

## Глава 3

**«Никогда не инвестируй в бизнес, в котором ничего не понимаешь»: Финансовые инструменты. Риск, доходность, ликвидность**

### 3.3 Банковский вклад



# Банковские депозиты

## Все банковские депозиты можно поделить на 3 типа:

(в зависимости от того, что можно делать с деньгами на счету в течение срока действия депозита)

### **Классический депозит –**

нельзя ни класть дополнительные взносы на счет, ни снимать деньги со счета

### **Депозит с возможностью довнесения денег на счет –**

можно пополнять счет, но снимать деньги нельзя

### **Депозит с возможностью довнесения и частичного снятия –**

можно как пополнять счет, так и снимать деньги со счета

## КАКОЙ ТИП ДЕПОЗИТА ВЫБРАТЬ?

Это зависит от цели, которую мы ставим, открывая депозит. Обычно, открывая депозит, преследуют цель получить максимальный доход от своих средств.

### ОБЩЕЕ ПРАВИЛО ЗДЕСЬ ТАКОВО:

Чем большую свободу вы имеете по управлению деньгами на счету, тем меньший процент заплатит вам банк.

То есть максимальный доход бывает обычно в классическом депозите, меньше – у депозита с возможностью довнесения средств, еще меньше – у депозита с возможностью довнесения и снятия части средств.

## КАКОЙ ТИП ДЕПОЗИТА ВЫБРАТЬ?

- Если Вы просто желаете забыть о деньгах на определенный срок и получить максимальную доходность – лучше выбрать **классический депозит**.
- Если Вы желаете накапливать деньги на счету и не планируете их снимать – открывайте **депозит с возможностью довнесения**.
- Если нужно как класть деньги на счет, так и снимать их – тогда выбирайте **депозит с возможностью довнесения и снятия части средств**.

---

**НАПРИМЕР**, у вас есть 50 тыс. руб.

Если вы хотите разместить их в банке на срок более 1 года и быть уверенным в максимальном накоплении дохода, то выберем классический депозит без возможности снятия и пополнения, но с максимальным процентом, например 12% годовых. Наш доход через год составит 6 000 руб.

А процентная ставка по депозиту с возможностью снятия и пополнения счета составит уже 9% годовых. Наш доход через год в этом случае – всего 4 500 руб. Сумма меньше, но мы получаем большую свободу при распоряжении деньгами.

### В КАКОЙ ВАЛЮТЕ ОТКРЫТЬ ДЕПОЗИТ?

Если стоит задача получить максимальный доход от своих сбережений, то выбирать валюту стоит с учетом личного мнения о перспективах конкретной валюты и процентной ставки по вкладам в ней. Кроме того, можно открыть депозиты в нескольких валютах (мультивалютный депозит). Однако следует руководствоваться общим правилом.

#### ОБЩЕЕ ПРАВИЛО:

Часть денег, около 40–50%, должна находиться в той валюте, в которой вы осуществляете ежедневные расходы (как правило, в национальной валюте). Оставшиеся средства стоит распределять между 1–2 наиболее распространенными и надежными мировыми валютами. Среди них можно выделить: доллар США, евро, швейцарский франк, британский фунт.



### В КАКОЙ ВАЛЮТЕ ОТКРЫТЬ ДЕПОЗИТ?

Не следует забывать и о конъюнктуре рынка и внимательно следить за изменениями на валютном рынке. При наметившейся тенденции к устойчивому долгосрочному росту или снижению курса той или иной валюты с целью увеличения заработка следует перекладывать сбережения из одной валюты в другую. Но в этом случае Вам необходимы некоторые специальные знания по фундаментальному анализу рынка.

Также стоит помнить о капитализации процентов. Если банк предлагаем Вам начисление процентов несколько раз в течение года, это значит, что годовая процентная ставка будет поделена на количество начислений процентов внутри года. И каждый период будет начисляться часть от указанной годовой процентной ставки.

Если по условиям вклада начисленные проценты присоединяются к основной сумме вклада, то Ваш доход будет больше. В случае, если начисленные проценты перечисляются на отдельный счет – доход меньше.

Например, при ежемесячном начислении процентов на 50 000 руб. при ставке 12% годовых через год ваш доход уже 6 340 руб., это на 340 руб. больше, чем без капитализации процентов.

### КАК ОФОРМИТЬ ДОГОВОР?

Банк откроет депозит лишь после того, как Вы подпишете договор вклада. Внимательно прочитайте этот договор прежде, чем его подписывать. Он определяет все отношения с банком касательно средств на депозите. Процентная ставка, возможность довложения/снятия средств, санкции за досрочное расторжение договора и прочее – все определяется договором. И если Вы намерены вступить в отношения с конкретным банком, нужно четко понимать, на что Вы соглашаетесь, подписывая договор. Поэтому внимательно прочитайте его и задайте вопросы сотруднику банка, если что-то непонятно. Многие банки размещают договор вклада на своих сайтах, и Вы можете скачать и прочитать договор еще до визита в банк. Если на сайте договора нет, позвоните в банк и попросите прислать текст договора по электронной почте либо, придя в банк, попросите распечатать договор и прочитайте его заранее. И если Вас все устраивает, лишь тогда открывайте вклад.

И помните, что сбережения, вложенные на депозит в банке, который входит в государственную систему страхования вкладов физических лиц, защищены государством. То есть, если банк обанкротился, то государственное Агентство по страхованию вкладов в настоящее время возвращает вкладчику сумму депозита и начисленные проценты по нему в пределах 1 400 000 рублей.

**Спасибо за внимание!**