



Консультационный центр финансово-правовой грамотности

ул.Багратиона,д.57

Реализация совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»



Финансовый всеобуч

**Сбережения и
ИНВЕСТИЦИИ**

По материалам ПАКК /edu.pacc.ru

СБЕРЕЖЕНИЯ

- это **разница** между доходами и расходами
- это **деньги**, которые мы решили использовать не сейчас, а в будущем
- это определенный **резерв** денег, который появляется у нас путем накопления



ЧТО ПОСЕЕШЬ, ТО И ПОЖНЕШЬ



Баланс – комфортно жить сейчас, но планируя завтрашний день

ЗАЧЕМ ДЕЛАЮТ СБЕРЕЖЕНИЯ?

- Получить дополнительный доход
- Финансовая подушка безопасности
- Инвестиции
- Крупные вложения/ покупки
- Покрыть инвестиционные расходы



СКОЛЬКО НЕОБХОДИМО СБЕРЕГАТЬ?

Не менее **10%** ежемесячного дохода

Подушка безопасности – **доход**
за **3 месяца**



КАК СОХРАНИТЬ ДЕНЬГИ?



Недвижимость



Золото/Драгоценные металлы



Валюта



Банковский вклад



Коллекционирование



Бизнес



Ценные бумаги

**Варианты
вложений**

ПОЛОЖИТЬ В БАНК?

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

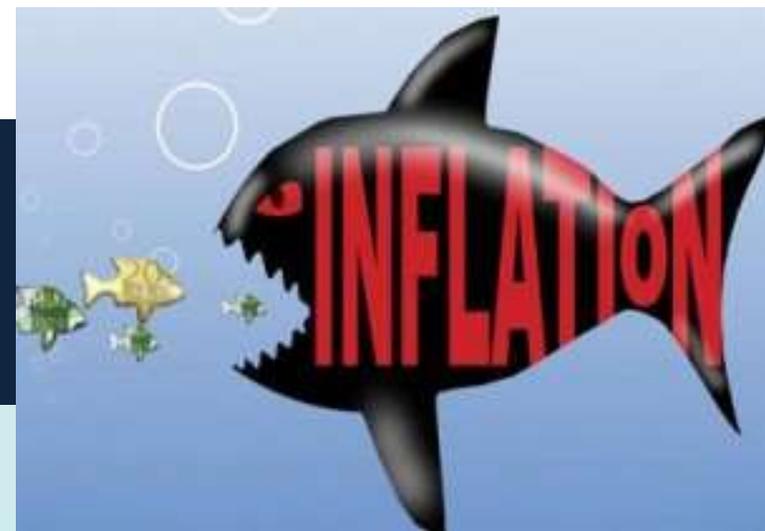
Средняя ставка по вкладам

Инфляция

9-10% годовых за 2015

12,9% за 2015

(Источник: Росстат)



НЕДВИЖИМОСТЬ?

- Долгий срок окупаемости
- Низкая ликвидность



Ликвидность - это возможность быстро обменять актив на денежные средства без потери стоимости

ЗОЛОТО И ДРУГИЕ ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ?

Любые вложения в драгоценные металлы

- низкий риск, надолго (десятки лет)
- для сбережения, а не значительного дополнительного дохода

Слитки и монеты

- НДС 18% (для слитков)
- низкая ликвидность
- большая зависимость стоимости от физического состояния
- комиссия банка за хранение

Обезличенные металлические счета (ОМС)

- нет основных недостатков слитков и монет
- высокая ликвидность
- комиссия банка за обслуживание



ВАЛЮТА?

Основные сложности

Как определить надежность валюты?

Как спрогнозировать изменения курса валют?



БИЗНЕС? КОЛЛЕКЦИОНИРОВАНИЕ?

