

Занятие с решением кейс-задачи «Деньги: сохранить и накопить»

Одной из новых форм эффективных технологий обучения является проблемно-ситуативное обучение с использованием кейсов. Внедрение учебных кейсов в практику российского образования в настоящее время является актуальной задачей.

Кейс - техника обучения, использующая описание реальных экономических, социальных и бизнес-ситуаций. Обучающиеся должны исследовать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них.

При изучении курса «Финансовой грамотности» важно заинтересовать обучающихся изучаемыми темами, показать, что знания по этим темам действительно нужны и пригодятся в реальной жизни. Поэтому в ходе данного занятия предлагается решить кейс-задачу.

Цель занятия: познакомить обучающихся с видами банковских депозитов и развить умение ориентироваться в условиях, предлагаемых банками, повысив, тем самым, уровень финансовой грамотности.

Задачи:

- расширение представления обучающихся о деятельности банков;
- ознакомление с видами банковских вкладов (текущих и до востребования, краткосрочных и долгосрочных, с капитализацией и без, с возможностью пополнения и снятия денежных средств, мультивалютных депозитов)
- формирование умения производить процентные вычисления, необходимые для применения в финансовой деятельности;
- развитие умения ориентироваться в современной банковской системе;
- развитие коммуникативных навыков, умения работать в группе.

Оборудование: компьютер, мультимедийное оборудование (проектор, экран или электронная доска), планшеты, столы для команд-участниц с раздаточным материалом, бумагами и ручками, плакат для фиксации результатов по этапам.

Ход занятия:

1. Какие виды банковских услуг мы знаем? Рассмотреть диаграмму, выявить самые популярные.



2. Рассмотреть виды вкладов:

- 1) Краткосрочные и долгосрочные
- 2) С капитализацией и без
- 3) Депозиты с возможностью пополнения и снятия денежных средств
- 4) Мультивалютные депозиты

3. Кейс-задача (мини –кейс):

« Ваш дедушка год назад по состоянию здоровья перестал водить машину. Год она простояла на улице. У него была идея подарить Вам ее на восемнадцатилетие, но он осознал, что еще три года она не простоит. Продал ее за 700 тыс. рублей. Посоветуйте дедушке, как «сохранить» эти деньги.»

Для решения этой задачи класс разбивается на группы. Каждой группе предлагается ответить на следующие вопросы:

- Какие банки (или их филиалы) расположены в Вашем районе?
- Какова степень их надежности?
- Какой вклад и в каком банке Вы посоветуете выбрать?
- Как его оформить?
- Сколько денег будет через три года?

Далее идет обсуждение в группах. Для поиска информации в интернете у каждой группы имеются на столе планшеты. Некоторая информация дается распечатанной в виде таблиц и графиков (приложения)

Через определенное время каждая команда рассказывает о своем решении задачи.

4. Рефлексия.

Предлагаем обучающимся ответить на следующие вопросы:

- Почему начисляемый процент по срочным вкладам выше, чем по вкладам до востребования?
- Чем вклады с капитализацией процентов лучше, чем вклады без капитализации?
- Сопоставьте нижеприведённые понятия.

1. Депозит	А. Минимальный процент
2. Срочный вклад	Б. Капитализация
3. Вклад до востребования	В. Повышенный процент
4. Сложный процент	Г. Сбережения
5. Простой процент	Д. Выплата процента в конце срока
- Как Вы считаете, воспользовавшись данной услугой банка, в действительности Вы накопили деньги? Или сохранили их?

(последний вопрос является «мостиком» к теме следующего занятия: « Ценные бумаги. Брокерские услуги банков»)

Регион: все регионы

Показатель: Активы нетто

Позиция в рейтинге	Изменение позиции в рейтинге	Название банка	Январь, 2017, тыс. рублей	Изменение, %
1	0	Сбербанк России	22 683 024 956,00	0,34
2	0	ВТБ Банк Москвы	9 462 035 421,00	-4,99
3	0	Газпромбанк	5 154 059 526,00	-2,16
4	0	ВТБ 24	3 148 754 529,00	-1,83
5	0	ФК Открытие	2 817 870 773,00	-4,53
6	0	Россельхозбанк	2 802 482 746,00	1,53
7	0	Альфа-Банк	2 458 447 294,00	4,98
8	0	Национальный Клиринговый Центр	2 310 056 873,00	13,28
9	0	Московский Кредитный Банк	1 454 783 713,00	6,67
10	0	Промсвязьбанк	1 327 405 045,00	1,23
11	0	ЮниКредит Банк	1 213 680 015,00	-5,41
12	0	Бинбанк	1 165 424 642,00	-1,45
13	1	Росбанк	793 006 467,00	1,19
14	-1	Райффайзенбанк	778 648 690,00	-6,56
15	0	Россия	753 410 260,00	2,27
16	0	БМ-Банк (бывш. Банк Москвы)	668 337 277,00	-1,76
17	0	Рост Банк	616 462 140,00	0,78
18	0	Банк «Санкт-Петербург»	608 391 942,00	4,76
19	0	Совкомбанк	554 476 258,00	10,6
20	1	Ак Барс	465 699 733,00	-0,52
21	1	Банк Уралсиб	457 565 222,00	4,93
22	-2	Московский Областной Банк	456 623 501,00	-4,27
23	1	Ситибанк	445 176 146,00	4,63
24	-1	Русский Стандарт	425 819 027,00	-1,82
25	0	Уральский Банк Реконструкции и	419 525 395,00	4,39

Вклад «Сохраняй»



Вклад для надежного сохранения ваших сбережений и получения гарантированного стабильного дохода*

- Процентная ставка:
 - от 4,60 до 6,49 в рублях РФ
 - от 0,01 до 1,06 в долларах США;
 - 0,01 в евро.
- Срок вклада: от 1 месяца до 3 лет включительно
- Не пополняемый
- Без частичного снятия
- Минимальная сумма вклада:
 - 1 000 рублей;
 - 100 долларов США;
 - 100 евро.

