ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

Уральский финансово-юридический институт

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине «Деньги. Кредит. Банки»

на тему:

«ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА КОМЕРЧЕСКОГО БАНКА»

Исполнитель: студент гр. ФК-1107

Меньщикова Екатерина Андреевна

Руководитель:

Мамяченков В.Н.

Екатеринбург, 2010

Содержание:

Введение 3

1.Теоретические основы формирования депозитной политики коммерчески банков 4

1.1 Содержание депозитной политики коммерческого банка 4

1.2 Классификация депозитных операций коммерческих банков 15

2. Депозитная политика коммерческого банка (на примере ОАО «Альфа-Банк» ) 25

2.1 Место ОАО «Альфа-Банк» на рынке банковских услуг 25

2.2 Виды депозитов ОАО «Альфа-Банк» для физических лиц 29

2.3 Виды депозитов ОАО «Альфа-Банк» для юридических лиц 36

Заключение 40

Список использованной литературы 41

Приложение 1 42

Приложение 2 43

Введение

Специфика банковского учреждения как одного из видов коммерческого предприятия состоит в том, что подавляющая часть его ресурсов формируется не за счет собственных, а за счет заемных средств. Возможности банков в привлечении средств не безграничны и регламентированы со стороны центрального банка в любом государстве.

Основную часть ресурсов банков формируют привлеченные средства, которые покрывают до 90% всей потребности в денежных средствах для осуществления активных банковских операций. Коммерческий банк имеет возможность привлекать средства предприятий, организаций, учреждений, населения и других банков в форме вкладов (депозитов) и открытия им соответствующих счетов.

Привлекаемые банками средства разнообразны по составу. Главными их видами являются средства, привлеченные банками в процессе работы с клиентурой (депозиты), средства, аккумулированные путем выпуска собственных долговых обязательств (депозитные и сберегательные сертификаты).

Заявленная тема курсовой работы тесно связана с наиболее острой на мой взгляд, в настоящее время проблемой Российской банковской системой - проблемой банковской ликвидности.

Актуальность выбранной темы исследования в том, что нестабильная ситуация на финансовых рынках в условиях сложившегося кризиса, повышение уровня инфляции, конкуренция, и другие факторы - все это оказывает огромное влияние на коммерческий банк. Поэтому четкая и продуманная депозитная политика позволяет коммерческому банку сохранять свои позиции и развиваться.

**Целью** написания курсовой работы является изучение депозитных операций банка, их видов, депозитной политики в кредитных организациях.

Исходя из данной целевой установки, были поставлены следующие **задачи**:

- рассмотреть теоретические основы формирования депозитной политики коммерческого банка

- проанализировать депозитный портфель ОАО «Альфа-Банк»

- рассмотреть виды депозитов для физических и юридических лиц на примере ОАО «Альфа-Банк».

Объектом исследования данной курсовой работы является ОАО «Альфа-Банк»

Предметом курсовой работы являются привлеченные средства физических и юридических лиц, их размещение посредством депозитных операции и депозитная политика в ОАО «Альфа-Банк»

1.Теоретические основы формирования депозитной политики коммерчески банков

1.1 Содержание депозитной политики коммерческого банка

В современных условиях для эффективного функционирования, развития и достижения своих целей каждый коммерческий банк должен разработать собственную депозитную политику, то есть стратегию практического управления. Как известно, привлечение денежных ресурсов и их последующее размещение являются основными формами деятельности коммерческого банка.

Сформированный на платной основе фонд средств используется для вложения в активные инструменты. Пассивные операции, таким образом, носят первичный характер по отношению к большей части банковских операций, направленных на получение доходов. В этой связи привлеченные средства должны рассматриваться как самостоятельный объект политики.

Таким образом, управление привлеченными средствами является важной составляющей деловой политики банка. Однако вопросы, связанные с исследованием теоретических основ этой сферы деятельности, в научной литературе разработаны недостаточно. Особенно это касается понятия депозитной политики коммерческого банка как составляющего элемента стратегии управления пассивами.

К определению сущности депозитной политики банка нельзя подойти однозначно, так как она изменяется в зависимости от её субъекта. Депозитная политика представляет собой стратегию и тактику коммерческого банка по привлечению денежных средств клиентов на возвратной основе.

Депозитная политика банка должна включать:

- разработку стратегии для осуществления деятельности банка по привлечению денежных средств во вклады, основанную на всестороннем исследовании рынка, то есть анализ окружающей финансовой среды, места и роли банка в сфере привлечения средств, диагностика и прогнозирование;

- формирование тактики коммерческого банка по разработке, предложению и продвижению новых банковских депозитных продуктов для клиентов (в области товарной, ценовой, сбытовой и коммуникационной политики);

- реализацию разработанной стратегии и тактики;

- контроль реализации политики и её эффективности;

- мониторинг деятельности коммерческого банка по привлечению денежных средств.

Основным документом, регламентирующим в коммерческих банках процесс привлечения временно свободных средств предприятий, организаций и населения на счета в банк в различного рода депозиты (вклады), является депозитная политика банка. Это документ, который разрабатывается каждым банком самостоятельно на основе стратегического плана банка, анализа структуры, состояния и динамики ресурсной базы банка и исходя из перспектив ее развития. Кроме того, используются такие документы, которые определяют основные направления и условия размещения привлеченных средств, как «Кредитная политика банка» и «Инвестиционная политика банка».

В документе «Депозитная политика банка»должна быть определена его стратегия по привлечению средств для выполнения уставных требований, целей и задач, определенных меморандумами по кредитной и инвестиционной политике с ориентиром на поддержание банком своей ликвидности и обеспечение прибыльной работы. Конкретно в нем банк предусматривает:

- перспективы роста собственных средств банка (капитала), а отсюда и соотношение между собственными и привлеченными средствами;

- структуру привлеченных и заемных средств (вклады, депозиты, межбанковские кредиты, в том числе кредиты ЦБ РФ);

- предпочтительные виды вкладов и депозитов, сроки их привлечения; соотношение между срочными депозитами (вкладами) и на срок «до востребования»;

- основной контингент по вкладам и депозитам, т. е, категорию вкладчиков;

- географию привлечения и заимствования средств;

- желательные банки-кредиторы по МБК, сроки привлечения последних; условия привлечения депозитов (вкладов) и МБК;

- способы привлечения депозитов (на основе договоров банковского счета, корреспондентского счета, банковского вклада (депозита), путем выпуска собственных сертификатов, векселей);

- соотношение между рублевыми и валютными депозитами (вкладами);

- новые формы привлечения средств в депозиты;

- особые условия открытия отдельных видов депозитов (вкладов);

- меры по соблюдению нормативов риска банка по привлеченным средствам.

Депозитная политика должна прежде всего отвечать следующим требованиям:

– экономическая целесообразность;

– конкурентоспособность;

– внутренняя непротиворечивость.

Классификация субъектов и объектов депозитной политики банка обобщена на (Рис 1).



Рисунок 1 Состав субъектов и объектов депозитной политики банка

В основе формирования депозитной политики коммерческого банка лежат как общие, так и специфические принципы, что наглядно отражено на (Рис 2).

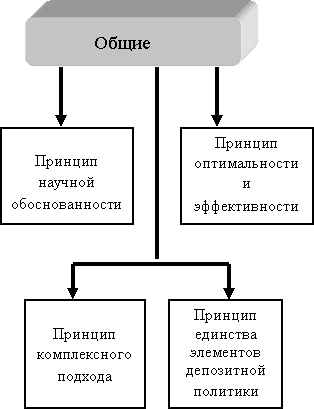


Рисунок 2 – Принципы формирования депозитной политики

Разработкой и реализацией депозитной политики банка в тесной взаимосвязи друг с другом занимается целый ряд структурных подразделений банка (казначейство, финансовое управление, управление развития бизнеса, кредитное управление, управление ценных бумаг), а также органы управления банка: правление банка и комитет по управлению активами и пассивами.

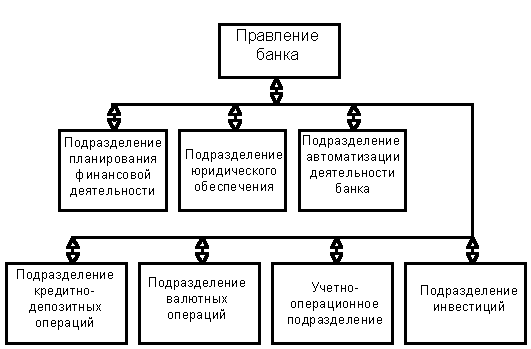


Рис. 3. Укрупненная типовая структура банка

Так, правление банка определяет и утверждает основные направления депозитной политики, утверждает порядок и условия привлечения депозитов, осуществляет общий контроль за реализацией депозитной политики.

Комитет по управлению активами и пассивами принимает принципиальные решения по вопросам формирования портфеля депозитов, анализирует структуру и динамику ресурсов, их сопряженность по срокам и суммам с активами банка с целью выработки в необходимых случаях решений по корректировке депозитной политики банка; осуществляет текущий контроль за реализацией депозитной политики отдельными структурными подразделениями банка.

Финансовое управление банка совместно с казначейством определяет общую потребность банка в депозитных средствах (на год, в том числе с разбивкой по кварталам): устанавливает размеры процентных ставок по каждому типу ресурсов (депозиты (вклады), векселя, МБК); определяет объемы резервирования привлеченных средств в Банке России; контролирует соблюдение банком нормативов риска по привлеченным средствам, установленных Банком России, и т.д.

Непосредственно привлечением депозитов в различных формах занимаются специальные отделы банка: отдел вкладов граждан, отдел ценных бумаг (выпуск собственных векселей, депозитных и сберегательных сертификатов), кредитный отдел или отдел активов и пассивов (депозиты юридических лиц) и другие отделы в соответствии с внутренней организационной структурой каждого банка.

Для осуществления практической деятельности по привлечению средств банки разрабатывают Положения по депозитным (вкладным) операциям **(**отдельно по вкладам физических лиц и по депозитам юридических лиц), в которых оговариваются:

- правила и условия приема депозитов (вкладов);

- правовой статус субъектов договорных отношений;

- порядок заключения договора банковского вклада;

- его содержание;

- способы приема и выдачи вклада (депозита);

- перечень документации, необходимой для открытия и пользования вкладом (депозитом), и требования, предъявляемые к ним;

- права вкладчиков и обязанность банка;

- способы начисления и выплаты процентов по вкладам (депозитам).

Внутрибанковские инструкции о порядке совершения конкретных депозитных (вкладных) операций, которые разрабатываются банком в развитие Положений о вкладах (депозитах), содержат организацию работы филиала (подразделения) банка с различными категориями вкладчиков; порядок оформления документов, соответствующих совершению этих операций, схему их документооборота; отражение в бухгалтерском учете операций по приему и выдаче депозитов, начислению и уплате процентов по ним.

Объемы привлекаемых банком средств в депозиты (вклады) находятся в зависимости от состояния спроса и предложения на денежные ресурсы, дефицита или избытка средств у банка, состояния рынка депозитов.

С целью привлечения средств хозяйствующих субъектов и граждан в свой оборот банки разрабатывают и осуществляют целый комплекс мероприятий. Так, прежде всего важным средством конкурентной борьбы между банками за привлечение ресурсов является процентная политика, ибо величина дохода на вложенные средства служит существенным стимулом к помещению клиентами своих временно свободных средств во вклады (депозиты).

Уровень процентных ставок по вкладам (депозитам) устанавливается каждым коммерческим банком самостоятельно с ориентацией на ставку рефинансирования Банка России и состояние денежного рынка, а также исходя из положений собственной депозитной политики. Прежде всего, уровень процентной ставки по вкладным (депозитным) операциям банков зависит от типа вкладов (депозитов). Как правило, по депозитам до востребования, отличающимся нестабильностью остатка, большой мобильностью и подвижностью, устанавливаются минимальные процентные ставки.

С целью стимулирования клиентов к поддержанию стабильных, не снижающихся остатков на счетах до востребования, что в целом оказывает существенное влияние на доходность кредитных операций, банки устанавливают повышенные проценты по ним или к величине остатка не ниже минимального, рассчитанного банком и согласованного с клиентом (что оговаривается в договоре банковского счета).

При установлении размера процентной ставки по срочным вкладам (депозитам) определяющим фактором является срок, на который размещаются средства: чем больше срок, тем выше уровень процента. Не менее важным фактором является сумма вклада, и, следовательно, чем больше сумма вклада и дольше срок его хранения, тем, как правило, выше по нему процентная ставка. Существенным моментом является и частота выплаты дохода по вкладам (депозитам). Ставка процента по вкладу находится в обратной зависимости от частоты выплаты дохода, т. е. чем реже они осуществляются, тем выше уровень устанавливаемой банком процентной ставки по вкладу (депозиту). Следует отметить, что выплата банкам процентов по ставкам, значительно превышающим экономически обоснованный уровень, не является противозаконной. В этом случае материальная выгода, полученная от разницы между ставкой рефинансирования ЦБ РФ и ставкой кредитной организации по конкретным вкладам, должна облагаться подоходным налогом.

Выплата процентов по вкладу (депозиту) может производиться:

* один раз в месяц;
* один раз в квартал;
* по окончании срока действия договора.

