



ФИНАНСОВЫЕ РАМОТЫ

Первые

«ИНВЕСТИЦИИ»

С ДЕТСТВА

Добрый день!

Вы постепенно открываете путь, который ведет к финансовому благополучию и независимости. Сегодня мы продолжим его изучать. Если вы решили взяться за свое финансовое здоровье, то сначала нужно приструнить расходы, предпринять действия для обеспечения стабильного потока доходов и научиться вести, планировать и анализировать бюджет. Однако очень важно не останавливаться на этом. Существенную роль в создании финансового благополучия играют сбережения, то, как вы с ними обращаетесь.

Мы также поговорим с вами о наиболее надежном и наименее рисковом способе инвестирования – банковских вкладах. Они доступны всем, являются наиболее простыми и потому именно с них лучше всего начинать свой инвестиционный путь.

«ЧТО ТАКОЕ БАНК?»

Для начала разберемся с тем, что такое банк и зачем он принимает вклады.

■ **Банк** – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Для осуществления банковской деятельности необходимо получить специальное разрешение (лицензию) Банка России, установленную Федеральным законом N 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности», за исключением некоторых случаев. ЦБ принимает решение о государственной регистрации коммерческих организаций и выдает лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие этих лицензий и отзывает их.

Существует несколько видов лицензий, и важно точно понимать, какая лицензия есть у вашего банка. Вот основные виды:

- **Лицензия на осуществление банковских операций** (денежных переводов, обменов валют и пр.) и – отдельные в рублях или в рублях и валюте. После получения лицензии коммерческий банк в течение года должен начать свою деятельность, в противном случае Центральный банк вправе отозвать лицензию. После выдачи лицензии происходит автоматическая регистрация коммерческого банка, т.е. внесение его в реестр действующих юридических лиц.
- **Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц** (в таком случае банк обязан участвовать в системе страхования вкладов) – отдельные в рублях или в рублях и валюте. Получить такую лицензию банк может только по прошествии не менее двух лет с момента регистрации банка.
- **Генеральная лицензия** - лицензия на осуществление банковских операций, предоставляющая кредитной организации право осуществлять банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте, привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте. Для ее получения банк должен иметь все предыдущие лицензии и выполнять установленные нормативными актами Банка России требования к размеру собственных средств (капитала). Банк, имеющий Генеральную лицензию, имеет право в установленном порядке создавать филиалы на территориях иностранных государств и (или) приобретать акции (доли) в уставном капитале иностранных банков.

Проведение банковских операций без получения соответствующей лицензии может привести к следующим последствиям: для юридических лиц - взыскание всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций, а также штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный

бюджет и ликвидация (для этого ЦБ РФ должен обратиться в суд), для физических лиц - гражданская или уголовная ответственность в соответствии с действующим законодательством.

«ФУНКЦИИ БАНКОВ»

В каждой стране в банковской системе есть регулятор. В России его роль выполняет Банк России – он же Центральный банк и ЦБ РФ.

Основной функцией Центрального банка является регулирование банковского рынка в целом. Для коммерческих банков он является контролером, иногда – кредитором коммерческих банков. Банк России не работает с физическими лицами, однако может отреагировать на ваше заявление как гражданина с просьбой проверить деятельность какого-то коммерческого банка или принять жалобу на другую финансовую организацию.

Коммерческие банки работают с физическими и юридическими лицами, помогая им осуществлять финансовые операции. Основа работы коммерческого банка заключается в том, что он получает деньги от физических и юридических лиц, другими словами, открывает им вклады, и за счет этого дает кредиты как обычным гражданам (физическим лицам), так и различным компаниям, организациям (юридическим лицам). Другими словами, в процессе своей деятельности банки аккумулируют и перераспределяют денежные средства населения, компаний и других организаций, способствуют переливу денег (капитала) из наименее эффективных отраслей в другие отрасли страны за счет выдачи кредитов, приема вкладов, покупки-продажи и хранения ценных бумаг, иностранной валюты и многого другого. Мы все с вами работаем с коммерческими банками.

«КАК БАНКИ ЗАРАБАТЫВАЮТ?»

Банк – это коммерческая организация, цель которой является извлечение прибыли. Как он ее получает?

