

# БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ?

Детско-юношеский клуб «Финансист» МАОУДО ЦДТ «Прикубанский» г. Краснодар, 2018 г.

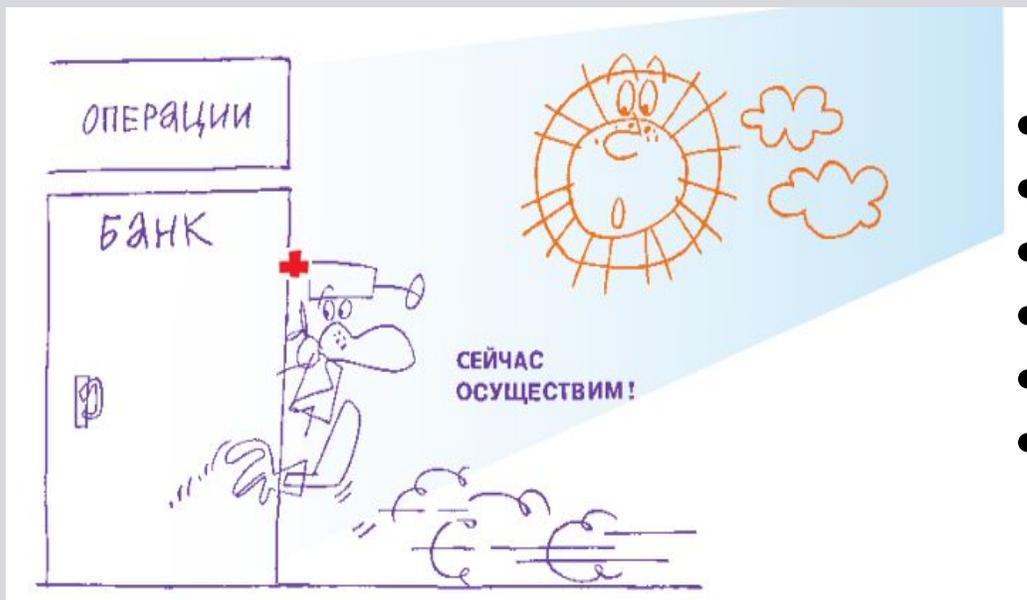
- В своей жизни ты не раз столкнёшься с многочисленными кредитно-финансовыми посредниками. К ним относятся **банки, страховые компании, пенсионные фонды, паевые инвестиционные фонды и прочие организации.**
- **Основная цель этих организаций** – привлечь свободные денежные средства, если таковые у тебя имеются, либо дать тебе их в долг, если ты в них нуждаешься.



Двухуровневая  
система

**Коммерческий банк** – это особая кредитная организация, которая функционирует на основании лицензии, выданной Центральным банком, и осуществляет банковские операции, перечисленные в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности».

# Все операции банков можно разделить на несколько групп:



- Операции с вкладами.
- Кредитные операции.
- Операции с драгоценными металлами.
- Операции с банковскими картами.
- Инвестиционные операции.
- Платежи и расчётные операции.

# Как сохранить собственные средства?

**Инвестиции** – вложение денег с целью получения прибыли.



- Банковский вклад (депозит)

Инфляция – процесс обесценивания денег, который сопровождается, как правило, ростом цен на товары и услуги.

