

**Тест на решение в рамках занятия (на листе написать свои ФИО, номер группы, решение теста. Сдать по окончании лекции)**

1. Ответить на вопрос (да/нет):

- 1) *Цифровая трансформация – это процесс перехода предприятия или целой экономической отрасли на новые модели бизнес-процессов, менеджмента и способов производства, основанных на информационных технологиях.*
- 2) *Предприятия в рамках «Индустрии 4.0» переходят от принципа «Всё свое» к принципу «Всё лучшего качества».*
- 3) *Степень доступности и активного использования элементов цифровой экономики определяют индекс цифровизации государства DEI, Digital Evolution Index.*



# Сбережение

Сущность, способы, доходность



# Вопросы

1. Сущность сбережения
2. Как откладывать деньги
3. Банковский вклад
4. Расчет доходности вклада



# 1. Сущность сбережения

Сбережения - денежные доходы населения, которые откладываются с целью накопления определенной суммы для обеспечения своих потребностей в будущем.

Различают два основных вида финансовых сбережений:

- Принудительные сбережения – это сбережения, которые обязательны для каждого гражданина и удерживаются с доходов в принудительном порядке посредством обязательных отчислений по страховым пенсионным программам, подписок на госзаймы, налогов на потребление.
- Личные сбережения гражданина – это определенная часть дохода после уплаты налогов, которая не расходуется на приобретение чего-либо, а сохраняется. Размеры и способ хранения таких сбережений граждане определяют самостоятельно.

Мотивы сбережений населения:

- 1) обеспечение старости;
- 2) предосторожность;
- 3) накоплению с целью завещания;
- 4) отложенный спрос.

## Факторы сбережения

---

1. богатство;
2. уровень цен;
3. ожидания;
4. потребительская задолженность;
5. налогообложение.

# Сбережение с целью обеспечения старости

Обеспечение старости многими рассматривается как основной мотив сбережений. Именно он лежит в основе теории жизненного цикла. Распределение сбережений и потребления в течение времени зависит от различных факторов, среди которых наиболее важными признаются рыночная ставка процента, степень склонности индивидуума к риску, индивидуальная шкала полезностей разновременных доходов, эффективность функционирования рынка капиталов.



# Сбережения с целью предосторожности

Сбережения с целью предосторожности связаны с ощущением индивидуумом неопределенности относительно размеров получаемых доходов и точной даты смерти.



# Сбережения с целью завещания

Исследования в США, Великобритании и других странах показали, что модель жизненного цикла противоречит наблюдаемым явлениям, а именно тому факту, что население продолжает осуществлять сбережения и после выхода на пенсию. Отчасти такое противоречие может быть объяснено другим мотивом: потребностью в накоплении богатства для передачи последующим поколениям.





# Отложенный спрос

Отложенный спрос – это накопление суммы, необходимой для осуществления крупных затрат, таких как покупка дома, автомобиля, оплата образования и т.п. Накопление сбережений для этих целей носит временный характер и связано с необходимостью синхронизации моментов получения доходов и их потребления.



# Сбережения россиян

В настоящее время специалисты выделяют четыре основных мотива сбережений россиян:

- создать резерв на черный день;
- обеспечить старость и будущее своих детей;
- сделать крупную покупку;
- получить дополнительный высокий доход.



## Формы сбережений:

- вклады и депозиты в банках в рублях и валюте, в том числе на пластиковых картах;
- наличные деньги на руках у населения;
- вложения населения в ценные бумаги;
- запасы средств населения в наличной валюте;
- резерв страховых взносов населения



# Виды сбережения населения

Сбережения могут быть как личными, так и коллективными.

## Личные сбережения:

- Личный сберегательный счет.
- Депозит (позволяет откладывать средства на определенный срок и получать проценты за их хранение).

## Коллективные сбережения:

- Семейный счет может быть удобным способом объединить усилия и накопить большую сумму денег.
- Сберегательный кооператив — учреждение, которое объединяет граждан с общей целью накопления средств. Члены кооператива имеют возможность регулярно вносить деньги и могут получать доступ к сбережениям по определенным правилам и условиям.
- Пенсионные фонды: коллективные пенсионные планы, предлагаемые работодателями или профессиональными ассоциациями, позволяют работникам вносить свои сбережения на пенсию вместе с работодателем. Это помогает создать большой фонд для будущей пенсии.

