## 卢 Банковские вклады и депозиты

Пожалуй, каждый человек задумывался над наращиванием своего капитала за счёт накопления в банке. Мы решили продемонстрировать возможности получения настоящей выгоды за счёт вложений в банке, а так же расскажем как правильно выбрать банк и вклад.





### Цель:

В своей работе мы поставили перед собой задачу разобраться в работе с банковскими вкладами, основная задача которых - получение процента прибыли с суммы, положенной в банк на хранение на определенный срок. Для этого мы разберем, как физическое лицо осуществляет работу с банковскими системами вкладов, покажем, как правильно рассчитать точную прибыль с вашего вклада и как следует поступить для получения постоянного дохода, при этом учитывая инфляцию и дефляцию валюты, в которой ведется работа с банком.

### Виды основных вкладов:

Существует несколько критериев, по которым банковские вклады классифицируются на виды и подвиды. Депозиты могут различаться по таким параметрам, как с размещения, предназначение банковских продуктов, функциональность, а также по валюте.





# Вклад до востребования

• Вклад до востребования. По такому договору кредитная организация обязуется вернуть вложенные денежные средства в любое время по первому требованию клиента. Но при таком значительном плюсе, у вклада может существовать и значительный минус. Процентная ставка по вкладу может быть минимальной (1% - 3%), поэтому существенной выручки, по сравнению с другими вкладами, может и не быть.



# Срочный вклад

• Срочный вклад. Такие вклады размещаются на определенный срок, указанный в договоре. Чаще всего встречаются депозиты на один, три, шесть месяцев или один год. Для того чтобы получить полную процентную ставку, которая на лето 2012 года достигает 10-12% годовых, необходимо продержать деньги в депозите в течение всего срока действия соглашения. В ином случае банк вернет вклад, но с существенно сниженным процентом – как правило, на уровне ставки по вкладам до востребования.





- Срочные вклады могут быть, в свою очередь, разделены на отдельные подвиды по своему назначению: **сберегательный, накопительный** или **расчетный**. Самый простой из них **сберегательный**. По такому вкладу запрещены операции пополнения и частичного снятия сумм. Сберегательные депозиты, как правило, имеют самые высокие ставки.
- <u>Накопительные вклады</u> рассчитаны на тех, кто хотел бы пополнять депозит в течение срока действия договора. Они предназначены для тех, кто хотел бы накопить какуюто крупную сумму (например, на дорогостоящую покупку).
- <u>Расчетный вклад</u> позволяет клиенту сохранить в той или иной мере контроль над своими денежными средствами, управлять своими накоплениями, совершая приходные или расходные операции. Еще одно название этого вида депозита универсальные вклады. Расчетные вклады также бывают расходно-пополняемыми и расходными.

# Вклад для физических лиц

• **Вклад для физических лиц** предназначен для обычных граждан. Такие депозиты подпадают под защиту системы страхования вкладов.

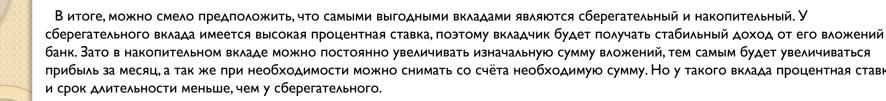


# Вклад для юридических лиц

• Вклад для юридических лиц – вид депозита, рассчитанный на организации. С помощью него компании размещают временно свободные денежные средства. По соглашению между банком и юридическим лицом досрочное изъятие денежных средств из вклада может быть запрещено, и это не противоречит действующему законодательству. Кроме того, депозиты юридических лиц не подпадают под действие системы страхования вкладов









Чтобы узнать в какой конкретной ситуации тот или иной вклад будет выгодным, рассмотрим примеры с самыми популярными банками России, которые так же гарантируют безопасность высокие процентные ставки. Такими банками являются: Сбербанк, ВТБ24, Московский индустриальный банк.







	Сбербанк	ВТБ24	Московский индустриальный банк
Сберегательный вклад	«Сохраняй»	«Выгодный»	«Классический»
Накопительный вклад	«Управляй»	«Накопительный»	«Накопительный»



### Вклад «Сохраняй»

	Р	\$	€
Процентная ставка (%)	9.76	4.02	3.92
Сумма изначального вклада	2 000 000	35 200	32310
Выплаты в конце года	2 195 225	36 616	33 576
Доход	195 225	1 416	1 266

### Вклад «Управляй»

	Р	\$	€
Процентная ставка (%)	8.46	3.04	2.94
Сумма изначального вклада	2 000 000	35 200	32310
Выплаты в конце года	2 169 228	36 271	33 260
Доход	169 228	1 071	950

## Банк «ВТБ24»

#### Вклад «Выгодный»

	Р	\$	€
Процентная ставка (%)	12.57	3.51	3.35
Сумма изначального вклада	2 000 000	35 200	32310
Выплаты в конце года	2 251 420	36 434	33 393
Доход	251 420	1 234	1 083

#### Вклад «Накопительный»

	Р	\$	€
Процентная ставка (%)	12.13	3.45	3.25
Сумма изначального вклада	2 000 000	35 200	32310
Выплаты в конце года	2 242 519	36 416	33 359
Доход	242 519	1 216	1 049

