

Тема урока:

Какие бывают банковские вклады и каковы их условия



Чек-лист

Понятия:

Банковский процент

Срочные вклады

Вклады до востребования

Депозит

Капитализация процентов

Чековый счет

Ликвидность

Вексель

Резервная ставка

Устав банка

Чек-лист (внешний вид)

Я знаю эти понятия	
банковский процент	
срочные вклады	
вклады до востребования	
депозит	
капитализация процентов	
чековый счёт	
ликвидность	

Суть чек-листа

1. Вы видите список обязательных понятий/терминов/дат/вопросов, *которые точно надо знать*.
2. Мини-шпора прямиком от учителя. Вы видите, как можно кратко описывать большую тему и систематизировать информацию.
3. Эффект списка дел. Когда вычеркиваешь сделанное дело из общего списка - становится приятно. Аналогично и здесь. Услышал/узнал новый термин - поставил плюсик.

**Внимательно просмотрите
видеофрагмент из мультфильма
«Футурама»**

(<https://cartoonsub.com/serials/futurama/S01/2590>)



Как вы понимаете слово
«вклад»?

Кто из вас пользовался банковскими
услугами и открывал счёт в банке?

Чтобы вы хотели узнать нового
сегодня на уроке?

Что такое депозит?

Депозит – это вклад в банке на определенный срок, в течение которого на сумму вклада регулярно начисляются проценты. В конце срока банк обязан вернуть сумму вклада с начисленными процентами.

Характеристики депозита

Важнейшими характеристиками для депозита являются срок и проценты.

1) *Срок*. Депозит – это срочный вклад. Он имеет четко прописанный в договоре срок, в конце которого банк обязан вернуть деньги вкладчику.

2) *Проценты* - это плата за пользование деньгами, которые вкладчик одалживает банку. Проценты рассчитываются пропорционально сумме вклада согласно процентной ставке, предложенной банком. Ставки по депозитам отличаются в зависимости от срока и валюты вклада.

Ставка по депозиту всегда приводится в годовом выражении (х% годовых). Даже если вы положили деньги на депозит на полгода, в договоре будет указано «х% годовых».

Виды вкладов

На самом деле видов вкладов, которые предлагаются банками, очень много, каждый из которых имеет какие-то свои особенности, плюсы или минусы.

Но в основном депозиты делятся на три основные группы в зависимости:

- от срока вклада – вклады «до востребования» и срочные вклады
- от возможности пополнения – пополняемые и непополняемые
- от вида валюты вклада – вклады в рублях, валюте или мультивалютные вклады.

Виды вкладов. Их отличия друг от друга

Чем отличаются срочные вклады от вкладов «до востребования»?

От срока размещения денег в банке.

По срочным вкладам, которые размещаются на какой-то определенный срок (от 1 месяца до нескольких лет), по истечении оговоренного срока выплачиваются проценты.

Если клиент забирает свои деньги до окончания срока, предусмотренного договором, то банк может вернуть полностью только первоначальную сумму вклада, проценты же по вкладу могут быть начислены частично. Некоторые банки при досрочном расторжении договора могут вернуть полностью начисленные проценты, но обычно по таким вкладам невысокие процентные ставки.

По вкладу «до востребования» средства размещаются на неопределенный срок, возвращаются клиенту по первому требованию, и процентные ставки по ним гораздо ниже, чем по срочным вкладам.

Пополняемые и непополняемые вклады

Здесь все понятно. Если вклад пополняемый, то это значит, что на депозитный счет можно вносить дополнительные суммы, которые будут увеличивать общую сумму вклада и соответственно доход по нему.

Если вклад непополняемый, первоначальную сумму депозита нельзя увеличить, и проценты будут начислены только на нее.

Банки

Где и как искать информацию о банках?

Банков, которые предлагают нам свои услуги, в нашей стране очень много. И иногда поиски подходящего банка могут растянуться на большой срок. Надеюсь, сориентироваться в этом вопросе вам помогут эти несложные советы.

