Банк и банковские депозиты

Пока вы не научитесь управлять вёслами, бесполезно менять лодку.

Шри Шри Рави Шанкар

Банк – финансовая организация, основные виды деятельности которой - привлечение и размещение денежных средств, а также проведение расчетов.

ДВУХУРОВНЕВАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Первый уровень представлен Банком России (Центральным банком), который ведет расчеты между кредитными организациями и занимается регулированием их деятельности.

Второй уровень – это коммерческие банки, предоставляющие финансовые услуги организациям и частным лицам

Депозит – банковский вклад

На сегодняшний день у обычного гражданина существует несколько способов сохранения собственных сбережений:

- открытие банковского вклада,
- вступление в потребительский кооператив,
- инвестиции в золото,
- покупка паёв в паевом -инвестиционном фонде (ПИФе),
- приобретение недвижимости,
- участие на рынке ценных бумаг.

- **Инвестиции – вложение денег с целью получения прибыли.**
- **Пай – ценная бумага, удостоверяющая право собственности** владельца на часть имущества паевого инвестиционного фонда.
- **Депозит – это денежная сумма, которую гражданин переда**ёт в банк с условием обратного её возврата через определённый срок или по первому требованию вкладчика, а также начисления банком процентов на всю сумму депозита.

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации банки имеют право открывать своим вкладчикам депозиты трёх видов:

- до востребования,
- срочные
- условные (в нашей банковской системе их используют меньше всего).

Вклады до востребования

В случае если банк принимает деньги по договору вклада до востребования, то обязуется возвратить их в любой момент времени, как только они тебе понадобятся.

Такой вклад очень удобен, поскольку клиент может свободно распоряжаться собственными накоплениями.

Минус – они приносят слишком маленький доход. Уровень процентов по вкладам до востребования редко превышает 1 % годовых, находясь, как правило, на уровне 0,1 %.

Срочные

Эти вклады являются самыми желаемыми и удобными для банков. Банки могут быть более или менее уверены в том, что деньги не будут востребованы вкладчиком обратно в течение всего срока действия договора срочного вклада.

Удобство для банков приносит выгоды: проценты по срочным вкладам значительно выше, чем по вкладам до востребования и могут превышать уровень инфляции.

Срочные вклады

СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ – самые простые
По такому вкладу запрещены операции пополнения и частичного снятия сумм.
Сберегательные депозиты, как правило, имеют самые высокие ставки

НАКОПИТЕЛЬНЫЕ - рассчитаны на тех, кто хотел бы пополнять депозит в течение срока действия договора. Они предназначены для тех, кто хотел бы накопить какую-то крупную сумму (например, на дорогостоящую покупку)

Например, Наталья Александровна положила 30 000 руб. на депозит сроком 6 месяцев под 10 %годовых. Прошло 3 месяца, и Наталье Александровне понадобились её деньги.

Девушка-операционист объявила, что, поскольку деньги не пролежали всего положенного срока, Наталье Александровне выплатят процент по вкладу, равный 0,1 % годовых, или 7,5 руб. за 3 месяца.

Выделяют 2 вида процентных ставок: **простые и сложные.**

Допустим, Наталья Александровна решила положить 30 000 руб. на депозит под10 % 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 *10 % / 100 =3000 руб., за 3 года начислено 3000 *3 года = 9000 руб.).

Вернёмся к Наталье Александровне. Она увидела ещё одно предложение, по которому туже сумму (30 000 руб.) можно было положить на тот же срок и под тот же. Способ начисления дохода – **сложная процентная ставка**
(с капитализацией), т. е. вклад и проценты будут выплачены один раз через три года, но начисление будет происходить каждый год.
В **1 год** будут начислены проценты в размере 3000 руб
(30 000 р *10 % / 100 = 3000 руб.) и присоединены к сумме вклада.
Во 2 год уже 3300 руб.
(33 000 р*10 % годовых / 100 = 3300 руб.). Этот доход тоже будет присоединён к сумме вклада.
На 3 год начислят 3630 руб.
((33 630 р*10 % годовых / 100 = 3630 руб.).
На руки отдадут 39 930 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).

ВАЖНО!

Банки не имеют права менять процентные ставки и способ начисления дохода до момента истечения срока действия договора вклада.

Задание 1

Коммерческий банк предлагает для своих клиентов широкую линейку депозитных продуктов, перечень которых представлен в таблице

Наименование	Частичное снятие	Пополнение	Минимальная сумма, руб.	Минимальный срок	Максимальный процент годовых, %	Вид процента	Капитализация
Сберегательный сертификат	–	–	10 000	91 день	9,30	Простой	Нет
«Сохраняй»	–	–	1000	1 мес.	7,50	Простой	Нет
«Пополняй»	–	+	1000	3 мес.	6,75	Сложный	Да
«Управляй»	+	+	30 000	3 мес.	6,25	Сложный	Да
«Подари жизнь»	–	–	10 000	1 год	6,25	Сложный	Да
Сберегательный счёт	+	+	–	–	2,00	Сложный	Да

Изучи внимательно таблицу и дай рекомендации клиентам банка, каким образом им распорядиться собственными деньгами.

Виктор Иванович живёт в г. Воронеже, а его сын поступил на обучение в вуз г. Волгограда. Виктор Иванович хотел бы ежемесячно перечислять на счёт своему сыну сумму в размере 20 000 руб.на жизнь и оплату квартиры. Деньги сын Виктора Ивановича будет снимать постепенно, по мере необходимости. Процент для данного клиента совсем не важен, поскольку деньги перечисляются не на накопление, а на потребление их сыном.

Какой вариант вклада ты можешь порекомендовать открыть сыну Виктора Ивановича?

2. Мария Александровна хотела бы накопить деньги на покупку квартиры. Часть суммы в размере 300 000 руб. она хотела бы разместить в виде вклада.

Покупку квартиры Мария Александровна планирует осуществить через 2 года, пользоваться деньгами из других источников клиентка не планирует. Однако в течение всего срока клиентка хотела бы ежемесячно перечислять на счёт часть своей заработной платы.

Посоветуй Марии Александровне лучший вариант вложения средств.

3. Сергей Петрович хочет внести в банк сумму в размере
40 000 руб., чтобы на совершеннолетие дочери подарить всю сумму вклада с начисленными процентами. Сейчас дочери 15 лет. Вносить дополнительные суммы клиент не планирует. Какой вариант вложения средств ты порекомендуешь?

4. Ольга Николаевна хотела бы положить во вклад сумму в размере 25 000 руб. Срок вложения – ориентировочно 3 года. Ольга Николаевна сразу сказала, что хотела бы ежегодно снимать со счёта сумму начисленных процентов. Какой вариант вклада ты можешь порекомендовать Ольге Николаевне?

Риски

Самый большой риск – банкротство банка.

В настоящее время государство гарантирует все вклады граждан в размере до 1400 000 руб. В эту сумму включена как сумма самого вклада, так и проценты, начисленные на вклад и присоединённые к нему.

В случае если сумма вклада превышает 1400 000 руб., то остаток будет выплачен только после реализации имущества банка и только в том случае, если этого имущества будет достаточно. Если денег будет недостаточно, то вкладчику придётся забыть об этом остатке вклада.

Домашнее задание

- Использовать интернет и найти информацию о вкладах Сбербанка, а также государственные банки Астрахани, учить лекцию