

Уважаемые студенты группы ДБ 9-22!

Вам необходимо выполнить задание:

1. Прочитать внимательно лекцию на тему: «Основные элементы банковской системы. Депозит».
2. Ответить на контрольные вопросы.
3. Составить краткий конспект по основным понятиям.
4. Выполненное задание предоставить на проверку в виде фотоотчета до 28.01.2023г. на email: margomtv1977@inbox.ru С Уважением Мелихова Татьяна Валерьевна.

!!! Если возникнут вопросы, обращаться по телефону: +7959-133-02-54 (ватсап, телеграмм).

ЛЕКЦИЯ 1. 2 ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ. ДЕПОЗИТ.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах.
2. Банки и банковские депозиты.
3. Влияние инфляции на стоимость активов.
4. Управление рисками по депозиту.
5. Роль депозита в личном финансовом плане.

1. Сущность и структура банковской системы РФ

Банковская система Российской Федерации — это совокупность взаимосвязанных элементов, которая включает Центральный банк, кредитные организации, состоящие из коммерческих банков и других кредитно-расчетных учреждений, иногда объединенных в рамках холдингов, а также банковскую инфраструктуру и банковское законодательство.

Российская банковская система имеет двухуровневую структуру.

1 уровень представлен Центральным банком РФ.

2 уровень включает банки и небанковские кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Банковская деятельность является лицензируемым видом деятельности.



Рисунок 1 - Структура банковской системы Российской Федерации

Кредитная организация - это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом о банках.

Банк – это специализированная кредитная организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях срочности, платности и возвратности.

Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции (инвестиционные и страховые компании, ломбарды, инкассации и др.)

Банковская инфраструктура - совокупность институтов, формирующих необходимые условия для осуществления банковской деятельности и содействующих созданию и доведению банковских услуг до их потребителей. К ним можно отнести:

- систему страхования вкладов, обеспечивающую гарантирование сохранности вкладов граждан в банках в рамках установленных законодательством норм, которое осуществляется специально созданным государством Агентством по страхованию вкладов (АСВ);

- независимые платежные системы, оказывающие содействие в осуществлении расчетов между организациями и банками, например, SWIFT, и платежных операций по пластиковым картам, например, VISA, MasterCard, American Express;

- аудиторские организации, обеспечивающие независимую проверку деятельности как коммерческих банков, так и Центрального банка РФ и подтверждение их финансовой отчетности;

- организации - поставщики информационно-технологических решений, разрабатывающие и предоставляющие банкам современные банковские технологии, направленные на автоматизацию их бизнес-процессов и достижение высокого уровня безопасности.

Источниками банковского законодательства РФ являются: Конституция РФ; нормы международного банковского права и международные договоры РФ; решения Конституционного Суда РФ; Гражданский кодекс (ГК) РФ; Федеральный

закон «О банках и банковской деятельности»; Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; подзаконные нормативные правовые акты (инструкции, положения, циркуляры и т.п.).

Кроме того, в современной банковской системе банки классифицируются:

- на крупные, средние и малые — по масштабам деятельности и объему собственного капитала;
- на специализированные и универсальные — по характеру осуществляемых операций;
- на международные, всероссийские, межрегиональные и региональные — по сфере обслуживания;
- на банки с иностранным капиталом и без иностранного капитала;
- на многофилиальные и бесфилиальные.

Отдельную категорию составляют *системно значимые банки* — самые крупные организации по количеству клиентов и объему активов, играющие «финансообразующую» роль в банковской системе. Банковская система России на сегодня включает одиннадцать системно значимых компаний:

- четыре государственных — Сбербанк России, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк;
- четыре частных без иностранного капитала — Альфа-банк, Московский Кредитный Банк (МКБ), ФК «Банк Открытие», Промсвязьбанк;
- три частных с иностранным капиталом — Райффайзенбанк, ЮниКредит Банк, Росбанк.

2. Роль ЦБ РФ и его функции

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) — особый публично-правовой институт России, главный банк первого уровня. Центральный банк — государственный банк, осуществляющий централизованное кредитование, организующий и контролирующий денежное обращение.

Уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ являются федеральной собственностью. Он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов, а не финансируется за счет бюджета. При этом получение прибыли не является целью деятельности Банка России (50% прибыли перечисляет в федеральный бюджет, остальную — направляет в резервы и фонды различного назначения).

Основными целями деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы России;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платёжной системы;
- развитие финансового рынка России;
- обеспечение стабильности финансового рынка России.

ЦБ РФ подотчетен Государственной думе, которая назначает и освобождает Председателя Банка и членов Совета директоров (12 членов на 4 года).

Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой, в которую входят центральный аппарат, территориальные учреждения, отделения на местах (не имеют статуса юридического лица).

ЦБ РФ выполняет следующие *функции* (рис.2):

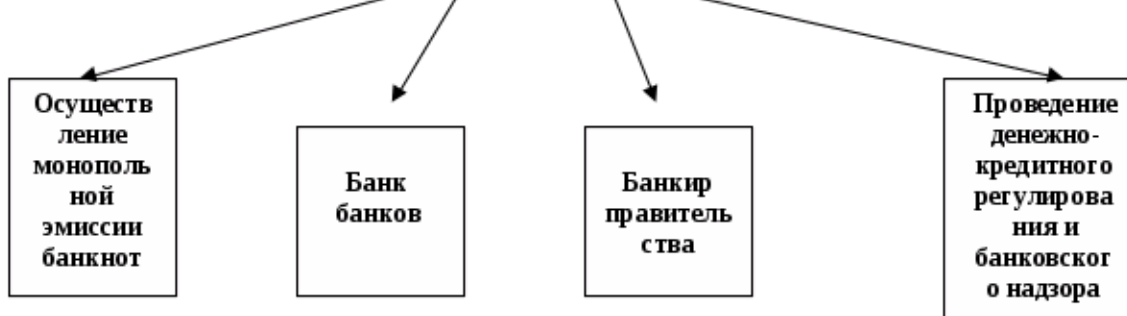


Рисунок 2 – Основные функции Центрального банка

- 1) монополия эмиссия банкнот;
- 2) рефинансирование банков, т.е. кредитование Банком РФ других банков;
- 3) проведение денежно-кредитного регулирования в стране;
- 4) обслуживание Правительства РФ (учет бюджетных средств);
- 5) установление нормативов обязательных резервов для коммерческих банков;
- 6) операции на открытом рынке (ценных бумаг);
- 7) валютное регулирование;
- 8) надзор и контроль кредитных организаций, выдача лицензий на осуществление банковских операций (для банков минимальный уставный капитал – 1 млн.евро).

3. Коммерческие банки, их функции и операции

Коммерческий банк - кредитное учреждение, осуществляющее банковские операции для юридических и физических лиц.

Основная цель их деятельности – получение прибыли, которая образуется из разности процентов, взимаемых с клиентов и выплачиваемых им по банковским операциям, а также за счет комиссионных сборов за оказываемые услуги.

Коммерческими называются все без исключения организации банковской системы страны, оказывающие частным и юридическим лицам банковские услуги. К этим услугам относятся (рис.3):

- кредитование — предоставление кредитов частным клиентам (ипотечные, автокредиты, потребительские нецелевые займы) и предприятиям, относящимся к реальному сектору экономики;
- операции с драгметаллами;- валютные операции;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- ведение банковских счетов;
- эмиссия банковских карт — пластиковых и виртуальных;
- инкассация;
- привлечение вкладов и выплата процентов согласно соответствующим договорам;
- осуществление денежных переводов;
- реализация банковских гарантий.

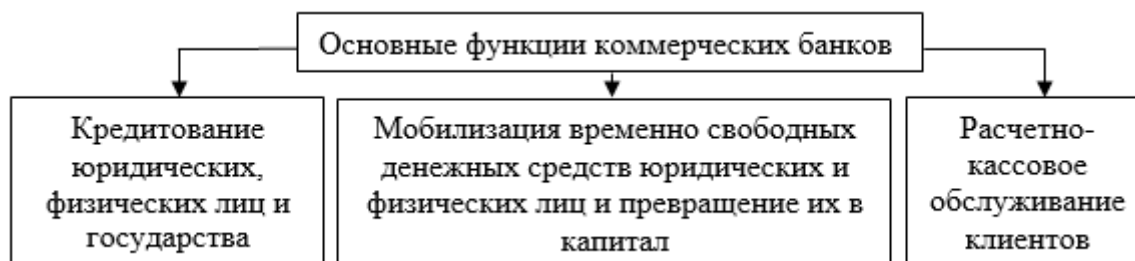


Рисунок 3 – Основные функции коммерческих банков

По характеру деятельности коммерческие банки подразделяют на универсальные и специализированные (рис.4).

