

Памятка потребителя

Как выбрать банк для вклада денег.

В наше время индивидуальному инвестору доступны самые разные сервисы, которые существуют на рынке. Вклад в банке - наиболее известный и понятный для частного вкладчика инструмент. Долгое время люди хранили и преумножали заработанное в сберкассах, поэтому можно утверждать, что каждая пенсионерка знает что такое вклад и как эта услуга “работает”. Что же представляет собой банковский вклад сегодня?

Для людей, не обладающими капиталами, сравнимыми с состоянием Романа Абрамовича, а имеющих всего лишь несколько тысяч американских долларов или европейских евро и не планирующих делать долгосрочные инвестиции стоит задуматься о банковских вкладах.

Но остается открытым вопрос – как выбрать тот банк, которому стоит доверить свои средства? Здесь играют роль сразу большое количество параметров: имя кредитной организации, величина ставок по депозитам, наличие доп. офиса банка в непосредственной близости от дома, характеристики надежности, уровень обслуживания и т.п. Система страхования вкладов понижает риски инвестиций в банковские депозиты. Во всяком случае, это так для тех инвесторов, которые планируют размещать в одном кредитном учреждении не более 100 000 рублей. Что касается показателей доходности депозитов, то в каждом банке эти показатели разнятся. Самая низкая ставка на финансовом рынке России- 2% годовых. Самая высокая – 15%. Стоит добавить, что показатели инфляции в 2005 году составят по прогнозам некоторых экспертов более 11%. Соответственно размещая деньги под 2% годовых есть все шансы не заработать, а потерять инвестиционные средства. Собственно мастерство вкладчика и состоит в том, чтобы инвестировать денежные средства максимально надежно, и так, чтобы еще при этом и заработать.

Но такова реальность – вклад в банке сейчас – это надежный, но не супердоходный механизм для вложения денег. Все зависит от выбранного банка – нести деньги стоит туда, где самые высокие по рынку ставки, но в то же время и банк находится в устойчивом финансовом положении. Судить о состоянии банка по его балансу или финансовой отчетности сложно. По разрекламированности банка или его услуг – тоже непродуктивно. Как правило, большинство вкладчиков принимают инвестиционные решения исходя из собственных соображений о надежности кредитной организации. Для некоторых надежный банк тот в акционерном капитале которого участвует государство. Для других критерием надежности является аффилированность с иностранными банками. Но нужно понимать – в этих банках высокого дохода не получишь – максимум удастся сохранить деньги.

Утверждение о том, что в государственных банках надежность выше – неверно. С 2004 года правительство России не гарантирует гражданам сохранность их средств в госбанках (Сбербанке, Внешторгбанке). В иностранных банках – ситуация не лучше. Например, в Аргентине один из крупнейших мировых банков просто закрыл свои отделения и не стал расплачиваться вкладчиками, после того как в этой латиноамериканской стране произошел финансовый кризис. Так что наличие внешних признаков благополучия банка

не означает его 100% надежности. Наличие таких характеристик как присвоенный рейтинг какого-нибудь специализированного агентства (например, Fitch или Moody's) нелишне для банка, но также ничего особо не значит. Крупные финансовые компании, обладающие солидным инвестиционным капиталом, используют специальные методы для оценки банков – всевозможные финансовые показатели и коэффициенты, многостраничные расчеты.

Если говорить упрощенно, то в достаточной степени устойчивым банком можно считать тот, который выдал кредитов столько же, сколько составляет его собственный капитал. Банк должен быть прибыльным. Во всяком случае, утверждение о том, что богатый и прибыльный банк “по умолчанию” надежен, не всегда соответствует действительности. Печальный мировой опыт свидетельствует как раз об обратном. Мир помнит банкротства и больших (даже огромных) банков, имевших хорошую репутацию и многовековую историю. Исходя из этого, западные эксперты не считают национальную банковскую систему в целом достаточно надежной. Страновые риски России отражаются и на рисках её местных банков. Именно поэтому российские банки получают рейтинг В или В-. Соответственно самый высокий рейтинг А имеют в основном иностранные банки (не путать с их российскими дочками).

И все же, если вкладчик принципиально решил положить деньги на депозит, то он это рано или поздно сделает. Предположим, что банк он выбрал каким-то образом. Маленький это банк, или крупный, инвестору необходимо выбрать конкретный депозит. В любом, даже очень консервативном и неритетейловом банке существует несколько предложений. Итак, нужно сделать выбор. Параметры вкладов: валюта, срок, условия. Если вы натура нервная, то вам стоит работать с вкладами до востребования – у вас будет возможность изъять вклад в любой момент. Если вы достаточно уравновешены, для того чтобы спокойно ждать – для вас срочный депозит. Естественно, что банк назначает меньшую процентную ставку по вкладу до востребованию – банк не знает, когда вы его заберете. В случае со срочным вкладом, банку более или менее все ясно.

При размещении крупных сумм ставка устанавливается выше, чем при размещении мелких. Чем больше срок депозита, тем и ставка тоже выше. Если вы решите по каким-то причинам забрать деньги со срочного вклада, то согласно ГК РФ банк может назначить вам штрафные санкции. Обычно – это самый маленький процент по вкладу в этом банке. То есть при досрочном изъятии вклада инвестору грозит потеря доходов. Порядок начисления процентов – тоже немаловажный для инвестора вопрос. Как правило проценты начисляются по окончании некоего периода времени(месяц, полугодие), или в конце срока. Естественно, то величина процентов определяется длиной срока вклада. Чем выше, тем больше. Выбор валюты вклада зависит от личной жизненной ситуации вкладчика. Например, если его семья живет в Европе, следует выбирать вклад в евро. Ставки в национальной валюте выше валютных вкладов. А вообще выбор банка – это как выбор супруга. Дело тонкое. Одна ошибка – и потерь не избежать.