

В банк или в банку?

В чём сегодня лучше хранить сбережения

КОМПЕТЕНТНО «Храните деньги в сберегательной кассе!» – настоятельно рекомендовал Жорж Мирославский советским людям, и те в массе своей соглашались. В 90-е многие перевели свои сбережения в доллары. Моя бабушка предпочитала прятать их в жестяную банку из-под кофе, надеясь когда-нибудь внезапно разбогатеть на резко подскочившем курсе. А куда сегодня лучше «пристроить» свои кровные? Ликбез проводит начальник экономического отдела белгородского отделения Банка России Геннадий Крыксин.

АННА МОРОЗОВА

ЕВРО НЕ В МОДЕ

По мнению специалиста, в нынешних реалиях хранить деньги в рублях выгоднее и безопаснее.

– Они не только защищены от санкционных рисков и застрахованы государством в пределах 1,4 млн рублей, но и более доходны, чем валютные. Доход, который вы получили бы сегодня, если бы три-восемь лет назад положили средства на рублёвый вклад, был бы существенно выше, чем та же сумма, размещённая на депозите в долларах или евро, – пояснил Геннадий Владимирович.

По данным на 1 февраля, на счетах физических лиц белгородцев 292,9 млрд рублей, из них 95% – в рублях.

А если по старинке – под матрасом?

– Хранить сбережения наличными – значит, терять на инфляции. Даже когда она относительно невысока, покупательная способность налички, что осела у вас дома, постепенно снижается. Срочные банковские вклады защищают сбережения от обесценения, при этом средства можно снять в любой момент, – парирует эксперт.

КУДА ДЕЛИТЬСЯ СБЕРКНИЖКИ?

Оказывается, они до сих пор существуют.

– Раньше бумажные сберкнижки были своего рода подтверждением вашего права на вклад, – продолжает Геннадий Крыксин. – А сегодня для того, чтобы проверить сумму на счёте, положить или снять деньги в отделении банка, достаточно предъявить паспорт. Ещё проще следить за своим балансом и проводить операции с вкладом через онлайн- или мобильный банк.

Но некоторым людям (чаще представителям старшего поколения) спокойнее иметь на руках бумажный документ, где зафиксирована сумма их накоплений. Поэтому условия некоторых вкладов по-прежнему позволяют оформить сберкнижку. Если она нужна, стоит уточнить этот момент до подписания договора с банком.

КАК ВЫБРАТЬ?

1. Изучите предложения нескольких банков, оцените стоимость услуг, доход по вкладам и качество обслуживания, расположение отделений и банкоматов.

2. Почитайте отзывы в Интернете и сайты рекомендованных банков: есть ли там вся необходимая информация, легко ли найти ответы на свои вопросы. Можно самому зайти в отделение (проконсультироваться и оценить, как там работают с клиентами) или позвонить на горячую линию (заводно узнаете, как долго придётся ждать ответа).

3. Выбрали конкретный банк? Проверьте его лицензию. Это можно сделать просто и быстро в приложении «ЦБ онлайн» или на сайте регулятора.



4. Подписывайте договор только в том случае, если каждое из его условий вам понятно и всё устраивает.

А В ЧЕМ РАЗНИЦА?

Этот встречный вопрос у вас возникает, когда решите доверить свои деньги (которые копите на квартиру, отпуск, чёрный день и т.д.) конкретному банку, а там первым делом поинтересуются: «Что желаете открыть: счёт или вклад?». Разбираем отличия по пунктам.

Срок действия: у накопительных счетов не ограничен, а договор вклада заключается на определённое время.

Возможность пополнения: на накопительный счёт вы вправе вносить любые суммы в

любое время. Вклад можно увеличить, только если это предусмотрено условиями договора.

Возможность снятия: с накопительного счёта банк, как правило, разрешает переводить деньги без ограничений. С вклада можно снять проценты или часть основной суммы, только когда это прописано в договоре. Если нужно забрать всю сумму, банк закрывает вклад – а с ним и депозитный счёт.

