

Тема 4. Депозитный портфель и депозитная политика коммерческих банков.

1. Сущность депозитных операций и их классификация.
2. Депозитный портфель и депозитная политика коммерческого банка.
3. Система защиты вкладов.
Казахстанский фонд гарантирования вкладов физических лиц.

«depositum»- вещь, отданная на хранение

Депозит - это договор банковского вклада (депозита), где банк (заемщик), принявший от вкладчика сумму, обязуется по договору возвратить сумму вклада и выплатить проценты займодавцу (вкладчику) на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

- **Вклад (депозит) - это денежные средства (в наличной и безналичной форме, в национальной или иностранной валюте), переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях. Операции, связанные с привлечением денежных средств во вклады, называются депозитными.**

Почему называют пассивной операцией?

Особенностью этой группы пассивных операций является то, что банк имеет сравнительно слабый контроль над объемом таких операций, т.к. инициатива в помещении средств во вклады исходит от вкладчиков. При этом вкладчика интересуют не только выплаченные банком проценты, но и надежность сохранения доверенных банку средств.

Условия депозита:

- **Предметом договора банковского вклада являются деньги – вклад в тенге или иностранной валюте. Право вкладчика на денежные средства, переданные банку в качестве вклада, является не вещным, а правом требования возврата денег и уплаты причитающихся процентов.**

- **Сторонами договора банковского вклада являются банк и вкладчик. Банк имеет право на привлечение денежных средств во вклады лишь в соответствии с полученной им лицензией. Вкладчиком может быть любое физическое или юридическое лицо.**

- **Сроки (день, месяц, квартал, год и т. п.) и порядок выплаты процентов по вкладу (с капитализацией, без капитализации) и возврата суммы вклада должны быть согласованы сторонами в договоре.**

Классификация депозитов

Исходя из категории вкладчиков, различают:

1. депозиты юридических лиц – это средства предприятий, организаций, других банков, размещенные на счетах в банке;
2. депозиты физических лиц.

По валюте вклада

- **Депозит в тенге**
- **Депозит в иностранной валюте**
- **Мультивалютный депозит**

По форме изъятия средств

- вклад до востребования;
- срочный вклад;
- условный вклад (сберегательные вклады населения)

- **Депозиты до востребования представляют собой средства, которые могут быть востребованы в любой момент без предварительного уведомления банка со стороны клиента.**

Особенность в использовании

- **Вклады до востребования в своей основе нестабильны, что ограничивает сферу их использования коммерческими банками. По этой причине владельцам счетов выплачивается низкий процент или он вообще не выплачивается.**

Виды вкладов до востребования:

- Собственно вклад до востребования - деньги на этот счет вносятся или изымаются как частями, так и полностью без ограничений, а также разрешается брать с этого счета наличные деньги.
- Чаще всего они используются предпринимателями для кратковременного хранения крупных сумм наличных денег. Проценты по вкладам до востребования зачисляются вкладчику, как правило, один раз в год в начале нового календарного года.

- Корреспондентские счета банков, открытые в РКЦ или у банков корреспондентов с целью осуществления расчетов и платежей в одностороннем порядке или по поручению друг друга.
- Корреспондентский счет, открытый данным банком у другого банка, называется счетом "ностро", корреспондентский счет, открытый данным банком для другого банка, называется счетом "лоро".

Контокоррент

_Счет, владелец которого при превышении расходов над поступлением средств имеет возможность без специального оформления в каждом отдельном случае получать кредит в определенной договором с банком сумме.

Контокоррент - это единый счет, на котором учитываются все операции банка с клиентом. На контокорренте отражаются: с одной стороны - ссуды банка и все платежи со счета по поручению клиента, а с другой - средства, поступающие на счет в виде выручки, переводов, возврата ссуд и пр.

_Овердрафт - это счет, по которому на основании соглашения между клиентом и банком допускается в определенном размере дебетовое сальдо за счет превышения суммы списания по счету над величиной остатка средств, что означает заимствование кредита. Для этого счета более характерен пассивный (кредитовый) остаток.

- Срочные вклады - это денежные средства, зачисляемые на депозитные счета на строго оговоренный срок с выплатой процента. Ставка по ним зависит от размера и срока вклада. Владелец вклада имеет возможность досрочно получить в банке свои денежные средства, но в этом случае у клиента понижается размер процента по вкладу. Проценты снижаются до размера процентов, уплачиваемых по вкладам до востребования.

Формы срочных вкладов

- собственно срочный вклад с фиксированным сроком;
- срочный вклад с предварительным уведомлением об изъятии.

Условия срочных депозитов в РК

- **Срочный вклад.** До окончания срока депозита любые операции с деньгами запрещены. В конце срока вкладчик получает сумму вклада плюс проценты.

Использование: Подобные вклады удобно использовать, чтобы отложить деньги на крупную покупку в будущем. Например, на образование детей - деньги есть уже сейчас, но дети пойдут учиться только через несколько лет.