Один из способов как-то сориентироваться в выборе банка – это посмотреть на его рейтинги. Рейтинги российских банков составляют в основном такие российские рейтинговые агентства, как Национальное рейтинговое агентство (НРА), «Эксперт РА», «Рус-Рейтинг», АК&М, среди которых лучшим считается агентство «Эксперт РА».

Крупные же международные агентства (Fitch, Moody's и S&P) работают только с крупнейшими российскими банками, а средние банки не попадают в поле их зрения.

Можно также сделать определенные выводы, ознакомившись с кредитной отчетностью банка, которую публикуют на сайте ЦБ или на сайте Банка России. Но разобраться в этих отчетах, пожалуй, под силу только специалисту. Нам же, простым клиентам, можно попытаться счастье на портале Банки.ру, где информация представлена уже в более доступном виде, который может понять и непрофессионал.

Валюта для вклада

В какой валюте открыть вклад?

В российских банках можно открывать рублевые депозиты, депозиты в иностранной валюте или мультивалютные вклады. Особенность мультивалютных вкладов: на одном счете можно разместить в разной валюте несколько сумм, по каждой из которых будет начисляться свой процент. Также следует учитывать, что проценты по валютным счетам всегда ниже, чем по рублевым вкладам.

Где выгода?

Как выбрать самый выгодный вклад?

На что обычно обращают внимание при выборе депозита? Конечно же, на процентные ставки (эквивалент денежного вознаграждения, который получает клиент за то, что предоставил банку свои средства в пользование).

В первую очередь нас привлекают высокие процентные ставки (в банках всегда указывается годовая процентная ставка), которые могут зависеть от суммы вклада, от срока размещения вклада, от того, является ли вклад пополняемым или нет, от его вида (срочный или «до востребования»), от капитализации и некоторых других факторов, о которых мы поговорим позже.

Оговоримся сразу, что очень высокие проценты по депозитам – не всегда признак хорошего банка.

Обычно после заключения договора банк не может в одностороннем порядке менять величину процентной ставки, но есть исключения (это касается вкладов с капитализацией процентов и пролонгацией).

Как начисляются проценты по вкладам?

Первый вариант: по окончании срока вклада, проценты начисляются на первоначальную сумму.

Второй вариант: выплата процентов производится с определенной периодичностью (регулярные выплаты), например, раз в месяц или квартал. В этом случае проценты перечисляются на пластиковую карточку или другой счет.

Третий вариант: капитализация процентов по вкладу.

Это означает следующее: к сумме вклада прибавляются проценты за определенный период, и в следующем периоде проценты будут начисляться уже на большую сумму. Такой способ выплаты процентов называется иногда «сложным процентом» и может производиться раз в месяц, раз в квартал, раз в год или в связи с окончанием срока договора.

Как уже отмечалось, вклады с капитализацией обычно имеют более низкий процент, но доход при этом может быть выше.

Важно запомнить!

Пролонгация вклада – это автоматическое продление депозитного договора после истечения его срока действия и размещение вклада на новый срок без участия клиента.

Если пролонгация не предусмотрена, средства (основная сумма плюс начисленные проценты) будут переведены на счет клиента, и проценты с этого момента начисляться не будут. Для того чтобы возобновить их начисление, нужно прийти в банк и открыть новый счет. Правда, нужно учитывать, что пролонгация распространяется не на все виды депозитов, и, чтобы воспользоваться этой услугой, нужно ее оговаривать заранее в договоре.

ЗАДАЧА 1.

Вкладчик разместил сумму размером 2400 рублей в банк. Определите, какую сумму получит вкладчик через 3 года, если процентная ставка составляет 19 % в год.

