

Банковская система. Финансовые услуги и страхование

Как устроен финансовый сектор, какие услуги предоставляют банки, как защитить свои деньги и грамотно управлять сбережениями.

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Содержание

01

Финансовый сектор

Роль в экономике, финансовые институты и услуги

03

Безопасность и защита

Финансовое мошенничество, защита прав потребителей

02

Банки и банковская система

Вклады, процентные ставки, риски вложений

04

Сбережения и страхование

Планирование сбережений, государственное страхование вкладов



Финансовый сектор и его роль в экономике

Финансовый сектор — это совокупность организаций, которые обеспечивают движение денег в экономике: от тех, кто имеет свободные средства, к тем, кто в них нуждается.

Зачем нужен финансовый сектор?



Перераспределение ресурсов

Финансовый сектор направляет свободные денежные средства туда, где они принесут наибольшую пользу — в бизнес, государство, домохозяйства.



Управление рисками

Страхование, диверсификация активов и хеджирование позволяют снизить финансовые потери для граждан и предприятий.



Обеспечение расчётов

Банки и платёжные системы обеспечивают бесперебойное проведение платежей между всеми участниками экономики.

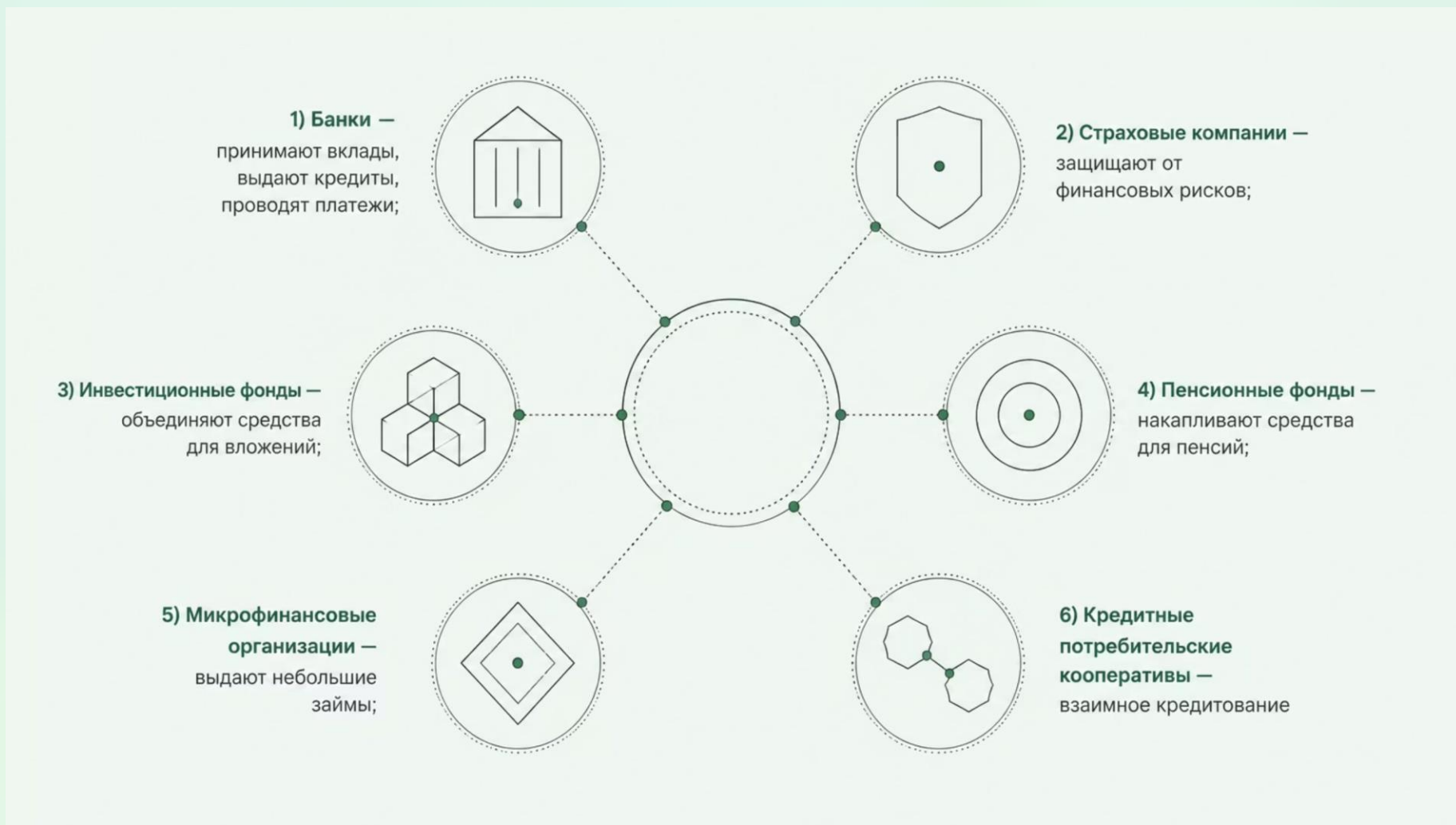


Стимулирование роста

Кредиты и инвестиции позволяют предприятиям развиваться, создавать рабочие места и увеличивать ВВП страны.

Финансовые институты и их виды

Финансовые институты — это организации, которые выступают посредниками между теми, кто имеет деньги, и теми, кто в них нуждается.



Финансовые услуги: традиционные и цифровые

