

*ГАОУ СПО Камышинский  
политехнический колледж*

**Финансовая грамотность**

**КУПИТЬ ИЛИ  
КОПИТЬ?**

# Какова сумма возмещения по вкладу в случае банкротства банка?

- А) возмещается вся сумма вклада с процентами
- Б) возмещается только сумма вклада
- В) максимальная сумма возмещения 700 т. р.
- Г) максимальная сумма возмещения 1400 т.р.

**В схеме кредита «10-10-10»  
ставка по кредиту составляет**

А) 10% годовых

Б) Примерно 22% годовых

В) Примерно 27% годовых

# Более выгодными для заемщика являются платежи по кредиту:

**А) аннуитетные** (равными суммами в течение всего срока погашения кредита)

**Б) дифференцированные** (выплаты уменьшающимися платежами, первый платеж – максимальный)

# При создании кредитной истории согласие заемщика

А) требуется

Б) не требуется

# Наиболее выгодные и надежные способы вложения денег



# **СБЕРЕЖЕНИЯ И ИНВЕСТИЦИИ**

- **Общий фонд банковского управления (ОФБУ)**
- **Паевой Инвестиционный Фонд (ПИФ)**
- **Вложения в ценные бумаги и игра на бирже с помощью брокера**
- **Индивидуальное доверительное управление (ИДУ)**
- **Банковский вклад**

# Общий фонд банковского управления (ОФБУ)

это особая форма доверительного управления *Вашим имуществом*, выражающаяся в объединении Вашего имущества с имуществом других лиц (далее — дольщиков) с целью более эффективного управления им. Такой эффект достигается за счет большего объема имущества и, соответственно, более широких возможностей при совершении инвестиционных операций, что способствует росту общей стоимости имущества и получению большей доходности всеми дольщиками ОФБУ.

В качестве доверительного управляющего таким объединенным имуществом выступает *банк*.



# Как стать дольщиком ОФБУ?

## 1. Выбрать фонд:

- а) оценить надежность банка и его фондов;
- б) оценить инвестиционную стратегию фонда;
- в) оценить возможную доходность фонда;
- г) оценить все возможные расходы (*комиссия банка, регистрационный сбор, комиссия за выход из ОФБУ*);

## 2. Определиться с суммой инвестирования;

## 3. Прийти в выбранный банк и заполнить заявку на вступление в фонд;

## 4. Внести в фонд денежные средства или иное имущество; заключить договор доверительного управления, ознакомиться с инвестиционной декларацией.

## 5. Получить сертификат долевого участия.

Подробную информацию можно получить на сайтах: [www.azipi.ru](http://www.azipi.ru), [www.ofbu.ru](http://www.ofbu.ru), [www.investfunds.ru](http://www.investfunds.ru), а также сайтах банков.

# Паевой Инвестиционный Фонд (ПИФ)

это один из способов коллективного инвестирования, который представляет собой обособленное имущество, куда частные и юридические лица вносят свои средства

Инициатором создания фонда является *Управляющая компания*

**Инвестиционный пай** — это бездокументарная ценная бумага, которая существует в виде записи в реестре и представляет собой долю в активах паевого фонда.

# Как стать пайщиком ПИФа?

1. Определиться с собственной стратегией инвестирования (и выбрать соответствующий тип ПИФа);
2. Определиться со сроком, на который Вы готовы доверить свои деньги Управляющей компании;
3. Выбрать Управляющую компанию и ПИФ;
4. Ознакомиться с Правилами доверительного управления фондом и Инвестиционной декларацией;
5. Оценить возможные расходы;
6. Купить паи на сумму, имеющуюся для инвестирования, и стать пайщиком;
7. Получить доход.

# Вложения в ценные бумаги и игра на бирже с помощью брокера

**Брокер – профессиональный участник рынка ценных бумаг**

Частные инвесторы прибегают к услугам брокеров по причине того, что право прямого выхода на биржу имеется только у профучастников

**Фондовая биржа** является организатором торгов на рынке ценных бумаг. Наиболее известные биржи — Московская межбанковская валютная биржа (**ММВБ**) и Российская торговая система (**РТС**).

[www.micex.ru](http://www.micex.ru) и [www.rts.ru](http://www.rts.ru).

# **ИНСТРУМЕНТЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ**

- АКЦИЯ**
- ОБЛИГАЦИЯ**
- ВЕКСЕЛЬ**
- ФЬЮЧЕРСЫ, ОПЦИОНЫ,  
ВАРАНТЫ**

# Как стать клиентом брокера?

1. Накопить минимальную сумму денег;
2. Оценить возможные расходы;
3. Выбрать брокерскую компанию и ознакомиться с Регламентом оказания услуг на рынке ценных бумаг ;
4. Подписать необходимые для начала работы документы, брокер откроет Вам специальный счет и регистрирует Вас в торговых системах;
5. Перевести активы по реквизитам, указанным в договорах.