В целях стимулирования привлечения на срочные счета в банк средств клиентов в условиях вкладов (депозитов) может предусматриваться капитализация процентов. Она возможна, если банком при расчете дохода используется техника сложных процентов.

Традиционным видом исчисления дохода являются простые проценты, когда в качестве базы для расчета используется фактический остаток вклада, и, исходя из предусмотренной договором ставки процента, с установленной периодичностью происходят расчет и выплата дохода по вкладу. Другим видом расчета дохода являются сложные проценты (начисление процента на процент). В этом случае по истечении расчетного периода на сумму вклада начисляется процент, и полученная величина присоединяется к сумме вклада. Таким образом, в следующем расчетном периоде процентная ставка применяется к новой сумме вклада, возросшей на сумму начисленного ранее дохода.

Для привлечения средств во вклады коммерческие банки стали широко использовать зарубежный опыт, в частности они осуществляют:

* разработку различных программ по привлечению средств населения;
* предоставление клиентам-вкладчикам различного рода услуг, в том числе и небанковского характера (например, элементов медицинского обслуживания; подписку на периодические издания экономической литературы; абонементов на экскурсионное обслуживание в музеях и т.д.);
* проведение широкой открытой рекламы по привлечению клиентуры;
* использование «тихой» целевой рекламы (по почте, телефону);
* использование высокой процентной ставки по вкладам инвестиционного характера;
* программа «Бонусный процент».

Помимо гибкой процентной политики с целью привлечения средств банки должны создавать вкладчикам гарантии надежности помещения средств во вклады. Для обеспечения защиты инвесторов, вкладчиков и предоставления им гарантий компенсации средств в случае своего банкротства банки должны создавать как в централизованном, так и в децентрализованном порядке специальные фонды страхования депозитов.

Наряду со страхованием депозитов важное значение для вкладчиков имеет доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать. Решая вопрос о размещении имеющихся у него свободных средств, каждый кредитор должен быть достаточно информирован о финансовом состоянии банка, чтобы самому оценить риск будущих вложений. В этом неоценимую помощь вкладчикам и инвесторам могут оказать рейтинговые оценки деятельности банков специальных агентств и бюро.

Вместе с тем следует отметить, что и банки должны предоставлять исчерпывающую информацию о себе (о величине уставного капитала, собственных средств, об учредителях, перспективах развития, итогах деятельности и т. д.) своим кредиторам и вкладчикам. Особенно это касается физических лиц, которые выбирают банки для внесения своих средств. Поэтому в помещении банка (филиала, отделения, дополнительного офиса), принимающего вклады от граждан, для сведения вкладчиков должны быть представлены:

* лицензия Банка России, дающая конкретному банку право принимать вклады физических лиц либо в рублях, либо в рублях и в иностранной валюте;
* аудиторское заключение по годовому отчету банка;
* баланс банка на последнюю отчетную дату и отчет о прибылях и убытках по формам для публикации в печати;
* положение банка о вкладах физических лиц;
* перечень видов вкладов, принимаемых банком от физ. лиц;
* условия по каждому виду вкладов;
* информация об условиях обеспечения и гарантирования вкладов банком;
* формы документов, необходимых для оформления вкладов и совершения операций по ним;
* информация правления банка (или других органов управления банком) об изменениях процентной ставки по отдельным видам вкладов (с указанием причин и сроков внесения изменений в условия вкладов).

Работа кредитных организаций по привлечению средств кредиторов в свой оборот связана с определенными рисками, которые они должны учитывать в своей деятельности и уметь управлять ими во избежание негативных последствий для ликвидности и устойчивости.

Банк России устанавливает для банков и контролирует соблюдение ими определенных ограничений на размеры привлечения средств. В соответствии с последними указаниями Банка России устанавливается порядок определения величин остатков по счетам до востребования и срочным счетам физических и юридических лиц (за исключением кредитных организаций) для их включения в расчет (исключения из расчета) нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) банка.

Предлагаемый Указанием подход реализует используемый в международной практике способ оценки рисков банковской ликвидности с учетом так называемых "поведенческих" корректировок, то есть показателей, характеризующих состояние активов и обязательств на основании накопленных статистических данных.

Указание устанавливает, что банки самостоятельно определяют целесообразность использования величин минимальных совокупных остатков для расчета нормативов ликвидности.

Следует отметить, что не вся сумма привлеченных банком средств своих клиентов может выступать в качестве ресурсов для осуществления им активных операций. Часть привлеченных средств в размерах, установленных Советом директоров Банка России, подлежит обязательному депонированию на отдельном счете в Банке России. Банк России образует обязательный резервный фонд кредитно-банковской системы государства. Он может использоваться для оказания кредитной помощи коммерческим банкам со стороны Банка России в различных вариантах, для расчетов с вкладчиками и кредиторами в случае банкротства кредитной организации.

Изменяя нормы обязательных резервов, Банк России оказывает влияние на кредитную политику коммерческих банков, а соответственно и на состояние денежной массы в обращении. Например, уменьшение норм обязательного резервирования привлеченных банками средств позволяет им в более полной мере использовать в своем обороте сформированные ресурсы, т.е. увеличивать кредитные вложения в народное хозяйство, и наоборот. Обязательные резервы (резервные требования) представляют собой механизм регулирования общей ликвидности банковской системы, используемый для контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора.

Обязанность выполнения резервных требований возникает у коммерческого банка с момента получения лицензии Банка России на право совершения соответствующих банковских операций.

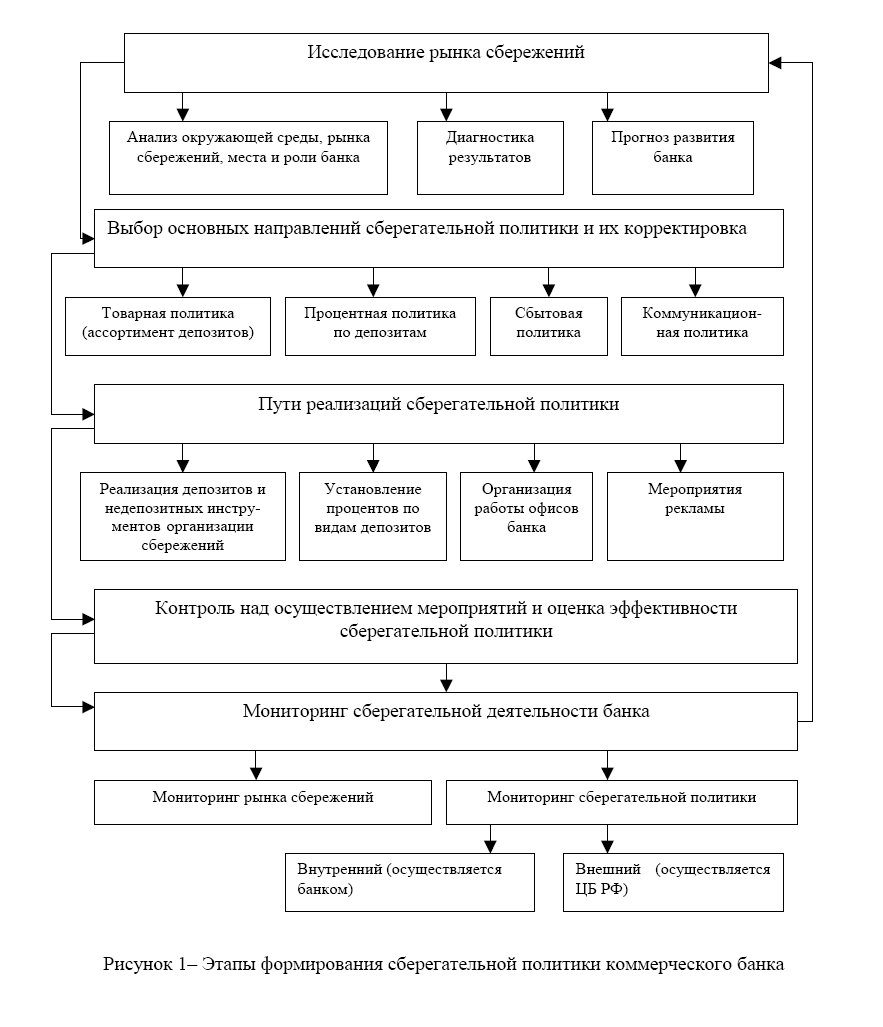
Нормы обязательных резервов устанавливаются Банком России на определенный период времени и могут периодически пересматриваться, но они не могут превышать 20% обязательств кредитной организации. Следует отметить, что нормативы обязательных резервов могут дифференцироваться в зависимости от сроков привлечения средств, их видов (денежные средства юридических или физических лиц), валюты вклада (депозита). Обычно самый высокий норматив резервирования устанавливается по счетам до востребования, так как клиент может в любое время изъять с них свои денежные средства.

Этапы формирования сберегательной политики представлены на рисунке 4.

Мониторинг является необходимым инструментом оценки и управления качеством банковской деятельности на рынке сбережений. Именно благодаря мониторингу оценить результаты проводимой банком депозитной политики может сам коммерческий банк и надзорные органы, что крайне важно при разработке денежно-кредитной политики и иных инструментов регулирования рынка, а также для предотвращения кризисных ситуаций в банковской системе, связанных с потерей доверия клиентов к финансово-коммерческим институтам.

Далее рассмотрим этапы формирования депозитной политики коммерческого банка. Весьма важным является исследование вопросов формирования и реализации механизма депозитной политики коммерческого банка, поскольку от эффективности его функционирования во многом зависит успешное выполнение целей и задач, которые ставятся перед банком в процессе разработки и проведения депозитной политики.

Рисунок 4 Этапы формирования сберегательной политики



На основе анализа сложившейся практики поведения банками депозитных операций предложена схема формирования депозитной политики коммерческого банка, которая представлена на рисунке 5.

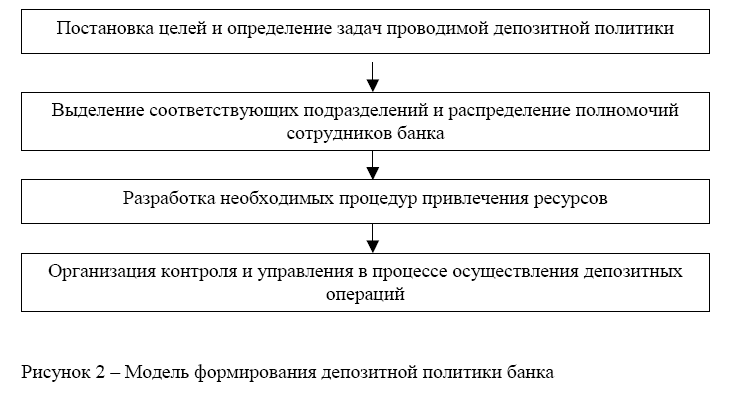


Рисунок 5 Схема формирования депозитной политики коммерческого банка

Каждый из этапов формирования депозитной политики коммерческого банка тесно связан с остальными и является обязательным для формирования оптимальной депозитной политики и правильной организации депозитного процесса. В связи с этим можно выделить следующие направления депозитной политики коммерческого банка:

* анализ депозитного рынка;
* определение целевых рынков для минимизации депозитного риска;
* минимизация расходов в процессе привлечения средств;
* оптимизация управления депозитным и кредитным портфелем;
* поддержание ликвидности банка и повышение его устойчивости.

Анализ сложившейся практики свидетельствует, что формирование депозитной базы любого коммерческого банка, как процесс сложный и трудоемкий, связано с большим количеством проблем как субъективного, так и объективного характера.

К субъективным проблемам относятся такие, как:

1) масштабы деятельности и слабая капитальная база российских коммерческих банков;

2) отсутствие заинтересованности руководства банка в привлечении средств клиентов, особенно населения, что продиктовано тактическими и стратегическими целями и задачами банка;

3) недостаточный уровень и качество высшего и среднего менеджмента;

4) отсутствие в большинстве российских банков научно-обоснованной концепции проведения депозитной политики;

5) недостатки в организации депозитного процесса: отсутствие соответствующего подразделения в банке, либо низкий уровень постановки маркетинговых исследований депозитного рынка, ограниченный спектр предлагаемых депозитных услуг и т.д.

Среди объективных факторов выделяются следующие:

1) прямое и косвенное воздействие государства и государственных органов;

2) влияние макроэкономики, воздействие мировых финансовых рынков на состояние российского денежного рынка;

3) межбанковская конкуренция;

4) состояние денежного и финансового рынка России;

Роль Центрального Банка РФ в качестве регулирующего органа за последние несколько лет особенно сильно проявилась в вопросах установления ставки рефинансирования и норм обязательного резервирования для коммерческих банков. Изменения ставки рефинансирования не позволяют коммерческим банкам точно прогнозировать и планировать свою деятельность в области управления активами и пассивами на долгосрочную перспективу и делают операции с долгосрочными пассивами достаточно рискованными.

Отрицательное воздействие на структуру ресурсной базы коммерческого банка оказывает растущая зависимость от крупных межбанковских кредитов, поскольку межбанковский кредит не способствует диверсификации рисков по депозитным операциям.

