



**РАНХиГС**  
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ  
ИНСТИТУТ**

# **Банковские вклады, кредиты**





Классификационный признак	Виды вкладов
1	2
Владелец вклада	- именные депозиты; - депозиты на предъявителя.
Срок вклада	- краткосрочные депозиты (до 1 года); - среднесрочные депозиты (от 1 года до 3 лет); - депозиты долгосрочные (свыше 3 лет).
Режим пользования депозитным счетом	- срочные непополняемые (классические) вклады; - срочные пополняемые вклады; - срочные вклады с правом изъятия их части до окончания их срока без потери процентов; - универсальные вклады (с возможностью пополнения и снятия денег со счета при сохранении неснижаемого остатка); - безотзывной вклад (в России не применяется)
Вид валюты вклада	- вклады в национальной валюте; - вклады в иностранной валюте.
Вид процентных ставок по вкладу и способ их выплаты	- вклад с выплатой простого процента: 1) по истечению месяца, 2) по истечению квартала, 3) по окончании срока договора; - вклад с капитализируемыми процентами; - вклад с растущими процентами;
Способ оформления вклада	- договором банковского вклада; - сберегательным сертификатом; - банковским векселем



# Привлеченные средства: банковский сертификат

Субъект, с точки зрения которого оценивается ситуация	Преимущества банковского сертификата	Недостатки банковского сертификата
А	1	2
Для владельца (держателя) сертификата	<p>Сертификат может быть досрочно передан (продан) владельцем другому лицу с получением некоторого дохода за время хранения и без изменения при этом объема ресурсов банка.</p> <p>Сертификат может быть предметом залога.</p>	<p>По сравнению со вкладом (депозитом), банковский сертификат менее ликвиден, т.е. для его продажи требуется некоторое время.</p> <p>Система страхования вкладов защищает только средства по именным сертификатам.</p>
Для банка – эмитента сертификатов	<p>Сертификаты формируют более стабильную часть привлеченных ресурсов.</p> <p>Сочетание качеств вклада (депозита) и ценной бумаги существенно расширяет круг инвесторов банка.</p>	<p>Повышенные затраты банка, связанные с эмиссией сертификатов как разновидности ценных бумаг.</p>



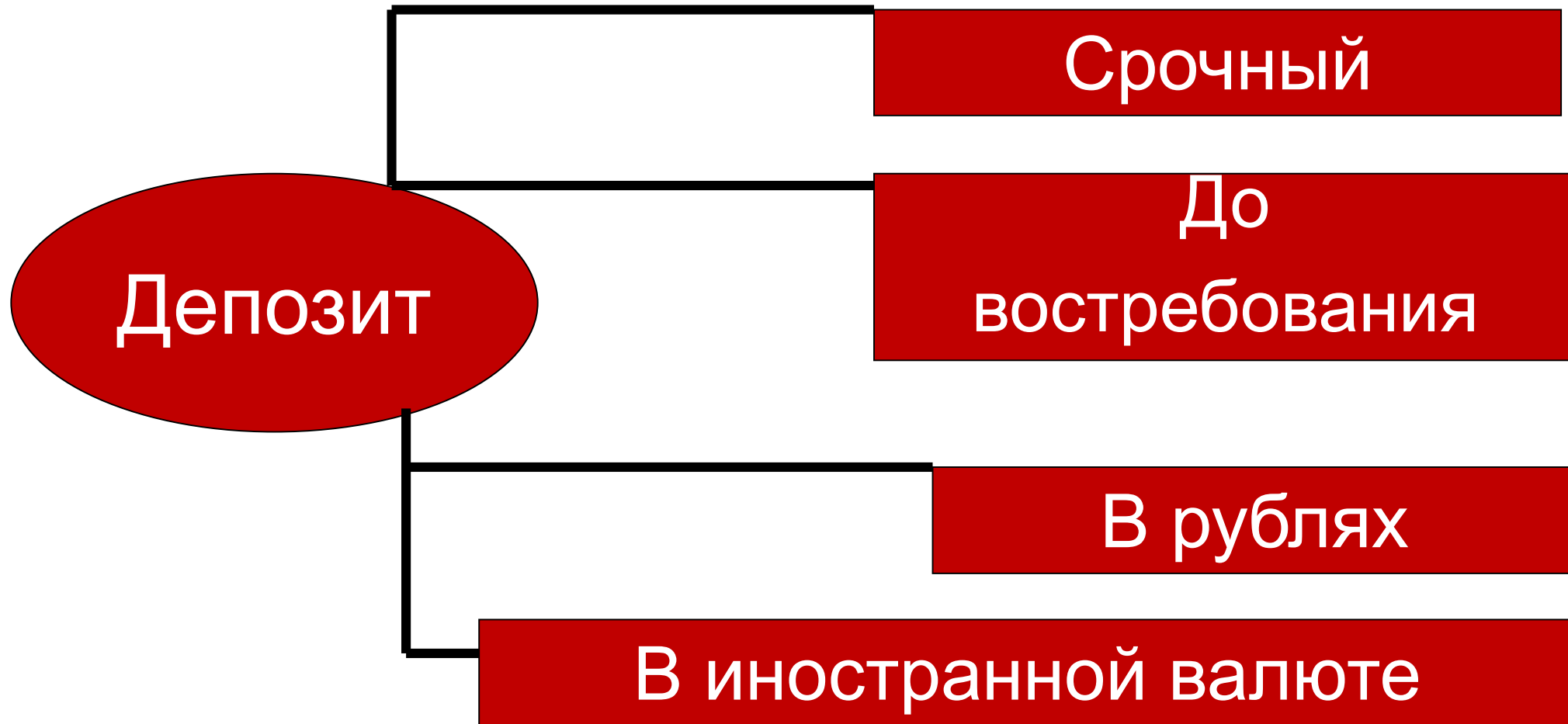
**Банковский вклад** – это денежные средства, переданные банку под проценты и на условиях возврата, определенных договором банковского вклада.