Банки выступают в качестве посредника. Берут деньги у тех, кто не хочет или не готов рисковать своими деньгами, вкладывая их в бизнес, и дают тем, кто разработал бизнес-план и готов начать свое дело, но нет денег для этого.

Когда банки выдают кредиты, то здесь картина ясна. Вы берете определенную сумму денег и по прошествии времени вы возвращаете эту сумму с процентами. Проценты и есть прибыль банка. Банки привлекают вклады и из средств вкладчиков выдают кредиты физическим и юридическим лицам. Средние ставки на 2016 по кредитам могут составлять от 15% до 25% годовых в зависимости от типа кредита и тех программ, которые предоставляются банками. Однако у банков есть предел по назначению процентной ставки, поскольку ЦБ РФ устанавливает ограничения на разные типы кредитов и другие их характеристики (сроки, сумма кредита, способы начисления). В среднем, данный лимит находится в районе 40% годовых.

Как вы думаете, зачем сами банки платят нам по вкладам проценты, да еще и положительные в реальном выражении? Ведь они берут у вкладчика, например, 2000 рублей, а через год возвращают ему, допустим, 2200 рублей, в чем же здесь их выгода?

(«Потому что банки занимают у вкладчиков под низкий процент, а потом одалживают заемщикам под высокий».)

Итак, банки платят своим вкладчикам процент пониже, а сами используют их деньги, одалживая их кому-то под процент повыше. Чаще всего – предпринимателям, коммерсантам, людям, у которых есть хороший план, как расширить свое дело, но не хватает денег, чтобы его осуществить. И если план действительно хорош, если дело идет удачно, то выгоду получают все.

Если мы говорим о других банковских операциях, то здесь банк также зарабатывает за счет посредничества и облегчения жизни его клиентов. Например, он берет определенный процент (комиссию) за перевод денежных средств от одного получателя другому.

Также банки сами могут совершать покупку и продажу ценных бумаг или иностранной валюты от собственного имени для повышения прибыли.

«ВИДЫ ВКЛАДОВ»

Как мы уже говорили, вклад - это наши сбережения, которые мы даем банку в долг. Пользы от этого может быть две: удобство хранения сбережений и возможность зарабатывания денег.

Есть два типа вкладом.

- Во-первых, бывают вклады до востребования, которые можно забрать из банка по первому требованию. Именно такие вклады скорее выполняют роль электронного кошелька, места удобного хранения денег.
- Во-вторых, бывают срочные вклады, которые можно забрать, когда наступит заранее оговоренный срок. Вы договариваетесь с банком, что передаете ему деньги на это время и не будете их забирать до наступления срока. Банк за это платит вам процент, который вы потеряете, если нарушите соглашение и заберете свой вклад раньше положенного.

Вклады до востребования удобны, чтобы на них поступали доходы, чтобы оплачивать покупки и чтобы держать там финансовую подушку безопасности – то, что может понадобиться в любой день. Однако, скорее всего, на такие вклады коммерческие банки если и предоставляют начисление процента (что редко), то в очень небольшом размере (менее 1%).

А главное достоинство срочного вклада – это возможность получать проценты. Вносим одну сумму, а по прошествии времени получаем назад другую, на несколько процентов больше. Это просто выгода, доход. Если сбережения достаточно велики, то на проценты с них вообще можно жить, даже не имея других источников дохода. Правда, сначала эту сумму надо заработать и сберечь.

«КАК ВЫБРАТЬ ВКЛАД?»

Давайте поподробнее рассмотрим такие самые доступные и понятные формы сбережений, как банковские вклады. Все условия и ключевые характеристики, по которым будет открыт банковский вклад, прописаны в договоре.

Ключевые характеристики банковских вкладов – это процентная ставка, срок (период), капитализация, возможность пополнения и изъятия.

- **Процентная ставка** – это вознаграждение, которое банк платит вкладчику за право пользоваться его деньгами определенный срок. При подсчете процентов, подлежащих уплате вкладчику, и при сравнении доходности вкладов необходимо принимать во внимание режим выплаты процентов.
- Открыть депозит можно **на разные сроки или период**. В зависимости от выбранной программы в банке он может составлять от нескольких месяцев до нескольких лет. Благодаря начислению банковского процента наша сумма будет увеличиваться, другими словами, приносить доход.
- **Капитализация** – это начисление процентов на проценты. Проценты бывают простыми (начисляются по истечении срока договора) и сложными (начисляются ежемесячно/ежеквартально и реинвестируются). Например, открывая вклад в 100 тысяч рублей

под 11% годовых на 1 год с ежемесячной капитализацией процентов. Так за первый месяц размещения депозита вы можете получить 934,25 рубля, которые будут причислены к основной сумме вклада (100 000 рублей), и за второй месяц расчет процентов будет производиться уже исходя из итоговой суммы (100 934,25 рублей) и так далее. Через год общая сумма вклада составит 111 585,15 рублей.