$$P_i = P * (1 + n/100\% * r)$$

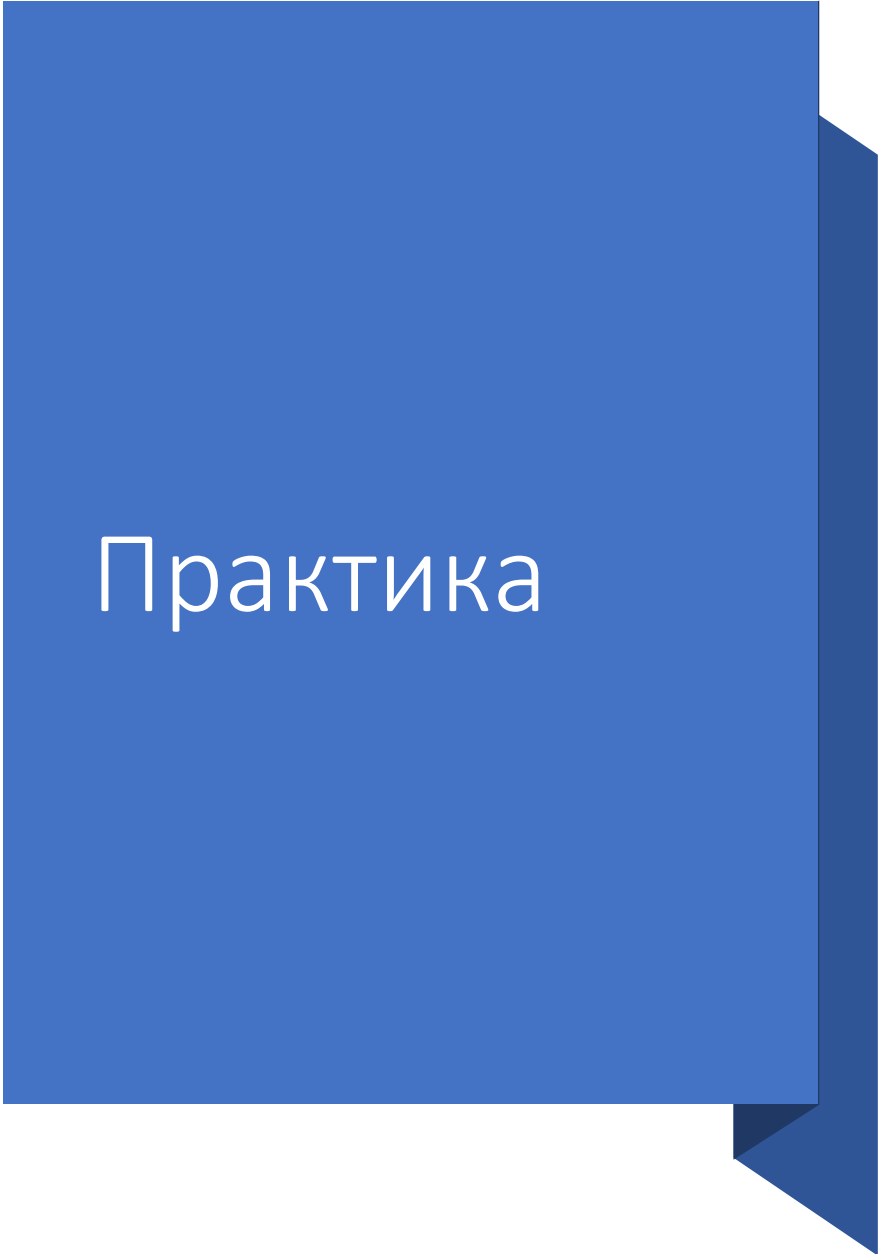
Где:

P_i - наращенный капитал

P - начальный капитал

n - % ставка

r - период (годы)



Практика

ЗАДАЧА 2.

Какую сумму нужно внести на вклад, чтобы через 7 лет при ставке 9% получить 100 тысяч рублей.

