

Когда у человека появляются избыточные средства, свыше затрат на необходимые покупки, он начинает задумываться о выгодной покупке. Если покупка намечается затратная и доступных средств недостаточно, возникает необходимость в накоплении.

Копить можно, складывая монеты в привычную всем хрюшку-копилку, чулок, под подушку или другим традиционным способом. Однако такие методы могут быть рискованны – на сбережения могут позариться любители легкой наживы. К тому же, как известно, деньги должны делать деньги, а складывание в чулок не приведет к их увеличению.

Выходом из ситуации становится размещение средств на депозите в банке. И к этому решению, как и к любому другому, необходимо подходить взвешено. Кому доверить свои кровные – известному имени, большому заработку или надежному сбережению?

Как из всего многообразия финансовых учреждений выбрать оптимальный вариант? Постараемся разобраться в этих вопросах.

ВЫБОР БАНКА

1. Финансовая отчетность

Выбирать банк, прежде всего, можно по результатам его работы – финансовому результату, структуре пассивов и активов. Результаты деятельности банков можно найти в Интернете. На сайте Ассоциации украинских банков (www.aub.com.ua) публикуются ежемесячные показатели.

Аналогичную информацию можно обнаружить и на сайте Finance.UA (<http://tables.finance.ua/ru/finres>). Официальная информация доступна и на сайте НБУ (http://www.bank.gov.ua/Bank_supervision/index.htm#Фінансовий%20стан%20банків%20України). Основные показатели, на которые стоит обратить внимание – собственный капитал банка, размер пассивов и активов.

Капитал банка – это его «личные» средства. К нему относится уставный капитал (средства, внесенные акционерами), разнообразные резервные фонды, нераспределенная прибыль. Капитал служит подстраховкой на случай непредвиденных убытков.

Поэтому, чем больше капитал банка, тем более он устойчив к внешним неурядицам. Пассивы – это привлеченные средства банка: депозиты физических и юридических лиц, займы от других банков или материнской структуры. Необходимо обратить внимание на соотношение доли вкладчиков и предприятий.

В ситуации нестабильности панике подвержены больше рядовые граждане. Их поведение может привести к массовому оттоку средств из банка. Поэтому отдать предпочтение следует учреждению, где доля вкладов предприятий преобладает или равна размеру вкладов населения.

Если денег физлиц в банке намного больше (60-70% от всех привлеченных средств) – воздержитесь от работы с таким банком.

Активы – это размещенные средства банка (кредиты). В этом показателе также обратите внимание на соотношение выданных кредитов физическим и юридическим лицам. Логика проста: корпоративным клиентам выдаются суммы, значительно превышающие суммы физическим лицам.

А количество кредитов населению превышает количество кредитов юридическим лицам. Банк имеет заработок от процентов за пользование кредитными средствами. Если банк теряет кредитного клиента в результате погашения кредита, то его доход падает.

Более надежными считаются банки с большей частью кредитов физлицам. Также следует обратить внимание на соотношение кредитов к депозитам. Кредитование происходит за счет привлеченных средств на внутреннем (депозиты населения и предприятий) и внешнем (иностранные инвесторы) рынке.

Чем больше кредитов финансируется за счет депозитов, тем надежнее сохранится ваш вклад в таком банке. Если внешние заимствования преобладают над внутренними, необходимо обратить внимание на их происхождение.

Источником финансирования для банка может быть выпуск ценных бумаг или ресурсы иностранного акционера. Во втором случае банк считается более надежным.

Итак, исходя из выше перечисленного, предпочтение стоит отдать банку, у которого:

- депозиты населения и предприятий примерно равны;
- кредитная политика банка ориентирована на частных клиентов;
- источником внешних заимствования являются средства иностранных акционеров.

2. Собственники банка

В определенной степени надежность банка зависит и от того, кто является его владельцем. Основными собственниками могут быть физические лица, крупные отечественные финансово-промышленные группы (ФПГ), иностранные инвесторы.

На сайте НБУ можно найти информацию об акционерах, которые владеют существенной долей акций того или иного банка

(http://www.bank.gov.ua/Bank_supervision/Shareholders.pdf).

В условиях нестабильности труднее всего придется банкам, за которыми нет ни крупного иностранного, ни крупного отечественного капитала.

Относительно устойчивыми к изменениям на финансовом рынке оказываются банки, которые принадлежат ФПГ. В активах таких групп числятся объекты металлургии и энергетики, горно-обогатительные комбинаты, машиностроительные заводы, телекоммуникационные компании.

