



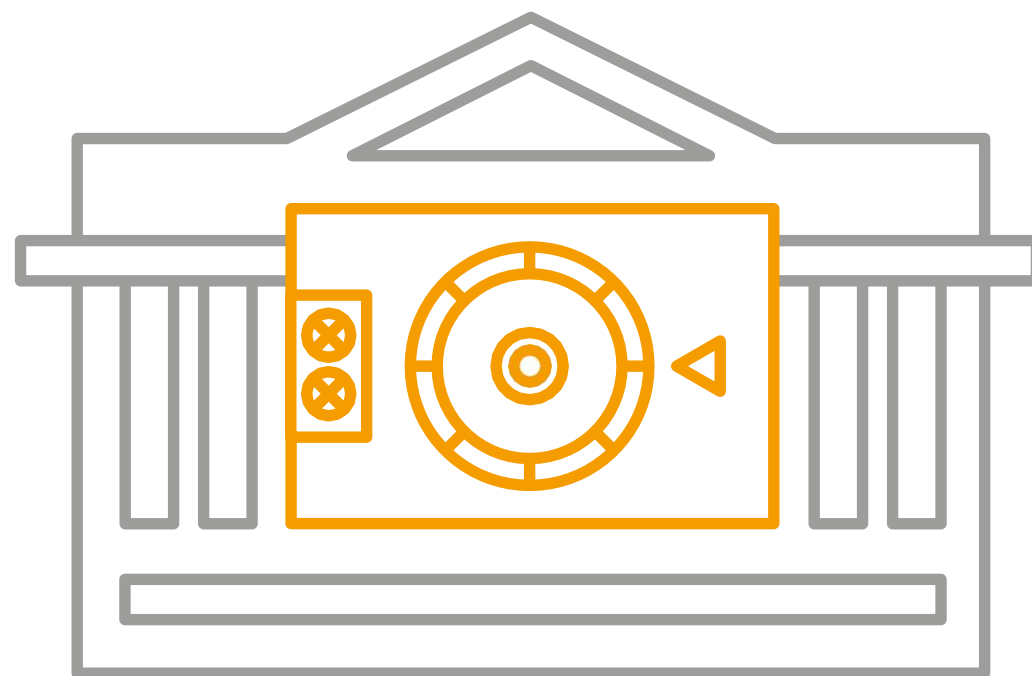
правила
пользования
основными
финансовыми
услугами



РОСПОТРЕБНАДЗОР
ИНФОРМИРУЕТ

Тематический урок

Банковский вклад



Разработано в рамках Проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» при поддержке Роспотребнадзора



Что мы сегодня узнаем?

- Зачем сберегать деньги и почему это надо делать?
- Что такое банк и зачем он нужен?
- Что такое банковский вклад и в чем его особенности?
- По каким параметрам выбирать банковский вклад?
- Как выбрать надежный банк?
- Что будет с нашим вкладом, если банк обанкротится?

Зачем сберегать деньги?

Давайте вспомним героя романа Р.Л. Стивенсона «Остров сокровищ» капитана Флинта и попробуем представить, зачем самый известный пират закопал свой клад?



Зачем сберегать деньги?



Сбережения должны стать привычкой

Совет: не стоит ждать, пока у нас останутся какие-то деньги после совершения всех трат, надо сразу отделять ту сумму, которую мы хотели бы сберечь.



— 10% →



Как поступить со сбережениями?

- Положить в копилку?
- Отдать для сохранности родителям?
- Носить всегда при себе?

Инфляция – объективное экономическое явление, выражающееся в снижении покупательной способности денег.

Чтобы уберечь сбережения от воздействия инфляции, необходимо хранить их в финансовых инструментах, приносящих доход.



Какую роль играют банки в мире экономики и финансов?

Как банки помогают нам в повседневной жизни:

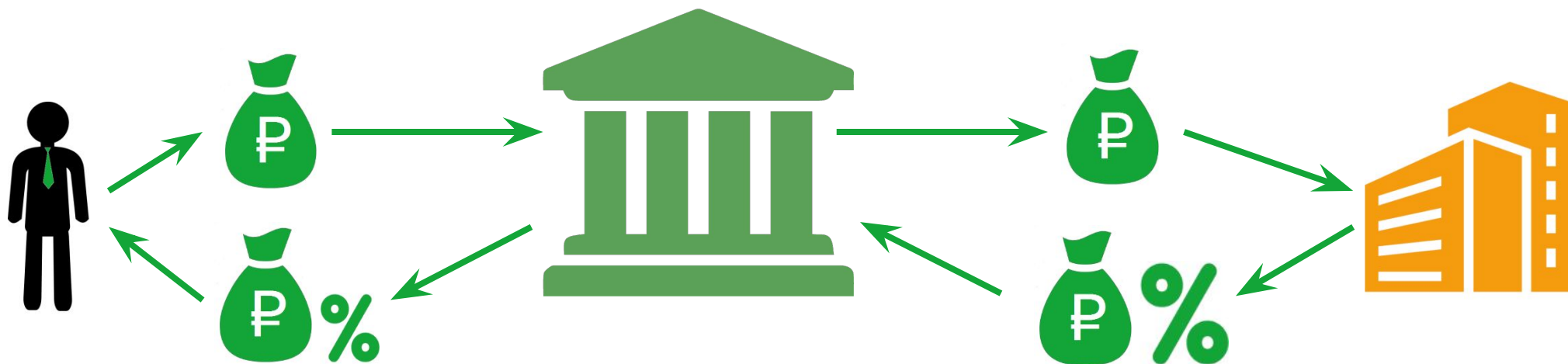
- ✓ Зачислением заработной платы на банковские карты.
- ✓ Проведением платежей при совершении покупок в Интернете.
- ✓ Осуществлением денежных переводов.
- ✓ Проведением платежей по ЖКХ, налогам, штрафам и другим обязательным сборам.

Как вы думаете, какую **главную задачу** в мире экономики и финансов решают банки?

Банк является **финансовым посредником**, помогающим перемещать деньги от тех, кто в данный момент обладает временно свободными деньгами, к тем, кто в них нуждается для достижения своих финансовых целей.