Срочный депозит с выплатой процентов.

Сумма вклада в течение всего срока не меняется, а периодически начисляемые проценты сразу выплачиваются вкладчику.

Использование: Вклад для обеспеченных людей, желающих иметь стабильный пассивный доход (рантье).

При небольшой сумме вложение денег в подобные вклады не представляет интереса.

Пополняемый срочный депозит.

- Вклад открывается на определенный срок, и в течение всего срока на депозит можно вносить деньги. Размер (максимальный или минимальный, или оба вместе) дополнительных вложений устанавливается банком. Проценты начисляются регулярно на сумму, находящуюся в данный момент на счете, включая и до внесенные средства. Снимать деньги со вклада до истечения срока нельзя.

Использование: Вклады данного вида удобно использовать для будущих покупок. Особенно они удобны, если у вас нет полной суммы, необходимой для покупки.

Срочный депозит с неснижаемым остатком.

- Гибрид пополняемого вклада и вклада до востребования. С вкладом можно проводить любые операции (как пополнять депозит, так и снимать с него деньги), главное, чтобы в результате на счете оставалась определенная сумма. Размер неснижаемого остатка определяется договором с банком. Проценты начисляются регулярно на сумму, находящуюся в данный момент на счете.

Использование: Данный вид вкладов является наиболее удобным из всех. Проценты по нему достаточно высоки, а возможность снимать деньги придает вкладу гибкость. Данный вид депозитов хорошо подходит для создания резерва на непредвиденные нужды ("на черный день")

Факторы, влияющие на величину процентной ставки по срочным вкладам:

- срок, на который размещены средства: чем длительнее срок, тем выше уровень процента.
- частота выплаты дохода: чем реже выплаты, тем выше уровень процентной ставки. Используются также различные способы исчисления уплаты процентов.
- сумма депозита: чем больше сумма вклада, тем больше размер вознаграждения.
- выполнение вкладчиком условий договора: при досрочном изъятии средств снижается процентная ставка.

Депозитный сертификат

Одним из видов срочных вкладов являются депозитные сертификаты, рассчитанные на точно зафиксированное время привлечения средств. Впервые их ввел в оборот в 1961г. в США «Сити-банк».

- **Депозитный сертификат- это письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика или его правопреемника на получение по истечении установленного срока сумм вклада и процентов по нему.**
- **Депозитный сертификат может быть выдан только юридическим лицам, а сберегательный сертификат только физическим лицам.**
- **Срок обращения по депозитным сертификатам установлен в пределах 1 года, а по сберегательным - в пределах 3 лет.**

Условный вклад

- Условный вклад – депозит, по условиям которого накопленные на депозите средства, вместе с процентами вознаграждения выплачиваются вкладчику при достижении определенного условия, прописанного в договоре.
- Для таких вкладов характерен высокий уровень доходности, хотя и ниже, чем на срочные вклады.

Эскроу-счет (англ. escrow)

- **Эскроу-счет**– специальный условный счет, на котором учитываются имущество, документы или денежные средства до наступления определенных обстоятельств или выполнения определенных обязательств. Услуги по открытию эскроу-счетов в мировой практике могут оказывать банки, юридические компании, специализированные фирмы или другие эскроу-агенты.

Применение эскроу-счета

- Чаще всего такие счета применяются в торговых операциях. В США, например, эскроу-счета широко используются в сделках с недвижимостью. В такой сделке участвуют три стороны: покупатель, продавец и эскроу-агент. Последний следит за ходом сделки купли-продажи недвижимости и выдает деньги с эскроу-счета продавцу в момент подписания всех необходимых документов.
- Сущность расчетов через такие счета заключается в том, что все ценности с него передаются эскроу-агентом в пользу одной из сторон сделки только в том случае, если она выполнила свои обязательства по сделке перед другой стороной. В случае неисполнения условий договора Продавцом, Банк при наступлении оговоренного срока возвращает сумму вклада на текущий счет лица, открывшего эскроу-счет.
- В мировой практике эскроу-счета используются наравне с такими инструментами, как инкассо, аккредитив, вексель.

Депозитный договор

- Вклады оформляются договором между клиентом (вкладчиком) и банком в лице его руководителя.
- Банки самостоятельно разрабатывают форму депозитного договора, которая носит по каждому отдельному виду вклада типовой характер.
- Договор составляется в двух экземплярах: один хранится у вкладчика, другой - в банке в депозитном отделе.

