**Лекция 11**

**Сущность кредита и его элементы. Классификация. Способы расчета ссудного процента**

**Кредит (от лат. credere, что означает “верить”)** – ссудная сделка, заключающаяся в предоставлении кредитором заёмщику под проценты на условиях возвратности в течении обусловленного срока наличных денежных средств или товаров.

**Анализируя Гражданский кодекс и ФЗ «О банках и банковской деятельности» можно дать определение банковскому кредиту.**

**Банковский кредит** – это предоставление банком или иной кредитной организацией денежных средств заемщику в размере, предусмотренном договором на условиях возвратности, срочности, платности.

**Основными принципами банковского кредита являются:**

возвратность, срочность, платность, обеспеченность, целенаправленность, а также дифференцированность.

**Субъектами кредитования** являются юридические либо физические лица, дееспособные и имеющие материальные или иные гарантии совершать экономические, в том числе кредитные, сделки.

**В кредитной сделке субъекты отношений всегда выступают как кредитор и заёмщик.**

**Кредитор** - сторона кредитных отношений, предоставляющая ссуду. Кредиторами выступают лица, предоставившие ресурсы в хозяйство заемщика на определенный срок.

**Заёмщик** - сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная возвратить полученную ссуду, через определённый срок с вознаграждением - ссудным процентом.

**Объект кредитования -** это вещь, под которую выдается кредит и ради которой заключается кредитная сделка. Кредиты выдаются под разные элементы материальных запасов. В промышленности банки кредитуют сырье, основные и вспомогательные материалы, незавершенное производство, готовую продукцию и др., в торговле - товары, находящиеся в товарообороте.

**Объект банковского кредитования может быть частным** (то, подо что выдается кредит, обособляется, отделяется от объекта других кредитов) или совокупным (кредит выдается под множество объектов, не обособленных друг от друга). Кредит не обязательно выдается на формирование материального объекта – объектом может выступать его потребность в дополнительных ресурсах.

**Функции кредита**

Кредитные сделки, заключаемые между кредитором и заёмщиком, возникают на стадии перераспределения стоимости. В процессе обмена временно высвободившаяся стоимость передается заёмщику, а затем возвращается к своему владельцу. **Этот характерный для кредита процесс дает основание для выделения первой – перераспределительной функции кредита.**

**Второй функцией кредита выступает замещение действительных денег кредитными операциями.**

В современном кредитном хозяйстве созданы необходимые условия для такого замещения. Перечисление денег с одного счета на другой в связи с безналичными расчетами за товары и услуги, зачет взаимной задолженности, перечисление только сальдо взаимных зачетов дают возможность сократить налично-денежные платежи, улучшить структуру денежного оборота.

**Классификация банковских кредитов**

**1. По срокам погашения:**

А. Краткосрочные ссуды предоставляются на восполнение временного недостатка собственных средств заемщика. Срок до года. Краткосрочный кредит обслуживает сферу обращения.

Б. Среднесрочные ссуды, предоставляются на срок от одного года до трех (пяти) лет в основном на цели производства и коммерческого характера.

В. Долгосрочные ссуды используются в инвестиционных целях. Они обслуживают движение основных средств, отличаясь большими объемами передаваемых кредитных ресурсов. Применяются при кредитовании реконструкции, технического перевооружения, новом строительстве на предприятиях всех сфер деятельности. Особое развитие долгосрочные ссуды получили в капитальном строительстве, топливно-энергетическом комплексе. Средний срок погашения от 3-5 лет до 30 лет.

Г. Онкольные ссуды, подлежащие возврату в фиксированный срок после получения официального уведомления от кредитора (срок погашения изначально не указан).

**2. По способам погашения.**

А. Ссуды, погашаемые единовременным взносом со стороны заемщика. Это традиционная форма возврата краткосрочных ссуд, является оптимальной, т.к. не требует использования механизма дифференцированного процента.

Б. Ссуды, погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора. Конкретные условия возврата определяются договором. Всегда используются при долгосрочных ссудах.

**Ссуды с рассрочкой платежа включают:**

- аннуитетные платежи - ссуды с равномерным периодическим погашением ссуды (ежемесячно, ежеквартально и т.д.);

- дифференцированные платежи - ссуды с неравномерным периодическим погашением ссуды (сумма платежа в погашение ссуды меняется (возрастает или снижается) в зависимости от определенных факторов. При выдаче ссуды с рассрочкой платежа действует принцип, согласно которому сумма ссуды списывается частями на протяжении периода действия договора.

**3. По способам взимания ссудного процента.**

**А. Ссуды, процент по которым выплачивается в момент ее общего погашения.**

Сумма 100000 руб

Ставка – 15%

Срок 12 мес

Сумма платежа = сумма основного долга + сумма начисленных процентов

На протяжении 11 мес платим сумму основного долга = 100000/12 = 8333 руб

S = 100000 \* 0,15 \* 1 = 15000 руб.

12 платеж = 8333 + 15000 = 23333 руб.

**Б. Ссуды, процент по которым выплачивается равномерными взносами заемщика в течение всего срока действия кредитного договора.**

**В. Ссуды, процент по которым удерживается банком в момент непосредственной выдачи заемщику ссуды.**

На руки = 100000-15000 = 85000 руб.

**Существует также такое понятие как ссуда с аннуитетным платежом, т.е. платежом с одновременной уплатой процентов за пользование ссудой.**

**4. По методам кредитования.**

А. Разовые кредиты, предоставляемые в срок и на сумму, предусмотренные в договоре, заключенном сторонами.

Б. Кредитная линия - это юридически оформленное обязательство банка перед заемщиком предоставить ему в течение определенного периода времени кредиты в пределах согласованного лимита.

Лимит = 20000 руб

2000 = на основной долг = 1500, проценты 500

1500+1500

**Кредитные линии бывают:**

- возобновляемые (кредитные карты) - это твердое обязательство банка выдать ссуду клиенту, который испытывает временную нехватку оборотных средств. Заемщик, погасив часть кредита, может рассчитывать на получение новой ссуды в пределах установленного лимита и срока действия договора.

- сезонная кредитная линия предоставляется банком, если у фирмы периодически возникают потребности в оборотных средствах, связанных с сезонной цикличностью или необходимостью образования запасов на складе.

- Овердрафт - это краткосрочный кредит, который предоставляется путем списания средств по счету клиента, сверх остатка средств на счете.

**5. По видам процентных ставок.**

А. Кредиты с фиксированной процентной ставкой, которая устанавливается на весь период кредитования и не подлежит пересмотру. В этом случае заемщик принимает на себя обязательство оплатить проценты по неизменной согласованной ставке за пользование кредитом вне зависимости от изменения коньюктуры на рынке процентных ставок. Фиксированные процентные ставки применяются при краткосрочном кредитовании.

Б. Плавающие процентные ставки. Это ставки, которые постоянно изменяются в зависимости от ситуации, складывающейся на кредитном и финансовом рынке.

В. Ступенчатые. Эти процентные ставки периодически пересматриваются. Используются в период сильной инфляции.

**6. По количеству кредиторов.**

А. Кредиты, предоставленные одним банком.

Б. Синдицированные кредиты, предоставленные двумя или более кредиторами, объединившимися в синдикат, одному заемщику.

**7. Наличие обеспечения.**

А. Доверительные ссуды, единственной формой обеспечения возврата которых является кредитный договор. Этот вид кредита не имеет конкретного обеспечения и поэтому предоставляется, как правило, первоклассным по кредитоспособности клиентам, с которыми банк имеет давние связи и не имеет претензий по оформлявшимся ранее кредитам.

Б. Контокоррентный кредит. Контокоррентный кредит выдается при использовании контокоррентного счета, который открывается клиентам, с которыми банк имеет длительные доверительные отношения, предприятиям с исключительно высокой кредитной репутацией.

В. С обеспечением:

Договор залога. Залог имущества (движимого и недвижимого) означает, что кредитор залогодержатель вправе реализовать это имущество, если обеспеченное залогом обязательство не будет выполнено. Залог должен обеспечить не только возврат ссуды, но и уплату соответствующих процентов и неустоек по договору, предусмотренных в случае его невыполнения.

Договор поручительства. По этому договору поручитель обязывается перед кредитором другого лица (заемщика, должника) отвечать за исполнение последним своего обязательства. Заемщик и поручитель отвечают перед кредитором как солидарные должники.

Гарантия. Это особый вид договора поручительства для обеспечения обязательства между юридическими лицами. Гарантом может быть любое юридическое лицо, устойчивое в финансовом плане.

Страхование кредитных рисков. Предприятие - заемщик заключает со страховой компанией договор страхования, в котором предусматривается, что в случае непогашения кредита в установленный срок страховщик выплачивает банку, выдавшему кредит, возмещение в размере от 50 до 90 % не погашенной заемщиком суммы кредита, включая проценты за пользование кредитом.

**8. Целевое назначение кредита.**

А. Ссуды общего характера, используемые заемщиком по своему усмотрению для удовлетворения любых потребностей в финансовых ресурсах. В современных условиях имеют ограниченное применение в сфере краткосрочного кредитования, при средне- и долгосрочном кредитовании практически не используется.

Б. Целевые ссуды, предполагающие необходимость для заемщика использовать выделенные банком ресурсы исключительно для решения задач, определенных условиями кредитного договора (например, расчета за приобретаемые товары, выплаты заработной платы персоналу, капитального развития и т. п.) Нарушение указанных обязательств, как уже отмечалось в настоящей главе, влечет за собою применение к заемщику установленных договором санкций в форме досрочного отзыва кредита или увеличения процентной ставки.

**9. Категории потенциальных заемщиков.**

А. физическим лицам

Б. юридическим лицам

В. коммерческим банкам

Г. государственные структуры

**10. По субъектам кредитной сделки (по облику кредитора и заемщика) различают:**

- банковские потребительские ссуды;

- ссуды, предоставляемые населению торговыми организациями;

- потребительские ссуды кредитных учреждений небанковского типа (ломбарды, пункты проката, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, строительные общества, пенсионные фонды и т.д.);

- личные или частные потребительские ссуды, предоставляемые частными лицами;

- потребительские ссуды, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях, в которых они работают.