- $P = P_i / (1 + n/100\% * r)$

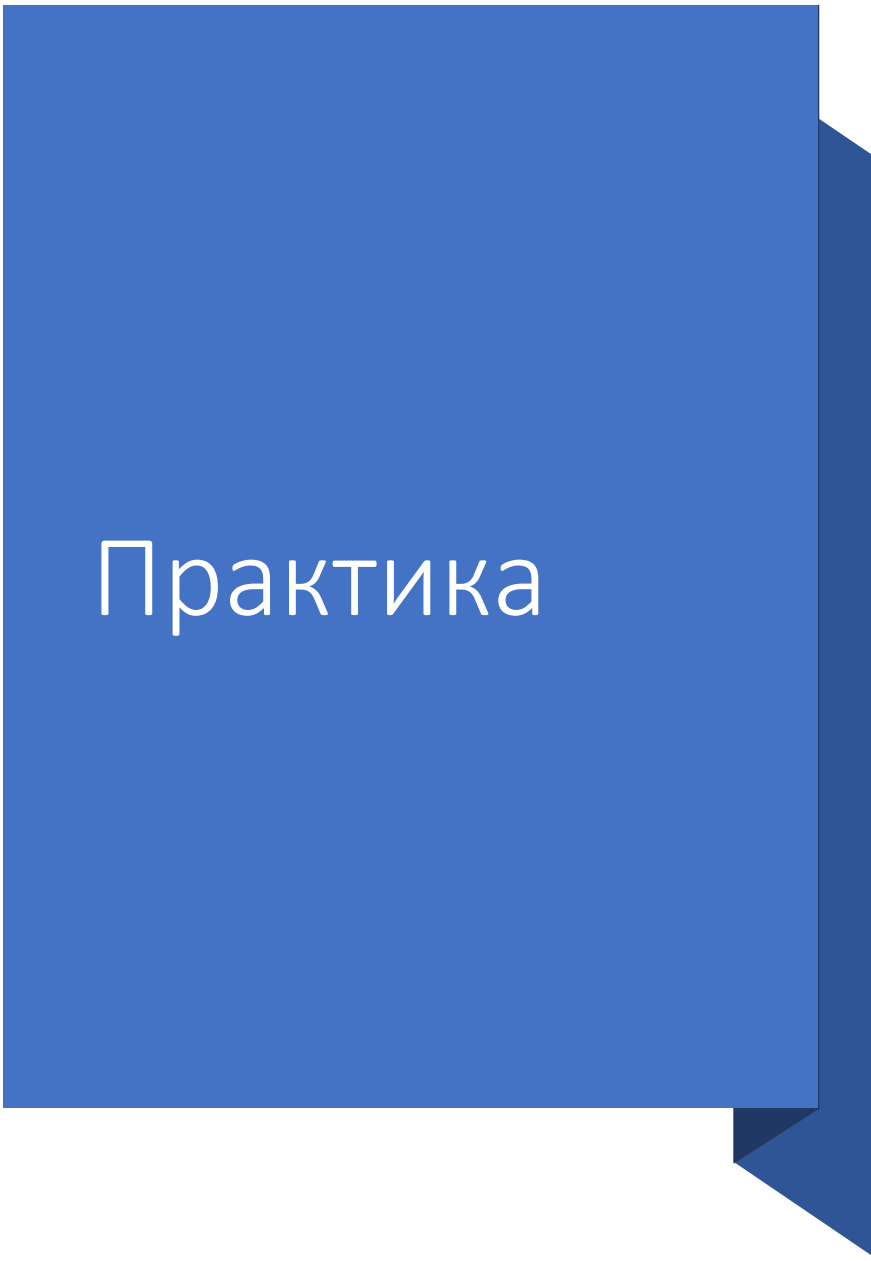
Где:

P_i - наращенный капитал

P - начальный капитал

n - % ставка

r - период (годы)



Практика

ЗАДАЧА 3.

Под какой процент была вложена 5000 рублей, если через пять лет сумма наращенного капитала составила 3600 рублей?