Дорогостоящее
занятие

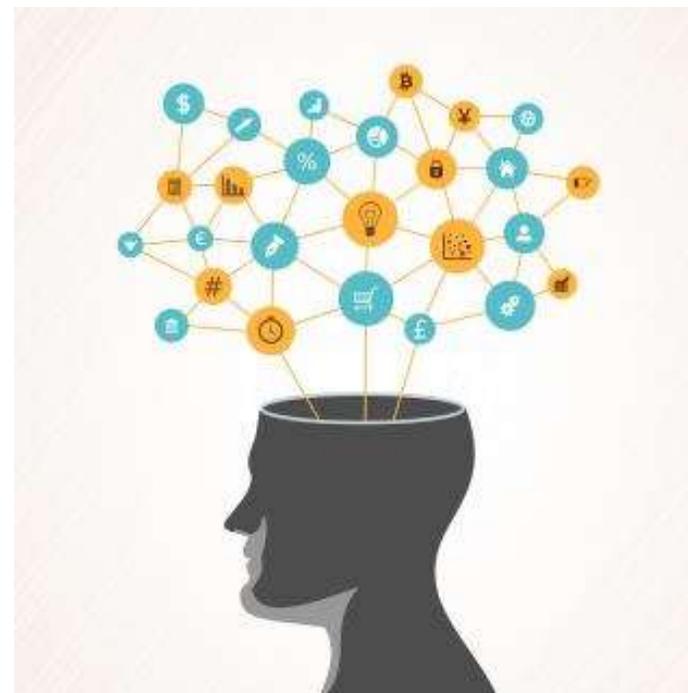
Занятие для
единиц



ЦЕННЫЕ БУМАГИ?

Основные **финансовые инструменты** для
инвестирования

- **акции**
- **облигации**
- **паи инвестиционных фондов**



НА ЧТО ОБРАЩАТЬ ВНИМАНИЕ?

Свои особенности у каждого типа

Золото – высокая надежность, низкая доходность

Валюта - прогнозирование изменений курса

Недвижимость – низкая ликвидность

Ценные бумаги – колебания курса

Вклад - надежность банка и условия по вкладу

Коллекционирование – для единиц

Бизнес – высокие риски

ЧТО ДЕЛАТЬ СО СБЕРЕЖЕНИЯМИ?

- Войти в долю
- Дать в долг
- **Инвестировать**
- Хранить
- Потратить



ДАТЬ В ДОЛГ

Банковский вклад

- до востребования или срочный
- входит в систему страхования АСВ (1 млн 400 тыс. руб.)
- с 14 лет – с согласия родителей (опекуны), с 18 лет – распоряжается владелец счета

Сберегательный сертификат

- именной или на предъявителя
- на предъявителя **не** входит в систему страхования



ДАТЬ В ДОЛГ

Облигация - ценная бумага, покупая которую вы даете в долг коммерческой организации или государству

- доход по **дисконтной** облигации – разница между ценой покупки и номиналом
- доход по **купонной** облигации – процент (купона) от номинала

Вексель - ценная бумага установленной формы, удостоверяющая **обязательство** одного лица **передать** другому оговоренную **сумму** в определенный срок («долговая расписка»)

ВОЙТИ В ДОЛЮ

Акции

Обыкновенные

- Нефиксированный дивиденд
- Бессрочные
- Дают право голоса

Привилегированные

- Фиксированный дивиденд
- На ограниченный срок
- Не дают права голоса
- Приоритетность выплат при банкротстве/ликвидации

КАК ПРИОБРЕСТИ ЦЕННЫЕ БУМАГИ?

Вариант 1

Напрямую у эмитента или продавца – только для ценных бумаг, которые не обращаются на бирже

Вариант 2

Через брокера или банк – для бумаг, которые торгуются на бирже

Вариант 3

Через ПИФ – купив пай в фонде



РИСК И ДОХОДНОСТЬ

Доходность – это степень увеличения (или уменьшения) инвестируемой суммы за определенный период времени

Финансовый риск – вероятность убытков или недополучения дохода по сравнению с его прогнозной величиной

Чем выше финансовый риск, тем выше доходность и наоборот



ВИДЫ РИСКА

Способы сбережения и инвестирования	Нет риска	Низкий риск	Умеренный риск	Высокий риск
1. Хранение дома		■		
2. Долг другу		■		
3. Банковские вклады		■		
4. Покупка акций			■	
5. Покупка государственных облигаций		■		
6. Вложение в бизнес				■
7. Высокодоходное вложение в финансовую организацию				■

ПРИНЦИПЫ УСПЕШНОГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ

- Рассуждать **здорово** и не поддаваться жадности
- **Не** класть яйца **в одну** корзину
- Инвестировать **терпеливо**



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Вопросы?

Задавайте!



