

Головина П.Д.

*Научный руководитель: преподаватель Н.А. Лобанова
Муромский колледж радиоэлектронного приборостроения
Владимирская область, г. Муром, ул. Комсомольская, д.55
E-mail: mtrp@narod.ru*

Определение наиболее выгодных для населения вкладов в банках

В настоящее время банки приобрели статус одного из центральных звеньев системы рыночных структур. Развитие их деятельности - необходимое условие реального создания рыночного механизма. Это банки, присущие любой экономической формации, занимающиеся кредитованием и финансированием промышленности и торговли за счет денежных капиталов, привлеченных в виде вкладов и путем выпуска собственных акций и облигаций.

Депозиты достаточно простой инструмент инвестиций и традиционно являются популярным среди частных инвесторов в России. К тому же, высока защита средств от инфляции.

Специфика кредитной организации состоит в том, что основная часть ее ресурсов формируется за счет не собственных, а привлеченных (заемных) средств. Привлеченные средства покрывают до 90 % всей потребности в денежных средствах банка. Роль привлеченных средств исключительно высока, так как, мобилизуя временно свободные средства физических и юридических лиц на рынке кредитных ресурсов, коммерческие банки с их помощью удовлетворяют потребность народного хозяйства в дополнительных оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал, обеспечивают потребности населения в потребительском кредите.

Банковский вклад (или банковский депозит) - сумма денег, переданная лицом кредитному учреждению с целью получить доход в виде процентов, образующихся в ходе финансовых операций с вкладом. Операции, связанные с привлечением денежных средств во вклады, называются депозитными.

Отношения между сторонами регламентирует договор банковского вклада, в соответствии с которым одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Вкладчик – лицо, внесшее вклад; сторона по договору банковского вклада.

Вкладчик имеет право:

- перед заключением договора потребовать от банка информацию о его финансовом положении;
- требовать сохранности денежных средств;
- давать поручение банку об осуществлении расчетов по вкладу;
- потребовать возвращения суммы вклада по первому требованию в тех случаях, когда договор был заключен на условиях до востребования или по истечении срока договора;
- требовать уплаты банком процентов, предусмотренных в договоре;
- требовать сохранения тайны банковского вклада [1].

Вкладчиками банка могут быть граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства, кроме того, несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет вправе самостоятельно, без согласия родителей, усыновителей и попечителей вносить вклады в кредитные учреждения и распоряжаться ими. Вкладчики могут иметь неограниченное количество вкладов в одном или нескольких банках и распоряжаться своими вкладами, а также получать доход и совершать безналичные расчеты в соответствии с договором вклада [2].

Процентная ставка по вкладу - это ставка, определяющая вознаграждение, которое получает клиент за размещение своих средств во вклад.

Сведения о вкладчиках, о вкладах и банковских счетах клиентов и банков-корреспондентов, а также об операциях по счетам составляют банковскую тайну.

Объектами настоящего исследования выступили следующие банки: «Совкомбанк», «Промсвязьбанк», «РоссельхозБанк», «Московский Индустриальный Банк», «Банк Траст».

Признак квалификации вкладов - по срокам депозита (от 6 до 9 месяцев – таблица 1, от 12 до 18 месяцев – таблица 2).

Таблица 1

Условия депозитных вкладов сроком 6-9 месяцев

| Показатели / Банки | Совкомбанк «Максимальный доход» | Промсвязьбан к «Солидный процент» | РоссельхозБан к «Классический » | МИБ «Накопительный » |
|---------------------------|---------------------------------------|--|--|----------------------------|
| Процентная ставка (в год) | 8.60% | 8.25% | 7.85% | 8.00% |
| Минимальная сумма (руб.) | 30 000 | 50 000 | 3000 | 3000 |
| Срок вклада (мес.) | 9 мес. | 6 мес. | 6 мес. | 9 мес. |

Таблица 2

Условия депозитных вкладов сроком 12-18 месяцев

| Показатели / Банки | Банк Траст «Свои люди» | РоссельхозБан к «Амурский тигр» | Банк Траст «Всё включено +» | РоссельхозБанк «Накопительный » | МИБ «Классический» |
|---------------------------|---------------------------|--|--------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| Процентная ставка (в год) | 9.40% | 8.05% | 8.65% | 7.60% | 8.50% |
| Минимальная сумма (руб.) | 30 000 | 50 000 | 30 000 | 3000 | 30 000 |
| Срок вклада (мес.) | 12 мес. | 18 мес. | 12 мес. | 18 мес. | 12 мес. |

Таким образом, так как все вклады застрахованы государством (в настоящее время 1,4 млн. рублей) можно выбрать самый выгодный вклад по процентной ставке, она является ключевым параметром, так как именно она определяет ваш доход от вложения средств на депозит. Чем выше процент по вкладу, тем большую сумму вы получите в конце срока от вложения.

Как видно из таблицы 1, наиболее высокодоходными вкладами на срок от 6 до 9 месяцев являются вклады: «Максимальный доход» Совкомбанка с процентной ставкой 8,6% и «Солидный процент» Промсвязьбанка с процентной ставкой 8,25%.

Таблица 2 показывает, что самыми высокодоходными вкладами на срок от 12 до 18 месяцев являются вклады Банка Траст, а именно депозит «Свои люди» с процентной ставкой 9,4% и «Всё включено +» с процентной ставкой 8,65%.

Литература

1. <http://dic.academic.ru/>
2. <http://www.bibliotekar.ru/index.htm>