

БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ



Банковский вклад

Процентная ставка и срок

Капитализация

Пополнение счета/снятие денег

Конвертация вклада в валюту

Дополнительные возможности

Как выбрать депозит?

Как распоряжаться депозитами?

Система страхования вкладов



Преимущества

надежность

гарантированная доходность
система страхования

простота и доступность использования

Банковский вклад (депозит) - форма размещения временно свободных денежных средств, помещаемых на хранение в банк на определенный срок за определенный процент.



Вклады бывают двух

ВИДОВ:

Срочные депозиты (вклады) — это средства вкладчика, привлекаемые на определенный срок.

- Срочные депозиты открываются на условиях его возврата по истечении срока, оговоренного договором банковского вклада. Срок возврата вклада может быть установлен любой.
- Срочный вклад удобен для хранения сбережения и получения дохода.

Вклады «до востребования» - срок или иное условие возврата вклада не устанавливается.

- Вклад находится в банке столько времени, сколько посчитает нужным вкладчик.
- Деньги с вклада до востребования можно снимать в любое время без потери в процентах. Но ставка по такому вкладу обычно низкая.

Банковски

й вкла

л

Процентная ставка
срок ..

Капитализац
ия

Пополнение
счета/снятие
денег

Конвертация
вклада в
валюту
Дополнительны
е возможности

Как
выбрать
депозит?
Как
распоряжаться
депозитами?

Система
вкладов ия

Как устанавливается процентная ставка и срок вклада

Вкладчик может выбрать любой срок
возврата денег.

Банки, как правило, предлагают
разместить у них срочные вклады по
следующим

до 30 дней;
31-90 дней;
91 -180 дней;
181 день — 1 год;
1-3 года;
свыше 3 лет.



Процентная ставка всегда
указывается в
деньги в банк на срок, отличный от
года, то ставка начисляется
пропорционально сроку. Например,
годовых, открыв полугодовой вклад вы
получите в конце срока— 6%. В
течение срока договора банк не
вправе менять ставку.

Как рассчитывается
ставка, когда вклад
срочный?

Размер устанавливаемых банком процентов по вкладу может зависеть от суммы,
срока и иных условий вклада.

Как правило, чем больше сумма вклада и длительней срок, тем выше
проценты



Банковски
й вклад

Процентная
ставка и
срок

Капитализац

ия

Пополнение
счета/снятие
денег

Конвертация
вклада в
валюту

Дополнительные
возможности

Как выбрать
депозит?

Как распоряжаться
депозитами?

Система
страхования
вкладов

Периодичность начисления процентов и их

Ставка по вкладу указывается как годовая, начисляться % будут не обязательно в конце года. Начисление может быть один раз в месяц, один раз в квартал и т. д.

Вклады без капитализации:

Если эта ставка — простой процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита, то периодичность начисления процентов не важна. При ставке 12% через год вы получите на 12% больше, а через месяц — на 1%.

Вклады с капитализацией:

предусматривают начисление сложного процента. Проценты, начисляемые ежемесячно, прибавляются к сумме вклада, и в следующие месяцы начисления происходят уже на общую сумму (вклад + уже начисленные проценты). Выплачиваются все проценты по окончании срока действия договора.

Рассмотрим пример расчета сложного процента

- Годовая ставка 12%
- Начисление % раз в месяц
- Первоначальная сумма 100 000 руб.



% Через 1 месяц депозит увеличится на 1% и превратится в 101000 руб., что и является капитализацией.

% Со следующего месяца 1% будет начисляться уже на 101 000 руб., и сумма депозита вырастет до 102010 руб.

% Это процент на процент, то есть 1% от 1000 руб., которые вы успели получить за первый месяц.

Таким образом, Вы, как грамотный финансист, накопившийся процент сразу пускаете в дело. С каждым месяцем эффект от сложного процента будет нарастать. Через год депозит принесет вам 112 682,50р это уже почти 700 дополнительных рублей по сравнению с простым процентом.

Банковский
вклад

Процентная
ставка и срок

Капитализац
ия



Возможность пополнения счета

Если Вы решили накопить средства на крупную покупку или к определенному событию, откладывая из текущего дохода, то Вы можете открыть пополняемый депозит.

Таким образом, Вы в любое время можете докладывать дополнительную сумму на тот же депозит и получать проценты на увеличившуюся сумму.

