

РЕГИОНАЛЬНЫЙ МАРАФОН ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

GLOBAL MONEY WEEK ПО-ЮГОРСКИ 2025



КАК БАНКИ МОГУТ ПОМОЧЬ В
ИНВЕСТИРОВАНИИ И
УПРАВЛЕНИИ СБЕРЕЖЕНИЯМИ

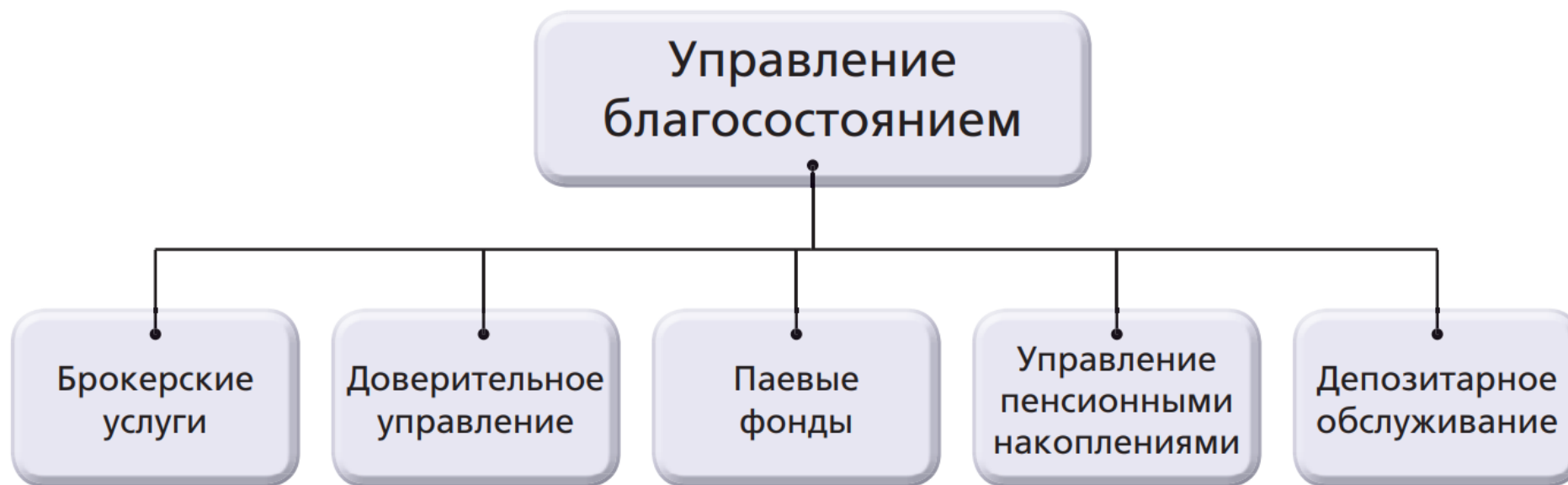
Инвестирование

Инвестиция – вложение денег с целью извлечения прибыли

Для инвестирования надо располагать значительным объёмом свободных денежных средств. Чтобы помочь клиентам рационально ими распорядиться, многие крупные банки предлагают услуги по управлению благосостоянием. Управление благосостоянием – это набор услуг банка по размещению денег и других активов клиентов



Управление благосостоянием



Как сформировать сбалансированный портфель инвестиций

Портфель инвестиций

- Для обеспечения доходности портфеля часть денег должна быть вложена в активы, которые растут в цене. Это могут быть акции надёжных компаний, облигации государственных или частных организаций, иностранная валюта, драгоценные металлы или недвижимость
- Для обеспечения ликвидности часть денег должна быть вложена в активы, которые можно легко и без потери стоимости продать. Это в основном торгуемые на фондовом рынке акции, облигации и иностранная валюта
- Для обеспечения надёжности и снижения рисков деньги должны быть вложены в некоторой пропорции в финансовые и реальные активы. Считается, что цены на финансовые активы (акции, облигации, иностранные валюты) более изменчивы, чем цены на реальные активы



Инвестиции в драгоценные металлы

1. Что предлагают банки?

- **Услуга:** Открытие **обезличенных металлических счетов (ОМС)**.
- **Доступные металлы:** Золото, серебро, платина, палладий.

2. Что такое обезличенный металлический счёт (ОМС)?

• **Определение:**

Счёт, на котором учитывается количество драгоценного металла **в граммах** без указания его индивидуальных характеристик (проба, производитель и т.д.).

• **Механизм работы:**

- Сумма на счёте изменяется пропорционально рыночной цене металла.
- Пример: Если цена золота вырастет на 10%, сумма на счёте увеличится на 10%, и наоборот

3. Преимущества ОМС

- **Простота:** Не нужно хранить физический металл.
- **Ликвидность:** Быстрая покупка/продажа через банк.