$$I = P * i * n$$

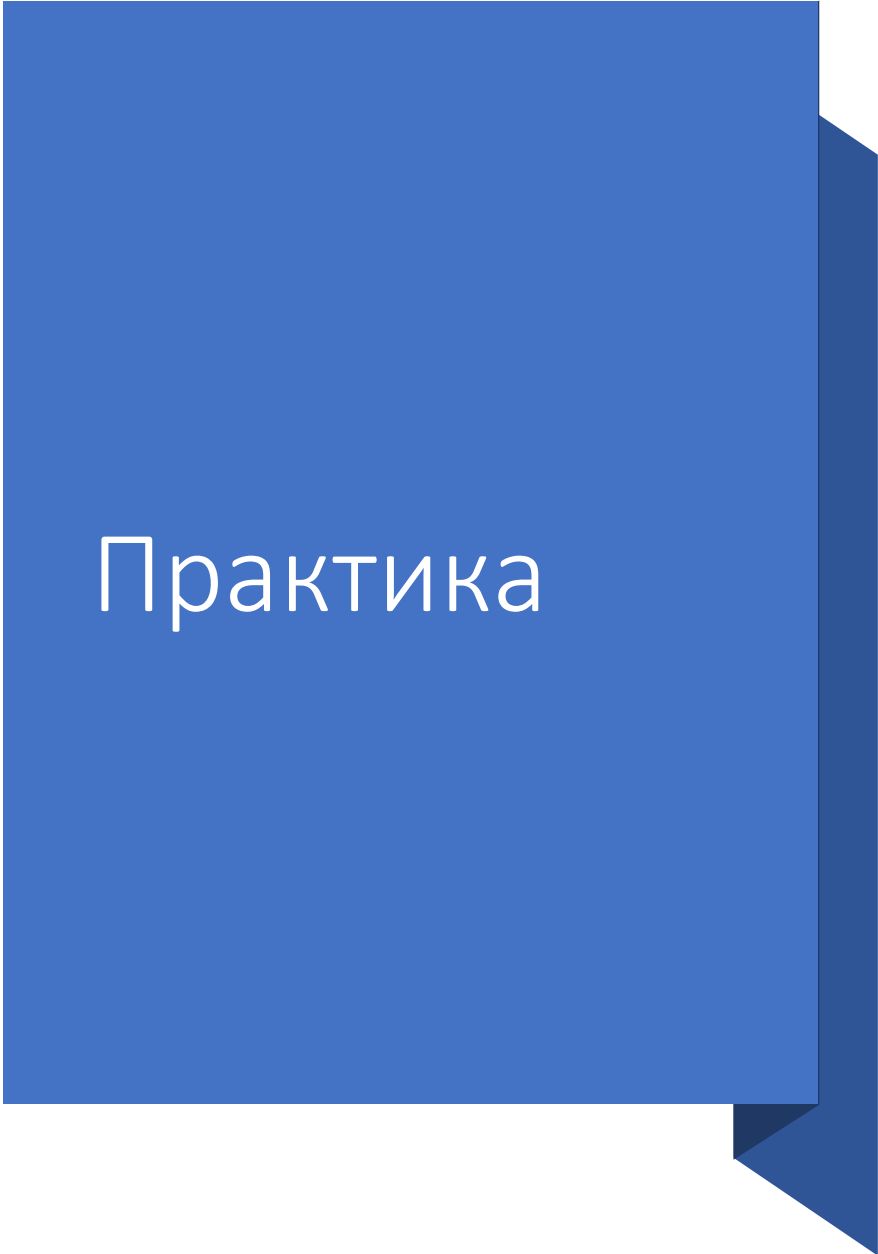
Где:

I - наращенный капитал

P - начальный капитал

i - % ставка

n - срок вклада



Практика

ЗАДАЧА 4.

На какой срок необходимо вложить 15 000 рублей при 9 % годовых, чтобы сумма дохода составила 2 000 рублей?