Обычно рассчитываться за покупки напрямую с накопительного счёта нельзя. Сначала деньги нужно перевести на текущий счёт. Но некоторые банки позволяют через своё приложение или интернет-банк оплачивать определённые услуги, например, ЖКХ, налоги и штрафы, прямо с накопительного счёта.

Изменение ставки: по накопительным счетам банк вправе повысить или понизить процент в любой момент, но должен предварительно уведомить об этом клиента.

Ставка по вкладам обычно зафиксирована на весь срок договора. В некоторых случаях она бывает переменной, то есть имеет разные значения в разные периоды. Например, в первые два месяца – 7% годовых, а в последующие четыре – 3%. И уж совсем редко встречается пла-

вающий процент, который зависит от определённого рыночного показателя, например, от ключевой ставки Банка России.

Вклады принимают только банки. Все остальные финансовые организации, например, кредитные потребительские



Крыксин Геннадий Владимирович

А ВЫ ЗНАЛИ, ЧТО...

Из-за санкций и ослабления рубля в феврале – начале марта 2022 года люди массово забирали свои деньги из банков и скупали товары, опасаясь их дефицита. Цены резко пошли вверх. Банк России повысил ключевую ставку, чтобы сбить покупательский ажиотаж. В результате банки подняли свои ставки по вкладам. Тогда россияне стали активно возвращать средства на банковские депозиты, а их стремление тратить сбережения уменьшилось. Это остановило дальнейшее ускорение роста цен.

договора, проценты вам пересчитают по ставке до востребования. То есть вы получите только ту сумму, что внесли изначально.

Обратите внимание, позволяют ли условия банковского договора, например, частично снимать деньги без потери дохода или добавлять их. Если у вас уже есть какая-то сумма и вы просто хотите её сберечь, то подойдёт депозит без пополнения и снятия – часто по нему банки предлагают самые высокие ставки.

В банке под видом вклада могут предложить оформить инвестиционное страхование жизни или иной инвестиционный продукт. Такие вложения уже не будут застрахованы государством. К тому же инвестирование, как известно, всегда связано с определенными рисками. Олять же внимательно читайте договор.

Если банк (а мы уже запомнили, что предлагать вклады могут только там) предлагает подозрительно высокую ставку, то стоит задуматься о его надёжности. Так бывает, если у него низкий рейтинг, который не позволяет привлекать средства другими способами.

НА ВЕС ЗОЛОТА

Если вы хоть раз пристально изучали мобильное приложение своего банка, то наверняка наткнулись на предложение вложить личные сбережения в золото.

– При вложении денег в драгметаллы стоит учитывать множество нюансов, – предупреждает Геннадий Владимирович. – Во-первых, что это всё-таки инвестиции. А прежде чем инвестировать, нужно хорошо изучить эту тему: разобраться с выбором стратегии, учесть риски и т.д.

Инвестиции в драгоценные металлы действительно помогут сохранить сбережения, но только если это вложения на долгий срок – не меньше 10–15 лет. На коротком отрезке времени вы рискуете не только не нарастить, но даже потерять часть накоплений.

– Иногда вам придётся идти против своей психологии. Например, после покупки слитка цена пошла вниз, и вы ждёте, что она вот-вот пойдёт вверх. Продать себе в убыток бывает морально трудно. В итоге на таких душевных колебаниях вы можете потерять больше, – рассуждает эксперт.

Человеку, который не готов к такому повороту событий, лучше не рисковать. Ведь на бирже нет той государственной страховки, что у вкладов (до 1,4 млн рублей), а значит, можно лишиться всего. Тем более что падение стоимости ценных бумаг происходит гораздо чаще, чем банкротства банков.