Для решения существующих проблем при разработке депозитной политики коммерческому банку необходимо руководствоваться определенными критериями ее оптимизации. Оптимизация депозитной политики банка – это сложная многофакторная задача, в основу решения которой, следует положить учет экономики страны в целом. Очевидно, что эти интересы не всегда совпадают. Поэтому оптимальная депозитная политика предполагает прежде согласование их интересов.

Итак, критерии оптимизации следующие:

а) взаимосвязь депозитных, кредитных и прочих операций банка для поддержания его стабильности, надежности и финансовой устойчивости;

б) диверсификация ресурсов банка с целью минимизации риска;

в) сегментирование депозитного портфеля (по клиентам, продуктам, рискам);

г) дифференцированный подход к различным группам клиентов;

д) конкурентноспособность банковских продуктов и услуг;

е) необходимость эффективной комбинации ресурсов, обеспечение оптимального сочетания стабильных и “летучих” ресурсов при увеличении доли стабильных ресурсов в депозитном портфеле коммерческого банка в условиях повышенных рисков (в т.ч. депозитным операциям);

ж) учет концепции жизненного цикла в процессе формирования гаммы вкладов и депозитного портфеля в целом.

В целях совершенствования депозитной политики коммерческого банка необходимо следующее:

- каждый коммерческий банк должен иметь собственную депозитную политику, выработанную с учетом специфики его деятельности и критериев оптимизации этого процесса;

- необходимо расширение круга депозитных счетов юридических и физических лиц сроком “до востребования”, что позволит даже в условиях незначительных финансовых накоплений поле удовлетворить потребности клиентов банка и повысить заинтересованность инвесторов в размещении своих средств на счетах в банке;

- в качестве одного из направлений совершенствования организации депозитных операций возможно использование различных видов счетов для всех категорий вкладчиков и повышения качества их обслуживания;

- индивидуальный подход (стремление банка предоставить клиенту особые льготы).

Таковы некоторые возможные пути совершенствования депозитной политики коммерческого банка и повышения е роли в обеспечении его устойчивости.

Взаимосвязь сберегательной и депозитной политики коммерческого банка следующая: с одной стороны, основные направления депозитной политики являются элементами формирования сберегательной деятельности банка (например, ассортимент депозитов, процентная политика, продвижение продукта на рынке, организация работы соответствующих подразделении коммерческого банка). С другой стороны, назвать депозитную политику составным элементом сберегательной политики банка нельзя. Депозитная политика банка – это более широкое понятие, включающее кроме стратегии и тактики привлечения ресурсов на возвратной основе, также организацию и управление депозитным процессом.

В целом же, депозитную политику каждый коммерческий банк разрабатывает сам. Также руководством банка самостоятельно определяется степень важности названных направлений, первостепенность того или иного вида политики банка. В первую очередь это будет зависеть от области функционирования конкретного банка, его специализации и универсализации.

1.2 Классификация депозитных операций коммерческих банков

Пассивные операции коммерческого банка характеризуют источники средств и природу связей банка. Именно они в значительной степени предопределяют условия, формы и направления использования банковских ресурсов, т.е. состав и структуру активных операций.

Депозитные (вкладные) операциикоммерческогобанка – это операции по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок, либо до востребования, в т.ч. остатков средств на расчетных счетах клиентов для использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности. Вклад **(**депозит**)** – это денежные средства (в наличной и безналичной форме, в национальной или иностранной валюте), переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях.

Депозитные операции – понятие широкое, поскольку к ним относится вся деятельность банка, связанная с привлечением средств во вклады. Особенностью этой группы пассивных операций является то, что банк имеет сравнительно слабый контроль над объемом таких операций, так как инициатива в помещении средств во вклады исходит от вкладчиков. При этом, как показывает практика, вкладчика интересуют не только выплаченные банком проценты, но и надежность сохранения доверенных банку средств.

Организация депозитных операций должна осуществляться при соблюдении ряда принципов:

* получение банком текущей прибыли и создание условий для ее получения в будущем;
* гибкая политика при управлении депозитными операциями для поддержания оперативной ликвидности банка;
* согласованность между депозитной политикой и доходностью активов;
* развитие банковских услуг с целью привлечения клиентов.

Рассмотрим подробно депозитные счета и их характеристики.

Депозитные счета могут быть самыми разнообразными и в основу их классификации положены такие критерии, как источники вкладов (свободные денежные средства организаций, накопления физических лиц, пенсии), их целевое назначение (получение дохода по срочным депозитам по окончании их действия, ежемесячный доход в виде процента от суммы депозита), степень доходности (зависит от суммы, срока и дополнительных условий вклада) и т.д.

Однако наиболее часто в качестве критерия выступает категория вкладчика и форма изъятия вклада.Депозитные операции классифицируются:

1. Исходя из категории вкладчиков:
   * депозиты юридических лиц (предприятий, организаций);
   * депозиты физических лиц.
   * депозиты других банков.
2. По экономическому содержанию:

по порядку использования хранимых средств. Т.е. получение дохода в виде процентов по привлеченным средствам в депозит ежемесячно, ежеквартально, в конце срока действия договора.

1. По форме изъятия средств:

* срочные депозиты;
* депозиты до востребования;
* сберегательные вклады населения
* условные депозиты, подлежащие изъятию при наступлении заранее оговоренных условий.

Классификацию депозитов по форме изъятия более подробно можно представить схематично на рисунке № 6.

В практике западных банков депозиты по возможности их изъятия делятся на следующие категории:

* «горячие деньги», которые с большой вероятностью могут быть изъяты (например, депозиты, чувствительные к изменению процентных ставок, которое вызвано экономической нестабильностью, инфляцией, резкими колебаниями валютных курсов). Горячие деньги - это денежные средства, владельцы которых срочно перемещают их из одного банка в другой с целью получить более высокую прибыль. В результате чего происходит миграция капиталов.
* ненадежные, которые могут быть изъяты в пределах 25-30 % от их размера. К ненадежным можно отнести вклады с досрочным погашением;
* стабильные средства (основные депозиты), вероятность изъятия которых минимальна. К ним относятся срочные вклады без досрочного погашения.

Однако вернемся к российским банкам и рассмотрим более детально классификацию депозитов, представленных на рисунке № 6.

Сберегательные вклады

Депозиты до востребования

Срочные депозиты

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Корреспондентский счет ЛОРО  Расчетный, текущий счета  Счета до востребования физических лиц  Овердрафт  Корреспондентский счет НОСТРО | До 3 месяцев  3 – 6 месяцев  6- 9 месяцев  9 – 12 месяцев  Свыше 12 месяцев  От 2х лет и более | Срочные  Срочные с дополнительными взносами  Условные  На предъявителя  До востребования  На текущем счете |

M Рисунок 6 Классификация депозитов (по О.И.Лаврушину)

Начнем с депозитов до востребования, так как они занимают наибольший удельный вес в структуре привлеченных средств банков около - 50%.

Итак,депозиты до востребования представляют собой средства, которые могут быть востребованы в любой момент без предварительного уведомления банка со стороны клиента. К ним относятся средства на текущих, расчетных и корреспондентских счетах, связанных с совершением расчетов или целевым использованием средств. По таким счетам происходит постоянное движение денежных средств (зачисления и списания). В связи с высокой мобильностью средств остаток на счетах до востребования не постоянен, иногда крайне изменчив. Однако, невзирая на высокую подвижность средств на счетах до востребования, имеется возможность определить их минимальный, не снижающийся остаток и использовать его в качестве стабильного кредитного ресурса.

Расчет доли средств, хранящихся на счетах до востребования, которую можно перевести на срочные депозитные счета (с целью увеличения для клиентов дохода от размещенных в банке средств и формирования стабильного ресурса кредитования для банков) производится по формуле:

*Д= Оср.: К об. х 100%,*

где Д – доля средств, хранящихся в течение года на различных текущих счетах, которые могут быть переведены на депозитные счета.  
Оср – средний остаток средств на расчетном или текущем счете за год.  
К об. – кредитовый оборот по расчетному или текущему счету за год.  
 Для расширения активных операций и получения банком прибыли наилучшим способом с точки зрения управления пассивами является рост и диверсификация основных видов депозитов, к которым относятся депозиты до востребования и срочные депозиты. С помощью вкладов до востребования решается задача получения прибыли банком, т. к. они самый дешевый ресурс, а затраты по обслуживанию расчетных и текущих счетов клиентов минимальны.

Вклады до востребования в своей основе нестабильны, что ограничивает сферу их использования коммерческими банками. По этой причине владельцам депозитных счетов выплачивается низкий процент (по вкладу до востребования для физического лица, в настоящее время - 0,01%) или он вообще не выплачивается (например по расчетным и текущим счетам юридических лиц, а также по корреспондентскому счету коммерческих банков). В условиях возросшей конкуренции по привлечению вкладов коммерческие банки стремятся привлечь клиентов и стимулировать прирост вкладов до востребования путем предоставления дополнительных услуг владельцам счетов, а также повышая качество их обслуживания.

Проценты по вкладам до востребования зачисляются вкладчику, как правило, один раз в год в начале нового календарного года.

Депозиты до востребования наиболее ликвидны. Их владельцы могут в любой момент использовать деньги, находящиеся на счетах до востребования. Деньги на этот счет вносятся или зачисляются, а также изымаются или списываются как частями, так и полностью без ограничений, а также разрешается изымать с этого счета наличные деньги. Преимуществом депозитных счетов до востребования для их владельцев является их высокая ликвидность, а для банков установление низкой процентной ставки или вообще ее отсутствие. Основными же недостатками депозитов до востребования для их владельцев является установление низкой процентной ставки по счету, а для банка – необходимость иметь более высокий оперативный резерв. Таким образом, особенности депозитного счета до востребования можно охарактеризовать так:

* взнос и изъятие денег осуществляется в любое время и в любой сумме без каких - либо ограничений;
* владелец счета уплачивает банку комиссию за пользование счетом в виде твердой месячной ставки (для юридических лиц);
* банк за хранение денежных средств на счетах до востребования уплачивает невысокие процентные ставки (для физических лиц) либо вообще не платит (для юридических лиц), что увеличивает прибыль банка.

Срочные депозиты как правило классифицируются в зависимости от их срока: депозиты со сроком до 3 месяцев; от 3 до 6 месяцев; от 6 до 9 месяцев; от 9 до 12 месяцев; свыше 12 месяцев.

Достоинством срочных депозитных счетов для клиента является установление более высокой процентной ставки по сравнению с депозитом до востребования, а для банка – возможность поддержания ликвидности с меньшим оперативным резервом. Недостаток срочных депозитных счетов для клиентов состоит в низкой ликвидности. Для банка недостаток состоит в необходимости выплат повышенных процентов по вкладам и снижении, таким образом, прибыли.

Существуют две формы срочных вкладов:

* срочный вклад с фиксированным сроком;
* срочный вклад с предварительным уведомлением об изъятии.

Собственно срочные вклады подразумевают передачу средств вполное распоряжение банка на срок и условиях по договору, а по истечении этого срока срочный вклад может быть изъят владельцем в любой момент. Размер вознаграждения, выплачиваемый клиенту по срочному вкладу, зависит от срока, суммы депозита и выполнения вкладчиком условий договора. Чем длительнее сроки и (или) больше сумма вклада, тем как правило больше размер вознаграждения. Такая детальная градация стимулирует вкладчиков к рациональной организации собственных средств и их помещению во вклады, а также создает банкам условия для управления своей ликвидностью. Например, в ОАО «Банк «Петровский» частота выплаты дохода колеблется от 1 месяца и до момента выплаты суммы всего вклада в целом.

Вклады с предварительным уведомлением об изъятии средств означают, что об изъятии вклада клиент должен заранее оповестить банк в определенный по договору срок. В зависимости от срока уведомления определяется и процентная ставка по вкладам.

Если вкладчик желает изменить сумму вклада – уменьшить или увеличить, то он может расторгнуть действующий договор, изъять и переоформить свой вклад на новых условиях. Однако при досрочном изъятии вкладчиком средств по вкладу он может лишиться предусмотренных договором процентов частично или полностью. Как правило, в этих случаях проценты снижаются до размера процентов, уплачиваемых по вкладам до востребования. В настоящее время ставка до востребования составляет 0,15%. Многие коммерческие банки применяют пролонгацию вкладов до нескольких раз (1-3 и более). При пролонгации действующего депозита в случае изменения процентной ставки применяется вновь установленная процентная ставка.

Посредством привлечения срочных депозитов решается задача обеспечения ликвидности баланса банка.

Важнейшими инструментами депозитной политики коммерческих банков являются депозитные и сберегательные сертификаты. В Российской Федерации обращение сертификатов происходит на законодательной основе.

Сертификат - это письменное обязательство банка эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика или его право приемника на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему. Депозитные и сберегательные сертификаты – это вид доходной ценной бумаги, поэтому они не могут служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги. Имеются также и ограничения по передаче их от одного владельца к другому.

Бланк именного сертификата должен иметь место для передаточных надписей.  
 Выпускаемые банком сертификаты должны быть изготовлены типографским способом, отвечать требованиям, предъявляемым к подобного рода ценным бумагам.