**11. По форме предоставления кредита**

1 В безналичной форме:

а) зачисление безналичных денег на соответствующий счет заемщика, в том числе реструктуризация ранее выданного кредита и предоставление нового

б) кредитование используя векселя банка

в) в смешанной форме, сочетание 2-х вышеуказанных вариантов

2 В налично-денежной форме, как правило, физическим лицам

**12 По видам задолженности:**

— срочная – срок по погашению задолженности по которым не наступил и не нарушает условия договора и/или действующего законодательства;

— просроченная задолженность — задолженность по полученным займам и кредитам с истекшим согласно условиям договора сроком погашения.

**Этапы кредитования.**

**К основным этапам (шагам) кредитования относятся:**

- Рассмотрение заявки на кредит и личные контакты специалистов банка с предполагаемым заемщиком.

- Анализ кредитоспособности возможного заемщика и оценка качества заявки.

- Подготовка кредитного договора, оформление кредита.

- Погашение кредита и контроль над выполнением условий кредитного договора.

**Банковский процент.**

**Полная стоимость кредита (ПСК)**

**Банковский процент по кредитам и доходность кредитных операций**

* **Банковский процент по кредиту** – это заранее оговоренная между заемщиком и банком сумма, которую заемщик обязуется выплатить за предоставление ему кредита.
* Банковский процент - одна из форм процента по кредитам, при которой кредитором выступает банковское учреждение.
* **Факторы, влияющие на банковский процент (общие и частные)**

**Общие: политическая и экономическая ситуация в стране, ключевая ставка**

**Частные: характеристика конкретного клиента, условия конкретного банка**

Формулы

Формула простых процентов выглядит следующим образом:

**S = Р\* (1 + r \* t/K)**

где: r - годовая процентная ставка;

t - количество дней начисления процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам;

К - количество дней в календарном году (365 или 366);

Р - первоначальная сумма полученных денежных средств;

S - сумма денежных средств, причитающихся к возврату, равная первоначальной сумме привлеченных (размещенных) денежных средств плюс начисленные процент.

Формула сложных процентов выглядит следующим образом:

**S = P \* (1 + I \* j/K)n**

где:I - годовая процентная ставка,

j - количество календарных дней в периоде, по итогам которого банк производит капитализацию начисленных процентов,

К - количество дней в календарном году (365 или 366),

n - количество операций по капитализации начисленных процентов в течение общего срока привлечения (размещения) денежных средств,

Р - первоначальная сумма выданных денежных средств

S - сумма денежных средств, причитающихся к возврату, равная первоначальной сумме выданных денежных средств плюс начисленные капитализированные проценты.

Расчет ежемесячного аннуитетного платежа производится по следующей формуле:

,

где

S- месячный платеж;

r – 1/12/100 годовой процентной ставки;

N – срок кредитования в месяцах.

Пример: Рассчитать график платежей по кредиту в размере 550 тыс.руб. по ставке 21,6% годовых, срок погашения кредита 60 месяцев.

Решение:

N – 60

r – 21,6/12/100=0,018

платеж за месяц составит:



Рассчитаем процент и сумму основного долга:

Проценты: 550000\*21,6/12/100 = 9900 руб.

Основной долг: 15065,58-9900 = 5165,58 руб.

Остаток кредита: 550000-5165,58=544834,42 руб.

Далее расчет ведем от вышеуказанной суммы.

**Полная стоимость по кредиту (ПСК) – это процент, который клиент выплатит по истечении всего срока кредитования и полного погашения кредита**

Размер ПСК должен быть указан в правом верхнем углу кредитного договора и доведен до сведения клиента.

Полная стоимость кредита определяется в процентах годовых по формуле:

**ПСК = Sполн/ Р \*100-100**

**Sполн – сумма процентов и всех дополнительных платежей**

**Р – сумма долга**

**Платежеспособность клиента**

В основе показателей платежеспособности лежат данные о доходе физического лица и степени риска потери этого дохода. Например, Сбербанк России при выдаче единовременной ссуды рассчитывает платежеспособность индивидуального заемщика на базе данных о среднемесячном доходе за предшествовавшие шесть месяцев, который определяется по справке о заработной плате или по налоговой декларации. Доход уменьшается на обязательные платежи и корректируется на коэффициент, который дифференцируется в зависимости от величины дохода (от 0,3 до 0,6). Чем больше доход, тем больше корректировка.

Платежеспособность клиента определяется по формуле исходя из среднемесячного заработка за последние шесть месяцев за вычетом всех обязательных платежей:

**Р=Дч\*К\*Т**

Р - платежеспособность клиента

Дч - среднемесячный доход (чистый) за последние 6 месяцев

К - коэффициент в зависимости от величины Дч.:

К = 0,7 при Дч в сумме до 45 000 рублей;

К = 0,8 при Дч в сумме свыше 45 000 рублей;

Т - срок кредитования (в месяцах).

Исходя из полученных данных по определению платежеспособности клиента можно определить максимальный размер кредита который он может взять в данном банке. Расчет производится по следующей формуле:

, (6)

где

Sp - максимальный размер кредита

Р - платежеспособность клиента

i – годовая процентная ставка

t – срок кредитного договора

Данная величина корректируется в сторону уменьшения с уче­том других влияющих факторов: предоставленного обеспечения воз­врата кредита; остатка задолженности по предоставляемым поручительствам; кредитной истории; кредитной заявки на получение кредита, льготного периода кредитования, максимального процента от стоимости покупки и др.

**Лекция 12 Вкладные операции**

**Депозиты** - это денежные средства юридических и физических лиц, привлеченные в результате проведения банком операций по открытию и ведению счетов клиентов, приема вкладов (депозитов), выпуска собственных ценных бумаг в виде долговых обязательств (депозитных и сберегательных сертификатов, векселей, облигаций).

**Коммерческий банк привлекает денежные средства во вклады** в соответствие с нормативными актами РФ:

1. Конституция Российской Федерации. Принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 года

2. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 24.07.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.09.2023) Глава 44. Банковский вклад

3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 12.12.2023)"О банках и банковской деятельности"

4. "Положение о сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций" (утв. Банком России 03.07.2018 N 645-П)

5. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 23.12.2003; №177-ФЗ (ред. от 25.12.2023)

В качестве **субъектов депозитных** операций могут выступать:

* государственные предприятия и организации;
* юридические лица;
* смешанные предприятия с участием иностранного капитала;
* партийные и общественные организации и фонды;
* финансовые и страховые компании;
* инвестиционные и трастовые компании и фонды;
* отдельные физические лица и объединения этих лиц;
* банки и другие кредитные учреждения.

**Объектами депозитных операций являются депозиты - суммы денежных средств,** которые субъекты депозитных операций вносят в банк, на определенное время, которые остаются на счетах в банке в силу действующего порядка осуществления банковских операций.

**Классификация вкладов и депозитов**

1) Исходя из категории вкладчиков:

- депозиты юридических лиц (предприятий, организаций, других и банков);

- вклады физических лиц;

- подвижные остатки средств на банковских счетах (расчетных и текущих), которые их владельцы регулярно пополняют и с которых они через банк выполняют свои денежные обязательства перед третьими лицами, а также перед банком.

2) По срокам:

- срочные депозиты;

- депозиты до востребования;

- сберегательные вклады населения.

Срочные депозиты, в свою очередь классифицируются:

* на срок до 30 дней
* на срок от 31 дня до 90 дней
* на срок от 91 дня до 180 дней
* на срок от 181 дня до 1 года
* на срок от 1 года до 3 лет
* на срок свыше 3 лет

3) По видам валюты:

- национальная валюта;

- мировые валюты (евро, доллар и т.д.);

- мультивалютные

- с использованием драгметаллов.

4) По способу расчета процентов:

- простые;

- сложные;

5) По возможности пополнения и снятия:

- с возможностью пополнять, но без возможности снимать;

- с возможностью снимать, но без возможности пополнять;

- без возможности пополнять и снимать;

- с возможностью пополнять и снимать.

6) По способу начисления процентов:

- с капитализацией процентов;

- без капитализации процентов.

7) По форме денежного обращения:

- наличные;

- безналичные.

8) По форме:

- договор банковского вклада;

- сберегательный сертификат (не выпускаются банками с 01.06.2018 г.);

- сберегательная книжка (не выпускаются банками с 01.06.2018 г., но ранее заключенные договоры будут действовать до конца установленного срока).

9) По способу выплаты процентов:

- по истечение месяца;

- по истечении квартала;

- по окончании срока действия договора.

**Документальное оформление депозитных и вкладных операций**

**Основанием** проведения депозитных операций является **договор банковского вклада.** Вкладчиком банка могут быть юридические и физические лица, в том числе граждане России, иностранные граждане и лица без гражданства.

*Для открытия физическому лицу — гражданину Российской Федерации счета по вкладу в банк представляются:*

а) документ, удостоверяющий личность физического лица;

б) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

*Для открытия счета по вкладу физическому лицу — иностранному гражданину* или лицу без гражданства представляются документы, указанные выше, а также миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

*Для открытия юридическому лицу*, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, счета по депозиту в банк представляются:

а) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

б) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

*Для открытия индивидуальному предпринимателю* или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, счета по депозиту в банк представляются:

а) документ, удостоверяющий личность физического лица;

б) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

в) свидетельство о государственной регистрации в качестве предпринимателя, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуального предпринимателя);

г) лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента).

*Нотариус представляет документ*, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

*Адвокат представляет документ*, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.

При открытии депозитного счета между банком и клиентом заключается договор в соответствии с видом депозита и его условиями.

