



Тема: Особенности построения банковской системы России. Банковские услуги и продукты.

Содержание темы

-  **Банки и небанковские кредитные учреждения:
услуги для населения**
-  **Банковские вклады**
-  **Банковские кредиты**



Новый взгляд на структуру банковского сектора. Трехуровневая система?

Системно значимые кредитные организации

Банки с универсальной лицензией

Банки с базовой лицензией

Банковская система

Динамика российского банковского сектора

	1.01.15	1.01.16	1.01.17	1.01.18	1.01.19	1.04.19	1.07.19	1.09.19
Количество кредитных организаций	834	733	623	561	484	473	464	455
Активы, млрд руб.	77 653	83 000	80 063	85 192	94 084	92 347	92 489	95 155
Капитал, млрд руб.	7 928	9 009	9 387	9 397	10 269	10 169	9 930	10 540

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

В рыночной экономике центральный банк – это общественный, **некоммерческий денежно-кредитный институт**. У нас согласно ст. 75 «Конституции РФ» такую роль выполняет БР. Целями его деятельности являются:

1. Защита и обеспечение устойчивости рубля.
2. Развитие и укрепление банковской системы страны.
3. Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы.
4. Развитие финансового рынка РФ.
5. Обеспечение стабильности финансового рынка РФ.

БР - юридическое лицо. Его уставный капитал и иное имущество являются федеральной собственностью, при этом **БР наделен имущественной и финансовой самостоятельностью, он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.**

Банковские операции

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

Банковские операции

- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Сделки, допустимые для банков

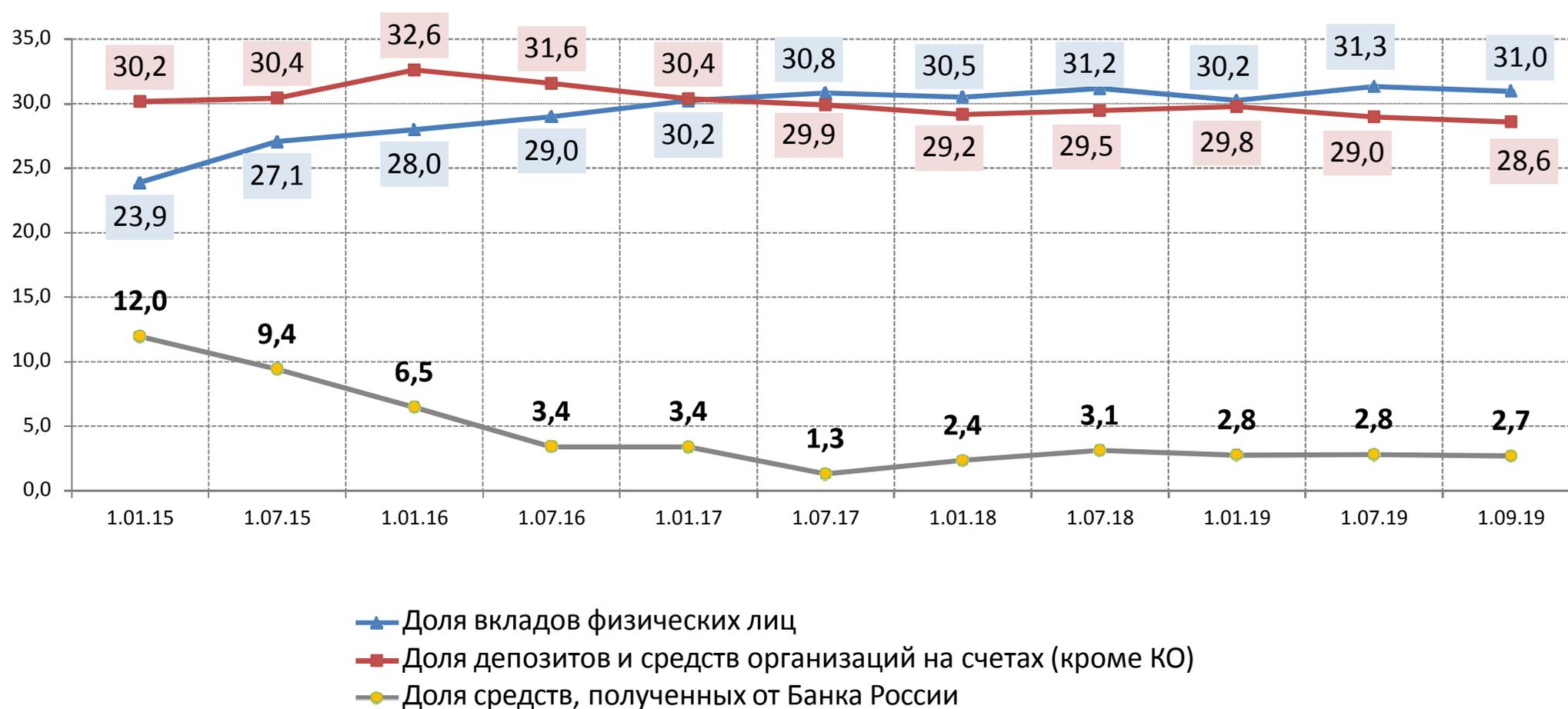
- 1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

