

1

2

3

4

5

6

7

8

1

ГЛАВА

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ

Жизненная ситуация

Степан Степанов копит деньги на покупку квартиры. На его банковском вкладе 1,4 млн руб. В этом же банке у него оформлена зарплатная карта. Её баланс составляет 50 тыс. руб. На днях Степан Степанов узнал, что банк обанкротился и у него отозвали лицензию. Что это значит? Может ли вкладчик вернуть свои деньги, и если да, то как это сделать?

● Коммерческие банки

Что такое коммерческие банки и зачем они нужны

В любом городе мира есть немало людей, которым не хватает средств на приобретение чего-то, по их мнению, очень нужного, и они хотели бы одолжить денег. С другой стороны, существу-

ют и те, кто откладывает деньги и желает их инвестировать, т. е. вложить с выгодой для себя. А ещё есть фирмы, стремящиеся найти средства для начала нового проекта, а потом рассчитаться с инвестором из полученной прибыли.



Инвестор – физическое или юридическое лицо (организация), вкладывающее свои деньги в бизнес, ценные бумаги и другие активы с целью получения дохода на вложенный капитал.

Инвестиции – вложения денежных средств в производственную или финансовую сферу с целью получения дохода в виде прибыли, процентов, дивидендов и др.

Могли бы люди и фирмы одалживать друг другу деньги под проценты без помощи банков? Да, но в этом случае их возможности были бы ограничены: много времени и сил пришлось бы затрачивать на поиск тех, кто готов дать в долг нужную сумму на определённый срок.

Пример 1. Сергею необходимо 100 тыс. руб. Деньги он может вернуть с процентами через два года. У Антона есть эта сумма, но он готов её одолжить только на шесть месяцев. Динара может дать в долг лишь 50 тыс. руб., но зато на год. А Олег сказал, что у него пока нет свободных денег, но, возможно, к декабрю они появятся. Сергею следует обратиться в банк, который, объединив средства вкладчиков, выдаёт ссуды и тем самым может удовлетворить потребности всех своих клиентов.

Пример 2. Мебельной фабрике в городе N срочно требуется 10 млн руб. на строительство цеха по обработке древесины. В городе проживает несколько тысяч человек, готовых вложить в производство от 1000 до 10 000 руб., чтобы потом получить их обратно с процентами. Но как быстро фабрика сможет собрать необходимую сумму, занимая деньги у жителей города? Не проще ли взять кредит в местном банке?

Коммерческий банк – финансовая организация, являющаяся посредником между заёмщиками и инвесторами: привлекая средства одних физических и юридических лиц, банк выдаёт ссуды другим.

Стандартный набор услуг коммерческого банка представлен в таблице 1.

Таблица 1

Пассивные и активные операции банка

Привлечение средств (пассивные операции)	Использование средств (активные операции)
Текущие счета и вклады до востребования (в том числе дебетовые пластиковые карты)	Кредиты физическим лицам (в том числе ипотечные)
Сберегательные вклады	Кредиты организациям
Сберегательные и депозитные сертификаты*	Счета в других коммерческих банках и в центральном банке
Займы у других коммерческих банков и у Центрального банка РФ	Покупка ценных бумаг, выпускаемых организациями (акции, облигации, векселя)
Счета клиентов в драгоценных металлах	Покупка государственных облигаций

Также коммерческие банки осуществляют операции по переводу денежных средств и обмену валюты, предоставляют сейфовые ячейки для хранения наличных денег и драгоценностей.

* Поправки к Гражданскому кодексу РФ запрещают продажу сберегательных сертификатов на предъявителя с 01.07.2018. Теперь сберегательные сертификаты могут быть только именными. Они включаются в систему обязательного страхования вкладов. держателями депозитных сертификатов могут быть только юридические лица, и такие сертификаты не застрахованы.

Как банки зарабатывают деньги

Коммерческие банки зарабатывают прежде всего на том, что выдают кредиты под более высокий процент, чем тот, под который принимают вклады. Из разницы между процентными ставками складывается прибыль банка. Если банк привлёк 100 млн руб. с помощью вкладов по средней ставке 9% годовых и выдал кредиты на ту же сумму по ставке 12% годовых, то за год он заработает:

$$100\,000\,000 \cdot (0,12 - 0,09) = 3\,000\,000 \text{ (руб.)}.$$

Из этой суммы следует вычесть расходы банка (зарплата персонала, аренда помещений под офисы и т. д.) и потери от невозвращённых кредитов (не все заёмщики банка окажутся добросовестными). Оставшаяся сумма и будет прибылью банка.

