



Памятуя о моей прежней деятельности, многие знакомые и не очень знакомые люди часто обращаются с просьбой подсказать как сохранить свои сбережения. Однозначно ответить на этот вопрос, конечно невозможно. Хотя я уже давно отошел от указанной деятельности, но встречаясь с бывшими коллегами, все равно с интересом слежу за тем, что происходит в банковском секторе. Вот своими наблюдениями я и хотел бы поделиться, может быть кому нибудь они будут полезны.

Надежность банков

В последнее время участились случаи банкротства банков. Только в нашем, не самом большом регионе, за прошлый год ликвидированы три банка. Полагаю, что основная цель, которая преследуется, наряду, конечно, и с другими - это сосредоточить в руках государственных банков большую часть средств населения в связи с дефицитом бюджета. Поэтому процесс безусловно будет продолжаться.

Надежность любого банка на данный момент определить безусловно можно, так как вся отчетность публикуется. Если есть затруднения при ее анализе, то советую обращаться к рейтингам банков, которые делаются несколько раз в год и тоже находятся в свободном доступе. К ним обычно дается краткое пояснение. Во всяком случае на основании указанных документов с большой вероятностью можно сказать с каким банком связываться не стоит. Не стоит также хранить вклады в удаленных доп. офисах банков, если конечно это банки не государственные. Они создаются лишь для пополнения пассивов головного офиса и



представляют по сути говоря "ларьки", выражаясь языком торговли. При этом в случае чего исчезают мгновенно. В связи с этим получить страховые выплаты в своем городе можно не всегда. Ну и наконец, хотя это и не банковские учреждения, хочу предостеречь от размещения вкладов в различные финансовые кооперативы и фонды. Это по сути своей финансовые пирамиды. Ставки по вкладам, которые они предлагают, "не отбить" вложением ни в какие финансовые инструменты. Да их просто и нет.

Вклады

В настоящее время ставки по рублевым вкладам в банках снижены до минимума и полагаю, что процесс продолжится. В условиях, когда количество банков очень быстро сокращается, выбор просто отсутствует. Из вкладов советую останавливаться на вкладах типа "управляй" с неснижаемым остатком, возможностью приходно-расходных операций и ежемесячной капитализацией. Безусловно ставки здесь ниже, но это дает возможность маневра. Если говорить о срочных вкладах, то в условиях нынешней неопределенности максимальный срок по ним, если не хотите рисковать, не должен превышать 6 месяцев.. Остальные вклады, как то: инвестиционные, металлические не являются предпочтительными на данный момент. Что касается других банковских продуктов я бы их не рекомендовал, в связи отсутствием системы страхования.

Валюта

Общий тренд по валюте известен и он безусловно повышательный. Ставки по валютным вкладам значительно снизились и фактически приблизились к ставкам по вкладам "до востребования".

Полагаю, что основная задача, которую решает сейчас государство - это просто изъять валюту у населения, которое при таких ставках может начать переводить ее в рубли. Вполне допускаю и внеэкономическое изъятие под видом какой-либо акции, либо замораживания вклада. Поэтому валюту, если она есть, лучше хранить в банковских ячейках, а еще лучше, если эти ячейки располагаются вне банка.

Налог

На сегодняшний день налог взимался по рублевым вкладам с превышения процентной ставки над ключевой плюс 5% , а по валютным с превышения ставки 9%. В условиях, когда ставки значительно упали, полагаю, что указанная планка будет снижена. Более того, всерьез обсуждается вопрос вообще о налогообложении доходов по вкладам. Что делать, в бюджете денег нет.

Автор: [Сиротин Владимир Алексеевич](#)

Источник: <https://www.9111.ru/questions/77777777252366/>