Банковские счета и переводы денежных средств



Привлеченные средства

Доля основных источников привлеченных средств в пассивах
банковского сектора, в %



Банковские счета и переводы денежных средств

Текущие счета открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

расчетные счета открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также ИП или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Основные характеристики банковских вкладов

Два основных вида вкладов:

1. Вклад до востребования.

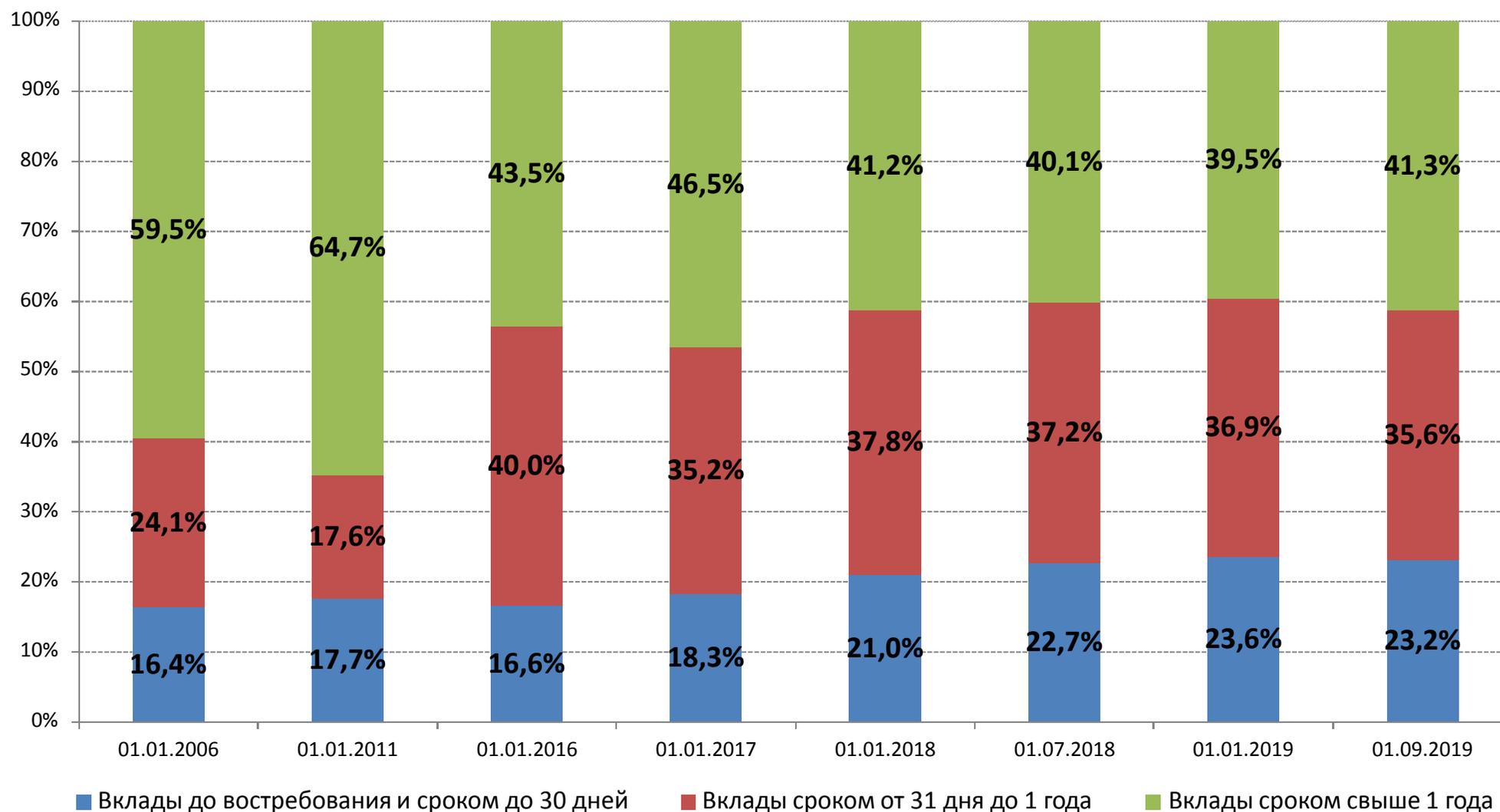
По условиям вклада до востребования **срок или иное условие возврата вклада не устанавливаются**. Вклад находится в банке до момента расторжения вкладчиком договора банковского вклада и закрытия счёта по вкладу.

