Ведение операций по банковским вкладам

**5. Виды вкладов, открываемых в рублях и иностранной валюте**

 В Гражданском кодексе говорится, что вклады бывают двух видов: срочные и  до востребования.

В свою очередь, в банковской практике вклады под проценты предлагаются нескольких видов:

- расчетные;

- до востребования;

- срочные;

- индексируемые;

- инвестиционные;

- накопительные;

- металлические;

 Расчетный вклад – это пополняемый вклад с возможностью частичного изъятия средств. Такие вклады – это аналог текущего счета с хорошей процентной ставкой: можно и класть деньги, и брать их, с одним условием, что размер минимального взноса и сроки пополнения, а также сумма неснижаемого остатка (менее которой не должно оставаться на счете) заранее прописываются в договоре. Процентная ставка более выгодная, чем на вклады до востребования, но не такая большая, как на срочные вклады. Такие вклады обычно с возможностью либо капитализировать проценты (добавлять их к вкладу), либо ежемесячно выплачивать их наличными или на карточку.

Капитализация – это такой способ начисления процентов по депозиту, когда по истечении некоторого календарного периода (месяц, год) происходит начисление процентов по банковскому вкладу и причисление их ко вкладу. Причем последующее начисление процентов осуществляется на сумму вклада с учетом процентов, причисленных в предыдущем периоде.

Пример: имеем банковский вклад в размере, допустим, 10 000 рублей с условием ежегодной капитализации и процентной ставкой 9% годовых. По истечении 1-го года будут начислены проценты в размере 900 рублей. По окончании 2-го года хранения денег в банке проценты уже начисляются на сумму 10900 рублей и составят 981 рубль. По прошествии 5 лет общая сумма начисленных по банковскому вкладу процентов достигнет 5 386 рублей 24 копейки.

Если бы капитализация не производилась, проценты начислялись бы только на сумму 10 000 рублей и по прошествии 5 лет составили бы 4 500 рублей. Очевидно, что капитализация выгодна. Более того, с увеличением срока хранения денег капитализация приносит просто огромную прибыль. Те же 9% годовых, при ежегодной капитализации через 100 лет увеличат капитал до суммы более 50 000 000 рублей. Тогда как без капитализации сумма банковского вклада за тот же период достигла бы лишь 100 000 рублей. Но когда речь идет о таких сроках, то понятно, что воспользоваться банковским вкладом через 100 лет смогут лишь ваши дети или внуки, но сама идея капитализации весьма заманчива.

Вклад до востребования. На него можно класть и с него можно снимать любые суммы в любое удобное для вас время. Такой вклад есть во всех банках. Этот вклад можно открыть в любой валюте, с которой может работать данная финансово-кредитная организация. Правда, имеется один существенный минус: это мизерная процентная ставка на таких вкладах, она составляет где-то в среднем около 0,1-1% годовых в любой валюте.

Срочный вклад. Он подразумевает договор на какой-то определенный срок: например, на 3, 6, 9, 12, 24 месяца, и т.д. Чем дольше срок вклада, тем выше процентную ставку ставит банк. В среднем, проценты банковских вкладов срочной категории могут достигать 6-10% годовых в рублях и 3-6% в валюте. Доходность также зависит от суммы (чем больше сумма, тем больше ставка) и от частоты начисления процентов (чем чаще, тем меньше доходность). При этом, срок снятия денег со счета не может быть ни больше, ни меньше оговоренного. Если по каким-то причинам вы не сняли средства вовремя, то банк переводит их на счет до востребования или продляет действие договора. У срочных счетов есть два минуса. Первый – это то, что срочный счет нельзя пополнять. И второй, еще более серьезный – если вам вдруг срочно понадобятся эти деньги, и вы заберете их раньше указанного срока (пусть даже на день раньше), то вы потеряете свои проценты по этому счету.

