

Выполнили Смирнов В.В. и Липина Ю.Ю.

Выгодные для населения вклады и некоторые кредиты.



БАНКИ: ЧТО ОНИ ДЕЛАЮТ?

Что такое банк?



Меняла с женой
Квентин Массейс, ок.1514г., Париж, Лувр

- **Банк** – финансовая организация, предоставляющая финансовые услуги людям и организациям
- **Banco** (итал.) – скамья, на которой менялы раскладывали монеты
- Основные функции банков:
принимают **вклады**
выдают **кредиты**
помогают делать **платежи**

Основные функции банков

- **Банки –
необходимый
инструмент
экономической
системы
государства**

Направления деятельности банков:

- Принимать вклады населения и фирм под определенный процент за хранение;
- Одалживать деньги (выдавать кредиты) населению и фирмам;
- Проводить финансовые операции населения и фирм (платежи, переводы, валютные операции и пр.).

БАНКИ: ЧТО ОНИ ДЕЛАЮТ?

С КАКОГО ВОЗРАСТА МОЖНО ПОЛЬЗОВАТЬСЯ УСЛУГАМИ БАНКОВ?

6+



- карта, дополнительная к родительской

14+



- личная дебетовая карта
- вклады

18+



- кредиты
- личная кредитная карта

ВКЛАДЫ: ЧТО ОНИ ДАЮТ?

ЗАЧЕМ ДЕЛАТЬ ВКЛАДЫ ?



- **Вклад** – деньги, которые вкладчик временно передает банку
- Часто **удобнее** держать деньги в банке, чем в кошельке
- За использование денег вкладчика банк платит ему **проценты**

Найдите на рисунке одну проблему!

ВКЛАДЫ: ЧТО ОНИ ДАЮТ?

ЗАЧЕМ ДЕЛАТЬ ВКЛАДЫ ?

- Почему на предыдущем рисунке герой теряет купюры из тачки?
- Деньги можно потерять (ограбление, порча, пожар, инфляция и т.п.);
- Деньги должны работать и приносить прибыль!;
- Деньги лучше пускать в оборот, чтобы поддерживать финансовую систему страны (оборотные средства).

ВКЛАДЫ: ЧТО ОНИ ДАЮТ?

ЗАЧЕМ ДЕЛАЮТ ВКЛАДЫ?: - УДОБСТВО!

- **Деньги в банке – совсем не то, что наличные:**
- их нельзя потерять или где-то забыть;
- их не могут украсть или отнять;
- им не страшны ни пожары, ни наводнения, ни ураганы...



ВКЛАДЫ: ЧТО ОНИ ДАЮТ?

ЗАЧЕМ ДЕЛАЮТ ВКЛАДЫ?: - ПРОЦЕНТЫ!



**Деньги в банке
растут!**

**Чем больше вклад,
тем больше
проценты**

0,5, 1, 3, 6
млн руб

7.5, 10, 12,5,
15 %
ГОДОВЫХ

ВКЛАДЫ: ЧТО ОНИ ДАЮТ?

ЗАЧЕМ ДЕЛАЮТ ВКЛАДЫ?: - ПРОЦЕНТЫ!

- У нас в наличии 1500000 рублей от продажи бабушкиной квартиры.
- Банк дает за хранение наших средств на срочном депозите на 1 год 10 % годовых.
- Инфляция в стране планируется на уровне 6 % годовых.
- Какова наша выгода от размещения средств на депозите под 10 % годовых?
- $1,5 \text{ млн. руб.} * 0.1 = 150000 \text{ руб. в год.}$;
- С учетом инфляции реальное снижение доходности вложенных средств составит $1,5 \text{ млн. руб.} * 0,06 = - 90000 \text{ руб.}$
- **Итоговая реальная прибыль при размещении средств в банке: $150000 - 90000 = 60000 \text{ руб. (5000 руб. в мес.)!$**
- При хранении денег дома – потеря составит 90000 руб.!!!

ВКЛАДЫ: ЧТО ОНИ ДАЮТ?

