

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://studservis.ru/gotovye-raboty/kontrolnaya-rabota/36033>

Тип работы: Контрольная работа

Предмет: Банки и биржи

Содержание

ВВЕДЕНИЕ 3

1. Понятие и сущность банковского вклада 5
2. Классификация банковских вкладов физических лиц 6
3. Система страхования банковских вкладов граждан 10

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 14

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 15

ВВЕДЕНИЕ

Одним из основных источников финансовых ресурсов для коммерческого банка являются депозиты. Это группа пассивных операций, используемых на цели кредитования физических и юридических лиц. Широкий ассортимент депозитов, предлагаемых потенциальным вкладчикам, позволяет банку проводить гибкую политику в области активных операций, повышая уровень конкурентоспособности.

В современных условиях депозитная политика банка базируется на следующих принципах: соблюдение законодательства; обеспечение рентабельности и ликвидности банка; дифференциация банковских депозитов; обеспечение взаимосвязи и взаимосогласованности активных и пассивных операций; рост конкурентоспособности банка; повышение качества обслуживания.

Эффективная депозитная политика банка должна не только учитывать категорию вкладчиков (физических и юридических лиц), но и быть дифференцированной внутри групп. Так для физических лиц сегодня банки предлагают вклады, ориентированные на студентов, пенсионеров, индивидуальных предпринимателей. А для юридических лиц выбор предлагается от услуг для малых предприятий до крупных корпораций.

Кроме того, политика вкладов должна быть разнообразной по срокам и суммам, условиям погашения и выплаты процентов. При этом большое значение имеют скорость и простота оформления, индивидуальный подход к особо значимой для банка категории клиентов.

Сегодня наряду с открытием депозита банки очень часто предлагают оформление сопутствующих операций (например, эмиссия карты, ускоренный денежный перевод средств клиента и т.д.) с целью повышения привлекательности кредитной организации для потенциальных вкладчиков.

Возможности банков в привлечении средств строго регламентированы со стороны Центрального банка РФ. Право привлечения денежных средств во вклады имеют только кредитные организации, получившие лицензию Банка России.

Одной из давно оказываемых и распространенных банковских услуг, является банковский вклад. По-другому его можно назвать депозит. Данная услуга подразумевает, что клиент отдает в пользование банка определенную сумму денег, а через определенный промежуток времени может забрать ее с бонусным начислением процентов. Процентная ставка и сроки обговариваются и фиксируются договором между клиентом и банковским учреждением.

Целью данной работы является изучение операций банка по привлечению вкладов населения.

Задачами работы являются:

- изучение понятия и сущности банковского вклада;
- изучение классификации банковских вкладов для физических лиц;
- изучение системы страхования банковских вкладов граждан.

Объектом исследования является банковский вклад.

1. Понятие и сущность банковского вклада

Банковский вклад представляет собой денежные средства в наличной или безналичной форме, национальной или иностранной валюте, которые переданы коммерческому банку их собственников или третьим лицом по поручению собственника на сохранение на определенных условиях коммерческого банка. Выбор депозита напрямую зависит от преследующей цели вкладчика. Например, если клиент не собирается закрывать депозит досрочно, то ему следует отдать предпочтение срочным рублевым вкладам. Также при выборе срока размещения денежных средств в банке необходимо учесть реальные жизненные обстоятельства и с учетом этих поправок принимать решение о продолжительности срока размещения банковского вклада. [4, с. 132]

Если вкладчик любит риск, то ему следует использовать вклады с плавающей ставкой депозита. События будут развиваться в каком-то одном направлении либо клиент будет получать совсем небольшой доход по депозиту, либо он получит значительную прибыль.

Если же вкладчик хочет иметь возможность снять деньги в любой момент и не гонится за большими прибылями, то ему следует воспользоваться вкладом до востребования.

В целом, инвестирование в депозиты является очень доступным и положительным способом капиталовложения для физических и юридических лиц, которые готовы к невысокой доходности своего инвестиционного участия. Но в случае досрочного расторжения вкладчик теряет ощутимую часть прибыли, именно таким образом коммерческие банки обеспечивают себе пользование деньгами в течение определенного срока. Таким образом, банковские вклады являются наиболее популярным способом инвестирования денежных средств в современном обществе.

2. Классификация банковских вкладов физических лиц

Банковские вклады можно классифицировать следующим образом:

1. В зависимости от срока размещения выделяют срочные вклады и вклады до востребования.