Коммерческие банки имеют право приступить к выпуску сертификатов только после утверждения условий их выпуска и обращения главными территориальными управлениями ЦБ РФ. Условия должны содержать полный порядок выпуска и обращения сертификатов, описание внешнего вида и образец сертификата. Сертификат должен содержать следующие обязательные реквизиты: наименование «депозитный» (или «сберегательный») сертификат; причина выдачи сертификата (внесение депозита или сберегательного вклада); дата внесения, сумма (прописью и цифрами); безусловное обязательство банка вернуть сумму, внесенную на депозит или на вклад; дата востребования суммы сертификата; ставки процента и сумма причитающихся процентов; наименование и адрес банка-эмитента; для именного сертификата – владельца; подписи двух лиц, уполномоченных на подписание такого рода обязательств, скрепленные печатью банка.

Кроме деления сертификатов на депозитные и сберегательные в зависимости от категории вкладчиков, сертификаты можно классифицировать и по другим признакам:

1. По способу выпуска:

* выпускаемые в разовом порядке, т.е. однократно выпускается сертификат определенного номера и номинала;
* выпускаемые сериями, т.е. выпускается партия сертификатов, одной серии и одного номинала, но под разными номерами

1. По способу оформления:

- именные - путем заключения договора об уступке права требования (цессии);

* на предъявителя - передаются новому владельцу путем простого вручения.

Денежные расчеты по купле - продаже депозитных сертификатов и выплате сумм по ним осуществляются только в безналичном порядке.

Сертификат не подлежит вывозу на территорию государства, не использующего рубль в качестве официальной денежной единицы. Право требования по депозитному сертификату может быть передано только юридическим лицам, зарегистрированном на территории Российской Федерации или иного государства, использующего рубль в качестве официальной денежной единицы.

Сертификаты должны быть срочными. В случае, если срок получения депозита или вклада по сертификату просрочен, то такой сертификат считается документом до востребования, по которому банк несет обязательство оплатить вклад по первому требованию владельца (бенефициара). Банк может предусмотреть возможность досрочного предъявления к оплате срочного сертификата. При этом банк выплачивает владельцу такого сертификата сумму сертификата и процента по пониженной ставке, устанавливаемой банком при выдаче сертификата. Проценты по сертификатам устанавливаются при выпуске и указываются на бланках в процентном и денежном виде. При этом процентные выплаты, причитающиеся владельцу по истечении срока сертификата не зависят от времени приобретения. Получить сертификат можно только в том коммерческом банке, в котором он был выдан или в любом его филиале.

Бланк сертификата должен содержать все условия выпуска, оплаты и обращения сертификата (условий и порядка уступки прав, требование по сертификату. В случае если с сертификатом была произведена операция, не предусмотренная условиями, содержащимися на его бланке, такая операция считается недействительной. Изготовление бланков депозитных и сберегательных сертификатов, как именных, так и на предъявителя производится только полиграфическими предприятиями, имеющими лицензию на выпуск ценных бумаг. Банк самостоятельно разрабатывает условия выпуска и обращения сертификата.

Условия выпуска и обращения сертификатов, описание внешнего вида и образец сертификата утверждаются правлением банка - эмитента и направляются в 3-х экземплярах на экспертизу в Главное территориальное управление ЦБР по месту нахождения корреспондентского счета, которое дает заключение о соблюдении банком - эмитентом существующих правил по выпуску сертификата и при отсутствии нарушений один экземпляр условий пересылается в Управление ценных бумаг ЦБР. Сертификаты, являясь ценными бумагами, не подлежат регистрации и не требует специального решения об их выпуске со стороны ЦРБ. Вместе с тем территориальное управление может запретить выпуск сертификатов, а также признать недействительными выпущенные по следующим мотивам:

- условия выпуска противоречат действующему законодательству или правилам ЦБР;

- банк - эмитент своевременно не предоставил условия выпуска в Главное территориальное Управление ЦБР;

- банк - эмитент указывает в своей рекламе о выпуске сертификатов сведения, противоречащие условиям их выпуска, действительному состоянию дел, действующему законодательству;

- банк нарушает действующее законодательство и правила ЦБР о процессе выпуска и обращения сертификата.

Владелец сертификата может уступить права требования сертификата другому лицу. По сертификату на предъявителя эта уступка осуществляется простым вручением, по именному оформляется на обратной стороне сертификата двусторонним соглашением (цессией). При наступлении срока востребования владелец сертификата должен предъявить его в банк вместе с заявлением, содержащим указание способа погашения сертификата.

С целью учета проданных сертификатов коммерческие банки ведут специальные регистрационные журналы или предусматривают выпуск сертификата со специальными отправными корешками, содержащими те же регистрационные реквизиты.

Сертификаты выпускаются по срокам от 1 месяца до 3 лет, а по сумме депозитных сертификатов - от 5 тысяч до 10 млн. рублей, сберегательных сертификатов от 1 тысячи и свыше 1 млн. рублей. Процентные ставки зависят от размера и срока вклада, некоторые банки осуществляют индексацию и ежемесячную выплату дохода.

Рассмотрим особенности депозитных сертификатов. Депозитный сертификат может быть передан только от юридического лица к юридическому. Депозитный сертификат может быть выдан только организации, являющейся юридическим лицом, зарегистрированным на территории Российской Федерации или на территории иного государства, использующего рубль в качестве официальной денежной единицы. Депозитный сертификат имеет два преимущества. Во-первых, он в отличие от других инструментов депозитной политики является предметом биржевой игры, и, следовательно, его владелец может рассчитывать на извлечение дополнительной прибыли в результате благоприятного изменения конъюнктуры рынка. Во-вторых, в случае осуществления правительством намерений о замораживании депозитов предприятий приобретение сертификата, имеющего свободное хождение на рынке, даст их владельцам некоторую свободу маневра. В этой ситуации сертификат становится альтернативным средством платежа.

Срок обращения по депозитным сертификатам (с даты выдачи до даты, когда владелец сертификата получает право востребования депозита или вклада по сертификату) ограничивается одним годом.

В международной практике имеют хождение процентные депозитные сертификаты, дисконтные, т.е. продающиеся по цене ниже номинала и сертификаты с «плавающей» ставкой. Срок действия последнего сертификата составляет от 3 до 5 лет и процентная ставка определяется каждые 6 месяцев на последующие полгода. Депозитные сертификаты могут быть куплены в любое время в течение периода их действия - проценты начисляются со дня приобретения.

Некоторые коммерческие банки выпускают депозитные сертификаты, передаваемые (либо непередаваемые) другим владельцам по индоссаменту достоинством от 500 тысяч рублей до 10 млн. руб. сроком до года, рассчитанные на крупных инвесторов. Передаваемые депозитные сертификаты обычно продаются государственным учреждениям, пенсионным фондам, корпорациям. Они приносят доход, превышающий процентную ставку по краткосрочным казначейским векселям меньшего срока (трехмесячных и прочих) и могут обращаться на вторичном рынке ценных бумаг.

Рассмотрим особенности Сберегательных сертификатов. Сберегательный сертификат может переходить от физического лица к физическому. Сберегательный сертификат может быть выдан только гражданину Российской Федерации или иного государства, использующего рубль в качестве официальной денежной единицы. Право требования по сберегательному денежному сертификату передается только гражданам РФ или иного государства, использующего рубль в качестве официальной платежной единицы.

Коммерческие банки для того, чтобы не, потерять, наиболее, стабильный источник кредитных ресурсов, вынуждены в условиях инфляции проводить индексацию по сберегательным сертификатам путем повышения процентной ставки, что является стимулом для населения при покупке.

Сертификаты имеют существенные преимущества перед срочными вкладами, оформленными простыми депозитными договорами: благодаря большему количеству возможных финансовых посредников в распространении и обращении сертификатов расширяется круг потенциальных инвесторов; благодаря вторичному рынку сертификат может быть досрочно продан владельцем другому лицу с получением некоторого дохода за время хранения и без изменения при этом объема ресурсов банка, в то время, как досрочное изъятие владельцем срочного вклада, означает для него потерю дохода, а для банка утрату части ресурсов.

Недостатками сертификатов являются: повышенные затраты банка, связанные с эмиссией сертификатов, а также то, что доходы по ним являются объектом налогообложения в отличие от счетов до востребования и срочных вкладов. Последняя особенность учитывается банками, поэтому проценты на сертификаты, как правило, выше, чем проценты по срочным вкладам с аналогичными сроками и суммой.

Итак, делая вывод из изложенного теоретического материала, можно сказать, что для коммерческих банков вклады – главный и одновременно самый прибыльный вид ресурсов. Увеличение доли данного элемента в ресурсной базе позволяет размещать больший объем привлеченных денежных средств, тем самым увеличивая ликвидность банка.

Обострение конкуренции между банками и другими финансовыми структурами за вклады физических и юридических лиц привело к появлению огромного разнообразия депозитов, цен на них и методов обслуживания. По данным некоторых зарубежных специалистов, в развитых странах в настоящее время существует более 30 видов банковских вкладов. При этом каждый из них имеет свои особенности, что позволяет клиентам выбирать наиболее адекватный их интересам и возможную форму сбережения денежных средств и оплаты за товары и услуги.

Из сказанного выше видно, что депозиты среди привлеченных средств банка являются важным источником ресурсов. Однако такому источнику формирования банковских ресурсов как депозиты присущи и некоторые недостатки. Речь идет прежде всего о значительных материальных и денежных затратах банка при привлечении средств во вклады, ограниченности свободных денежных средств в рамках отдельного региона. И тем не менее конкурентная борьба между банками на рынке кредитных ресурсов заставляет их принимать меры по развитию услуг, способствующих привлечению депозитов.

2. Депозитная политика коммерческого банка (на примере ОАО «Альфа-Банк» )

2.1 Место ОАО «Альфа-Банк» на рынке банковских услуг

Прежде чем анализировать конкретное направление деятельности какого-либо субъекта экономики, необходимо дать его краткую характеристику.

Альфа-Банк был основан в 1990 году. Альфа-Банк является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами.

Клиентская база банковской группы «Альфа-Банк» по состоянию на 1 сентября 2009 г. составила свыше 55 000 корпоративных и 3,6 млн розничных клиентов. Филиальная сеть банка включает в себя 341 отделение и офиса по России и за рубежом.

За первые шесть месяцев 2009 года совокупные активы группы снизились на 15,0% до 23,0 млрд долларов США по сравнению с 27,1 млрд долларов США на конец 2008 года, что было вызвано продолжающимся ослаблением экономики, сопровождающимся снижением кредитного портфеля и общим ухудшением платежеспособности заемщиков, как юридических, так и физических лиц. Совокупный кредитный портфель группы сократился до 15,3 млрд долларов США по состоянию на 30 июня 2009 года или на 20,2% по сравнению с 31 декабря 2008 года. Банковская группа «Альфа-Банк» продолжает проводить консервативную политику резервирования, нарастив резервы на возможные потери по кредитам до 1,451 млрд. долларов США (9,5% от кредитного портфеля) по состоянию на 30 июня 2009 года, по сравнению с 1,190 млрд долларов США (6,2% от кредитного портфеля) на 31 декабря 2008 года. В то же время основная ресурсная база группы «Альфа-Банк», а именно средства клиентов остались на уровне 12,6 млрд. долларов США, а совокупный капитал увеличился на 16,6% до 2,5 млрд. долларов США (на конец 2008 года — 2,2 млрд долларов США) вследствие увеличения акционерного капитала Группы на 320 млн долларов США в июне 2009 года.

Чистые процентные доходы от кредитования снизились на 11,5% до 571 млн долларов США (за первую половину 2008 года — 645 млн долларов США) в основном в результате возросшей стоимости фондирования вместе с осторожной политикой управления активами и пассивами, которая привела к увеличению доли низкодоходных средств на счетах в других банках, а также преобладанию краткосрочных менее доходных кредитов. Прибыль до налогов и резервов сократилась на 8,8% до 425 млн долларов США (за первую половину 2008 года — 466 млн долларов США), чему способствовало снижение операционных издержек на 83 млн долларов США. Отношение расходов к доходам составило 46,2% за рассматриваемый период. Чистая прибыль акционеров снизилась до 14 млн долларов США, в основном вследствие отчислений в резервы на возможные потери в первой половине 2009 года в размере 395 млн долларов США.

Банковская группа «Альфа-Банк» уделяла особое внимание управлению риском ликвидности и риском падения достаточности капитала. По состоянию на 30 июня 2009 года денежные средства и краткосрочные межбанковские инструменты составили около 25% активов. Помимо этого, группа «Альфа-Банк» имеет возможность привлекать дополнительные ликвидные средства от Банка России, такие как беззалоговые кредиты, предоставляемые на основе регулярных аукционов, и займы, обеспеченные кредитами клиентам и перекрестными гарантиями других российских банков.

В 2009 году банковская группа «Альфа-Банк» погасила два синдицированных займа в общей сумме 705 млн долларов США, а также все выпуски Еврокоммерческих бумаг в размере 219 млн долларов США. В настоящее время совокупные обязательства Группы на международных рынках капитала, оставшиеся к выплате в течение 2009 г., составляют 494 млн долл. и 588 млн долларов США — в течение 2010 г. Погашение данных обязательств будет осуществлено из текущего денежного потока.

