

# БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ

Учебное пособие

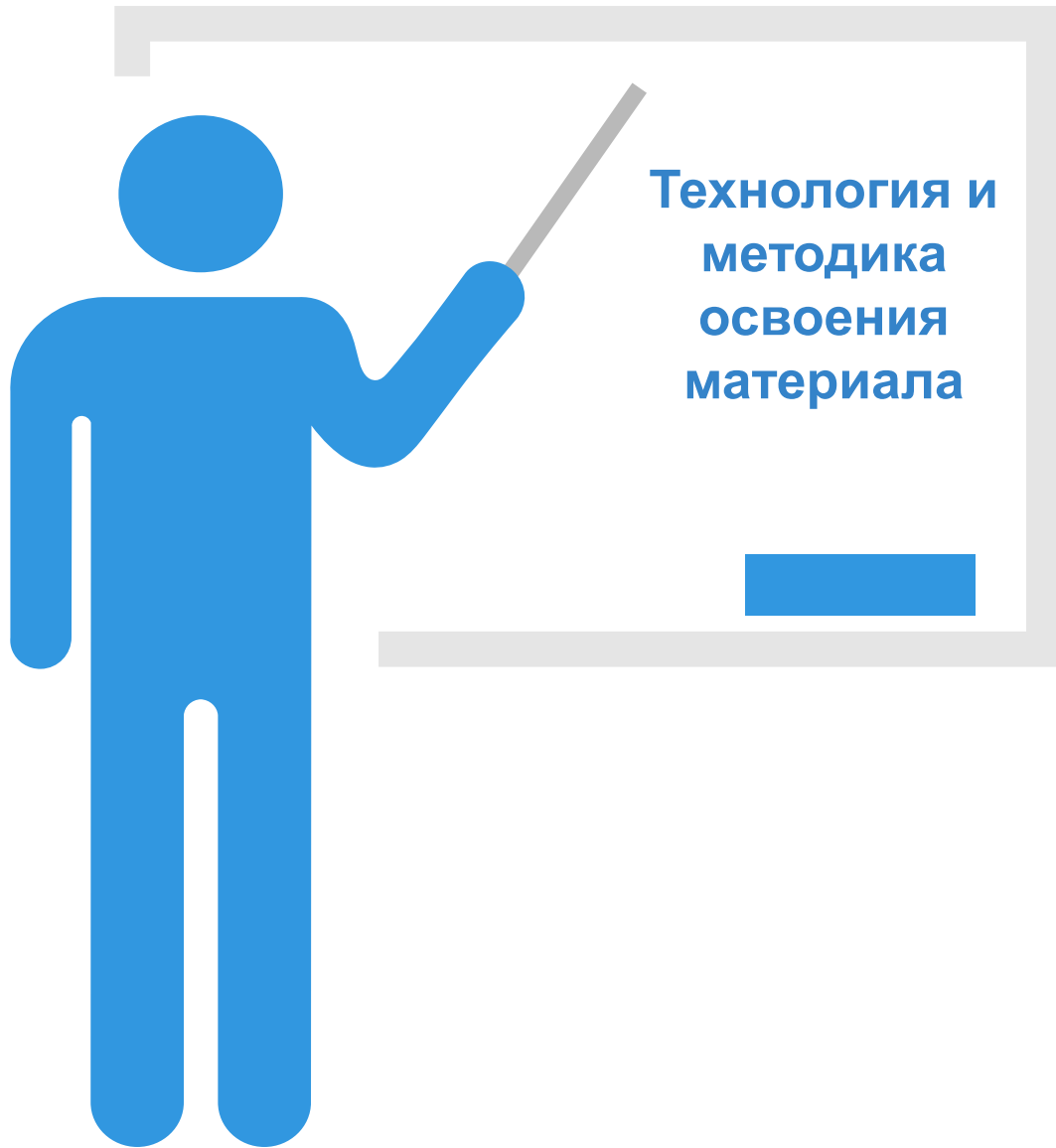




Проект  
«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и  
развитию финансового образования в Российской Федерации»,  
подпроект № FEFLP/FGI-1-1-7  
«Повышение финансовой грамотности населения».