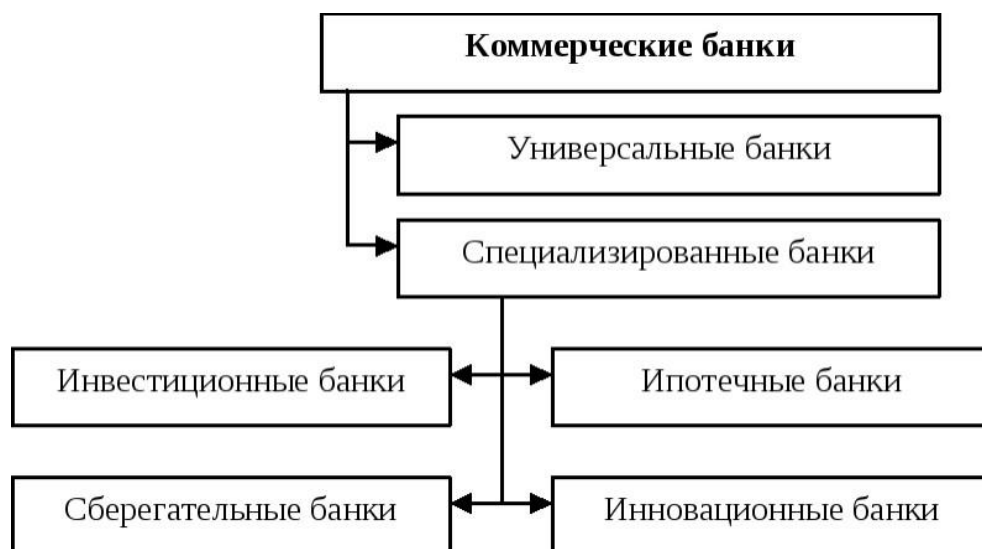


Рисунок 4 – Виды коммерческих банков

В российской банковской системе преобладают универсальные коммерческие банки.

Все операции коммерческого банка можно разделить на три основные группы (рис. 5):

1) *пассивные операции* – операции по привлечению средств в банки, формированию ресурсов банка. К ним относятся:

- прием вкладов и депозитов (до востребования, срочных, сберегательных) от юридических и физических лиц;
- открытие и ведение расчетных и иных счетов юридических лиц;
- получение межбанковских кредитов;
- эмиссия инвестиционных ценных бумаг.

2) *активные операции* – операции по размещению финансовых ресурсов. К ним относятся:

- кредитование;

- банковские инвестиции;
- приобретение ценных бумаг, учет векселей.



Рисунок 5 – Операции коммерческих банков

3) *активно-пассивные операции* – комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату – комиссию. К ним относятся:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- посреднические операции с ценными бумагами, иностранной валютой по поручению и за счет клиентов;
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- траст – доверительное управление активами клиентов по доверенности в течение определенного периода;
- факторинг – приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- лизинговые операции – долгосрочная аренда техники и оборудования;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

1. Банковские депозиты

Банковский вклад (депозит) – это денежные средства, переданные банку под проценты и на условиях возврата, определенных договором банковского вклада.

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

Банковский вклад используют для хранения, сбережения и приумножения денежных средств. Открыть вклад в российских банках могут граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

Существует следующая классификация вкладов (рис.1):