# Основные формы сбережений

**Наличные деньги.** Легко доступны, могут использоваться для покрытия малых расходов или в случае экстренной ситуации.

**Сберегательные счета.** Банковские сберегательные счета предлагают ликвидность и безопасность средств, их можно использовать и для краткосрочного, и для долгосрочного накопления средств.

**Депозиты.** Форма сбережений, при которой сумма денег вносится на определенный срок под определенный процент. Депозит обычно предлагает более высокую процентную ставку, чем сберегательный счет, так что для долгосрочного накопления этот способ является более выгодным.

**Инвестиции.** Деньги вкладываются в различные финансовые инструменты (акции, облигации, фонды или недвижимость) с целью получения прибыли в будущем. Инвестиции могут быть рискованными, но при этом предлагают потенциально более высокую доходность.

**Пенсионные сбережения.** Средства инвестируются в специальные пенсионные счета или фонды, которые позволяют накопить достаточное количество средств после выхода гражданина на пенсию.

# Способы накопления сбережений

**Регулярно откладывать определенную сумму.** Один из наиболее эффективных способов формирования сбережений — это регулярное откладывание определенной суммы денег с постоянной периодичностью, например раз в месяц, после получения заработной платы. Можно установить автоматический перевод средств на отдельный счет.

**Планировать бюджет.** Создание и планирование бюджета ежемесячно позволяет контролировать расходы.

**Сократить расходы.** Один из гарантированных способов «освободить» небольшую сумму для накопления средств — тратить меньше.

**Повысить доходы.** Еще один способ — поиск дополнительного заработка, который будет уходить в «запас». Даже небольшие случайные заработки могут помочь создать существенные резервные накопления.

**Инвестиции.** Умные инвестиции в акции, облигации, недвижимость или другие финансовые инструменты могут помочь существенно увеличить сбережения, однако следует помнить о рисках.

**Диверсификация.** Не стоит полагаться только на один источник сбережений: чем разнообразнее активы, тем больше это поможет защититься от рисков.

# 2. Как откладывать деньги

## ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

Инструмент сбережения или инвестиций – способ сберечь свои деньги от инфляции и обеспечить дополнительный доход от их использования банками и иными финансовыми организациями.

Депозит (вклад) - это денежные средства, переданные их владельцем в банк для сохранения и получения дохода.

Номинальная ставка процента – стоимость пользования деньгами, которая выплачивается владельцу вклада за определенный период времени и указывается в депозитном договоре.

Реальная ставка процента равна номинальной ставке (то есть проценту в договоре) с поправкой на инфляцию.

Доходность за период - это то, на сколько процентов увеличилась вложенная сумма за этот период. Однако при сравнении различных сберегательных возможностей чаще всего невозможно заранее в точности определить, какую сумму вы заработаете, и вам понадобится понятие ожидаемой доходности - то есть предполагаемая заранее доходность за период.

# 2. Как откладывать деньги

## ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

Ликвидность - это способность актива быстро превращаться в деньги. В большинстве случаев действует похожая закономерность - высокодоходные активы обычно не слишком ликвидны, хотя неликвидные активы бывают и низкодоходными, и высокодоходными.

Наиболее ликвидный актив - наличные деньги. Вы сразу можете что-то на них купить. Не все наличные деньги одинаково ликвидны (пятитысячная купюра в маршрутке или оплата крупной покупки мешочком мелочи). При этом наличные деньги, разумеется, не приносят никакого дохода, а только теряют в покупательной способности во времени за счет инфляции.

Чуть менее ликвидны деньги на банковском текущем счете (например, счете, куда приходит ваша заработная плата), который не имеет ограничений по снятию денег. Аналогичную ликвидность имеет карта для оплаты товара или услуги, с нее также можно снять деньги в ближайшем банкомате (хотя в этом случае возможны ограничения на снятие большого количества денег). Средства на текущем счете либо не приносят дохода вовсе, либо приносят совсем небольшой (доли процента).