ЗАЧЕМ ДЕЛАЮТ ВКЛАДЫ?: - ПРОЦЕНТЫ!

Кот Матроскин и пёс Шарик поспорили, кто из них первый купит **корову** за **50 тысяч** рублей



Шарик откладывает в месяц по **1100** рублей и хранит их дома

Шарику понадобилось копить **3 года и 10 месяцев.**



Матроскин откладывает в месяц по **1000** рублей и кладет их на банковский вклад. Ставка по его вкладу – **10% годовых.**

Матроскин купил корову через **3 года и 6 месяцев.**

ВКЛАДЫ: ЧТО ОНИ ДАЮТ?

ЗАЧЕМ ДЕЛАЮТ ВКЛАДЫ?: - ПРОЦЕНТЫ!

- Подсчитаем накопления Шарика: $1100 * 12 = 13200$ руб. (год)* 3 года = 39600 руб. В четвертый год за 10 мес. – $1100*10=11000$. итого – 50600 руб. – **за 3 года и 10 мес.** Можно купить корову в 50000 руб.; Останется еще 600 руб.
- Подсчитаем накопления Матроскина: $1000*1.1*12= 13200$ руб. (год);
- второй год: $13200+(1000*11мес. (вклад по 13-му мес. - 13200!!))=13200+11000=24200$ руб.*1.1=26620 руб.;
- третий год – $26200 +(1000*11 мес. (вклад по 26-му мес.- 26200!!))=37200*1,1=40920$ руб.
- четвертый год – 40920 (остаток 3-х лет) + $(40920+1000*3мес.)/4$ (четверть срока) (вклад по 38-му мес. – $40920!!$)= 52998 руб. **Можно купить корову за 3 года и 3 мес.** Останется 2998 руб.

ВКЛАДЫ: ЧТО ОНИ ДАЮТ?

ЗАЧЕМ ДЕЛАЮТ ВКЛАДЫ?: - ПРОЦЕНТЫ!

- Капитализация вкладов – начисление процентов на проценты по итогам отчетного периода;
- Капитализация вкладов – прибыль вкладчиков!
- Рассмотрим вклад кота Матроскина: прошел год, накоплено на счете 12000, на эти средства начислен процент по вкладу в установленные договором 10% годовых. За второй год накопления исчисляются с учетом процентов 1-го года: 13200 (за 13-й месяц - остаток прошлого года)= 11000 рублей – поступления второго года... на начало третьего года остаток с процентами – 26200 руб. к этому прибавим еще 1100 накоплений 3-го года. С учетом процентов на начало 4-го года сумма остатка 37-го месяца – 40920 руб. остается внести сумму за $\frac{1}{4}$ года.

ВКЛАДЫ: ЧТО ОНИ ДАЮТ

ВИДЫ ВКЛАДОВ

До востребования

Вклад, ко мне!



Да, хозяин!



Срочные

Вклад, в назначенное время ко мне!



Да, как договорились!



ВКЛАДЫ: КАК НЕ ПРОИГРАТЬ

ЧЕМ РИСКУЕТ ВКЛАДЧИК?

СИТУАЦИЯ	В чем риск	Как избежать
1. Мошенники под видом банка	Убегут с вашими деньгами или «докажут», что ваш вклад не надо возвращать	Навести об этом банке справки на сайте Банка России. Он должен иметь лицензию и участвовать в системе страхования вкладов (вклады до 1 400 000 рублей будут возвращены)
2. Другая услуга вместо вклада	Внезапно окажется, что ваши деньги возвращать не обязательно	Читать договор! Там должно быть сказано, что это «банковский вклад», «банковский счет»

ВКЛАДЫ: КАК НЕ ПРОИГРАТЬ

ЧЕМ РИСКУЕТ ВКЛАДЧИК?