Увеличение акционерного капитала на 320 млн долларов США в июне 2009 г. вместе с привлеченным субординированным займом от Внешэкономбанка (ВЭБ) на 10,2 млрд руб. в январе 2009 года значительно улучшили коэффициент достаточности капитала группы «Альфа-Банк» до 15,8% на 30 июня 2009 года. В октябре 2009 года были получены два дополнительных субординированных кредита от ВЭБа в общей сумме 29,4 млрд руб. на новых условиях, согласно которым субординированный заем ВЭБа в три раза превышает сумму увеличения капитала акционерами банка.

Банковская группа «Альфа-Банк» сохранила положение крупнейшего российского частного банка по совокупным активам, совокупному капиталу и средствам клиентов. В 2009 году Группа продолжила свое развитие в качестве универсального банка, предлагающего продукты корпоративно-инвестиционного (включающего в том числе: кредитование малого и среднего бизнеса, торговое финансирование и лизинг) и розничного направлений (включающего кредитование в отделениях, потребительское кредитование, автокредитование и ипотеку). Стратегическими приоритетами Группы в текущих условиях являются эффективная реструктуризация и возврат проблемных кредитов, сохранение капитала, поддержание достаточного уровня ликвидности и продвижение новых продуктов корпоративно-инвестиционного и розничного бизнесов.

Финансовые результаты группы «Альфа-Банк» составлены в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и проверены аудиторами компании PriceWaterhouseCoopers.

Поддержка национального искусства — одно из приоритетных направлений культурно-просветительской деятельности Альфа-Банка. При содействии Альфа-Банка Россию посетили многие всемирно известные зарубежные музыканты. При поддержке Альфа-Банка в регионах России ежегодно проходят театральные фестивали с участием лауреатов национальной премии «Золотая Маска», концерты артистов Большого театра, балетной труппы Мариинского театра, камерного ансамбля «Солисты Москвы» под руководством Ю. Башмета, лучших джазовых коллективов страны, многочисленные выставки.

Альфа-Банк является членом Корпоративного клуба WWF России, продолжает реализацию образовательной программы для российских школьников «Альфа-Шанс», оказывает финансовую поддержку благотворительной программе спасениятяжелобольных детей «Линия жизни».

Альфа-Банк - один из немногих российских банков, где проводится международная аудиторская проверка с 1993 года (Price Waterhouse Coopers). Альфа-Банк за годы своей работы получил множество наград, в том числе в 2005 году Банк признан журналом Global Finance «Лучшим провайдером услуг в сфере валютных операций» в России. Также Альфа-Банк дважды - в 2004-2005 годах - получил международную награду The Operational Risk Achievement Award «За внедрение наилучшей системы управления операционными рисками в компании, работающей на развивающихся рынках», что является беспрецедентным случаем в международной практике.

Вот некоторые факты о Банке:

* Альфа - Банк был основан в 1990 году.
* На сегодняшний день Альфа-Банк – это крупнейший частный банк России**,** предоставляющий полный комплекс услуг корпоративным и частным Клиентам.
* Альфа - Банк входит в число 500 лучших банков мира.
* Банк входит в пятерку крупнейших финансовых структур России по величине активов и собственного капитала.
* В Альфа-Банке обслуживается свыше 40 тысяч корпоративных Клиентов и более 1,8 млн. Клиентов физических лиц.
* В Альфа–Банке более 880 точек продаж в России и за рубежом.
* Согласно рейтингу надежности крупнейших российских банков НАУФОР, Альфа-Банк относится к группе ААА (максимальная надежность).
* В марте 2008 г. международное рейтинговое агентство Standard & Poor’s присвоило Альфа-Банку первую в России оценку устойчивости на уровне «BBB-».
* На данный момент в Альфа-Банке работает более 9,5 тыс. сотрудников.

Полное фирменное наименование Банка: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК».

1 Сокращенное фирменное наименование Банка: ОАО «АЛЬФА-БАНК».

2 Банк имеет круглую печать, содержащую полное фирменное наименование Банка на русском языке и указание на место нахождения Банка, штампы и бланки со своим наименованием, товарные знаки, зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации

3 Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

2.2 Виды депозитов ОАО «Альфа-Банк» для физических лиц

ОАО «Альфа-Банк» предлагает свои Клиентам следующие депозитные продукты для физических лиц:

* «А+»
* «Премия»
* «Победа»
* «Потенциал»
* «Премьер»
* «Мультивалютный»
* Вклад «Мой сейф»

Депозитные продукты предоставляют клиенту: возможность гибко распоряжаться временно свободными денежными средствами и при этом получать дополнительный доход.

**«А+» - срочный депозит с особыми условиями досрочного возврата**

Описание продукта:

Продукт: Клиенту предоставляется возможность экстренно воспользоваться вложенными средствами. При досрочном расторжение депозита начисление процентов осуществляется по ставке досрочного расторжения в зависимости от фактического срока нахождения средств на депозите. При открытие счета можно выбрать условие автоматического продления. Клиенту не нужно будет приходить в банк для переоформления своего депозита по окончании срока размещения. Минимальная сумма первоначального взноса 1000000 руб., 30000 USD, 30000 EUR. Вклад размещается на сроки 60 дней, 90 дней, 180 дней, 360 дней и 750 дней. Клиенту предоставляется возможность выбрать условия начисления процентов:

1. с капитализацией - начисленные проценты ежемесячно прибавляются к сумме депозита в последний календарный день месяца и по окончании срока вклада;
2. без капитализации — начисленные проценты ежемесячно перечисляются на экспресс счет и их можно получить наличными через банкомат или перевести на текущий счет.

Процентные ставки по вкладам с особыми условиями досрочного возврата, % годовых

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма вклада | Срок вклада | | | | |
| 60 дней | 90 дней | 180 дней | 360 дней | 750 дней |
| Срочный депозит в рублях | | | | | |
| От 1.000.000 | 3.50% | 5.70% | 6.60% | 7.30% | 7.90% |
| Срочный вклад в USD | | | | | |
| от 30.000 | 0.70% | 2.50% | 3.20% | 3.90% | 4.70% |
| Срочный депозит в EUR | | | | | |
| от 30.000 | 0.70% | 2.50% | 3.20% | 3.90% | 4.70% |

Процентные ставки досрочного расторжения, % годовых

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма вклада | Фактический срок нахождения средств на вкладе | | | | |
| 60 дней и менее | от 61 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 до 360 дней | от 361 до 749 дней |
| Срочный депозит в рублях | | | | | |
| От 1.000.000 | 0.005% | 2.45% | 3.99% | 4.62% | 5.11% |
| Срочный депозит в USD | | | | | |
| от 30.000 | 0.005% | 0.49% | 1.75% | 2.24% | 2.73% |
| Срочный депозит в EUR | | | | | |
| от 30.000 | 0.005% | 0.49% | 1.75% | 2.24% | 2.73% |

**«Премия» - срочный депозит с простым процентом**

Описание продукта:

Проценты начисляются каждый месяц и их можно получить наличными через банкомат или перевести на другой счет через телефонный центр «Альфа-Консультант» или Интернет-банк «Альфа-Клик». Минимальная сумма первоначального взноса 10000 руб., 500 USD, 500 EUR. Вклад размещается на срок 92 дня, 184 дня, 276 дня, 1 год, 550 дней, 2 года и 3 года. При открытие счета можно выбрать условие автоматического продления. Клиенту не нужно будет приходить в банк для переоформления своего депозита по окончании срока размещения. Если при продление депозита его сумма стала меньше минимального первоначального взноса , проценты начисляются исходя из ставки 0,01% в год.

Процентные ставки, % годовых

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма вклада | Количество дней | | | | | | |
| 92 | 184 | 276 | 365 (366) | 550 | 2 года | 3 года |
| Срочный депозит в рублях | | | | | | | |
| 10.000-249 999 | 5.50% | 6.50% | 6.70% | 7.10% | 7.40% | 7.60% | 7.70% |
| 250.000-749.999 | 5.70% | 6.70% | 6.90% | 7.30% | 7.60% | 7.80% | 7.90% |
| 750.000-1.499.999 | 5.80% | 6.80% | 7.10% | 7.40% | 7.80% | 8.00% | 8.10% |
| 1.500.000-2.999.999 | 6.00% | 7.00% | 7.30% | 7.60% | 8.00% | 8.20% | 8.30% |
| От 3.000.000 | 6.30% | 7.20% | 7.50% | 7.80% | 8.20% | 8.40% | 8.50% |
| Срочный депозит в долларах США | | | | | | | |
| 500-9.999 | 2.20% | 2.90% | 3.10% | 3.60% | 3.90% | 4.40% | 4.80% |
| 10.000-29.999 | 2.40% | 3.10% | 3.30% | 3.80% | 4.10% | 4.60% | 5.00% |
| 30.000-59.999 | 2.60% | 3.30% | 3.50% | 4.00% | 4.30% | 4.80% | 5.20% |
| 60.000-119.999 | 2.80% | 3.50% | 3.70% | 4.20% | 4.50% | 5.00% | 5.40% |
| от 120.000 | 3.00% | 3.70% | 3.90% | 4.40% | 4.70% | 5.20% | 5.60% |
| Срочный депозит в Евро | | | | | | | |
| 500-9.999 | 2.20% | 2.90% | 3.10% | 3.60% | 3.90% | 4.40% | 4.80% |
| 10.000-29.999 | 2.40% | 3.10% | 3.30% | 3.80% | 4.10% | 4.60% | 5.00% |
| 30.000-59.999 | 2.60% | 3.30% | 3.50% | 4.00% | 4.30% | 4.80% | 5.20% |
| 60.000-119.999 | 2.80% | 3.50% | 3.70% | 4.20% | 4.50% | 5.00% | 5.40% |
| от 120.000 | 3.00% | 3.70% | 3.90% | 4.40% | 4.70% | 5.20% | 5.60% |

**«Победа» - сложный депозит со сложным процентом**

Описание продукта:

На размещенные средства проценты начисляются каждый месяц и прибавляются к сумме вклада (капитализируются), соответственно сумма депозита ежемесячно увеличивается и проценты начисляются на увеличенную сумму. минимальная сумма первоначального взноса 10 000 рублей, 500 USD, 500 EUR. Вклад размещается на срок 92 дня, 184 дня, 276 дня, 1 год, 550 дней, 2 года и 3 года. При открытие счета можно выбрать условие автоматического продления. Клиенту не нужно будет приходить в банк для переоформления своего депозита по окончании срока размещения.

Процентные ставки с учетом капитализации процентов:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма вклада | Количество дней | | | | | | |
| 92 | 184 | 276 | 1 год | 550 | 2 года | 3 года |
| Срочный депозит в рублях | | | | | | | |
| 10.000-249 999 | 5.53% | 6.59% | 6.85% | 7.34% | 7.80% | 8.18% | 8.63% |
| 250.000-749.999 | 5.73% | 6.80% | 7.06% | 7.55% | 8.03% | 8.41% | 8.88% |
| 750.000-1.499.999 | 5.83% | 6.90% | 7.27% | 7.66% | 8.25% | 8.64% | 9.13% |
| 1.500.000-2.999.999 | 6.03% | 7.10% | 7.48% | 7.87% | 8.47% | 8.88% | 9.39% |
| От 3.000.000 | 6.33% | 7.31% | 7.69% | 8.08% | 8.70% | 9.11% | 9.64% |
| Срочный депозит в USD | | | | | | | |
| 500-9.999 | 2.20% | 2.92% | 3.13% | 3.66% | 4.01% | 4.59% | 5.15% |
| 10.000-29.999 | 2.40% | 3.12% | 3.34% | 3.87% | 4.22% | 4.81% | 5.38% |
| 30.000-59.999 | 2.61% | 3.32% | 3.54% | 4.07% | 4.43% | 5.03% | 5.61% |
| 60.000-119.999 | 2.81% | 3.53% | 3.75% | 4.28% | 4.65% | 5.25% | 5.85% |
| от 120.000 | 3.01% | 3.73% | 3.95% | 4.49% | 4.86% | 5.47% | 6.08% |
| Срочный депозит в EUR | | | | | | | |
| 500-9.999 | 2.20% | 2.92% | 3.13% | 3.66% | 4.01% | 4.59% | 5.15% |
| 10.000-29.999 | 2.40% | 3.12% | 3.34% | 3.87% | 4.22% | 4.81% | 5.38% |
| 30.000-59.999 | 2.61% | 3.32% | 3.54% | 4.07% | 4.43% | 5.03% | 5.61% |
| 60.000-119.999 | 2.81% | 3.53% | 3.75% | 4.28% | 4.65% | 5.25% | 5.85% |
| от 120.000 | 3.01% | 3.73% | 3.95% | 4.49% | 4.86% | 5.47% | 6.08% |