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



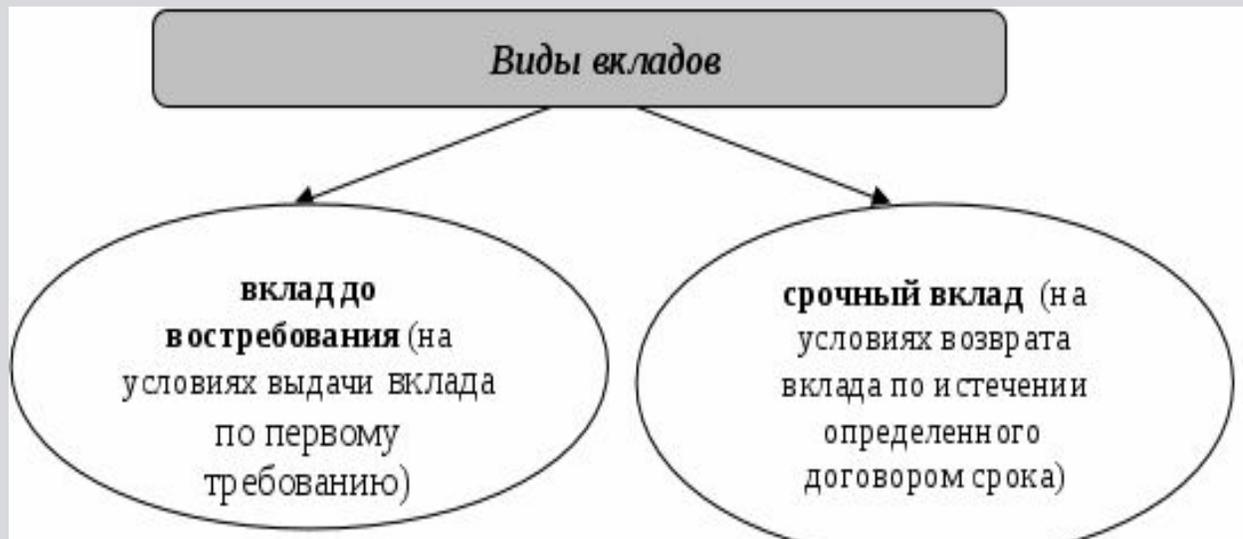
Аня имеет накопления в сумме 30 000 руб., которые она хотела бы положить на депозит под 10% годовых.



Витя хотел бы получить в том же банке кредит в размере 30 000 руб. под 18 % годовых.

# БАНКОВСКИЙ ВКЛАД

**Вклад** – денежные средства, переданные на хранение финансовой организации на определенный срок с целью получения дохода в виде процентов.



В том, как начисляются проценты, тоже есть свои особенности. Так, при начислении процентов выделяют **2 вида процентных ставок: простые и сложные.**

где  $S_0$  – первоначальная сумма вклада, на который начисляются  $n\%$  годовых, при условии хранения вклада в течение  $t$  лет.

1. (за 1 год начислялось 30 000 руб.  $10\% / 100 = 3000$  руб., за 3 года начислено 3000 руб. 3 года = 9000 руб.)

2. 30 000 руб.  $(1 + 10\% / 100)^3 - 30\ 000$  руб. = 9930 руб.

## ВАЖНО!

Формула расчёта процентов по формуле простых процентов:

$$\Delta S = S - S_0 = S_0 \times \frac{n}{100} \times t.$$

Формула расчёта процентов по формуле сложных процентов:

$$\Delta S = S - S_0 = S_0 \times \left(1 + \frac{n}{100}\right)^t - S_0,$$

где  $t$  – количество лет хранения вклада.

◦ Представьте, что вы положили 100 000 рублей на банковский вклад на 2 года под 10% годовых. По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Как вы думаете, сколько денег принесет вклад за второй год: больше, чем в первый год, столько же или меньше?

- Меньше
- Больше
- Столько же



# КАК СОХРАНИТЬ СБЕРЕЖЕНИЯ В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ?

Драгоценный металл гражданин нашей страны может приобрести несколькими способами. Первый способ – **покупка золотых или серебряных ювелирных изделий.**

(Инвестиции в золото посредством покупки ювелирных изделий чаще всего убыточны и нецелесообразны).



Второй способ вложения денег в драгоценные металлы – **слитки.** (При вложении денег в драгоценные металлы стоимость вложения будет формироваться из стоимости самого драгоценного металла, налога на добавленную стоимость, наценки банка).



Третий способ вложения средств – **покупка монет из драгоценных металлов.** Сегодня можно выделить два вида драгоценных монет – коллекционные и инвестиционные.



# КРЕДИТ: ЗАЧЕМ ОН НУЖЕН И ГДЕ ЕГО ПОЛУЧИТЬ?

- **Кредит** - сумму денег, которую банк выдал во временное пользование гражданину-заемщику для покупки необходимых товаров либо услуг.