*Консультационный центр
финансово-правовой грамотности*

**«Сбережения и
ИНВЕСТИЦИИ»
занятие №2**

По материалам ПАКК /edu.rasc.ru

ЧТО ТАКОЕ БАНК?

Банк — это коммерческая организация

Цель – получение прибыли

Основные операции:

- открытие и ведение банковских **счетов**;
- привлечение во **вклады** денежных средств физических и юридических лиц;
- **кредитование** - размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности

РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк России

- контролирует коммерческие банки
- проверяет коммерческие банки
- кредитует коммерческие банки



Основные виды банковских лицензий

- лицензия на осуществление **банковских операций** (денежные переводы, обмен валют и др.)
- лицензия на привлечение во **вклады** денежных средств **физических лиц**
- Генеральная лицензия – на осуществление банковских операций, привлечение во **вклады** денежные средств **физических и юридических лиц** в рублях и иностранной валюте

КАК БАНКИ ЗАРАБАТЫВАЮТ?



ВИДЫ ВКЛАДОВ

Вклады до востребования

- Можно забрать из банка по первому требованию
- «Электронный кошелек»
- Маленький процент (если есть)

Срочные вклады

- Можно забрать в оговоренный срок
- Более высокий процент
- В случае нарушения договора – проценты не выплачиваются или выплачиваются по сниженной ставке



КАК ВЫБРАТЬ ВКЛАД?

Характеристики вклада	Значения
Процентная ставка	5 – 15%
Сумма вклада	От 1 000 рублей
Срок/Период	От 1 месяца
Капитализация	Нет (простые проценты)/ Ежемесячная/Ежеквартальная
График начисления процентов	Ежемесячно/Ежеквартально/ В конце срока
Возможность изъятия/пополнения	Да/Нет

ГДЕ ИСКАТЬ ИНФОРМАЦИЮ?

Брошюры и буклеты программ банков

Официальные сайты банков

Сайты: sравни.ru и banki.ru

ВКЛАД ПО ЗАДАННЫМ ХАРАКТЕРИСТИКАМ

- **Сумма вклада – 100 000 рублей**
- **Срок по вкладу – 1 год**
- **Ежемесячная капитализация**
- **Регион – город Смоленск**



ВКЛАД ПО ЗАДАНЫМ ХАРАКТЕРИСТИКАМ

Вклады	Банк		Ставка	Мин. сумма руб.	Срок	Доход руб.
∨∧	∨∧		∨∧	∨∧	∨∧	∨∧
«Классический Плюс» ПИР Банк		  	10,8%	100 000	1 год	11 501
«Копилка» Солидарность (Москва)		  	10,6%	30 000	1 год	11 181
«Популярный» БайкалБанк – Московский филиал		  	10,5%	10 000	1 год	10 848

Источник: **banki.ru** на 31 июля 2016 года

ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ПРОЦЕНТ ПО ВКЛАДАМ

- Ставка рефинансирования
- Вид вклада
- Общее состояние экономики
- Рейтинг надежности



РИСКИ ВКЛАДЧИКА

1. **Фальшивый банк**

2. **Неисполнение банком своих обязательства**

- отказ следовать договору – подавайте в суд!
- банкротство банка – вклад в размере до 1,4 млн руб. возмещается государством через Агентство по страхованию вкладов (АСВ)

3. **Ошибка или невнимательность вкладчика**

ПРИЗНАКИ НАДЕЖНОГО БАНКА

(Сайты банков, spravni.ru, banki.ru, Сайт Банка России, Сайты рейтинговых агентств)

- 1. Лицензия**
- 2. Кредитный рейтинг банка**
- 3. Отзывы клиентов**

РЕЙТИНГ БАНКОВ

По финансовой устойчивости самые надежные банки – Сбербанк России, ВТБ, Газпромбанк

(Источник: banki.ru)



ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ



- **Необычно высокий доход**
- **Массовое привлечение новых неопытных вкладчиков**
- **Отсутствие подробных сообщений об источнике прибыли и финансовых результатах**

КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ МОШЕННИКОВ

Признаки финансового мошенничества:

- Обещание сверхдоходности (более 20% годовых)
- Компания основана недавно и у нее нет интернет-сайта
- Агрессивная реклама с некорректной информацией
- Призыв не раздумывать и вкладывать быстро, и другое



СПАСИБО ЗА

ВНИМАНИЕ!

Вопросы?

Задавайте!