

Вклад — деньги, которые клиент передает банку на определенных условиях, чтобы получать доход в виде процентов.

Вклад выгоден обоим участникам сделки. Банк получает от клиента определенную сумму и распоряжается ей: выдает кредиты, торгует на биржах. За эту возможность он выплачивает вкладчику проценты. Бизнес при открытии вклада защищает свои деньги от обесценивания и может рассчитывать на небольшой доход.

Когда клиент передает свои деньги банку, с ним заключают договор банковского вклада, где прописывают сумму и срок вклада, процентную ставку, права и обязанности сторон. Эти условия зависят от вида вклада.

Банковский вклад и депозит — почти одно и то же, но есть нюансы. Вкладом чаще считают деньги, которые вкладывают физические лица. Депозит — более широкое понятие, которое чаще применяют к юридическим лицам. Депозит включает разные формы размещения средств, например депозитные счета, депозиты до востребования, срочные депозиты.

Виды банковских вкладов

Вклады для бизнеса отличаются от вкладов для обычных физлиц. Здесь ставку и другие условия размещения определяют индивидуально с учетом вида бизнеса, суммы депозита и срока размещения.

Вклады различают по пяти критериям:

1. по процентной ставке;
2. по сроку;
3. по возможности пополнения и частичного снятия;
4. по начислению процентов;
5. по валюте.

По процентной ставке. Чем выше процент, тем выгоднее вкладывать деньги в банк. Ставку в рамках одной программы обычно указывают в диапазоне: ее можно увеличить, если выполнить условия банка. Чаще процент зависит от срока и суммы вклада — чем больше сумма и срок депозита, тем выше ставка.

По сроку. Банки предлагают срочные депозиты и депозиты до востребования.

Срочный депозит работает так: размещаете деньги на вкладе и не снимаете их до окончания срока договора. Если срочно понадобятся деньги, по закону вкладчик может снять их в любой момент, но в этом случае банк начислит проценты по минимуму. Банки предлагают разные сроки размещения:

от одного дня до нескольких лет, чаще всего трех. Чем дольше деньги лежат на счете, тем выше доход вкладчика.

Если оформили депозит до востребования, деньги можно снять в любой момент. Санкций за досрочное снятие не будет — проценты начислят. Но проценты по такому вкладу обычно существенно ниже.

По возможности пополнения и частичного снятия. Есть депозиты, по которым разрешают систематическое пополнение. Это выгодно — вкладчик может раз в месяц или квартал перечислить деньги на счет, увеличивая общую сумму вклада. Доход по процентам станет выше.

Часто такую опцию совмещают с возможностью частичного снятия средств: можно свободно распоряжаться деньгами, но с условием поддержания минимального остатка на счете. Проценты продолжают начислять на оставшуюся сумму.

По начислению процентов. Бывают депозиты с предварительной выплатой и с капитализацией вклада.

По вкладам с предварительной выплатой предприниматель получает доход авансом — сразу после заключения договора. Как правило, банки устанавливают минимальную сумму вклада и убирают дополнительные опции — например, возможность пополнения. Если вкладчик захочет досрочно снять деньги, аванс удержат из основной суммы депозита.

По вкладам с капитализацией регулярный доход не выплачивают, а добавляют к общему размеру вклада. Считается, что такой вклад выгоднее: процент в следующем периоде начисляют на общую сумму. Но здесь важно обращать внимание на другие условия: некоторые банки специально снижают ставку по таким вкладам.

По валюте. Компании и ИП могут открыть вклад в рублях или иностранной валюте. Бывают мультивалютные депозиты — это деньги, размещенные сразу в нескольких валютах. Валютные вклады менее доходны, чем рублевые: это связано с тем, что банки несут дополнительные риски из-за колебания курса.

Страхование вклада

Каждый банк, который работает на территории России, участвует в системе государственного страхования: он платит страховые взносы в Агентство по страхованию вкладов. Если наступит страховой случай, например у банка заберут лицензию или введут мораторий на выплаты всем вкладчикам, в том числе ИП и организациям, Агентство выплатит им компенсацию. Однако есть два условия:

- По вкладу в одном банке можно вернуть не более 1 млн 400 тысяч рублей. Если вклад не превышает указанную сумму, выплатят все деньги. Если размер вклада больше, разницу могут вернуть в ходе других процедур, например банкротства. При этом активов банка может не хватить для погашения всех долгов, и тогда вкладчик потеряет часть денег.
- Деньги возвращают только ИП и компаниям, которые относятся к малому и микробизнесу. Корпорации и средний бизнес остаются без защиты. При наступлении страхового случая им придется получать деньги в порядке очереди по специальной процедуре, например в ходе банкротства.
- Крупным компаниям рекомендуем выбирать банки с хорошей репутацией и оформлять страховку самостоятельно.

Советы по выбору вклада

Есть базовые рекомендации по выбору депозита:

Определить цель. Если задача — получить прибыль, подойдет долгосрочный депозит без дополнительных опций. Когда деньги нужно просто сохранить, подойдет депозит с возможностью досрочного снятия.

Распределить ресурсы по нескольким вкладам в разных банках. Здесь работает правило диверсификации портфеля, или «не хранить все яйца в одной корзине». Так, если один банк ликвидируют, компания потеряет только часть прибыли.

Не руководствоваться только процентной ставкой. Самые высокие ставки часто устанавливают маленькие банки на грани банкротства. Если вы готовы рискнуть, можно разместить небольшую сумму.

При соблюдении этих правил возрастает шанс приумножить доход и не потерять размещенные деньги.

Что важно запомнить

Вклад в банке — это размещение денег на счете под процент. При этом главная цель вкладчика — сохранить накопления и обезопасить их от инфляции.

Вклады различают по срокам размещения денег, по начислению процентов, возможности пополнения и частичного снятия денег. Как правило, чем больше опций по депозиту доступно вкладчику, тем ниже его процент по вкладу.

Если у банка заберут лицензию или введут запрет на выплаты, полную сумму депозита вернут только ИП и компаниям в статусе малого предприятия со вкладом до 1,4 млн рублей.