Договор банковского вклада — это заключенное между двумя сторонами соглашение, при котором одна сторона в виде вкладчика доверяет свои средства на хранение, а вторая сторона, представленная банком, обязуется в установленный срок вернуть эти деньги с учетом начисленных за использование средств процентов в установленном размере.

То есть, это документ, который защищает права вкладчика и предписывает обязанности финансовой организации. Правильно составленный договор может помочь компании избежать рисков по потере предполагаемого дохода и обезопасить клиента от разорения. Соответственно выигрывают обе стороны.

Так, предметом договора являются деньги, которые вкладчик готов внести на счет банка. Форма договора является исключительно письменной, в которой в обязательном порядке оговариваются сроки депозитного соглашения и порядок выплаты основной суммы и процентов.

**Порядок заключения договора банковского вклада и последующего его применения регламентируется правовой базой Гражданского Кодекса.** Статья 834 п. 1 дает вышеуказанное определение договору и устанавливает права и обязанности сторон. Согласно статье 426, того же закона, договор, подписанный с вкладчиком, если он является физическим лицом, официально признается публичным. Поэтому его условия будут идентичными для всех вкладчиков. То есть он не прописывается для каждого в отдельности, устанавливая единые правила.

Согласно статье 836 п. 44, устанавливаются общие требования к форме договора, которые, конечно, не запрещают вносить свои изменения и особенности.

**У всех финансовых организаций договор будет типовым, но не идентичным.**

**Условия**

В обязательном порядке договор банковского вклада прописывает условия как для клиента, так и для банка. Они представлены требованиями и правами сторон.

Так, в **обязанности банка** входят такие условия:

* принять от клиента предлагаемую им сумму вклада;
* в установленный договором срок возвратить ранее полученную сумму;
* бережно хранить тайну вклада, не разглашать посторонним личность вкладчика и размер вклада;
* выплатить в полной мере проценты, положенные вкладчику после окончания договора.

К **правам банка** можно отнести следующее:

* использовать денежные средства, положенные на депозитный счет, по собственному усмотрению;
* лишить вкладчика положенных ему процентов за неисполнение, предписанных договором обязанностей.

В свою очередь, **вкладчик имеет следующие права**:

* он вправе востребовать свои деньги в полном объеме в любое выбранное время;
* может требовать выплаты процентов за вкладную операцию в полном объеме;

Но помимо прав он приобретает и **обязанности**:

* не препятствовать деятельности банка;
* не изымать вложенные деньги ранее срока.

На этом, пожалуй, и строятся основные условия договоренности банка и вкладчика.

В практике банков существует всего 2 основных вида банковских договоров по вкладам:

1. **До востребования** — когда по условиям договора вкладчик сам вправе решать когда забрать свои деньги и положенные ему проценты;
2. **Срочные** — когда заключается договор на определенный срок и клиент обязуется не забрать свои деньги до его окончания.

**Порядок заключения**

Договор заключается исключительно в письменной форме в двух экземплярах: один остается в банке, второй на руках у клиента.

В договоре обязательно прописываются стороны, сумма, срок действия, размер процентной ставки, условия выплаты процентов и пролонгации вклада.

**Прекращение и расторжение договора**

Договор на обслуживание вклада может быть прекращен по двум причинам: окончание срока действия договора и досрочное расторжение. При прекращении действия договора согласно установленным срокам — клиент вправе просто прийти в банк и с имеющимися у него на руках документами и забрать свой вклад с положенными ему процентами. Либо выполнить операцию досрочного расторжения онлайн через приложение или сайт банка.

В случае досрочного расторжения, банк оставляет за собой право изменить процентную ставку и вернуть клиенту только основную часть вклада и мизерный процент как при вкладах "до востребования".

**Методики начисления процентов по вкладам**

Согласно ст. 839 ГК проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, по день ее возврата вкладчику (списания по иным основаниям) включительно (п. 1 ст. 839 НК РФ).

Чтобы выяснить, какой доход принесет вклад, недостаточно знать годовую ставку. На прибыльность также методика начисления банком процентов. В финансовой системе существуют понятия простого и сложного процента, позволяющего получить при почти равных условиях разный доход по вкладам.

**Какие бывают проценты по вкладам в банке?**

Проценты по вкладам в банке могут начисляться разными способами.

**Рассмотрим основные**:

* **Фиксированные**. Ставка устанавливается на весь срок договора и не зависит от внешних условий. Это самый распространенный вид вложений.
* **Вклады с фиксировано изменяющейся доходностью**. Когда ставка действует определенный временной отрезок во время действия вклада.
* **Процент по вкладу устанавливается в зависимости от уровня ключевой ставки**. В случае снижения или увеличения ключевой ставки, доходность по вкладу будет меняться.

Порядок расчета дохода по вкладу зависит также от условий по начислению процентов:

* **Вклады без капитализации**. Процент начисляется в номинале в конце срока вклада или ежемесячно, в соответствии с условиями размещения. Доход рассчитывается по формуле простых процентов.
* **Вклады с капитализацией**. Проценты начисляются ежемесячно и причисляются к телу вклада, соответственно в следующем месяце доход по вкладу будет больше, и он также будет присоединен к телу вклада. В конце срока вкладчик получит вклад и капитализированный доход, который будет выше, чем по вкладам без капитализации. В этом случае доход рассчитывается по формуле сложных процентов. **Капитализация может быть ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной**. Порядок устанавливается условиями депозитного договора. Наиболее выгодной является ежедневная капитализация, т. к. сумма, на которую начисляются проценты будет расти ежедневно и соответственно, процентов каждый месяц будет начисляться больше.
* **Вклады с пополнением**. Если условиями депозитного договора предусматривается возможность пополнения вклада, с момента внесения дополнительных денежных средств проценты начисляются на общую сумму вложения.

**Простые проценты**

Это вознаграждение, которое начисляется на начальную сумму вклада за определенный период. Простые проценты не прибавляются к телу депозита и выплачиваются либо по истечении срока договора, либо раз в месяц или год по выбору вкладчика. Если договор продлевается на новый срок, то прибыль за предыдущий период также не суммируется с вкладом.

Такая методика начисления применяется, как правило, для [вкладов с возможностью пополнения и снятия средств](https://www.raiffeisen.ru/retail/deposit_investing/deposit/fixed/). Процентная ставка в этом случае ниже, чем при начислении сложных процентов. Это объясняется тем, что ваш вклад — финансовый инструмент получения прибыли банком. И чем меньше уверенности, что вы не заберете деньги раньше срока, тем ниже вероятность долгосрочного инвестирования капиталов банком, а значит — и ниже доход.

**Сложные проценты или капитализация**

В этом случае доход за оговоренный срок прибавляется к сумме вклада. В последующий период вознаграждение начисляется уже на увеличенный размер депозита. Сумма вклада постепенно растет за счет накапливаемых процентов, итоговый доход становится выше.

Срок капитализации — периодичность, с которой процент суммируется с текущим телом вклада. Банки добавляют проценты раз в месяц, квартал или день. Вам могут предложить депозит с плавающими ставками, когда процент увеличивается с течением времени. Как правило, процент повышается при увеличении срока хранения денег на депозите при условии, что снятий не было.

Доходность вкладов с капитализацией выше за счет увеличения тела кредита, однако наибольший доход дает тот депозит, по которому ограничено движение средств: запрещены снятия и пополнения, или дополнительные взносы разрешены, но с ограничением. Например, сумма всех пополнений не может превышать сумму открытия более, чем в 10 раз.

**Расчет простых процентов**

Выяснив годовую ставку, периоды и виды начисления процентов, можно посчитать доход по вкладу.

Простые проценты начисляются по следующей формуле:

где:

S — выплаченные проценты,

P — первоначальная сумма вложений,

r — годовая ставка,

t — количество дней вклада,

K — количество дней в году — 365 или 366.

Если вкладчик открыл депозит на 350 000 руб. сроком на 9 месяцев под 4,7%, процентный доход по вкладу составит:

=12337,5 руб.

**Расчет сложных процентов**

Чаще всего банки предлагают программы с ежемесячной капитализацией. Выбирая условия по вкладу, помните об общей закономерности: чем реже проценты прибавляются к телу депозита, тем меньше доход.

**Ежедневная капитализация**

Рассчитать доход за каждый день действия вклада поможет следующая формула:

Где

S — сумма на конец срока, включая сумму открытия и начисленный процент,

Р — первоначальный размер депозита,

r — годовая процентная ставка, разделенная на 100,

К — количество дней в году — 365 или 366,

t — срок вложения в днях.

Если клиент внес 350 000 руб. под 4,7% на 9 месяцев или 273 дня, в конце срока он получит:

=362 521,7 руб.

Возвести число в большую степень можно на инженерном калькуляторе, где есть функция x^y, воспользоваться онлайн-сервисами или калькуляторами на сайтах банков.

Зная S, легко вычислить сумму процентов по вкладу за весь период:

362 521,7-350 000 = 12 521,7 руб.

**Ежемесячная капитализация**

Когда банк суммирует доход по депозиту раз в месяц, расчет ведется по формуле:

где:

Дв — итоговый доход, то есть размер вклада на конец срока включая сумму открытия и начисленный процент,

P — начальный депозит,

r — годовая ставка, разделенная на 100,

t — срок договора в месяцах.

Рассчитаем итоговую сумму с теми же исходными данными:

=362 337,5 руб.

Процентный доход составит 12 532,56 ₽

**Ежеквартальная капитализация**

При начислении вознаграждения каждый квартал, а не раз в месяц, понадобится формула:

в ней т — количество кварталов в сроке, остальные обозначения прежние.

Рассчитаем тот же вклад в конце срока:

=362 483 руб.

Доход в виде процентов составит 12 483 ₽.

Но следует помнить: чем дольше срок размещения депозита, тем выше ставка. Поэтому при внесении денег на депозит надо сравнить условия с фактической ставкой, применяемой по выбранными вами условиям.