СИТУАЦИЯ	В чем риск	Как избежать
3. Банк отказывается возвращать вклад	Потеря времени, стресс	Выбирать надежный банк. Угрожать жалобами в суд, в Банк России, в Роспотребнадзор. Не сработают угрозы – и впрямь жаловаться
4. Не тот вклад	Проценты по вкладу окажутся меньше, чем ожидалось	Читать договор! По некоторым вкладам проценты сильно падают, если снимать деньги досрочно

ВКЛАДЫ: КАК НЕ ПРОИГРАТЬ

ЧЕМ РИСКУЕТ ВКЛАДЧИК?

СИТУАЦИЯ	В чем риск	Как избежать
5. Инфляция	Ваши деньги вернуть в полном объеме, но они обесценятся (все цены вырастут)	Покупать валюту, драгоценные металлы или вещи, которые потом легко продать. При угрозе инфляции не стоит долго держать в кошельке или банке много рублей. Если вклад - то под высокий процент



ЧЕМ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ МОГУТ БЫТЬ НАМ ПОЛЕЗНЫ?

- Банки: что они делают ?
- Вклады: что они дают ?
- Вклады: как не проиграть ?
- Кредиты: в чем суть ?
- Кредиты: какие они бывают ?
- Кредиты: как пользоваться ?
- Банки: как выбрать надежный ?

КРЕДИТЫ: В ЧЕМ СУТЬ

КРЕДИТ – ЭТО ВКЛАД НАОБОРОТ!



Кредит – деньги, которые банк временно дает гражданину или фирме (заемщику)

За использование денег банка заемщик платит ему **проценты**



При получении кредита всегда надо помнить, что его придется вернуть за счет обычных доходов

КРЕДИТЫ: В ЧЕМ СУТЬ

ЧТО ТАКОЕ ПСК?

Полная стоимость кредита (ПСК) – ставка по кредиту в процентах годовых с учетом всех платежей, связанных с его получением обслуживанием и возвратением

- Порядок расчета установлен законом
- Должна быть указана в кредитном договоре на первой странице

Полная стоимость кредита на дату заключения договора
13,75%
(тринадцать целых, семьдесят пять сотых)
процентов годовых.

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР	
№ _____	
город _____	20 ____ года
_____, членом СА кредитной организацией по законодательству Российской Федерации (лицензия на осуществление банковской деятельности от _____ г. № _____), именуемое в дальнейшем Кредитор , в лице _____, действующего(-ей) на основании _____, с одной стороны, и	
гг. _____, паспорт _____, выдан _____, «__» _____ г., код подразделения _____, зарегистрированный(-ая) по месту жительства: город _____, улица _____, дом _____, корпус _____, квартира _____,	гг. _____, паспорт _____, выдан _____, «__» _____ г., код подразделения _____, зарегистрированный(-ая) по месту жительства: город _____, улица _____, дом _____, корпус _____, квартира _____,
выступающие в качестве солидарных заемщиков, имеющих солидарные права, обязанности и ответственность,	
именуемый(-ые) в дальнейшем Заемщик , с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем Стороны, заключили настоящий кредитный договор (далее – Договор), состоящий из равнозначных по юридической силе и применяющихся в совокупности разделов «Индивидуальные условия договора» (далее также Раздел 1) и «Общие условия договора» (далее также Раздел 2), о нижеследующем:	
1. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА	
1.1. Термины и определения	
(не поименованные в Разделе 2. Иные термины и определения, используемые в тексте Раздела 1, имеют значения, данные им в Разделе 2)	
Пункт включается при залоге приобретаемого объекта недвижимости	
Договор приобретения¹ – _____	
_____ на приобретение квартиры по договору купли-продажи	
Договор купли-продажи квартиры _____ (указывается дата договора и номер (при наличии)), согласно которому Залогодатель приобретает право собственности на Имущество _____	

¹ Здесь и далее: пункты формируются в зависимости от условий кредитования согласно приведенным комментариям относительно целевого назначения. Отсутствие в пункте комментария касательно конкретного продукта/опции означает, что для данного продукта/опции аналогичный текст не предусмотрен. Исключение составляет вариант кредитования под залог имеющейся квартиры: в данном случае в отсутствие комментария «при залоге имеющейся квартиры» нужно ориентироваться на цели кредитования. Пункты, в которых отсутствуют комментарии относительно применения в рамках какого-либо продукта/опции, подлежат включению в текст независимо от равнозначности продукта/опции. Выделенное курсивом слово «социальная» в нижнем колонтитуле Раздела 1 и Раздела 2 договора включается только при заключении кредитного договора в рамках линейки социальных ипотечных продуктов Агентства, в остальных случаях подлежит удалению.