Такая опция избавит вас от необходимости открывать новый депозит каждый раз, когда появляются свободные денежные средства. Тем более, что ставка по новому депозиту может быть и ниже.

Пополнение
счета/снятие денег

Конвертация
вклада в валюту

Дополнительные
возможности

Как выбрать
депозит?

Как распоряжаться
депозитами?



Возможность досрочного частичного снятия денег

- Как правило, вкладчик может снять деньги с депозита, только расторгнув договор. Но тогда он лишится начисленных процентов.
- Некоторые банки предлагают депозит с возможностью досрочного частичного снятия. Такой депозит дает вкладчику снять часть денег, не расторгая договор, и не лишаясь уже накопленных процентов и процентов
- Все деньги снять нельзя: на вкладе должен обязательно остаться *неснижаемый остаток*.
- Ставка по такому депозиту будет ниже.
- Вы должны сами решить, стоит ли пожертвовать частью процентов, чтобы иметь.

Система
страхования
вкладов



Если Вы ищите, как выбрать депозит для хранения «Резервного фонда» - лучшим вариантом будет вклад с возможностью пополнения и снятия. «Резервы» могут понадобиться в любой момент, начисление даже небольших процентов даст возможность немного защитить сбережения от инфляции.

Банковски
й вклад

Процентная
ставка и
срок

Капитализац
ия

Пополнени
е
счета/сняти

Конвертация вклада
в валюте

Дополнительны
е возможности

Как
выбрать
депозит?

Как
распоряжаться
депозитами?

Система
страхования
вкладов

Возможнос ть перевода вклада в другую валюту

Если вы не уверены, в какой валюте вам выгодно сберегать деньги, то можете открыть несколько депозитов: в рублях, долларах, евро и т. д.



Или можно открыть один мультивалютный депозит, а потом в течение срока депозита переводить деньги из одной валюты в другую, не теряя накопленные проценты.

В какой валюте хранить деньги? Все зависит от ваших финансовых цели. Если вы копите на поездку в Европу, то открывайте вклад в евро. Если, например, Вы запланировали покупку недвижимости на территории Российской Федерации, то ваша валюта — рубли.

Зайдите на сайт известного Вам банка и сравните ставки по вкладам в разных валютах.

Дополнительные важные возможности

- Можно открыть депозит в рублях в пользу 3-го лица (ребенка с 14 лет, супруга и т.д.).
- Клиент, открывший вклад, внесет средства, а распоряжаться вкладом сможет 3-е лицо, в пользу которого открыт вклад.
- Можно составить в банке завещательное распоряжение, т.е. завещать средства вклада одному/нескольким лицам.



Через
банкомат



Дома через интернет-
банк (с з/п карты, счет в
депозит)

Открыть депозит
в пользу 3-го
лица

Создавать
завещательное
распоряжение

Пополнить
депозит
разными
способами



В отделении
банка

Найдите в интернете ответ на вопрос: «Можно ли открыть вклад на 10-летнего ребенка?»

- Банковски
й вклад
- Процентная
ставка и
- Капитализац
- Пополнение
счета/снятие
- Конвертация
вклада в
- Дополнительн
возможности
- Как
выбрать
- Как
распоряжаться
- Система
страхования

Как выбрать подходящий

Критерием выбора может
быть:

Банковски
й вклад

Процентная
ставка и
срок

Капитализац
ия

Пополнени
е
счета/сняти

Конвертация
вклада в

валюту
Дополнительны
е возможности

4. Возможность конвертации
и доп. дохода от изменения
курсов

1. Максимальный
% на сумму вклада

2. Пополнять
вклад,
накапливая сумму
к событию (сроку)

3. Возможность
средствами вклада
(частичное снятие)

Как выбрать
депозит?

Как
распоряжаться
депозитами?

Система
страхования
вкладов

- По вкладам с «высокими процентами», как правило возможность пополнения и частичного снятия не предусмотрена.
- И, наоборот, чем больше у депозита удобных опций, тем ниже процентная ставка.

Процент по вкладу является важным, но далеко не единственным показателем, на который стоит обращать внимание при выборе Вклада!

Наилучший вариант - составить «портфель депозитов»

(1) Откройте сразу несколько вкладов (на разные сроки и с разными условиями).