**Депозит** – это денежная сумма, которую гражданин передаёт в банк с условием обратного её возврата через определённый срок или по первому требованию вкладчика, а также начисления банком процентов на всю сумму депозита.



## Классификация депозитов



# СРОК ВКЛАДА



## До востребования

По условиям вклада до востребования **срок или иное условие возврата вклада не устанавливаются.**

Вклад находится в банке до момента расторжения вкладчиком договора банковского вклада и закрытия счёта по вкладу.

## Срочные

Срочный вклад открывается на условиях возврата вклада по истечении **определённого договором срока.** Срок возврата вклада может быть установлен любой, но банки, как правило, предлагают разместить у них срочные вклады на срок от 1 до 36 месяцев

## Сведения о средних ставках банковского процента по вкладам физических лиц (по федеральным округам) (Данные банки.ру)

Федеральный округ	Центральный	Северо-Западный	Южный	Северо-Кавказский	Приволжский	Уральский	Сибирский	Дальневосточный	Крымский
Дата начала применения									
19.06.2017	9	9	9	9	9	9	9	9	9
02.05.2017	9,25	9,25	9,25	9,25	9,25	9,25	9,25	9,25	9,25
27.03.2017	9,75	9,75	9,75	9,75	9,75	9,75	9,75	9,75	9,75
19.09.2016	10	10	10	10	10	10	10	10	10
01.08.2016	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50
15.07.2016	7,52	7,11	7,01	6,66	7,10	7,15	7,22	7,43	8,19
16.06.2016	8,24	7,86	7,81	7,40	7,82	7,89	7,93	7,99	8,20
19.05.2016	7,90	7,58	7,45	7,05	7,53	7,74	7,71	7,62	8,12
15.04.2016	8,14	7,85	7,77	7,32	7,76	7,92	8,01	8,01	8,37
17.03.2016	8,64	8,41	8,45	7,98	8,29	8,44	8,81	8,60	8,76
19.02.2016	8,96	8,72	8,73	8,23	8,69	8,57	9	8,69	8,82
25.01.2016	7,94	7,72	7,53	7,01	7,57	7,89	7,81	8,06	8,32
15.12.2015	7,32	7,08	6,93	6,34	7,07	7,44	7,18	7,64	8,09
17.11.2015	9,39	9,25	9,11	8,73	9,15	9,20	9	9,26	7,75
15.10.2015	9,49	9,29	9,17	8,72	9,24	9,09	9,02	9,46	8,17
15.09.2015	9,91	9,55	9,52	9	9,59	9,50	9,21	9,71	8,53
17.08.2015	10,51	10,11	10,14	9,49	10,12	9,96	9,75	10	9,07
15.07.2015	10,74	10,36	10,25	9,64	10,14	10,12	9,89	10,40	9,89
15.06.2015	11,70	11,37	11,19	10,70	11,16	11,14	10,81	11,18	13,31