# 2. Как откладывать деньги

## ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

Следующие по ликвидности – срочные вклады (депозиты). Доходность срочных вкладов обычно выше, чем вкладов до востребования (то есть таких, забрать которые можно в любой момент без потери процентов). В России возможность досрочного снятия средств с депозита (как правило с потерей процентов) делает эти вклады достаточно ликвидными.

Следом за ними по ликвидности идут прочие активы, в которые вы можете решить вложить средства. Одни относительно более ликвидны: продать их достаточно легко – иностранная валюта, ценные бумаги, золото. Такие активы, как недвижимость, предметы искусства или антикварная мебель, которые также являются предметами инвестирования, продать сложнее. Ликвидность этих активов куда ниже, они могут принести очень большую доходность, хотя и риск потерь может быть весьма велик.

# 2. Как откладывать деньги

## ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

Риск – возможность потери не только дохода, но и суммы вложений в случае неверных инвестиционных решений или действия непрогнозируемых факторов внешней и/или внутренней среды проекта

Надежность – это способность инструмента противостоять рискам. Инструменты сбережения и инвестиций отличаются доходностью, ликвидностью и риском, причем эти характеристики часто взаимосвязаны.

Теоретически работает следующая закономерность: чем выше риск, то есть вероятность появления потерь и их величина, тем выше ожидаемая доходность. Фактически более высокая доходность компенсирует более высокий риск для инвестора. Разницу между доходностью высокорискового актива и низкорискового экономисты называют премией за риск.

## 2. Как откладывать деньги

Для тех, кто хочет начать копить деньги, есть несколько способов — от банковских и инвестиционных инструментов до игровых методик.

### 1. НАКОПИТЕЛЬНЫЙ СЧЕТ

Банки предлагают разные варианты накопительных счетов на неограниченный срок. Достаточно выбрать подходящий накопительный счет.

Ставки по таким продуктам чаще выгоднее, чем у вкладов, и превышают размер ключевой ставки ЦБ РФ, а пополнять счет можно в любое удобное время на любую сумму. При этом снять все или часть суммы можно в любой момент без потери накопленного.

Если, например, положить на накопительный счет сумму в 100 000 руб. под 7,5% годовых, то через год можно получить уже 107 500 руб., если не пополнять счет в течение года, а ставка по нему не изменится. С пополнением эта сумма будет еще выше.

Однако важно помнить, что условия по накопительным счетам банки могут менять со временем без вашего согласия. Поэтому, если вам нужна конкретная сумма через определенный период, накопительный счет может не подойти.

Кроме того, некоторые банки начисляют процент только на минимальный остаток по счету за месяц. Чтобы понимать, какую доходность принесет накопительный счет, важно внимательно прочитать условия перед заключением договора.

## 2. ВКЛАДЫ

Для накоплений также подойдут вклады. Однако получить доход можно только с определенной суммы вклада, поскольку такие продукты редко предполагают возможность пополнения.

Условия по таким продуктам фиксированы, вы точно будете знать, какой доход получите со временем. Кроме того, вклады дисциплинируют, вы не сможете снять сумму досрочно без частичной потери накопленного. Например, если открыть вклад на сумму 100 000 руб. по ставке 6% с ежемесячной капитализацией, то через год можно получить 106 167 руб.

Подобрать выгодный продукт можно на сайтах коммерческих банков в разделе ВКЛАДЫ. Подсчитать доходность по вкладу или накопительному счету можно с помощью Калькулятора вкладов, которые также присутствуют на сайтах банков.

Обратите внимание, что с 2023 года отменена налоговая льгота по вкладам и накопительным счетам. Налог с дохода по вкладу снова нужно платить. Если доход по вкладу получен в 2023 году, то платить придется в 2024 году.

Для расчета налога теперь используют максимальную ключевую ставку ЦБ РФ. Чтобы узнать необлагаемый доход по вкладу, ключевую ставку умножают на миллион рублей. Например, если в 2023 году ставка регулятора останется на уровне 7,5%, то за основу возьмут ее. Так, необлагаемый доход по вкладу составит 75 000 руб. С остальной суммы начисленных процентов придется уплатить налог в 13%.

