

## **6 Морозова Александра – Вклады в российские банки**

### **6.1 Введение**

**Цель:** Сохранение денежных средств

**Срок:** 5 лет

**Бюджет:** 80 000 €

**Тема:** Вклады в российские банки

Когда необходимо сохранить деньги в долгосрочном периоде, первый простой и относительно надежный способ, который приходит на ум – это вложить деньги в банк. Я предполагаю, что данный способ не подходит для приумножения средств, но с его помощью можно спасти деньги от инфляции. Кроме того, для открытия банковского вклада не требуются глубокие финансовые знания. Вкладчиком банка может стать каждый: и граждане Российской Федерации, и иностранные граждане, и лица без гражданства. Именно из-за такой доступности и кажущейся простоты и надежности решения мой выбор остановился на изучении данной темы.

Целью моего исследования является:

1. Изучить виды банковских вкладов.
2. Рассмотреть текущие банковские предложения.
3. Дать оценку эффективности вложения денег в банки в целях сохранения денежных средств в долгосрочном периоде: изучить сопутствующие риски, оценить возможные убытки или доходы от вложений.

### **6.2 Банковские вклады**

#### **6.2.1 Банковский вклад. Виды**

В соответствии с федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (см. Приложение 1) вклад – это денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов.

Существует несколько критериев, по которым осуществляется классификация банковских вкладов.

1. По сроку размещения разделяют вклады:

- до востребования
  - срочные:
    - краткосрочные (от 1 до 90 дней)
    - среднесрочные (от 3 до 12 месяцев)
    - долгосрочные (свыше 1 года)
2. По условиям начисления процентов вклады бывают:
- с начислением % в конце срока вклада
  - с начислением % каждый календарный период
  - с начислением "сложных" %
  - с начислением % по плавающей ставке
3. По валюте, в которой вносятся и хранятся денежные средства:
- рублевые
  - валютные
  - мультивалютные

Наиболее распространенным является вклад **до востребования**. Его особенностью является то, что вложенные денежные средства могут быть востребованы назад в любое время, в полном объеме вклада или частично. Он является бессрчным, денежные средства на счете можно и снимать, и пополнять. Минусами данного вида вклада являются сниженная процентная ставка (в среднем не более 0,1%), а также право банка изменять размер выплачиваемых процентов в одностороннем порядке, если иное не предусмотрено договором.

Альтернативным бессрчным вкладом является **накопительный счёт**, также подразумевающий возможность постоянного пополнения и снятия средств. Как правило, имеет минимальную сумму вклада, а проценты начисляются на сумму среднемесячного или минимального остатка. Банк имеет право изменять процентную ставку в одностороннем порядке.

В случае со **срчным вкладом** деньги размещаются в банке на фиксированный период. Данный вклад более удобен для банка, поэтому процентная ставка по нему повышена. Кроме того, банки не имеют права менять процентные ставки по своему желанию. Тем не менее права клиента также ограничены условиями договора. Срчный вклад можно закрыть раньше времени, но тогда, как правило, доход выплачивается в размере, установленном по вкладам до востребования.

Срчные вклады по своему назначению делятся на сберегательные, накопительные и расчетные.

**Сберегательный вклад** отличается тем, что операции пополнения и частичного списания сумм по нему запрещены. Как правило, процентные ставки по таким вкладам самые высокие. **Накопительные вклады** дают возможность пополнять вклад по мере необходимости. Данные вклады используются для откладывания и накопления денежных средств. **Расчетные вклады** – это расходные вклады, при которых разрешено частичное снятие средств до неснижаемого остатка. В зависимости от договора могут быть и пополняемыми (расходно-пополняемыми). Как правило, процентная ставка по расчетным вкладам ниже, чем по сберегательным и накопительным.

| Операция \ Вклад | До востребования | Срочный        |               |           |
|------------------|------------------|----------------|---------------|-----------|
|                  |                  | Сберегательный | Накопительный | Расчетный |
| Пополнение       | ✓                | ×              | ✓             |           |
| Снятие           | ✓                | ×              |               | ✓         |

Таблица 1. Виды вкладов

Из сказанного выше ясно, что в нашем случае для сохранения денег в течение 5 лет оптимальным выбором является сберегательный вклад, так как в возможности пополнения или досрочного снятия денег нет необходимости, и процентная ставка у такого вклада выше.

### 6.2.2 Условия начисления процентов

Кроме определения подходящего для осуществления целей вида вклада необходимо разобраться с видами процентных ставок, предлагаемых банком.

Самым простым вариантом является фиксированная процентная ставка, при которой общая сумма процентов начисляется ежемесячно или к концу срока осуществляемого вклада. В этом случае начисления являются фиксированными, не суммируются с телом вклада, и общий доход легко рассчитывается по следующей формуле:

$$\Pi = Sv * R * \frac{Td}{Ty}$$

$\Pi$  – доход от вклада,  $Sv$  – начальная сумма вклада,  $R$  – годовая процентная ставка,  
 $Td$  – срок вклада в днях,  $Ty$  – количество дней в текущем году

Итоговая сумма:  $Fv = Sv * (1 + R * (Td/Ty))$ .

Другим вариантом являются вклады с начислением "сложных" процентов, или капитализацией процентов. Капитализация – начисление процентов непосредственно к телу вклада, а не на личный счет клиента. Таким образом, последующее начисление будет производиться не только на первоначальную сумму вклада, но и на уже начисленные в предыдущие периоды проценты. Капитализация производится через равные периоды времени (месяц, квартал,

год), прописываемые в договоре. Расчет итоговой суммы вклада можно посчитать по формуле

$$Fv = Sv * (1 + (R/Ny))^{Nd}$$

$Fv$  – итоговая сумма,  $Sv$  – начальная сумма вклада,  $R$  – годовая процентная ставка,  $Ny$  – количество периодов капитализации в году,  $Nd$  – количество периодов капитализации за весь срок размещения вклада

Как правило, в одном и том же банке процентная ставка по вкладам с простыми процентами больше, чем по вкладам, предполагающим капитализацию процентов. Чтобы точно узнать, какой вклад выгоднее, необходимо уметь рассчитывать итоговый доход. Это можно сделать либо по формуле выше, либо воспользовавшись on-line калькуляторами на специальных интернет-ресурсах или на сайтах банков.

### **6.2.3 Валютные и мультивалютные вклады**

Главным преимуществом валютных вкладов является меньшая подверженность валют многих государств инфляции. Кроме того, если делать вклад в евро, это избавляет от конвертации денежных средств.

При открытии вклада в отечественной валюте необходимо иметь в виду, что многие валюты склонны к росту относительно рубля, поэтому обратная конвертация рублей в евро может быть невыгодной.

Главным минусом валютных вкладов является низкая процентная ставка. Доходность по вкладам в отечественной валюте почти в два раза выше, чем в иностранной, которая может быть ниже уровня инфляции. Вследствие этого рублевые вклады могут оказаться выгоднее, чем валютные, особенно если валюта не подорожает по отношению к рублю.