- Минимальная сумма вклада - 1000 рублей.
- Максимальная - ограничивается Вашими возможностями
- Минимальный срок -до 30 дней.
- Максимальный -до 5 лет.



2) Распределите свои сбережения между депозитами исходя из

Ваши цели. Для постепенного накопления средств на крупную покупку или событие - пополняемый депозит

- Для хранения резервного фонда - вклад с частичным снятием
- Для долгосрочных накоплений - пополняемый вклад на максимальный срок
- Для накоплений на путешествия - мультивалютный вклад



3) Составьте финансовый план-график перевода денежных средств между депозитами и корректируйте, пересматривайте план в зависимости:

- От сроков и условий договоров банковского вклада
- От изменений Вашей финансовой ситуации и финансовых целей
- От ситуации в банковской сфере (процентные ставки по вкладам)



Банковски
й вклад

Процентная
ставка и
срок

Капитализац
ия

Пополнение
счета/снятие
денег

Конвертация
вклада в
валюту

Дополнительны
е возможности

Как
выбрать
депозит?

Как
распоряжаться
депозитами?

Система
страхования
вкладов

Банковски

и вкла

Процентная ставка и

срок

Капитализац

ия

Пополнени
е
счета/снят

ие денег

Конвертация
вклада в

валюту

Дополнительны
е возможности

Как
выбрать
депозит?

Как
депозитами?