2. Срочный вклад.

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

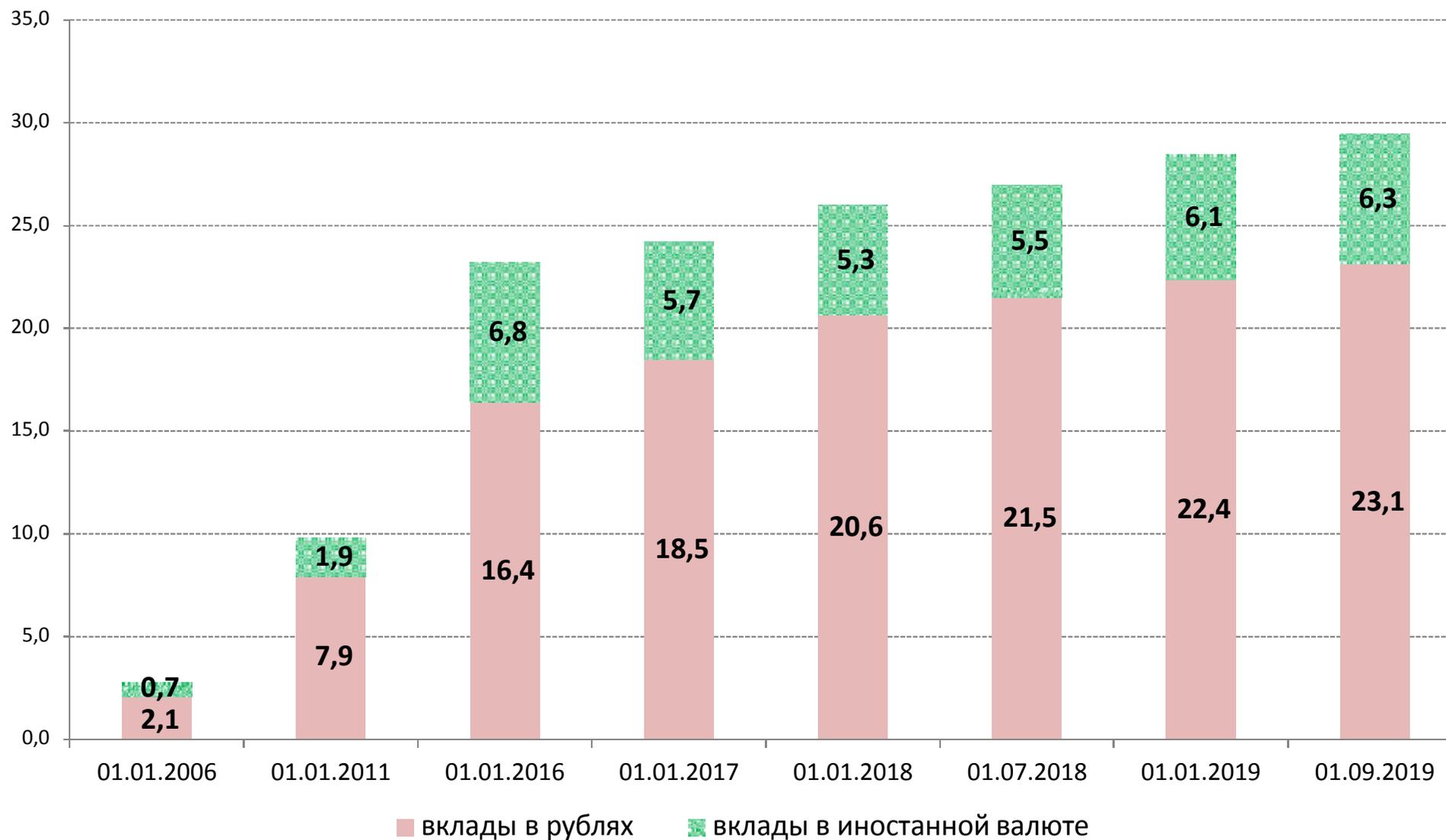
Основные характеристики банковских вкладов

Структура вкладов физических лиц по срокам привлечения



Основные характеристики банковских вкладов

Объем вкладов физических лиц, трлн рублей



Договор банковского вклада

Договор банковского вклада – документ, в котором определены: условия открытия вклада; сумма вклада; условия о начислении процентов; срок возврата вклада, порядок снятия денежных средств со счёта по вкладу и его пополнения; порядок досрочного возврата; иные условия.

Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность этого договора. Такой договор является ничтожным.

С условиями банковских вкладов можно ознакомиться в офисах банка, на официальном сайте банка в сети Интернет или по телефону.

Государственное страхование вкладов

Все вклады физических лиц в российских банках подлежат обязательному страхованию в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ).



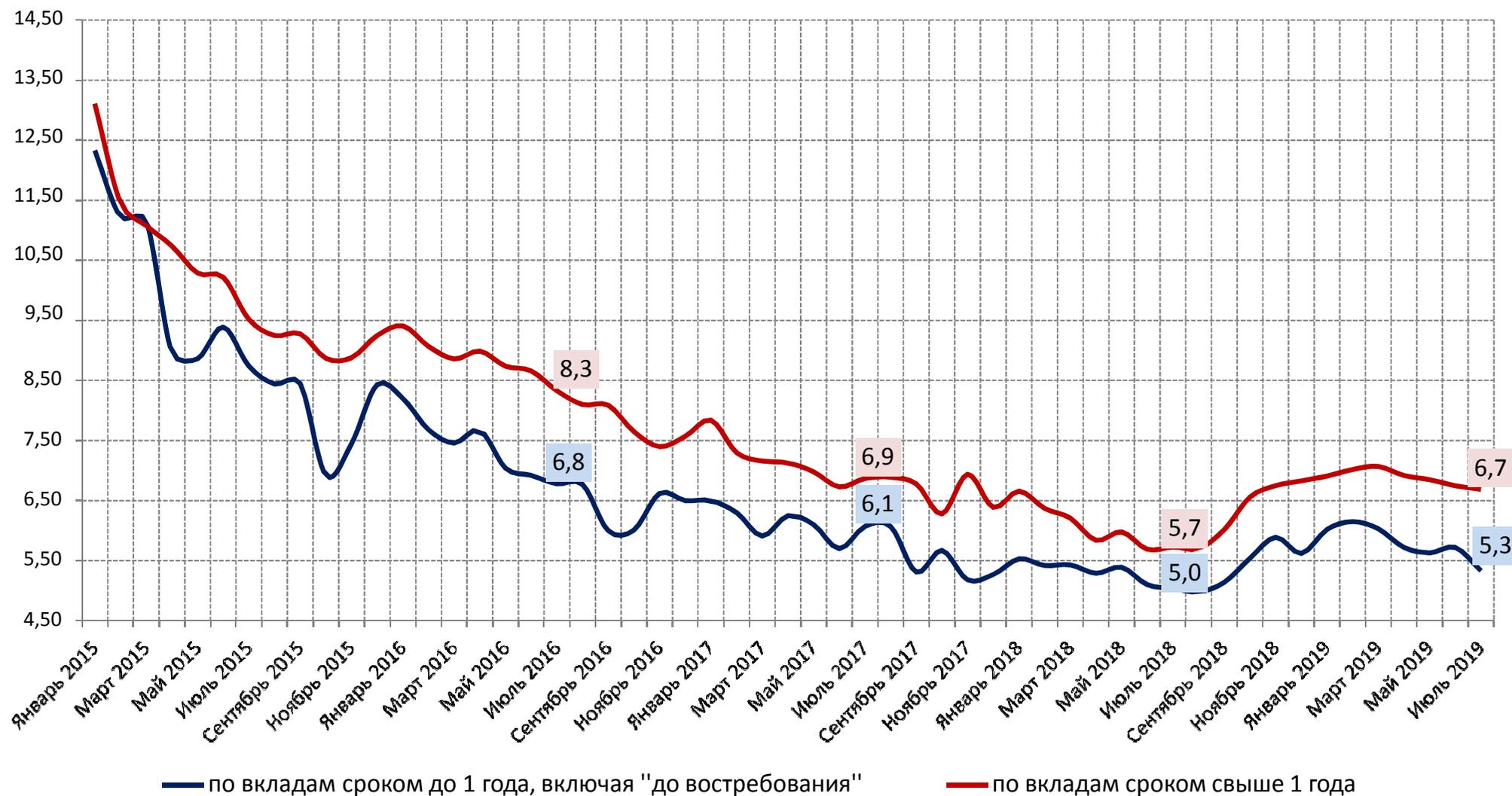
Государственное страхование вкладов

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.