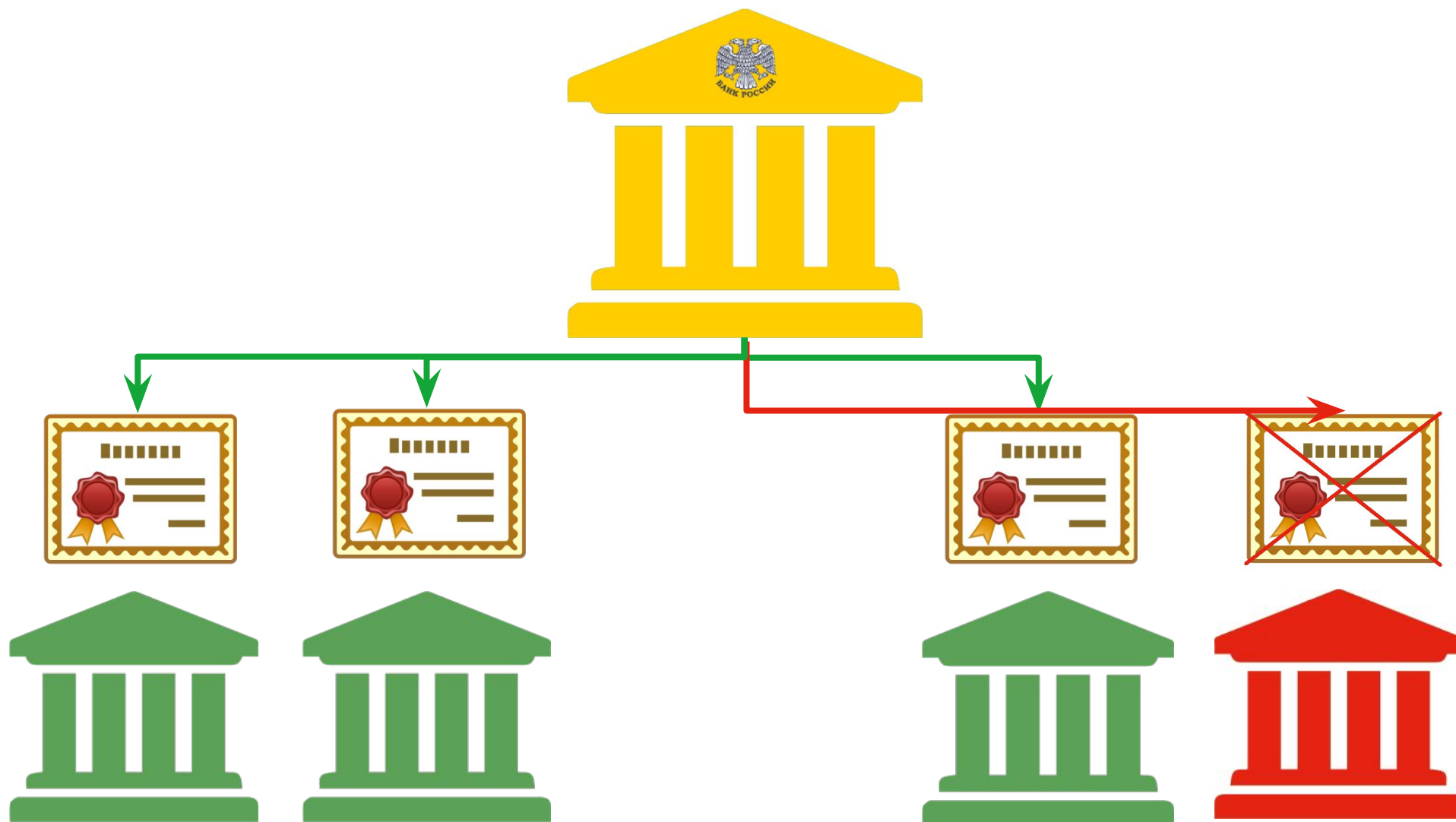


Почему нам и банкам выгодно сотрудничать?



- Мы передаем наши деньги на хранение банку.
- Значительную часть привлеченных денег банк размещает на финансовом рынке, в первую очередь, путем предоставления кредитов.
- За пользование кредитом заемщики платят банку проценты.
- Часть этого процента банк оставляет себе в качестве дохода, а часть отдает нам в качестве вознаграждения.

Кто регулирует работу банков?



Характеристики вклада - срок

Срок вклада – промежуток времени, на который мы готовы расстаться с нашими сбережениями, чтобы их размер за это время увеличился.

Вклад, для которого длительность размещения сбережений четко определена договором, называется **срочными**.

Если срок для вклада не определен – такой вклад называется бессрчным или вкладом **до востребования**.



Характеристики вклада - процент

Процентная ставка по вкладу – размер вознаграждения по вкладу или сумма, на которую увеличится наш вклад в конце срока, выраженная в процентах от первоначального размера вклада.

Банки всегда указывают размер процентов, которые вкладчик может получить за размещение своих сбережений в течение **1 года**.

Предположим, что у нас есть 10 000 рублей и банк предлагает процент по вкладу в размере 5% годовых. **Насколько увеличатся наши сбережения через год?**



Характеристики вклада - процент

Вклад «Высокий доход»

- Сумма вклада – 10 000 рублей
- Процентная ставка – 5% годовых
- Срок вклада – 9 месяцев



Какой доход мы получим в конце срока такого вклада?

Характеристики вклада - процент

Такой же принцип можно использовать, если срок вклада указан в днях, не кратных целому числу месяцев. Тогда годовая процентная ставка делится на 365 или 366, если год високосный, и полученное число умножается на количество дней вклада.



Вклад «Повышенный доход»

- Сумма вклада – 10 000 рублей
- Процентная ставка – 5% годовых
- Срок вклада – 500 дней

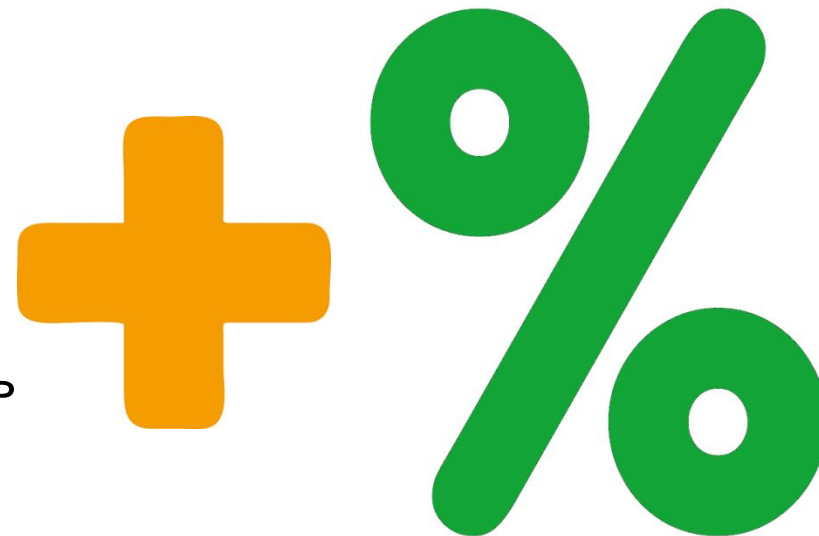


Характеристики вклада - капитализация

Представим, что мы вновь размещаем 10 000 рублей на год с процентами по вкладу 5% годовых.

Но теперь, банк предлагает нам регулярно **увеличивать размер нашего вклада** на величину процентов, которые он будет начислять на сумму вклада каждый месяц, квартал или другой период. И в новом периоде начислять проценты уже на новый размер вклада.

