Выгодно и надёжно. Ещё с советских времён … Поэтому предлагаю немного поработать вам над своей финансовой грамотностью, чтобы принять взвешенное решение – быть рантье или инвестором. Удовлетворится банковским депозитом или вложить финансы в ценные бумаги, в частности облигации. Облигации всегда имеют более высокий процент доходности, чем банковский вклад. Приобрести их можно на фондовых биржах, в частности на Московской бирже, через брокеров, в уполномоченных банках (для ОФЗ):  Сбербанке, Почта Банке, ПромСвязьБанке и ВТБ.

Облигации, по сути, являются долговыми расписками эмитента, с определёнными сроками и размером доходности , что выгоднее других ценных бумаг. Для оценки всех рисков при покупке облигаций рекомендую разобраться коротко в видах облигаций.

***По форме выплат*** – процентные (погашаются с оговоренным процентом) или дисконтные (приобретаются со скидкой, погашаются по номиналу).

***По эмитенту*** - государственные (РФ и её субъекты, для погашения дефицита госбюджета), муниципальные (для выполнения региональных программ) и корпоративные (юр. лица, для финансирования своих проектов).

***По сроку погашения*** – краткосрочные (менее года); среднесрочные (от 1 года до 5 лет); долгосрочные (более 5 лет). Чем больше срок погашения, тем выше доходность облигации!

***По валюте выпуска*** – рубли или валюта.

***По обеспечению***. Это касается корпоративных облигаций, так как государственные или муниципальные обеспечены их имуществом. **Обеспеченные** – очень надёжные, имеется залог компании (недвижимость, оборудование, ценные бумаги), поручительство другой компании, банковская государственная или муниципальная гарантия. При банкротстве эмитента, выплаты по ним производятся после продажи залога; погашаются поручителем; либо банком, из государственного или муниципального бюджета. **Необеспеченные** – менее надёжные. Только по завершении процедуры банкротства эмитента претензии владельцев облигаций удовлетворяют в общем порядке, наряду с другими кредиторами компании-должника. Ну и самые рискованные облигации – **скоординированные необеспеченные. Их** держатели, в случае банкротства эмитента, окажутся в конце очереди других кредиторов,. А в случае санации – скоординированные облигации моментально списываются в ноль, владельцы остаются ни с чем!

***По конвертируемости*** – можно или нельзя обменять облигации на другие ценные бумаги этого же эмитента.

***По способу обращения***. Облигации со свободным обращением можно продать в всегда, по любой цене, любому другому инвестору. У облигаций с ограниченным обращением реализация владельцем может иметь определённые рамки: запрет на продажу до истечения какого-то времени, либо устанавливаются ценовые рамки.

Теперь вы уже сможете выбрать подходящее соотношение рисков и доходности. Для повышения прибыльности, до покупки, рекомендую открыть индивидуальный инвестиционный счёт ИИС, который позволяет получить налоговый вычет от государства, ведь с некоторых видов облигаций надо будет уплатить ещё и налог (если доходность выше ключевой ставки Центробанка РФ+5%, то с маржи платится 35%). Регистрируйтесь на сайте Московской биржи, выбираем себе лоты, обращая внимание на интенсивность торгов (хотя бы 20-30 в день), дешевле или дороже номинала (дешевле – больше %, дороже – меньше % доходности). Для примера, с низким уровнем риска по доходности, сейчас лидируют Россельхозбанк и Государственная транспортная лизинговая компания, со средним – Мостотрест и ГК ПИК, с высоким риском – МФК КарМани и МигКредит. Удачных торгов!