Финансовые услуги — это операции, которые финансовые организации оказывают физическим лицам и бизнесу. Сегодня они доступны как в отделениях банков, так и через интернет и мобильные приложения.



Традиционные и цифровые финансовые услуги

Традиционные услуги

- Открытие счетов и вкладов в отделении.
- Получение наличных в кассе банка.
- Оформление кредита с личным визитом.
- Консультации финансового специалиста.
- Оплата через POS-терминалы.

Цифровые услуги

- Онлайн-банкинг и мобильные приложения.
- Бесконтактные платежи (NFC, QR-код).
- Переводы через СБП (Систему быстрых платежей).
- Электронные кошельки и цифровые карты.
- Автоматическое управление финансами.

 Цифровые финансовые услуги делают управление деньгами доступным 24/7 из любой точки мира, однако требуют особого внимания к информационной безопасности.

Финансовая безопасность и защита прав потребителей

Кто защищает потребителей?

- Банк России (регулятор финансового рынка).
- Роспотребнадзор.
- Финансовый омбудсмен.
- Суды общей юрисдикции.

Права потребителей финансовых услуг

- Право на полную и достоверную информацию об услуге.
- Право на досрочный возврат кредита без штрафов.
- Право на расторжение договора в течение 14 дней.
- Право на защиту от навязанных услуг.



Финансовое мошенничество: виды и защита

Финансовое мошенничество — одна из главных угроз для современного человека. Знание типичных схем обмана — лучшая защита от потери денег.

Фишинг

Поддельные сайты и письма, имитирующие банк. Цель — похитить логин, пароль и данные карты.

Социальная инженерия

Звонки «сотрудников банка» или «службы безопасности», убеждающих перевести деньги или назвать код из SMS.