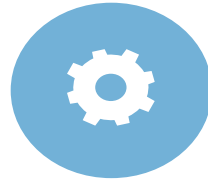
**Тематический блок**  
**«Услуги в банковском и финансовом секторе»**

Целевая аудитория: взрослое население - активные и потенциальные  
потребители финансовых услуг



## 1 этап) Знакомство со структурой пособия

- Ознакомьтесь с условными обозначениями и технологией навигации.
- Ознакомьтесь со структурой (тематическим содержанием) пособия, ответьте на вопросы. Отметьте темы, которые для вас наиболее интересны.



## 2 этап) Работа с пособием

- Распределите время работы с пособием так, чтобы просмотрев известные разделы, уделить больше времени на еще неизвестные.
- Используйте ресурсы сети Интернет для углубленного изучения заинтересовавшей Вас темы.
- Делайте пометки в специальном разделе пособия



## 3 этап) Обобщение и применение изученного

- Подведите итоги изучения материала, заполнив соответствующую таблицу
- Оцените свой прогресс по изученному материалу
- Используйте Форму закрепления материала

# Уважаемый читатель, ознакомьтесь с условными обозначениями и технологией навигации

Закладка

**Навигация** по пособию обеспечивается за счет специального поля слева.

Название темы в столбце слева, которая выделена специальным закладкой

закладка

показывает текущую тему, ее расположение в списке и указывает на следующую.

Так Вы можете оценивать, в каком месте Вы остановились, и сколько тем Вам еще предстоит пройти.

Ведите записи и дневник (Что узнали нового? Как применили?)

**Важно!**

**Не пытайтесь сразу освоить все темы, лучше выделять время стабильно на каждый раздел – 10-15 минут в день. Это позволит Вам задействовать долгосрочную память.**

## Условные обозначения

Обратите внимание на пиктограмму:



Так обозначены задания и вопросы к материалам пособия

Обратите внимание на пиктограмму:



Она обозначает понятия, определение которых стоит понять и запомнить

Обратите внимание на пиктограмму:



Отнеситесь к этой информации с особым вниманием

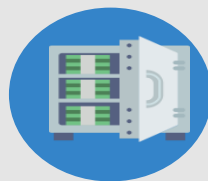
# Структура пособия (тематическое содержание)

В данном пособии Вы узнаете про  
банковские карты.  
Последовательно изучите все разделы!

## Список основных понятий

- ✓ Банковский вклад
- ✓ Капитализация вклада
- ✓ Процентная ставка
- ✓ Срок вклада
- ✓ Сложный процент
- ✓ Система страхования вкладов

Какие из тем и понятий Вам уже  
знакомы?  
Какие новые для Вас?



Понятие  
банковского  
вклада



Пополнение счета,  
досрочное снятие  
денег



Процентная ставка  
и срок вклада



Как правильно  
распоряжаться  
депозитами



Капитализация



Система  
страхования  
вкладов

# Перед началом изучений материала пройдите предварительную САМОДИАГНОСТИКУ!

- Для меня сейчас наиболее интересны такие темы как \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

- По этим темам, мне бы хотелось узнать (укажите актуальные для Вас вопросы) \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

- Ответы на эти вопросы Вы можете записывать на странице 15 («Страница ваших вопросов»)

- Оцените первично по 5 балльной шкале, насколько темы, заявленные в пособии Вам знакомы?