Банки могут по-разному трактовать содержание статей, которые должны быть учтены в ПСК

КРЕДИТЫ В ЧЕМ СУТЬ

ПОЧЕМУ ЛЮДИ БЕРУТ КРЕДИТЫ?



?

?

?

?

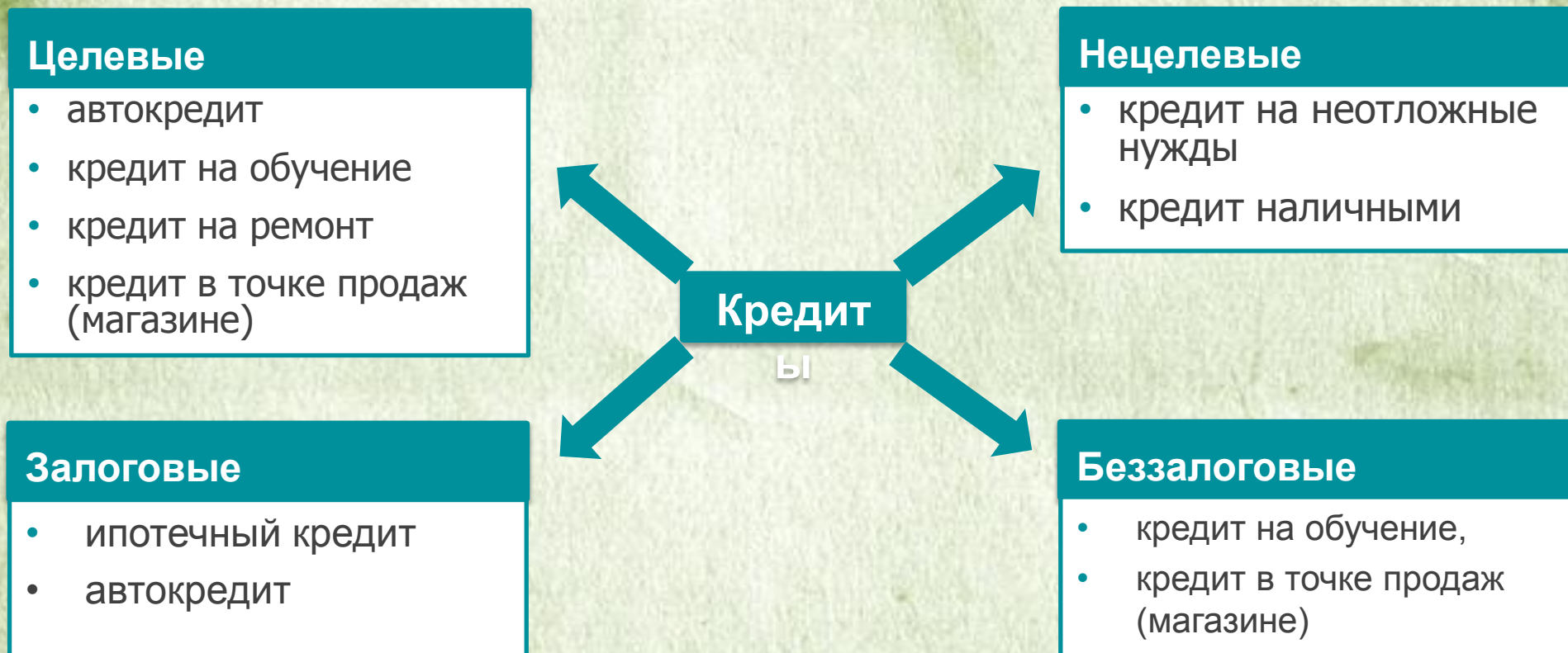
КРЕДИТЫ В ЧЕМ СУТЬ

ДОСТОИНСТВА И НЕДОСТАТКИ КРЕДИТОВ

+	-
Возможность что-то приобрести прямо сейчас, не накапливая деньги	В итоге приобретенное обойдется дороже с учетом суммы процентов
Возможность погашать долг постепенно	Дополнительные расходы (штрафы) в случае просрочки выплат
	Банк будет требовать долг до полного возврата