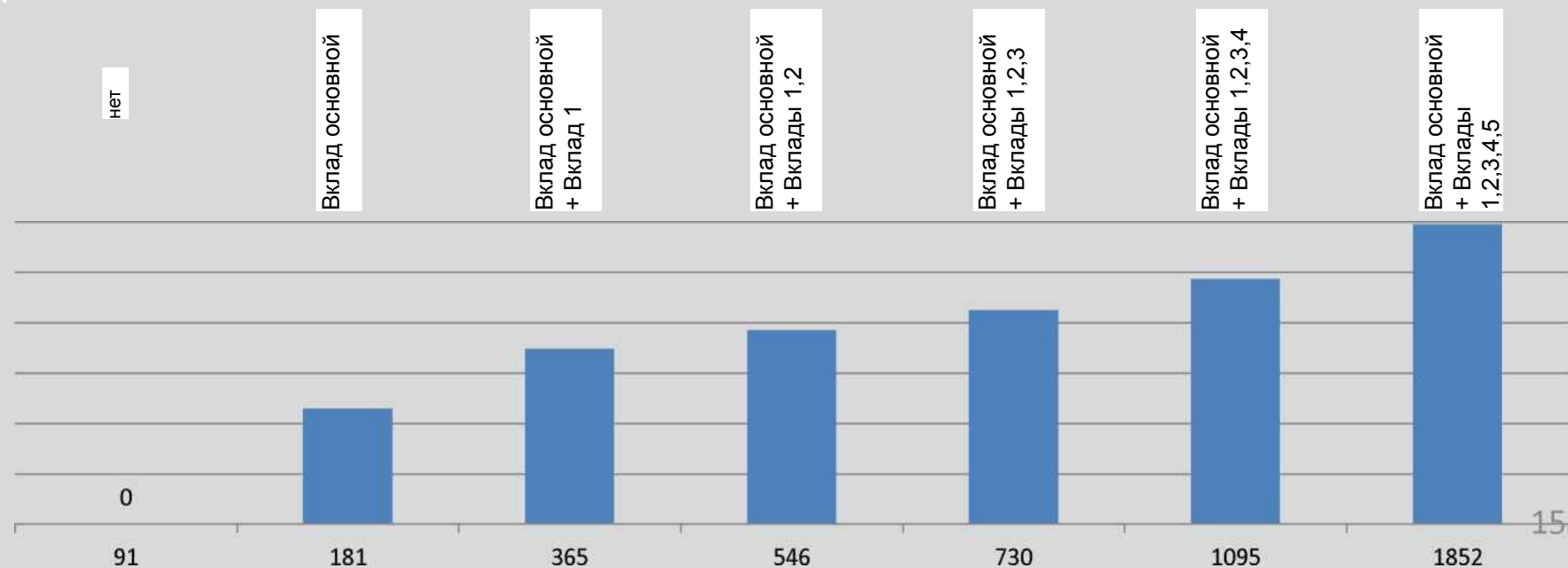


Система
страхования
вкладов

Пример распределения средств по вкладами

Вклад	Сумма вклада	Перио д	Ставка, %	Накопленная сумма вклада
Вклад Основной	110 000	91	7,40%	0
Вклад 1	50 000	181	8,40%	114 582,03
Вклад 2	10 000	365	8,60%	173 849,5
Вклад 3	10 000	546	8,60%	192 550,1
Вклад 4	10 000	730	8,60%	212 617, 8
Вклад 5	10 000	1095	8,00%	243 302,9
Вклад 6	10 000	1852	8,00%	297 730,4

Пример последовательности пополнения вклада в зависимости от срока



Что такое Система страхования

Система страхования вкладов (ССВ) — механизм защиты вкладов физических лиц в банках путем их страхования (гарантирования).

Основная идея работы ССВ заключается в проведении быстрых выплат вкладчикам из независимого финансового источника. Тем самым, не дожидаясь начала ликвидационных процедур, вкладчики гарантированно получают доступ к своим средствам.

Страхование вкладов осуществляется в силу указанного Закона и не требует заключения договора страхования. В 2004 года создана государственная корпорация — «Агентство по страхованию вкладов».



Страховое возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 % суммы вкладов в банке, **но не более 1 400 000 руб.**



Вклады в иностранной валюте пересчитываются по курсу ЦБ на дату наступления страхового случая.



Вклады в разных банках страхуются независимо друг от друга.

Назовите максимальную сумму страхового возмещения?

Вклады застрахованы

Банковский вклад

Процентная ставка и срок

Капитализация

Пополнение счета/снятие денег

Конвертация вклада в валюту

Дополнительные возможности

Как выбрать депозит?

Как распоряжаться депозитами?

Система страхования вкладов

ПОДВЕДЕМ ИТОГ ИЗУЧЕНИЯ МАТЕРИАЛА

Вопрос

Ответ

Перечислите основные преимущества банковского вклада

Что такое срочный вклад?

Как устанавливается процентная ставка и срок вклада?

Что такое капитализация вклада? Какая формула используется для расчета общей суммы, получаемой вкладчиком в конце срока депозита?

Какие показатели используются в формуле простых процентов?

Какие есть дополнительные возможности у депозита?

Перечислите критерии выбора оптимального депозита

Что такое система страхования вкладов? Как она работает?

Словарь

Банковский счет - это счет, открываемый банком для юридических или физических лиц с целью их участия в безналичном денежном обороте и накоплении на счёте безналичных денежных средств для целевого использования.

Банковский депозит (вклад) - денежные средства или другие активы (например, драгоценные металлы), переданные на время кредитному учреждению с целью получения дохода в виде процентов.

Вклад до востребования/сберегательный счет. Вклад до востребования в банке или сбережения в кредитном кооперативе. Предлагаемые банками вклады до востребования включают целый ряд сберегательных продуктов, включая продукты с возможностью многократного пополнения вклада и снятия средств, увеличением процентной ставки при переходе в следующий диапазон остатка средств и т. д.

Дистанционное банковское обслуживание -обслуживание клиентов, не требующее визита клиентов в банк.

Договор банковского счета - это двусторонняя сделка, совершаемая, как правило, в простой письменной форме; при этом стороны в каждом конкретном случае могут сами устанавливать дополнительные требования, которым должна соответствовать форма сделки. Несоблюдение формы договора не делает его недействительным.

Договор банковского вклада - документ, в котором определены условия открытия вклада, сумма вклада, условия о начислении процентов, срок возврата, порядок долгосрочного возврата и иные условия, в том числе касающиеся порядка снятия денежных средств по вкладу и его пополнения.

Интернет-банк (Internet bank) - банк, предоставляющий услуги интернет-банкинга. Интернет-банком может являться как традиционный банк, обслуживающий клиентов, в том числе и через Интернет, так и виртуальный банк.

Интернет-банкинг (Internet banking) - вид удаленного (дистанционного) банковского обслуживания использующего возможности сети Интернет.

Текущий счет - банковский счет, используемый для хранения средств, которые можно снять в любой момент, а также для осуществления операций. Часто к текущему счету можно получить доступ при помощи привязанной к нему дебетовой карты.