Что такое банкротство банка

Банкротством банка называется его неспособность расплатиться с вкладчиками и организациями, которым он должен деньги. Банк может оказаться в такой ситуации, если обещал вкладчикам завышенные проценты по вкладам, хранил мало резервов, скупал ценные бумаги компаний с сомнительной репутацией. В результате в активах банка оказывается много долгов заёмщиков, не способных по ним расплатиться, а приобретённые ценные бумаги падают в цене. Когда подходит время рассчитываться с вкладчиками, у банка не хватает средств. В таком случае Центральный банк РФ (ЦБ РФ) лишает его лицензии – запрещает осуществлять банковские операции на территории России. Затем коммерческий банк может быть признан банкротом.

Но банкротами становятся не только банки, которые ведут себя безрассудно. Во времена затяжных финансовых кризисов разоряются даже некоторые консервативные банки: в стране возникает паника, и вкладчики начинают снимать деньги раньше срока. Поскольку вкладчики обычно имеют на это право, а банк не может потребовать у должников расплатиться быстрее, такая ситуация вполне может привести к банкротству.

Что происходит с банком, который признан банкротом? Начинается ликвидационная процедура: физические лица и организации, которым должен банк, подают заявки на возмещение убытков. ЦБ РФ назначает конкурсного управляющего активами банка, который рассматривает заявки и «выстраивает» их в очередь (в соответствии с законодательством РФ). Физические и юридические лица, чьи заявки будут в очереди первыми, могут получить полную компенсацию из средств, оставшихся на счетах банка или собранных от продажи его имущества. Заявки из середины очереди могут быть удовлетворены частично, а у заявок из конца очереди шансов на возмещение практически нет. Специально для защиты вкладчиков от подобных ситуаций в России действует система страхования вкладов (ССВ), которая позволяет получить гарантированную компенсацию без участия в судебном процессе.

● Центральный банк РФ

Почти во всех странах мира деятельность коммерческих банков регулирует центральный банк. Несмотря на своё название, эта организация не похожа на обычный банк, занимающийся привлечением денежных средств одних лиц и выдачей кредитов другим. Центральный банк не взаимодействует с отдельными гражданами (физическими лицами), его основные взаиморасчёты происходят с коммерческими банками и государством.

Центральный банк – организация, которая координирует и регулирует кредитно-денежную систему страны: контролирует деятельность коммерческих банков и других финансовых учреждений, поддерживает устойчивость национальной платёжной системы.

Официальное название центрального банка в нашей стране – Центральный банк Российской Федерации, или Банк России.

ЦБ РФ контролирует деятельность коммерческих банков следующим образом:

- выдаёт и отзывает лицензии на осуществление банковских операций;
- определяет правила проведения банковских операций;
- осуществляет надзор за деятельностью банков, проверяет, насколько устойчиво финансовое состояние отдельных банков, и даёт рекомендации о мерах снижения рисков;
- выдаёт банкам краткосрочные кредиты;
- устанавливает минимальный размер банковских резервов (денег, которые коммерческий банк не пускает в оборот, а хранит на счёте в ЦБ РФ)*.

ЦБ РФ выполняет и ряд других функций. В частности, только он имеет право выпускать наличные деньги и определять, как будут выглядеть разные купюры. Ежедневно ЦБ РФ устанавливает официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю.

Это интересно

Статьёй 75 Конституции Российской Федерации определено исключительное право ЦБ РФ на осуществление денежной эмиссии и установлена его основная функция – защита и обеспечение устойчивости рубля, которую банк осуществляет независимо от других органов государственной власти. Согласно Федеральному закону «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», ЦБ РФ не подчиняется ни президенту, ни правительству страны. Это сделано для того, чтобы правительство не могло приказывать ЦБ РФ печатать деньги в неограниченном количестве ради



* Подробно об этих и других функциях можно узнать на официальном сайте ЦБ РФ (www.cbr.ru).

пополнения госбюджета (казны). Поступление большого количества новых денег в оборот приводит к их обесцениванию, из-за чего растут цены и страдает население. Тем не менее ЦБ РФ часто сотрудничает с правительством для координации действий и проведения более эффективной экономической политики.