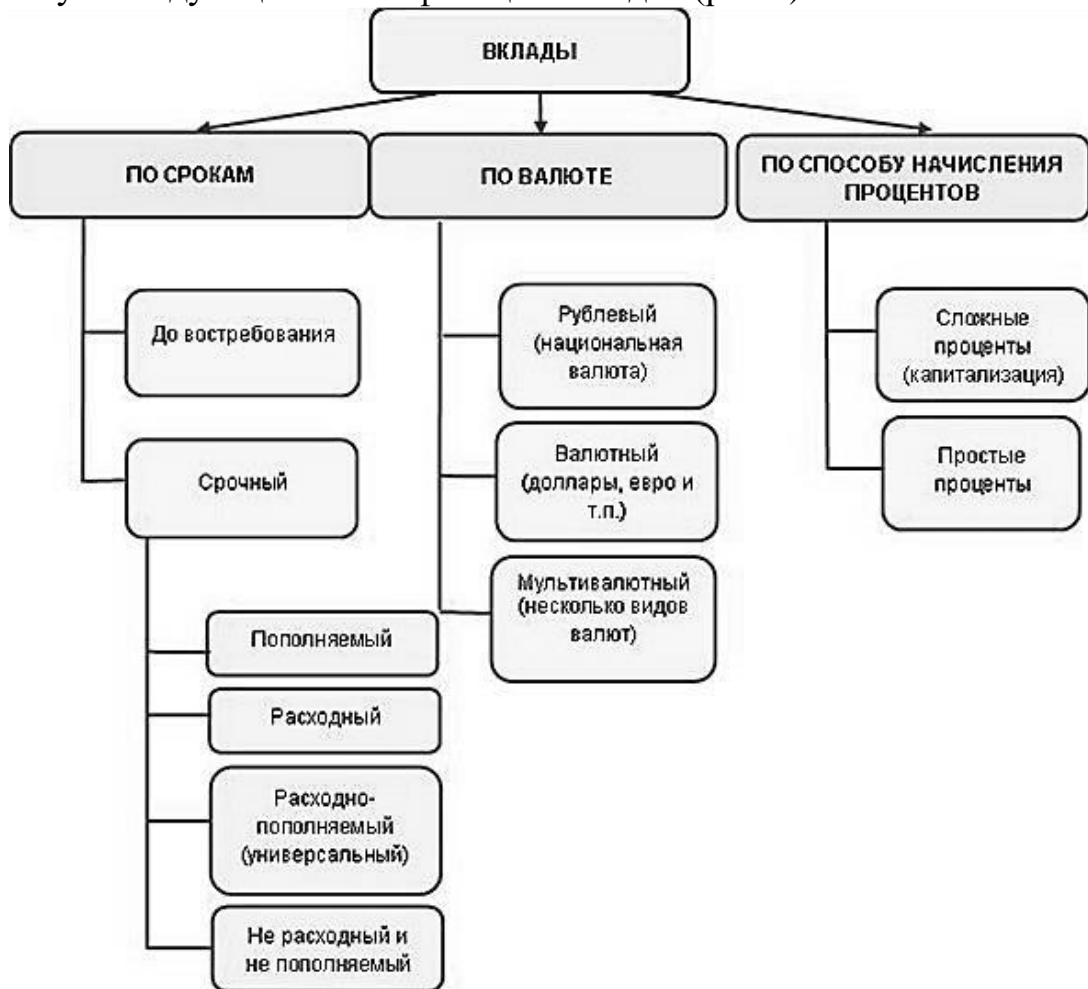


Рисунок 1 – Классификация вкладов

1) по срокам:

- *вклад до востребования* - по условиям вклада срок или иное условие возврата вклада не устанавливаются. Вклад находится в банке столько времени, сколько посчитает нужным вкладчик, т.е. до расторжения вкладчиком договора банковского вклада и закрытия счета по вкладу. Деньги со вклада до востребования можно снимать в любое время без потери в процентах, но ставка по такому виду вклада минимальная.
- *срочный вклад* - открывается на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока. Срок возврата вклада может быть установлен любой. Для того, чтобы получить полную процентную ставку, необходимо продержать деньги во вкладе в течение всего срока действия

соглашения. В ином случае банк вернет вклад, но с существенно сниженным процентом – как правило, на уровне ставки по вкладам до востребования. Срочный вклад, по своему назначению разделяют на:

- *сберегательный вклад* — самый простой подвид срочного вклада, по условиям которого запрещены операции пополнения вклада и снятия любых сумм.
- *накопительный вклад* — с возможностью пополнения депозита в течение всего срока действия договора.
- *расчётный вклад (универсальный вклад)* — с возможностью контроля депозита и проведения расходно-приходных операций.

2) по валюте размещения:

- *рублевый*;
- *валютный*;
- *мультивалютный* (несколько видов валют)

3) по видам вкладчиков

- *вклад для физических лиц* предназначен для обычных граждан. Такие депозиты подпадают под защиту системы страхования вкладов.
- *вклад для юридических лиц* – вид депозита, рассчитанный на организации.

4) по способу начисления процентов:

Простой процент начисляется на первоначальную сумму депозита.

Сумма простых процентов по вкладу рассчитывается по формуле:

$$\Sigma \% = \frac{\text{Сумма вклада} \cdot \% \text{ставка} \cdot \text{Дни}}{100 \cdot 365(366)}$$

% ставка – годовая процентная ставка;

Дни – количество дней, за которые начисляется процент.

Сложный процент (капитализация) начисляется на капитализированную сумму депозита, т.е. начисляемые к сумме с начисленными в предыдущем периоде процентами.

Сумма сложных процентов по вкладу рассчитывается по формуле:

$$\Sigma \% = \text{Сумма вклада} \left(1 + \frac{\% \text{ставка} \cdot \text{Дни}^n}{100 \cdot 365(366)} \right)$$

Дни – количество календарных дней в периоде, по итогам которого банк производит капитализацию начисленных процентов;

n – количество периодов, за которые в течении срока вклада начисляются проценты (количество периодов наращивания).

Процентная ставка может быть *фиксированная* либо *плавающая*. Плавающая процентная ставка содержит переменную величину, которая привязана к курсу финансового инструмента, например, к ключевой ставке Банка России

При закрытии банковского вклада проценты начисляются до дня (даты) фактического закрытия счета по вкладу.