$$I = P * i * n$$

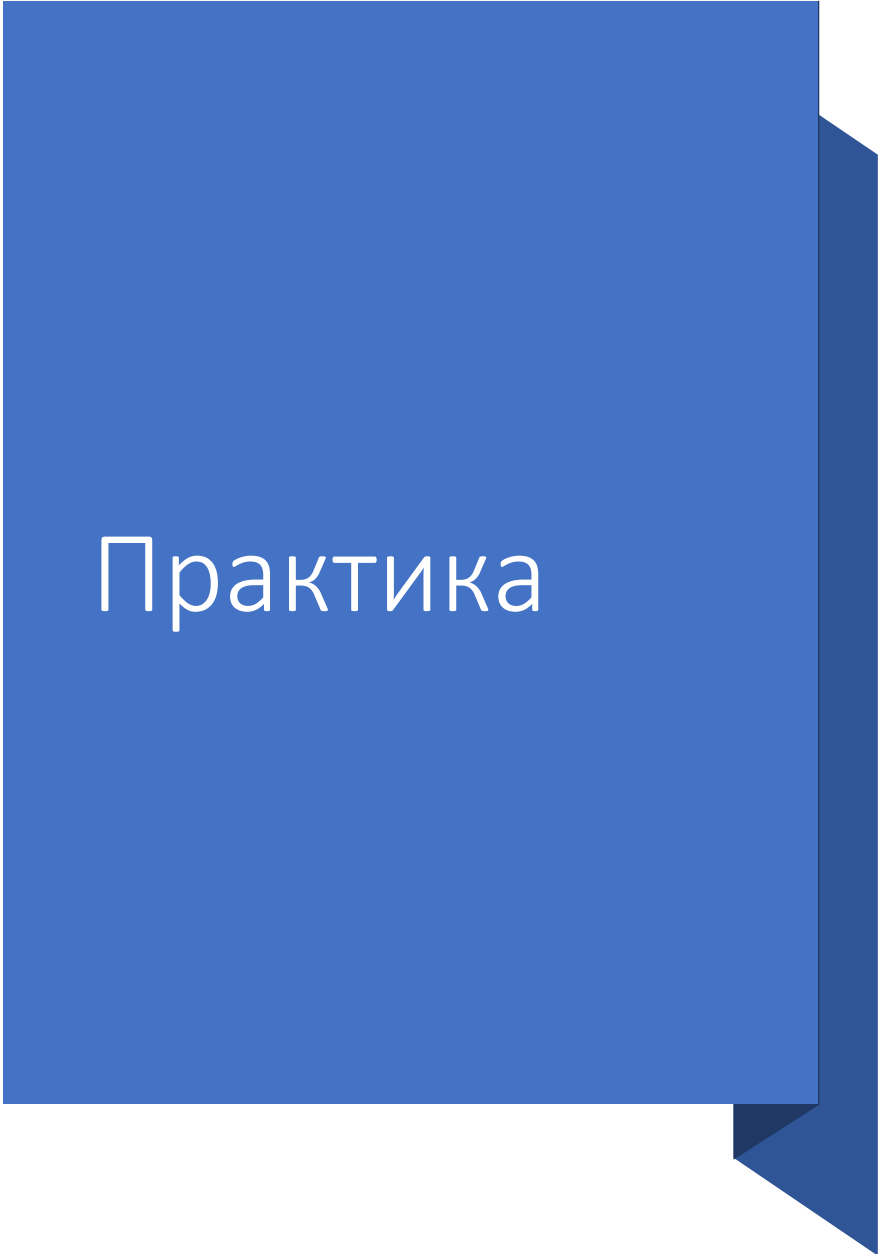
Где:

I - наращенный капитал

P - начальный капитал

i - % ставка

n - срок вклада



Практика

Правда или ложь

Депозит – это не срочный вклад.

ПРАВДА

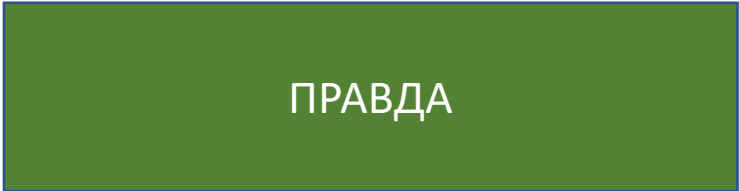
ЛОЖЬ

Депозит – это не срочный вклад.

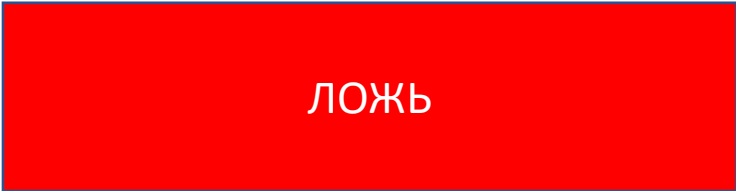
ПРОВЕРИМ ЗНАНИЯ!

Правда или ложь

Вклады бывают: срочными,
долгосрочными и полусрочными.