Финансовые пирамиды

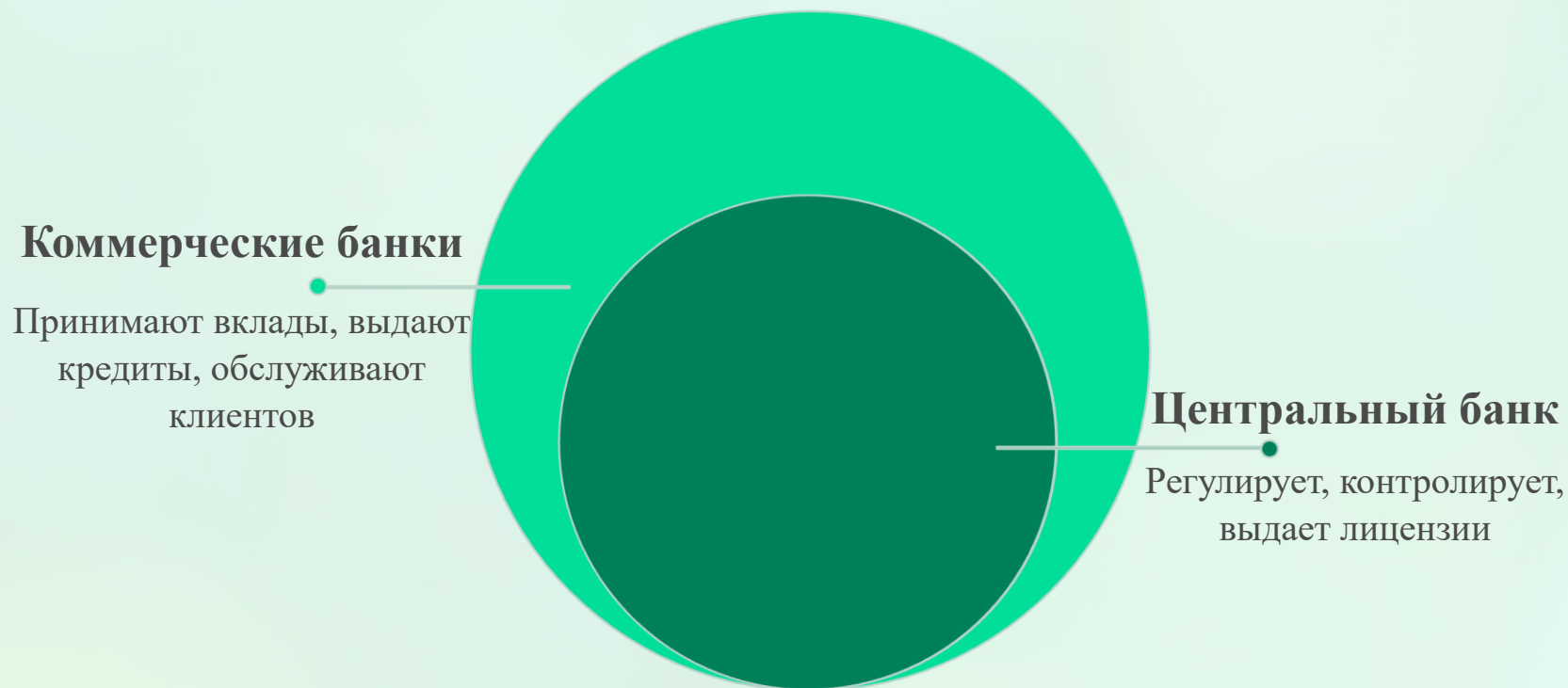
Обещание сверхвысокой доходности за счёт привлечения новых участников. Деньги последних вкладчиков теряются.

Скимминг

Копирование данных карты через специальные устройства на банкоматах и POS-терминалах.

Банки и банковская система России

Банковская система России имеет двухуровневую структуру и является основой всего финансового сектора страны.



Банк России не работает с физическими лицами напрямую, но устанавливает правила для всех коммерческих банков, тем самым защищая интересы граждан и обеспечивая стабильность всей системы.

Банковский вклад и процентная ставка

Что такое банковский вклад?

Банковский вклад (депозит) — это сумма денег, которую гражданин передаёт банку на хранение на определённый срок. Банк использует эти средства для кредитования, а взамен выплачивает вкладчику **процентный доход**.

Виды вкладов

- **До востребования** — можно снять в любой момент, ставка минимальна.
- **Срочный** — деньги хранятся фиксированный срок, ставка выше.
- **Накопительный счёт** — гибкие условия пополнения и снятия.

Простые vs. сложные проценты

Простые проценты начисляются только на первоначальную сумму вклада.

Сложные проценты (капитализация) начисляются на сумму вклада вместе с уже накопленными процентами — это выгоднее на длительном сроке.