Формула **простых процентов** применяется, если начисляемые на вклад проценты причисляются к вкладу только в конце срока депозита или вообще не причисляются, а переводятся на отдельный счет, т.е. расчет простых процентов **не предусматривает капитализации процентов**.

$$S = P \times \left( 1 + \frac{I \times t}{K \times 100} \right) = P + \frac{P \times I \times t}{K \times 100}$$

## Значение символов:

$S$  — сумма денежных средств, причитающихся к возврату вкладчику по окончании срока депозита. Она состоит из первоначальной суммы размещенных денежных средств, плюс начисленные проценты.

$P$  — первоначальная сумма привлеченных в депозит денежных средств

$I$  — годовая процентная ставка

$t$  — количество дней начисления процентов по привлеченному вкладу

$K$  — количество дней в календарном году (365 или 366)





$$S_p = \frac{P \times I \times t}{K \times 100}$$

### **Значение символов:**

$S_p$  – сумма процентов (доходов).

$P$  – сумма привлеченных в депозит денежных средств.

$I$  – годовая процентная ставка

$t$  – количество дней начисления процентов по привлеченному вкладу

$K$  – количество дней в календарном году (365 или 366)

**Пример 1.** Предположим, что банком принят депозит в сумме 50000 рублей на срок 30 дней. Фиксированная процентная ставка - 10,5 % «годовых». Применяя формулы, получаем следующий результат:

$$S_p = \frac{P \times I \times t}{K \times 100}$$

$$S_p = 50000 * 10,5 * 30 / 365 / 100 = 431,51$$

**Пример 2.** Банком принят депозит в той же сумме 50000 рублей сроком на 3 месяца (90 дней) по фиксированной ставке 10,5 процентов «годовых». В условиях поменялся только срок вложения.

$$S_p = 50000 * 10,5 * 90 / 365 / 100 = 1294,52$$

При сравнении двух примеров видно, что сумма ежемесячно начисленных процентов по формуле простых процентов не меняется.

$$431,51 * 3 \text{ месяца} = 1294,52 \text{ рубля.}$$



## Расчет сложных процентов

Представим, что вы положили 10 000 руб в банк под 10 процентов годовых.

Через год на вашем банковском счету будет лежать сумма

$$\text{SUM} = 10000 + 10000 * 10\% = 11\ 000 \text{ руб.}$$

Ваша прибыль - 1000 рублей.

Вы решили оставить 11 000 руб на второй год в банке под те же 10 процентов.

Через 2 года в банке накопится  **$11000 + 11000 * 10\% = 12\ 100$  руб.**

Прибыль за первый год (1000 рублей) прибавилась к основной сумме (10000р) и на второй год уже сама генерировала новую прибыль. Тогда на 3-й год прибыль за 2-й год прибавится к основной сумме и будет сама генерировать новую прибыль. И так далее.

**Этот эффект и получил название сложный процент.**

**Когда вся прибыль прибавляется к основной сумме и в дальнейшем уже сама производит новую прибыль.**



**Формула сложного процента:**

$$S = P \times \left( 1 + \frac{I}{100 \times 12} \right)^n$$

где

S – общая сумма, причитающаяся к возврату вкладчику по истечении срока действия вклада;

P – первоначальная величина вклада;

I – годовая процентная ставка.

n - общее количество операций по капитализации процентов за весь срок привлечения денежных средств

(в данном случае оно соответствует количеству месяцев);



**Сложный процент может использоваться, когда вы открываете срочный вклад в банке. По условиям банковского договора процент может начисляться например ежеквартально, либо ежемесячно.**

### Расчет сложных процентов:

#### Пример 2.

Рассчитаем, какая будет конечная сумма, если вы положили 10 000 руб на 12 месяцев под 10% годовых с ежемесячным начислением процентов.

$$\text{SUM} = 10000 * (1 + 10/100/12)^{12} = 11047,13 \text{ руб.}$$

Прибыль составила:

$$\text{ПРИБЫЛЬ} = 11047,13 - 10000 = 1047,13 \text{ руб}$$

Доходность составила (в процентах годовых):

$$S = 1047,13 / 10000 = 10,47 \%$$

То есть при ежемесячном начислении процентов доходность оказывается больше, чем при начислении процентов один раз за весь период.