**Итоги**

Из таблицы видна разница доходов по методу простых и сложных процентов при равных условиях.

|  |  |
| --- | --- |
| **Проценты по вкладу** | **Доход, руб.** |
| Простые | 12 303 |
| **Сложные:** |  |
| ежедневные | 12 521 |
| ежемесячные | 12 532 |
| ежеквартальные | 12 483 |

**Пример расчета процентов по вкладу с пополнением/частичным снятием**

**Пример расчета вклада без капитализации**

Исходные данные:

* Первоначальная сумма размещения 100 000 рублей.
* Срок 6 месяцев.
* Процентная ставка 10% годовых (0,1).
* Без капитализации.
* Проценты начисляются в конце срока.
* Пополнение через 3 месяца в сумме 50 000 рублей.

Расчет:

* Первые три месяца: 100 000 х 0,1 х 90/365 = 2 465 рублей.
* Вторые три месяца: (100 000 + 50 000) × 0,1 х 90/365 = 3697 рублей.
* Итого доход по вкладу 6162 рублей.

**Пример расчета вклада с капитализацией**

Исходные данные:

* Первоначальная сумма размещения 100 000 рублей.
* Срок 6 месяцев.
* Процентная ставка 10% годовых (0,1).
* Без капитализации.
* Ежемесячная капитализация.
* Пополнение через 3 месяца в сумме 50 000 рублей.

Расчет:

* 1-й месяц: 100 000 х 0,1/12 = 833 руб.
* 2-й месяц: (100 000+833) х 0,1/12 = 840 руб.
* 3-й месяц: (100000+833+840) х 0,1/12 = 847 руб.
* 4-й месяц: (100 000+50 000 +833+840+847) х 0,1/12 = 1271 руб.
* 5-й месяц: (100 000+50 000 833+840+847+1271) х 0,1/12 = 1281 руб.
* 6-й месяц: (100 000+50 000 833+840+847+1271+1281) х 0,1/12 = 1293 руб.
* Итого доход по вкладу составит 6 365 рублей, всего вкладчик получит в конце срока 156 365 рублей.

Аналогично можно произвести расчет с частичным снятием денежных средств со счета вклада.

Однако нельзя однозначно утверждать о предпочтительности сложных процентов для каждого клиента. Оптимальная схема, тип банковского депозита — накопительный счет или вклад — зависят от ваших планов и потребностей:

* желаемый срок действия вклада и вероятность досрочного снятия средств
* необходимость регулярно пополнять счет или снимать средства
* необходимость регулярно снимать проценты

Если закрыт вклад до срока, вне зависимости от того, срочный он или до востребования, банк может применить санкции:

* Пересчитать процент по простой ставке до востребования. Законодательно ее размер не установлен, но большинство банков выплачивают всего 0,1–0,01%.
* Оставить половину или даже треть начальной ставки и тоже сделать перерасчет процентов.



***Выплата процентов одним из следующих способов:***

*- наличными;*

*- зачислением на счет срочного вклада;*

*- перечислением на другой счет;*

*- выплата вкладчику суммы вклада или его части наличными;*

*- перечисление суммы вклада или его части на счета вкладчика в банке или в других банках по реквизитам, указанным вкладчиком;*

*- перечисление суммы вклада и начисленных процентов по истечении срока, установленного договором, на иной счет, открытый на имя вкладчика.*

**Страхование вкладов. Работа АСВ**

Целью страхования вкладов являются защита прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации, укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему Российской Федерации.

В соответствии с Федеральным законом №177 от 23.12.2003 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» застрахованными являются денежные средства в рублях и иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая причисленные проценты на сумму вклада.

Система страхования вкладов и ее особенности и ограничения С 2004 года в России действует Система страхования банковских вкладов (ССВ) населения. Фонд ССВ формируется за счет страховых отчислений банков РФ (процент от суммы привлеченных вкладов).

ССВ – это государственная программа, которая позволяет возмещать вкладчикам разорившихся банков потерянные вклады и доход по ним.

Аналогичные программы действуют практически во всех развитых странах мира (причем в ряде стран система страхования распространяется на вклады не только физических, но и юридических лиц). Это позволило в целом снизить зависимость общества от цикличных финансовых кризисов, а банки защитить от угроз банкранов (массовое снятие вкладов, как правило, из‑за появления панических слухов о возможном крахе банка).

Например, на российском рынке признаков банкранов не наблюдалось с 2009 года. Изначально максимальная сумма возмещения составляла 170 тыс. рублей, во время кризиса 2008–2009 годов она была повышена до 400 тыс. рублей, затем – до 700 тыс. рублей, в 2014 году – до 1 млн 400 тыс. рублей. Страховка распространяется как на сам вклад, так и на полагающийся по нему процентный доход (если таковой не был получен вкладчиком ранее).

Если вклад превышает лимит страхования, оставшаяся часть вклада не считается застрахованной. Как правило, эту часть вкладчикам приходится требовать у банка через суд вместе с другими кредиторами в соответствии с принципами очередности удовлетворения разных видов кредитных требований. Законодательство РФ устанавливает, что все банки, работающие с вкладами физических лиц, в обязательном порядке обязаны входить в Систему страхования вкладов (ССВ).

Оператором ССВ является государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ). Агентство организует выплату возмещения вкладчикам через уполномоченные банки и контролирует процессы ликвидации и оздоровления (санации) банков.

Все банки – участники Системы страхования вкладов – ежеквартально перечисляют страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов. За счет средств этого фонда осуществляются возмещения вкладчикам и покрываются расходы, связанные с организацией выплат.

Помимо страховых взносов источниками средств фонда служат поступления от продажи имущества в рамках ликвидации и оздоровления банков, вкладчики которых получили возмещение, а также доходы от инвестирования временно свободных средств АСВ.

В случае недостаточности объемов фонда для удовлетворения требования вкладчиков используется такой инструмент, как стабилизационные кредиты Центробанка.

При этом в российских СМИ зачастую трактуют такую практику, как признак несостоятельности Системы страхования вкладов. Это не соответствует действительности: практика привлечения стабкредитов регулятора в кризисных ситуациях является общемировой. «Информирование широкой общественности о работе Системы страхования вкладов влияет на представление о рисках размещения вкладов и степени доверия к банкам…

С этой точки зрения необходима дальнейшая популяризация системы страхования вкладов и банковских депозитов, как надежного (гарантированного государством) доходного инструмента».

В Российской Федерации с 2004 по 2016 годы страховые возмещения получили более 7 млн 400 тыс. вкладчиков 384 банков на общую сумму свыше 1 трлн 300 млн рублей (данные ГК «Агентство по страхованию вкладов»).

**Какие вклады застрахованы, а какие нет.**

По закону застрахованы:

* все именные вклады и счета клиента в банке, включая валютные;
* срочные вклады на любой срок и в любой валюте;
* вклады до востребования и накопительные счета;
* деньги на дебетовых картах (личных, зарплатных, студенческих или пенсионных);
* счета предпринимателей.

Кроме того, на особых условиях застрахованы средства на счетах эскроу — особых счетах для расчетов по сделкам купли и продажи недвижимости во время их регистрации. Деньги на эскроу-счетах застрахованы в пределах 10 млн рублей.

При этом средства на счете эскроу застрахованы только на определенный период. Страховка действует с даты, когда документы поступили в Росреестр (для регистрации сделки купли-продажи), и до истечения трех рабочих дней с даты регистрации прав (или отказа в регистрации прав) в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество.

**Не подлежат страхованию:**

* средства на обезличенных металлических счетах;
* средства, переданные банкам в доверительное управление;
* электронные денежные средства и деньги, размещенные без открытия счета;
* вклады в зарубежных филиалах российских банков;
* сберегательные сертификаты на предъявителя;
* субординированные депозиты;
* средства на номинальных счетах (за исключением тех счетов, которые опекуны и попечители открыли в пользу подопечных), залоговых счетах и счетах эскроу, если они созданы не для сделок с недвижимостью;
* средства на счетах адвокатов и нотариусов, если счета открыты для профессиональной деятельности;
* деньги юридических лиц, за исключением малых предприятий.

**С какого момента вклад считается застрахованным**

Вклад считается застрахованным с момента размещения денежных средств в банке при условии включения банка в реестр участников системы страхования вкладов.

Самому вкладчику никаких специальных действий для страхования вклада предпринимать не надо.

**Что является страховым случаем**

Страховым случаем признается одно из следующих обстоятельств:

* Отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;
* Введение Банком России в соответствии с законодательством РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.
* Страховой случай считается наступившим со дня отзыва у банка лицензии либо со дня введения моратория.

**Как получить страховку**

Для каждого случая АСВ назначает банка-агента, который и будет заниматься возмещением. Адреса отделений банков-агентов можно узнать за день до начала выплат на сайте АСВ, по телефонам горячих линий агентства и банков-агентов или в местной прессе.

Частные лица могут получить выплаты наличными или попросить перевести средства на счет в любом другом действующем банке. Индивидуальным предпринимателям и малым предприятиям деньги всегда переводят на расчетный счет.

Для подачи заявления на возмещение нужно прийти в банк-агент с паспортом или другим удостоверением личности и написать заявление о выплате компенсации. В банке вам предоставят выписку из реестра о ваших вкладах и кредитах, а также размере страхового возмещения.

После подачи заявления деньги выдаются или перечисляются на счет в течение трех рабочих дней.

Если у банка отозвали лицензию, нет необходимости обращаться в банк-агент в первый же день выплат: они осуществляются в течение не менее двух лет, и за страховкой можно обратиться в любое удобное время. При страховом случае, связанном с мораторием на удовлетворение требований кредиторов, за страховкой можно обратиться только в течение срока действия моратория.

Как выплачивается возмещение, если в банке был и вклад, и кредит  
Если сумма вклада больше, чем долг по кредиту, АСВ выплатит разницу между суммой вклада и суммой задолженности. Оставшуюся часть вклада можно будет получить только после погашения кредита.

