

ОЦЕНКА БАНКОВ ДЛЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕПОЗИТА С ПОМОЩЬЮ СБАЛАНСИРОВАННОЙ СИСТЕМЫ ОЦЕНКИ

Д.С. Кривошеев, Я.А. Таракановская

В настоящее время достаточно сложно правильно выбрать банк для размещения сбережений, тем более, если основной целью является не только сбережение, но и увеличение имеющейся суммы. Если вы решите доверить свои деньги банку, вам

²⁶ Сравнение цены доступности и стоимости квадратного метра в ЖК «Иннокентьевская слобода»-
<http://www.sloboda-in.ru/news/news/42.html>

²⁷ Щербаков В.А. Доступное жилье - иркутская реальность// Строительство. – 2007. - №1-2.

придется выбрать из множества предложений. На данный момент почти каждый банк имеет в своем арсенале около 10 предложений по вкладам. Существуют пополняемые и не пополняемые депозиты, для некоторых из них предусмотрена автоматическая пролонгация. Также различаются и процентные ставки, которые зависят от первоначальной суммы.

Цель данной работы – выяснить, какой из выбранных банков предлагает наилучшие условия для вклада в размере 50 тысяч рублей сроком на один год. Банки оценивались по 4 основным направлениям: сайт, телефонные переговоры с сотрудником банка, визит в отделение и, непосредственно, условия депозитов.

Для данной работы были выбраны 4 банка: два крупных («Сбербанк» и «ВТБ 24») и два банка среднего уровня («Альфа-Банк» и «МДМ-Банк»).

Общая таблица оценок: по 10 бальной шкале

Категории	Сбербанк	ВТБ 24	Альфа банк	МДМ банк
Сайт. Наличие доступной информации для вкладчиков. Информация о ставках	8	7	9	7
Соответствие ставок на сайте с реально предлагаемыми	10	10	10	10
Телефонные переговоры.	8-9	10	8	7
Визит в банк. Месторасположение.	6	9	10	8
Наличие парковки.	2	8	2	2
Первая встреча клиента.	6	9	9	6
Наличие рекламной информации.	8	0		
Переговоры с работником. Приветливость.	6	10	10	8
Ставки и условия.	10	10	10	9

Сбербанк России

Сайт Сбербанка (www.sbrf.ru) подготовлен для удобства рядовых пользователей, и предоставляет вкладчику полную информацию о ставках, доходности и получаемых процентах. Также, на сайте работает специальная программа - «Калькулятор по вкладу», созданная для удобства вкладчиков, которая предоставляет возможность задать нужную сумму депозита, срок вклада и рассчитать получаемую процентную ставку и доходность вклада. Однако, следует отметить, что сайт «слегка» перегружен информацией, в результате чего странички загружаются медленнее, чем хотелось бы. Но при этом сайт разработан настолько грамотно, что когда странички все-таки загружаются, представленная информация легка для понимания. Сайт построен на пошаговом методе, что не дает запутаться. Доступна версия на русском и английском языках.

Также на сайте указан телефон единой справочной системы «Байкальского банка Сбербанка России» по вкладам, звонок по России бесплатный. На телефонные звонки отвечают приветливые и компетентные специалисты: доступно объясняют условия

вклада, подберут отделение Сбербанка удобное по месту расположения и желанию вкладчика.

Далее мы поинтересовалась, есть ли возможность получения не сберкнижки, а пластиковой карты (современные молодые люди привыкли больше доверять пластику, и он представляется в наших глазах более надежным и удобным, чем вариант со сберкнижкой), на что получили категорический отказ.

Месторасположение у выбранного нами отделения «Байкальского Банка Сбербанка России» (ул.Волжская, 33) на первый взгляд казалось нам очень удобным: находится отделение на пересечении известных всем улиц Волжская и Карла Либкнехта. Однако удобство это было только на первый взгляд: подъехать и припарковаться у отделения довольно сложно.