### 3. ПРОЦЕНТ НА ОСТАТОК ПО КАРТЕ ИЛИ КЭШБЭК

Некоторые карты предлагают кэшбэк с покупок, а также процент на остаток по счету. Для этого необходимо выбрать карту с выгодными условиями. Благодаря таким опциям можно вернуть определенный процент с покупок с помощью кэшбэка или получить процент на остаток по счету. Это поможет увеличить сумму накоплений. Подобрать дебетовый продукт с опциями кэшбэка и процента на остаток можно в разделе КАРТЫ на сайте коммерческого банка.

### 4. ИГРА-КОПИЛКА

Нужно откладывать небольшую сумму каждый вечер или один раз в неделю — это могут быть даже пять-десять рублей. Для удобства можно составить таблицу и вписывать туда суммы или воспользоваться готовым шаблоном из Сети. Пропускать действие или переносить его на другой день нельзя, поэтому суммы должны быть посильными для бюджета. Длительность такой игры составляет один год.

Например, если ежедневно откладывать по 50 руб., через год можно накопить 18 250 руб.

Однако существуют и сложные версии игры-копилки. Каждый день или раз в неделю вам необходимо откладывать сумму больше предыдущей. Это может быть регулярно возрастающая сумма или сумма, которая увеличивается с начала до конца недели — например, каждый день сумма увеличивается на 100 рублей. Допустим, в понедельник это 100, а в воскресенье — 700 руб. Затем круг начинается заново. Так, за год можно накопить сумму в 145 600 руб.:  $(100 + 200 + 300 + 400 + 500 + 600 + 700) * 52 = 145\ 600$  руб.

## 5. МЕТОД ЧЕТЫРЕХ КОНВЕРТОВ

В день зарплаты по четырем конвертам необходимо распределить суммы на следующие категории:

- Расходы на непредвиденные обстоятельства. Эту сумму можно потратить на незапланированные нужды. В таком конверте должна быть сумма минимум трех обычных ежемесячных расходов. Сюда же вносятся все обязательные платежи: по кредиту, за детский сад и другое.
- Постоянные ежегодные расходы. Это сумма на ежегодные расходы, например, отдых, страхование имущества и другое. Важно суммировать все расходы и разделить их на 12 месяцев. Так вы получите сумму, которую нужно откладывать ежемесячно.
- Расходы на долгосрочные цели. В этом конверте можно откладывать суммы на покупку жилья, автомобиля, образование, пенсию и так далее. Определитесь с покупками и уточните, какая сумма вам потребуется для достижения каждой цели. Рядом пропишите, какая сумма у вас есть и сколько вам нужно накопить. Разделите последнюю сумму на нужный период. Например, если вы планируете купить машину через год, необходимую сумму нужно разделить на 12 месяцев, чтобы понять, сколько вам нужно откладывать ежемесячно.
- Расходы на ближайший месяц. Это сумма, которую можно потратить до следующего месяца. Ее можно поделить на четыре недели, чтобы понять допустимые объемы расходов на ближайшие семь дней.

## 6. МЕТОД ШЕСТИ КУВШИНОВ

Метод, описанный Т. Харвом в книге «Думай, как миллионер». Ежемесячно вам необходимо раскладывать суммы по шести конвертам. Каждую сумму можно потратить только на определенную цель:

- 55% от дохода, которые нужны на повседневные нужды: еда, одежда, ЖКУ, бытовые расходы и так далее.
- 10% от дохода, которые нужны на отдых и развлечения.
- 10% от дохода, которые нужны для пассивного дохода, например, на покупку акций и облигаций.
- 10% от дохода, которые нужны на обучение, саморазвитие: тренинги, курсы и другое.
- 10% от дохода, которые пойдут на финансовую подушку безопасности и крупные покупки.
- 5% от дохода могут пойти на подарки близким и благотворительность.

## 7. Метод\_сбора\_«хвостиков»>МЕТОД СБОРА «ХВОСТИКОВ»

Каждый день нужно округлять остаток средств на карте в меньшую сторону. Например, если у вас на карте осталось 32 863 рубля, то 63 или 13 рублей вы отправляете на накопления. Для этого можно завести специальную копилку.