Процентные ставки, % годовых

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма вклада | Количество дней | | | | | | |
| 92 | 184 | 276 | 365 (366) | 550 | 2 года | 3 года |
| Срочный депозит в рублях | | | | | | | |
| 10.000-249 999 | 5.50% | 6.50% | 6.70% | 7.10% | 7.40% | 7.60% | 7.70% |
| 250.000-749.999 | 5.70% | 6.70% | 6.90% | 7.30% | 7.60% | 7.80% | 7.90% |
| 750.000-1.499.999 | 5.80% | 6.80% | 7.10% | 7.40% | 7.80% | 8.00% | 8.10% |
| 1.500.000-2.999.999 | 6.00% | 7.00% | 7.30% | 7.60% | 8.00% | 8.20% | 8.30% |
| От 3.000.000 | 6.30% | 7.20% | 7.50% | 7.80% | 8.20% | 8.40% | 8.50% |
| Срочный депозит в USD | | | | | | | |
| 500-9.999 | 2.20% | 2.90% | 3.10% | 3.60% | 3.90% | 4.40% | 4.80% |
| 10.000-29.999 | 2.40% | 3.10% | 3.30% | 3.80% | 4.10% | 4.60% | 5.00% |
| 30.000-59.999 | 2.60% | 3.30% | 3.50% | 4.00% | 4.30% | 4.80% | 5.20% |
| 60.000-119.999 | 2.80% | 3.50% | 3.70% | 4.20% | 4.50% | 5.00% | 5.40% |
| от 120.000 | 3.00% | 3.70% | 3.90% | 4.40% | 4.70% | 5.20% | 5.60% |
| Срочный депозит в EUR | | | | | | | |
| 500-9.999 | 2.20% | 2.90% | 3.10% | 3.60% | 3.90% | 4.40% | 4.80% |
| 10.000-29.999 | 2.40% | 3.10% | 3.30% | 3.80% | 4.10% | 4.60% | 5.00% |
| 30.000-59.999 | 2.60% | 3.30% | 3.50% | 4.00% | 4.30% | 4.80% | 5.20% |
| 60.000-119.999 | 2.80% | 3.50% | 3.70% | 4.20% | 4.50% | 5.00% | 5.40% |
| от 120.000 | 3.00% | 3.70% | 3.90% | 4.40% | 4.70% | 5.20% | 5.60% |

**«Потенциал» - пополняемый депозит с произвольным сроком и возможностью частичного снятия**

Описание продукта:

Минимальная сумма первоначального взноса 10 000 рублей, 500 USD, 500 EUR. Депозит размещается на любой срок от 92 до 1095 дней, т. е. клиент имеет возможность самостоятельно выбрать дату закрытия депозита. Клиент может пополнять депозит в течение срока депозита. Минимальная сумма дополнительного взноса 5000 рублей, 200 USD, 200 EUR. Внести дополнительные взносы клиент может:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cрок размещения депозита | от 92 до 183 дней | от 184 до 244 дней | от 245 до 305 дней | от 306 до 364 (365) дней | от 1 года до 549 дней | от 550 до 729 дней | от 730 до 1095 дней |
| Не позднее | 20 дней | 40 дней | 60 дней | 75 дней | 110 дней | 150 дней | 220 дней |
| до окончания срока депозита | | | | | | | |

Клиент может снимать размещённые средства в течение срока депозита без потери начисленных процентов в пределах суммы, превышающей размер неснижаемого остатка. Процентная ставка, установленная при открытии депозита, не изменяется до окончания срока депозита, в том числе при частичном снятии средств в пределах суммы, превышающей неснижаемый остаток и распространяется на суммы дополнительных взносов. На размещенные средства проценты начисляются каждый месяц и прибавляются к сумме депозита (капитализируются). Продление депозита не предусмотрено.

Процентные ставки и размеры не снижаемых остатков:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма вклада | Срок | | | | | | | |
| Размер несниж. остатка | 92-183 дней | 184-244 дней | 245-305 дней | 306-364 (365) дней | 365(366)-549 дней | 550-729 дней | 730-1095 дней |
| Срочный депозит в рублях | | | | | | | | |
| 10.000 - 249 999 | 10.000 | 3.60% | 4.30% | 4.40% | 4.80% | 5.20% | 5.50% | 5.60% |
| 250.000 - 749.999 | 250.000 | 3.80% | 4.50% | 4.60% | 5.00% | 5.40% | 5.70% | 5.80% |
| 750.000 - 1.499.999 | 750.000 | 4.00% | 4.70% | 4.80% | 5.20% | 5.60% | 5.90% | 6.00% |
| 1.500.000 - 2.999.999 | 1.500.000 | 4.20% | 4.90% | 5.00% | 5.40% | 5.80% | 6.10% | 6.20% |
| от 3.000.000 | 3.000.000 | 4.40% | 5.10% | 5.20% | 5.60% | 6.00% | 6.30% | 6.40% |
| Срочный депозит в USD | | | | | | | | |
| 500 - 9.999 | 500 | 1.40% | 1.90% | 2.00% | 2.20% | 2.40% | 2.80% | 3.20% |
| 10.000 - 29.999 | 10.000 | 1.60% | 2.10% | 2.20% | 2.40% | 2.60% | 3.00% | 3.40% |
| 30.000 - 59.999 | 30.000 | 1.80% | 2.30% | 2.40% | 2.60% | 2.80% | 3.20% | 3.60% |
| 60.000 - 119.999 | 60.000 | 2.00% | 2.50% | 2.60% | 2.80% | 3.00% | 3.40% | 3.80% |
| от 120.000 | 120.000 | 2.20% | 2.70% | 2.80% | 3.00% | 3.20% | 3.60% | 4.00% |
| Срочный депозит в EUR | | | | | | | | |
| 500 - 9.999 | 500 | 1.40% | 1.90% | 2.00% | 2.20% | 2.40% | 2.80% | 3.20% |
| 10.000 - 29.999 | 10.000 | 1.60% | 2.10% | 2.20% | 2.40% | 2.60% | 3.00% | 3.40% |
| 30.000 - 59.999 | 30.000 | 1.80% | 2.30% | 2.40% | 2.60% | 2.80% | 3.20% | 3.60% |
| 60.000 - 119.999 | 60.000 | 2.00% | 2.50% | 2.60% | 2.80% | 3.00% | 3.40% | 3.80% |
| от 120.000 | 120.000 | 2.20% | 2.70% | 2.80% | 3.00% | 3.20% | 3.60% | 4.00% |

**«Премьер» - пополняемый депозит с растущей ставкой**

Описание продукта:

Минимальная сумма первоначального взноса 10 000 рублей, 500 USD, 500 EUR. Депозит размещается на срок 92 дня, 184 дня, 276 дня, 1 год, 550 дней, 2 года и 3 года. Клиент может пополнять депозит в течение срока депозита. Минимальная сумма дополнительного взноса 5000 рублей, 200 USD, 200 EUR. Внести дополнительные взносы клиент может:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cрок размещения депозита | 92 дня | 184 дня | 276 дней | 1 год | 550 дней | 2 года | 3 года |
| Не позднее | 20 дней | 40 дней | 60 дней | 75 дней | 110 дней | 150 дней | 220 дней |
| до окончания срока депозита | | | | | | | |

Если в течение срока депозита в результате накопления денежных средств, размер депозита переходит в следующий диапазон сумм, то со дня, следующего за днем изменения, устанавливается процентная ставка, соответствующая новому размеру депозита, процентная ставка начисляется с даты ее установления на всю сумму депозита. На размещенные средства проценты начисляются каждый месяц и прибавляются к сумме депозита (капитализируются). Продление депозита не предусмотрено.

Процентные ставки, % годовых:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма вклада | Срок вклада | | | | | | |
| 92 дня | 184 дня | 276 дней | 1 год | 550 дней | 2 года | 3 года |
| Срочный депозит в рублях | | | | | | | |
| 10.000-249 999 | 4.60% | 5.60% | 5.80% | 6.20% | 6.40% | 6.60% | 6.70% |
| 250.000-749.999 | 4.80% | 5.80% | 6.00% | 6.40% | 6.60% | 6.80% | 6.90% |
| 750.000-1.499.999 | 5.00% | 6.00% | 6.20% | 6.60% | 6.80% | 7.00% | 7.10% |
| 1.500.000-2.999.999 | 5.20% | 6.20% | 6.40% | 6.80% | 7.00% | 7.20% | 7.30% |
| От 3.000.000 | 5.40% | 6.40% | 6.60% | 7.00% | 7.20% | 7.40% | 7.50% |
| Срочный депозит в USD | | | | | | | |
| 500-9.999 | 1.80% | 2.40% | 2.60% | 3.00% | 3.40% | 3.80% | 4.20% |
| 10.000-29.999 | 2.00% | 2.60% | 2.80% | 3.20% | 3.60% | 4.00% | 4.40% |
| 30.000-59.999 | 2.20% | 2.80% | 3.00% | 3.40% | 3.80% | 4.20% | 4.60% |
| 60.000-119.999 | 2.40% | 3.00% | 3.20% | 3.60% | 4.00% | 4.40% | 4.80% |
| от 120.000 | 2.60% | 3.20% | 3.40% | 3.80% | 4.20% | 4.60% | 5.00% |
| Срочный депозит в EUR | | | | | | | |
| 500-9.999 | 1.80% | 2.40% | 2.60% | 3.00% | 3.40% | 3.80% | 4.20% |
| 10.000-29.999 | 2.00% | 2.60% | 2.80% | 3.20% | 3.60% | 4.00% | 4.40% |
| 30.000-59.999 | 2.20% | 2.80% | 3.00% | 3.40% | 3.80% | 4.20% | 4.60% |
| 60.000-119.999 | 2.40% | 3.00% | 3.20% | 3.60% | 4.00% | 4.40% | 4.80% |
| от 120.000 | 2.60% | 3.20% | 3.40% | 3.80% | 4.20% | 4.60% | 5.00% |

**«Мультивалютный» - срочны депозит с возможностью размещения средств в трех валютах**

Описание продукта:

В рамках депозита клиент одновременно вносит первоначальный взнос в рублях, USD и EUR на три депозитных счета, открытых в тех же валютах. Минимальная сумма первоначального взноса 10 000 рублей, 500 USD, 500 EUR. Депозит размещается на срок 92 дня, 184 дня, 276 дня, 1 год, 550 дней, 2 года и 3 года. Клиент может пополнять депозит. Минимальная сумма дополнительного взноса 5000 рублей, 200 USD, 200 EUR. Внести дополнительные взносы клиент может в следующие сроки:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cрок размещения депозита | 92 дня | 184 дня | 276 дней | 1 год | 550 дней | 2 года | 3 года |
| Не позднее | 20 дней | 40 дней | 60 дней | 75 дней | 110 дней | 150 дней | 220 дней |
| до окончания срока депозита | | | | | | | |

Клиент может совершать неограниченное число безналичных переводов между депозитными счетами, открытыми в рамках каждого вклада «Мультивалютный». При этом сумма средств, остающаяся на счете после осуществления перевода, не должна быть меньше установленного размера неснижаемого остатка. Процентная ставка, установленная при открытии депозита, не изменяется до окончания срока депозита, в том числе при переводе средств между депозитными счетами в пределах суммы, превышающей неснижаемый остаток и распространяется на суммы дополнительных взносов. На размещенные средства проценты начисляются каждый месяц и прибавляются к сумме депозита (капитализируются). Продление вклада не предусмотрено.

Процентные ставки и размеры неснижаемых остататков:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма вклада / дни | Размер неснижаемого остатка | 92 | 184 | 276 | 1 год | 550 | 2 года | 3 года |
| Срочный депозит в рублях | | | | | | | | |
| 10.000-99.999 | 10.000 | 3.60% | 4.30% | 4.40% | 5.20% | 5.50% | 5.60% | 5.70% |
| 100.000-499.999 | 100.000 | 3.80% | 4.50% | 4.60% | 5.40% | 5.70% | 5.80% | 5.90% |
| 500.000-999.999 | 500.000 | 4.00% | 4.70% | 4.80% | 5.60% | 5.90% | 6.00% | 6.10% |
| 1.000.000-4.999.999 | 1.000.000 | 4.20% | 4.90% | 5.00% | 5.80% | 6.10% | 6.20% | 6.30% |
| от 5.000.000 | 5.000.000 | 4.40% | 5.10% | 5.20% | 6.00% | 6.30% | 6.40% | 6.50% |
| Срочный депозит в USD | | | | | | | | |
| 500-4.999 | 500 | 1.40% | 1.90% | 2.20% | 2.40% | 2.80% | 3.20% | 3.40% |
| 5.000-24.999 | 5.000 | 1.60% | 2.10% | 2.40% | 2.60% | 3.00% | 3.40% | 3.60% |
| 25.000-49.999 | 25.000 | 1.80% | 2.30% | 2.60% | 2.80% | 3.20% | 3.60% | 3.80% |
| 50.000-149.999 | 50.000 | 2.00% | 2.50% | 2.80% | 3.00% | 3.40% | 3.80% | 4.00% |
| от 150.000 | 150.000 | 2.20% | 2.70% | 3.00% | 3.20% | 3.60% | 4.00% | 4.20% |
| Срочный депозит в EUR | | | | | | | | |
| 500-4.999 | 500 | 1.40% | 1.90% | 2.20% | 2.40% | 2.80% | 3.20% | 3.40% |
| 5.000-24.999 | 5.000 | 1.60% | 2.10% | 2.40% | 2.60% | 3.00% | 3.40% | 3.60% |
| 25.000-49.999 | 25.000 | 1.80% | 2.30% | 2.60% | 2.80% | 3.20% | 3.60% | 3.80% |
| 50.000-149.999 | 50.000 | 2.00% | 2.50% | 2.80% | 3.00% | 3.40% | 3.80% | 4.00% |
| от 150.000 | 150.000 | 2.20% | 2.70% | 3.00% | 3.20% | 3.60% | 4.00% | 4.20% |

**Вклад «Мой сейф»**

«Мой сейф» - это:

- начисление процентов на минимальный остаток по итогам месяца;

- неограниченное снятие и пополнение;

- оперативный доступ к деньгам через банкоматы, телефонный центр и Интернет-банк;

- возможность конвертации в другую валюту через банкоматы, Телефонный Центр «Альфа-Консультант» и Интернет-банк «Альфа-Клик».