* Под «стабильным доходом» понимается регулярное начисление процентов на сумму данного вклада в соответствии с действующими условиями ПАО Сбербанк.

• Рубли

Срок и сумма вклада*	1-2 мес.	2-3 мес.	3-6 мес.	6-12 мес.	1-2 года	2-3 года	3 года
от 1 000 до 100 000	4.604.60**	5.005.01	5.455.47	5.905.97	5.755.90	5.555.86	5.405.85
от 100 000 до 400 000	4.754.75	5.155.16	5.605.63	6.056.13	5.906.06	5.706.02	5.556.02
от 400 000 до 700 000	4.904.90	5.305.31	5.755.78	6.206.28	6.056.22	5.856.19	5.706.20
от 700 000	5.105.10	5.505.51	5.955.98	6.406.49	6.256.43	6.056.41	5.906.44

до 2 000 000

от 2 000 000 5.10^{5.10} 5.50^{5.51} 5.95^{5.98} 6.40^{6.49} 6.25^{6.43} 6.05^{6.41} 5.90^{6.44}

Ставки указаны в % годовых.

Ставка по вкладу с учетом капитализации процентов рассчитана по [формуле](#).

* При указании диапазонов: «от» — включает нижнюю границу диапазона, «до» — не включает верхнюю границу диапазона. При указании диапазонов срока вклада включена нижняя граница, а верхняя граница входит уже в следующую временную градацию.

** Ставка по вкладу с учетом капитализации процентов

Вклад «Пополняй»



Пополняемый вклад для тех, кто предпочитает копить и регулярно откладывать свои средства в надежном банке*.

- Процентная ставка:
 - от 5,22 до 6,23 в рублях РФ
 - от 0,01 до 0,90 в долларах США;
 - от 0,01 в евро.
- Срок вклада: от 3 месяцев до 3 лет включительно
- Пополняемый
- Без частичного снятия
- Минимальная сумма вклада:
 - 1 000 рублей;
 - 100 долларов США;
 - 100 евро.

* ПАО Сбербанк участвует в Системе обязательного страхования вкладов (ССВ), которая обеспечивает выплату 100% вклада клиента, но не более 1,4 млн. рублей, в случае неисполнения обязательств банка-участника ССВ.

- **Рубли**

Срок и	3-6 мес.	6-12 мес.	1-2 года	2-3 года	3 года
--------	----------	-----------	----------	----------	--------

сумма
вклада*

от 1 000	5.205.22**	5.655.72	5.355.48	5.155.41	5.005.38
от 100 000	5.355.37	5.805.87	5.505.64	5.305.58	5.155.56
от 400 000	5.505.53	5.956.02	5.655.80	5.455.74	5.305.73
от 700 000	5.705.73	6.156.23	5.856.01	5.655.97	5.505.96
от 2 000 000	5.705.73	6.156.23	5.856.01	5.655.97	5.505.96

Ставки указаны в % годовых.

Ставка по вкладу с учетом капитализации процентов рассчитана по формуле.

* При указании диапазонов: «от» — включает нижнюю границу диапазона, «до» — не включает верхнюю границу диапазона. При указании диапазонов срока вклада включена нижняя граница, а верхняя граница входит уже в следующую временную градацию.

** Ставка по вкладу с учетом капитализации процентов

Вклад «Управляй»



Вклад для надежного хранения ваших сбережений с возможностью без потери процентов снимать часть средств до истечения срока вклада.

- Процентная ставка:
 - от 4,35 до 5,77 в рублях РФ
 - от 0,01 до 0,60 в долларах США;
 - 0,01 в евро.
- Срок вклада: от 3 месяцев до 3 лет включительно
- Пополняемый
- С частичным снятием
- Минимальная сумма вклада:
 - 30 000 рублей;
 - 1 000 долларов США;
 - 1 000 евро.

• **Рубли**

Срок вклада* и неснижаемый остаток	3-6 мес.	6-12 мес.	1-2 года	2-3 года	3 года
30 000	4.85 ^{4.87**}	5.20 ^{5.26}	4.60 ^{4.70}	4.35 ^{4.54}	4.10 ^{4.35}
100 000	5.00 ^{5.02}	5.35 ^{5.41}	4.75 ^{4.85}	4.50 ^{4.70}	4.25 ^{4.52}
400 000	5.15 ^{5.17}	5.50 ^{5.56}	4.90 ^{5.01}	4.65 ^{4.86}	4.40 ^{4.69}
700 000	5.35 ^{5.37}	5.70 ^{5.77}	5.10 ^{5.22}	4.85 ^{5.08}	4.60 ^{4.92}
2 000 000	5.35 ^{5.37}	5.70 ^{5.77}	5.10 ^{5.22}	4.85 ^{5.08}	4.60 ^{4.92}

Ставки указаны в % годовых.

Ставка по вкладу с учетом капитализации процентов рассчитана по формуле.

* При указании диапазонов срока вклада включена нижняя граница, а верхняя граница входит уже в следующую временную градацию.

** Ставка по вкладу с учетом капитализации процентов