Проценты по вкладу

Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам физических лиц в рублях, % годовых



Начисление процентов (1)

Начисление процентов может осуществляться по формулам простого или сложного процента (капитализация).

- **простой процент** – процент, начисляемый на сумму, определенную в договоре, исходя из срока операции с определенной периодичностью без учёта ранее начисленных процентов:

$$\sigma \% = \frac{\text{Деньги} \times \text{Процент} \times \text{Дни}}{100 \times 365(6)},$$

где деньги – сумма денежных средств, процент – годовая процентная ставка, дни – количество дней, за которые начисляется процент.

- **сложный процент** – процент, начисляемый с определённой периодичностью на сумму, определенную в договоре, и сумму ранее начисленных процентов – капитализированный (причисленный) процент:

$$\sigma \text{ вклада}(+) = \text{Деньги} \times \left(1 + \frac{\text{Процент} \times \text{Дни}}{100 \times 365(6)}\right)^n,$$

где n – количество периодов, за которые начисляются проценты.

Начисление процентов (2)

Пример расчета сложного процента по вкладу:

Сумма вклада – 100 000 рублей; срок вклада – 18 месяцев; ежеквартальное начисление процентов по сложной ставке; $n = 6$, так как за срок вклада проценты будут начислены 6 раз.

	МЕСЯЦЫ					
РУБЛИ	3	6	9	12	15	18
Σ 5%	1 233	1 248	1 263	1 279	1 295	1 311
Σ вклада	101 233	102 481	103 744	105 023	106 318	107 629
Σ 6%	1 479	1 501	1 524	1 546	1 569	1 592
Σ вклада	101 479	102 981	104 504	106 050	107 619	109 212
Σ 7%	1 726	1 756	1 786	1 817	1 848	1 880
Σ вклада	101 726	103 482	105 268	107 085	108 933	110 813
Σ 8%	1 973	2 012	2 051	2 092	2 133	2 175
Σ вклада	101 973	103 984	106 035	108 127	110 260	112 435
Σ 9%	2 219	2 268	2 319	2 370	2 423	2 477
Σ вклада	102 219	104 488	106 806	109 177	111 599	114 076

Самостоятельная работа

Сравните доходность от размещения ваших средств в сумме 250 000 рублей на 1 год в банке, который предлагает следующие вклады:

А. Рантье. Процентная ставка – 8% годовых. Начисление процентов – ежемесячно. Капитализация процентов.

Б. Удобный. Процентная ставка – 8% годовых. Начисление процентов – ежемесячно, без капитализации процентов. Зачисление процентов на текущей счет или банковскую карту.

В. Осенний. Процентная ставка – 7,9% годовых. Начисление процентов – ежеквартально. Капитализация процентов.

Г. Не парься. Процентная ставка – 8,3% годовых. Начисление процентов – в конце срока договора.

Дополнительная информация – банк не предлагает вкладчикам услугу on-line. Год считаем равным 360 дням, квартал – 90 дням, месяц – 30 дням.

Налогообложение вкладов

Доходы, полученные физическим лицом в виде процентов по вкладу в банке, подлежат налогообложению, если процентная ставка по вкладу превышает (ст. 214.2 НК РФ):

1. По вкладам в рублях $\rightarrow 6,5 + 5 = 11,5\%$ (ключевая ставка БР, увеличенная на 5 процентных пунктов).
2. По вкладам в иностранной валюте – 9% годовых.

Ставка налога на процентные доходы по вкладам для лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ и получающих такие доходы, составляет 35%.

Сберегательный сертификат

Сберегательный (депозитный) сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка.

Сберегательные (депозитные) сертификаты могут быть предъявительскими или именными.

В случае досрочного предъявления сберегательного (депозитного) сертификата к оплате банком выплачиваются сумма вклада и проценты, выплачиваемые по вкладам до востребования, если условиями сертификата не установлен иной размер процентов.

Сберегательный сертификат

Средства во вкладах, удостоверенных сберегательным сертификатом **на предъявителя, не страхуются в ССВ.**

Выпуск сертификатов в иностранной валюте не допускается.

Сертификаты должны быть срочными.

Предъявительский сберегательный сертификат может быть передан (подарен) другому лицу простым вручением.