0 \_\_\_\_\_ 1 \_\_\_\_\_ 2 \_\_\_\_\_ 3 \_\_\_\_\_ 4 \_\_\_\_\_ 5

Структура пособия

Бланк  
самодиагностики

Основные разделы

## Банковский вклад

Процентная ставка и срок

Капитализация

Пополнение счета/снятие денег

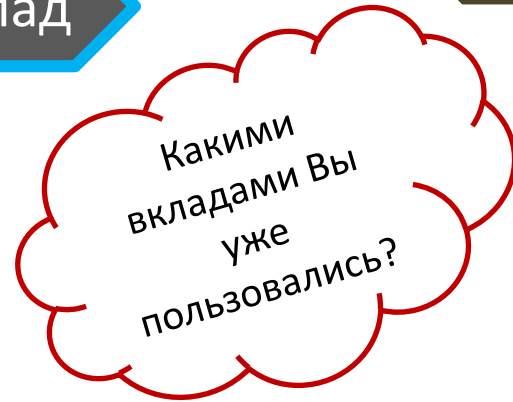
Конвертация вклада в валюту

Дополнительные возможности

Как выбрать депозит?

Как распоряжаться депозитами?

Система страхования вкладов



Преимущества:

- ✓ надежность
- ✓ гарантированная доходность
- ✓ система страхования вкладов
- ✓ простота и доступность использования

**Банковский вклад (депозит)** – форма размещения временно свободных денежных средств, помещаемых на хранение в банк на определенный срок за определенный процент.



Вклады бывают двух видов:

**Срочные депозиты (вклады)** — это средства вкладчика, привлекаемые на определенный срок.

- Срочные депозиты открываются на условиях его возврата по истечении срока, оговоренного договором банковского вклада. Срок возврата вклада может быть установлен любой.
- Срочный вклад удобен для хранения сбережения и получения дохода.

**Вклады «до востребования»** - срок или иное условие возврата вклада не устанавливается.

- Вклад находится в банке столько времени, сколько посчитает нужным вкладчик.
- Деньги с вклада до востребования можно снимать в любое время без потери в процентах. Но ставка по такому вкладу обычно низкая.

Банковский  
вклад

## Как устанавливается процентная ставка и срок вклада?

Процентная ставка и  
срок

Вкладчик может выбрать любой срок возврата денег.

Банки, как правило, предлагают разместить у них срочные вклады по следующим периодам

- до 30 дней;
- 31-90 дней;
- 91 -180 дней;
- 181 день — 1 год;
- 1-3 года;
- свыше 3 лет.



- Процентная ставка всегда указывается в годовом выражении. Если вы положили деньги в банк на срок, отличный от года, то ставка начисляется пропорционально сроку.
- Например, если ставка 12% годовых, открыв полугодовой вклад вы получите в конце срока— 6%. В течение срока договора банк не вправе менять ставку.



Капитализация

Пополнение  
счета/снятие денег

Конвертация  
вклада в валюту

Дополнительные  
возможности

Как выбрать  
депозит?

Как распоряжаться  
депозитами?

Система страхования  
вкладов

Как рассчитывается ставка,  
когда вклад срочный?

### Пример условий вклада

Валюта вклада	Сумма вклада	Срок вклада (дни), Ставка с капитализацией/Ставка без капитализации, % годовых			
		91	181	367	730
Рубли РФ	50 000 - 249 999,99 <sup>2</sup>	7,15/7,11	7,95/7,82	8,15/7,86	7,65/7,14
	250 000 - 749 999,99	7,45/7,40	8,25/8,11	8,45/8,14	7,95/7,40
	750 000 - 1 249 999,99	7,65/7,60	8,45/8,31	8,65/8,32	8,15/7,57
	1 250 000 и более	7,75/7,70	8,55/8,40	8,75/8,42	8,25/7,66



Размер устанавливаемых банком процентов по вкладу может зависеть от суммы, срока и иных условий вклада.

Как правило, чем больше сумма вклада и длительней срок, тем выше проценты





Банковский вклад

## Периодичность начисления процентов и их капитализация

Ставка по вкладу указывается как годовая, начисляться % будут не обязательно в конце года. Начисление может быть один раз в месяц, один раз в квартал и т. д.