Если сумма долга больше суммы вклада, возмещение выплатят только после того, как кредит будет полностью погашен. Погасить даже часть кредита за счет вклада в банке с отозванной лицензией нельзя.

Проверить, входит ли банк в систему страхования вкладов, можно на сайтах Банка России, в реестре банков — участников ССВ на сайте Агентства по страхованию вкладов, а также по бесплатной горячей линии АСВ 8-800-200-08-05.

**Налоги по вкладам**

С 1 января 2021 года для россиян вступил в силу новый закон о налогообложении процентов по банковским вкладам. Поправки внесли во вторую часть Налогового кодекса России [1].

Но в конце марта 2022 года президент России подписал новый закон, который временно разрешил россиянам не платить налог на доход по вкладам. Согласно ему, граждане не должны были уплачивать НДФЛ с процентных доходов по банковским вкладам, полученных в 2021–2022 годах. Таким образом, в 2022-м (с доходов, полученных в 2021 году) и 2023-м (с доходов, полученных в 2022 году) платить такой налог было не нужно.

С 1 января 2023 года завершилось действие налоговой льготы — освобождение от налога на проценты по вкладам в российских банках, полученные в 2021 и 2022 годах (п. 91 ст. 217 Налогового кодекса Российской Федерации).

До 2021 года налог по депозитам нужно было платить только в том случае, если процентная ставка по вкладу превышала ключевую ставку ЦБ на 5 п.п. В таком случае с этого превышения резидентам нужно было заплатить налог в 35%, нерезидентам — 30%. При ставке ЦБ 4,25% налогооблагаемая база начиналась бы с 9,25%.

Налоговый резидент — тот, кто платит налоги в бюджет той или иной страны. В России это люди, которые находились на территории страны 183 дня в течение года.

Какой налог на вклады действует сейчас

Теперь схема, по которой рассчитывается налогооблагаемая база, изменилась. Ставка НДФЛ будет одинаковая и для резидентов, и для нерезидентов — 13% или 15%, согласно прогрессивной шкале. Повышенная ставка взимается, если совокупные доходы налогоплательщика составят более ₽5 млн за год.

Правило «плюс 5%» больше не применяется.

**На вклады в рублях**

Для процентных доходов от вкладов государство ввело необлагаемую сумму дохода. Все, что окажется выше этой суммы, облагается налогом. До конца марта 2022 года необлагаемая сумма должна была считаться так: ключевая ставка на 1 января умножалась на ₽1 млн.

Но теперь, после изменений в марте 2022 года, от налога освобождается сумма, которая будет рассчитываться иначе: максимальная ключевая ставка ЦБ за год умножается на сумму ₽1 млн.

При этом максимальное значение ключевой ставки Банка России будет определяться из действовавших значений на начало каждого месяца соответствующего календарного года.

Например, ЦБ поднял ставку со 2 марта до 10%, но уже к 25 марта опустил ее до 9%. На 1 апреля она сохранялась на уровне 9%, если она же по итогам года оказалась самой высокой среди всех учтенных первого числа каждого месяца, то в формуле расчета необлагаемой суммы будет использовано значение 9%.

Таким образом, если в течение года ставка Банка России повышалась, а после этого выросли ставки по вкладам, то и необлагаемый налогом доход также увеличится. Соответственно, и меньше шансов, что придется платить налог. Такая схема расчета распространяется на налоговые периоды, то есть на проценты, полученные в 2023 году и в последующие годы.

На начало 2023 года ключевая ставка  была 7,5%, в июле она была повышена до 8,5%, в августе — до 12%, в сентябре — до 13%, в октябре — до 15%, в декабре — до 16%.

По новым правилам вычет рассчитывается, исходя из максимальной ключевой ставки на начало каждого месяца соответствующего календарного года. В 2023 году она была максимальной на первые числа в ноябре и декабре на уровне 15%.

При расчете необлагаемой суммы за 2023 год будет использоваться ключевая ставка 15%, так как расчет идет на первое число месяца. Ожидается, что благодаря необлагаемой налогом сумме большей части вкладчиков налог не коснется.

Таким образом, в 2023 году от налогообложения освобождены доходы в виде процентов по вкладам в банках в размере ₽150 тыс. (₽1 млн × 15%). Такая необлагаемая налогом сумма гарантирована по данным на 1 декабря 2023 года.

Налогообложению будет подлежать процентный доход, превышающий ₽150 тыс. Сколько у вас вкладов и на какую сумму — не имеет значения. Важно, превышает ли общая сумма полученных вами процентов необлагаемый минимум. Если да, то налог придется заплатить.

Если общая сумма вкладов меньше или равна ₽1 млн, еще не значит, что налог платить не придется. Когда банки предлагают вклады с процентной ставкой, превышающей ключевую ставку ЦБ, доход по таким вкладам может превысить необлагаемую сумму.

**На валютные вклад**

Если у клиента есть банковские вклады в иностранной валюте, то по ним тоже нужно будет платить налоги по новой схеме независимо от размера ставки. Доходы по ним будут пересчитываться в рубли по курсу Банка России, который действовал на дату выплаты процентов.

Например, открыт годовой долларовый вклад со ставкой 0,7%, проценты по которому выплачиваются в конце срока на отдельный счет. Его сумма — $10 тыс. Тогда проценты составят $70.

Допустим, что срок депозита закончился, а курс доллара ЦБ на эту дату был около ₽71,8. Переведем проценты из долларов в рубли — они составят ₽5026.

Эта сумма слишком мала, чтобы платить за нее налог, однако ее добавят к доходам по другим вкладам, если они у вас есть. При этом в Минфине объяснили, что доход от изменения курсов валют не учитывается. Сумма вклада — это имущество, а не доход, так что он в принципе не может подлежать налогообложению.

**На вклады для пенсионеров**

Сейчас у пенсионеров нет особых условий и льгот по новому закону о налогах на вклады. В 2021 году депутаты предложили законопроект, который освободил бы неработающих пенсионеров от выплаты таких налогов.

Депутаты отмечали, что этот законопроект должен поддержать слабо защищенные группы населения. Многие россияне пытаются накопить средства на пенсию, пока работают, чтобы не бедствовать в старости, говорили законодатели. Когда пенсионер уже не работает, то у него нет зарплаты, а потеря нескольких тысяч рублей в виде налогов может стать существенной, считают депутаты.

В законопроекте они предложили освободить неработающих пенсионеров от налогов с доходов по вкладам. Условие — эти доходы за год не должны превышать прожиточный минимум пенсионеров в целом по России, умноженный на 12. То есть если минимум составляет ₽10 тыс., то годовые доходы от вклада не должны превышать ₽120 тыс.

Однако законопроект отклонили в мае 2021 года, так что пенсионерам тоже нужно платить налоги по общим правилам.

**Налог на вклады по наследству**

Согласно Налоговому кодексу, с дохода в виде процентов по банковским вкладам и остаткам на счетах, выплаченного в порядке наследования, не нужно платить налоги. Поэтому и под новый закон они тоже не подпадают, пояснили в Минфине. На вклад, полученный не в порядке наследования, то налоги придется платить.

Если человек не знает, были ли вклады и счета у родственника, то нужно обратиться к нотариусу, который ведет наследственное дело. Он собирает информацию об имуществе.

**Когда можно не платить налог по вкладам**

Доходы по вкладам, процентная ставка по которым не более 1% годовых.

Доходы по счетам эскроу — это специальный счет в банке, который используют в сделках, чтобы снизить риски. Одна сторона вносит на него деньги, они замораживаются, и вторая сторона получит их, если исполнит свои обязательства перед первой.

Как рассчитать налог по вкладам

Представим, что на банковском депозите лежит ₽1,7 млн по ставке 10% годовых. Максимальная ключевая ставка ЦБ за год составила 15%.

Используем следующую формулу

**(доход по вкладу — необлагаемая сумма) × 15% = Налог на доход от вклада**

Считаем сумму, с которой будет взиматься налог

₽1,7 млн × 10% (ставка по вкладу) — ₽1 млн × 15% (максимальная за год ставка ЦБ) = ₽170 000 — ₽150 000 = ₽20 000

Считаем налог с получившейся суммы

₽20 000 × 13% = ₽2600

Итого: налог на вклад ₽1,7 млн под 10% при максимальной ключевой ставке ЦБ за год в 15% составит ₽2600

В это уравнение можно подставить свои значения и понять, сколько вам нужно будет заплатить налогов по вкладам в 2024 году за доход, полученный в 2023 году.

**Когда и как платить налог по вкладам**

Платить налог по вкладам нужно самостоятельно. Но подавать декларацию не придется. Банки сами направят информацию о ваших доходах по вкладам в Федеральную налоговую службу. Они должны отчитаться до 1 февраля следующего года.

Если доходы превысят необлагаемую базу, ФНС пришлет уведомление. Налоги за предыдущий год нужно будет заплатить до 1 декабря следующего. Например, за 2023 год — до 1 декабря 2024-го.

**Каким будет налог на вклады за 2024 год**

На текущий момент известна только ключевая ставка на первое число первого месяца в 2024 году — на 1 января 2024 года она будет равна 16%. Соответственно, сейчас с уверенностью можно сказать, что как минимум доход по вкладам в размере ₽160 тыс. не будет облагаться налогом. Если ставка в течение 2024 года будет повышаться, то и освобожденная от уплаты налога сумма будет увеличиваться.

По данным ЦБ, максимальная средняя ставка в топ-10 банков в первой декаде декабря 2023 года составила 14%. Если вкладчик положил под такую ставку деньги на год, то при условии сохранения максимальной ключевой ставки в 2024 году на уровне 16% не придется платить налог с вклада размером ₽1,14 млн.

**Лекция 13**

**Валюта и валютные отношения. Валютный курс, инструменты его регулирования. Валютные ценности. Валютные операции. Валютный рынок.**

**Международные расчеты** - регулирование платежей по денежным требованиям и обязательствам, возникающим в связи с экономическими, политическими, культурными отношениями между юридическими и физическими лицами разных стран.