- Принятие в дар именного сберегательного сертификата по общему правилу признается доходом нового владельца и **облагается НДФЛ (13%)**.
- Передача именного сберегательного сертификата оформляется на приложениях к нему соглашением об уступке требования (цессией).

Вклад в драгоценных металлах

Виды вкладов в драгоценных металлах (до востребования и срочные):

- в золоте - серебре – платине - палладии.
- Доходность по вкладу зависит от изменения рыночных котировок на драгоценный металл, взимаемого банком вознаграждения и процентов по вкладу. Драгоценный металл может как обесцениться, так и вырасти в цене на мировом рынке, поэтому доход по вкладам в драгоценных металлах не гарантирован.
- Денежные средства, внесённые во вклад в драгоценных металлах, учитываются банком на **обезличенном металлическом счете (ОМС)** в граммах определённого договором драгоценного металла.

Вклад в драгоценных металлах

Доход от роста рыночных котировок на драгоценный металл при выдаче денежных средств со вклада менее чем через 3 года после его открытия, уменьшенный на сумму имущественного налогового вычета, облагается НДФЛ (13%). Исчисляет и уплачивает налог сам клиент.

Денежные средства на таких вкладах не страхуются в Системе страхования вкладов.

Кредиты, предоставляемые банками

Банковские кредиты, предоставляемые банками, можно классифицировать по разным признакам.

По срокам пользования выделяют такие виды банковского кредита:

- Краткосрочные (до 1 года);
- Среднесрочные (до 3 лет);
- Долгосрочные (свыше 3 лет).

С точки зрения обеспечения выделяют кредиты:

- Обеспеченные (залогом, гарантией, поручительством);
- Застрахованные;
- Необеспеченные (бланковые) кредиты.

Кредиты, предоставляемые банками

По методам предоставления выделяют такие виды банковских кредитов:

- Разовые;
- Кредитные линии.

По форме привлечения (организации):

- Двусторонние (коммерческий банк - заемщик);
- Консорциальные (несколько банков – заемщик).

По видам заёмщиков:

- Корпоративные кредиты;
- Кредиты физическим лицам (населению).

Потребительские кредиты

Потребительский кредит – денежные средства, предоставленные кредитной организацией заёмщику – физическому лицу на основании договора в целях, **не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности.**



Потребительские кредиты

Потребительские **кредиты** выдаются **только кредитными организациями**, в первую очередь банками.

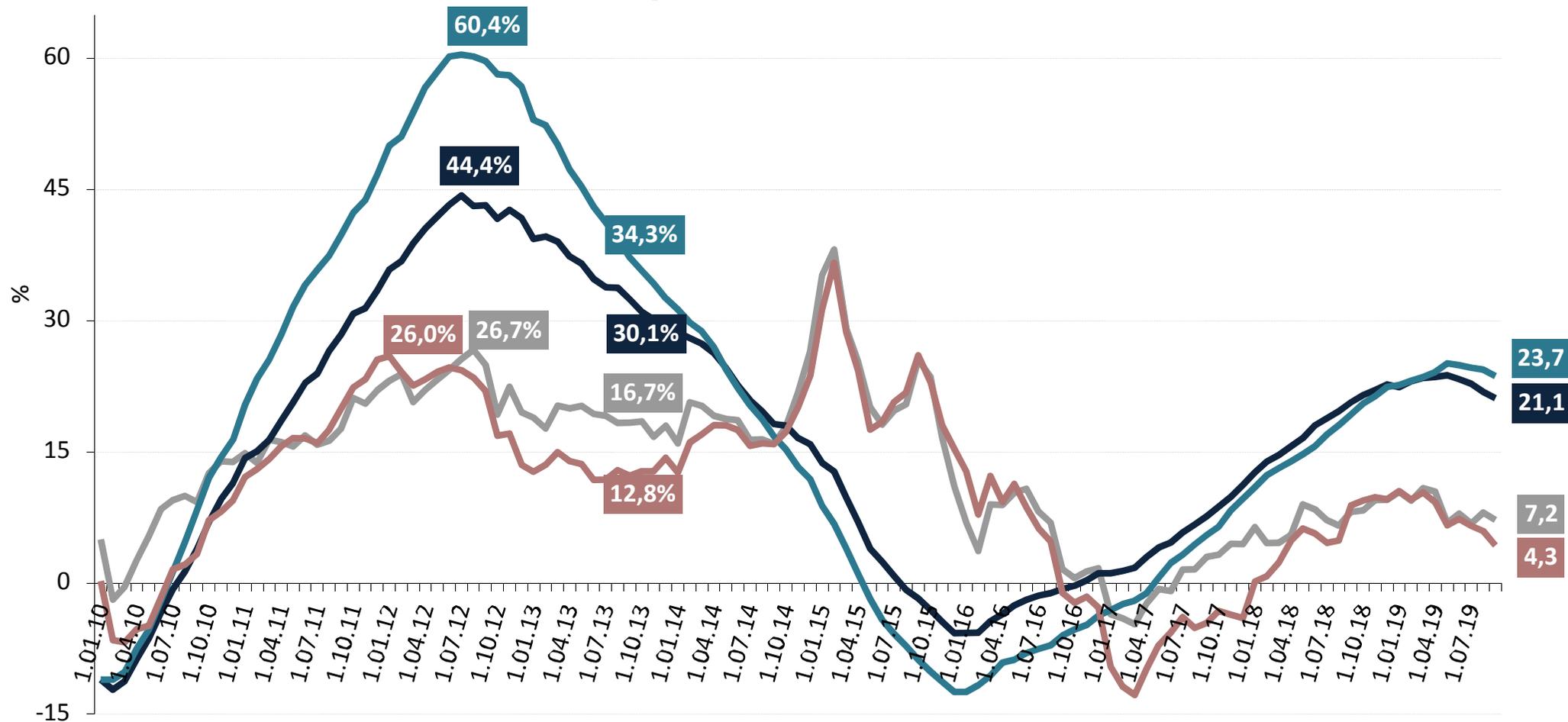
Потребительские **займы** выдаются как кредитными организациями, так и другими финансовыми посредниками, с учетом установленных законами особенностей их деятельности.

