

## Вклады и кредитование.

Если у человека есть в наличии свободные деньги, то наиболее распространённым способом заработать на них является помещение в банк на депозит. *Депозит* (банковский вклад) представляет собой сумму денег, которая размещена вкладчиком в банке на определённый срок или до востребования. За использование привлечённых средств банк выплачивает вкладчику вознаграждение в виде процентов. Гарантии возврата вкладов зафиксированы в Конституции Республики Беларусь: «Государство поощряет и охраняет сбережения граждан, создаёт гарантии возврата вкладов».

**Депозит** — один из способов получения прибыли от размещения в банке финансовых активов. Это могут быть деньги в национальной и иностранной валюте, ценные бумаги, драгоценные металлы. В чем разница между вкладом и депозитом, какой термин является правильным и что надо знать владельцам банковских депозитов?

Чем депозит отличается от вклада?

**Депозит и вклад** — банковские услуги, доступные для физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей. Разница заключается в типах размещаемых активов: на вклад принимаются только деньги, на депозит — ценные бумаги, драгоценные металлы в физическом выражении и на обезличенных металлических счетах, деньги. Понимая типизацию размещаемых ценностей, вклад можно назвать депозитом, поскольку размещение денег не противоречит понятию «депозит». А вот депозит назвать вкладом нельзя, так как сузить понятие депозита только до денег будет неправильным.

В случае с физическими лицами, понятия депозита и вклада тождественны, и в большинстве случаев речь идет о размещении денег клиента в банке на определенных условиях. Для компаний чаще применяется термин «депозит».

### Виды депозитов

Деление на виды связано со сроками размещения средств, типами передаваемых банку активов, возможностями доступа к ценностям.

По сроку	срочные	подразумевают интервал размещения средств, оговариваемый до заключения договора. Срок может быть любым от одного месяца и влияет на ставку: наибольшую прибыль можно получить при
----------	---------	---

		<p>размещении средств на максимальный срок. Большинство банков предлагают депозиты на срок до трех лет, по истечении срока договор автоматически пролонгируется на новый период, аналогичный выбранному при размещении средств.</p>
	до востребования	<p>можно отозвать в любой момент. Их особенность в том, что вне зависимости от срока размещения начисленные проценты сохраняются. Правда, ставка очень невысока — в среднем 0,1%.</p>
По возможностям управления	отзывной с пополнением	<p>Наибольший доход приносит такой депозит, где нет возможности забрать деньги досрочно. Когда вы заключаете договор, банк не просто принимает ваши средства на хранение, он использует их для выдачи кредитов, торгов на фондовых и валютных биржах. Именно это позволяет выплачивать вам процент по депозиту: это часть прибыли, которую принесло размещение ваших средств. Банку важно понимать, каким объемом средств он может располагать в определенный период, поэтому за вашу гарантию не забирать деньги спонтанно процент по вкладу выше.</p>
	отзывной без пополнения	<p>В некоторых банках для пополняемых депозитов действует правило: при увеличении суммы вклада в 10 раз его ставка автоматически понижается. Точные условия указаны в договоре, но, как правило, такой вклад переходит в категорию сберегательного счета по минимальной ставке.</p>
	пополняемый безотзывной	<p>Почему так? Этим банк подталкивает к заключению нового договора на большую сумму, которая потенциально принесет клиенту и большую доходность: чем больше сумма, тем выше процент по вкладу. Но здесь есть и другой нюанс: расторжение вклада до истечения его срока подразумевает пересчет процентов по минимальной ставке, и в таком случае вы потеряете все начисления за последний расчетный период.</p>
	безотзывной непополняемый	<p>Поэтому вместо пополнения текущего вклада иногда лучше открыть новый депозит в банке</p>

По форме ценностей	фактическое размещение ценностей	В первом случае вы покупаете металлические слитки или монеты и передаете их на хранение в банк. По истечении срока депозита банк возвращает вам ценности и проценты по ним в денежном эквиваленте, если они есть. Вопрос дальнейшего управления активами собственник решает сам: продать золото банку или разместить на депозит повторно.
	через обезличенные счета	Обезличенный металлический счет подразумевает приобретение ценных металлов без выдачи физического эквивалента. Оплаченный вес поступает на ваш счет, при этом производитель, номера слитков и другая идентификационная информация не указываются. В обоих случаях владелец депозита сам следит за котировками и может продать металлы в любое время. Доходность определяется текущим курсом, при падении стоимости золота вы тоже понесете убытки. Банковский депозит в этом случае — просто место хранения.

С ценными бумагами ситуация схожа. Бумажные акции или облигации, которые вы приобрели самостоятельно, можно доверить депозитарию — финансовой организации, которая хранит ценные бумаги и перерегистрирует права собственности на них в случае перехода. Депозитарием также называется место в хранилище банка, где находятся ячейки для ценностей, передаваемых в физическом эквиваленте.

Можно открыть депозит в банке на себя или на кого-то. Чаще всего вклады на третье лицо открываются на детей для получения определенной суммы при наступлении совершеннолетия. При заключении договора с банком на свое имя родитель указывает выгодоприобретателем ребенка и при этом может управлять депозитом — пополнять или даже отозвать его — до тех пор, пока ребенок не заявит на него свои права, но не ранее наступления 14 лет. Если депозит открыт на имя ребенка, распоряжаться средствами на счете может только он: с 14 лет с ограничениями и с 18 лет — свободно.