Обезопасить себя от рисков, связанных с колебаниями валют, можно, сделав вклады в нескольких валютах либо открыв мультивалютный вклад. Во втором случае контроль и управление средствами значительно упростится: вклады будут принадлежать одному счету. При этом, как правило, вкладчику доступна возможность корректировать соотношения валют, переводя средства из одной валюты в другую. Недостатками мультивалютного вклада являются: комиссия при каждом обмене средств; возможность изменения процентной ставки банком; для рационального управления средствами вкладчику необходимо хорошо ориентироваться в текущей экономической ситуации.

### **6.2.4 Налогообложение вкладов**

Вклады, в зависимости от процентной ставки, указанной в договоре, могут попадать под налогообложение как процентные доходы.

Согласно ст. 214.2 НК РФ (см. Приложение 2), под налогообложение процентных доходов попадают доходы:

- по рублевым вкладам, если процентная ставка по вкладу превышает ставку рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который начислены указанные проценты;
- по вкладам в иностранной валюте, если процентная ставка по вкладу превышает 9% годовых.

Это правило не действует, если вклад рублевый, в момент открытия вклада его процентная ставка не превышала ставку рефинансирования, увеличенную на пять процентных пунктов, ставка по вкладу не изменялась и с последнего превышения ставки вклада над ставкой рефинансирования, увеличенной на пять процентных пунктов, прошло не более 3 лет. В таком случае налог с доходов по вкладу не взимается.

Ставка налога на процентные доходы по вкладам для налоговых резидентов Российской Федерации составляет 35%; для нерезидентов – 30%.

Данный налог рассчитывается из процентных доходов, которые вкладчик получил сверх определенных законом норм. Для расчета налога важна только номинальная ставка по вкладу, которая указана в договоре, даже если эффективная ставка (для вкладов с системой капитализации процентов) по вкладу получается выше установленных законом норм.

Налогообложение производится в момент выплаты процентов по вкладу. Клиент получает проценты за вычетом налога. Налоговый кодекс Российской Федерации возлагает на любой банк обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налога с доходов по банковским вкладам, подлежащим налогообложению.

### **6.2.5 Риски и страхование**

Помимо недобросовестности банка, непрозрачных условий договора или скрытых платежей и комиссий, к рискам, связанным с открытием вклада, относится наступление банкротства банка. В таком случае банк не сможет выплатить вкладчику его денежные средства. Однако если банк является участником системы страхования вкладов, то в случае отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности банка, государство гарантирует физическим лицам возврат вложенных в данный банк средств в полном объеме или частично.

В соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (см. Приложение 3) размещенные во вкладах (до востребования и срочных, включая валютные) денежные

средства являются застрахованными. При этом право вкладчика на получение возмещения наступает со дня наступления страхового случая, которым являются:

- отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций, если не реализован план участия Агентства в урегулировании обязательств банка в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей.

Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 1 400 000 рублей в совокупности. Размер возмещения по вкладам рассчитывается исходя из размера остатка денежных средств по вкладу (вкладам) вкладчика в банке на конец дня наступления страхового случая.

В случае если обязательство банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед вкладчиком выражено в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в валюте Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая.

Для получения возмещения по вкладам банка, в отношении которого наступил страховой случай, вкладчик должен обратиться в Агентство по страхованию вкладов (его уполномоченный банк-агент) с заявлением по специальной форме. Заявление принимается при предъявлении документа, удостоверяющего личность. Согласованная с вкладчиком сумма страховки выплачивается Агентством в течение 3 рабочих дней со дня представления вкладчиком в Агентство необходимых документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

## **6.3 Выбор вкладов**

### **6.3.1 Распределение денежных средств**

Итак, еще раз вспомним цель проекта: сохранить деньги в течение 5 лет при начальной сумме в 80 000 €. Данная сумма на момент написания проекта составляет более, чем 6 000 000 ₽. Следовательно, так как государственная страховка по вкладам покрывает максимум 1,4 миллиона рублей, для сохранности денег следует разделить средства между несколькими банками. Для исходной суммы будет достаточно выбрать 5 банков.

Учитывая инфляцию, необходимо выбрать вклады с высокой ставкой. Если процентная ставка будет выше уровня инфляции, то за счет дохода от вклада получится избежать потерь, связанных с обесцениванием денег. Даже если процентная ставка, предлагаемая банком, будет очень высокой, что может говорить о ненадежности банка или об осуществлении им рискованных операций, то решение о разделении средств обезопасит вложенные средства в случае наступления страхового случая. При этом надо удостовериться, что выбранный банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

Далее, по статье 11 ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (см. Приложение 3) размер возмещения по вкладам рассчитывается исходя из размера остатка денежных средств по вкладу (вкладам) вкладчика в банке на конец дня наступления страхового случая. Следовательно, если выбранный банк будет предлагать высокую процентную ставку или казаться ненадежным, то выбор вклада с капитализацией или с начислением процентов каждый календарный период будет выгоднее, чем вклад с выплатой процентов в конце срока вклада, так как в первом случае начисленные проценты также будут застрахованы (если совокупная сумма по-прежнему будет не больше 1,4 миллиона рублей).

### **6.3.2 Обзор банковских предложений**

Рассмотрим банковские предложения с наибольшими процентными ставками и их условия.

Изучение предложений показало, что срочные вклады на 5 лет предлагают не многие банки. Более распространены вклады сроком до 3 лет. При этом чаще, чем срочные вклады на 5 лет, встречаются предложения накопительных счетов, с капитализацией процентов или без нее, с достаточно высокими процентными ставками.

Для упрощения выбора предложений и управления средствами я решила рассмотреть долгосрочные вклады сроком на 4-5 лет, не предусматривающие возможность пополнения и снятия средств, и накопительные счета.

### **6.3.3 Рублевые вклады**

На данный момент банки предлагают рублевые вклады в среднем по процентной ставке 6-7% годовых. Общая тенденция идёт на повышение (см. Приложение 4).

Наилучшие условия по вкладам на 5 лет предлагают следующие банки: «Альфа-Банк», ВТБ, Банк «ФК Открытие», Банк «Россия».

### 1. «Альфа-Банк»: Альфа-Счет.

Альфа-Счет – это накопительный счёт с относительно высокой переменной процентной ставкой и возможностью частичного снятия средств.

| Минимальная сумма вклада | 1 и 2 месяц | С 3 месяца | С 6 месяца | С 12 месяца |
|--------------------------|-------------|------------|------------|-------------|
| От 1 руб.                | 7%          | 5%         | 5,5%       | 7%          |

Таблица 2. Альфа-Счет

Проценты начисляются ежемесячно на минимальный остаток на счете. Условия действуют до 31 января 2019 года (см. Приложение 5).

В долгосрочной перспективе пяти лет с добавлением к основной сумме процентов эффективный процент равен примерно 8%.

### 2. ВТБ: вклад "Выгодный".

| Минимальная сумма вклада | 91-180 дн<br>3-6 мес | 181-394 дн<br>6-13 мес | 395-545 дн<br>13-18 мес | 546-730 дн<br>18-24 мес | 731-1101 дн<br>24-36 мес | 1102-1830 дн<br>36-61 мес |
|--------------------------|----------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------|
| от 30 000 ₽              | 6,30 %<br>6,33 %     | 6,40 %<br>6,49 %       | 6,40 %<br>6,61 %        | 6,50 %<br>6,81 %        | 6,50 %<br>6,92 %         | 6,50 %<br>7,16 %          |

Таблица 3. Вклад "Выгодный"

Номинальная ставка – если ежемесячно снимать проценты

Эффективная ставка – если оставлять % на вкладе – капитализировать

Дополнительные взносы не предусмотрены.