В случае возникновения проблем у банка, собственники ФПГ перенаправят денежные потоки и поддержат платежеспособность банка. Однако если нестабильность затронет все сферы бизнеса, устойчивость банка такой группы может пошатнуться.

Поэтому традиционно более надежными считаются банки с иностранным капиталом.

3. Процентные ставки

При размещении депозита в банке перед вкладчиком стоит цель не только сохранить заработанные средства, но и извлечь из этого выгоду. Доход по депозиту определяется процентной ставкой. По этой цифре можно не только определить размер своей выгоды, но и оценить уровень надежности банка.

Высокий уровень доходности связан с повышенными рисками. Процентная ставка, превышающая средний рыночный уровень, означает, что банк нуждается в деньгах. Это может быть вызвано разными причинами, в частности, проблемами с ликвидностью.

При выборе варианта размещения депозита следует обратить внимание на банк, который предлагает ставки на уровне средних.

ВЫБОР ВИДА ДЕПОЗИТА

Определившись с выбором банка, можно перейти к непосредственному выбору предлагаемых вариантов депозита. В этом случае все зависит от параметров – срок, валюта, порядок выплаты процентов. В данном случае задача упрощается, поскольку выбор происходит на основе потребностей вкладчика.

4. Срок вклада

На данный момент многие банки предлагают вклады сроком от месяца до года. Чем дольше срок сбережения, тем выше будет процентная ставка. Выбирать длительный срок рекомендуется, если в деньги ближайшее время вам не потребуются, и вы стремитесь к максимальной доходности.

В то же время размер процентных ставок по депозитам сроком на 1-3 месяца приближен к долгосрочным вкладам. Поэтому в текущих условиях разница в сроке размещения депозита нивелируется.

Если вы считаете, что деньги могут потребоваться в любой момент, но все-таки хотите обеспечить сохранность накопленных средств, можно воспользоваться вкладом со свободным режимом доступа. Такой вид депозита в пользовании ничем не отличается от использования текущего счета: вы можете по необходимости пополнить или снять часть

средств.

5. Валюта вклада

Традиционно банки предлагают на выбор три валюты депозита: евро, доллар США, гривна. В указанной последовательности растут и номинальные процентные ставки в зависимости от вида валюты – максимальную доходность можно получить по депозитам в гривне.

Накапливать средства разумно в той валюте, в которой планируется осуществить будущую покупку.

Если же Вы хотите обменять средства перед размещением депозита, необходимо учесть расходы по покупке-продаже валюты. Такая операция имеет смысл, если прогнозируется повышение курса иностранной валюты.

6. Порядок выплаты процентов

В этом вопросе большого разнообразия не существует. Вам предложат два варианта: начисление процентов ежемесячно или по окончании срока депозита. На ежемесячную доходность можно рассчитывать при размещении значительной суммы (от 25 000 гривен).

В ином случае заявленные проценты вы получите вместе с вкладом через оговоренный срок.

ГАРАНТИИ ВОЗВРАТА

Взвешенный подход в выборе банка для размещения депозита помогает обрести спокойствие в вопросе не только получения дохода в виде процентов, но и возврата размещенных средств. С целью защиты интересов вкладчиков государством в 1998 году был создан Фонд гарантирования вкладов физических лиц (ФГВФЛ). С 31 октября 2008 года ФГВФЛ гарантирует возмещение денежных средств по вкладам, включая проценты, в размере общей суммы вклада, но не более 150 000 гривен.

По закону Фонд гарантирует вклады во всех банках. Исключение составляют Ощадбанк (вклады в нем гарантированы государством) и банки – временные участники. Банк может быть переведен в разряд временных участников за нарушения действующего законодательства.

При этом все вклады, которые привлечены банком после объявления его временным участником, фондом не гарантируются. Список участников Фонда публикуется на официальном сайте:

перечень действующих участников <http://www.fg.org.ua/bank.htm>

перечень временных участников <http://www.fg.org.ua/bank2.htm>

Фонд гарантирует все деньги, которые хранятся в банках на именных счетах клиентов – физических лиц вне зависимости от типа счета (депозит, текущий или карточный счет), срока размещения (депозит до востребования или срочный вклад на определенное количество месяцев или лет) и валюты.

Закон "О фонде гарантирования вкладов физических лиц" предусматривает начало выплат через два месяца с момента назначения ликвидатора банка, т. е. объявления

банка банкротом. Хотя этот срок может быть и меньше.

Андрейчук А.И.

генеральный директор

компании "Кредит-Брокер"