КРЕДИТЫ: КАК ПОЛЬЗОВАТЬСЯ

ВИДЫ КРЕДИТОВ ПО ЦЕЛЯМ И НАЛИЧИЮ ЗАЛОГА



КРЕДИТЫ: КАК ПОЛЬЗОВАТЬСЯ

КАК ЗАПЛАТИТЬ МЕНЬШЕ ?

Кредиты могут быть дешевле :	Кредиты обычно дороже :
Если они целевые, залоговые, с поручителем	В точке продаж (в магазине)
В банке, где имеется вклад и которому ответственно выплатили прошлый кредит	В микрофинансовых организациях (МФО)



КРЕДИТЫ: КАК ПОЛЬЗОВАТЬСЯ

КРЕДИТЫ ТИПОВ «СТРЕКОЗА» И «МУРАВЕЙ»



Текущее потребление



Это путь к бедности!



Вложения в будущее



Это риск!

КРЕДИТЫ: КАК ПОЛЬЗОВАТЬСЯ

КРЕДИТЫ ТИПА «СТРЕКОЗА»



Мультфильм «Стрекоза и муравей».
СССР, 1961 г.

Кредиты типа «Стрекоза» – позволяют **получить удовольствие прямо сейчас:**

- на еду, одежду, развлечения
- на отдых и путешествия
- на покупку вещей, которые нельзя перепродать с выгодой
- чтобы решить внезапно возникшую проблему или помочь кому-то



Взять такой кредит –
значит стать беднее

КРЕДИТЫ: КАК ПОЛЬЗОВАТЬСЯ

КРЕДИТЫ ТИПА «МУРАВЕЙ»



Мультфильм «Стрекоза и муравей».
СССР, 1961 г.

Кредиты типа «Муравей» позволяют
в будущем стать богаче:

- на предпринимательскую деятельность
- на образование
- на приобретение или улучшение недвижимости (жилья, земли)
- на покупку вещей, которые можно с выгодой перепродать (автомобиля, техники)



**Чем больше долгов, тем больше
в жизни опасностей и риска**

КРЕДИТЫ: КАК ПОЛЬЗОВАТЬСЯ

ТЕХНИКА БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ КРЕДИТА



- Изучай кредитный договор до подписания (**5 дней** по закону)
- Если договор **не устраивает – не подписывай!**
- Оцени **будущие платежи** по кредиту и сопоставь их с доходами (**не более 30% дохода**)
- Создай «**подушку безопасности**» (возможность платить по кредиту 3 месяца, даже потеряв доход)
- Выбирай **дешевый кредит** в **валюте дохода**

БАНКИ: КАК ВЫБРАТЬ НАДЕЖНЫЙ

ПРИЗНАКИ НАДЕЖНОГО БАНКА ДЛЯ ВКЛАДА И КРЕДИТА

Наличие ЛИЦЕНЗИИ на осуществление банковских операций	Проверить на сайте Банка России – www.cbr.ru
Высокий РЕЙТИНГ банка	Рейтинги международных и российских рейтинговых агентств (например, Fitch Ratings, S&P и Moody's, «Эксперт-РА» и пр.) Информацию о рейтингах можно найти на сайте www.banki.ru/banks/ratings
Положительные ОТЗЫВЫ клиентов	Отзывы, мнения, жалобы клиентов и «народные рейтинги» банков можно найти на специализированных интернет-сайтах, например www.banki.ru/services/responses