Среди таких организаций:

-  микрофинансовые организации;
-  кредитные потребительские кооперативы;
-  сельскохозяйственные кооперативы;
-  ломбарды.

Потребительские кредиты

Высокие темпы роста



- Темпы прироста активов (за 12 месяцев), %
- Темпы прироста кредитов физическим лицам (за 12 месяцев), %
- Темпы прироста необеспеченных потребительских ссуд (за 12 месяцев), %
- Темпы прироста кредитов нефинансовым организациям (за 12 месяцев), %

Кредитная история

Это информация, характеризующая исполнение субъектом кредитной истории принятых на себя обязательств по договору займа (кредита), иному договору или обязательству, по Закону № 218-ФЗ «О кредитных историях». С 1 июля 2014 года кредитная история формируется у каждого заемщика, обратившегося за получением займа (кредита) в КО, МФО или кредитный кооператив.

Кредитная история

Положительная кредитная история (погашение займов без просрочек) может способствовать получению впоследствии более крупных займов МФО и кредитов в банках.

Отрицательная кредитная история (просрочки, невыплаты по предыдущим займам) может существенно ограничить доступ к следующим займам в любой финансовой организации.

Кредитные организации, МФО, кредитные кооперативы обязаны представлять всю имеющуюся информацию, входящую в состав кредитной истории, в отношении заемщиков, поручителей, принципалов хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, без получения согласия на ее представление.

Кредитная история

Для того, чтобы получить свою кредитную историю, субъекту кредитной истории сначала нужно узнать в каком (каких) бюро кредитных историй она хранится, направив для этого запрос в Центральный каталог кредитных историй, а затем уже обратиться в это (эти) бюро кредитных историй для получения кредитной истории.

Кредитная история хранится в бюро кредитных историй в течение 10 лет со дня последнего изменения информации, содержащейся в кредитной истории.

Получение кредитной истории один раз в год в каждом бюро кредитных историй, в котором она хранится, является бесплатным. Бюро кредитных историй вправе взимать плату за последующие (в течение года) обращения.

Договор потребительского кредита

Необходимая информация:

- информация о кредиторе и требованиях к заёмщику;
- сроки рассмотрения заявления о предоставлении потребительского кредита;
- сумма, валюта, вид, срок возврата, способ предоставления потребительского кредита и периодичность платежей при его возврате;
- процентные ставки в процентах годовых (порядок их определения) и диапазоны значений полной стоимости потребительского кредита;
- виды и суммы иных платежей заёмщика по договору потребительского кредита;
- способы возврата заёмщиком потребительского кредита.