# 3. Банковский вклад

**Банковский вклад или депозит** — это сумма денежных средств, которую человек на определенное время отдает на хранение в банк, а затем забирает обратно. Пока эти деньги находятся у банка, он может распоряжаться ими в своих целях. Например, выдавать клиентам кредиты, торговать на фондовых рынках и валютных биржах, что принесет банку коммерческий доход. За эту возможность использовать вложенные средства банки готовы платить, поэтому по окончании срока действия депозита вкладчик получит свои деньги с процентами.

Для вкладчиков банковский депозит — это возможность обезопасить свои сбережения, сохранить их и даже увеличить, а для кредитных организаций — способ получить свободные средства, которые будут работать и приносить доход.

Банковский вклад — это возможность сохранить накопленные деньги и преумножить свои сбережения. Услуги открытия вкладов, депозитов или накопительных счетов предлагают все российские банки. Видов банковских вкладов много, они различаются по условиям управления средствами, ставкам, срокам.



## ВИДЫ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ

Вклады различаются по следующим параметрам:

- **Срок.** Вклад открывается на оговоренный срок или на неопределенное время. В первом случае — это срочный вклад, во втором — до востребования или бессрочный. Наиболее доходными являются срочные вклады с длительным сроком размещения — за них банки предлагают наиболее высокую процентную ставку.
- **Процентная ставка.** Ставка — это плата банка за пользование деньгами клиента. Она может быть фиксированной или плавающей, то есть постоянной на протяжении всего срока действия или изменяющейся в зависимости от указанных в договоре параметров. Вклады до востребования могут иметь комбинированную ставку. Эффективную ставку банк начисляет на остаток первого дня месяца при условии, что деньги не снимались. А если операции были — процент считается по ставке до востребования.
- **Валюта.** Открыть депозит можно в рублях, в одной иностранной валюте или сразу в нескольких, однако последнюю опцию предоставляют не все кредитные организации. Валютные вклады обычно имеют меньшую доходность, чем рублевые, поскольку из-за колебаний курсов они несут больше рисков для банка.
- **Возможность пополнения или снятия.** Некоторые виды вкладов можно пополнять в течение срока их действия, другие пополнять нельзя, то же касается и снятия. Банк также может установить минимальную сумму для пополнения или ввести лимиты по снятию средств.

# ВИДЫ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ

## Вклады до востребования

Условия вклада «до востребования» не оговаривают точный срок действия депозита и допускают полное или частичное снятие средств в любое время. Если вкладчик в какой-то момент забирает часть вложенных денег, то в большинстве случаев проценты будут начисляться и дальше — но только на остаток, а не на изначально вложенную сумму.

Из-за того, что кредитная организация не может планировать использование средств по таким депозитам, ставки по ним обычно значительно ниже, чем по срочным, и составляют 0,1%-0,01% годовых. Поэтому формально такой вид сохранения средств более выгоден для банков, чем для вкладчиков. Однако для клиента этот вид также может быть интересен как способ безопасного хранения средств.

## Срочные вклады

У срочных депозитов есть заранее оговоренный срок действия, в течение которого заемщик не должен забирать свои деньги из банка. Срок может быть разным — чаще всего это 1, 3, 6 месяцев, год или три года. По окончании указанного в договоре периода банк возвращает вкладчику его средства с процентами. В некоторых случаях такой депозит можно закрыть до истечения его срока действия, но тогда банк не будет выплачивать накопленные по нему проценты или выплатит их не в полном объеме — по сокращенной ставке или ставке до востребования.

По возможности пополнения или снятия средств срочные вклады можно разделить на три основных вида: сберегательные, накопительные и расчетные.

# ВИДЫ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ

## Сберегательные

Это классический вид срочных банковских вкладов с фиксированной длительностью, который не предполагает ни снятия, ни пополнения счета. Чаще всего по этим депозитам банки согласны предоставить максимальную процентную ставку — особенно, если клиент готов вложить крупную сумму, а договор заключается на длительный срок, например, несколько лет.

Этот вид вклада подойдет тем клиентам, которые имеют свободную сумму накоплений, готовы вложить их на длительный срок без возможности снятия и получить максимальный доход.