Расходные операции не предусмотрены.

Есть вклад "Выгодный онлайн" с теми же условиями.

### 3. Банк «ФК Открытие»: счет "Моя копилка".

Счет с возможностью снятия и пополнения средств.

При сумме на счете от 10 000 ₽ ставка составляет 6,10 % годовых.

Проценты начисляются на сумму среднемесячного (за первый неполный календарный месяц) / минимального остатка.

Полные условия по счету см. в Приложении 6.

### 4. Банк «Россия»: вклад "Классический".

Минимальная сумма дополнительного взноса не ограничена. Внесение дополнительных взносов во вклады прекращается по истечении 271 дня с даты заключения договора.

Частичные выдачи: не предусмотрены.

Выплата процентов: ежемесячно или ежеквартально (на выбор), перечисления на текущий карточный счет или на счет вклада «До востребования», открытый в Банке или капитализация.



| Минимальная<br>сумма вклада | Сроки и процентные ставки (% годовых) |        |        |        |       |
|-----------------------------|---------------------------------------|--------|--------|--------|-------|
|                             | 1 год                                 | 2 года | 3 года | 4 года | 5 лет |
| <b>Рубли РФ</b>             |                                       |        |        |        |       |
| 3 000,00                    | 5,50                                  | 6,20   | 5,20   | 5,20   | 5,20  |
| 100 000,00                  | 5,70                                  | 6,40   | 5,40   | 5,40   | 5,40  |
| 500 000,00                  | 5,90                                  | 6,60   | 5,60   | 5,60   | 5,60  |
| 1 000 000,00                | 6,20                                  | 6,70   | 5,70   | 5,70   | 5,70  |
| 3 000 000,00                | 6,20                                  | 6,70   | 5,70   | 5,70   | 5,70  |
| 5 000 000,00                | 6,20                                  | 6,70   | 5,70   | 5,70   | 5,70  |
| 10 000 000,00               | 6,30                                  | 6,80   | 5,80   | 5,80   | 5,80  |

Таблица 4. Вклад "Классический"

При данных условиях при ежемесячной капитализации вклада на 5 лет при процентной ставке 5,70% эффективная ставка составит

$$[(1 + 0,057/12)^{60} - 1]/5 * 100 \approx 6,58\% \text{ годовых.}$$

#### 6.3.4 Валютные вклады

В среднем процентные ставки по вкладам в евро составляют 0,5%, по вкладам в долларах США – около 3%. Даже с капитализацией процентов доход по первому виду вкладов за 5 лет не будет больше потерь, связанных с инфляцией евро. С другой стороны, есть хорошие предложения среди вкладов в долларах США. Одни из самых высоких процентных ставок по вкладам на 5 лет предлагают следующие банки: банк «Санкт-Петербург», ВТБ.

##### 1. Банк «Санкт-Петербург»: вклад "Стратег online".

| Срок         |           | Сумма размещения в USD / ставка в год |                  |
|--------------|-----------|---------------------------------------|------------------|
|              |           | от 100.00 USD                         | от 50 000.00 USD |
| от 31 дня    | 1 месяц   | 0,20%                                 | 0,30%            |
| от 91 дня    | 3 месяца  | 0,40%                                 | 0,70%            |
| от 181 дня   | 6 месяцев | 1,70%                                 | 2,00%            |
| от 367 дней  | 1 год     | 2,40%                                 | 2,70%            |
| от 548 дней  | 1,5 года  | 2,60%                                 | 2,90%            |
| от 733 дня   | 2 года    | 3,20%                                 | 3,50%            |
| от 915 дней  | 2,5 года  | 3,40%                                 | 3,70%            |
| от 1098 дней | 3 года    | 3,60%                                 | 3,90%            |
| от 1825 дней | 5 лет     | 3,60%                                 | 3,90%            |

Таблица 5. Вклад "Стратег online"

Условия вклада (см. Приложение 7):

- выплата процентов в конце срока
- частичные изъятия не предусмотрены
- возможны дополнительные взносы

## 5. ВТБ: вклад "Выгодный".

| Минимальная сумма вклада | 91-180 дн<br>3-6 мес | 181-394 дн<br>6-13 мес | 395-545 дн<br>13-18 мес | 546-730 дн<br>18-24 мес | 731-1101 дн<br>24-36 мес | 1102-1830 дн<br>36-61 мес |
|--------------------------|----------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------|
| от 30 000 ₽              | 1,75%<br>1,75%       | 3,20%<br>3,22%         | 3,50%<br>3,56%          | 3,30%<br>3,38%          | 3,10%<br>3,19%           | 3,10%<br>3,25%            |

Таблица 6. Вклад "Выгодный"

Номинальная ставка – если ежемесячно снимать проценты

Эффективная ставка – если оставлять % на вкладе – капитализировать

Дополнительные взносы не предусмотрены.

Расходные операции не предусмотрены.

Есть вклад "Выгодный онлайн" с теми же условиями.

Кроме упомянутых выше вкладов выгодные условия предлагает РоссельхозБанк по вкладу "Доходный". Максимальный срок – 1460 дней (4 года). Валюта – рубли, евро или доллары США. Выплата процентов: в конце срока либо ежемесячно на счет/капитализация. Открытие вклада в офисах Банка, либо через дистанционные каналы обслуживания, причём процентные ставки во втором случае выше, чем в первом. Ниже приведены процентные ставки по вкладам, открываемым через дистанционные каналы обслуживания (ежемесячная выплата процентов на счет/ капитализация процентов).

| Суммовая группа / Срок вклада   | 31<br>день | 91<br>дней | 180<br>дней | 270<br>дней | 395<br>дней | 455<br>дней | 540<br>дней | 730<br>дней | 910<br>дней | 1095<br>дней | 1460<br>дней |
|---------------------------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|--------------|
| Рубли РФ                        |            |            |             |             |             |             |             |             |             |              |              |
| от 3 000 до 700 000 вкл.        | 6,05%      | 6,35%      | 6,40%       | 6,45%       | 7,05%       | 7,05%       | 7,10%       | 7,15%       | 7,20%       | 7,25%        | 7,30%        |
| свыше 700 000 до 1 500 000 вкл. | 6,10%      | 6,40%      | 6,45%       | 6,50%       | 7,10%       | 7,10%       | 7,15%       | 7,20%       | 7,25%       | 7,30%        | 7,35%        |
| свыше 1 500 000                 | 6,15%      | 6,45%      | 6,50%       | 6,55%       | 7,15%       | 7,15%       | 7,20%       | 7,25%       | 7,30%       | 7,35%        | 7,40%        |

