



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 сроки 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.
- **Накопительные вклады** рассчитаны на тех, кто хотел бы пополнять депозит в течение срока действия договора. Они предназначены для тех, кто хотел бы накопить какую-то крупную сумму (например, на дорогостоящую покупку).
- **Расчетный вклад** 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 попадают 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



В итоге, можно смело предположить, что самыми выгодными вкладами являются сберегательный и накопительный. У сберегательного вклада имеется высокая процентная ставка, поэтому вкладчик будет получать стабильный доход от его вложений в банк. Зато в накопительном вкладе можно постоянно увеличивать изначальную сумму вложений, тем самым будет увеличиваться прибыль за месяц, а так же при необходимости можно снимать со счёта необходимую сумму. Но у такого вклада процентная ставка и срок длительности меньше, чем у сберегательного.



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.



Банк Москвы

Банк Вам в помощь

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

Банк «Сбербанк»

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	\$	€
Процентная ставка (%)	13.24	3.5	3
Сумма изначального вклада	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. Переведем 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, P - наращенная сумма в иностранной валюте, n - отношение иностранной валюты к рублю, i - показатель того, во сколько раз рубль обесценился относительно другой валюты . Для отношения рубль-к-доллару , для рубль-к-евро

$$i = 1.1237$$

$$i = 1.1059$$

Вклады сберегательного вида

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

Вклад «Сохраняй», Банк «Сбербанк»:

$$S = 36\,616 \times 56.8 \times (1.1059 - 1) = 220\,250(\text{руб.})$$

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

Вклад «Сохраняй», Банк «Сбербанк»:

$$S = 33\,576 \times 61.9 \times (1.1237 - 1) = 257\,092(\text{руб.})$$

Вклад накопительного вида:

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

$$S = 36\,416 \times 56.8 \times (1.1059 - 1) = 219\,047 \text{ (руб.)}$$

Вклад «Накопительный», Банк «ВТБ24»

$$S = 36\,416 \times 56.8 \times (1.1059 - 1) = 219\,047 \text{ (руб.)}$$

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.

Рассчитаем по следующей формуле:
$$C = C_0 \times \left(1 + \frac{in}{100}\right)$$
, где C_0 - изначальная цена автомобиля, C - цена автомобиля через год, in - инфляция валюты за год (в %).

Для рубля:

$$Ц = 2\,000\,000 \times (1 + 0.1136) = 2\,227\,220(\text{руб.})$$

Для доллара:

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

Для евро:

$$Ц = 32\,310 \times (1 + (-0.009)) = 32\,019(\text{€})$$

После совершения покупки у граждан останется:

- 1) $2\,291\,420 - 2\,227\,220 = 64\,000(\text{руб.})$
- 2) $36\,616 - 35\,446 = 1\,170(\$) = 1\,170 \times 56.8 = 66\,456(\text{руб.})$
- 3) $33\,576 - 32\,019 = 1\,557(\text{€}) = 1\,557 \times 61.9 = 96\,378(\text{руб.})$

Ответ: Наибольшую выгоду получит гражданин, купивший машину за евро