



Приднестровский
республиканский банк

Как выбрать банк

Договор с банком – это часто союз на долгие годы и обычно с обязательствами, которые придется выполнять. Как же правильно выбрать банк?



Определите приоритеты

Для начала важно определиться, чего вы ждете от банка. Надежность, доходность, доступность, качество обслуживания – приоритеты и сочетания этих свойств зависят от ваших потребностей.

К тому же некоторые услуги можно не найти во всех банках.

Сравните предложения

Не стоит заключать договор с первым попавшимся банком, даже если его посоветовал лучший друг, вам понравилась реклама или так подсказывает внутренний голос. Изучите предложения разных банков, оцените стоимость услуг, доход по вкладам и качество обслуживания. Так вы сможете найти самые выгодные для вас условия.



Изучите доступность

При выборе банка обратите внимание на расположение отделений и банкоматов, возможности онлайн-банкинга и соотнесите это со своими потребностями. Подумайте, насколько часто вам предстоит ходить в отделение банка: может быть его физическая доступность – важный для вас критерий. Если вы планируете часто снимать с карты наличные или вносить их, то убедитесь, что в удобных для вас местах, недалеко от дома или работы, есть банкоматы этого банка. Так вы сможете пополнять счет и снимать деньги с карты в наиболее удобное для вас время. А, может быть, вы вообще не хотите тратить время на банк и вам проще делать все удаленно? Тогда проверьте онлайн-сервисы банка. Посмотрите, просто ли ими пользоваться и можно ли оплатить услуги, которые нужны вам постоянно.

Оцените надежность



Пожалуй, самое главное, чего мы ждем от банка – это надежность.

Поэтому вам стоит изучить его финансовое состояние. Каждый банк регулярно публикует на своем сайте финансовую отчетность, но разобраться в ней может быть непросто. Самостоятельно понять, все ли в порядке у выбранного банка, можно, если у вас есть некоторые навыки банковского анализа.

Если вы по-прежнему полны решимости разобраться в ситуации, то в первую очередь обратите внимание на следующие показатели:

■ Балансовая прибыль

Это один из основных показателей, который позволяет судить, успешно ли работает организация. Если за какой-то период банк получил не прибыль, а убыток, это не критично. Возможно, он столкнулся с временными трудностями. Но если банк стабильно убыточен, это плохой признак. **Лучший вариант – когда банк показывает прибыль год от года.**



■ Активы банка

Это все, во что банк вложил свой капитал (собственные средства) и деньги вкладчиков, чтобы получить прибыль. Основные виды активов – выданные кредиты, вложения в ценные бумаги и драгоценные металлы, деньги на счетах в других банках и центральном банке, имущество (например, здания, машины и оборудование). **Выбирайте банк, у которого сумма активов растет или хотя бы стабильна.**

■ Норматив достаточности капитала (Н1)

Этот норматив показывает, может ли банк за счет собственных средств покрыть возможные финансовые потери от своих вложений. Согласно требованиям законодательства **норматив Н1 должен быть не меньше 8%.**

■ Норматив мгновенной ликвидности (Н2.1)

Этот критерий позволяет оценить, способен ли банк справиться с обязательствами, которые он должен исполнить в течение дня. Например, сможет ли он выдать деньги клиенту, который хочет снять их с текущего счета или закрыть вклад до востребования. Конечно, все клиенты не приходят за деньгами одновременно. Но чтобы посчитать норматив Н2, оценивают сумму всех счетов до востребования и других обязательств, которые могут быть предъявлены банку. Затем суммируют активы, которые он может превратить в наличные или безналичные деньги в течение дня (например, взять из кассы, продать или отозвать со своих счетов в других банках). **Норматив Н2.1 должен быть не меньше 20%.**

■ Норматив текущей ликвидности (Н2.2)

Этот показатель помогает понять, в состоянии ли банк исполнить обязательства, которые ему могут предъявить в течение ближайших 30 дней. Для этого норматива считают сумму активов, которые банк сможет превратить в живые деньги в течение месяца, и делят на сумму всех счетов до востребования и обязательств, которые запланированы или могут возникнуть в ближайшие 30 дней. **Норматив Н2.2 должен быть не меньше 50%.**

Если банк постоянно нарушает нормативы, это может говорить о финансовых проблемах. Но это не значит, что они обязательно приведут к печальному результату. Часто проблемы удается решить, и банк благополучно продолжает свою работу. **Однако стоит насторожиться, если банк с не очень хорошими показателями агрессивно рекламирует свои услуги и предлагает открывать вклады по завышенным ставкам.**

Не забудьте про качество сервиса



Постарайтесь оценить качество сервиса. Почитайте отзывы в Интернете, спросите у знакомых, которые пользуются услугами банка, довольны ли они обслуживанием. Внимательно изучите сайт банка: есть ли на нем вся необходимая информация, легко ли найти ответы на свои вопросы.

Позвоните на горячую линию банка – пообщайтесь по поводу интересующих Вас направлений деятельности банка.

Не будет лишним зайти в отделение банка и оценить, как там работают с клиентами, например, можно оплатить квитанцию или расспросить менеджера об интересующей вас услуге.

Внимательно изучите предложение банка

Прежде чем подписать договор на приобретение какой-либо услуги, внимательно изучите, что именно вам предлагают. Подписывать договор стоит только в том случае, если каждое из его условий вам понятно.

На что обратить внимание, если...

...вы хотите открыть вклад

Если вы ищете вклад с большими процентами, то обязательно проверьте, что в договоре указано, какой тип вклада вы открываете и как именно будут начисляться проценты.

Уточните, как вам будут начислять проценты. В рекламе при этом вам могут озвучить только самый высокий процент.

Узнайте условия досрочного изъятия вклада в случае необходимости и возможности снятия части накопленных средств.

...вы хотите выгодную карту

При выборе карты выясните, сколько вам придется платить за ее обслуживание и есть ли у нее кешбэк (возможность вернуть часть денег, которые вы потратили на покупки при оплате картой) или другие бонусы. С их помощью вы сможете сэкономить. Но трезво оцените, будете ли вы делать покупки на тех условиях, при которых вам обещают высокий кешбэк или бонусы.

Не забудьте, что банки обычно берут комиссию за перевод на карты других банков, поэтому стоит подумать заранее, будете ли вы переводить деньги, как часто и куда. Спросите, какие карты у друзей, коллег и нравится ли им обслуживание.

...вы хотите взять кредит

При выборе кредита обратите внимание на его конечную стоимость, то есть сколько всего вам придется заплатить вместе со всеми процентами, и соотнесите эту сумму со своим регулярным доходом. Проверьте, нет ли в договоре пунктов, за которые вам тоже придется заплатить (например, страховки, комиссии). Выясните, можно ли отказаться от таких дополнительных условий (часто отказ от страховки значит, что процент по кредиту будет выше, потому что риски банка увеличиваются).

Уточните перечень документов, необходимых для подачи заявки на кредит, а также наличие возможности и условия его досрочного погашения или отсрочки ежемесячных платежей.

Иногда кредит удобнее брать в банке, где у вас уже есть счет или вклад: постоянным клиентам могут предложить более выгодные условия и с большей вероятностью одобряют кредит.