Если у одних граждан есть свободные деньги, которые они имеют возможность разместить на депозите, то другие в них нуждаются для приобретения какого-либо товара, например, квартиры или жилого дома, автомобиля и т. д. В таком случае они могут обратиться в банк за кредитом. Кредит (от лат. *creditum*, что означает «ссуда, долг») — это денежные средства, предоставленные банком другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором.

## Основные принципы кредитования

### Принцип возвратности

Вся сумма кредита должна быть возвращена полностью в определённый договором срок

### Принцип платности

Плата за временное заимствование у банка денежных средств (проценты за пользование кредитом)

### Принцип срочности

Кредит выдаётся на определённый срок, предусмотренный договором

## Все кредиты можно разделить на несколько категорий и подкатегорий

Категория №1.

### По целевой направленности.

Условия некоторых кредитов зависят от цели, на которые вы планируете потратить полученные средства. Цель может быть заранее четко прописана в договоре. Такие кредиты являются целевыми. Тратить полученные деньги можно будет только для достижения цели, описанной в договоре, и ни на что иное. При этом банк потребует представить документы, подтверждающие покупку товара или оказание услуги (кредит на образование, кредит на автомобиль, на жильё). Часто при получении целевого кредита человек не получает деньги на руки, так как банк перечисляет их напрямую застройщику, автосалону или университету; Нецелевые кредиты могут быть потрачены по усмотрению клиента. Несмотря на это, в банке могут поинтересоваться, зачем вам нужна запрошенная сумма денег. Но этот вопрос формальный. Как правило, нецелевые кредиты меньше по сумме, выдаются на более короткий срок и под более высокую процентную ставку, чем целевой кредит.

Категория №2.

### По способу обеспечения.

Если вы можете предоставить банку какие-либо дополнительные гарантии того, что вернете ему долг, то ваши шансы на получение кредита возрастают. Кредит, который предоставляет банк при наличии дополнительного обеспечения, называется обеспеченным. В качестве таких дополнительных гарантий принимается залог

автомобиля или недвижимости, гарантийный депозит или поручительство. Необеспеченные кредиты такими гарантиями не подкреплены. Для оформления необеспеченного кредита банк попросит паспорт, возможно, справку о доходах. Кредиты с обеспечением, как правило, имеют более мягкие условия, чем необеспеченные, так как риск их невозврата гораздо меньше. При этом пакет документов, который придется собрать ради получения более выгодных условий, больший. Поэтому дополнительное обеспечение обычно предоставляют для более крупных сумм.

Категория №3.

### По сроку возврата

Здесь кредиты делятся на краткосрочные и долгосрочные. К краткосрочным относятся кредиты со сроком полного погашения до одного года включительно, а также кредиты, предоставленные по возобновляемым кредитным линиям и при овердрафтном кредитовании. К долгосрочным кредитам относятся кредиты, которые предоставляются на длительный (более 12 месяцев) срок.

Категория №4.

### По способу получения денег

Есть всего несколько вариантов того, как вы можете получить кредитные деньги после подписания договора: - в наличной форме прямо в руки; - на банковскую платежную карточку; - деньги будут перечислены непосредственно на счет продавца товара и услуги, которую вы хотите получить.

Категория №5.

### По технике предоставления

Есть три варианта предоставления кредита. Единовременная выдача. В этом случае банк предоставляет вам всю сумму сразу наличными, на карточку или на счет компании, которая продала вам товар или оказала услугу. Кредитная линия. При таком механизме кредитования банк обязуется выдавать вам несколько траншей определённых размеров на протяжении прописанного в договоре срока. Этот способ часто используется для целевых кредитов, например, при кредитовании обучения. Овердрафт или возобновляемая кредитная линия. Банк определяет сумму, на которую может вас прокредитовать, и срок кредитования. Деньги поступают на ваш банковский счет, и вы можете пользоваться ими в том объеме, который нужен вам в данный момент, то есть использовать не всю сумму сразу и каждый раз возвращать часть денег, чтобы платить как можно меньше процентов по кредиту. Проценты будут начисляться только на ту часть средств, которую вы потратили со счета в отчетном месяце. Многие банки добавляют к своим овердрафтным кредитам такую опцию, как грейс-период – фактически это промежуток времени, в который вы можете пользоваться деньгами банка бесплатно. Если возврат средств в полном объеме произошел до окончания грейс-периода, то вам не придется платить за использование денег вовсе или начисление процентов будет осуществлено по льготной ставке.

Категория №6.

## По схемам погашения задолженности

Наиболее распространены кредиты с ежемесячным погашением задолженности убывающими или равными платежами. В случае с убывающими платежами в итоге вы переплатите по кредиту меньше, но кредитная нагрузка будет неравномерной, так как первые платежи будут выше последующих. В случае с равномерными платежами (их и принято называть аннуитетными) вы всегда будете платить одну и ту же сумму, но общие выплаты получатся больше. Размер основного долга при аннуитетной схеме будет уменьшаться медленнее, а большая часть ежемесячного платежа, как правило, будет уходить на погашение процентов. Есть также кредиты с разовым погашением задолженности, когда основной долг и проценты погашаются в конце его срока. Некоторые банки выдают кредиты с индивидуальными схемами погашения задолженности, которые указываются в кредитном договоре.