Если вы не снимаете прибыль, тогда начинает работать сложный процент.



## **Государственное страхование вкладов**

Право вкладчика на получение возмещения по вкладам возникает **со дня наступления страхового случая.**



**Страховым случаем является одно из следующих обстоятельств:**

- отзыв (аннулирование) у банка лицензии БР на осуществление банковских операций, если не реализован план участия АСВ в урегулировании обязательств банка в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- введение ЦБ моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Получить информацию об участии банка в системе страхования вкладов и по другим вопросам можно по горячей линии АСВ 8-800-200-08-05 (звонок бесплатный) или на сайте [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru).



## Государственное страхование вкладов

Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но **не более 1,4 млн рублей**

Вкладчик, получивший от АСВ возмещение по вкладам в указанной сумме, сохраняет право требования к данному банку на сумму, определяемую как разницу между размером требований вкладчика к данному банку и суммой выплаченного ему возмещения по вкладам в данном банке, в порядке, определяемом гражданским законодательством.



## **Порядок выплаты возмещения по вкладам:**

- Выплата возмещения по вкладам производится АСВ в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками в течение **3 рабочих дней** со дня представления вкладчиком в АСВ необходимых документов, **но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.**
- При представлении вкладчиком в АСВ документов ему выдается выписка из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам.
- В течение месяца со дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками соответствующее сообщение направляется вкладчикам банка, информация о которых содержится в реестре, в индивидуальном порядке.





# Кредитные операции банка





# БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ

Юридические лица, индивидуальные предприниматели	На формирование основного капитала
	На пополнение оборотного капитала
Физические лица	На потребительские цели
Органы государственной и местной власти	Под кассовый разрыв между поступлением и расходованием средств
	Инвестиционные цели
Коммерческие банки	На поддержание ликвидности
	На расширение ресурсной базы



# Виды ссудных счетов и порядок выдачи кредитов

1

**Простой ссудный счет**

При разовом зачислении на счет клиента или выдачей наличными

2

**Спецссудный счет**

При открытии кредитной линии

3

**Контокоррентный**

При предоставлении овердрафта по счету



## **Кредитная политика банка**

- определение структуры ссудной задолженности по срокам (в зависимости от источников финансирования), по величине выдаваемых ссуд;
- лимиты на рискованные ссуды;
- процентные ставки;
- система обеспечения;
- система определения кредитоспособности заемщика;
- порядок выдачи и погашение кредитов.





## Расчет процентов по кредиту

$$FV = PV (1 + r / T) * t$$

FV – погашаемая сумма (сумма займа с процентами);

PV – сумма займа;