● Система страхования вкладов

Что такое система страхования вкладов

В нашей стране действует Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», согласно которому в случае банкротства банка (или отзыва у него лицензии по какой-то иной причине) государство быстро вернёт клиентам банка их средства. Это возможно благодаря страховому фонду, в который все банки, входящие в систему страхования вкладов (ССВ), делают регулярные взносы. Чем больше средств граждан привлекает банк, тем больше взносов он делает. Таким образом, в фонде накапливается внушительная сумма, которая и используется на выплаты клиентам закрывшегося банка. Если бы ССВ не было, вкладчикам пришлось бы подавать претензию в суд и ждать 2–3 года, пока не завершится процедура банкротства. И всё равно у них не было бы гарантии, что им полностью вернут все деньги.

В России формированием фонда ССВ и страховыми выплатами занимается Агентство по страхованию вкладов (АСВ). Оно же контролирует процедуры банкротства разорившихся банков.

АСВ было создано в 2004 г., и первоначально максимальная сумма страхового возмещения по вкладам составляла 100 тыс. руб. Эта выплата постоянно пересматривается: с 09.08.2006 по 25.03.2007 – 190 тыс. руб., с 26.03.2007 по 01.10.2008 – 400 тыс. руб., с 02.10.2008 по 29.12.2014 – 700 тыс. руб., с 30.12.2014 – 1,4 млн руб. Сумму страхового лимита можно уточнить на сайте АСВ (www.asv.org.ru).

Зачем нужна ССВ

Наличие ССВ – залог стабильного развития финансового сектора экономики.

Во-первых, такая система предотвращает панику населения во время экономических кризисов. Если бы государство не предоставляло гарантий, граждане забирали бы все деньги из банков при первом же упоминании в СМИ об экономическом спаде. Это привело бы к одновременному банкротству множества банков и краху финансовой системы.

Во-вторых, гарантии государства стимулируют граждан хранить сбережения в банках. Это даёт банкам больше возможностей для кредитования и инвестирования бизнеса, что ведёт к росту экономики страны и благосостояния всего населения.

Как ССВ работает на практике

Страхованию подлежат средства клиентов российских банков на текущих счетах («на карточке») и сберегательных вкладах. Страховое возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов, но не более 1,4 млн руб. Именно эту сумму АСВ вернёт в случае банкротства банка, а для получения остальных денег придётся ждать окончания процедуры банкротства без гарантии возврата своих средств.

Рассмотрим жизненную ситуацию, описанную в начале главы 1. Банковский вклад Степана Степанова составлял 1,4 млн руб., и 50 тыс. руб. было на текущем счёте – зарплатной карте. Банк обанкротился, но Степану немедленно возместят только 1,4 млн руб., а остальные деньги – 50 тыс. руб. – он будет вынужден пытаться вернуть через суд*.

Однако если человек хранит деньги в разных банках, то имеет право на возмещение до 1,4 млн руб. в каждом из них.

* Если банк лишился лицензии, но не был признан банкротом (т. е. у него достаточно средств, чтобы погасить свои обязательства), клиент банка сможет получить всю сумму.

Если бы Степан Степанов разделил 1,4 млн руб. на два вклада и положил бы, например, 300 тыс. руб. в другой банк, то при банкротстве обоих банков АСВ возместило бы ему полностью всю сумму. Он получил бы 300 тыс. руб. и 1 млн 150 тыс. руб. соответственно.

ВАЖНО

Если сумма сбережений больше страхового лимита, целесообразно распределять денежные средства по нескольким банкам.

НА ЗАМЕТКУ

Помните, что филиалы одного и того же банка в разных городах воспринимаются АСВ как один банк. Ваши средства, размещённые на счетах разных филиалов одного банка, будут суммироваться.

Потеряет ли Степан Степанов набежавшие по вкладу проценты? Нет, проценты тоже застрахованы, но только если их покрывает страховой лимит. Вот почему максимальная сумма вклада в одном банке не должна превышать 1,4 млн руб. вместе с процентами. Проценты будут начислены за тот срок, который деньги пролежали на вкладе: если вклад был под 10% годовых и страховой случай наступил через полгода, вы получите 5%.