Договор потребительского кредита

Необходимая информация:

- процентные ставки в процентах годовых (порядок их определения) и диапазоны значений ПСК, - о ПСК на следующих слайдах;
- виды и суммы иных платежей заёмщика по договору ПК;
- способы возврата заёмщиком ПК.
- сроки, в течение которых заёмщик вправе отказаться от получения потребительского кредита;
- способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (при необходимости);
- ответственность заёмщика, размеры неустойки;

Полная стоимость потребительского кредита

БР ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночное значение ПСК по категориям потребительских кредитов (займов) отдельно для кредитных организаций, МФО, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, ломбардов на основе представленных ими данных о значениях ПСК.

На момент заключения договора потребительского кредита ПСК не может превышать рассчитанное БР среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, **более чем на одну треть.**

Полная стоимость потребительского кредита

СРЕДНЕРЫНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ (ЗАЙМОВ) В ПРОЦЕНТАХ ГОДОВЫХ

за период с 1 апреля по 30 июня 2019 г.

применяются для договоров потребительского кредита (займа), заключаемых кредитными организациями с физическими лицами в IV квартале 2019 года

Номер строки	Категории потребительских кредитов (займов)	Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) (в процентах годовых)*	Предельные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) (в процентах годовых)**
1	2	3	4
1	Потребительские кредиты на цели приобретения автотранспортных средств с залогом автотранспортного средства		
1.1	автомобили с пробегом от 0 до 1000 км	12,660	17,260
1.2	автомобили с пробегом свыше 1000 км	17,603	23,471
2	Потребительские кредиты с лимитом кредитования (по сумме лимита кредитования на день заключения договора)		
2.1	до 30 тыс. руб.	21,760	29,013
2.2	от 30 тыс. руб. до 300 тыс. руб.	23,147	30,863
2.3	свыше 300 тыс. руб.	22,283	29,711
3	Целевые потребительские кредиты (займы), предоставляемые путем перечисления заемных средств торгового сервисному предприятию в счет оплаты товаров (услуг) при наличии соответствующего договора с ТСП (POS-кредиты) без обеспечения		
3.1	до 1 года, в том числе:		
3.1.1	до 30 тыс. руб.	17,930	23,907
3.1.2	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	17,843	23,791
3.1.3	свыше 100 тыс. руб.	17,932	23,909
3.2	свыше 1 года, в том числе:		
3.2.1	до 30 тыс. руб.	12,456	16,608
3.2.2	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	13,327	17,769
3.2.3	свыше 100 тыс. руб.	13,660	18,613
4	Нецелевые потребительские кредиты, целевые потребительские кредиты без залога (кроме POS-кредитов), потребительские кредиты на рефинансирование задолженности		
4.1	до 1 года, в том числе:		
4.1.1	до 30 тыс. руб.	30,484	40,645
4.1.2	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	17,853	23,804
4.1.3	от 100 тыс. руб. до 300 тыс. руб.	15,902	21,203
4.1.4	свыше 300 тыс. руб.	10,648	14,464
4.2	свыше 1 года, в том числе:		
4.2.1	до 30 тыс. руб.	20,206	26,941
4.2.2	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	19,120	25,493
4.2.3	от 100 тыс. руб. до 300 тыс. руб.	18,286	24,361
4.2.4	свыше 300 тыс. руб.	15,446	20,565
5	Потребительские кредиты, предоставляемые при условии получения заемщиком регулярных выплат на свой банковский счет	16,379	21,839

*Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) (ПСК) рассчитаны Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 1 апреля 2019 года № 5112-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых».

**Расчет осуществлен в соответствии с частью 11 статьи 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», согласно которой на момент заключения договора потребительского кредита (займа) ПСК не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК соответствующей категории потребительского кредита (займа) в процентах годовых, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

Опубликовано на официальном сайте Банка России www.cbr.ru 16.08.2019

Пример

Полная стоимость потребительского кредита

При расчете ПСК **учитываются денежные потоки, исходя из:**

- номинальной процентной ставки;
- погашения основной суммы займа;
- затрат на оформление, выдачу и обслуживание заемных средств;
- затрат на оформление и ведение счета и кредитных карт;
- банковских комиссий за операционное обслуживание;
- страховых взносов, обязательных по договору;
- платежей в счет третьих лиц по займу (страховые компании, нотариусы, оценщики).

• При расчете ПСК не **учитываются** дополнительные услуги или затраты, связанные с несоблюдением заемщиком взятых на себя обязательств или не являющиеся обязательными по договору и ряд др. платежей таких как:

- штрафы за просроченную задолженность;
- комиссии за обналичивание кредитных средств или за погашение наличными через банкоматы или кассу;
- комиссии за частичное (полное) досрочное погашение кредита;
- комиссии за конвертацию валюты;
- дополнительные комиссии в случае подключения дополнительных услуг после заключения договора.