Проценты по вкладу «Мой сейф» начисляются в конце месяца на минимальный фактический остаток, находившийся на счете в течение всего календарного месяца. В первый месяц минимальный остаток рассчитывается, начиная со дня открытия счета, а не с начала месяца. Поэтому для начисления процентов за первый месяц рекомендуется вносить средства на вклад «Мой сейф» сразу при открытии счета. Пополнять вклад «Мой сейф» лучше в конце месяца — тогда в следующем месяце остаток на нем будет выше, и клиент получит дополнительный доход. Остаток на счете рассчитывается как наименьший остаток на начало каждого дня, поэтому для увеличения минимального остатка в следующем месяце клиенту нужно пополнить вклад «Мой сейф» не позднее последнего числа предыдущего месяца. Если клиент внесет средства 1-го числа данного месяца, то минимальный остаток за текущий месяц увеличен не будет. Клиент может открыть вклад «Мой сейф» в трех валютах (рубли, USD, EUR) — по одному счету в каждой валюте в рамках Пакетов услуг «Класс!», «Он-Лайф», «Корпоративный», «Стиль», «Статус», «А-Клуб» и один счет в одной валюте на выбор в рамках Пакета услуг «Базовый».

Процентные ставки для начисления процентов на минимальный остаток по счету «Мой сейф»:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| минимальный остаток в месяц | «Мой сейф НТ» «Мой сейф» «Базовый» | «Мой сейф» | | | |
| «Класс!» «Он-Лайф» «Корпоративный» | «Стиль» | «Статус» | «А-КЛУБ» |
|
|
| Рубли | | | | | |
| менее 250.000 | 1.70% | 1.90% | 2.10% | 2.30% | 2.50% |
| 250.000 - 999.999 | 1.90% | 2.10% | 2.30% | 2.50% | 2.70% |
| 1.000.000 - 2.999.999 | 2.10% | 2.30% | 2.50% | 2.70% | 2.90% |
| 3.000.000 - 4.999.999 | 2.30% | 2.50% | 2.70% | 2.90% | 3.10% |
| 5.000.000 - 9.999.999 | 2.50% | 2.70% | 2.90% | 3.10% | 3.30% |
| 10.000.000 - 19.999.999 | 2.70% | 2.90% | 3.10% | 3.30% | 3.50% |
| от 20.000.000 | 2.90% | 3.10% | 3.30% | 3.50% | 3.70% |
| USD | | | | | |
| менее 10.000 | 0.10% | 0.30% | 0.50% | 0.70% | 0.90% |
| 10.000 - 49.999 | 0.20% | 0.40% | 0.60% | 0.80% | 1.00% |
| 50.000 - 99.999 | 0.30% | 0.50% | 0.70% | 0.90% | 1.10% |
| 100.000 - 199.999 | 0.40% | 0.60% | 0.80% | 1.00% | 1.20% |
| 200.000 - 399.999 | 0.50% | 0.70% | 0.90% | 1.10% | 1.30% |
| 400.000 - 799.999 | 0.60% | 0.80% | 1.00% | 1.20% | 1.40% |
| от 800.000 | 0.70% | 0.90% | 1.10% | 1.30% | 1.50% |
| EUR | | | | | |
| менее 10.000 | 0.10% | 0.30% | 0.50% | 0.70% | 0.90% |
| 10.000 - 49.999 | 0.20% | 0.40% | 0.60% | 0.80% | 1.00% |
| 50.000 - 99.999 | 0.30% | 0.50% | 0.70% | 0.90% | 1.10% |
| 100.000 - 199.999 | 0.40% | 0.60% | 0.80% | 1.00% | 1.20% |
| 200.000 - 399.999 | 0.50% | 0.70% | 0.90% | 1.10% | 1.30% |
| 400.000 - 799.999 | 0.60% | 0.80% | 1.00% | 1.20% | 1.40% |
| от 800.000 | 0.70% | 0.90% | 1.10% | 1.30% | 1.50% |

2.3 Виды депозитов ОАО «Альфа-Банк» для юридических лиц

ОАО «Альфа-Банк» предлагает свои Клиентам следующие депозитные продукты для юридических лиц:

* Стандартный не пополняемый депозит
* Депозит с возможностью пополнения
* Депозит с возможностью пополнения и частичного возврата
* Депозит с возможностью частичного или полного возврата

**Стандартный не пополняемый депозит**

Процентная ставка фиксируется в момент заключения договора и остается неизменной в течение всего срока действия вклада. Выплата процентов ежемесячно, ежеквартально, одновременно с возвратом суммы вклада. Минимальная первоначальная сумма вклада 50000 руб., 50000 USD, 50000 EUR. Срок вклада до 36 месяцев.

Процентные ставки стандартного не пополняемого депозита:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| RUR | | | | | | | | | | | | |
| Сумма MIN | Сумма MAX | 3мес. | 4мес. | 5мес. | 6мес. | 7мес. | 8мес. | 9мес. | 10мес. | 11мес. | 12мес. | 18мес. |
| 50000 | 29999999 | 13,75 | 14,25 | 14,50 | 14,75 | 15,25 | 15,25 | 15,50 | 15,50 | 15,75 | 15,75 | 15,75 |
| 30000000 | 299999999 | 14,00 | 14,50 | 14,75 | 15,00 | 15,50 | 15,50 | 15,75 | 15,75 | 16,00 | 16,00 | 16,00 |
| 300000000 | 1000000000 | 14,00 | 14,50 | 14,75 | 15,00 | 15,50 | 15,50 | 15,75 | 15,75 | 16,00 | 16,00 | 16,00 |
| USD | | | | | | | | | | | | |
| Сумма MIN | Сумма MAX | 3мес. | 4мес. | 5мес. | 6мес. | 7мес. | 8мес. | 9мес. | 10мес. | 11мес. | 12мес. | 18мес. |
| 50000 | 999999 | 3,75 | 4,5 | 5,25 | 5,75 | 6,25 | 6,50 | 6,75 | 7,25 | 7,50 | 7,75 | 8,40 |
| 1000000 | 9999999 | 4,00 | 5,00 | 5,50 | 6,00 | 6,50 | 6,75 | 7,00 | 7,50 | 7,75 | 8,00 | 8,60 |
| 10000000 | 30000000 | 4,00 | 5,00 | 5,50 | 6,00 | 6,50 | 6,75 | 7,00 | 7,50 | 7,75 | 8,00 | 8,60 |
| EUR | | | | | | | | | | | | |
| Сумма MIN | Сумма MAX | 3мес. | 4мес. | 5мес. | 6мес. | 7мес. | 8мес. | 9мес. | 10мес. | 11меc. | 12мес. | 18мес. |
| 50000 | 999999 | 4,25 | 5,25 | 5,75 | 6,00 | 6,50 | 6,75 | 7,00 | 7,50 | 7,75 | 8,00 | 8,75 |
| 1000000 | 9999999 | 4,50 | 5,50 | 6,00 | 6,25 | 6,75 | 7,00 | 7,25 | 7,75 | 8,00 | 8,2 | 9,00 |
| 10000000 | 30000000 | 4,50 | 5,50 | 6,00 | 6,25 | 6,75 | 7,00 | 7,25 | 7,75 | 8,00 | 8,25 | 9,00 |

**Депозит с возможностью пополнения**

Описание продукта:

Продукт: банк привлекает от Клиента по договору помимо основной (первоначальной) суммы вклада дополнительные взносы. Преимущества: депозит удобен для клиентов, которые хотели бы накопить деньги для реализации каких-либо проектов в будущем и имеют возможность регулярно увеличивать сумму вклада. Процентная става остается неизменной в течение всего срока размещения депозита и распространятся на дополнительные взносы. Выплата процентов по первоначальной сумме осуществляется одновременно с возвратом суммы вклада или ежемесячно. Минимальная первоначальная сумма вклада 50000 руб., 50000 USD, 50000 EUR. Минимальная сумма дополнительного взноса 25000 руб., 25000 EUR, 25000 USD. Срок вклада от 3 до 18 месяцев. Максимальная сумма вклада (с учетом дополнительных взносов) 300% от первоначальной суммы депозита. Предельный срок для внесения дополнительных взносов в течение 4/5 срока депозита, не возможно внесение в последний месяц срока депозита.

Процентные ставки депозита с возможностью пополнения:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| RUR | | | | | | | | | | | | |
| Сумма MIN | Сумма MAX | 3мес. | 4мес. | 5мес. | 6мес. | 7мес. | 8мес. | 9мес. | 10мес. | 11мес. | 12мес. | 18мес. |
| 50000 | 29999999 | 12,38 | 12,83 | 13,05 | 13,28 | 13,73 | 13,73 | 13,95 | 13,95 | 14,18 | 14,18 | 14,18 |
| 30000000 | 299999999 | 12,60 | 13,05 | 13,28 | 13,50 | 13,95 | 13,95 | 14,18 | 14,18 | 14,40 | 14,40 | 14,40 |
| 300000000 | 1000000000 | 12,60 | 13,05 | 13,28 | 13,50 | 13,95 | 13,95 | 14,18 | 14,18 | 14,40 | 14,40 | 14,40 |
| USD | | | | | | | | | | | | |
| Сумма MIN | Сумма MAX | 3мес. | 4мес. | 5мес. | 6мес. | 7мес. | 8мес. | 9мес. | 10мес. | 11мес. | 12мес. | 18мес. |
| 50000 | 999999 | 3,38 | 4,28 | 4,73 | 5,18 | 5,63 | 5,85 | 6,08 | 6,53 | 6,75 | 6,98 | 7,56 |
| 1000000 | 9999999 | 3,60 | 4,50 | 4,95 | 5,40 | 5,85 | 6,08 | 6,30 | 6,75 | 6,98 | 7,20 | 7,74 |
| 10000000 | 30000000 | 3,60 | 4,50 | 4,95 | 5,40 | 5,85 | 6,08 | 6,30 | 6,75 | 6,98 | 7,20 | 7,74 |
| EUR | | | | | | | | | | | | |
| Сумма MIN | Сумма MAX | 3мес. | 4мес. | 5мес. | 6мес. | 7мес. | 8мес. | 9мес. | 10мес. | 11меc. | 12мес. | 18мес. |
| 50000 | 999999 | 3,83 | 4,73 | 5,18 | 5,40 | 5,85 | 6,08 | 6,30 | 6,75 | 6,98 | 7,20 | 7,88 |
| 1000000 | 9999999 | 4,05 | 4,95 | 5,40 | 5,63 | 6,08 | 6,30 | 6,53 | 6,98 | 7.20 | 7,43 | 8,10 |
| 10000000 | 30000000 | 4,05 | 4,95 | 5,40 | 5,63 | 6,08 | 6,30 | 6,53 | 6,98 | 7,20 | 7,43 | 8,10 |

**Депозит с возможностью пополнения частичного / полного возврата**

Описание продукта:

Продукт: до окончания срока размещения депозита Клиент может вернуть часть суммы или полную сумму вклада, не потеряв при этом проценты. Преимущества: депозит позволяет получать доход от размещения временно свободных денежных средств, даже если дата использования их в бизнесе не определена. Размер процентов зависит от срока размещения средств на депозитном счете: чем дольше средства находятся во вкладе, тем выше проценты, начисляемые за пользование вкладом. Выплата процентов осуществляется одновременно с возвратом суммы вклада или ежемесячно. Минимальная первоначальная сумма вклада 50000 руб., 50000 USD, 50000 EUR. Минимальная сумма частичного возврата 25000 руб., 25000 EUR, 25000 USD. Срок вклада от 3 до 18 месяцев. Досрочный возврат вклада / части вклада (при сроке ранее 1-ого месяца со дня открытия вклада): начисление процентов на досрочно возвращаемую сумму происходит исходя из 1/2 ставки вклада до востребования для физических лиц.