Процентная ставка и срок

### Вклады без капитализации:

Если эта ставка — простой процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита, то периодичность начисления процентов не важна. При ставке 12% через год вы получите на 12% больше, а через месяц — на 1%.

### Вклады с капитализацией:

предусматривают начисление сложного процента. Проценты, начисляемые ежемесячно, прибавляются к сумме вклада, и в следующие месяцы начисления происходят уже на общую сумму (вклад + уже начисленные проценты). Выплачиваются все проценты по окончании срока действия договора.

## Капитализация

Пополнение счета/снятие денег

## Рассмотрим пример расчета сложного процента

- Годовая ставка 12%
- Начисление % раз в месяц
- Первоначальная сумма 100 000 руб.



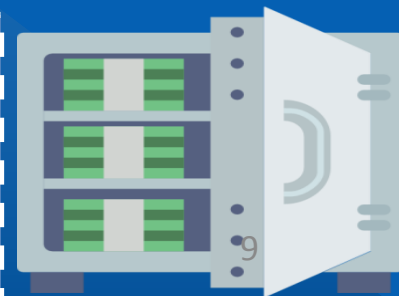
- ✓ Через 1 месяц депозит увеличится на 1% и превратится в 101 000 руб., что и является капитализацией.
- ✓ Со следующего месяца 1% будет начисляться уже на 101 000 руб., и сумма депозита вырастет до 102 010 руб.
- ✓ Это процент на процент, то есть 1% от 1 000 руб., которые вы успели получить за первый месяц.

Как выбрать депозит?

Как распоряжаться депозитами?

Система страхования вкладов

Таким образом, Вы, как грамотный финансист, накопившийся процент сразу пускаете в дело. С каждым месяцем эффект от сложного процента будет нарастать. Через год депозит принесет вам 112 682,50р это уже почти 700 дополнительных рублей по сравнению с простым процентом.



Банковский  
вклад

Процентная  
ставка и срок

Капитализация

Пополнение  
счета/снятие денег

Конвертация  
вклада в валюту

Дополнительные  
возможности

Как выбрать  
депозит?

Как распоряжаться  
депозитами?

Система страхования  
вкладов



## Возможность пополнения счета

- Если Вы решили накопить средства на крупную покупку или к определенному событию, откладывая из текущего дохода, то Вы можете открыть пополняемый депозит.
- Таким образом, Вы в любое время можете докладывать дополнительную сумму на тот же депозит и получать проценты на увеличившуюся сумму.
- Такая опция избавит вас от необходимости открывать новый депозит каждый раз, когда появляются свободные денежные средства. Тем более, что ставка по новому депозиту может быть и ниже.

## Возможность досрочного частичного снятия денег

- Как правило, вкладчик может снять деньги с депозита, только расторгнув договор. Но тогда он лишится начисленных процентов.
- Некоторые банки предлагают депозит с возможностью досрочного частичного снятия. Такой депозит дает возможность вкладчику снять часть денег, не расторгая договор, и не лишаясь уже накопленных процентов и процентов
- Все деньги снять нельзя: на вкладе должен обязательно остаться *неснижаемый остаток*.
- Ставка по такому депозиту будет ниже.
- Вы должны сами решить, стоит ли пожертвовать частью процентов, чтобы иметь.



Если Вы ищете, как выбрать депозит для хранения «Резервного фонда» – лучшим вариантом будет вклад с возможностью пополнения и снятия. «Резервы» могут понадобиться в любой момент, начисление даже небольших процентов даст возможность немного защитить сбережения от инфляции.

Банковский  
вклад

Процентная  
ставка и срок

Капитализация

Пополнение  
счета/снятие  
денег

Конвертация вклада в  
валюте

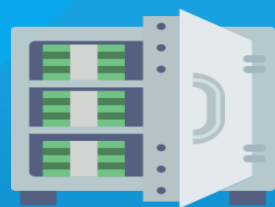
Дополнительные  
возможности

Как выбрать  
депозит?