Любой заёмщик сегодня может прокредитоваться **в банке, в потребительском кооперативе, в микрофинансовой организации.**

**От кредита лучше отказаться в следующих случаях:**

- 1) **если ежемесячные платежи по кредиту превышают 30% от твоих доходов;**
- 2) **если суммы денежных средств, оставшихся после уплаты платежей по кредиту, недостаточно для удовлетворения основных нужд.**



Самое важное различие между тремя видами кредитных организаций – **это взимаемый процент**. Так, если банк всегда прямо объявляет годовую ставку процента и обязан в договоре фиксировать **полную стоимость кредита**, то в потребительском кооперативе и микрофинансовой организации вы узнаете процентную ставку по займу только при подписании договора.

Зарплата Алексея составляет 30 000 рублей в месяц. Ежемесячный платеж по кредиту Алексея – 14 500 рублей. Устойчиво ли финансовое положение молодого человека?



Доля расходов на обслуживание кредита составит:

$$14\,500/30\,000*100\%=\underline{\underline{48.33\%}}$$

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

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

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР	
№ _____	
город _____	20 ____ года
_____, являющ(им)ся 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	
г.р. _____, паспорт _____, выдан _____, « ____ » _____ г., код подразделения _____, зарегистрированный(-ая) по месту жительства: город _____, улица _____, дом _____, корпус _____, квартира _____,	
г.р. _____, 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:	
<b>1. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА</b>	
<b>1.1. Термины и определения</b>	
(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 приобретается!	

# Типы потребительских кредитов

## По цели использования кредитных средств

- целевые**
- Банк выдает средства на покупку конкретного товара или услуги. Цель кредита согласуется с банком и обязательна для выполнения
  - > автокредит
  - > кредит на обучение
  - > кредит на ремонт
  - > кредит в магазине, иной точке продаж

- нецелевые**
- Банк выдает денежные средства, не требуя определить цель
  - > кредит на неотложные нужды
  - > кредит наличными

## По наличию залога

- залоговые**
- Кредиты, обеспеченные имуществом заемщика, обычно на значительные суммы
  - > ипотечный кредит
  - > автокредит
- беззалоговые**
- Кредит, не требующий обеспечения, на относительно небольшую сумму
  - > кредит на обучение
  - > кредит в магазине, иной точке продаж

В случае если есть выбор между **дифференцированными и равными ежемесячными платежами по кредиту**, с финансовой точки зрения выгоднее («по деньгам») вариант с дифференцированными платежами.

# Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

1. На полную стоимость кредита
2. На условия возврата кредита досрочно
3. На величину процентной ставки
4. На ежемесячный платеж
5. На все вышеназванное
6. Не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
7. Не буду смотреть, потому что это бесполезно



**Многие предприниматели, чтобы расширить собственный бизнес, стараются привлечь дополнительные средства. Но что делать, если найти инвестора не получается?**

- В марте 2012 года в банке Центр-Инвест стартовала программы «Молодежный бизнес России», в рамках которой кредиты предоставляются молодым предпринимателям от 18 до 35 лет на срок до 3-х лет, без залогов и поручительств. Максимальная сумма — 300 000 руб., процентная ставка 12% годовых. Основанием для выдачи займа является бизнес-план, который предварительно рассматривается и одобряется членами экспертного совета.