Когда срочный либо другой вклад (иной чем вклад до востребования) возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, то проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования.

2. Депозитный договор

Договор банковского вклада (депозитный договор) – договор, в силу которого одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее в порядке и на условиях, предусмотренных договором.

Банк обязан заключить договор банковского вклада с обратившимся к нему гражданином, которым соблюдены необходимые условия открытия вклада данного вида, например:

- граждане Российской Федерации могут открывать вклады в банке и распоряжаться ими с момента достижения ими 14-летнего возраста;
- банковский вклад может быть открыт в пользу третьего лица – гражданина или юридического лица с обязательным указанием фамилии, имени и отчества (при его наличии) гражданина или наименования юридического лица;
- вносится сумма не ниже установленной банком минимальной суммы по данному виду вклада;
- договором могут быть предусмотрены любые не противоречащие закону условия возврата вклада.

В соответствии со ст. 838 ГК РФ договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме.

Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной при следующих условиях:

- подписание клиентом и банком *договора банковского вклада*;
- подписание клиентом заявления о согласии (акцепте) с правилами и условиями размещения вкладов в банке (офертой банка);
- выдача банком *сберегательной книжки* или *сберегательного сертификата* либо другого документа, отвечающего требованиям, предусмотренным для таких документов законодательством и сложившейся в соответствии с ним банковской практикой.

При заключении депозитного договора необходимо обращать внимание на его условия:

1) Срок и номинальная процентная ставка.

Ставка указывается в годовом выражении. В течении срока депозита банк не вправе менять ставку.

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

2) Периодичность начисления процентов и возможность их капитализации

3) Возможность автоматической пролонгации

Банк автоматически может продлевать договор на основании согласованных условий. Срок будет прежний, ставка — действующая на момент пролонгации.

4) Возможность пополнения счета

5) Возможность досрочного частичного снятия денег

6) Возможность перевода вклада в другую валюту

Внимательно читайте договор. Чем более гибкие условия депозита, тем ниже ставка, и наоборот.

3. Управление рисками по депозиту

Депозитный риск - риск возможного невозвращения полностью или частично депозитных вкладов в связи с неправильной оценкой и неудачным выбором банка или другого финансового учреждения.

Управление рисками по депозиту - процесс принятия и выполнения решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь по вкладам.

Независимо от вида банковского депозита или вклада, их размещение сопровождаются определенными рисками:

Риск банкротства банка. Все вклады физических лиц в банках подлежат обязательному страхованию в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Застрахованными являются денежные средства, размещаемые гражданами в банках на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.

Страховым случаем является одно из следующих обстоятельств:

- отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;
- введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Для страховых случаев, наступивших после 29 декабря 2014 г., возмещение по вкладам выплачивается в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1,4 млн. руб. Для получения возмещения необходимо обратиться в Агентство или в уполномоченный им банк-агент, указанный в сообщении Агентства, опубликованном в прессе и вывешенном в банке. Выплаты производятся не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

Процентный риск. Когда вы подписываете договор, то фиксируете ставку на весь срок депозита. Однако за это время ставки на рынке могут поменяться. Если срок всего один месяц, то вряд ли они сильно изменятся. Однако если срок один или два года, то за этот срок ставки почти точно вы растут или упадут. Управление этим риском - выбор долгосрочного вклада с возможностью досрочного снятия.

Валютный риск. Обменный курс постоянно меняется. Управление риском - диверсификация вкладов, то есть хранить часть денег в иностранной валюте, а часть - в рублях, или делать вклад в валюте, соответствующей вашей цели.

Риск инфляции. Управление риском — вложения в инструменты, защищенные от инфляции. Например, открывать депозит под процент выше уровня инфляции или индексированный депозит.

Риск ликвидности. Риск ликвидности наступает тогда, когда вам срочно нужны деньги. Если они вложены в депозиты, то банк вернет вам их досрочно по первому требованию. В конце концов, это ваши деньги, но проценты, ради получения которых вы открывали депозит, могут остаться у банка. Управление риском - выбор вклада с возможностью досрочного снятия.

Таким образом, четкое формулирование цели депозита позволит вам правильно подобрать условия договора (срок, валюту, возможность пополнения и досрочного снятия и т. д.).

Контрольные вопросы

1. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах.
2. Банки и банковские депозиты.
3. Влияние инфляции на стоимость активов.
4. Управление рисками по депозиту.
5. Роль депозита в личном финансовом плане.