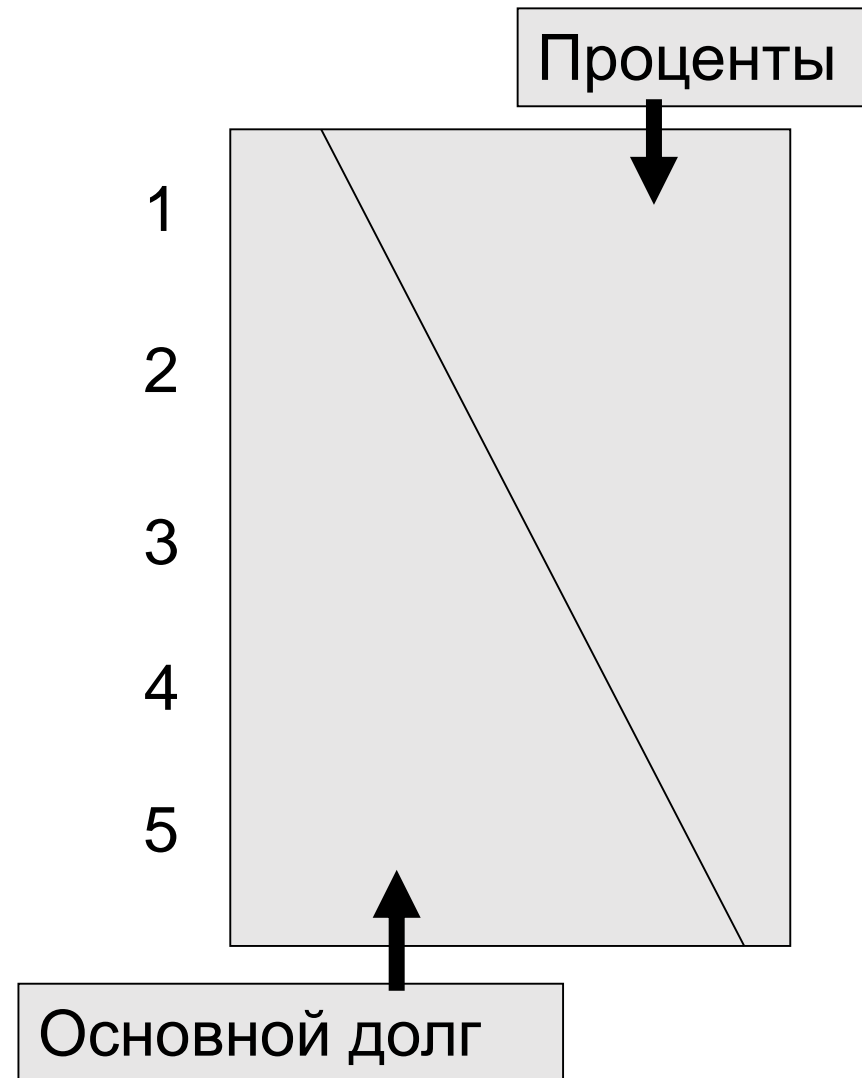
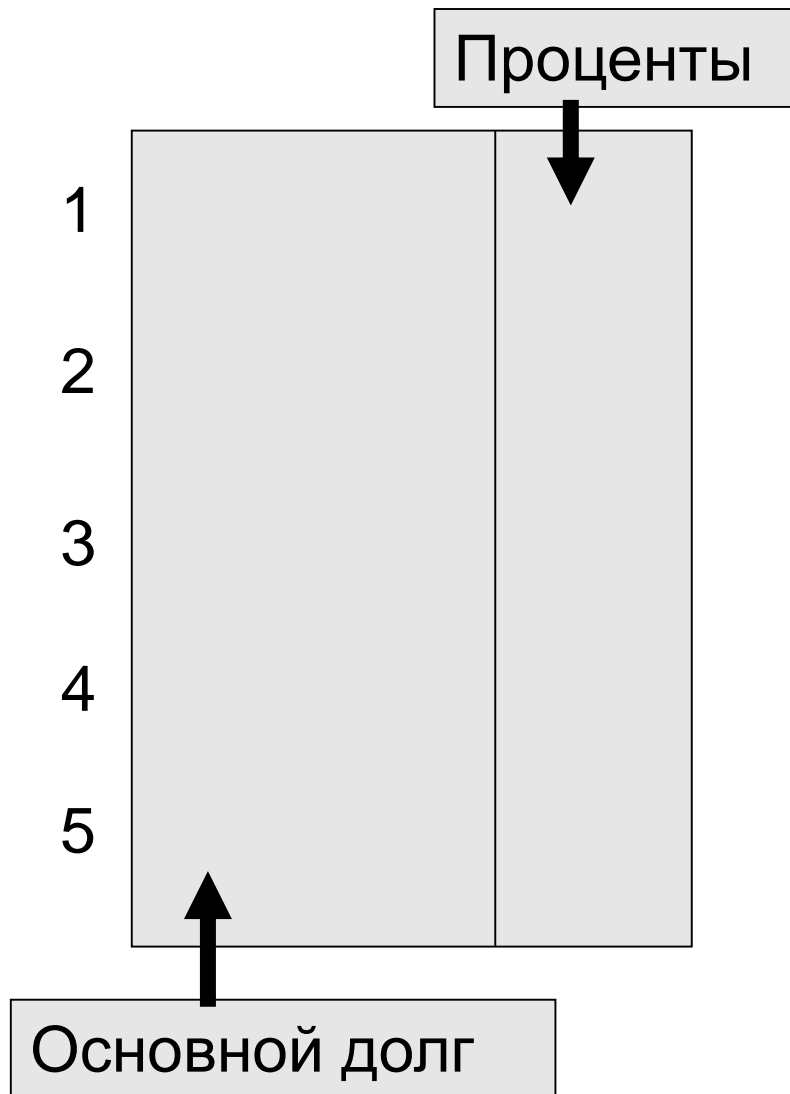
T – количество дней в году;

t – количество дней до погашения.