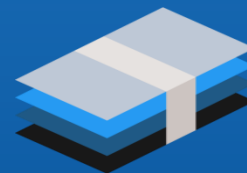
Как распоряжаться  
депозитами?

Система страхования  
вкладов

Если вы не уверены, в какой валюте вам выгодно сберегать деньги, то можете открыть несколько депозитов: в рублях, долларах, евро и т. д.



Или можно открыть один мультивалютный депозит, а потом в течение срока депозита переводить деньги из одной валюты в другую, не теряя накопленные проценты.



В какой валюте хранить деньги? Все зависит от ваших финансовых цели. Если вы копите на поездку в Европу, то открывайте вклад в евро. Если, например, Вы запланировали покупку недвижимости на территории Российской Федерации, то ваша валюта — рубли.



Зайдите на сайт известного Вам банка и сравните ставки по вкладам в разных валютах.

## Дополнительные важные возможности депозитов

- Можно открыть депозит в рублях в пользу 3-го лица (ребенка с 14 лет, супруга и т.д.).
- Клиент, открывший вклад, внесет средства, а распоряжаться вкладом сможет 3-е лицо, в пользу которого открыт вклад.
- Можно составить в банке завещательное распоряжение, т.е. завещать средства вклада одному/нескольким лицам.

Банковский  
вклад

Процентная  
ставка и срок

Капитализация

Пополнение  
счета/снятие денег

Конвертация  
вклада в валюту

Дополнительные  
возможности

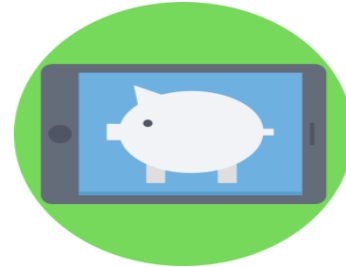
Как выбрать  
депозит?

Как распоряжаться  
депозитами?

Система страхования  
вкладов



Через банкомат



Дома через интернет-банк  
(с з/п карты, счет в депозит)

Открыть депозит  
в пользу 3-го  
лица

Создавать  
завещательное  
распоряжение

Пополнить  
депозит  
разными  
способами



В отделении банка

Найдите в интернете ответ на  
вопрос: «Можно ли открыть  
вклад на 10-летнего ребенка?»

# Как выбрать подходящий депозит?

Критерием выбора может быть:



Какой выбор сделаете Вы?  
Объясните вашу позицию

Банковский вклад

Процентная ставка и срок

Капитализация

Пополнение счета/снятие денег

Конвертация вклада в валюту

Дополнительные возможности

Как выбрать депозит?

Как распоряжаться депозитами?

Система страхования вкладов

- По вкладам с «высокими процентами», как правило возможность пополнения и частичного снятия не предусмотрена.
- И, наоборот, чем больше у депозита удобных опций, тем ниже процентная ставка.
- **Процент по вкладу** является важным, но далеко не единственным показателем, на который стоит обращать внимание при выборе Вклада!

## Наилучший вариант – составить «портфель депозитов» (три шага)

Банковский  
вклад

Процентная  
ставка и срок

Капитализация

Пополнение  
счета/снятие  
денег

Конвертация  
вклада в валюту

Дополнительные  
возможности

Как выбрать  
депозит?

Как распоряжаться  
депозитами?

Система страхования  
вкладов



**1) Откройте сразу несколько вкладов (на разные сроки и с разными условиями).**

- Минимальная сумма вклада – 1000 рублей.
- Максимальная – ограничивается Вашими возможностями
- Минимальный срок – до 30 дней.
- Максимальный – до 5 лет.