## Накопительные

Как это следует из их названия, накопительные счета или вклады нужны для того, чтобы эффективнее копить деньги. Такой тип депозитов можно пополнять на протяжении всего срока их действия, чтобы в результате накопить средства на какую-либо крупную покупку или просто сохранить свои сбережения и защитить их от инфляции. Процентная ставка чаще всего зависит от лежащей на счету суммы — чем она больше, тем большую ставку может предложить банк.

Накопительный вклад подойдет тем клиентам, кто изначально не обладает большой суммой свободных средств, но при этом хочет получить по ней доход. При помощи такого финансового инструмента можно накопить на конкретную цель — например, машину, отпуск или первоначальный взнос по ипотеке.

## Расчетные

Расчетные вклады допускают частичное снятие денег без потери всех процентов при условии сохранения неснижаемого остатка — прописанной в договоре минимальной суммы, которая

# ВИДЫ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ

## Расчетные

Расчетные вклады допускают частичное снятие денег без потери всех процентов при условии сохранения неснижаемого остатка — прописанной в договоре минимальной суммы, которая должна всегда оставаться на счете.

К примеру, если на счете клиента лежит 100 000 рублей, а неснижаемый остаток согласно договору составляет 75 000 рублей, то клиент может снять 25 000 без риска потерять уже начисленные проценты или текущую процентную ставку.

## Валютные депозиты

Валютные депозиты можно открыть в долларах, евро или другой иностранной валюте, если это допускается условиями вашего банка. Хранить средства в валюте может быть более выгодно, поскольку иностранные валюты не так сильно подвержены инфляции, как рубль.

Граждане РФ долгое время использовали иностранную валюту, в основном доллар и евро, в качестве защиты от инфляционного обесценивания собственных накоплений. После ввода западных санкций ситуация в стране с получением на руки иностранной валюты и ее хранением претерпела значительные изменения. Некоторые банки в середине 2022 года объявили о введении комиссии за хранение средств на действующих валютных счетах, отказе от открытия новых и приема валют "недружественных" государств на депозиты.

## ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОПЦИИ ДЛЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ

Чтобы повысить привлекательность своих финансовых продуктов, финансово-кредитные организации предлагают ряд дополнительных опций, которые дают клиентам больше возможностей управлять своими вкладами.

**Капитализация** — особый способ начисления и расчета процентов. На вклады с капитализацией проценты начисляются поэтапно — например, раз в месяц — и прибавляются к основной сумме депозита. Это значит, что в следующем периоде проценты будут начисляться уже на новое тело вклада, и выгода вкладчика будет больше, чем если бы он выбрал вклад без капитализации.

**Управляемые счета** — это более гибкая версия расчетных и накопительных вкладов. Условия управляемых расчетно-пополняемых депозитов разрешают не только частичное снятие денег в любой удобный для клиента момент, но и пополнение счета. Однако нужно учитывать, что гибкость опций чаще всего предполагает уменьшение ставки.

Кредитные организации предлагают **специальные программы для пенсионеров, студентов, своих зарплатных или премиальных клиентов, а также социальные и благотворительные вклады, доходы по которым направляются на поддержку различных общественных организаций.**

**Страхование.** Большинство крупных российских банков участвуют в государственной программе страхования вкладов, которая гарантирует возврат любого депозита размером до 1 млн 400 тыс. руб. при возникновении страхового случая. К примеру, если кредитная организация теряет лицензию или запускает процедуру банкротства, то его обязанности по отношению ко вкладчикам берет на себя государственное АСВ.

## **СТРАХОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ**

Для защиты капитала граждан, размещаемого в банках после финансового кризиса 1998-1999 гг., ФЗ № 177 от 23 декабря 2003 внедрил систему страхования вкладов (ССВ). Она гарантирует возврат средств по следующим вкладам в валюте и рублях:

### **Какие вклады подлежат страхованию:**

- до востребования;
- срочные депозиты;
- зарплатные, пенсионные, стипендиальные счета, привязанные к картам;
- номинальные счета, открытые попечителями (опекунами) на имена их подопечных;
- счета эскроу для сделок по купле-продаже
- недвижимости.