Таблица 7. Вклад "Доходный", рубли

| Суммовая группа / Срок вклада | 31<br>день | 91<br>дней | 180<br>дней | 270<br>дней | 395<br>дней | 455<br>дней | 540<br>дней | 730<br>дней | 910<br>дней | 1095<br>дней | 1460<br>дней |
|-------------------------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|--------------|
| Доллары                       |            |            |             |             |             |             |             |             |             |              |              |
| от 50 до 15 000 вкл.          | 0,20%      | 1,90%      | 3,35%       | 3,40%       | 3,65%       | 3,65%       | 3,70%       | 3,70%       | 3,75%       | 3,75%        | 3,80%        |
| свыше 15 000 до 25 000 вкл.   | 0,25%      | 1,95%      | 3,40%       | 3,45%       | 3,70%       | 3,70%       | 3,75%       | 3,75%       | 3,80%       | 3,80%        | 3,85%        |
| свыше 25 000                  | 0,30%      | 2,00%      | 3,45%       | 3,50%       | 3,75%       | 3,75%       | 3,80%       | 3,80%       | 3,85%       | 3,85%        | 3,90%        |

Таблица 8. Вклад "Доходный", доллары

| Суммовая группа / Срок вклада | 31<br>день | 91<br>дней | 180<br>дней | 270<br>дней | 395<br>дней | 455<br>дней | 540<br>дней | 730<br>дней | 910<br>дней | 1095<br>дней | 1460<br>дней |
|-------------------------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|--------------|
| Евро                          |            |            |             |             |             |             |             |             |             |              |              |
| от 50 до 15 000 вкл.          | 0,01%      | 0,55%      | 0,60%       | 0,65%       | 0,70%       | 0,75%       | 0,80%       | 0,85%       | 0,90%       | 1,05%        | 1,05%        |
| свыше 15 000 до 25 000 вкл.   | 0,01%      | 0,60%      | 0,65%       | 0,70%       | 0,75%       | 0,80%       | 0,85%       | 0,90%       | 0,95%       | 1,10%        | 1,10%        |
| свыше 25 000                  | 0,01%      | 0,60%      | 0,65%       | 0,70%       | 0,75%       | 0,80%       | 0,85%       | 0,90%       | 0,95%       | 1,10%        | 1,10%        |

Таблица 9. Вклад "Доходный", евро

Другие условия: Пополнение вклада не предусмотрено. Максимальная сумма вклада не ограничена. Расходные операции с сохранением процентной ставки не предусмотрены. При досрочном востребовании вклада проценты выплачиваются по ставке вклада «До востребования» в соответствующей валюте.

### 6.3.5 Расчеты

Итак, рассмотрев предложения банков по вкладам, я решила остановиться на следующих вариантах:

- 1) «Альфа-Банк»: Альфа-Счет.
- 2) ВТБ: вклад "Выгодный" (рублевый).
- 3) Банк Россия: вклад "Классический".
- 4) Банк «ФК Открытие»: счет "Моя копилка".
- 5) Банк «Санкт-Петербург»: вклад "Стратег online" (в долларах США).
- 6) РоссельхозБанк: вклад "Доходный" (рублевый).

При выборе я учитывала, что в случае накопительного счета банк в праве менять ставку, поэтому в этом случае следует выбирать надежный банк.

Исходная имеющаяся сумма – 80 000 €. Прежде чем вкладывать денежные средства в банки, их необходимо конвертировать в рубли.

Пусть курс валют крупнейших банков следующий:













| Банк  | Время       | Продажа \$     | Покупка \$     | Продажа €      | Покупка €      |
|---|-------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|  <b>Альфа-Банк</b><br>Москва, улица Каланчевская, 27 | 04.12 22:08 | 67,30<br>+0,20 | 66,30<br>+0,20 | 76,30<br>+0,30 | 75,10<br>+0,20 |
|  <b>БИНБАНК</b><br>Найти отделение                   | 04.12 18:00 | 67,30<br>+0,05 | 65,70<br>+0,05 | 76,65<br>+0,40 | 74,85<br>+0,40 |
|  <b>ГАЗПРОМБАНК</b><br>Найти отделение               | 04.12 22:09 | 67,10<br>+0,05 | 65,70<br>+0,25 | 76,35<br>+0,10 | 74,80<br>+0,40 |
|  <b>Московский Кредитный Банк</b><br>Найти отделение | 04.12 22:09 | 67,20<br>+0,00 | 65,70<br>+0,00 | 76,30<br>+0,00 | 74,80<br>+0,00 |
|  <b>РоссельхозБанк</b><br>Найти отделения            | 04.12 22:09 | 67,20<br>+0,00 | 65,70<br>+0,00 | 76,20<br>+0,00 | 74,70<br>+0,00 |
|  <b>Сбербанк России</b><br>Найти отделения           | 04.12 22:09 | 67,83<br>+0,04 | 65,65<br>+0,05 | 76,81<br>-0,16 | 74,37<br>-0,16 |
|  <b>Промсвязьбанк</b><br>Найти отделения             | 04.12 22:09 | 68,22<br>+0,24 | 65,22<br>+0,24 | 77,11<br>+0,16 | 74,11<br>+0,16 |
|  <b>ВТБ</b><br>Найти отделения                       | 04.12 22:06 | 68,20<br>+0,00 | 65,15<br>+0,00 | 77,20<br>+0,00 | 74,10<br>+0,00 |
|  <b>ПАО Банк «ФК Открытие»</b><br>Найти отделения    | 04.12 22:07 | 68,04<br>-0,10 | 65,03<br>-0,10 | 77,02<br>-0,08 | 74,00<br>-0,08 |
|  <b>Росбанк</b><br>Найти отделения                   | 04.12 22:08 | 69,00<br>+0,00 | 65,00<br>+0,00 | 78,00<br>+0,00 | 74,00<br>+0,00 |
|  <b>Совкомбанк</b><br>Найти отделения                | 04.12 22:10 | 68,50<br>+0,00 | 64,50<br>+0,00 | 77,75<br>+0,00 | 73,75<br>+0,00 |
|  <b>Райффайзенбанк</b><br>Найти отделения            | 04.12 18:02 | 68,55<br>+0,10 | 64,55<br>+0,10 | 78,15<br>+0,50 | 73,50<br>+0,40 |

Рисунок 1. Курсы валют

Я разделю свой бюджет, продав большую часть евро, а часть поменяв на доллары США, следующим образом:

1. Переведу денежные средства в Альфа-Банке по курсу 75,10 рублей за 1 евро. Общая сумма моих денежных средств составит 6 008 000 Р.
2.  $6\,008\,000 - 5\,150\,000 = 858\,000$  Р я переведу в доллары США по курсу Газпромбанка: 1 доллар за 67,10 рублей. Таким образом, я куплю 12 786, 88 \$.

1) В Альфа-Банк я планирую открыть накопительный счет "Альфа-Счет" по текущим условиям: 1 и 2 месяц ставка равна 7% годовых, с 3 месяца – 5%, с 6 месяца – 5,5%, с 12 месяца - 7%, ежемесячное начисление процентов на счет. Срок - 5 лет. В момент открытия вклада я положу на счет всю планируемую сумму целиком: 1 000 000 Р. Тогда минимальный остаток за первый и последующий месяцы будет одинаков и равен одному миллиону (при условии отсутствия пополнений счета).