$$FV = PV (1 + r)^n$$



# Структура платежей по кредиту





# Виды обеспечения по кредиту

1

Залог имущества

2

Страхование суммы долга

3

Гарантия третьих лиц

4

Поручительство третьих лиц



# Организация предоставления банковских кредитов

Предоставление документов и заявки на кредит



Оценка кредитоспособности заемщика



Заключение кредитного договора



Зачисление или выдача денежных средств



# Основные банковские риски

1

Кредитный риск

2

Процентный риск

3

Валютный риск

4

Риск ликвидности



## Условия выдачи кредита

Физические лица

Юридические и другие лица



Дееспособность (возраст)

Дееспособность

Источники возврата (доходы)

Источники возврата (доходы)

Имущество

Активы (имущество)

Гражданство

Юрисдикция

Постоянное место жительства

Место регистрации





Прямые  
(оплачиваются Банку)

Косвенные  
(оплачиваются  
другим компаниям)

Обязательные

Возможные

Страховая  
компания

Компания  
оценщик

Проценты по  
кредиту

Комиссия за  
организацию  
кредита

Комиссия за  
досрочное  
погашение

Штрафы и  
пени за  
просрочку  
выплаты

Страховая  
премия

Комиссия за  
оценку



## ГАРАНТИИ ВОЗВРАТА КРЕДИТА

Поручительство

Со-Заемщик

Залог

Страхование



**Поручитель** несет ответственность за своевременный и полный возврат суммы кредита и процентов в случае если Заемщик оказывается неспособен обслуживать свой долг.



**Со-Заемщик** солидарно с Заемщиком выплачивает долг и проценты кредиту в пропорциях, указанных в Кредитном договоре



**Залог** предполагает временную передачу права собственности на имущество Заемщика в пользу Банка до момента полного погашения суммы кредита и процентов по нему.



**Страхование** жизни и здоровья заемщика в случае если Заемщик – физическое лицо. Страхование объекта Залога от уничтожения или ущерба. Страховую выплату при страховом случае получает Банк.





### Шаг 1. Заявка на кредит

- Выбор кредитного продукта, сравнительный анализ условий кредитования разных Банков, выбор Банка
- Заполнение заявки и сбор документов для передачи в Банк

### Шаг 2. Кредитный анализ (скоринг)

- Анализ финансового состояния и кредитной истории заемщика
- Проверка дееспособности заемщика, со-заемщика, поручителя
- Оценка объектов залога

### Шаг 3. Кредитный комитет

- Рассмотрение кредитной заявки
- Рассмотрение результатов анализа службами Банка
- Вынесение решения о кредитовании и основных условиях

### Шаг 4. Оформление документации

- Оформление кредитного соглашения
- Оформление договора поручительства
- Оформление договора залога и договора страхования