Застрахованы не только накопления, но и проценты. Они рассчитываются за весь срок хранения средств на валютном вкладе вплоть до даты страхового случая.

Компенсации по валютным вкладам выплачиваются в рублях независимо от того, в долларах, евро или фунтах открывался застрахованный счет. Расчет происходит по курсу ЦБ РФ на дату страхового эпизода.

Если банк лишается лицензии или получает мораторий на выполнение кредиторских обязательств, в результате чего не может вернуть суммы со счетов, Агентство по страхованию вкладов (АСВ) возмещает гражданам ущерб.

## СТРАХОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ

### Какие вклады не подлежат страхованию:

- принадлежащие адвокатам, нотариусам и используемые для работы;
- с депозитными сертификатами;
- находящиеся в доверительном управлении у банка;
- открытые в филиалах за границами РФ;
- номинальные счета, кроме указанных ранее.

Вклады в банки являются одним из наиболее популярных инструментов сохранения средств и получения прибыли. Однако, как и любая другая финансовая операция, вложение средств в банк не лишено рисков. Более того, многие банки сталкиваются с проблемами и иногда не выполняют свои обязательства перед клиентами.

Чтобы гарантировать безопасность вкладов, государство предусмотрело систему обязательного страхования вкладов. Согласно новым правилам, действующим с 2023 года, максимальная сумма вклада, застрахованная государством, составляет 5 миллионов рублей. Это означает, что если банк обанкротится или не сможет вернуть вклад, государство компенсирует убытки клиенту до указанного лимита.

Однако, стоит отметить, что для получения компенсации необходимо соблюдать определенные правила. Во-первых, вклад должен быть открыт в банке, зарегистрированном в России. Во-вторых, сумма вклада должна быть застрахованной. В-третьих, банк должен быть членом системы обязательного страхования вкладов.

## СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ В РФ

Страхование вкладов является важной частью банковской системы России. Оно позволяет защитить средства клиентов в случае возникновения непредвиденных обстоятельств с банком и обеспечивает уверенность в безопасности вложений.

Основные принципы страхования вкладов в РФ следующие:

- **Обязательное страхование.** Вклады физических лиц в банках России обязательно страхуются в системе обязательного страхования вкладов (ОСВ).
- **Лимит страхования.** Максимальная сумма страхового возмещения составляет 1,4 миллиона рублей на одного вкладчика в одном банке. Это означает, что в случае возникновения проблем с банком, клиент может рассчитывать на возмещение суммы вклада до указанного лимита.
- **Страховые выплаты.** В случае ликвидации банка, страховщик обязан выплатить страховое возмещение вкладчикам в течение 180 дней со дня признания банка неплатежеспособным.



## ОСОБЕННОСТИ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ В 2023

В 2023 году были внесены несколько изменений в систему страхования вкладов, которые потребуют повышенного внимания от граждан. Рассмотрим основные особенности новых правил:

- Увеличение суммы страхования. В 2023 году государство увеличило максимальную сумму, подлежащую обеспечению страхованием, до 5 000 000 рублей на одного вкладчика в каждом банке.
- Расширенный перечень банков. Все банки, включенные в реестр страхования вкладов, обязаны страховать вклады своих клиентов. Перечень банков, предоставляющих страховую гарантию, будет опубликован на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации.
- Страховая выплата. В случае неплатежеспособности банка страховая выплата осуществляется в течение 14 дней с момента возникновения события, вызывающего начало процедуры банкротства.
- Обязательное информирование. Банки обязаны информировать своих клиентов о наличии гарантийного фонда и механизмах страхования вкладов.
- Сокращение срока выплаты. В 2023 году был сокращен срок выплаты гарантийной суммы с 20 до 7 дней с момента утраты возможности возврата вкладчику средств.

