

**МОДУЛЬ 1. БАНКИ:  
ЧЕМ ОНИ МОГУТ  
БЫТЬ НАМ  
ПОЛЕЗНЫ**

*Как сберечь деньги  
с помощью  
депозитов*

ПОКА ВЫ НЕ НАУЧИТЕСЬ УПРАВЛЯТЬ ВЁСЛАМИ,  
БЕСПОЛЕЗНО МЕНЯТЬ ЛОДКУ.

ШРИ ШРИ РАВИ ШАНКАР

## На заметку

Инвестиции - вложение денег с целью получения прибыли.

Пай - ценная бумага, удостоверяющая право собственности владельца на часть имущества паевого инвестиционного фонда.

# БАНКОВСКИЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ)

**Банк** - кредитная организация, которая занимается финансовым посредничеством: привлекает временно свободные денежные средства у тех, у кого они есть, и размещает их между теми, у кого этих средств нет.

## **ВАЖНО!**

Чем больший процент дохода тебе предлагают, тем большему риску ты подвержен, либо большие издержки должен будешь понести в будущем.

- **Депозит** - это денежная сумма, которую гражданин передаёт в банк с условием обратного её возврата через определённый срок или по первому требованию вкладчика, а также начисления банком процентов на всю сумму депозита.
- **Инфляция** - процесс обесценивания денег, который сопровождается, как правило, ростом цен на товары и услуги.

# КАК ВЫБРАТЬ ПОДХОДЯЩИЙ ВИД ДЕПОЗИТА И ПОДПИСАТЬ ДОГОВОР!

## ○ 1. Срок вклада.

В соответствии с ГК РФ банки имеют право открывать своим вкладчикам депозиты трёх видов: до востребования, срочные и условные.

2 вида процентных ставок: простые и сложные.

# ПРОСТЫЕ ПРОЦЕНТЫ

- Допустим, Наталья Александровна решила положить 30 000 руб. на депозит под 10 % годовых на 3 года. Способ начисления процентов - простые проценты. По истечении трёх лет Наталья Александровна получит по вкладу 9000 руб. в качестве процентов по вкладу за весь срок действия договора, или по 3000 руб. за каждый год, пока деньги лежали в банке (за 1 год начислялось  $30\,000 \text{ руб.} \cdot 10\% / 100 = 3000 \text{ руб.}$ , за 3 года начислено 3000 руб.  $\cdot 3 \text{ года} = 9000 \text{ руб.}$ ).

# ФОРМУЛА РАСЧЕТА ПРОЦЕНТОВ ПО ФОРМУЛЕ ПРОСТЫХ ПРОЦЕНТОВ:

◎  $\Delta S = S - S_0 = S_0 * n/100 * t$  ,

где  $S_0$  - первоначальная сумма вклада, на который начисляются  $n\%$  годовых, при условии хранения вклада в течение  $t$  лет.

- ◎ Если вклад открыт не на полное количество лет, то срок вклада рассчитывается следующим образом:

$t = m/12 = T/365$  , или  $t = T/366$  ,

где  $m$  - количество месяцев,

$T$  - количество дней хранения вклада.

ТЕПЕРЬ И ТЫ СМОЖЕШЬ ЛЕГКО ПОСЧИТАТЬ,  
СКОЛЬКО ПРОЦЕНТОВ ПОЛАГАЕТСЯ НАТАЛЬЕ  
АЛЕКСАНДРОВНЕ ПО ЕЁ ВКЛАДУ:

$$30\ 000 \text{ руб.} * 10 \% * 3 \text{ года} / 100 = 9000 \text{ руб.} ,$$

или

$$30\ 000 \text{ руб.} * (1 + 10 \% * 3 \text{ года} / 100) - 30\ 000 \text{ руб.} = 9000 \text{ руб.}$$

В конце срока действия договора Наталья Александровна на руки получит 39 000 руб.  
(30 000 руб. (сумма вклада) + 9000 руб. (проценты)).

## ФОРМУЛА РАСЧЁТА ПРОЦЕНТОВ ПО ФОРМУЛЕ СЛОЖНЫХ ПРОЦЕНТОВ:

$$\Delta S = S - S_0 = S_0 * (1 + n/100) ^t - S_0,$$

где  $t$  - количество лет хранения вклада.

- ◉ В случае если вклад открыт на дробное количество лет, то срок вклада рассчитывается аналогично формуле, приведённой выше:

срок вклада, лет = срок вклада, мес. / 12  
= срок вклада, дней / 365 или 366.

- Теперь по этой формуле посчитаем, какой процентный доход причитается Наталье Александровне по вкладу:

$$30\ 000 \text{ руб.} \cdot (1 + 10\% / 100)^3 - 30\ 000 \text{ руб.} = 9930 \text{ руб.}$$

# ВАЖНО!

- На сайте большинства банков существует депозитный (кредитный) калькулятор, с помощью которого ты сможешь узнать сумму причитающихся к получению процентов по депозитам (либо сумму выплат по кредиту).
- Банки не имеют права менять процентные ставки и способ начисления дохода до момента истечения срока действия договора вклада.