**Можно начинать работу!**

# Индивидуальное доверительное управление (ИДУ)

это один из способов доверительного управления непосредственно Вашим капиталом профессиональным управляющим (далее — Управляющим); данная услуга предполагает персонализированный подход к Вашим средствам, что достигается путем переговоров между Вами и Управляющим, на которых Вы формируете индивидуальный инвестиционный портфель с особой стратегией, основываясь на собственных возможностях и предпочтениях

# БАНКОВСКИЙ ВКЛАД

самый простой и распространенный способ вложения денег и получения дохода.

**Это обязательство банка принять от Вас некую денежную сумму (вклад) и по истечении определенного в договоре срока, вернуть с начисленными на нее процентами на условиях и в порядке, определенных договором.**



# ВИДЫ ВКЛАДОВ

- вклад до востребования;
- срочный вклад

# ВКЛАДЫ

- сберегательные с выплатой процентов в конце срока;
- накопительные (с возможностью пополнения, целевые долгосрочные);
- с капитализацией процентов;
- с возможностью пополнения и частичного снятия;
- мультивалютные.

# формула сложных процентов

$$F_n = P \left( 1 + \frac{r^{(m)}}{m} \right)^{n \cdot m}$$

где

$P$  – исходный инвестируемый капитал

$n$  – количество периодов начисления процентов

$m$  – количество начисления процентов за год

$r^{(m)}$  – годовая процентная ставка

$F$  – наращенный капитал

# **Изменение процентной ставки**

**Банк вправе изменять размер процентной ставки по вкладам до востребования, в том числе в сторону уменьшения**

**Процентная ставка по срочному вкладу не может быть изменена банком в одностороннем порядке**

# НДФЛ (13%)

уплачивается на сумму  
дохода, полученного  
сверх ставки  
рефинансирования+5п.

п.

# СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

Чтобы защитить свои сбережения,  
необходимо открыть вклад  
в банке , вошедшем  
в систему страхования вкладов

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)

**!**Привлечение денежных средств физических лиц во вклады банками, не вошедшими в систему страхования вкладов, запрещено

**сумма  
возмещения  
1400 тысяч  
рублей**

# ЗАКОНОМЕРНОСТИ ПО ВКЛАДАМ

- чем больше сумма вклада, тем выше процент по нему;
- чем больше срок по вкладу, тем выше процент по нему;
- чем выше предлагаемый процент, тем больше ограничений по дополнительным возможностям вклада.

**!** Если банк предлагает вклады со ставками, существенно превышающими среднерыночную — это может быть показателем неблагоприятной ситуации, сложившейся в банке



# **ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ**

одна из наиболее популярных форм кредита, позволяющая взять ссуду на любые личные расходы или купить товар с отсрочкой платежа

# **ВИДЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ**

- **на неотложные нужды;**
- **на приобретение товара;**
- **на отдых;**
- **на ремонт;**
- **автокредит;**
- **образовательный и т.д.**

# ПРОГРАММА «10–10–10»

- 10% — первоначальный взнос
- 10 месяцев — срок кредита
- 10% — удорожание покупки

Стоимость покупки	100 000 р.
срок, мес.	<b>10</b>
первоначальный взнос	<b>10%</b> (10 000 р.)
сумма кредита	<b>90 000 р.</b>
платёж в месяц	10 000 р.
Итого платежи по кредиту	<b><math>10 * 10 + 10 =</math> 110 т.р.</b>
Доходность, годовых	<b>27,3%</b>

# БАНКОВСКИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ

Дифференцированные платежи	Аннуитетные платежи	
Выплаты уменьшающимися платежами	Выплаты равными суммами	
При всех прочих одинаковых условиях		
переплата	<	переплата

# **«ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ» ПРАВИЛА**

- **Рассчитайте свою возможную кредитную нагрузку**
- **Подготовьтесь к получению кредита**
- **Обращайтесь в разные банки параллельно**
- **Уточните параметры предлагаемого Вам кредита. Будьте бдительны**
- **Будьте внимательны и честны с банком**
- **Подумайте об удобстве погашения кредита**

# КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ

информация, состав которой определен Федеральным законом «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30 декабря 2004 года и которая характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранится в **бюро кредитных историй**

# ПРЕИМУЩЕСТВА ХОРОШЕЙ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ

- увеличение размера кредита или лимита по кредитной карте;
- низкая процентная ставка по новому кредиту;
- кредит без залога и поручителей.



# Как узнать свою кредитную историю самостоятельно?

- Сначала необходимо выяснить, в каких Бюро Кредитных Историй хранятся сведения о Вас (Интернет-запрос или запрос через ЛЮБУЮ кредитную организацию)
- Обратиться в Бюро кредитных историй (лично или послать почтой нотариально заверенный запрос)

**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!**