Впечатление от первой встречи не однозначное. Направляясь в банк для того чтобы доверить ему свои деньги хочется верить, что банк – это надежное и стабильное учреждение, а значит и сам офис банка должен соответствовать этому представлению. Визуально оценив данное отделение, хочется стать маленьким человечком, потому как площадь отделения слишком мала, это вызывает определенный дискомфорт у посетителей. Огромная толпа людей, толкающихся у окна оплаты коммунальных услуг. Окна для клиентов с различными операциями по картам и сберкнижкам, находится рядом. Соответственно, впечатление от первой встречи получилось весьма смазанное. Не смотря на то, что пришли мы в отделение к 11 утра, девушка-оператор была уже утомлена на столько, что разговаривать с нами у нее уже не было сил. Поскольку задачей нашего исследования было выяснить эффективность работы отделений с клиентами. Пришлось буквально «вытягивать» из сотрудницы отделения «секретную» информацию.

Таблица и информация, полученная нами в отделении банка, полностью совпала с той, что была представлена на сайте, и это хоть как-то радовало.

Таблица представлена из расчета вклада на 1 год и 1 месяц.

Название вклада	Валюта	Снятие	Пополнение	Годовая ставка, %
Депозит	рубли, доллары США, евро	—	—	2—12%
Пополняемый депозит	рубли, доллары США, евро	—	+	3,1—10,75%
Особый	рубли, доллары США, евро	+	+	3—11,75%
Накопительный	рубли	—	+	7,25—12,25%

Универсальный	рубли, доллары США, евро	+	+	0,01%
Зарплатный	рубли	+	+	0,01%

Банк ВТБ 24

Вебсайт банка ВТБ 24 довольно долго загружался и главная страница особенно долго из-за наличия большого количества красочных картинок и анимации. Что возможно не совсем оправдано, ведь клиентам не нужны красочные картинки, им, как правило, требуется грамотный и «быстрый» сайт. Особенно радует, что при всей этой неразберихе, телефоны справочных и сервисных служб банка, как по Иркутской Области, так и по России, видны отлично и занимают одно из центральных мест на сайте, что наводит на мысль об отлаженности работы «горячей линии». Также на центральном месте курс иностранных валют, он находится на главной странице, далее следует отметить, что доступна версия на русском и английском языках.

Относительно вкладов есть следующая информация: всего существует 8 различных видов вкладов, а именно: можно открыть вклад до востребования в рублях или иностранной валюте (долларах США, евро, английских фунтах стерлингов и швейцарских франках), деньги работают — ежемесячно по вкладу начисляется процент. Вклад до востребования принимается на условиях выдачи всей суммы денег или их части по первому требованию клиента. Информация о наличии средств на счете по вкладу и их движении всегда доступна с помощью развернутой выписки, которая выдается банком по вашему первому требованию. Вклад «до востребования» можно пополнять.

Размер минимального первоначального взноса (неснижаемого остатка) - 100 рублей или 50 долл. США / евро / английских фунтов стерлингов / швейцарских франков. Процентная ставка по вкладам до востребования в любой валюте составляет 0,01% годовых. Данная информация в развернутом виде представлена на сайте. Далее можно выбрать еще несколько вариантов срочных вкладов: срочный вклад «ВТБ24 — Индекс». Данный вклад можно порекомендовать тем, кто разбирается в изменениях финансового рынка и стремится к большей независимости в принятии инвестиционных решений, однако не готов сильно рисковать. Ставка по новому вкладу «ВТБ24 — Индекс» напрямую зависит от индикаторов внутреннего и мирового финансовых рынков, то есть является «плавающей». Процентная ставка по вкладам в рублях привязана к ставке рефинансирования Банка России. Минимальный первоначальный взнос составляет 50 000 рублей, или 1000 долларов США (евро). Средства принимаются на срок 2, 3 и 5 лет в рублях, долларах США или евро. Данный вклад подразумевает возможность пополнения,

минимальная сумма дополнительного взноса составляет 1000 рублей или 100 долларов США (евро). В данном банке каждый клиент, открывший срочный вклад, имеет право на получение бесплатной банковской карты, что само по себе естественно, однако далеко не во всех банках это осуществляется.