*Валютные ценности* — ценности, в отношении которых валютным законодательством установлен особый ограниченный режим обращения на территории страны. Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» к валютным ценностям отнесены:

а) *иностранная валюта,*

б) *ценные бумаги в иностранной валюте* — платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и другие), фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте;

в) *драгоценные металлы.* — золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий) в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других бытовых изделий, а также лома таких изделий;

г) *природные драгоценные камни* — алмазы, рубины, изумруды, сапфиры и александриты в сыром и обработанном виде, а также жемчуг, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих камней и лома таких изделий.

Порядок и условия отнесения изделий из драгоценных металлов и природных драгоценных камней к ювелирным и другим бытовым изделиям и лому таких изделий устанавливаются Правительством РФ.

*Валютные операции* — это:

а) операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;

б) ввоз и пересылка и Российскую Федерацию, а также вывоз и пересылка из Российской Федерации валютных ценностей;

в) осуществление международных денежных переводов. Возникающие при функционировании валюты и валютных ценностей отношения в значительной части входят в предмет финансового права. Это касается отношений, возникающих в процессе валютного регулирования и валютного контроля.

За нарушение валютного законодательства, в зависимости от содержания правонарушения, устанавливается уголовная, административная и гражданско-правовая ответственность.

**Понятие валюты и валютных ценностей**

Термин «валюта» используется в двух смыслах: во-первых, это денежная единица государства; во-вторых, это денежные знаки иностранных государств, а также кредитные и платежные документы, выраженные в иностранных денежных единицах и применяемые в международных расчетах (иностранная валюта).

Для характеристики соотношения внутренней и иностранной валют используются понятия: «необратимая (неконвертируемая) валюта», используемая в пределах только одного государства; «обратимая (конвертируемая) валюта», которая обменивается на иностранную валюту и является, таким образом, средством платежа на международном рынке; «частично обратимая (конвертируемая) валюта» используется не во всех внешних валютных операциях и в отношениях не всех субъектов.

В Законе РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 9 октября 1992 г. даны определения валюты.

а) находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену *рубли в виде банковских билетов (банкнот)* Центрального банка РФ и монеты;

б) *средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в Российской Федерации;*

в) *средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами Российской Федерации* на основании соглашения, заключаемого Правительством РФ и Центральным банком РФ с соответствующими органами иностранного государства об использовании на территории данного государства валюты Российской Федерации в качестве законного платежного средства.

*Иностранная валюта* — это:

а) *денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты,* находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки;

б) *средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.*

Валюту можно классифицировать по следующим признакам:

- отношение к стране-эмитенту (национальная, иностранная, коллективная);

- степень использования на международном рынке (резервная и другие ведущие мировые);

- возможность обмена на другую валюту (полностью конвертируемая, частично и неконвертируемая);

- степень стабильности валютного курса (сильная и мягкая);

- вид валютной операции (валюта сделки, валюта платежа, валюта кредита, валюта клиринга, валюта векселя и валюта страхования).

*Валютный курс* означает соотношение валют двух или более стран. Валютный курс обычно устанавливается на основе спроса-предложения валют на валютном рынке, однако может носить и односторонний характер, когда государство во властном, одностороннем порядке устанавливает валютный курс.

Валютный курс – это не технический коэффициент пересчета, а «цена» денежной единицы данной страны, выраженная в иностранной валюте.

**Факторы, влияющие на валютный курс** Следует различать конъюнктурные и структурные (долгосрочные) изменения, влияющие на валютный курс.

***А) К конъюнктурным факторам, влияющим на валютный курс, относятся:***

***1.*** Состояние экономики:- темп инфляции;- уровень процентных ставок;- деятельность валютных рынков;- валютная спекуляция;- валютная политика;- состояние платежного баланса;- степень использования национальной валюты в международных расчетах;- ускорение или задержка международных расчетов.

***2.*** Политическая обстановка в стране (политический фактор).

***3.*** Степень доверия к национальной валюте на национальном и мировом рынках (психологический фактор).

***Б) К структурным факторам относятся:***

Конкурентоспособность товаров на мировых рынках и ее изменения.

1. Рост национального дохода
2. Последовательное повышение внутренних цен по сравнению с ценами на рынках партнеров
3. Степень развития рынка ценных бумаг (облигаций, кредитных векселей, акций и пр.), составляющие здоровую конкуренцию валютному рынку.

***Валютная конвертируемость (обратимость)*** - это возможность конверсии (обмена) валюты данной страны на валюты других стран.

Различают свободно, или полностью, конвертируемые (обратимые) валюты, частично конвертируемые и неконвертируемые (необратимые).

Полностью конвертируемыми («свободно используемыми» согласно терминологии МВФ) являются валюты стран, в которых практически отсутствуют валютные ограничения по всем видам операций для всех держателей валюты (резидентов и нерезидентов). К таким странам относятся, например, США, ФРГ, Япония, Великобритания, Канада, Дания, Нидерланды, Австралия, Новая Зеландия, Сингапур, Гонконг, арабские нефтедобывающие страны

При частичной конвертируемости в стране сохраняются ограничения по отдельным видам операций и/или для отдельных держателей валюты. Если ограничены возможности конверсии для резидентов, то конвертируемость называется внешней, если нерезидентов – внутренней. Наибольшее значение имеет конвертируемость по текущим операциям платежного баланса, т.е. возможность без ограничений осуществлять импорт и экспорт товаров. Большинство промышленно развитых стран перешли к данному типу частичной конвертируемости в середине 60-х гг.Валюта называется неконвертируемой, если в стране действуют практически все виды ограничений и, прежде всего, запрет на покупку-продажу иностранной валюты, ее хранение, вывоз и ввоз. Неконвертируемая валюта характерна для многих развивающихся стран.

**Режимы валютного курса**

***Режим валютного курса характеризует порядок установления курсовых соотношений между валютами.***

Различают фиксированный, «плавающий» курсы валют и их варианты, объединяющие в различных комбинациях отдельные элементы фиксированного и «плавающего» курсов. Такая классификация курсовых режимов в целом соответствует принятому МВФ делению валют на три группы:- валюты с привязкой (к одной валюте, «валютной корзине» или международной денежной единице);- валюты с большой гибкостью;- валюты с ограниченной гибкостью.

**Режим фиксированного валютного курса**

При режиме фиксированного курса центральный банк устанавливает *курс национальной валюты на определенном уровне по отношению к валюте какой-либо страны, к которой «привязана» валюта данной страны, к валютной корзине (обычно в нее входят валюты основных торгово-экономических партнеров) или к международной денежной единице. Особенность фиксированного курса состоит в том, что он остается неизменным в течение более или менее продолжительного времени (нескольких лет или нескольких месяцев), т.е. не зависит от изменения спроса и предложения на валюту. Изменение фиксированного курса происходит в результате его официального пересмотра (девальвации – понижения или ревальвации – повышения).* При фиксированном курсе центральный банк нередко устанавливает различные курсы по отдельным операциям – режим множественности валютных курсов. Такой режим действовал в России с ноября 1989 года по июль 1922 г. Режим фиксированного валютного курса обычно устанавливается в странах с жесткими валютными ограничениями и неконвертируемой валютой. На современном этапе его применяют в основном развивающиеся страны.

**Режим «плавающего» или колеблющегося курса** Такой режим характерен для стран, где валютные ограничения отсутствуют или незначительны. При таком режиме валютный курс относительно свободно меняется под влиянием спроса и предложения на валюту. Режим «плавающего» курса не исключает проведение центральным банком тех или иных мероприятий, направленных на регулирование валютного курса. С марта 1973 г. страны перешли к плавающим валютным курсам. Однако преобладает регулируемое государством плавание курсов валют.

**Промежуточные варианты режима валютного курса**

К промежуточным между фиксированным и «плавающим» вариантами режима валютного курса можно отнести:

- режим «скользящей фиксации», при котором центральный банк ежедневно устанавливает валютный курс исходя из определенных показателей: уровня инфляции, состояния платежного баланса, изменения величины официальных золотовалютных резервов и др.;

- режим «валютного коридора», при котором центральный банк устанавливает верхний и нижний пределы колебания валютного курса. Режим «валютного коридора» называют как режим «мягкой фиксации» (если установлены узкие пределы колебания), так и режимом «управляемого плавания» (если коридор достаточно широк). Чем шире «коридор», тем в большей степени движение валютного курса соответствует реальному соотношению рыночного спроса и предложения на валюту;

- режим «совместного», или «коллективного плавания», валют, при котором курсы валют стран – членов валютной группировки поддерживаются по отношению друг к другу в пределах «валютного коридора» и «совместно плавают» вокруг валют, не входящих в группировку.

**ВАЛЮТНАЯ КОТИРОВКА**

**Понятие валютной котировки**

***Валютная котировка –*** определение пропорций обмена валют, т.е. подвижные рыночные курсы дня. Они зависят от того, в каком состоянии находился курс вчера, перед закрытием, причем на основных международных биржах – от Токио до Нью-Йорка; каковы виды на конъюнктуру, валютные потенции банков. Полная котировка включает курс продажи (обычно более высокий) и курс покупки (более низкий). Разницу (маржу) составляют комиссионные.

**Виды валютной котировки**

На валютном рынке действуют два метода валютной котировки: прямой и косвенный (обратный). В большинстве стран (в том числе в России) применяется прямая котировка, при которой курс единицы иностранной валюты выражается в национальной валюте. При косвенной котировке курс единицы национальной валюты выражается в определенном количестве иностранной валюты. Косвенная котировка применятся в Великобритании, а с 1987 г. и в США. Различают также котировку валют официальную, межбанковскую, биржевую. Официальную валютную котировку осуществляет центральный банк.

