



Тема 3. Депозит.

Как работает банк



Ставка по кредитам — Ставка по депозитам
=
ДОХОД БАНКА

Цель банка:

Аккумуляция
денежных средств,
получаемые от одних
людей, и
перераспределение их
в пользу других людей
для эффективного
использования.



Банк - посредник между всеми участниками
денежного оборота.

Функции банка

- Сбережение;
- Кредитование;
- Расчеты.



Виды вкладов

```
graph TD; A[Виды вкладов] --> B[вклад до востребования]; A --> C[срочный вклад];
```

**вклад до
востребования** (на
условиях выдачи Вклада
по первому
требованию)

срочный вклад (на
условиях возврата
вклада по истечении
определенного
договором срока)

Депозит (банковский вклад, банковский депозит) — сумма денег, переданная лицом кредитному учреждению с целью получить доход в виде процентов, образующихся в ходе финансовых операций с вкладом.

СРОЧНЫЙ ВКЛАД = ДЕПОЗИТ

Внимательно читайте договор!

**Чем более гибкие условия депозита,
тем ниже ставка, и наоборот.**



Условия депозита.

I. Срок и номинальная ставка.

Ставка всегда указывается в годовом выражении.

В течение срока депозита банк не вправе менять ставку.

Максимальные ставки по вкладам на сумму от 100 тыс. рублей, %

В десяти крупнейших банках по объему вкладов физлиц

Банк	Срок депозита, мес.								
	1	2	3	6	12	18	24	30	36
Сбербанк	9,5	10	10,25	10,25	10,25	8,45	8,65	8,65	8,8
ВТБ24	14,2	14,2	14,2	13,1	12,1	8,7	7,8	7,7	7,6
Альфа-банк	—	—	11,71	15,58	15,62	14,99	15,53	—	16,68
Газпромбанк	—	—	14,6	13,1	12,1	7,5	8	7,9	8,5
Россельхозбанк	11	12	13	13,1	13,25	13,2	13,15	13,1	13,05
Райффайзенбанк	3,2	—	8,5	11,5	11,5	—	8,1	—	—
Банк Москвы	—	—	8,55	12,5	12,5	10,15	9,65	9,3	8,8
Промсвязьбанк	17	—	16	14	14	—	9	—	8
ХКФ Банк	19	19	19	19	18	—	—	—	—
«ФК Открытие»	—	—	14,25	13,25	11,75	10,3	10,3	10,3	10,3
Среднее значение ставок	12,3	13,8	13	13,5	13,1	10,5	10	9,5	10,2

Источник: данные банков на 29 января, расчеты РБК Quote


$$\text{Реальная ставка} = \text{Номинальная ставка} - \% \text{ инфляции}$$

Пример.

Уровень инфляции за 2015 год составил 12,91%. При номинальной ставке 9% реальная ставка отрицательная: -3,91%.

Инфляция и средневзвешенные ставки по депозитам в рублях (без учета вкладов "до востребования"), %





Роль депозита —накопление для текущих
нужд и хранение ликвидной части
резерва.

Долгосрочное накопление съедается
инфляцией.

Условия депозита.

2. Периодичность начисления процентов и возможность их капитализации.

Простой процент начисляется на первоначальную сумму депозита.

Сложный процент начисляется на капитализированную сумму депозита.

Рост суммы вклада для простого и сложного процента.
Ставка – 12% годовых.

Срок, мес.	Простой процент	Сложный процент
0	100 000,00	100 000,00
1	101 000,00	101 000,00
2	102 000,00	102 010,00
3	103 000,00	103 030,10
4	104 000,00	104 060,40
5	105 000,00	105 101,01
6	106 000,00	106 152,02
7	107 000,00	107 213,54
8	108 000,00	108 285,67
9	109 000,00	109 368,53
10	110 000,00	110 462,21
11	111 000,00	111 566,83
12	112 000,00	112 682,50

Условия депозита.

3. Возможность автоматической пролонгации.

Банк автоматически может продлевать договор на основании согласованных условий.

Срок будет прежний, ставка — действующая на момент пролонгации.

Условия депозита.

4. Возможность пополнения счета (пополняемый депозит).

Выгодность такого вклада зависит от конкретных условий, предлагаемых банком.

Условия депозита.

5. Возможность досрочного частичного снятия денег.

Дает возможность досрочного снятия денежных средств без потери процентов. Ставка будет ниже.

Все деньги снять нельзя: сумма на счете должна превышать неснижаемый остаток.

Условия депозита.

6. Возможность перевода вклада в другую валюту.

Это решается путем открытия
мультивалютного депозита.

*Более подробно обсудим эту тему после
разговора о курсах валют.*

Управление рисками.

Хеджирование рисков - смягчение их последствий и минимизация потерь.





Риск банкротства банка.

Управление этим риском — **страхование депозита** посредством системы страхования вкладов (ССВ).

По состоянию на 02 апреля 2016 года общее число банков-участников ССВ – 834.

Участие обязательно для всех российских банков, имеющих право на работу с частными вкладами.

Риск банкротства банка.