Процентные ставки действуют с 13 января 2009 г, по вкладу в рублях:

Первоначальный взнос	Срок вклада		
	732 дня	1100 дней	1830 дней
от 50 000	CP – 0,75	CP – 0,5	CP – 0,25
от 1 000 001	CP – 0,5	CP – 0,25	CP
от 3 000 001	CP – 0,25	CP	CP + 0,25

CP - ставка рефинансирования Банка России. Для определения ставок по вкладу с 04.12.2008 применяется ставка рефинансирования Банка России 13%.

Существует так же срочный вклад «ВТБ24 - Растущий доход» с процентной ставкой, которая увеличивается в течение срока вклада: по окончании каждого года размещения средств во вкладе и по мере накопления средств. Минимальный первоначальный взнос составляет 30 000 рублей или 500 долларов США (евро), срочный вклад «ВТБ24 - Растущий доход» так же предусматривает возможность пополнения. Проценты по вкладу выплачиваются ежемесячно путем присоединения к сумме вклада, либо по вашему желанию могут быть перечислены на иной счет в банке или на счет вашей банковской карты, что является наиболее удобным вариантом для клиентов. Средства принимаются на 3 года в рублях, долларах США или евро. Если вклад не будет востребован в установленный договором день возврата, договор автоматически продлевается на тот же срок (но не более двух раз). Неудобством в данном срочном вкладе, на взгляд авторов, является отсутствие вклада на 1 год и менее.

Первоначальный взнос Фактическое нахождение денежных средств во вкладе

	1-й год	2-й год	3-й год
от 30 000	10.00	10.50	11.00
от 300 001	10.50	11.00	11.50
от 1 000 001	11.00	11.50	12.00
от 3 000 001	11.50	12.00	12.50

Обратившись на бесплатную справочную линию, наши пожелания, как потребителей были полностью удовлетворены. Ожидание ответа оператора не заняло много времени (в отличие от Сбербанка), однако пришлось прослушать весь список

дополнительных параметров разговора с тем или иным отделом банка, прежде чем ответила приветливая девушка-оператор. В результате переговоров с оператором, нам было предложено озвучить, какую именно сумму мы хотим разместить в депозит. Исходя из условий, сообщили, что нам подходит вклад «ВТБ24 — Доходный», он имеет максимальные процентные ставки на сопоставимые сроки и суммы по сравнению с другими вкладами. Главная особенность вклада «ВТБ24 — Доходный» — индивидуальный срок, который определяет сам вкладчик — с точностью до дня в пределах от 31 дня до 5 лет. Минимальный первоначальный взнос составляет 10 000 рублей или 500 долларов США (евро). Средства принимаются в рублях, долларах США или евро. Вклад не пополняемый, пролонгируемый, но расходные операции не допускаются, авторам это показалось довольно большим минусом. Пообещали процентную ставку в 12,75%, которые можно будет получить только по истечении срока вклада.

Процентные ставки по вкладам в рублях:

Срок вклада	Первоначальный взнос			
	от 10 000	от 100 001	от 300 001	от 1 000 001
31—90 дней	4,60	5,10	5,20	5,30
91 день	10,00	10,00	10,00	10,00
92—180 дней	4,60	5,10	5,20	5,30
181 день	12,75	12,75	12,75	12,75
182—364 дня	8,80	9,00	9,10	9,20
365 дней	12,75	12,75	12,75	12,75
366—545 дней	10,00	10,25	10,50	10,75
546 дней	12,00	12,00	12,00	12,00
547—731 д	9,00	9,10	9,20	9,45
732—1101 д	11,25	11,50	11,75	12,00
1102—1830 д	8,75	9,30	9,40	9,65

Оператор предложила выбрать наиболее удобное для нас отделение, перечисляя улицы. Выбранное нами отделение находится по адресу г. Иркутск, ул. Байкальская, д. 241, режим работы этого отделения представляется авторам не совсем удобным: понедельник-пятница: 10:00-17:30 и перерыв понедельник-пятница: 14:00-15:00, не вполне удобно. По окончании разговора девушка поинтересовалась, есть ли у нас полминуты для того, чтобы ответить на несколько вопросов о качестве работы телефонной службы. Получив утвердительный ответ, переключила нас на автоответчик, который спросил три примерно одинаковых вопроса о качестве обслуживания оператора.

