

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/statya/35030>

Тип работы: Статья

Предмет: Финансовые риски

-

Депозиты физических лиц и их роль в формировании банковских ресурсов

Хотим мы того или нет, но банковские услуги окружили каждого. Расчёты, платежи, выплата зарплаты, переводы и многое другое сейчас осуществляется банковскими учреждениями. Наверно, нет человека, который бы в течение жизни не заинтересовался вопросом в каком банке России выгоднее всего разместить депозит. Рассмотрим подробнее понятие депозиты физических лиц и их роль в формировании банковских ресурсов.

Депозитный вклад – это сумма денег или ценные бумаги, которые хранятся в банке, при этом банк использует их в своих финансовых операциях, а вкладчик получает за это процент.

Известно 3 вида подобных вкладов:

- классический;
- с возможностью пополнить;
- с возможностью не только пополнить, но и снять часть денег.

Классический депозит – это счет, который нельзя пополнить и нельзя снять деньги.

Депозит с возможностью пополнить – внести средства на этот счет можно, снять нельзя.

С третьим видом депозита все проще: открыв его, вкладчик обладает большей свободой в обращении со своими средствами, но и процент получит меньше.

Также любая операция с деньгами и ценными бумагами содержит «подводные камни», о которых стоит упомянуть:

- если сумма, вносимая на счет, небольшая, то и прибыли большой вы не получите;
- открывать депозит на короткий период – невыгодно, прибыль малозначительна;
- с процентов по депозиту взимается налог (оговаривается при заключении договора).

Плюсами являются:

- возможность управлять своим счетом;
- в любое время депозит может быть востребован;
- при использовании депозита с капитализацией прибыль увеличивается.

В свете тех событий, которые происходят не только в отечественной, но и в мировой экономике, эксперты советуют хранить свои сбережения в нескольких видах валют: рублях, евро и долларах. К тому же некоторые банки предлагают открыть мультивалютные вклады. С другой стороны, есть и такие, которые принимают накопления только в рублевом эквиваленте (Почта-банк).

Вообще, на данный момент можно сказать, что все мировые валюты нестабильны. Поэтому самым верным решением будет: для 60% суммы открыть рублевый вклад, а остальное поровну между валютными. Расчеты ежедневно ведем в рублях, поэтому сумма такого вклада превысит остальные.

Такой принцип распределения позволит максимально сохранить заработанные средства.

Сегодня банки России предлагают большое число различных видов выгодных депозитов для физических лиц.

Но все их можно условно разделить на несколько групп:

- срочные вклады под самые высокие проценты. Открывая такой депозит, вы отдаете банку свои денежки на определенный срок (3-6 месяцев, 1 год или 3 года), и в это время не можете забрать их обратно, не потеряв проценты или пополнить счет.
- пополняемые вклады физических лиц. Открывая такой депозит, вкладчик может копить деньги, пополняя счет, а вместе с тем растут и проценты. Однако снять средства со счета и не потерять при этом доходность нельзя.
- вклады с частичным снятием средств без потери процентов. Такие депозиты, как правило, имеют самые низкие процентные ставки. Зато дают возможность забирать часть средств до заранее обговоренного неснижаемого остатка, на сумму которого и будут начисляться проценты.

Конечно, в любой непредвиденной ситуации, если вам потребуются деньги раньше срока окончания вклада,

вы всегда можете получить их, но упущенной выгоды будет жаль. Так что, собираясь сделать вклад в банке, лучше заранее решить, когда вы будете забирать деньги, чтобы не лишиться дохода.

Выбирая вклады в российских банках с самыми высокими процентами, происходит удаление пополняемых депозитов и тех, которые предполагают частичное снятие денег. Останавливается на вкладах физических лиц, размещаемым на определенный срок: месяц, три месяца, полгода, год и т.д.

Сегодня наиболее высокий процент по вкладу в рублях нельзя получить, если оформить депозит на большой срок, например, 3 года или даже 5 лет.

Самыми выгодными являются срочные банковские вклады на полгода или год. Можно оформить депозит на этот период, чтобы получить большую ставку, а затем снять деньги и снова положить их, возможно, уже в другой российский банк, который на тот момент предложит более выгодный процент.