# 4. Расчет доходности вклада

**Простые проценты**  
**начисляются**  
**ТОЛЬКО**  
**на основную сумму**  
**депозита**

$S^0$  - первоначальная сумма вклада,  
на который начисляются  $n\%$  годовых,  
при условии хранения вклада в течение  $t$  лет.

$$\Delta S - S = S_0 * \frac{n}{100} * t$$

Если вклад открыт не на полное количество лет, то  
срок вклада рассчитывается следующим образом:

$m$  - количество месяцев,

$T$  - количество дней хранения вклада.

$$t = \frac{m}{12} = \frac{T}{365} \quad \text{или} \quad t = \frac{m}{12} = \frac{T}{366}$$

# 4. Расчет доходности вклада

## Сложные проценты

начисляются не только на основную сумму вклада, но и на проценты, которые были начислены ранее

$$\Delta S = S_0 * \left(1 + \frac{n}{100}\right) \left(1 + \frac{n}{100}\right)^t - S_0$$

В случае если вклад открыт на дробное количество лет, то срок вклада рассчитывается аналогично формуле, приведённой выше:

срок вклада, лет = срок вклада, месяцев / 12 = срок вклада, дней / 365 или 366.

## Расчет суммы вклада

Пример 1. 50 000 рублей помещается в банк под 9 % годовых. Определите сумму вклада через два года, если проценты начисляются по простой ставке раз в год.

$$50000 \times (1 + 0,09 \times 2) = 59000$$

Пример 2. 50 000 рублей помещается в банк под 9 % годовых. Определить сумму вклада через два года, если проценты начисляются по сложной ставке.

$$50000 \times (1 + 0,09)^2 = 59405$$

Пример 3. Сколько денег нужно положить на депозит сегодня, чтобы через 3 года купить смартфон за 40 тыс. рублей при том, что ставка по депозитам на три года составляет 5%?

$$X \times (1 + 0,05)^3 = 40000, \text{ откуда } X=34\,553,5 \text{ рублей.}$$

## Депозиты с плавающей и фиксированной ставкой

Предположим, вы решили положить 10 000 рублей на один из депозитов - с фиксированной или плавающей процентной ставкой (см. таблицу). В депозите А с фиксированной ставкой 10,8 % проценты начисляются раз в месяц. В депозите Б с плавающей процентной ставкой проценты начисляют раз в период. В первый период - с первого по 180-й день - ставка составляет 12 %, а во второй период - с 181-го дня по 365-й день - 10 %.

	Процентная ставка	Итоговый доход	Итоговая доходность (эффективная процентная ставка)
Депозит А (фиксированная ставка, капитализация раз в месяц)	10,8 %	$10\,000 \cdot \left(1 + \frac{0,108}{12}\right)^{12} = 11\,135$ рублей	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <math>\frac{11\,135}{10\,000} = 11,135\%</math></li> <li>• <math>\left(1 + \frac{0,108}{12}\right)^{12} - 1 = 11,135\%</math></li> </ul>
Депозит Б (плавающая ставка, капитализация раз в период)	С 1-го по 180-й день – 12 %, с 181-го дня по 365-й – 10 %	$10\,000 \cdot \left(1 + \frac{0,12}{365} \cdot 180\right) \cdot \left(1 + \frac{0,1}{365} \cdot 185\right) = 11\,126$ рублей	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <math>\frac{11\,126}{10\,000} = 11,126\%</math></li> <li>• <math>\left(1 + \frac{0,12}{365} \cdot 180\right) \cdot \left(1 + \frac{0,1}{365} \cdot 185\right) - 1 = 11,126\%</math></li> </ul>

*Итоговый доход при различных условиях*

## ДОМАШНЕЕ ЗАДАНИЕ НА СЛЕДУЮЩИЙ СЕМИНАР

Провести самостоятельное исследование и выбрать наилучшие условия вложения свободных денежных средств на банковский вклад.

Начальная сумма вклада – 50 000 руб. Срок вложения – 1 год, без снятия начальной суммы и процентов.

Выбираете конкретный вклад конкретного коммерческого банка из 2-5 возможных (подходящих для вас условий).

Каждый студент в группе готовит доклад на 1-2 минуты с презентацией (1 слайд). На слайде указать:

- Начальную сумму вложения;
- Наименование банка, название вклада и его основные показатели (тип процента, капитализация, порядок начисления процентов);
- Конечную сумму вклада с процентами на момент его закрытия;
- Вывод о том, какой вклад следует предпочесть.

Оценка – 0-4 балла (полнота изложения, корректность изложения).