Срочные вклады в отличие от вкладов до востребования имеют более высокую ставку депозита. Доходность по этим депозитам зависит от таких составляющих как длительность срока и сумма вклада: чем выше срок и сумма, тем более высокие процентные ставки. Отличительной чертой срочных вкладов является отсутствие возможности пополнения и снятия денег. Ставка депозита по такому виду вклада составляет в среднем от 7 % до 12 %, а срок размещения варьируется от нескольких дней до нескольких лет.

Вклады до востребования более удобные, т.к. имеется возможность снять деньги со счета в любое удобное время, но они обладают низкой ставкой депозита и совершенно не выгодны.

2. В зависимости от валюты (рублевые вклады, вклады в долларах, в евро и т.д.)

В настоящее время в практически любой валюте мира существует возможность открытия депозита. В России наиболее популярны рублевые депозиты, в меньшей степени используются вклады в долларах и евро. Ставка депозита по рублевым депозитам значительно выше по вкладам в иностранной валюте, что обеспечивает более высокую доходность.

3. В зависимости от постоянства процентной ставки выделяют депозиты с фиксированной или плавающей процентной ставкой.

При использовании депозита с фиксированной процентной ставкой ставка депозита устанавливается в начале срока действия договора по депозиту и остается неизменной в течение всего срока хранения денег. В случае с плавающей ставкой депозита, которая зависит от тех или иных финансовых показателей в государстве, в большинстве случаев коммерческий банк гарантирует определенный минимальный процент доходности вклада, а максимальный процент не имеет ограничений и может достигать значительных величин. Основными финансовыми показателями государства, непосредственно оказывающих влияние на плавающую ставку депозита относят учетную ставку и биржевые индексы, а также ряд других показателей.

Рассмотрим средневзвешенные процентные ставки по привлеченным депозитам физических лиц за 2014-2016 годы по 30 крупнейшим банкам России в таблице 1.

Таблица 1- Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным депозитам физических лиц за 2014-2016 годы

Показатель Период темп роста, % темп прироста

вид вклада 2014 г 2015 г 2016 г 2014-2015 2015-2016 2014-2015 2015-2016

вклады до востребования в рублях, % 11,76 8,24 6,38 70,07 77,43 -29,93 -22,57

срочные вклады в рублях, % 10,05 8,73 7,16 86,87 82,02 -13,13 -17,98
вклады до востребования в долларах, % 5,24 1,63 0,75 31,11 46,01 -68,89 -53,99
срочные вклады в долларах, % 5,23 2,83 1,54 54,11 54,42 -45,89 -45,58
вклады до востребования в евро, % 4,85 1 0,28 20,62 28,00 -79,38 -72,00
срочные вклады в евро, % 4,68 1,55 0,59 33,12 38,06 -66,88 -61,94

За последние годы произошло резкое снижение процентных ставок по депозиту по всем видам вкладов из-за нестабильного курса национальной валюты, особенно это заметно на вкладах до востребования в евро. Процентные ставки по вкладу до востребования с 4,85 % в 2014 году снизились до 0,28 % в 2016 году. Меньшее воздействие на величину

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : фед. закон принят 03.02.1996 г. №17 (с изм. и доп.). - Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».
2. О страховании вкладов физических лиц [Электронный ресурс] : фед. закон принят 23.12.2003 г. №177 (с изм. и доп.). - Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».
3. Власенко, М. С. О работе банка с клиентами / М. С. Власенко // Деньги и кредит. - 2007. - № 12. - С. 47-50
4. Процентные ставки и структура кредитов и депозитов по срочности за 2014-2016гг. [Электронный ресурс] офиц. сайт / Банк России. - 2017. - Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/?PrtlId=int_rat (дата обращения 10.05.2018).
5. Романов, В. В. Система взаимоотношений российского коммерческого банка с клиентами : дис. канд. экон. наук : 08.00.10. / В. В. Романов. - Москва, 2012. - 164с.
6. Езангина И.А. Научно-технический стратегический альянс: воплощение реализации принципа «открытых инноваций»//Фундаментальные исследования. -2013. -№6-4. -С.945-948.
7. Езангина И.А., Шахбазян Е.М. Микрофинансовые организации в России: опыт прошлого, настоящее, будущие перспективы//Экономика и предпринимательство. 2015. № 4-1 (57-1). С. 854-859.
8. Хмурова Т.В., Езангина, И.А. Анализ особенностей развития проектного финансирования в России//В сборнике: Поколение будущего: Взгляд молодых ученых -2015: сборник научных статей 4-й Международной молодежной научной конференции: в 4-х томах/Отв. ред. А.А. Горохов. -Курск, 2015. -С. 372-375.

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://studservis.ru/gotovye-raboty/kontrolnaya-rabota/36033>