Индексируемый вклад.  Это вклад с изменяемой процентной ставкой, которая может зависеть от изменения какого-либо важного рыночного показателя (фондовые индексы, курсы доллара или евро, цена на нефть и т.д.) Предсказать доход в данном случае невозможно, но банк предоставляет гарантию на минимальный доход около 1% годовых. Индексируемые вклады также, как правило, являются срочными.

Инвестиционный вклад. В отличие от индексируемого депозита инвестиционный депозит предполагает инвестирование части суммы, полученной банком от вкладчика, в инструменты фондового рынка. Как правило, эти продукты банки продвигают на бирже при помощи своих управляющих компаний. Клиенту предлагают поместить деньги на вклад с более высокой ставкой при условии, что часть средств он инвестирует. Процентная ставка варьируется от 6% до 10% в зависимости от срока и валюты депозита. Преимущество этого депозита в том, что он служит своего рода бонусом в случае снижения прибыли от инвестирования и компенсирует часть потерь от инвестированных денежных средств даже при неблагоприятном развитии ситуации на фондовом рынке.

 Накопительный вклад - это вклад, ориентированный на то, чтобы помочь клиенту накопить на крупную покупку. Их нельзя снимать, но можно пополнять. Они могут работать «в паре» с кредитами, например, клиент может накопить часть стоимости автомобиля на специальном накопительном вкладе, а оставшуюся сумму банк выдаст ему в виде автокредита. Аналогичные программы имеются для ипотеки.

 «Металлический» вклад (ОМС (обезличенные металлические счета)) Это довольно экзотический, но очень выгодный вид вклада. Ставки вкладов, сделанных в драгоценных металлах, приносят двойной доход: во-первых, за счет изменения стоимости драгметаллов на мировых рынках; во-вторых, за счет собственно процентных ставок банка. Металлические вклады банки исчисляют не в деньгах, а в граммах драгоценного металла, и проценты тоже, соответственно, начисляются в граммах. Но возврат вклада, включая доход вкладчика, осуществляется в деньгах. Сделанный им вклад в виде слитка металла, собственно, не существует в материальном эквиваленте, он является «виртуальным», поскольку клиент покупает его, но за пределы банка не выносит. Как будто бы он оставляет его банку на хранение, с правом в любой нужный ему момент продать виртуальный «слиток» банку и получить за него деньги в соответствии с текущей ценой золота, платины и т.д. на мировом рынке. Все большую популярность у частных инвесторов приобретают инвестиционные монеты. Дизайном и качеством чеканки они уступают памятным, их цены впрямую привязаны к цене металла, от тиража они не зависят. Операции с инвестиционными монетами не облагаются НДС. В России 65% монет покупается в подарок. При этом предпочтение отдается тем из них, которые изготовлены с применением новых технологий. Тиражи отечественных монет из драгоценных металлов ограниченны, поэтому растущий спрос на монеты банки стараются удовлетворить за счет импорта.

Кроме этих общих категорий вкладов, банки могут предлагать специализированные вклады, которые оптимизированы для отдельных социальных групп населения: например, для молодых семей, пенсионеров, ветеранов, студентов, работников той или иной отрасли или предприятия. Особые условия вкладов могут предлагаться параллельно с другими видами банковского обслуживания.

Валютные вклады.

Физическим лицам уполномоченные банки открывают в ино­странной валюте вклады, которые различаются в зависимости от сроков на вклады до востребования и срочные вклады. Банки устанавливают разные процентные ставки в зависимости от вида вклада, вида валюты, в которой открывается и ведется счет по вкладу, от остатка средств на счете или от величины неснижаемого остатка.

По вкладам в зависимости от вида совершаются операции до­полнительного взноса или выдачи части средств. Все операции по вкладам совершаются в том виде валюты, в котором открывался счет.

Существуют еще и мультивалютные банковские вклады, где каждая валюта учитывается отдельно. Обычно такие вклады также имеют неснижаемый остаток, а одна валюта может быть переведена в другую по текущему банковскому курсу. Такие вклады удобны для тех, кто много путешествует и кому по роду деятельности приходится часто иметь дело с валютами разных стран мира.