**2) Распределите свои сбережения между депозитами исходя из Ваших финансовых задач:**

- Для постепенного накопления средств на крупную покупку или событие – пополняемый депозит
- Для хранения резервного фонда – вклад с частичным снятием
- Для долгосрочных накоплений – пополняемый вклад на максимальный срок
- Для накоплений на путешествия – мультивалютный вклад



**3) Составьте финансовый план-график перевода денежных средств между депозитами и корректируйте, пересматривайте план в зависимости:**

- От сроков и условий договоров банковского вклада
- От изменений Вашей финансовой ситуации и финансовых целей
- От ситуации в банковской сфере (процентные ставки по вкладам)

Банковский вклад

Процентная ставка и срок

Капитализация

Пополнение счета/снятие денег

Конвертация вклада в валюту

Дополнительные возможности

Как выбрать депозит?

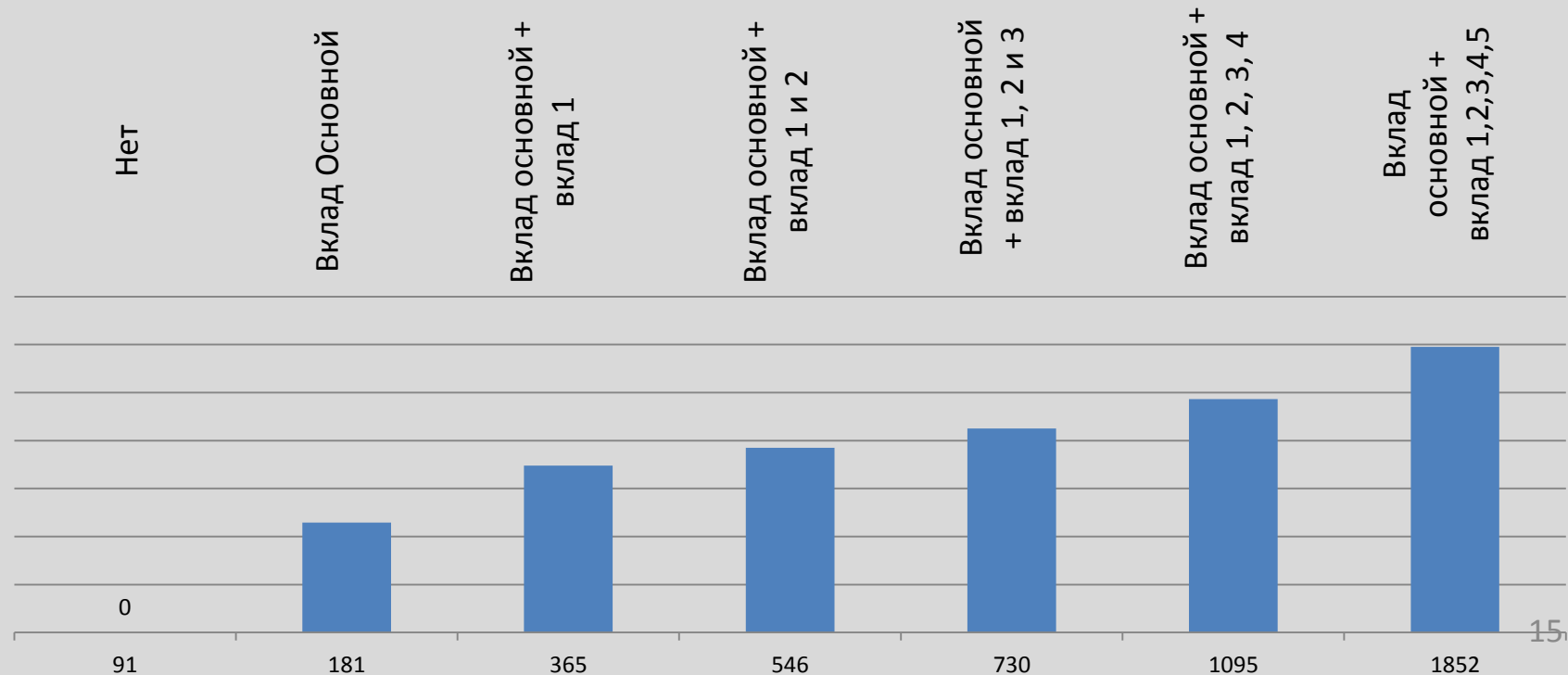
Как распоряжаться депозитами?

