

УДК 657

ВКЛАДЫ ДЛЯ ФЛ В СБЕРБАНКЕ РОССИИ

*А.С.Ратаева, студентка 4 курса экономического факультета
Научный руководитель- Е.А.Лешина, кандидат
экономических наук, доцент
ФГБОУ ВПО «Ульяновская государственная
сельскохозяйственная академия им.П.А.Столыпина»*

Ключевые слова: пассивные операции, вклад ФЛ, депозитные операции, процентная ставка, ставка рефинансирования.

Работа посвящена раскрытию сущности вкладов для ФЛ в Сбербанке России. Резкое повышение процентных ставок в 2008-2009 году в Сбербанке явилось не следствием экономического кризиса или каких-либо иных явлений, а инструментом, препятствующим дальнейшему оттоку средств из банков. На данный момент, судя по той программе, что предлагает вновь избранное правительство в 2012 году, никакого краха финансовой системы не ожидается. Рубль, как планируют эксперты, будет укрепляться и дальше, и даже если по ставкам на вклады в Сбербанке в 2012 году будут какие-либо изменения, вряд ли они сильно подействуют на кошельки клиентов банка.

Во времена финансового кризиса для многих людей хорошим вариантом сбережения денежных средств были вклады самого крупного и надёжного банка России. Всего Сбербанк России в 2009 предлагал 8 видов различных вкладов для физических лиц. Рассмотрим 4 наиболее популярных: «Накопительный»-максимальная процентная ставка - 12,25% годовых. Минимальный первоначальный взнос по этому вкладу составляет 30 000 рублей. Есть возможность пополнения вклада - минимальная сумма дополнительного взноса - 1000 рублей. Срок вклада - 2 года без возможности пролонгации (то есть продления). Что касается процентной ставки, то у этого депозита Сбербанка она зависит от срока вклада и внесённой суммы. «Доверительный»-Минимальный взнос по этому вкладу - 10 000 рублей. Вклад можно открыть сроком на 2 либо 3 года. Процентные ставки соответственно 13% и 14,5% годовых. Минус «Доверительного» депозита в том, что нет возможности как доносить деньги, так и частично снимать. Начисление процентов - по окончании срока вклада. Если вы решите досрочно закрыть депозит (но не ранее, чем через полгода или год после открытия), то вам выплатят проценты в

размере $3/4$ от заявленной процентной ставки.

«Классический». Здесь также не предусмотрено пополнение вклада и частичное снятие средств. Зато минимальный взнос - всего 1000 рублей. Депозит можно открыть сроком от одного месяца до двух лет. Процентная ставка сильно отличается в зависимости от срока вклада и составляет от 2 до 12% годовых. Начисление процентов производится в зависимости от срока вклада. Депозит можно открыть в рублях, долларах США или евро. «Пополняемый»-Название говорит само за себя - вклад можно пополнять, минимальная сумма пополнения - 1000 рублей, 100 долларов США или 100 евро. Минимальный взнос - 1000 рублей, 300 долларов США или евро. До 10,75% годовых, срок вклада - полгода, год или 2 года.

В 2010 году программы исчезли из числа продуктов Сбербанка, и на их место пришли депозиты с максимальной процентной ставкой 7,25%. Снижение ставок было объяснено снижением ставки рефинансирования ЦБ, а также стабилизацией экономической ситуации в стране. Рубль укрепился, и предлагать слишком высокие проценты по депозитам стало невыгодно. 2011 год был ознаменован новыми изменениями. Одним из самых главных параметров для вкладчиков всегда являлась процентная ставка, которую готов выплачивать банк.

Известно, что проценты по вкладам не только Сбербанка, а всех российских банков сильно зависят от ставки рефинансирования ЦБ, которая периодически меняется. Не вдаваясь в подробности, ставка рефинансирования Центробанка упрощённо означает процент, за который ЦБ кредитует другие банки. И на законодательном уровне установлено, что если какой-то банк предлагает процент по вкладу выше, чем ставка рефинансирования, то резко увеличивается налог с прибыли вкладчика. Зависимость прямая: чем ниже ставка рефинансирования, тем ниже проценты по вкладам в российских банках. Более того, лишь у редких банков проценты по вкладам превышают ставку рефинансирования, определяемую Центробанком.

Теперь стало более понятно, почему снизился процент в банках. Разумеется, не обошла эта участь и Сбербанк России. В 2012 году Сбербанк сократил количество возможных вкладов.

Отсутствие повышения по кредитам связывают со стабильной экономической обстановкой в стране и укреплением рубля. Востребованность во вкладах со стороны частных лиц на данный момент находится на вполне приемлемом уровне, и оттока денежных средств не ожидается.

Резкое повышение процентных ставок в 2008-2009 году в Сбер-

банке (как и в других банках) явилось не следствием экономического кризиса или каких-либо иных явлений, а инструментом, препятствующим дальнейшему оттоку средств из банков, что грозило крахом всей системе и значительному ухудшению экономической ситуации в стране. На данный момент, судя по той программе, что предлагает вновь избранное правительство в 2012 году, никакого краха финансовой системы не ожидается. Рубль, как планируют эксперты, будет укрепляться и дальше, и даже если по ставкам на вклады в Сбербанке в 2012 году будут какие-либо изменения, вряд ли они сильно подействуют на кошельки клиентов банка. Напротив, ожидаются незначительные колебания ставок. Впрочем, точный прогноз на данный момент, как поведет себя Сбербанк как ведущая кредитная организация в России, дать не берется никто. Все зависит исключительно от действий правительства и ЦБ, а также от обстановки в мировой экономике, которая достаточно сильно влияет на российскую банковскую сферу.

Библиографический список:

1. Система страхования вкладов и стратегии вкладчиков российских банков/М.В. Семенова//Деньги и кредит. – 2008. - №10. – с. 21 – 32.
2. www.sbrf.ru

DEPOSITS FOR ФЛ IN SBERBANK OF RUSSIA

Rataeva A.S., Leshina E.A.

Key words: passive operations, FL contribution, depositary operations, interest rate, refinancing rate.

Work is devoted to disclosure of essence of deposits for FL in Sberbank of Russia. Sharp increase of interest rates in 2008-2009 in Sberbank was not a consequence of an economic crisis or any other phenomena, and the tool interfering further outflow of means from banks. At present, judging by that program that offers again elected government in 2012, any crash of a financial system it is not expected. The ruble as experts plan, will become stronger and further and even if on rates on deposits in Sberbank in 2012 there will be any changes, hardly they will strongly work on purses of clients of bank.