Тогда итоговую сумму вклада можно рассчитать по формуле:

$$FV = 1\,000\,000 * (1 + 0,07/12)^{2+1+48} * (1 + 0,05/12)^3 * (1 + 0,055/12)^6 \approx \\ \approx 1\,000\,000 * 1,345325043 * 1,012552156 * 1,027817036 \approx 1\,400\,104,47 \text{ Р}$$

Таким образом, доход составит примерно 400 000 рублей.

2) В ВТБ банк (вклад "Выгодный") я вложу 1 010 000 Р на срок 1826 дней по ставке 6,50% годовых с ежемесячной капитализацией процентов. Тогда эффективная ставка составит

$$((1 + 0,065/12)^{60} - 1)/5 \approx 0.0766,$$

т.е. 7,66% годовых, доход – 386 893,53 Р, а сумма в конце срока вклада будет равна 1 396 893,53 Р (рассчитано с помощью калькулятора на сайте [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru)).

3) В Банк Россия (вклад "Классический") я планирую вложить 1 100 000 Р под 5,70% годовых с ежемесячной капитализацией процентов. Тогда эффективная ставка составит приблизительно 6,58% годовых, доход за 5 лет составит 261 160 Р, а итоговая сумма – 1 361 160 Р.

4) Банк «ФК Открытие»: счет "Моя копилка", 1 000 000 Р в день открытия счета. Тогда ставка будет равна 6,10 % годовых за весь срок. Капитализация ежемесячная. Эффективная ставка: примерно 7,1%. Доход: 355 577,29 Р. Итоговая сумма: 1 355 577,29 Р.

5) Банк «Санкт-Петербург»: вклад "Стратег online" в долларах США сроком на 1825 дней. Процентная ставка – 3,60% годовых. Выплата процентов в

конце срока. Начальная сумма – 12 786, 88 \$. Итоговая сумма составит 15 088,52 \$, доход – 2 301,64 \$.

**б) РоссельхозБанк:** рублевый вклад "Доходный" сроком на 1460 дней под процентную ставку в 7,35% с начальной суммой 1 040 000 Р. Тогда итоговая сумма составит 1 394 204.49 Р, доход – 354 204.49 Р.

При этом стоит учесть, что ставки по накопительным счетам могут меняться. С другой стороны, так как вклад "Доходный" открывается только на 4 года, будет еще один год, в который можно использовать или вложить снятые с него деньги. Далее я не буду учитывать риски, связанные с возможными изменениями ставок, банкротством банков, а так же рассматривать использование не вложенных в банки в течение некоторого времени денег.

С учетом выше сказанного, итоговая сумма денежных средств по истечении пятилетнего срока составит 6 907 939,78 Р + 15 088,52 \$. Доход: 1 757 939,78 Р и 2 301,64 \$ (= 899 939,78 Р + 15 088,52 \$).

(При этом, если исключить "рискованные" накопительные счета, процентные ставки которых может изменить банк, доход уменьшится менее, чем на 800 000 Р.)

## **6.4 Итоги**

Из приведенных выше расчетов я могу сделать вывод, что если рассматривать вклады как способ сохранения денег в рублях (включая влияние инфляции), то он является эффективным и имеет место быть. Более того, он подходит для получения некоторого дохода от имеющейся денежной суммы. Тем не менее, делать вклады на 5 лет может быть не так выгодно, как на более короткий срок, как с точки зрения рисков, так и с точки зрения управления средствами.

Для более глобальных выводов относительно исходной задачи необходимо рассмотреть конвертацию полученных средств в евро и инфляцию валюты за пять лет.

## **6.5 Литература**

Электронные ресурсы:

- Консультант Плюс: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
- Агентство по страхованию вкладов: [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)
- [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
- [www.sravni.ru](http://www.sravni.ru); [www.banki.ru](http://www.banki.ru)
- [arecon.ru](http://arecon.ru)

## **6.6 Приложения**

### **Приложение 1.**

**Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.08.2018) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 26.09.2018)**

**Статья 36. Банковские вклады физических лиц в рублях и иностранной валюте  
(в ред. Федерального закона от 26.07.2017 N 212-ФЗ)**

Вклад - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором.

Вклады принимаются только банками, имеющими такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, участвующими в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках и состоящими на учете в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов. Банки обеспечивают сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками. Привлечение средств во вклады оформляется договором в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику.  
(в ред. Федерального закона от 23.12.2003 N 181-ФЗ)

Право привлечения во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет. При слиянии банков указанный срок рассчитывается по банку, имеющему более раннюю дату государственной регистрации. При преобразовании банка указанный срок не прерывается.  
(в ред. Федерального закона от 04.12.2007 N 325-ФЗ)

Часть четвертая утратила силу. - Федеральный закон от 23.12.2003 N 181-ФЗ.

Право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено вновь регистрируемому банку с универсальной лицензией либо банку с универсальной лицензией, с даты государственной регистрации которого прошло менее двух лет, если:  
(в ред. Федерального закона от 01.05.2017 N 92-ФЗ)

1) размер уставного капитала вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией либо размер собственных средств (капитала) действующего банка с универсальной лицензией составляет величину не менее 3 миллиардов 600 миллионов рублей;  
(в ред. Федеральных законов от 28.02.2009 N 28-ФЗ, от 01.05.2017 N 92-ФЗ)

2) банк с универсальной лицензией соблюдает установленную нормативным актом Банка России обязанность раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых он находится.  
(в ред. Федеральных законов от 02.07.2013 N 146-ФЗ, от 01.05.2017 N 92-ФЗ)  
(часть пятая введена Федеральным законом от 04.12.2007 N 325-ФЗ)

## Приложение 2.

**НК РФ Статья 214.2. Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде процентов, получаемых по вкладам физических лиц в банках, находящихся на территории Российской Федерации, а также в виде процента (купона), выплачиваемого по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях (в ред. Федерального закона от 03.04.2017 N 58-ФЗ)**

1. В отношении доходов в виде процентов, получаемых по вкладам в банках, находящихся на территории Российской Федерации, налоговая база определяется как превышение суммы процентов, начисленной в соответствии с условиями договора, над суммой процентов, рассчитанной по рублевым вкладам исходя из ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который начислены указанные проценты, а по вкладам в иностранной валюте исходя из 9 процентов годовых, если иное не предусмотрено настоящей главой.

(в ред. Федеральных законов от 22.07.2008 N 158-ФЗ, от 23.11.2015 N 320-ФЗ)

В отношении доходов в виде процента (купона), получаемого налогоплательщиком по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным после 1 января 2017 года, налоговая база определяется как превышение суммы выплаты процентов (купона) над суммой процентов, рассчитанной исходя из номинальной стоимости облигаций и ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который был выплачен купонный доход.

(абзац введен Федеральным законом от 03.04.2017 N 58-ФЗ (ред. 30.09.2017))

2. При определении налоговой базы не учитываются доходы в виде процентов по рублевым вкладам, которые на дату заключения договора либо продления договора были установлены в размере, не превышающем действующую ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную на пять процентных пунктов, при условии, что в течение периода начисления процентов размер процентов по вкладу не повышался и с момента, когда процентная ставка по рублевому вкладу превысила ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную на пять процентных пунктов, прошло не более трех лет.

