

Задание 1

Коммерческий банк предлагает для своих клиентов широкую линейку депозитных продуктов, перечень которых представлен в таблице.

| Наименование | Частичное снятие | Пополнение | Минимальная сумма, руб. | Минимальный срок | Максимальный Процент годовых, % | Капитализация |
|---------------------------|------------------|------------|-------------------------|------------------|---------------------------------|---------------|
| Сберегательный сертификат | Нет | Нет | 10 000 | 91 день | 9,3 | Нет |
| Сохраняй | Нет | Нет | 1000 | 1 мес. | 7,5 | Нет |
| Пополняй | Нет | Да | 1000 | 3 мес. | 6,75 | Да |
| Управляй | Да | Да | 30 000 | 3 мес. | 6,25 | Да |
| Подари жизнь | Нет | Нет | 10 000 | 1 г. | 6,25 | Да |
| Сберегательный счёт | Да | Да | - | - | 2 | Да |

Виктор учится в вузе города Волгограда и ежемесячно получает от родителей сумму в размере 20 тыс. руб. на текущие расходы и оплату квартиры. Виктор хотел бы открыть депозит, на котором он мог бы хранить поступающие от родителей деньги, используя их постепенно, по мере необходимости. Какой вариант вклада вы можете порекомендовать открыть Виктору?

Задание 2

Коммерческий банк предлагает своим клиентам широкую линейку депозитных продуктов, перечень которых представлен в таблице.

| Наименование | Частичное снятие | Пополнение | Минимальная сумма, руб. | Минимальный срок | Максимальный Процент годовых, % | Капитализация |
|---|------------------|------------|-------------------------|--------------------|--|-----------------|
| Гарантированный | + | - | 30 000 | От 181 дня до 1 г. | 10,5 | Нет |
| Лидер | + | + | 30 000 | От 1 мес. до 3 лет | От 1 мес. до 1 года - 6,60; от 1 г. до 2 лет - 8; от 2 лет до 3 лет - 10,5 | Да |
| VIP (для клиентов, действие договора вклада у которых закончилось в течение последних 3 мес.) | + | + | 30 000 | 1 г. | 10,5 | Да, ежемесячная |
| До востребования | + | + | - | - | 0,1 | Да |

1. Изучите внимательно таблицу и дайте рекомендацию Виктору из задания 1, какой вклад в данном банке ему следовало бы открыть.

2. Для каждого из видов вкладов на основе нижеприведённой таблицы составьте презентацию, в которой представьте расчёты состояния остатка на счёте. Учтите, что при начислении процентов без капитализации сумма процентов выплачивается в конце каждого года, а при капитализации начисленные проценты прибавляются к сумме основного вклада.

| Срок | Гарантированный | Лидер | VIP | До востребования |
|---|-----------------|--------|--------|------------------|
| Остаток на счёте на начало следующего периода, руб. | | | | |
| Объём вклада на день внесения | 50 000 | 50 000 | 50 000 | 50 000 |
| 1 год | | | | |
| 2 года | | | | |
| 3 года | | | | |
| 4 года | | | | |
| 5 лет | | | | |

Задание 3

Вы уже изучили условия привлечения вкладов в заданиях 1 и 2. Сравните условия привлечения вкладов и постарайтесь порекомендовать Виктору тот вклад, который больше всего соответствует его целям и возможностям.

Ответьте на вопросы.

1. Как вы думаете, почему в банке из задания 2 проценты по срочным вкладам выше, чем в банке из задания 1? С чем это может быть связано?
2. Почему начисляемый процент по срочным вкладам выше, чем по вкладам до востребования?
3. Чем вклады с капитализацией процентов выгоднее, чем вклады без капитализации?

Задание 4

Перед вами выписка по банковскому счёту, на котором хранится вклад. Изучите её и ответьте на вопросы.

Номер лицевого счёта: № **408 35 810 3 11007004506**

Номер договора: **11007004506**

Дата договора: **01 декабря 2015 г.**

Размер процентной ставки: **8,4% годовых**

Счёт: в **RUB**

Владелец: **Иванов Иван Иванович**

Выписка составлена за период с **04 ноября 2016 г. по 04 декабря 2016 г.**

Входящий остаток: **120 000,00 руб. на 04 ноября 2016 г.**

| Дата совершения операции | Номер документа | Вид (шифр) операции | Наименование операции | Сумма операции, руб. | | Остаток На счёте, руб. |
|--------------------------|-----------------|---------------------|-------------------------|----------------------|--------|------------------------|
| | | | | Приход | Расход | |
| 01.12. 2016 | | 8 | Капитализация процентов | 10 080 | | 130 080 |
| 01.12. 2016 | | 3 | Частичная выдача | | 10 080 | 1 20 000 |
| | | | Итого обороты | 10 080 | 10 080 | |
| | | | Исходящий остаток | | | 1 20 000 |

1. Какой вид вклада, по вашему мнению, был открыт?
2. Какая сумма вклада была внесена первоначально?
3. Какие события, судя по выписке, произошли 1 декабря 2016 г.?
4. Каков остаток вклада на конец периода?