Различают котировки: а) Прямые. Применяются в большинстве стран (в том числе в России). При прямой котировке стоимость единицы иностранной валюты выражается в национальной денежной единице:

**КУРС ПРЯМОЙ  = Национальная валюта**

**Иностранная валюта**,

Например, 1 долл. = 64.75 руб. б) Косвенная. За единицу принята национальная денежная единица, курс которой выражается в определенном количестве иностранной валюты. Косвенная котировка применяется в Великобритании, а с 1987 г. и в США.

**КУРС КОСВЕННЫЙ = Иностранная валюта**

**Национальная валюта**

Например, 1 руб. = 0.0404 долл. Между прямой и косвенной котировками существует обратно пропорциональная зависимость:

**КУРСПРЯМОЙ**

**КУРС КОСВЕННЫЙ = 1**

На табло курсов валютного отдела крупного банка любой страны индуцируются курсы доллара по отношению к другим валютам, т.е. представлена прямая котировка

**Лекция 14**

**Международное экономическое сотрудничество в современных условиях. Международный валютный фонд (МВФ), его цели. Международная ассоциация развития (МАР), Международная финансовая корпорация (МФК), Агентство по гарантиям многосторонних инвестиций и цели их деятельности. Банк международных расчётов (БМР), его задачи. Парижский и Лондонский клубы, их роль в решении финансовых проблем страны-должника. Всемирная торговая организация (ВТО).**

**Международный валютный фонд (МВФ, Фонд)** — ведущая организация международного сотрудничества в валютно-финансовой сфере.

МВФ был создан по решению Бреттон-Вудской конференции в 1944 г. в целях повышения стабильности мировой валютно-финансовой системы. В настоящее время МВФ насчитывает 190 стран-членов, включая Российскую Федерацию.

Ключевые решения в МВФ принимаются Советом директоров, которых состоит из представителей стран-членов, и Советом управляющих от этих стран.

Штаб-квартира МВФ расположена в г. Вашингтон (США).

**Цели и функции МВФ**

**В соответствии с Уставом целями деятельности МВФ являются:**

* Развитие международного сотрудничества в валютно-финансовой сфере;
* Поддержание сбалансированного роста международной торговли;
* Обеспечение стабильности валютных курсов, упорядоченности валютных режимов в странах-членах;
* Содействие созданию многосторонней системы расчётов и устранению валютных ограничений;
* Помощь странам-членам в устранении диспропорций платёжного баланса за счет временного предоставления финансовых средств;
* Сокращение внешних дисбалансов государств-членов.

**Основные функции МВФ:**

* Мониторинг состояния международной финансовой системы;
* Оказание финансовой и технической помощи странам-членам в целях предупреждения или разрешения кризисных ситуаций;
* Разработка рекомендаций по ведению финансовой и валютной политики;
* Аккумулирование международного опыта, проведение исследований по актуальным вопросам международной валютно-финансовой повестки.

**Финансовые ресурсы МВФ**

Основным источником финансирования МВФ являются квоты его стран-членов, выраженные в специальных правах заимствования (Special Drawing Rights, SDR). Квоты рассчитываются по формуле, исходя, в числе прочего, из относительных размеров экономики стран-членов. Размер квоты определяет объем средств, который страны-члены обязуются предоставить МВФ, а также ограничивает объем финансовых ресурсов, который может быть предоставлен данной стране в качестве кредита. Квота Российской Федерации в МВФ составляет 12 903,7 млн SDR (2,71%).

Кроме того, дополнительными источниками финансирования МВФ являются ресурсы стран-членов в рамках Новых соглашений о заимствовании (New Arrangements to Borrow — NAB), а также Двусторонних кредитных соглашений, заключенных странами-кредиторами с МВФ на срок до 31 декабря 2023 года с возможностью продления на 1 год с согласия участника.

**Участие Российской Федерации в деятельности МВФ**

Российская Федерация является членом МВФ с 1992 года (Постановление Правительства Верховного совета Российской Федерации от 22.05.1992 № 2815-1 «О вступлении Российской Федерации в Международный валютный фонд и Международную ассоциацию развития»).

Управляющим от Российской Федерации в МВФ является Министр финансов Российской Федерации Антон Силуанов. Заместитель Управляющего от Российской Федерации в МВФ — Председатель Банка России Эльвира Набиуллина. Исполнительный директор в МВФ от Российской Федерации — Алексей Можин.

Работа Банка России по линии МВФ

Совместно с Министерством финансов Российской Федерации Банк России представляет Россию в МВФ, защищает интересы и продвигает позицию нашей страны по инициативам и проектам, реализуемым Фондом (в том числе — по распределению и перераспределению финансовых ресурсов МВФ).

Банк России также является депозитарием средств МВФ в российских рублях и осуществляет операции и сделки, предусмотренные Уставом Фонда.

Для реализации задачи по поддержанию стабильности мировой финансовой системы МВФ регулярно мониторит состояние финансового сектора Российской Федерации. В числе прочего МВФ проводит консультации в соответствии со Статьей IV Устава с Банком России и иными федеральными органами исполнительной власти Российской Федерации. Обсуждаются вопросы банковского регулирования и надзора, финансовой стабильности, а также денежно-кредитная политика, макроэкономические прогнозы.

Дополнительно, начиная с 2010 года, каждые пять лет МВФ совместно с Группой Всемирного банка проводит комплексный анализ российского финансового сектора в рамках Программы оценки финансового сектора (Financial Sector Assessment Program, FSAP). К проведению FSAP МВФ привлекает Банк России, федеральные органы исполнительной власти Российской Федерации и других участников российского финансового сектора. Особое внимание уделяется регулированию и надзорным практикам в банковском секторе, на рынке ценных бумаг, в области анализа системных рисков, макропруденциальной политики, ПОД/ФТ.

Участие в консультациях и оценке FSAP является обязательством Российской Федерации в соответствии с Уставом МВФ. При этом рекомендации МВФ и (или) Группы Всемирного банка по итогам консультаций и оценки FSAP не являются обязательными к исполнению. Российская Федерация вправе полностью или частично отказываться от их имплементации в регулирование и надзорные практики.

Международная ассоциация развития (МАР) – это организация в составе Всемирного банка, оказывающая помощь беднейшим странам мира. Деятельность учрежденной в 1960 году МАР направлена на сокращение масштабов бедности посредством предоставления займов (называемых «кредитами») и грантов для реализации программ ускорения экономического роста, сокращения неравенства и улучшения условий жизни населения.

МАР дополняет деятельность Международного банка реконструкции и развития (МБРР) – первой кредитной организации в составе Всемирного банка. МБРР был учрежден в качестве самостоятельной организации, которая предоставляет займы и консультационные услуги странам со средним уровнем дохода и кредитоспособным более бедным странам. МБРР и МАР имеют общий персонал и общую штаб-квартиру, при оценке проектов они применяют одни и те же строгие стандарты.

МАР является одним из крупнейших источников помощи для 77 беднейших стран мира, 39 из которых находятся в Африке, а также крупнейшим источником донорских средств, обеспечивающих базовые социальные услуги в этих странах.

МАР предоставляет кредиты на льготных условиях. Это означает, что кредиты МАР выдаются под нулевой или очень низкий процент сроком на 25–38 лет и предусматривают льготный период от 5 до 10 лет. МАР также предоставляет гранты странам, которым угрожает кризис задолженности.

Помимо предоставления льготных кредитов и грантов, МАР ведет большую работу по облегчению бремени задолженности в рамках Инициативы в отношении долга бедных стран с высоким уровнем задолженности (HIPC) и Инициативы по облегчению бремени задолженности на многосторонней основе (MDRI).

В финансовом году, закончившемся 30 июня 2015 года, объем зарезервированных кредитных ресурсов МАР составил 19 млрд долл. США, причем 13 процентов этой суммы было зарезервировано для предоставления в форме грантов. Кредитные ресурсы, вновь зарезервированные в 2015 финансовом году, позволят поддержать 191 новую операцию. C 1960 года МАР направила в 112 стран мира инвестиции на общую сумму в 312 млрд долл. США. Объем зарезервированных средств постоянно возрастает и в последние три года составлял, в среднем, около 19 млрд. долл. США в год

МАР занимается широким кругом вопросов и оказывает поддержку многим направлениям деятельности в области развития, включая начальное образование, базовые услуги здравоохранения, доступ к системам водоснабжения и канализации, защиту окружающей среды, сельское хозяйство, улучшение делового климата, развитие инфраструктуры и проведение институциональных реформ. Реализация проектов в этих областях прокладывает путь к обеспечению равенства, экономическому росту, повышению доходов и улучшению условий жизни населения. В период с 1 июля 2014 года по 30 июня 2017 года (МАР-17) особое внимание в деятельности МАР уделяется четырем тематическим направлениям: изменению климата, нестабильным и затронутым конфликтами государствам, обеспечению гендерного равенства и экономическому росту в интересах всех слоев населения.

**Международная финансовая корпорация (МФК; International Finance Corporation, IFC)** – организация, которая, входит в структуру и задача которой – привлечение частных инвестиций в развивающиеся страны. Основная форма предоставления средств – долевое участие в капитале. Для привлечения инвестиций через МФК в отличие от программ Международного банка реконструкции и развития не требуются государственные гарантии.

Источниками средств IFC являются взносы стран-членов, эмиссия облигаций на международном финансовом рынке и доходы от осуществления своих операций.

Фактически деятельность корпорации заключается в том, что она привлекает денежные средства на рынке капиталов и инвестирует их в развитие частного сектора экономики в странах-участницах. Для того чтобы получить финансирование от МФК, требуется выполнение ряда условий. В частности, компания должна быть негосударственной и обязана предоставить технически и технологически обоснованный проект, который бы имел хорошие перспективы стать рентабельным. Более того, он должен приносить выгоду стране, где будет реализован, и при этом не наносить ущерба окружающей среде.

Так как Россия является участницей Международной финансовой корпорации, теоретически любая российская компания может рассчитывать на инвестиции по линии МФК, если сумеет сделать соответствующее инвестиционное предложение.