Процентные ставки депозита с возможностью частичного / полного возврата:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| RUR | | | | | | | | | | | | |
| Сумма MIN | Сумма MAX | 3мес. | 4мес. | 5мес. | 6мес. | 7мес. | 8мес. | 9мес. | 10мес. | 11мес. | 12мес. | 18мес. |
| 50000 | 29999999 | 13,25 | 13,75 | 14,00 | 14,25 | 14,75 | 14,75 | 15,00 | 15,00 | 15,25 | 15,25 | 15,25 |
| 30000000 | 299999999 | 13,50 | 14,00 | 14,25 | 14,50 | 15,00 | 15,00 | 15,25 | 15,25 | 15,50 | 15,50 | 15,50 |
| 300000000 | 1000000000 | 13,50 | 14,00 | 14,25 | 14,50 | 15,00 | 15,00 | 15,25 | 15,25 | 15,50 | 15,50 | 15,50 |
| USD | | | | | | | | | | | | |
| Сумма MIN | Сумма MAX | 3мес. | 4мес. | 5мес. | 6мес. | 7мес. | 8мес. | 9мес. | 10мес. | 11мес. | 12мес. | 18мес. |
| 50000 | 999999 | 3,25 | 4,25 | 4,75 | 5,25 | 5,75 | 6,00 | 6,25 | 6,75 | 7,00 | 7,25 | 7,90 |
| 1000000 | 9999999 | 3,50 | 4,50 | 5,00 | 5,50 | 6,00 | 6,25 | 6,50 | 7,00 | 7,25 | 7,50 | 8,10 |
| 10000000 | 30000000 | 3,50 | 4,50 | 5,00 | 5,50 | 6,00 | 6,25 | 6,50 | 7,00 | 7,25 | 7,50 | 8,10 |
| EUR | | | | | | | | | | | | |
| Сумма MIN | Сумма MAX | 3мес. | 4мес. | 5мес. | 6мес. | 7мес. | 8мес. | 9мес. | 10мес. | 11меc. | 12мес. | 18мес. |
| 50000 | 999999 | 3,75 | 4,75 | 5,25 | 5,50 | 6,00 | 6,25 | 6,50 | 7,00 | 7,25 | 7,50 | 8,25 |
| 1000000 | 9999999 | 4,00 | 5,00 | 5,50 | 5,75 | 6,25 | 6,50 | 6,75 | 7,25 | 7,50 | 7,75 | 8,50 |
| 10000000 | 30000000 | 4,00 | 5,00 | 5,50 | 5,75 | 6,25 | 6,50 | 6,75 | 7,25 | 7,50 | 7,75 | 8,50 |

**Пополняемый депозит с правом частичного возврата**

Описание продукта:

Продукт: Клиенту предоставляется возможность вносить дополнительные взносы и осуществлять частичный возврат части вклада до установленной величины минимального остатка на депозитном счете. Преимущества: наиболее гибкий продукт, который позволяет Клиенту не только пополнять и копить сумму вклада, но и снимать часть суммы вклада, соблюдая размер установленной величины минимального остатка на депозитном счете. Процентная ставка остается не изменой в течение всего срока размещения депозита. Минимальная первоначальная сумма вклада 50000 руб., 50000 USD, 50000 EUR. Минимальная сумма частичного возврата 25000 руб., 25000 EUR, 25000 USD. Срок вклада от 3 до 18 месяцев. Минимальная сумма вклада (с учетом дополнительных взносов) 300% от первоначальной суммы депозита. Минимальный остаток средств на депозитном счете 50% от первоначальной суммы вклада. Начисление процентов на досрочно возвращаемую сумму происходит исходя из ½ ставки вклада до востребования для физических лиц. Предельный срок для внесения дополнительных взносов в течение 4/5 срока депозита. Невозможно внесение в последний месяц срока депозита. Выплата процентов осуществляется одновременно с возвратом суммы вклада или ежемесячно.

Процентные ставки пополняемого депозита с правом частичного возврата:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| RUR | | | | | | | | | | | | |
| Сумма MIN | Сумма MAX | 3мес. | 4мес. | 5мес. | 6мес. | 7мес. | 8мес. | 9мес. | 10мес. | 11мес. | 12мес. | 18мес. |
| 50000 | 29999999 | 11,00 | 11,40 | 11,60 | 11,80 | 12,20 | 12,20 | 12,40 | 12,40 | 12,60 | 12,60 | 12,60 |
| 30000000 | 299999999 | 11,20 | 11,60 | 11,80 | 12,00 | 12,40 | 12,40 | 12,60 | 12,60 | 12,80 | 12,80 | 12,80 |
| 300000000 | 1000000000 | 11,20 | 11,60 | 11,80 | 12,00 | 12,40 | 12,40 | 12,60 | 12,60 | 12,80 | 12,80 | 12,80 |
| USD | | | | | | | | | | | | |
| Сумма MIN | Сумма MAX | 3мес. | 4мес. | 5мес. | 6мес. | 7мес. | 8мес. | 9мес. | 10мес. | 11мес. | 12мес. | 18мес. |
| 50000 | 999999 | 3,00 | 3,80 | 4,20 | 4,60 | 5,00 | 5,20 | 5,40 | 5,80 | 6,00 | 6,20 | 6,72 |
| 1000000 | 9999999 | 3,20 | 4,00 | 4,40 | 4,80 | 5,20 | 5,40 | 5,60 | 6,00 | 6,20 | 6,40 | 6,88 |
| 10000000 | 30000000 | 3,20 | 4,00 | 4,40 | 4,80 | 5,20 | 5,40 | 5,60 | 6,00 | 6,20 | 6,40 | 6,88 |
| EUR | | | | | | | | | | | | |
| Сумма MIN | Сумма MAX | 3мес. | 4мес. | 5мес. | 6мес. | 7мес. | 8мес. | 9мес. | 10мес. | 11меc. | 12мес. | 18мес. |
| 50000 | 999999 | 3,40 | 4,20 | 4,60 | 4,80 | 5,20 | 5,40 | 5,60 | 6,00 | 6,20 | 6,40 | 7,00 |
| 1000000 | 9999999 | 3,60 | 4,40 | 4,80 | 5,00 | 5,40 | 5,60 | 5,80 | 6,20 | 6,40 | 6,60 | 7,20 |
| 10000000 | 30000000 | 3,60 | 4,40 | 4,80 | 5,00 | 5,40 | 5,60 | 5,80 | 6,20 | 6,40 | 6,60 | 7,20 |

Заключение

Пассивные операции играют в коммерческих банках первичную роль по отношению к активным. Именно за их счет происходит привлечение средств для дальнейшей инвестиционной деятельности банков.

В то же время нельзя не сказать, что такому источнику формирования банковских ресурсов, как депозиты присущи и некоторые недостатки. Речь идет о значительных материальных и денежных затратах банка при привлечении средств во вклады, ограниченности свободных денежных средств в рамках отдельного региона. Кроме того, мобилизация средств во вклады зависит в значительной степени от клиентов, а не от самого банка. Поэтому конкурентная борьба межу банками на рынке кредитных ресурсов заставляет их принимать меры по развитию услуг, способствующих привлечению депозитов. Для этих целей коммерческим банкам важно разработать стратегию депозитной политики, исходя из их целей и задач. Укрепление депозитной базы очень важно для банков. За счет увеличения общего объема вкладов и расширения круга вкладчиков юридических лиц и физических лиц, можно улучшить организацию депозитных операций и систему стимулирования привлечения вкладов.

В курсовой работе рассмотрены теоретические аспекты деятельности коммерческих банков в сфере привлечения ресурсов, более детально рассмотрена классификация депозитных счетов, выявлены их особенности, а также преимущества и недостатки для обеих сторон депозитных операций. В рамках первого раздела также уделено внимание процессу формирования депозитной политики коммерческих банков, изучены ее субъекты и объекты, принципы и механизм построения, определена роль депозитной политики в системе управления банковскими ресурсами.

Депозитная политика ОАО «Альфа-Банк» представляет собой систему мероприятий, направленных на организацию привлечения денежных средств клиентов (юридических и физических лиц), в формах банковских услуг с целью их взаимовыгодного использования.

Основной задачей депозитной политики банка является создание оптимальных условий для аккумулирования денежных средств в виде депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) по срокам и цене привлечения для рентабельного их использования при кредитовании, а также при иных активных операциях.

Объёмы привлекаемых банком средств, в депозиты находятся в зависимости от состояния спроса и предложения на денежные ресурсы, дефицита или избытка ликвидных средств у банка, состояния рынка депозитов. Депозитная политика является единой для всех структурных подразделений банка, утверждается комитетом и правлением банка и в случае необходимости подвергается корректировке.

Список литературы

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-I «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями) .

3. Жуков Е. Ф. Банки и банковские операции. – СПб.: Питер, 2006.

4. Лаврушин О.И. Банковское дело: Учебник. - М.: Финансы и статистика, 2006.

5. Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка, 2005.

6. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление и технологии, 2006.

7. Черкасов В. Е. Банковские операции: финансовый анализ, 2005.

8. Леонтьев В.Е. Финансы, деньги, кредит и банки: Учебное пособие, 2002.

9. Батракова Л. Г. Анализ процентной политики коммерческого банка: Учебное пособие. – М.: Логос, 2002.

10. Букато В.И. Банки и банковские операции в России, 2005.

11. Балабанова И. Т. Банки и банковская деятельность, 2006.

12. Дробозиной Л.А. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов., 2001.

13. Парфенов К. Г. Банковский учет и операционная техника в коммерческих банках (кредитных организациях), 2001.

14. www.cbr.ru

15. alfabank.ru

Приложение 1

Сравнение депозитов для физических лиц

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Депозит (вклад) | Мин. сумма | Пополнение | Снятие | Проценты годовых, рубли | Проценты годовых, доллары | Проценты годовых, евро | Срок |
| А+» Особые условия досрочного возврата | 1 млн. руб. 30 тыс. USD/ EUR | - | - | от 3.5% до 7.9% | от 0,7 % до 4,7% | от 0,7 % до 4,7% | 60, 90, 180, 360, 750 дней |
| «Победа»1 Максимальный доход | 10 тыс. руб, 500 USD/EUR | - | - | от 5.53% до 9.64% | от 2.2% до 6.08% | от 2.2% до 6.08% | 92, 184, 276 дней, 1 год, 550 дней, 2 и 3 года |
| «Премия» Ежемесячное снятие процентов | 10 тыс. руб, 500 USD/EUR | - | - | от 5.5% до 8.5% | от 2.2% до 5.6% | от 2.2% до 5.6% | 92, 184, 276 дней, 1 год, 550 дней, 2 и 3 года |
| «Потенциал» Пополняемый с возможностью частичного снятия и произвольным сроком | 10 тыс. руб, 500 USD/EUR | + | + | от 3.6% до 6.4% | от 1.4% до 4.0% | от 1.4% до 4.0% | 92-1095 дней |
| «Премьер» Пополняемый с растущей ставкой | 10 тыс. руб, 500 USD/EUR | + | - | от 4,6% до 7,5% | от 1,8% до 5,0% | от 1,8% до 5,0% | 92, 184, 276 дней, 1 год, 550 дней, 2 и 3 года |
| «Мультивалютный» Размещение средств в трех валютах | 10 тыс. руб, 500 USD/EUR | + | - | от 3,6% до 6,5% | от 1,4% до 4,2% | от 1,4% до 4,2% | 92, 184, 276 дней, 1 год, 550 дней, 2 и 3 года |
| Вклад «Мой сейф» неограниченное снятие и пополнение с начислением процентов на минимальный остаток | - | + | + | от 1,7% до 3,7% | от 0,1% до 1,5% | от 0,1% до 1,5% | - |

Приложение 2

Сравнение депозитных продуктов для юридических лиц

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Депозит (вклад) | Ставка | Ставка при досрочном отзыве | Условия пополнения |
| Стандартный непополняемый депозит | стандартная ставка | 1/2ставки до востребования для физических лиц | невозможно |
| Депозит с возможностью пополнения | 90% стандартной | 1/2 ставки до востребования для физических лиц | максимальная сумма остатка 300% от первоначальной суммы |
| Депозит с возможностью частичного / полного возврата | стандартная ставка - 0,5% | 70% от ставки на соответствующий срок (1/2 ставки до востребования для физических лиц при досрочном возврате ранее 1 месяца) | невозможно |
| Депозит с возможностью пополнения и частичного возврата | 80% от стандартной | 80% от ставки на соответствующий срок (1/2 ставки до востребования для физических лиц при досрочном возврате ранее 1 месяца) | максимальная сумма остатка 300% от первоначальной суммы |

Сравнение сумм процентов по депозитным продуктам для юридических лиц

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Депозит (вклад) | Ставка | Проценты за весь срок | Прценты при досрочном возврате средств | Условия пополнения |
| Стандартный непополняемый депозит | 14,75% | 74356,2 | По ставке 0.005% 14дней-1,92 75дней-10,27 180дней-24,66 | невозможно |
| Депозит с возможностью пополнения | 13,28% | 66945,8 | По ставке 0.005% 14дней-1,92 75дней-10,27 180дней-24,66 | 3000000 |
| Депозит с возможностью частичного / полного возврата | 14,25% | 71835,62 | 1-31 день - 0,005%(14 дней-1,92) 32-61день - 8,93%(45 дней-11009,59) 62-92 дня - 9,28%(75 дней-19068,49) 93-122дня -9,63%(105дней-27702,74) 123-153дня-9,98%(135дней-36912,33) 154-184дня - 10,15%(180дней-50054,79) | невозможно |
| Депозит с возможностью пополнения и частичного возврата | 11,80% | 59484,9 | 1-31 день - 0,005% (14 дней - 1,92) 32 - 184 дня - 11,80%(180 дней - 58191,80) | 3000000 |