(п. 2 введен Федеральным законом от 23.11.2015 N 320-ФЗ)

3. В отношении доходов в виде процентов по рублевым вкладам в банках, находящихся на территории Российской Федерации, начисленных за период с 15 декабря 2014 года по 31 декабря 2015 года, при определении налоговой базы ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации увеличивается на десять процентных пунктов.

(п. 3 введен Федеральным законом от 23.11.2015 N 320-ФЗ)

4. В отношении доходов, налоговая база по которым определяется в соответствии с настоящей статьей, налог исчисляется, удерживается и перечисляется налоговым агентом.

(п. 4 введен Федеральным законом от 23.11.2015 N 320-ФЗ)

## **Приложение 3.**

### **Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 12.11.2018) "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"**

#### **Статья 5. Вклады, страхование которых осуществляется в соответствии с настоящим Федеральным законом**

1. В соответствии с настоящим Федеральным законом подлежат страхованию вклады (в том числе вклады, размещенные в банках, изменивших свой статус на статус небанковской кредитной организации, и вклады, удостоверенные сберегательными сертификатами) в порядке, размерах и на условиях, которые установлены главой 2 настоящего Федерального закона, за исключением денежных средств, указанных в части 2 настоящей статьи.

(в ред. Федеральных законов от 01.05.2017 N 92-ФЗ, от 23.04.2018 N 106-ФЗ)

2. В соответствии с настоящим Федеральным законом не подлежат страхованию денежные средства:

1) размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;

(в ред. Федеральных законов от 22.12.2008 N 270-ФЗ, от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

2) утратил силу с 1 июня 2018 года. - Федеральный закон от 23.04.2018 N 106-ФЗ;

3) переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;

4) размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации;

5) являющиеся электронными денежными средствами;

(п. 5 введен Федеральным законом от 27.06.2011 N 162-ФЗ)

6) размещенные на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым являются подопечные, залоговых счетах и счетах эскроу, если иное не установлено настоящим Федеральным законом;

(п. 6 введен Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ, в ред. Федерального закона от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

7) размещенные индивидуальными предпринимателями в субординированные депозиты;

(п. 7 введен Федеральным законом от 03.07.2016 N 364-ФЗ)

8) размещенные в банковские вклады, внесение которых удостоверено депозитными сертификатами.

(п. 8 введен Федеральным законом от 23.04.2018 N 106-ФЗ)

3. Страхование вкладов осуществляется в силу настоящего Федерального закона и не требует заключения договора страхования.

(Примечание: с 1 января 2019 года Федеральным законом от 03.08.2018 N 322-ФЗ часть 2 статьи 5 излагается в новой редакции.)

#### **Статья 11. Размер возмещения по вкладам**

1. Размер возмещения по вкладам каждому вкладчику устанавливается исходя из суммы обязательств по вкладам банка, в отношении которого наступил страховой случай,



перед этим вкладчиком. При исчислении суммы обязательств банка перед вкладчиком в расчет принимаются только вклады, застрахованные в соответствии со статьей 5 настоящего Федерального закона.

2. Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей, если иное не установлено настоящим Федеральным законом. (в ред. Федеральных законов от 13.10.2008 N 174-ФЗ, от 22.12.2014 N 432-ФЗ, от 29.12.2014 N 451-ФЗ)

3. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 1 400 000 рублей в совокупности. Установленное настоящей частью условие действует в отношении всех вкладов, внесенных вкладчиком (в пользу вкладчика) в один банк, в том числе вкладов, внесенных в связи с осуществлением предусмотренной федеральным законом предпринимательской деятельности (за исключением счетов эскроу, предусмотренных статьями 12.1 и 12.2 настоящего Федерального закона). (в ред. Федеральных законов от 27.07.2006 N 150-ФЗ, от 13.03.2007 N 34-ФЗ, от 13.10.2008 N 174-ФЗ, от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 22.12.2014 N 432-ФЗ, от 29.12.2014 N 451-ФЗ, от 01.07.2018 N 175-ФЗ)

4. Если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно.

5. Размер возмещения по вкладам рассчитывается исходя из размера остатка денежных средств по вкладу (вкладам) вкладчика в банке на конец дня наступления страхового случая.

6. В случае, если обязательство банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед вкладчиком выражено в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в валюте Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая.

7. Если банк, в отношении которого наступил страховой случай, выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора, размер возмещения по вкладам определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой встречных требований данного банка к вкладчику, возникших до дня наступления страхового случая, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом. (в ред. Федерального закона от 01.07.2018 N 175-ФЗ)

## Приложение 4.

Статистика по процентным ставкам депозитов по срочности (информация взята на сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)): средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц (по 30 крупнейшим банкам)