В настоящее время МФК участвует более чем в 3 тыс. проектов, причем около 100 из них – на территории РФ. Общий объем инвестиций в нашу страну превышает 4,5 млрд. долларов США в таких отраслях, как банковский сектор, лизинг, ипотека, горнодобывающая, нефте- и газодобывающая промышленность, инфраструктурные проекты, здравоохранение.

В 2004 году МФК приступила к реализации проекта «Корпоративное управление в банковском секторе России». Цель проекта – усовершенствование практики корпоративного управления и процедур оценки кредитных рисков в российских банках. МФК выступает портфельным инвестором в капиталах Абсолют Банка, Азиатско-Тихоокеанского банка, Локо-банка, МДМ Банка.

**Многостороннее агентство по гарантиям инвестиций (МАГИ)** – международная организация, входящая в структуру Всемирного банка, специализирующаяся на выдаче гарантий инвесторам при работе в странах третьего мира. МАГИ существует на взносы стран-участниц, которых на сегодняшний день 176, в том числе и Россия.

Основная цель деятельности Агентства - "стимулировать поток инвестиций в целях развития между странами-членами и особенно в развивающиеся страны, дополняя тем самым деятельность Международного банка реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации и других международных финансовых организаций" (ст.2 Соглашения об учреждении МАГИ).

Для достижения своих целей МАГИ предоставляет иностранным инвесторам из стран-членов долгосрочные гарантии (сроком до 20 лет) от политических рисков. В соответствии с Конвенцией об учреждении МАГИ ее гарантии могут покрывать следующие риски:

• перевод валюты (любые ограничения, принимаемые по инициативе правительства страны-члена, препятствующие переводу ее валюты в свободно конвертируемую валюту и/или переводу выручки за границу);

• экспроприация (действия принимающего правительства, которые в какой-либо форме ограничивают или прекращают право собственности, контроль или иные права в отношении гарантированных инвестиций);

• нарушение договора (в случаях, когда инвестор не имеет возможности обратиться за судебным или арбитражным разбирательством, когда решение по иску не выносится в течение разумного срока, или когда вынесенное решение не может быть исполнено);

• война и гражданские беспорядки (включая акты саботажа или терроризма), повлекшие повреждение, уничтожение или пропажу материального имущества или иное серьезное вмешательство в реализацию инвестиционного проекта.

МАГИ может предоставлять гарантии в отношении самых различных видов инвестиций. Это могут быть, например, инвестиции в акционерный капитал в той или иной форме (денежной, натуральной, интеллектуальной собственности), кредиты или средства обеспечения кредитов, различного вида инвестиционные соглашения (о разделе продукции, о разделе прибыли, управленческие, лицензионные, франчайзинговые и др.).

Российская Федерация является членом МАГИ с 29 декабря 1992 г.

**Банк международных расчётов (БМР)** - это международная финансовая организация, основанная в 1930 году и базирующаяся в Базеле, Швейцария. Учрежден в 1930 году центральными банками Англии, Бельгии, Германии, Италии, Франции, Японии и группой коммерческих банков США для обеспечения выплаты Германией репараций странам-победителям в Первой мировой войне. Он является центральным банком для центральных банков и других международных финансовых учреждений.

В настоящий момент акционерами БМР являются 63 центральных банка, в том числе Банк России (с ноября 1996 года).

Акционерами БМР являются центральные банки европейских стран, а также Японии, ЮАР, Канады и частных финансовых учреждений США. Основная деятельность БМР – контроль за банковской деятельностью на международном уровне, помощь в согласовании валютной политики между странами и осуществление валютно-кредитных операций.

**Задачи БМР:**

1. Содействие развитию и поддержанию стабильности международной финансовой системы. БМР работает с центральными банками и другими международными финансовыми организациями, чтобы обеспечить эффективное функционирование системы расчётов между странами и предотвращение кризисов.
2. Содействие монетарной и финансовой стабильности. БМР анализирует экономические и финансовые данные, проводит исследования и составляет экономические прогнозы, чтобы помочь странам и центральным банкам разрабатывать меры для обеспечения стабильности и устойчивого роста.
3. Предоставление финансовой поддержки. БМР предоставляет финансовую поддержку своим членам в случае, если они сталкиваются с балансовыми проблемами или кризисами. Он также может предоставить техническую помощь и консультации по выполнению монетарной и финансовой политики.
4. Обеспечение эффективности и безопасности международных платежных систем. БМР разрабатывает и содействует реализации международных стандартов и правил в области расчётов и платежей, чтобы обеспечить безопасность и эффективность глобальных финансовых операций.
5. Обучение и обмен опытом. БМР предоставляет обучение и консультации для своих членов, чтобы поделиться лучшими практиками и опытом в области монетарной и финансовой политики, а также вопросов регулирования.

Банк международных расчётов играет важную роль в поддержке международной финансовой системы и сотрудничества между странами. Его задачи связаны с обеспечением стабильности и эффективности международных расчётов, а также содействием устойчивому экономическому развитию и сотрудничеству между субъектами мировой финансовой системы.

ЦБ России стал сотрудничать с БМР в 1996 году и выкупил 3000 акций по решению Совета директоров ЦБ России и с разрешением Совета директоров БМР. В 2016 году БМР способствовало запуску проекта на территории РФ под названием «Пилот мобильного приложения для руководства Банка России по сводным метрикам и показателям». Также с 2018 года ЦБ России на регулярной основе обеспечивается участие руководства Банка России на заседаниях управляющих органов БМР.

**Парижский и Лондонский клубы, их роль в решении финансовых проблем страны-должника**

Парижский клуб – неофициальная межправительственная организация индустриально развитых стран-кредиторов, инициатором создания которого выступила Франция. Объединение было создано в 1956 году, когда Аргентина согласилась встретиться со своими кредиторами в Париже.

Главная задача, которую решает Парижский клуб в настоящее время - реструктуризация задолженности развивающихся стран. Постоянными членами Парижского клуба являются 19 государств: Австралия, Дания, Франция, Российская Федерация, США и т.д.

Несмотря на то, что Парижский клуб не имеет строгого формализованного статуса, т.е. является неформальной организацией, его деятельность базируется на определенных правилах и принципах.

Отличие Парижского клуба от Лондонского клуба состоит в том, что он занимается урегулированием государственного долга стран-заёмщиков перед странами-кредиторами, в то время как Лондонский клуб рассматривает вопросы урегулирования долга перед частными банками-кредиторами.

Если какая-либо страна-должник, испытывающая трудности в сбалансировании платежного баланса, начинает проводить программу оздоровления экономики с помощью МВФ, Парижский клуб вносит свой вклад в решение финансовых проблем страны-должника.

Для этого совместно с данной страной вырабатывается соглашение, позволяющее перенести сроки выплаты ее внешней задолженности. В результате появляется возможность преодолеть пассивность платежного баланса, не отказываясь при этом от необходимого импорта и выплачивая постепенно свои долги.

Лондонский клуб - это неформальная организация банков-кредиторов, созданная для урегулирования вопросов задолженности иностранных заёмщиков перед членами этого клуба. Первые заседания Лондонского клуба состоялись в 1976 г. для рассмотрения вопросов задолженности Заира перед частными кредиторами.

Деятельность Лондонского клуба похожа по целям на деятельность Парижского клуба. Отличие состоит в том, что Парижский клуб объединяет государства-кредиторы в лице представителей центральных банков и министров финансов стран-кредиторов, в то время как Лондонский клуб объединяет негосударственные, коммерческие банки. Членами Лондонского клуба являются около 1000 банков из разных стран.

Интересы банков-кредиторов в Лондонском клубе представляет банковский консультативный комитет (БКК), в котором представлены те банки, на которые приходится максимальная часть долга данной страны. Соглашение, достигнутое между страной-должником и комитетом, должно получить поддержку банков, на которые приходится 90-95% непогашенных обязательств должника, и только после этого данное соглашение может быть официально подписано.

Процедура урегулирования долга включает подготовительную работу, которая включает в себя разработку стратегии урегулирования долга. Затем страна-должник проводит консультации со своими главными кредиторами с целью образования руководящего комитета. Обычно страна-должник выбирает банки, с пониманием относящиеся к выдвигаемым ею условиям работы в составе БКК и представляющие географические регионы, перед которыми страна имеет долговые обязательства.

**Всемирная торговая организация**

Всемирная торговая организация (ВТО)— международная организация, созданная в 1995 году с целью либерализации международной торговли и регулирования торгово-политических отношений государств-членов. ВТО является преемницей Генерального соглашения по тарифам и торговле (ГАТТ), заключенного в 1947 году и на протяжении почти 50 лет фактически выполнявшего функции международной организации.

ВТО отвечает за разработку и внедрение новых торговых соглашений, а также следит за соблюдением членами организации всех соглашений, подписанных большинством стран мира и ратифицированных их парламентами.

ВТО строит свою деятельность исходя из решений, принятых в 1986—1994 годах в рамках Уругвайского раунда и более ранних договоренностей ГАТТ. Обсуждения проблем и принятие решений по глобальным проблемам либерализации и перспективам дальнейшего развития мировой торговли проходят в рамках многосторонних торговых переговоров (раунды).

Штаб-квартира ВТО расположена в Женеве, Швейцария. На июль 2009 г. в ВТО состояло 153 страны. Каждая из них обязана предоставлять другим членам организации режим наибольшего благоприятствования в торговле.

Правила ВТО предусматривают ряд льгот для развивающихся стран. В настоящее время развивающиеся страны — члены ВТО имеют (в среднем) более высокий относительный уровень таможенно-тарифной защиты своих рынков по сравнению с развитыми. Тем не менее, в абсолютном выражении общий размер таможенно-тарифных санкций в развитых странах гораздо выше, вследствие чего доступ на рынки высокопередельной продукции с развивающихся стран серьёзно ограничен.

Правила ВТО регулируют только торгово-экономические вопросы.

Российская Федерация претендовала на членство в ВТО с 1993 года, а получила его лишь в 2012 году.