От визита в отделение Банка остались самые приятные впечатления. Радужная встреча персонала, улыбки и сама атмосфера настраивала на позитив, и даже перекрывало

наше недовольство относительно необходимости проезжать «Байкальское кольцо» для того, чтобы подъехать к отделению (с центра города). С парковкой дела обстояли не так плохо как в первом случае. Посетители в отделении вели себя спокойно, всего несколько человек, что не могло не радовать. Приветливая девушка на входе встретила и проводила нас к другой девушке, которая предложила присесть на стул, с удовольствием и знанием дела расспросила, что именно мы хотим, и, исходя из наших пожеланий, предложила следующие тарифы: «ВТБ24- Доходный», ставка по которому равна 12,75% , без возможности снятия или пополнения, что полностью соответствовало представленной на сайте и оператором информацией. Девушка так же предложила взять с собой рекламные буклеты, в которых также находится полная информация относительно вкладов. Правда, в отличие от сотрудницы из Сбербанка, она сумела со знанием дела рассказать подробно о вкладах и наладить невербальный контакт, так как находилась напротив нас, на таком же стуле и общалась не с видом «королевы» отделения (ситуация «Сбербанка»), а грамотного специалиста. К тому же девушка предложила дополнительно услугу кредитной карточки и еще много интересных услуг.

В результате, выходя из отделения, авторы сделали вывод, что с удовольствием бы воспользовались услугами именно этого банка, если бы решили разместить деньги в депозит.

Альфа-Банк

Телефонный разговор с представителями банка не оставил ни негативных, ни позитивных впечатлений. Все отвечавшие сотрудники были приветливы, но для того, чтобы узнать какой вклад будет наиболее подходящим, нам пришлось поговорить с тремя сотрудницами, и только последняя смогла предоставить некоторую информацию касательно депозитов.

Из разговора, нам удалось узнать, что существует несколько видов вкладов, и что при сумме депозита в размере 50 000 рублей, сроком на один год, самый выгодный вариант – вклад «Весенний» процент по которому будет около тринадцати. Для уточнения условий нам было предложено посетить отделение Банка на улице Карла Маркса.

Офис Альфа-Банка, находится в самом центре улицы Карла Маркса (адрес: улица Б. Хмельницкого, 1). Данное отделение идеально при передвижении пешком, так как найти его совсем не сложно, и расположено оно недалеко от мест остановки общественного транспорта, а вот ситуация с парковкой – совсем плачевная, так как стоянка на левой стороне улицы Карла Маркса запрещена, а правая всегда заставлена автомобилями. Сам офис Банка расположен в небольшом чистом и ухоженном

помещении, режим обслуживания, с понедельника по четверг: с 9.00 до 18.00, в пятницу: с 9.00 до 16.45, суббота и воскресенье – выходные дни.

На входе порадовала гостеприимная встреча. Сотрудница поинтересовалась о цели нашего визита и предложила проконсультироваться у специалиста отдела по работе с частными лицами. В разговоре выяснилось, что вклад «Весенний» - это на самом деле самый лучший вариант, как и было сказано по телефону. Только процент составляет не 13, а 14 % годовых. Перед уходом нам было предложено взять с собой брошюру с описаниями всех кредитов и депозитов.

Сайт Альфа-банка с самого начала вызвал положительные эмоции. Стильное оформление без лишних картинок и ссылок, приятная цветовая гамма и простота поиска необходимой информации не вызывают желания как можно скорее покинуть сайт. Все страницы сайта открываются очень быстро, и отсутствует перегруженность различными меню и «ненужными» ссылками. Также приятно порадовала мгновенно появившаяся подсказка с предложением перейти на страничку Иркутского отделения банка одним нажатием кнопки. На открывшейся странице сразу можно увидеть ссылки на списки банкоматов и офисов в Иркутске и курсы обмена валют. Также на сайте расположена информация о бесплатной телефонной справочной системе, позвонив по которой, можно поговорить с консультантом в Москве, который поможет разобраться со всеми возникшими проблемами.