Вклады с таким способом начисления процентов называются **вкладами с капитализацией**.



Характеристики вклада - капитализация

Вот как процесс капитализации будет выглядеть в числах:

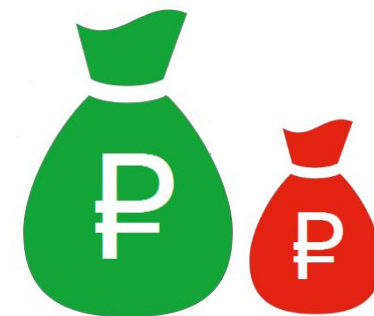
Месяц	Вклад в рублях	Начисленные проценты в рублях	Результат
1	10000	41,1	10 041,1
2	10 041,1	42,64	10 083,74
3	10 083,74	42,82	10 126,56
...
12	10 467,16	44,45	10 511,61

Задача на дом. Какой вклад принесет больший доход для 12000 рублей, размещенных на 1 год:

- ✓ 10,1% годовых без капитализации.
- ✓ 9,8% годовых с ежемесячной капитализацией.

Характеристики вклада – частичное снятие средств, досрочное закрытие и пополнение вклада

Частичное снятие средств – допустимая часть вклада, которую мы можем забрать раньше срока его закрытия и при этом не нарушить условия договора вклада



Досрочное закрытие вклада – ситуация, когда мы полностью забираем наш вклад раньше срока, указанного в договоре. В таком случае доход по нему будет рассчитан как по вкладу до востребования – не больше 1%, а чаще всего в пределах 0,01-0,03%.



Пополнение вклада – увеличение размера вклада в течение срока договора. Банк может ограничить как минимальную, так и максимальную сумму пополнения, определить его периодичность или предоставить нам полную свободу выбора



Какой вклад подойдет для цели сбережений?

Финансовые Цели:

- ✓ Планируем полгода откладывать по 5000 рублей в месяц для последующей покупки холодильника.
- ✓ Планируем копить на поездку в летний отпуск, но точно не знаем в каком именно месяце поедем.
- ✓ Продали машину и через год планируем внести эти деньги, как первоначальный взнос по ипотеке.

Вклад	Процент	Срок	Капитализация	Пополнение	Частичное снятие	Досрочное льготное закрытие
A		1 год				
B		1 год				
C		6 месяцев				

Как подобрать вклад под цели сбережений?

Накопление на крупную покупку::

- ✓ Срок вклада сопоставим со сроком покупки
- ✓ Капитализация
- ✓ Комфортное пополнение

Сохраняем деньги для будущих трат или извлечения дохода:

- ✓ Максимальный процент
- ✓ Можем пожертвовать пополнением, частичным снятием и досрочным закрытием

Финансовая подушка безопасности:

- ✓ Льготное закрытие вклада
- ✓ Частичное снятие средств

Как выбрать банк?

Источники информации о надёжности банка:

- ✓ Сайт Центрального банка Российской Федерации
- ✓ Сайт Агентства по страхованию вкладов
- ✓ Информация о среднерыночной величине процентной ставки по вкладу
- ✓ Аналитическая информация рейтинговых агентств («Эксперт РА», «RusRating», «Fitch Ratings»)
- ✓ Информация и отзывы, оставленные вкладчиками банка в сети Интернет (Banki.ru)



Если банк оказался ненадежным?



Агентство
по страхованию
вкладов

Когда банк по каким-то причинам перестает справляться со своими обязательствами перед клиентами, Центральный банк отзывает у него лицензию и останавливает его деятельность.

Если банк является участником **системы страхования вкладов**, АСВ определит процедуру и сроки возврата вкладчикам их сбережений.

Система страхования вкладов гарантируют возврат вклада с учетом начисленных процентов не превышающего **1 миллион 400 тысяч рублей**.

Если при выборе вклада и банка все сделано верно, сбережения обязательно будут возвращены!

Что мы сегодня узнали?

1. Банковский вклад является отличным инструментом для достижения долговременных финансовых целей и сохранения сбережений для будущих трат.
2. Банковский вклад обладает большим числом характеристик: срок, процентная ставка, капитализация, частичное снятие, льготное досрочное закрытие.
3. От правильного выбора комбинации этих характеристик во много зависит эффективность использования конкретного вклада для достижения наших финансовых целей.
4. У надежных банков обязательно есть лицензия от Центрального Банка и они являются участниками системы страхования вкладов.
5. Если верно выбран надёжный банк, но с ним все равно произошли неприятности, Агентство по страхованию вкладов вернет вклад с начисленными процентами по нему в размере, не превышающем 1 миллион 400 тысяч рублей.



Спасибо!