**Сущность и виды банковских депозитов**

Если проблема «где заработать деньги» находится на первом месте у большинства населения, то, при их наличии, сразу же возникает вторая, не менее насущная задача – как приумножить свой капитал и где его хранить.

Самым доступным способом получения пассивного дохода и одновременным сохранением в безопасности личных сбережений граждан является банковский депозит. Депозит – это определенная сумма денег, которые вкладчик передает на хранение в банк. Сумма подлежит возврату на определенных условиях, которые оговариваются в депозитном договоре. Банки используют средства, принятые на хранения, в собственном обороте, главным образом, для выдачи кредитов. За возможность пользоваться свободными средствами банки выплачивают вкладчикам гонорар в виде процентов.

**Какие бывают депозиты**

Существует несколько критериев, по которым определяют **виды банковских депозитов**. По способу получения денежных средств вклады делятся на:

- депозиты до востребования;

- срочные.

Вклад до востребования используется, в основном, для безопасного хранения денег, удобства совершения безналичных расчетов, открывается в ходовых видах валют. При открытии такого вклада клиенту открывается текущий счет. Снять с него деньги наличными через кассу, в банкомате, перечислить на счет другого физического лица можно в любой момент. Собственно, поэтому вклад получил такое название. Как правило, процентная ставка по вкладам до востребования минимальна и составляет от 0,5 до 1% годовых.

Срочные вклады – это **виды банковских депозитов**, которые принимаются на определенный срок, раньше которого забрать свои средства нельзя либо не выгодно, поскольку при досрочном расторжении депозита банк применяет различные штрафные санкции. Срочные вклады делят на такие категории:

- краткосрочные, от одного до трех месяцев;

- среднесрочные, от трех до девяти месяцев;

- долгосрочные, более девяти месяцев.

Среди долгосрочных депозитов отдельной группой выделяются вклады, которые открывают в пользу третьего лица к какому-либо событию, например, к совершеннолетию.

Критерием деления депозитов на группы является также способ выплаты процентов. Различают вклады с ежемесячной выплатой процентов, с их погашением по истечении срока вылежки и с капитализацией. Исследование различий по каждому виду требует отдельного обзора, поэтому в данной заметке ограничимся лишь знакомством с возможными способами выплат, не вдаваясь в подробную схему.

**Как выбрать банковский депозит**

Различные виды **банковских депозитов,** а также грамотная и привлекательная реклама часто ставят обывателя перед непростой задачей: куда разместить свои деньги.

Вопрос должен рассматриваться в двух аспектах:

- выбор банковского учреждения;

- выбор конкретного вида вклада.

Рекомендации по первому пункту сводятся к изучению степени стабильности банковского учреждения, его авторитету среди вкладчиков. Есть очень простой способ самостоятельно оценить надежность банка, не вдаваясь в его активы и пассивы, и изучение балансов. Банк в состоянии выплачивать проценты по вкладам, если он кредитует население. Предложения только кредитования или только приема вкладов по отдельности не имеют смысла. Цепочка: прием депозита – кредитование - получение процентов по кредиту – выплата процентов по депозиту – это основа работы стабильного банка, его экономическая сущность.

В выборе конкретного вида депозита может помочь работник банка. Но каждый вкладчик должен сам ответить для верного выбора на несколько вопросов:

1. Как скоро вам потребуется основной капитал депозита? Если это может случиться в любой момент, то на большой доход рассчитывать не приходится. Нужно выбрать вклад до востребования с минимальной ставкой или краткосрочный депозит.
2. Какой доход вы желаете получить? Стабильный пассивный доход обеспечивают только долгосрочные депозитные вклады. При размещении денег следует учитывать ситуацию на валютном рынке. В период нестабильности курсов доллара и евро стоит открыть вклад в национальной валюте, но, при этом, просчитать процент инфляции. Может случиться так, что инфляция «съест» ваши проценты, и доход будет ниже ожидаемого.
3. Когда вы хотите получить свои проценты? Самый высокий процент предлагается по вкладам с выплатой в конце срока вылежки.

Депозит – это современная и доступная каждому форма получения пассивного дохода. При грамотном подходе к вопросу банковский депозит позволяет улучшить материальное положение.