Налоговые льготы:

- Отсутствие НДС при операциях с обезличенным металлом.
- Возможность открыть счёт на несовершеннолетнего

Банковские карты

Банковская карта – это электронное средство платежа, которое привязано к расчётному счёту в банке

Банковская карта обычно используется для доступа к вашему счёту в банке, на который поступают деньги путём безналичного перевода, получения наличных денег в банкомате и осуществления платежей за покупку товаров и услуг

Расчётные
(дебетовые) карты
(*debit cards*)

Для получения денег,
безналичной оплаты то-
варов и снятия наличных
денег в банкоматах

Кредитные карты
(*credit cards*)

Для безналичной оплаты
и получения отсрочки
платежа при покупке
товаров и услуг

Универсальные карты
(*universal cards*)

Сочетание удостове-
рения личности, страховки
и платёжной карты



Дебетовая карта

Дебетовая карта – электронное средство платежа, привязанное к текущему счёту клиента для покупок в пределах остатка средств на счёте

Зарплатные	Социальные	Предоплаченные
Источник средств – получение зарплаты и других периодических доходов. Предназначены для клиентов, предприятия которых заключили договор с определённым банком о перечислении зарплат на счёт в данном банке. Используются для любых текущих платежей и расчётов за товары и услуги в точках, имеющих терминалы для приёма банковских карт	Источник средств – получение пенсий, стипендий, пособий по безработице, алиментов и других пособий. Предназначены для категорий граждан (пенсионеры, студенты, ветераны, инвалиды и пр.) и жителей определённых регионов, пользующихся региональными социальными льготами. Используются для любых текущих платежей и расчётов	Источник средств – перевод денег с других счетов (текущего, сберегательного, накопительного) или внесение наличных. Не требуют открытия счёта и оформляются банком без идентификации клиента. Бывают подарочными, виртуальными и мгновенной выдачи. Используются для оплаты товаров или услуг, а также выдачи наличных денег в пределах установленного лимита

Предоплаченная карта

Предоплаченная карта – своего рода «электронный кошелёк», который содержит только положенную в него сумму

Предоплаченные карты обычно не требуют наличия банковского счёта, они используются анонимно. В отличие от расчётной карты при оплате товаров и услуг кредитной картой вы можете тратить не только свои деньги, но и деньги банка, которые автоматически предоставляются вам как кредит

Кредитная карта – электронное средство платежа за счёт банка, позволяющего получить краткосрочный кредит в пределах установленного лимита с отсрочкой платежа



Универсальная карта

Универсальная карта – многофункциональная банковская карта, выполняющая финансовые и нефинансовые функции

Карты удостоверяют ваши права на получение государственных или муниципальных услуг, позволяют уплатить налоги, пошлины, в том числе через Интернет. Карты, выполняющие подобные функции, выпускаются банками совместно с авиакомпаниями, магазинами, гостиницами и т. п., привлекая клиентов скидками на авиабилеты, товары и услуги



Как выбрать банковскую карту?



1

Замените пароли доступа ко всем своим онлайн-счетам и другим сайтам, где могут содержаться ваши личные финансовые данные

2

Внимательно изучите последние выписки со своего банковского счёта и банковских карт. Обнаружив покупку, которую вы не делали, банковскую операцию, которую вы не совершали, или названия неизвестных вам магазинов или сайтов, немедленно свяжитесь со своим банком

3

Выяснить суточный лимит на снятие наличных денег и размер соответствующих комиссий, также узнать, можно ли снимать иностранную валюту по банковской карте

4

В случае кредитных карт выяснить размер процента по кредиту, порядок его начисления и погашения и сумму неустойки при несвоевременном погашении, узнать кредитный лимит, размер обязательного платежа и льготного периода

Вопросы для самопроверки

Основные тезисы

- Банки оказывают услуги по управлению благосостоянием клиентов, включая инвестирование их временно свободных денег с целью получения прибыли
- Банки могут оказывать услуги брокера по инвестированию от лица клиента, доверительного управления по инвестированию денег клиента от своего лица и предлагать варианты вложений в ценные бумаги
- Банки выступают посредниками при инвестициях клиентов в драгоценные металлы, для чего может открываться обезличенный металлический счёт

Вопросы

1. Что такое инвестирование? В чём заключается различие в определении инвестирования в экономике и финансовой сфере?
2. Как банк может помочь в инвестировании сбережений в ценные бумаги и драгоценные металлы? Что такое сбалансированный портфель инвестиций?
3. Что такое банковская карта? Какие виды банковских карт существуют и чем они отличаются?
4. Что такое банкомат и как им пользоваться?