Система страхования вкладов

## Пример распределения средств по вкладам

Вклады	Сумма вклада	Период	Ставка, % годовых	Накопленная сумма вклада
	0	91	7,40%	0
Вклад Основной	110 000	181	8,40%	114 582,03
Вклад 1	50 000	365	8,60%	17 3849,5
Вклад 2	10 000	546	8,60%	19 2550,1
Вклад 3	10 000	730	8,60%	21 2617, 8
Вклад 4	10 000	1095	8,00%	24 3302,9
Вклад 5	10 000	1852	8,00%	29 7730,4

## Пример последовательности пополнения вклада в зависимости от срока



## Что такое Система страхования вкладов?

Банковский  
вклад

Процентная  
ставка и срок

Капитализация

Пополнение  
счета/снятие  
денег

Конвертация  
вклада в валюту

Дополнительные  
возможности

Как выбрать  
депозит?

Как распоряжаться  
депозитами?

Система страхования  
вкладов

- **Система страхования вкладов (ССВ)** — механизм защиты вкладов физических лиц в банках путем их страхования (гарантирования).
- Основная идея работы ССВ заключается в проведении быстрых выплат вкладчикам из независимого финансового источника. Тем самым, не дожидаясь начала ликвидационных процедур, вкладчики гарантированно получают доступ к своим средствам.
- Страхование вкладов осуществляется в силу указанного Закона и не требует заключения договора страхования. В 2004 года создана государственная корпорация — «Агентство по страхованию вкладов».



Страховое возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 % суммы вкладов в банке, **но не более 1 400 000 руб.**



Вклады в иностранной валюте пересчитываются по курсу ЦБ на дату наступления страхового случая.



Вклады в разных банках страхуются независимо друг от друга.

Назовите максимальную  
сумму страхового  
возмещения?

Вклады  
застрахованы



Система  
Страхования  
Вкладов



Итак, Вы изучили



Банковский вклад

Процентная ставка  
и срок

Капитализация

Пополнение  
счета/снятие денег

Конвертация вклада  
в валюту

Дополнительные  
возможности

Как выбрать  
депозит?

Как распоряжаться  
депозитами?

Система страхования  
вкладов

## ПОДВЕДЕМ ИТОГ ИЗУЧЕНИЯ МАТЕРИАЛА

Внесите в таблицу темы, которые Вы выделили как интересные на странице 5. Заполните соответствующие строки.

Тема	Основное содержание	Ваши выводы

Оцените свои знания и прогресс по теме «**Банковские вклады**»  
по 5 балльной шкале:

0 \_\_\_\_\_ 1 \_\_\_\_\_ 2 \_\_\_\_\_ 3 \_\_\_\_\_ 4 \_\_\_\_\_ 5

Сравните свои результаты с результатами на этапе предварительной самодиагностики!<sup>17</sup>

## ПОДВЕДЕМ ИТОГ ИЗУЧЕНИЯ МАТЕРИАЛА

Вопрос	Ответ

Страница  
Ваших  
вопросов:

Если на какие-то из вопросов Вы не нашли ответ, то воспользуйтесь тематическим справочником «Продукты и услуги банковской сферы», дополнительными материалами или обратитесь в Региональный консультационно-методический центр по финансовой грамотности ([www.portal-kmfg.ru](http://www.portal-kmfg.ru))

# Интерактивная форма закрепления пройденного материала (условные обозначения)



## Изучить подробнее:

Запишите здесь определения и темы, в которых хотели бы разобраться подробнее.



## Надо запомнить:

Запишите здесь информацию, которая Вам показалась важной.