Если у вас есть счёт в том же банке, где хранят деньги родители, это никак не повлияет на размер выплат ни вам, ни им. Каким бы близким ни было родство, члены семьи являются независимыми физическими лицами, и поэтому их счета не будут суммироваться, а АСВ выплатит компенсацию до 1,4 млн руб. каждому вкладчику.

Если помимо вклада и зарплатной карты у Степана Степанова имелся кредит в том же банке, по которому осталось выплатить 120 тыс. руб., то в случае банкротства банка он сможет претендовать на возмещение в сумме 1 млн 330 тыс. руб. (1 400 000 + 50 000 – 120 000).

Активы, подлежащие и не подлежащие страхованию через ССВ, представлены в таблице 2 (с. 17).

Таблица 2

Что подлежит и что не подлежит страхованию через ССВ

Застраховано АСВ	Не застраховано АСВ
<ol style="list-style-type: none"> 1. Текущие счета и сберегательные вклады физических лиц. 2. Сберегательные вклады и текущие счета в иностранной валюте (страховые выплаты производятся в рублях по текущему курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая). 3. Банковские вклады, удостоверенные именным сберегательным сертификатом. 4. Средства на счетах индивидуальных предпринимателей. 5. Средства на счетах для сделок по купле-продаже недвижимости в период их государственной регистрации (но не более 10 млн руб.). 6. Счета юридических лиц, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Счета юридических лиц, не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства. 2. Средства на счетах нотариусов и адвокатов, открытых в целях их профессиональной деятельности. 3. Счета и вклады в филиалах российских банков за границей. 4. Средства, переданные банку в доверительное управление. 5. Приобретенные в отделении банка паи ПИФов*. 6. Сбережения в виде драгоценных металлов – обезличенные металлические счета

Если есть сомнения, какая часть ваших сбережений в банке гарантирована государством, а какая – нет, это всегда можно выяснить у менеджера банка. Он обязан дать исчерпывающий ответ на ваш вопрос.

Вопрос для размышления

У ССВ есть много плюсов. Подумайте: есть ли отрицательные моменты у системы страхования вкладов?

* Об этой банковской услуге см. в главе 7.

Что делать, если у вашего банка отозвали лицензию

В случае отзыва у банка лицензии необходимо проверить на сайте АСВ, каков статус рассмотрения данного дела и когда начнутся страховые выплаты, написать заявление на компенсацию (его шаблон можно скачать с сайта www.asv.org.ru). Необходимо только российский паспорт, с которым вы открывали счёт или вклад.

Копия договора на открытие счёта или вклада не требуется, но если она сохранилась, лучше взять её с собой. Бывали случаи, когда банк после отзыва лицензии стирал все данные о клиентах со своего сервера, чтобы скрыть информацию о недобросовестных операциях. В результате вкладчикам, у которых не было на руках копии договора, АСВ возмещало деньги с задержкой.

Страховые выплаты производятся банками-агентами. Это обычные коммерческие банки, которых нанимает АСВ для принятия и обработки заявлений граждан. Агентство по страхованию вкладов старается привлекать банки, имеющие наиболее развитую сеть отделений.

Узнайте на сайте АСВ, в какой банк и по какому адресу вы можете обратиться за возмещением. В отделении этого банка вам выплатят компенсацию наличными рублями обычно в день обращения (хотя по закону банк-агент имеет право задержать выплату на 3 дня). Выплаты будут производиться в течение нескольких месяцев, поэтому можно не обращаться в банк-агент в первую неделю, а дожидаться, когда очередь клиентов уменьшится, и спокойно забрать свои деньги.

ВАЖНО

Поскольку при наступлении страхового случая выплаты будут производиться по вашему паспорту:

- тщательно проверяйте указанные в договоре данные (свою фамилию, имя, отчество, серию и номер паспорта) во время подписания договора с банком;

- при смене паспортных данных (в связи с утерей паспорта, истечением срока его действия, изменением фамилии) сразу же сообщите об этом банку, чтобы он мог внести коррективы в базу данных.

Если в электронной базе банка приведены данные одного паспорта, а вы обратитесь за возмещением с другим паспортом, могут возникнуть проблемы.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Как устроена банковская система России?
2. В чём отличие ЦБ РФ от коммерческих банков?
3. Зачем нужна система страхования вкладов и как она работает?