❏ Пример: вклад 100 000 ₽ под 10% годовых на 3 года с капитализацией принесёт **133 100 ₽**, а без неё — только 130 000 ₽.

Риск финансовых вложений

Каждое финансовое решение связано с риском.

Главное правило инвестора: **чем выше потенциальная доходность, тем выше риск потери вложений.**



Низкий риск

Банковские вклады, ОФЗ (облигации федерального займа). Доходность невысокая, но средства надёжно защищены.



Средний риск

Корпоративные облигации, паевые инвестиционные фонды (ПИФы). Доходность выше, но возможны потери части суммы.



Высокий риск

Акции, криптовалюта, форекс. Можно получить большую прибыль, но и потерять весь вложенный капитал.

Финансовые активы и обязательства семьи

Финансовое состояние семьи определяется соотношением её активов и обязательств. Грамотное управление ими — основа финансового благополучия.

Финансовые активы

То, чем семья владеет и что приносит доход или может быть обращено в деньги:

- Наличные деньги и средства на счетах.
- Банковские вклады и накопления.
- Ценные бумаги (акции, облигации).
- Доля в бизнесе или ПИФе.

Финансовые обязательства

То, что семья должна вернуть кредиторам:

- Ипотека и кредиты на жильё.
- Потребительские кредиты и рассрочки.
- Задолженность по кредитным картам.
- Займы у родственников и МФО.

Чистый капитал семьи = Активы – Обязательства

Стремитесь к тому, чтобы активы всегда превышали обязательства.

Норма сбережений и планирование

Сбережения — это часть дохода, которую семья откладывает, а не тратит. **Норма сбережений** — это отношение сбережений к общему доходу, выраженное в процентах.



Как планировать сбережения?



Шаг 1: Посчитайте доходы и расходы

Зафиксируйте все источники дохода и разбейте расходы на обязательные (ЖКХ, еда, транспорт) и необязательные (развлечения, одежда).



Шаг 2: Поставьте финансовую цель

Определите, на что вы копите: подушка безопасности (3–6 месячных расходов), крупная покупка или образование. Цель делает сбережения осознанными.



Шаг 3: Применяйте правило 50/30/20

50% дохода — на обязательные расходы, 30% — на желания, 20% — на сбережения и погашение долгов. Это простая и эффективная формула.



Шаг 4: Разместите сбережения в банке

Храните накопления на банковском вкладе или накопительном счёте — это безопаснее, чем наличными, и деньги будут приносить процентный доход.

Государственное страхование вкладов

Что такое ССВ?

Система страхования вкладов (ССВ) — государственная программа защиты средств граждан в банках. Действует в России с 2004 года. Оператор системы — **Агентство по страхованию вкладов (АСВ)**.

Сумма страхового возмещения

В случае отзыва лицензии у банка государство возвращает вкладчику до **1 400 000 рублей** по каждому банку. При особых случаях (продажа жилья, наследство) — до **10 000 000 рублей**.

Как работает ССВ?

1 Банк участвует в системе

Все банки, работающие с вкладами физических лиц, обязаны быть участниками ССВ и платить взносы в фонд АСВ.

2 Наступает страховой случай

Банк России отзывает лицензию у банка или вводит мораторий на выплаты.

3 АСВ выплачивает возмещение

В течение 14 дней вкладчики могут обратиться за выплатой в банки-агенты. Процедура занимает не более 3 рабочих дней.

Ключевые выводы

Финансовый сектор

Обеспечивает движение денег в экономике через банки, страховые компании и инвестиционные институты.

Цифровые услуги

Онлайн-банкинг и мобильные платежи удобны, но требуют соблюдения правил безопасности.

Защита вкладов

Государство страхует вклады до 1,4 млн рублей через систему АСВ — деньги в надёжных банках в безопасности.

Финансовое планирование

Регулярные сбережения, контроль активов и обязательств — основа финансового благополучия семьи.

- ❑ Финансовая грамотность — это навык, который помогает принимать правильные решения с деньгами на протяжении всей жизни. Начните применять знания уже сегодня!