На главной странице очень привлекает внимание реклама системы «Альфа-клик». «Альфа-клик» - это специальная программа, разработанная для обеспечения наибольшего комфорта клиента. При помощи данной системы можно осуществлять дистанционное управление счетом: переводить средства на другой счет, оплачивать всевозможные услуги и совершать обменные операции. Данная система помогает снизить до минимума количество посещений и звонков в отделение банка. На сайте предложено видео-описание, где объясняется, для чего вообще нужна эта система, и как ей пользоваться.

Также среди новостей бала расположена информация о новом депозите для физических лиц – «Весенний». Согласно информации на сайте, этот депозит рассчитан на 1 год и ставка составляет 14% годовых. Можно положить деньги на полгода, тогда ставка составит 12%.

Альфа-банк также предлагает и другие виды депозитов:

«Мультивалютный». Данный депозит позволяет дополнительно к гарантированному проценту по вкладу еще и возможность заработать на изменении курсов валют. Минимальная сумма первоначального взноса – 10 000 рублей. Срок размещения на выбор: от трех месяцев до трех лет.

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	8.30%	9.00%	9.50%	10.50%	11.00%	11.10%	11.20%
Срочный депозит в долларах США								
500–4.999	500	3.90%	4.90%	5.60%	6.40%	6.70%	6.80%	7.10%
Срочный депозит в Евро								
500–4.999	500	4.70%	5.60%	6.10%	6.70%	7.20%	7.60%	7.90%

«Премьер». Данный депозит позволяет пополнять сумму и увеличивать процентную ставку, очень выгоден при желании клиента накопить определенную сумму, так как, с увеличением суммы на депозите, увеличивается и процентная ставка. Минимальная сумма депозита – 10 000 рублей, 500 долларов или 500 евро. Депозит размещается на срок от трех месяцев до трех лет. В течение всего срока депозит можно пополнять, минимальная сумма дополнительного взноса – 5 000 рублей, 200 долларов или 200 евро.

<u>Сумма вклада</u>	<u>92 дня</u>	<u>184 дня</u>	<u>276 дней</u>	<u>1 год</u>	<u>550 дней</u>	<u>2 года</u>	<u>3 года</u>
<u>Срочный депозит в рублях</u>							
<u>10.000-249 999</u>	<u>10.50%</u>	<u>10.70%</u>	<u>11.00%</u>	<u>11.20%</u>	<u>11.20%</u>	<u>11.20%</u>	<u>11.20%</u>
<u>Срочный депозит в долларах США</u>							
<u>500-9.999</u>	<u>4.60%</u>	<u>5.60%</u>	<u>6.40%</u>	<u>7.30%</u>	<u>7.60%</u>	<u>7.90%</u>	<u>8.00%</u>
<u>Срочный депозит в Евро</u>							
<u>500-9.999</u>	<u>5.30%</u>	<u>6.40%</u>	<u>7.10%</u>	<u>7.60%</u>	<u>8.00%</u>	<u>8.10%</u>	<u>8.20%</u>

«Премия». Это срочный депозит с простым процентом. Депозит классического вида, сумму которого нельзя изменять на протяжении всего срока, а процент всегда постоянен. Этот вид будет удобен для тех, кто не собирается снимать сумму с депозита и желает получить гарантированный фиксированный процент. Но начисленные проценты по депозиту можно будет получить в любое время через банкомат. Проценты начисляются ежемесячно. Минимальная сумма первоначального взноса – 10 000 рублей, 500 долларов или 500 евро. Срок депозита от трех месяцев до трех лет.