|               | Срок привлечения   |  |                                      |                  |                   |                      |                                       |                                     |                    |             |              |
|---------------|--------------------|--|--------------------------------------|------------------|-------------------|----------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|--------------------|-------------|--------------|
|               | "до востребования" | до 30 дней, включая "до востребования" | до 30 дней, кроме "до востребования" | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года | до 1 года, включая "до востребования" | до 1 года, кроме "до востребования" | от 1 года до 3 лет | свыше 3 лет | свыше 1 года |
|               | В рублях           |  |                                      |                  |                   |                      |                                       |                                     |                    |             |              |
| Январь 2018   | 2,55               | 3,10                                   | 4,88                                 | 4,80             | 5,88              | 5,64                 | 5,49                                  | 5,62                                | 6,64               | 6,05        | 6,62         |
| Февраль 2018  | 3,10               | 3,45                                   | 4,52                                 | 4,98             | 5,80              | 5,42                 | 5,38                                  | 5,48                                | 6,20               | 6,16        | 6,20         |
| Март 2018     | 2,68               | 3,12                                   | 4,62                                 | 5,00             | 5,81              | 5,53                 | 5,42                                  | 5,53                                | 6,13               | 5,63        | 6,13         |
| Апрель 2018   | 3,51               | 3,89                                   | 4,58                                 | 4,40             | 5,44              | 5,59                 | 5,28                                  | 5,33                                | 5,61               | 5,52        | 5,61         |
| Май 2018      | 3,51               | 3,87                                   | 4,63                                 | 4,27             | 5,59              | 5,67                 | 5,38                                  | 5,43                                | 5,91               | 5,44        | 5,91         |
| Июнь 2018     | 3,28               | 3,75                                   | 4,67                                 | 4,35             | 5,49              | 5,05                 | 5,06                                  | 5,13                                | 5,62               | 5,57        | 5,62         |
| Июль 2018     | 4,53               | 4,59                                   | 4,73                                 | 4,35             | 5,41              | 4,96                 | 5,03                                  | 5,06                                | 5,64               | 6,08        | 5,65         |
| Август 2018   | 5,07               | 4,98                                   | 4,72                                 | 4,36             | 5,20              | 5,01                 | 4,97                                  | 4,96                                | 5,61               | 6,09        | 5,63         |
| Сентябрь 2018 | 5,01               | 4,63                                   | 4,33                                 | 4,54             | 5,15              | 5,45                 | 5,14                                  | 5,14                                | 6,06               | 6,47        | 6,07         |
|               | В евро             |  |                                      |                  |                   |                      |                                       |                                     |                    |             |              |
| Январь 2018   | 0,08               | 0,08                                   | 0,12                                 | 0,18             | 0,21              | 0,60                 | 0,28                                  | 0,52                                | 0,60               | 0,54        | 0,59         |
| Февраль 2018  | 0,05               | 0,05                                   | 0,14                                 | 0,13             | 0,25              | 0,30                 | 0,15                                  | 0,28                                | 0,59               | 0,53        | 0,58         |
| Март 2018     | 0,03               | 0,03                                   | 0,13                                 | 0,11             | 0,16              | 0,46                 | 0,17                                  | 0,41                                | 0,39               | 0,21        | 0,30         |
| Апрель 2018   | 0,02               | 0,02                                   | 0,02                                 | 0,11             | 0,15              | 0,35                 | 0,21                                  | 0,33                                | 0,46               | 0,26        | 0,36         |
| Май 2018      | 0,03               | 0,03                                   | 0,05                                 | 0,10             | 0,14              | 0,26                 | 0,07                                  | 0,25                                | 0,39               | 0,33        | 0,36         |
| Июнь 2018     | 0,11               | 0,11                                   | 0,05                                 | 0,10             | 0,18              | 0,26                 | 0,21                                  | 0,24                                | 0,49               | 0,54        | 0,51         |
| Июль 2018     | 0,08               | 0,08                                   | 0,05                                 | 0,10             | 0,14              | 0,25                 | 0,18                                  | 0,23                                | 0,38               | 0,50        | 0,46         |
| Август 2018   | 0,06               | 0,06                                   | 0,05                                 | 0,10             | 0,15              | 0,27                 | 0,16                                  | 0,24                                | 0,39               | 0,61        | 0,46         |
| Сентябрь 2018 | 0,08               | 0,12                                   | 0,22                                 | 0,28             | 0,30              | 0,32                 | 0,28                                  | 0,31                                | 0,42               | 0,57        | 0,44         |
|               | В долларах США     |  |                                      |                  |                   |                      |                                       |                                     |                    |             |              |
| Январь 2018   | 0,36               | 0,52                                   | 0,62                                 | 0,18             | 0,49              | 1,01                 | 0,76                                  | 0,79                                | 1,58               | 2,04        | 1,61         |
| Февраль 2018  | 0,17               | 0,51                                   | 0,66                                 | 0,21             | 0,43              | 0,99                 | 0,72                                  | 0,76                                | 1,58               | 2,06        | 1,61         |
| Март 2018     | 0,12               | 0,53                                   | 0,74                                 | 0,23             | 0,54              | 1,08                 | 0,80                                  | 0,86                                | 1,51               | 2,01        | 1,54         |
| Апрель 2018   | 0,14               | 0,77                                   | 1,02                                 | 0,29             | 0,41              | 1,10                 | 0,83                                  | 0,88                                | 1,48               | 2,07        | 1,51         |
| Май 2018      | 0,22               | 0,78                                   | 0,95                                 | 0,35             | 0,47              | 1,85                 | 1,54                                  | 1,58                                | 1,93               | 2,49        | 1,97         |
| Июнь 2018     | 0,37               | 0,65                                   | 0,89                                 | 0,35             | 0,75              | 2,15                 | 1,80                                  | 1,89                                | 2,18               | 2,86        | 2,32         |
| Июль 2018     | 0,88               | 0,90                                   | 0,91                                 | 0,31             | 0,77              | 1,70                 | 1,35                                  | 1,38                                | 2,05               | 2,93        | 2,20         |
| Август 2018   | 0,87               | 0,89                                   | 0,90                                 | 0,31             | 0,87              | 1,71                 | 1,34                                  | 1,38                                | 2,25               | 2,77        | 2,30         |
| Сентябрь 2018 | 0,77               | 0,90                                   | 0,96                                 | 0,40             | 1,04              | 2,17                 | 1,82                                  | 1,86                                | 2,62               | 2,84        | 2,65         |

## Приложение 5.



### Накопительный счет «Альфа-Счет»

- ☐ Пополнять счет можно:
- в Интернет-банке «Альфа-Клик» и Мобильном банке «Альфа – Мобайл»;
  - в банкоматах и отделениях Альфа-Банка;
  - в Телефонном центре «Альфа-Консультант»;
  - переводом из другого банка.
- ☐ Счет открывается клиентам независимо от наличия/отсутствия Пакета услуг/ Универсальной линейки карт (Альфа-Карта)/карт Категорий и Основного счета.

**АКЦИЯ С 15.11.2018 ПО 31.01.2019**

Только по счетам, открытым до 31.01.2019 (включительно).

**ПОВЫШЕННЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ДЛЯ РАСЧЕТА ИТОГОВОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ (% ГОДОВЫХ НА МИНИМАЛЬНЫЙ ОСТАТОК ПО СЧЕТУ) В РУБЛЯХ:**

| Минимальный остаток за месяц, руб.  | Период нахождения средств на счете «Альфа-Счет» |               |            |             |
|---|---|---------------|------------|-------------|
|   | 1-2 месяц                                       | с 3-го месяца | с 6 месяца | с 12 месяца |
| <b>для Пакета услуг «А-клуб»</b>  |   |               |            |             |
| от 1  | 7%  | 5%            | 5,5%       | 7%          |
| от 1 000 000  | 8%  | 5,5%          | 6%         | 8%          |
| от 10 000 000   | 8%  | 6%            | 6,5%       | 8,5%        |
| <b>для Пакета услуг Максимум+ и держателей карт категории Премиум или BlackEdition</b>                    |   |               |            |             |
| от 1  | 7%  | 5%            | 5,5%       | 7%          |
| от 1 000 000  | 8%  | 5,5%          | 6%         | 8%          |
| <b>Для держателей Альфа-карты, карт Категорий и всех Пакетов услуг (кроме Максимум+, Премиум, А-клуб)</b> |   |               |            |             |
| от 1  | 7%  | 5%            | 5,5%       | 7%          |

**Максимальная сумма для применения повышенных % ставок = 100 млн. руб.**

- для получения процентов в месяц открытия счета, необходимо разместить средства в дату открытия.
- для получения повышенных процентов на сумму пополнения уже в следующем календарном месяце необходимо пополнять счет не позднее последнего календарного дня месяца.
- при пополнении ранее открытого накопительного счета 1-го числа календарного месяца – сумма пополнения не будет учтена при расчете минимального остатка в текущем месяце!