**Кредит для открытия дела**

**Особенности потребительского кредитования для ИП:**

**Платежеспособность.**

**Кредитная история.**

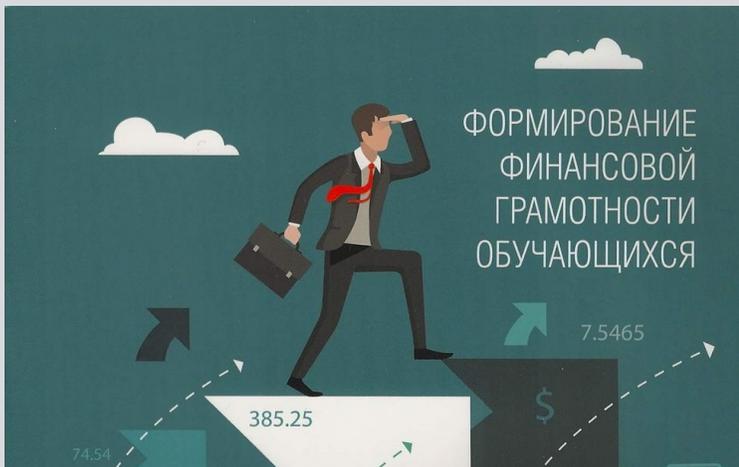
**Время создания бизнеса.**

**Залоговое обеспечение.**

**Кредит для развития.**

**Кредиторы готовы выдать средства, целевое назначение которых будет:**

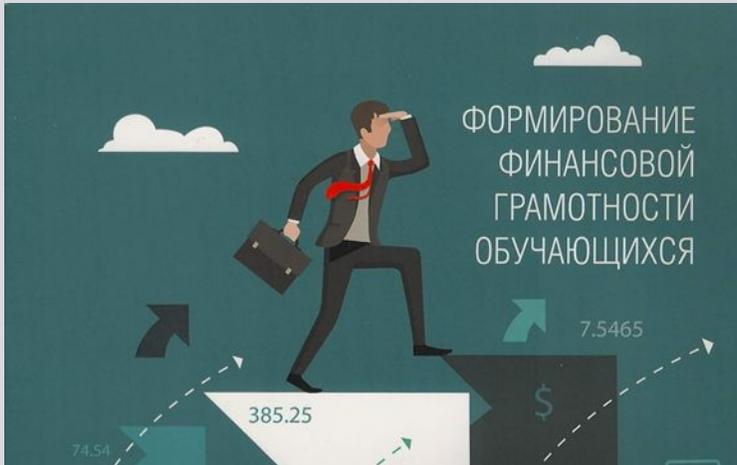
- Развитие собственного бизнеса;
- Приобретение нового оборудования;
- Нарращивание производственной базы;
- Модернизация с целью расширения ассортимента;
- Приобретение торговой площади и многое другое.



## 1. Как узнать, что банк имеет лицензию на банковскую деятельность?

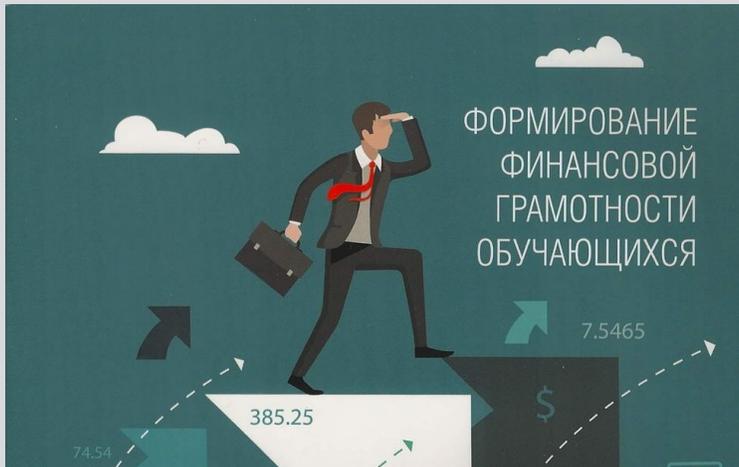


- Найти банк в списках на сайте Роспотребнадзора
- Спросить у сотрудников
- Посмотреть, есть ли банк в списках на сайте Центрального банка (Банка России)