С тех пор банковские депозиты стали намного безопаснее. На законодательном уровне намного усилились требования и контроль Центрального банка к банковским учреждениям. Кроме этого, проводится постоянный мониторинг обеспечения денежными средствами всех кредитов, которые выдают банки, чтобы не было такой ситуации, которая наблюдалась в момент кризиса, когда кредиты не возвращались и, соответственно, не было средств, чтобы выплачивать вклады по требованиям клиентов.

Страхование подлежат денежные средства физических лиц, находящиеся в банке во вкладах и на счетах, в том валютных.

Максимальная сумма возмещения по вкладам на сегодня составляет 1 400 000 рублей.

Если вклад размещен в долларах США или Евро, сумма возмещения рассчитывается и выплачивается АСВ в рублях по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая.

Общезвестно, что привлечение ресурсов для банка – это основа его деятельности, приоритетная задача, которая исторически играет первичную и определяющую роль в отношении его активных операций.

Депозитные средства являются наиболее весомой частью ресурсной базы банков, которая в разы превышает его собственные финансы. Статистика показывает, что доля привлеченных денег в разных банках составляет от 70% и выше.

Именно поэтому одним из приоритетных направлений развития деятельности банков и отечественной экономики в целом на современном этапе является поддержка ресурсной базы банковского сектора на достаточном для его эффективного функционирования уровне. При этом очень важным остается вопрос привлечения оптимального объема депозитных ресурсов на оптимальный срок. Именно эти факты позволяют утверждать, что исследование и совершенствование депозитной политики банков является, безусловно, актуальными вопросами на современном этапе экономического развития. Благодаря этому на финансовом рынке регулярно появляются различные акционные депозитные программы от банков, позволяющие каждому из нас оформить выгодные вклады в банках.

Анализ объема депозитов физических лиц, показал, что последние годы характеризуются ростом банковских вкладов, что связано с увеличением доверия населения к банкирам. И этот факт очень радует, особенно после той ситуации, которая сложилась в период последнего финансового кризиса. Но останавливаться банкирам не надо, а нужно и дальше повышать доверие к нашей банковской системе. Для этого нужна помощь правительства и такие шаги:

- стабилизировать и улучшить политическую ситуацию в стране;
- эффективно использовать возможности по рекапитализации проблемных банков;
- создать достоверный и объективный централизованный информационный ресурс, где будет публиковаться информация о реальном состоянии дел в экономике страны;
- восстановить доверие к национальной денежной единице и стабилизировать ее курс;
- принять меры по улучшению качества банковского капитала;
- снизить уровень проблемных активов;
- ввести санкции к банкам, которые «тормозят» возврат депозитов и других платежей;
- создать новые выгодные для вкладчиков предложения;

Итак, хоть и происходит средними темпами рост депозитов физических лиц, этого явно недостаточно для создания устойчивой и эффективной ресурсной базы, которая нужна для выполнения в полном объеме активных операций. Именно поэтому отечественным банкам необходимо: применять маркетинговые «фишки» в формировании депозитной политики, налаживать эффективные коммуникационные каналы, разрабатывать новые виды мотивации, сбыта и ценовой политики с целью активизации процесса привлечения денег на депозиты.

Список используемых источников

- 1) Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 (последняя редакция) 2 декабря 1990 года N 395-1
- 2) Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 N 177-ФЗ (последняя редакция) 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ
- 3) Кузякова В. В. Понятия и классификация депозитов банка // Молодой ученый. — 2014. — №19. — С. 321-324.
- 4) Литовских А.М. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие / А.М. Литовских, И.К. Шевченко. – Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2011.
- 5) Макушина Т.Н. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие/Макушина Т.Н. Кинель:РИЦ, 2015. – 375с.
- 6) Словарь финансово-экономических терминов/ А. В. Шаркова, А. А. Килячков. — М.: Издательско&торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. — 1168 с.
- 7) Управление финансовыми рисками: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / под ред. И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — М.: Издательство Юрайт, 2016. — 345 с.
- 8) Финансы: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / Под ред. Г.Б. Поляка. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 703 с.
- 9) Финансы: учебник / коллектив авторов; под ред. Е. В. Маркиной. — 2-е изд., стер. — М.: КНОРУС, 2014. — 432 с.
- 10) Финансы и кредит: учебно-методическое пособие для самоподготовки к практическим занятиям (в вопросах и ответах) / сост. А.Н. Казанская – Таганрог: ЮФУ, 2012.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/statya/35030>