Капитализация процентов

- **Капитализация вклада – это увеличение его суммы на сумму начисленных процентов. При капитализации вклада начисленные проценты будут прибавляться к сумме вклада, которая по окончании его срока будет перечислена на текущий счет вкладчика. Проценты при капитализации вклада рассчитываются каждый раз исходя из первоначально внесенной суммы, поэтому не увеличиваются со временем. В случае же размещения средств с такой возможностью как капитализация процентов по вкладу начисленные проценты не просто прибавляются к сумме вклада, а участвуют в следующем начислении. Таким образом при каждом следующем начислении сумма вклада увеличивается на сумму начисленных процентов. В результате проценты начисляются на проценты, что существенно увеличивает эффективную ставку по вкладу. Капитализация процентов по вкладу именно благодаря этой особенности и рекламируется всеми банками, в которых есть подобный вид вклада.**

Простой метод начисления процентов

Вознаграждение, начисляется только на сумму основного долга по банковскому займу (вкладу (депозиту)), при этом используется следующая формула

$$I = \frac{i \times r \times n}{36000},$$

i - годовая ставка процентов;

r - остаток задолженности (вклада (депозита));

n - количество дней в периоде, за который начисляются проценты;

Сложный метод начисления процентов

- Вознаграждение, начисляется не только на сумму основного долга по банковскому займу (вкладу (депозиту)), но и на сумму доходов от ранее начисленного вознаграждения, при этом используется следующая формула:

- $I = P [(1 + i / 1200)^n - 1]$,

где:

i - годовая ставка процентов;

n - продолжительность банковского займа (вклада (депозита) в месяцах (долях месяца);

P - первоначальная сумма банковского займа (вклада (депозита));

I - сумма начисленных процентов за весь срок займа (вклада (депозита)).

КФГД

- Казахстанский фонд гарантирования депозитов (полное наименование – рус. Акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», каз. «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамы, англ. Kazakhstan Deposit Insurance Fund joint-stock company) является некоммерческой организацией, осуществляющей гарантирование депозитов физических лиц, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан, посредством выплаты гарантийного возмещения вкладчикам в случае принудительной ликвидации банка.

Создание КФГД

Казахстанский фонд гарантирования депозитов (далее – КФГД) был основан 15 ноября 1999 года. Его учредителем и единственным акционером выступает. Национальный Банк Республики Казахстан

Функции КГФД

- выплата гарантийного возмещения физическим лицам в случае принудительной ликвидации банка-участника системы обязательного гарантирования депозитов;
- формирование специального резерва, предназначенного для выплаты гарантийного возмещения;
- инвестирование собственных активов в различные финансовые инструменты с целью получения инвестиционного дохода;
- участие в составе временной администрации, назначаемой в период консервации банка-участника системы гарантирования депозитов, а также в период лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций;
- участие в составе ликвидационной комиссии и комитета кредиторов принудительно ликвидируемого банка-участника; и др.

Объекты и сумма гарантийного возмещения

- 1. Система гарантирования депозитов в Казахстане является обязательной, в нее входят все банки второго уровня Республики Казахстан, имеющие лицензию на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц

- **2. Объектами гарантирования выступают все депозиты, текущие и карт-счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей, включая нерезидентов Республики Казахстан, открытые в банках-участниках системы обязательного гарантирования депозитов.**

- 3. Максимальный размер гарантийного возмещения составляет пять миллионов тенге на одного вкладчика в одном банке (по депозитам в иностранной валюте) По депозитам в тенге - 10 миллионов тенге)

- **27 апреля 2015г. подписан Закон РК "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования". В соответствии с данным Законом, государственная гарантия по депозитам физических лиц в национальной валюте увеличена с 5 (пяти) миллионов тенге до 10 (десяти) миллионов тенге. Максимальная сумма государственной гарантии по депозитам в иностранной валюте остается без изменения 5 (пять) миллионов тенге.**

- По законодательству и в общепринятой банковской практике, если договором банковского вклада предусмотрена капитализация вознаграждения, то капитализированное вознаграждение прибавляется к балансу депозита и становится объектом гарантии.

ВЫПЛАТА ВОЗМЕЩЕНИЯ

- Вступление в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника со дня вынесения решения суда о принудительной ликвидации банка-участника -30 календарных дней.

Начало выплат

- **Определение банка – агента, который будет принимать заявление и производить выплату возмещения, со дня вступления в законную силу решения суда.**
- **Вкладчик может обратиться в любой ближайший филиал этого банка в своем городе/регионе. -14 рабочих дней**

- **Банк-агент производит выплату со дня поступления к нему всех необходимых документов, подтверждающих права требования вкладчика. - 5 рабочих дней**

Источники формирования резерва для выплат гарантийного возмещения:

- обязательные календарные взносы банков-участников системы гарантирования депозитов, а также дополнительные взносы банков-участников в случае недостаточности специального резерва КФГД для покрытия его обязательств по выплате гарантийного возмещения ликвидируемого банка;
- средства, полученные от принудительно ликвидируемого банка по суммам, выплаченным КФГД в качестве гарантийного возмещения вкладчикам;
- инвестиционный доход от размещения активов КФГД;
- средства уставного капитала КФГД в пределах 50% (по решению Акционера).