Госкорпорация «Агентство по страхованию вкладов» создана в январе 2004 года на основании Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Агентство осуществляет выплату вкладчикам возмещений по вкладам при наступлении страхового случая, ведет реестр банков — участников системы страхования вкладов, контролирует формирование фонда страхования вкладов и управляет средствами этого фонда.

(См. <http://www.asv.org.ru/>)

Страховые случаи

- 1) отзыв у банка лицензии на осуществление банковских операций;
- 2) временное приостановление банком выплат своим кредиторам (в частности, вкладчикам).

В соответствии с законом о страховании вкладов сумма компенсации не может превышать **700 000** рублей.

Храните деньги в разных банках.

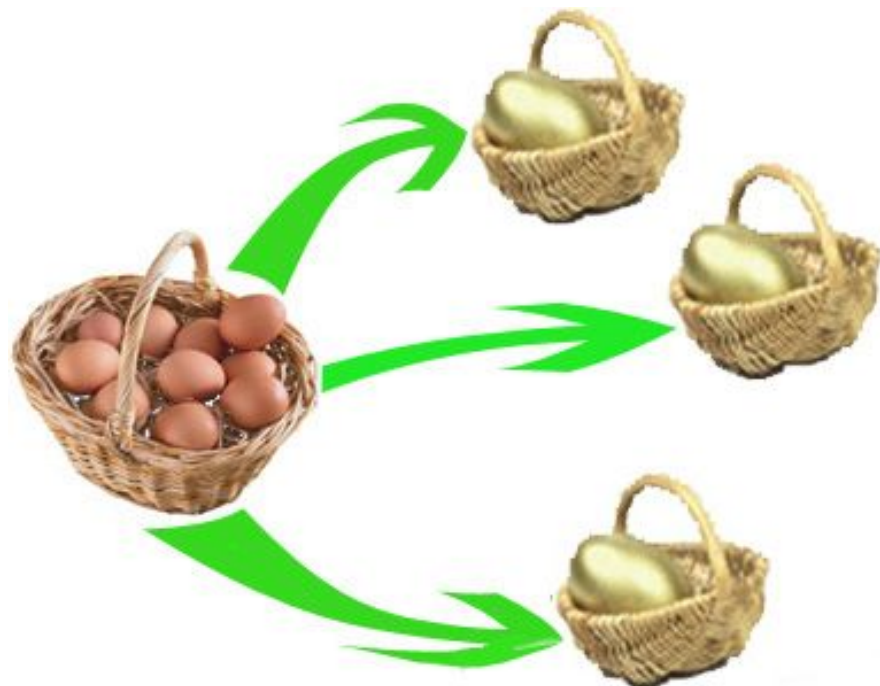
Процентный риск

Управление этим риском - выбор долгосрочного вклада с возможностью досрочного снятия.



Валютный риск

Управление риском — диверсификация вкладов, или вклад в валюте, соответствующей цели.



Риск инфляции

Инфляция - обесценивание денег, то есть снижение их покупательной способности.

Главный показатель инфляции — темпы роста **индекса потребительских цен** (ИПЦ).

Риск инфляции

Управление риском — вложения в инструменты, защищенные от инфляции.

Например, открывать депозит под процент выше уровня инфляции или депозит с «гуляющей» ставкой (индексируемый депозит).

Риск ликвидности

Управление риском — выбор вклада с возможностью досрочного снятия.



Налогообложение депозитов

Не облагается налогом:

- процентный доход до 9% в валюте;
- процентный доход до уровня ставки рефинансирования плюс 5% в рублях.

Ставка рефинансирования - процентная ставка, под которую ЦБ РФ выдает кредиты коммерческим банкам (на 16.09.16 – 10%).

Пример

Банк объявил о ставке по годовому рублевому депозиту 18%. Ставка рефинансирования ЦБ равна 10%.

Процентный доход свыше уровня 15% будет облагаться налогом 35%.

Сколько получит вкладчик в конце года?

Доход составит: $15\% + 3\% \times (1 - 0,35) = 16,95\%$.

Вклад	Минимальный первоначальный взнос	Срок действия	Ставка в рублях	Ставка в долларах США	Ставка в евро
«На высоте»	10000 рублей	1 год, 2 года	7,25-8,75	-	-
«Сохраняй»	1000 рублей	От 1 мес. до 3 лет	5,15-8,75	1,35-4,00	1,25-4,50
«Пополняй»	1000 рублей	От 3 мес. до 3 лет	5,10-8,00	1,35-3,75	1,25-4,25
«Управляй»	30000 рублей	От 3 мес. до 3 лет	4,55-7,25	1,30-3,55	1,10-4,10
«Подари жизнь»	10000 рублей	1 год	8,00	-	-
«Мультивалютный»	5 рублей	1-2 года	0,01-6,80	0,01-3,40	0,01-3,75
«Сберегательный счет»	-	-	1,5-2,3	0,2-1,15	0,2-1,15

http://www.sberbank.ru/ru/person/sberbank-youth/18_plus/bestvklad_18

Полезные ссылки по выбору вклада

- <http://www.banki.ru>
- <http://www.deposits.ru>
- <http://fintraining.ru>
- <http://www.webinvestment.ru>
- <http://www.sravni.ru>