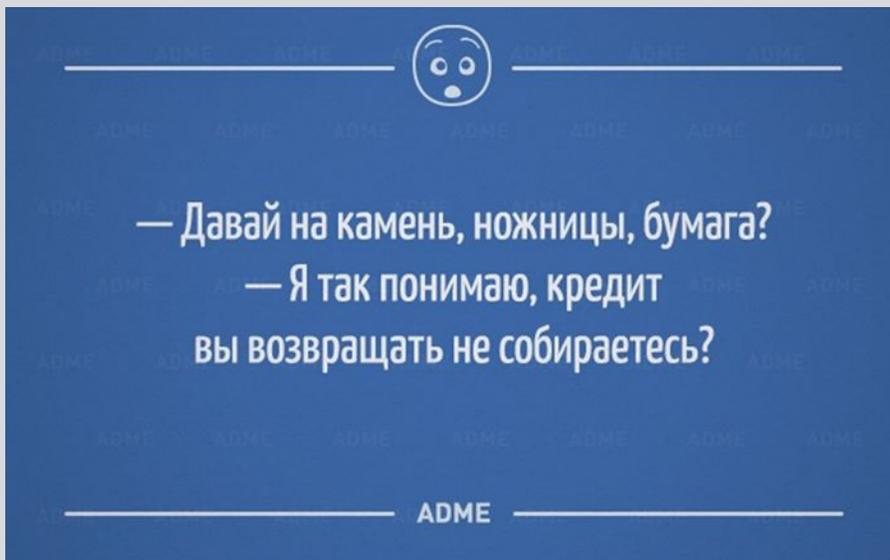
## 2. Какие бывают кредиты?

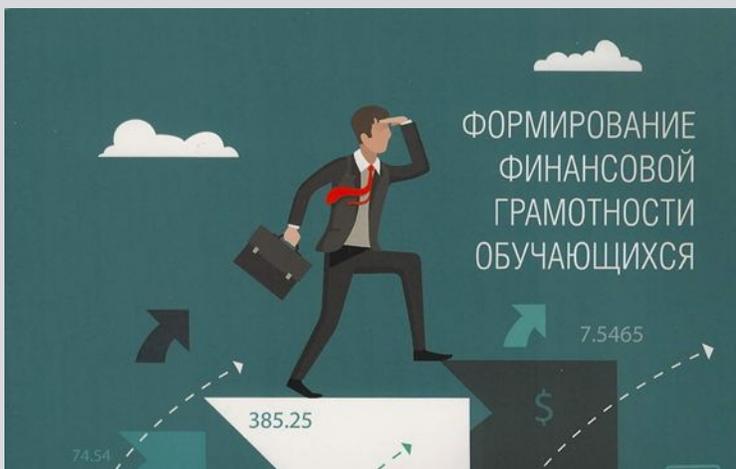
- Бесплатные
- Бессрочные
- Залоговые (когда кредит выдается под залог чего-то)
- Нецелевые (кредит наличными)



3. Может ли банк изменить тарифы без предупреждения?

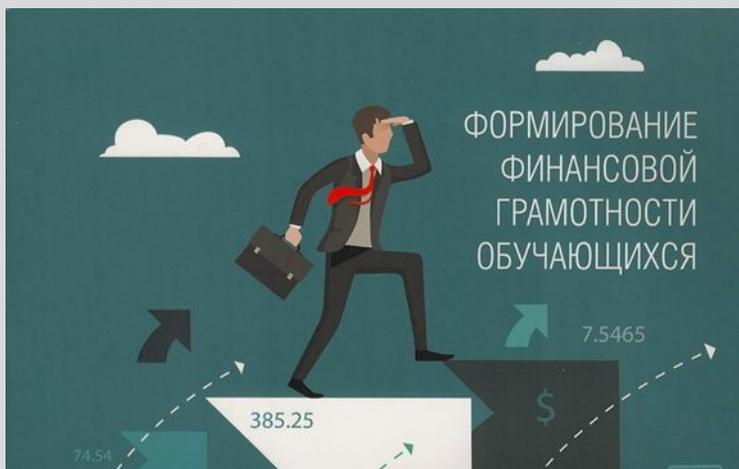
- Да, это его деньги, что хочет, то и делает
- Нет, по закону
- Да, если случился форс-мажор





## 4. Каков оптимальный процент по кредиту?

- минимальный
- 10–13%
- 20–25%
- 40–50%



6. Какой процент от дохода не должны превышать ежемесячные выплаты по кредиту?

- 50%
- 30%
- Жить можно на доходы от кредита

◦Спасибо за внимание!

