

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

винов:

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 деньгах 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

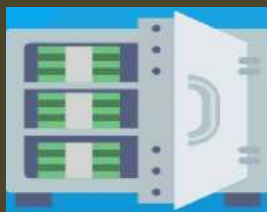
Как
выбрать
депозит?

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.

Банковски
й вклад

Процентная
ставка и

Капитализац

Пополнение
счета/снятие

Конвертация
вклада в

Дополнительн
возможности

Как
выбрать

Как
распоряжаться

Система
страхования

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?»

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

Как выбрать
депозит?

Как
распоряжаться
депозитами?

Система
страхования
вкладов

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)

- 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

Вашей 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

й вкла

д

Процентная ставка и срок

Капитализация

Пополнение счета/снятие денег

Конвертация вклада в валюту

Дополнительные возможности

Как выбрать депозит?

Как депозитами?

Система страхования вкладов

Пример распределения средств по вкладами				
Вклад	Сумма вклада	Период	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
		1852	8,00%	297 730,4



Банковский
вклад

Процентная
ставка и срок

Капитализаци
я

Пополнение
счета/снятие
денег

Конвертация
вклада в
валюту

Дополнительные
возможности

Как выбрать
депозит?

Как
распоряжаться
депозитами?

Система
страхования
вкладов

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**

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.