Итоговая процентная ставка ( $R$ ) для начисления процентов за текущий календарный месяц рассчитывается по формуле:

$$R = \frac{S_{12} \cdot R_{12} + (S_6 - S_{12}) \cdot R_6 + (S_3 - S_6) \cdot R_3 + (S_1 - S_3) \cdot R_1}{S_1} \cdot 100$$

$S_1$  - минимальный остаток за текущий календарный месяц

$S_3$  - минимальный остаток за 3 последних календарных месяца

$S_6$  - минимальный остаток за 6 последних календарных месяцев

$S_{12}$  - минимальный остаток за 12 последних календарных месяцев

## Приложение 6.

### СТАВКИ И УСЛОВИЯ ПО ТЕКУЩЕМУ БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ

ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ «Моя копилка»




| Введены в действие с 01.11.2018 г.   |  |
|--|--|
| Валюта вклада  | Рубли, Доллары США, Евро   |
| Возможность пополнения   | Без ограничений  |
| Возможность частичного снятия  | Без ограничений  |
| Периодичность выплаты процентов  | <ul style="list-style-type: none"> <li>на счет клиента, открытый в рамках продукта «Моя копилка».</li> <li>ежемесячно, в последний календарный день текущего месяца, а также при закрытии счета.</li> </ul> <p>В случае если день выплаты процентов приходится на нерабочий день, проценты начисляются по последний календарный день расчетного календарного месяца включительно и выплачиваются в первый, следующий за ним рабочий день.</p>  |
| Порядок начисления процентов   | <p>Проценты начисляются, начиная со дня, следующего за днем поступления денежных средств на счет и до дня их возврата Клиенту включительно. При расчете процентов используется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Если остаток в первый день месяца на начало операционного дня равен нулю, Банк начисляет проценты на среднемесячный остаток денежных средств на счете «Моя копилка».</li> </ul> <p>Среднемесячный остаток определяется путем сложения остатков денежных средств на Счете по состоянию на начало каждого операционного дня в расчетном месяце и деления на фактическое количество дней в расчетном месяце.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Если остаток в первый день месяца на начало операционного дня отличен от нуля, Банк начисляет проценты на сумму минимального остатка на счете «Моя копилка».</li> </ul> <p>При этом под минимальным остатком понимается самое низкое значение остатка на счете на начало операционного дня в течение календарного месяца.</p> <p>На сумму остатка денежных средств на счете «Моя копилка» свыше минимального остатка по счету начисляется процентная ставка в размере 0,01% годовых.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>За первый неполный календарный месяц Банк начисляет проценты на среднемесячный остаток денежных средств на счете «Моя копилка».</li> </ul> <p>Среднемесячный остаток определяется путем сложения остатков денежных средств на Счете по состоянию на начало каждого операционного дня, начиная со дня, следующего за днем открытия Счета, по последний день неполного календарного месяца включительно, и деления на количество дней, равное количеству дней, начиная со дня, следующего за днем открытия Счета, по последний день неполного календарного месяца включительно.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>За последний неполный календарный месяц Банк начисляет проценты на весь фактический остаток на счете «Моя копилка» на начало каждого операционного дня в течение последнего неполного календарного месяца в размере 0,01% годовых.</li> </ul> |
| Особенности открытия счета   | <p>Счет можно открыть:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>в любом подразделении Банка,</li> <li>в Интернет-банке «Открытие Online», Мобильном банке*.</li> </ul> <p>Открытие счета в пользу третьего лица возможно только в подразделении Банка.</p>   |
| Сумма среднемесячного остатка/минимального остатка по счету в течение месяца | Процентная ставка, % годовых   |
| Рубли  |  |
| От 0,00 рублей до 9999,99 рублей   | 0,10   |
| От 10000,00 рублей РФ  | 6,1  |
| Процентная ставка при открытии счета в долларах США, % годовых               |  |
| 1,5  |  |
| Процентная ставка при открытии счета в Евро, % годовых                       |  |
| 0,01   |  |

\*Интернет-банк «Открытие Online», Мобильный банк - системы дистанционного банковского обслуживания физических лиц ПАО Банк «ФК Открытие». Для получения возможности открытия счета в рамках продукта «Моя копилка» в Интернет-банке «Открытие Online», Мобильном банке необходимо заключить договор дистанционного банковского обслуживания.

Обслуживание счета клиента, открытого в ПАО Банк «ФК Открытие» в рамках продукта «Моя копилка», производится в соответствии с разделами №1,2,3,5,9,10,11,17 Сборника тарифов ПАО Банк «ФК Открытие» на услуги для физических лиц.

## Приложение 7.

### Банк «Санкт-Петербург»: вклад "Стратег online"

- Валюта вклада: рубли РФ, доллары США, евро
- Минимальная сумма вклада 5 000 рублей/100 долларов США, евро
- Сроки вклада: по вашему выбору от 31 до 1097 дней в рублях РФ, от 31 до 1825 дней в долларах, от 181 до 1825 дней в евро (точное количество дней определяется в момент заключения договора)
- Вклад в евро на срок от 31 до 180 дней включительно действует по ставке 0,01% годовых только для продления договоров, заключенных до 01.12.2018. Новые вклады на указанный срок не принимаются
- Возможны дополнительные взносы - в подразделении Банка путем внесения наличными в кассу Банка или безналичным перечислением на счет по вкладу - в сумме не менее 10 000 руб./ 300 долларов США, евро каждый, в остальных случаях (в том числе в интернет-банке) – без ограничения. Проценты на суммы дополнительных взносов начисляются по ставкам вклада «СТРАТЕГ online», действующим в момент внесения дополнительного взноса, в зависимости от суммы дополнительного взноса и срока его нахождения на счете по вкладу
- Частичные изъятия не предусмотрены
- В случае невостребования суммы вклада и суммы начисленных процентов по окончании срока вклада — по выбору клиента:
  - вклад считается продленным на новый срок с капитализацией процентов на условиях вклада «Стратег online», действующих в момент продления;
  - возврат суммы вклада с процентами на счет, с которого была зачислена первоначальная сумма вклада
- Выплата процентов в конце срока вклада
- При досрочном расторжении договора начисление процентов производится по ставке вклада «До востребования» в соответствующей валюте, действующей на момент досрочного расторжения
- Вклад открывается в  интернет-банке и мобильном приложении BSPB Mobile

| Срок         |           | Сумма размещения в EUR / ставка в год |                  |
|--------------|-----------|---------------------------------------|------------------|
|              |           | от 100.00 EUR                         | от 50 000.00 EUR |
| от 181 дня   | 6 месяцев | 0,01%                                 | 0,20%            |
| от 367 дней  | 1 год     | 0,10%                                 | 0,30%            |
| от 548 дней  | 1,5 года  | 0,20%                                 | 0,40%            |
| от 733 дня   | 2 года    | 0,30%                                 | 0,60%            |
| от 915 дней  | 2,5 года  | 0,40%                                 | 0,70%            |
| от 1098 дней | 3 года    | 0,50%                                 | 0,80%            |
| от 1825 дней | 5 лет     | 0,50%                                 | 0,80%            |

| Срок         |           | Сумма размещения в USD / ставка в год |                  |
|--------------|-----------|---------------------------------------|------------------|
|              |           | от 100.00 USD                         | от 50 000.00 USD |
| от 31 дня    | 1 месяц   | 0,20%                                 | 0,30%            |
| от 91 дня    | 3 месяца  | 0,40%                                 | 0,70%            |
| от 181 дня   | 6 месяцев | 1,70%                                 | 2,00%            |
| от 367 дней  | 1 год     | 2,40%                                 | 2,70%            |
| от 548 дней  | 1,5 года  | 2,60%                                 | 2,90%            |
| от 733 дня   | 2 года    | 3,20%                                 | 3,50%            |
| от 915 дней  | 2,5 года  | 3,40%                                 | 3,70%            |
| от 1098 дней | 3 года    | 3,60%                                 | 3,90%            |
| от 1825 дней | 5 лет     | 3,60%                                 | 3,90%            |