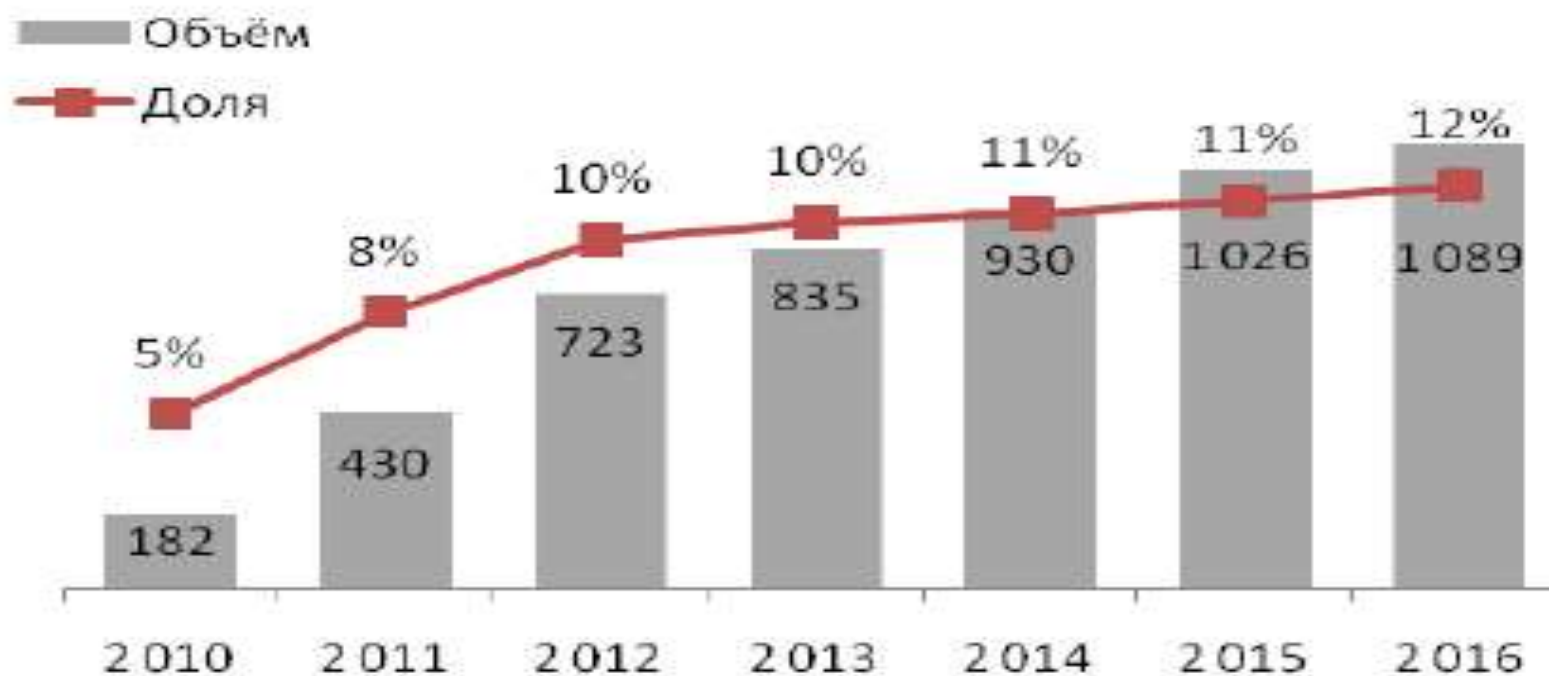
### Шаг 5. Выдача кредита

- Подписание кредитной документации
- Открытие расчетного / карточного счета Заемщика в Банке
- Выдача / перевод денежных средств / выдача кредитной карты

**БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ** - всероссийская база данных, в которую все банки предоставляют информацию об уровне финансовой дисциплины и благонадежности своих заемщиков.  
**КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ** - «послужной список» заемщика в области привлечения финансирования.

# Динамика увеличения просроченной задолженности по вновь выданным кредитам за период 2010-2016 гг

Просрочка в новых выдачах, млрд. руб.







**РАНХиГС**  
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

## Микрофинансовые организации

Микрофинансовая организация (МФО) – коммерческая или некоммерческая организация, не являющаяся банком и выдающая займы физическим и юридическим лицам.

Микрозаем – заем на сумму не более 1 млн. руб., предоставленный по договору займа.

**МФО должна быть внесена в государственный реестр, который публикуется на официальном сайте Банка России (проверить наличие соответствующего свидетельства (копии) можно в офисе МФО).**

Членство в саморегулируемой организации можно рассматривать как дополнительную гарантию надежности МФО.





## Микрофинансовые организации

### Типы микрозаймов:

- потребительские займы (на личные нужды на относительно долгий срок);
- займы «до зарплаты» (небольшие суммы на очень короткий срок);
- предпринимательские займы (на поддержку и развитие малого бизнеса).

### Основные отличия микрозайма:

- простота и быстрота – менее формализовано оформление займа, чем кредита в банке;
- доступность – МФО часто работают там, где нет структурных подразделений банков.
- существенно более высокие проценты по займу!!!.
- сохранность средств, вложенных в МФО, **не гарантируется** государством



# РАНХиГС

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Некоторые МФО также предлагают гражданам выступить в роли инвестора – разместить деньги в МФО на определенный срок под фиксированные проценты.

Инвестиции в МФО **не являются вкладом** – соответственно они не застрахованы в государственной системе страхования вкладов, и, следовательно, их сохранность не гарантируется государством.

МФО принимают **от граждан средства в займы в сумме не менее 1,5 миллиона** рублей. Многие МФО предлагают сегодня инвесторам доход в диапазоне 20-25% годовых и выше.

МФО не обязаны досрочно возвращать средства инвестору, если это не предусмотрено договором.

Многие МФО предлагают застраховать средства инвесторов в одной из страховых компаний. Лучше выбрать МФО, застраховавшую свою ответственность в надежной страховой компании.