Но если вы всё-таки решились, то:

1. Подготовьте финансовую подушку. Нельзя вкладывать в ценные бумаги/драгметаллы всё, что у вас есть, оставьте запас на чёрный день.

2. Не действуйте на авось – пройдите обучение.

3. Не поддавайтесь эмоциям. Действуя импульсивно, можно совершить много ошибок.

4. Не верьте обещаниям зарабатывать 500% в день. Гарантировать что-либо на фондовом рынке могут лишь шарлатаны. А ответственный посредник должен предупредить вас о рисках. Ситуация на бирже изменчива, и ответственность за принятые решения несёт только вы.

Главное – помнить, что прибыль на бирже – это не слепая удача, как в казино, а результат хорошо продуманных действий. БГ

Удобный инструмент

У белгородцев увеличилось количество платёжных карт во владении

ТЕНДЕНЦИЯ За 2022 год число выданных кредитных и дебетовых карт в регионе выросло на 24 %. К январю 2023-го на одного жителя области в среднем приходилось по 2,5 платёжной карты, учитывая и кредитные, и дебетовые. Всего же в регионе выпустили 3,7 млн действующих карт.

В белгородском отделении Банка России рассказали, что по картам белгородцев в 2022 году выполнено более 720 млн операций на 1,2 трлн рублей. 80 % из них – это оплата товаров и услуг. Средний чек по безналичной оплате составил 660 рублей. В ЦБ отмечают, что тренд на отказ от наличных в обращении продолжается.

За 2022 год число электронных терминалов безналичной оплаты выросло на 62 % – до 900 штук. А вот количество банкоматов продолжает сокращаться – сейчас их 1455. В области на 680 стало больше терминалов для безналичной оплаты товаров и услуг – всего их 36,8 тыс. штук.

Несмотря на то что карты сами по себе удобный платёжный инструмент, белгородцам рекомендуют правильно закрывать счета с картами, которыми больше никто не пользуется. Когда карта больше не нужна, необходимо её закрыть и убедиться, что банк закрыл счёт, к которому она была привязана.

– Это касается как кредитных карт, так и дебетовых. Недостаточно просто заблокировать ненужную карту или дождаться, когда закончится срок её действия. Банк может брать комиссию за обслуживание карты и плату за дополнительные услуги, например за СМС-информирование об операциях по карте. Эти деньги списывают со счёта, даже если никаких операций по карте не проходит. В итоге может образоваться задолженность, которая негативно отразится на кредитной истории клиента, – рассказала эксперт белгородского отделения Банка России **Ольга Авершина**.



ФОТО: HTTP://FREEM.COM

Видят перспективу

Спрос на ипотеку Сбера в регионе вырос на 39 %

КРЕДИТ В марте 2023-го Сбер в регионе выдал более 690 жилищных кредитов на 1,8 млрд рублей. По данным Домклик, это на 31 % больше, чем в феврале, по количеству кредитов. В денежном выражении прирост составляет 39 %.

По данным аналитиков Домклик, в регионах Черноземья более 1530 кредитов почти на 5,4 млрд рублей оформлено в марте (+74 % к февралю) по программам «Семейная ипотека», «Господдержка» и «Ипотека для IT». По «Семейной ипотеке» – на 2,8 млрд (темп прироста +66 %). По «Господдержке» граждане взяли ипотеку Сбера на 2,3 млрд рублей – на 83 % больше, чем в феврале 2022-го. По «Ипотеке для IT» – на 192 млн (темп прироста +89 %).

В Черноземье чаще всего льготную ипотеку в марте оформляли жители Воронежской, Курской и Белгородской областей.

Всего в I квартале 2023 года, по данным Домклик, Сбер в Белгородской области выдал 1,5 тыс. жилищных кредитов на общую сумму 9,2 млрд рублей.