Сумма вклада	92	184	276	365 (366)	550	2 года	3 года
Срочный депозит в рублях							
10.000-249 999	9.70%	10.20%	11.00%	12.00%	12.50%	13.00%	13.00%
Срочный депозит в долларах США							
500-9.999	5.20%	6.60%	7.40%	7.75%	8.20%	8.40%	8.60%
Срочный депозит в Евро							
500-9.999	6.10%	7.10%	7.70%	7.75%	8.20%	8.40%	8.60%

МДМ-Банк

С самого начала телефонный разговор с сотрудником банка не задался. Позвонив в отделение около 13.30, ответа услышать не удалось. Оказалось, что во всех отделениях банка с 13.00 до 14.00 – обеденный перерыв. Перезвонив в рабочее время, в разговоре со специалистом нам так и не удалось услышать четкий ответ о наилучшем вкладе и процентной ставке, да и во время разговора сложилось впечатление, что сотрудник очень занят более важными делами. В конце разговора нам было предложено, для получения полной информации, посетить главный офис банка на улице Чкалова, 36.

Проезд к главному отделению затруднен, так как улица Чкалова в дневное время почти полностью предназначена для движения общественного транспорта, поэтому необходимо двигаться по прилегающим улицам. Парковочные места также практически отсутствуют. Время работы иркутского представительства: с понедельника по субботу – с 9.00 до 18.00 (перерыв с 13.00 до 14.00), воскресенье – выходной. Порадовал тот факт, что отделение работает в субботу, но тем, кто собирается посетить банк в течение дня не стоит забывать про обеденный перерыв, иначе можно зря потратить время, простояв в пробках в центре города. При входе в здание не возможно не заметить таблички, показывающие, куда необходимо двигаться, чтобы попасть в тот или иной отдел. Отдел по работе с частными лицами, представляет собой просторный светлый зал с большим количеством окон для клиентов. Сотруднице, которая нас консультировала, были изложены все пожелания. После некоторого замешательства, уточнив, что сумма на счете не будет изменена до конца периода, девушка пришла к заключению, что самый лучший вклад – это «МДМ-Сбережение» с фиксированной процентной ставкой в 13,35%. Перед уходом нам было предложено взять распечатку с собой, чтобы позже более тщательно ознакомится с видами депозитов.

Сайт МДМ-Банка выполнен в довольно простом стиле, без лишних элементов дизайна и анимаций. Возможно, даже слишком просто. С первого взгляда нам показалось,

что сайт разработан уже давно и с того момента дизайн не менялся. Но главная страница хорошо структурирована и поиск нужной информации не вызывает проблем. На главной странице легко заметить, меню выбора города. Не понятным осталось, то, для чего на странице с описанием Иркутских отделений банка, на одном из центральных мест расположено меню выбора региональных представительств банка по всей России. Порадовало наличие ссылки на список банкоматов, но этот список открылся в новом файле, загрузка которого заняла достаточно много времени, с адресами всех банкоматов во всех регионах.

На страничке, предназначенной для частных лиц, в центральной части находится список новостей, среди которых располагалась информация о том, что ставки по всем вкладам для физических лиц увеличены с 20 февраля. После прочтения такой новости сразу захотелось узнать поподробнее о предлагаемых вкладах и о величине новых ставок. Поиск сведений о вариантах депозитов не составил проблем, так как меню очень понятно структурировано и вся приведенная информация изложена вполне доступно.

Также на сайте создан Депозитный калькулятор, рассчитывающий процентную ставку по вкладу, при заданной сумме, количестве дней и валюте.

Виды депозитов:

«МДМ-Сбережение». Данный депозит открывается на фиксированную сумму с фиксированным процентом, в зависимости от величины суммы. Минимальный размер депозита – 5 000 рублей, 500 долларов или 500 евро, на выбор клиента проценты выплачиваются либо ежемесячно, либо в конце срока депозита. Срок – до двух лет.