### Банк «МИБ»

#### Вклад «Классический»

	Р	\$	€
Процентная ставка (%)	14.57	3.9	3.81
Сумма изначального вклада	2 000 000	35 200	32310
Выплаты в конце года	2 291 420	36 573	33 541
Доход	291 420	1 373	1 231

#### Вклад «Накопительный»

		Р	\$	€
Процентн	ная ставка (%)	13.24	3.5	3
Сумма из	вначального	2 000 000	35 200	32310
Выплаты	в конце года	2 264 820	36 432	33 279
Доход		264 820	1 232	969



Как мы можем видеть, среди всех вкладов безусловно лидируют вклады в рублевом эквиваленте «Московского Индустриального банка». Однако нам не следует забывать про влияние инфляции на внесенную нами сумму. Разберем, в какой валюте нам более выгодно сделать вклад, взяв наивысшие показатели наращенных сумм в иностранной валюте среди вкладов сберегательного и накопительного видов. Переведём деньги обратно в рублевой эквивалент, считая, что мы сделали вклад в 2014 году, а снимаем деньги в 2015 году. При этом нам понадобится знать уровень инфляции каждой из валют эти годы, чтобы рассчитать, как изменилась стоимость одной валюты относительно другой.

### Таблица инфляций различных валют за 2014-2015 годы

	2014	2015
Рубль(Р)	11.36%	10.22%
Американский доллар(\$)	0.7%	-0.7%
Евро (€)	-0.09	-0.71%

Следует напомнить, что отрицательную инфляцию мы так же можем назвать термином «дефляция», иначе говоря, данная валюта укрепляется на рынке товарооборота.

Выгоду, переведённую в рубли можно посчитать по формуле:

$$S = P \times n \times (i+1) - P \times n = P \times n \times (i+1-1) = P \times n \times i$$

где S -сумма дохода, Р - наращенная сумма в иностранной валюте, п -отношение иностранной валюты к рублю, і — показатель того, во сколько раз рубль обесценился относительно другой валюты . Для отношения рубль-к-доллару, для рубль-к-евро

$$i = 1.1059$$

$$i = 1.1237$$

### Вклады сберегательного вида

Выгода в долларах(\$),переведенная в рубли по новому курсу составит:

Вклад «Сохраняй», Банк «Сбербанк»:

$$S = 36616 \times 56.8 \times (1.1059 - 1) = 220250 (py6.)$$

Выгода в Евро (€), переведенная в рубли по новому курсу составит:

Вклад «Сохраняй», Банк «Сбербанк»:

$$S = 33576 \times 61.9 \times (1.1237 - 1) = 257092 \text{ (руб.)}$$

### Вклад накопительного вида:

Выгода в долларах(\$),переведенная в рубли по новому курсу составит:

$$S = 36416 \times 56.8 \times (1.1059 - 1) = 219047 (py6.)$$

Вклад «Накопительный», Банк «ВТБ24»

$$S = 36416 \times 56.8 \times (1.1059 - 1) = 219047 \text{ (руб.)}$$

Подведем вывод нашим вычислениям: в российских банках более выгодно делать вклады в евро для получения большей суммы денег.

Как можно заметить в приведенной выше «таблице инфляций различных валют за 2014-2015 годы», доллар и евро не потеряли своей ценности за этот период, то есть один и тот же товар стоит примерно одно и то же количество евро или долларов по истечению года, в то время как в рублях его стоимость увеличилась больше чем на 10%. Чтобы наглядно увидеть это, приведем следующий пример



В начале 2014 года три гражданина хотели купить новый внедорожник марки Mitsubishi ровно за 2 млн. рублей, но у одного из них были только рубли(2млн. руб.), у второго только американские доллары(35200\$), а у третьего только евро(32310€). Салон, где продаются машины, принимает все виды валюты, а также заявляет, что стоимость машины будет держаться в соответствии со стоимостью твердой валюты. Все три гражданина решили сделать вклады размером с нынешнюю стоимость внедорожника на год, каждый сделал вклад в банк на самых лучших условиях для своей валюты, чтобы после покупки у него осталось как можно денег в рублях. Кто же из них совершит более выгодную покупку?



В данной ситуации будет лучше всего выбрать вклад сберегательного вида, естественно, на один год, так как этого требует условие задачи. Тогда, ссылаясь на приведенные выше расчеты самого выгодного вклада, у гражданина с рублями через год будет 2 291 420 руб., у гражданина с долларами 36 616\$, у гражданина с евро 33 576€. Теперь необходимо определить стоимость машины относительно каждой валюты по прошествии года.

 Для рубля:

$$II = 2000000 \times (1 + 0.1136) = 2227220 (py6.)$$

Для доллара:

$$II = 35\ 200 \times (1 + 0.007) = 35\ 446(\$)$$

Для евро:

$$Ц = 32 310 × (1 + (-0.009)) = 32 019(€)$$

После совершения покупки у граждан останется:

- 2 291 420 2 227 220 = 64 000(руб.)
- 2)  $36\ 616 35\ 446 = 1\ 170(\$) = 1\ 170 \times 56.8 = 66\ 456(py6.)$
- 3) 33 576 32 019 = 1 557(€) = 1 557 × 61.9 = 96 378(руб.) Ответ: Наибольшую выгоду получит гражданин, купивший машину за евро