# ВИДЫ ВКЛАДОВ

- **Рублевый**
- **Валютный**
- **Мультивалютный вклад** - это вклад, открываемый в нескольких валютах, как правило, в рублях, долларах и евро. (Однако следует помнить, что конвертация (обмен) валюты во вкладе осуществляется по официальному курсу купли-продажи иностранной валюты, который установил данный банк).

# СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ

Государство гарантирует возврат вкладов в сумме не более 1400 000 руб.

В каких случаях начинает действовать страховка? Их два:

- 1. отзыв у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;
- 2. введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка в рамках процедуры банкротства.

В соответствии с законом Агентство по страхованию вкладов обязано сообщить вкладчику о начале страховых выплат индивидуально. Однако с требованием денег надо поспешить, поскольку заявления принимаются только до тех пор, пока не закончено конкурсное производство (банкротство) банка.

# НА ЗАМЕТКУ!

**Деньги и ценности, хранящиеся в ячейке, не считаются банковскими вкладами.**

Здесь действует договор хранения.

- С одной стороны, при возникновении у банка проблем вы сможете забрать свои средства без ограничения.
- С другой - при отзыве у банка лицензии существует риск воровства из ячейки. Чтобы спать спокойно, заключите специальный договор страхования ваших ценностей. Но он не имеет ничего общего с государственными гарантиями по вкладам.

## КАК УЗНАТЬ, ИМЕЕТ ЛИ ПРАВО БАНК ПРИВЛЕКАТЬ ВКЛАДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

В соответствии с российским законодательством работать с гражданами могут только те кредитные организации, которые имеют соответствующую лицензию ЦБ РФ, а также включённые в реестр банков - участников системы страхования вкладов, который ведёт Агентство по страхованию вкладов.

Ознакомиться с перечнем банков, занесённых в указанный реестр, можно на официальном сайте Агентства ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru) / Главная / Страхование вкладов / Списки банков / Перечень банков - участников ССВ). Такую же информацию можно получить, позвонив по телефону «горячей линии» Агентства: 8-800-200-08-05 (звонок бесплатный).

# ЧТО ДЕЛАТЬ ВКЛАДЧИКУ, ЕСЛИ ОТДЕЛЕНИЕ/ФИЛИАЛ БАНКА В НАСЕЛЁННОМ ПУНКТЕ ЗАКРЫВАЕТСЯ

1. Вкладчик приходит в банк и досрочно расторгает депозитный договор со всеми вытекающими отсюда следствиями, главным из которых является потеря процента.
2. Вкладчик передаёт в банк реквизиты своего счёта в другой кредитной организации. После окончания срока договора вся основная сумма депозита и причитающиеся по ней проценты будут перечислены на указанный счёт.

# НА ЧТО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ ПРИ ОТКРЫТИИ ВКЛАДА

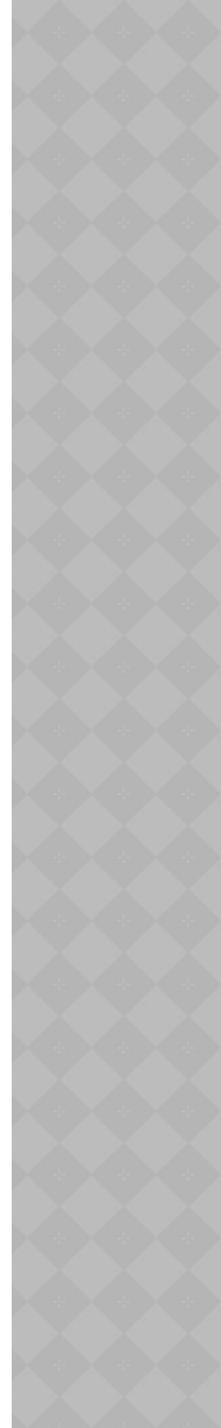
- 1) сумма, срок и валюта вклада;
- 2) величина процентной ставки;
- 3) механизм возврата денег по окончании действия депозитного договора;
- 4) процедура автоматической пролонгации вклада;
- 5) штрафы в случае досрочного изъятия депозита и период, через который депозит будет возвращён при досрочном расторжении договора.

# КАКОВЫ ЭЛЕМЕНТЫ ИДЕАЛЬНОЙ ДЕПОЗИТНОЙ СТРАТЕГИИ

В личную стратегию размещения денежных средств должно входить три основных принципа:

1. Хранить деньги лучше в нескольких банках, которые обладают привлекательной линейкой вкладов.
2. При размещении средств необходимо иметь чёткие цели сбережений и комбинировать сроки и ставки в соответствии с этими целями.
3. Иметь вклады разных калибров (по срокам) - это позволит оперативно управлять доходностью депозитного портфеля.

ПРОВЕРЬ СЕБЯ!



ОТВЕТЬ НА ВОПРОСЫ ТЕСТА.