– По итогам января – марта 2023 года Белгородская область заняла второе место по количеству выданных ипотечных кредитов среди регионов Черноземья, уступив первое место только самому крупному – Воронежской области. Это говорит о том, что, несмотря на все особенности нашей территории, люди по-прежнему видят перспективу жизни здесь и покупают жильё. Мы ценим это доверие и работаем над тем, чтобы приобретение квартиры или дома становилось выгоднее и удобнее, – рассказал управляющий белгородским отделением Сбербанка **Евгений Поливаев**.



ФОТО: HTTP://FREEM.COM

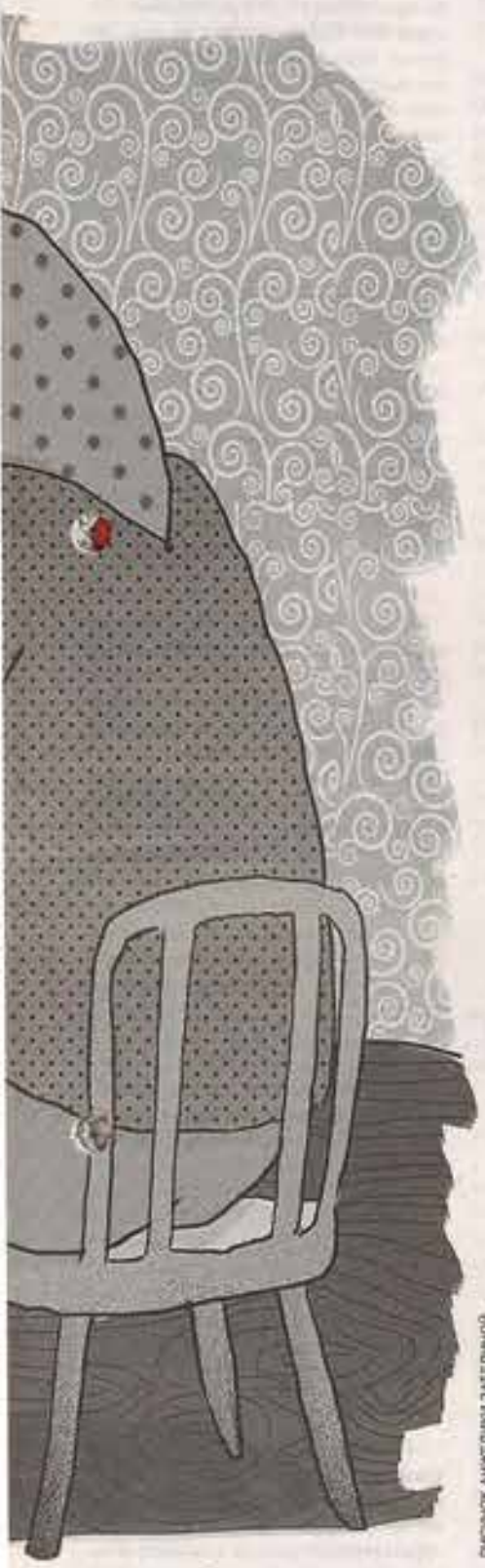


РИСУНОК АННЕЛИИ ЗАБЕЛИНОЙ

кооперативы или микрофинансовые компании, могут предлагать вам вложить в них деньги и получать за это доход. Но называть такие вложения вкладами они не вправе.

ЧИТАЕМ ДОГОВОР

С июля 2022 года все основные условия вклада должны содержаться в простой и понятной форме (типовой таблице) на первом листе договора. Также по закону в правом верхнем углу первой страницы в квадратной рамке должно быть указано значение минимальной гарантированной ставки по вкладу.

Тем, кому сбережения могут понадобиться в любой момент, банки часто предлагают вклад до востребования. Вы вправе снять с него деньги, и проценты не сгорят. Но ставка по нему крайне низкая – обычно не больше 0,1% годовых.

Банки могут предлагать разные условия вклада. Как правило, чем длиннее срок, тем выше по нему ставка. Но в большинстве случаев, если вы решите забрать деньги до окончания