Сумма вклада	31 дн. (1 м.)	61 дн. (2 м.)	91 дн. (3 м.)	181 дн. (6 м.)	270 дн. (9 м.)	365 дн. (1 г.)	540 дн. (1,5 г.)	730 дн. (2 г.)
Рубли								
5 000 - 99 999	7,85	8,85	10,85	11,85	12,85	13,35	13,60	13,85
Доллары США								
500 - 4 999	4,35	4,60	5,35	6,35	6,60	6,85	7,10	7,35
Евро								
500 - 4 999	3,85	4,10	4,85	5,85	6,10	6,35	6,60	6,85

«МДМ-Выгодное накопление». Данный депозит предусматривает возможное увеличение суммы. Минимальный взнос – 5 000 рублей, 500 долларов или 500 евро. Минимальный размер дополнительного взноса – 3000 рублей, 100 долларов или 100 евро; срок внесения дополнительного взноса ограничен сроком действия вклада. По данному вкладу предусмотрена возможность автоматической пролонгации договора. Срок – до двух лет.

Сумма	91 дн.	181	270 дн.	365 дн.	540 дн.	730 дн.
-------	--------	-----	---------	---------	---------	---------

вклада	(3 м.)	дн. (6 м.)	(9 м.)	(1 г.)	(1,5 г.)	(2 г.)
Рубли						
Дополнительный взнос: 3000 рублей						
5 000 – 99 999	10,60%	11,60%	12,35%	13,10%	13,35%	13,60%
Доллары США						
Дополнительный взнос: 100 долларов США						
500 – 4 999	4,85%	5,85%	6,10%	6,35%	6,60%	6,85%
Евро						
Дополнительный взнос: 100 евро						
500 – 4 999	4,35%	5,35%	5,60%	5,85%	6,10%	6,35%

«МДМ-Социальный». Данный вклад создан специально для граждан, находящихся на пенсии. Обязательным условием для размещения средств на вклад «МДМ-Социальный» является наличие удостоверения пенсионера. Минимальный взнос - 3000 рублей или 100 долларов США или 100 Евро. Срок вклада – до 2 лет.

Валюта вклада	Сумма вклада	181 дн. (6 м.)	270 дн. (9 м.)	365 дн. (1 г.)	540 дн. (1,5 г.)	730 дн. (2 г.)
Рубли	Более 3 000	11,95%	12,95%	13,45%	13,70%	13,95%
Доллары США	Более 100	6,45%	6,70%	6,95%	7,20%	7,45%
Евро	Более 100	5,95%	6,20%	6,45%	6,70%	6,95%

Заключение

Оценив все предложения от выбранных банков, мы пришли к выводу, что наилучшее решение – это положить сумму в 50 000 рублей на депозит **Альфа-Банка** под 14% годовых (Вклад «Весенний»). В этом случае доход составит **7 467** рублей, но средства можно будет снять только целиком в конце периода, и проценты по данному вкладу капитализируются.

Первоначальная сумма 50 000р.

Банк	Ставка	Конеч. Сумма	Доход	Ежемес. Проц.	
Альфа-Банк	14,00%	57467	7 467р.	0	Капитализация процентов
ВТБ 24	12,75%	56761	6 761р.	0	Капитализация процентов
МДМ-Банк	13,35%	56675	6 675р.	556р.	
Сбербанк	9,75%	54875	4 875р.	406р.	

Вышеприведенная таблица показывает, что второй по доходности – это вклад «ВТБ24-Доходный», который при ставке 12,75% гарантирует доход **6 761** рубль, но получить средства можно только по истечению срока. Проценты по этому вкладу также капитализируются. МДМ-Банк, не смотря на более высокий процент, чем у ВТБ 24, генерирует доход в **6 675** рублей, из-за отсутствия капитализации процентов, но средства по данному вкладу можно снимать, как в конце периода, так и ежемесячно, на выбор

клиента. Процент по самому выгодному депозиту от Сбербанка не достигает и 10%. Максимальная ставка, при наших условиях составит 9,75%, которая обеспечит доход в **4 875** рублей. По данному вкладу отсутствует капитализация процентов, но ежемесячно можно снимать сумму в 406 рублей, начисляемую на сберкнижку.