ПРАВДА

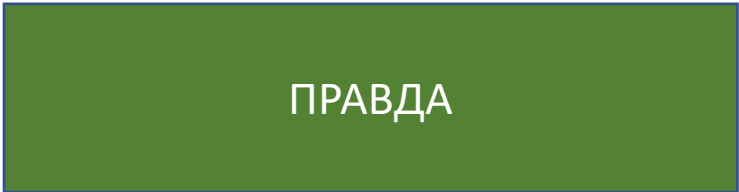


ЛОЖЬ

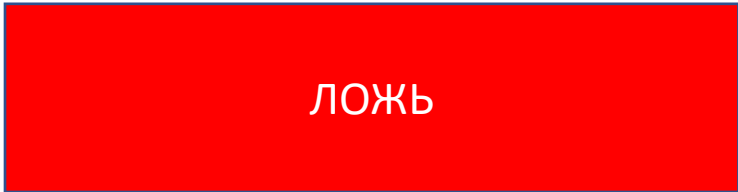
Вклады бывают срочными и до востребования.

Правда или ложь

Чем выше процент, тем выше риск.



ПРАВДА

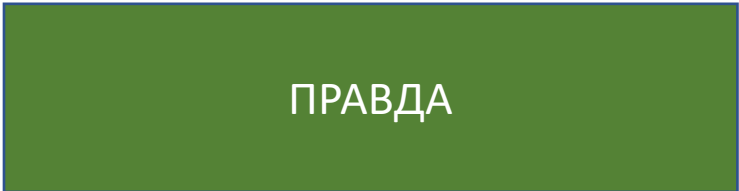


ЛОЖЬ

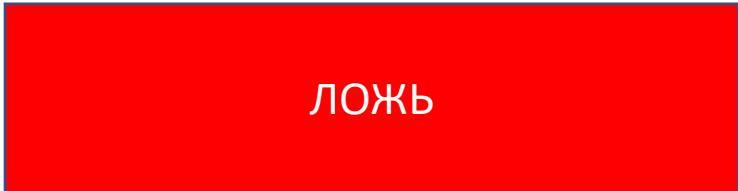
Действительно, чем выше процент, тем выше риск.

Правда или ложь

Если делаешь вклад в США, то нужно делать его в рублях.



ПРАВДА

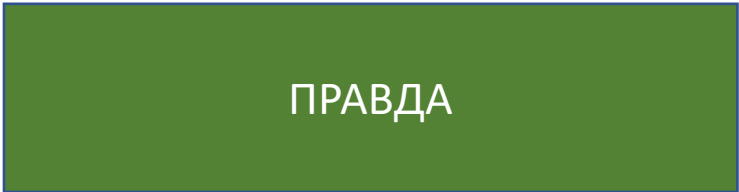


ЛОЖЬ

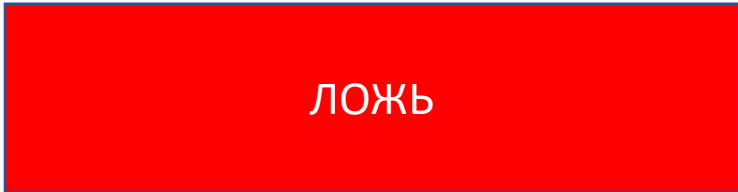
Вклад нужно делать в валюте той страны, где ты его делаешь.

Правда или ложь

Сложный процент – это схема расчета процентов, при которой проценты начисляются на первоначальную сумму вложений.



ПРАВДА



ЛОЖЬ

Схема расчета процентов, при которой проценты начисляются на первоначальную сумму вложений – это простой процент.

Домашнее задание

Составить сравнительную таблицу «Банковские предложения по вкладам» среди трех банков: «Сбербанк», «ВТБ», «Тинькофф».



Таблица

"Банковские предложения по вкладам"

Банк/критерий	«Сбербанк»	«ВТБ»	«Тинькофф»
Валюта вклада			
Срок вклада			
Процентная ставка			
Минимальная сумма первоначального взноса			
Возможность дополнительных взносов			
Возможность частичного снятия денег с вклада			