## Проконсультироваться с экспертом:

Отметьте темы, которые вызывают затруднение. Сформулируйте вопросы, которые Вы зададите специалисту, эксперту по данной теме.



## Решить и сделать:

Запишите 2-3 идеи, которые возникли у Вас во время изучения материала. Обдумайте все и решите как их можно реализовать в Вашей жизни.



## Поделиться знаниями и опытом:

Запишите здесь ту интересную и полезную информацию, которой Вы хотели бы и могли поделиться с друзьями и близкими.

[Распечатайте следующую страницу](#)



**ТЕМА:** \_\_\_\_\_



**Изучить подробнее:**

- 1. \_\_\_\_\_
- 2. \_\_\_\_\_
- 3. \_\_\_\_\_



**Надо запомнить:**

- 1. \_\_\_\_\_
- 2. \_\_\_\_\_
- 3. \_\_\_\_\_



**Проконсультироваться с экспертом:**

- 1. \_\_\_\_\_
- 2. \_\_\_\_\_
- 3. \_\_\_\_\_



**Решить и сделать:**

- 1. \_\_\_\_\_
- 2. \_\_\_\_\_
- 3. \_\_\_\_\_



**Поделиться знаниями и опытом:**

- 1. \_\_\_\_\_
- 2. \_\_\_\_\_
- 3. \_\_\_\_\_

# Словарь терминов

**Банковский счет** - это счет, открываемый банком для юридических или физических лиц с целью их участия в безналичном денежном обороте и накоплении на счёте безналичных денежных средств для целевого использования.

**Банковский депозит (вклад)** - денежные средства или другие активы (например, драгоценные металлы), переданные на время кредитному учреждению с целью получения дохода в виде процентов.

**Вклад до востребования/сберегательный счет.** Вклад до востребования в банке или сбережения в кредитном кооперативе. Предлагаемые банками вклады до востребования включают целый ряд сберегательных продуктов, включая продукты с возможностью многократного пополнения вклада и снятия средств, увеличением процентной ставки при переходе в следующий диапазон остатка средств и т. д.

**Дистанционное банковское обслуживание** - обслуживание клиентов, не требующее визита клиентов в банк.

**Договор банковского счета** - это двусторонняя сделка, совершаемая, как правило, в простой письменной форме; при этом стороны в каждом конкретном случае могут сами устанавливать дополнительные требования, которым должна соответствовать форма сделки. Несоблюдение формы договора не делает его недействительным.

**Договор банковского вклада** - документ, в котором определены условия открытия вклада, сумма вклада, условия о начислении процентов, срок возврата, порядок долгосрочного возврата и иные условия, в том числе касающиеся порядка снятия денежных средств по вкладу и его пополнения.

**Интернет-банк (Internet bank)** - банк, предоставляющий услуги интернет-банкинга. Интернет-банком может являться как традиционный банк, обслуживающий клиентов, в том числе и через Интернет, так и виртуальный банк.

**Интернет-банкинг (Internet banking)** - вид удаленного (дистанционного) банковского обслуживания использующего возможности сети Интернет.

**Текущий счет** - банковский счет, используемый для хранения средств, которые можно снять в любой момент, а также для осуществления операций. Часто к текущему счету можно получить доступ при помощи привязанной к нему дебетовой карты.

# Перечень визуальных и эмпирических элементов

- Иллюстрации: Методика и технология освоения материала – стр. 3
- Иллюстрация: Структура пособия (тематическое содержание) – стр. 5
- Диаграмма: Как выбрать подходящий депозит – стр. 13
- Таблица: Пример распределения средств по вкладам – стр. 15
- Диаграмма: Пример последовательности пополнения вклада в зависимости от срока – стр. 15
- Таблица: Подведение итогов – стр. 17.
- Таблица: Вопросы – Ответы – стр. 18.
- Иллюстрация: Интерактивная форма закрепления материала – стр. 19, 20.