- **Возможность пополнения или изъятия со счета денежных средств до истечения срока по вкладу,** также может быть и частичное изъятие. Такая возможность определяется кредитной организацией и прописывается в договоре банковского вклада. Положить или изъять денежные средства на депозит можно как наличным, так и безналичным путем.
- **Начисление процента на остаток по денежным средствам.** Если размер минимального остатка в течение месяца составил 5 тысяч рублей, банк начислит 2% годовых. Схемы начисления процента по банкам отличаются друг от друга.
- **Возможность получения начисленных процентов** – или выплата процентов может происходить как ежемесячно, ежеквартально, так и в конце срока.

«ГДЕ ИСКАТЬ ИНФОРМАЦИЮ?»

Есть несколько источников информации:

- **Официальные сайты банков.**
- **Буклеты и брошюры программ банков.**
- Вы можете посмотреть данные на таких сайтах как **sravni.ru** и **bank.ru**. На данных сайтах можно взять любой регион.

«ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ПРОЦЕНТ ПО ВКЛАДАМ»

Проценты насчитываются в зависимости от ряда факторов, которые всегда имеют влияние на ставки по вкладам.

1. **Ставка рефинансирования.** Это процент в годовом исчислении, который берут центральные банки или другие государственные органы, отвечающие за кредитно-денежную политику, за кредиты, предоставляемые ими коммерческим банкам. Как правило, такие кредиты выделяются банкам на одну ночь (overnight) для поддержания ликвидности, исполнения текущих обязательств. Чем выше ставка рефинансирования, тем выше ставки по вкладам и кредитам, чем меньше ставка рефинансирования, тем ниже ставки по вкладам и кредитам. В России ставка рефинансирования, помимо регулирования экономики, наделена еще одной функцией – фискальной. Она используется для следующих расчетов:
 - за неуплату налога в установленный срок начисляются пени в размере 1/300 ставки рефинансирования за каждый день просрочки (ст. 75 Налогового кодекса РФ);
2. **Общее состояние экономики.** Учитывается общий уровень активности бизнеса, темпы роста экономики, уровень инфляции, наличие ресурсов у банков и многие другие факторы. Они могут влиять как в плюс, так и в минус по отношению к процентным ставкам.
3. **Рейтинг надежности.** Если финансовое учреждение имеет стабильное положение на рынке банковских услуг и не нуждается в дополнительных денежных средствах, то зачастую оно дает невысокие проценты по вкладам. Такие финансовые организации привлекают своей надежностью, а не доходностью.
4. **Вид вклада.** Депозитная ставка устанавливается в зависимости от условий договора. Ставка у депозита с капитализацией будет всегда несколько меньше, чем у вклада с простыми процентами (при других одинаковых условиях), однако капитализация с возможностью пополнения может быть

выгоднее обычных условий. Проценты по срочному вкладу всегда будут выше, чем по вкладу до востребования.

«РИСКИ ВКЛАДЧИКА»

Но не только необходимо думать, как защитить себя от инфляции. Существует масса других рисков, которые также могут отрицательно сказаться на попытке заработать инвестируя свои сбережения.

- Во-первых, банк может оказаться и не банком вовсе. Любой человек и любая фирма может взять ваши деньги, если вы сами готовы их дать (делают вид, что они банки региональные). Очень важно быть внимательным. Если вы хотите, чтобы ваши деньги по всем законам и правилам считались банковским вкладом, убедитесь, что организация, куда вы их сдаете, имеет лицензию на банковские операции по привлечению вкладов от физических лиц и участвует в так называемой системе страхования вкладов. Это можно проверить на сайте Центрального банка (Банка России).
- Во-вторых, если вы пришли в банк и оставили там деньги, это не значит, что вы открыли вклад. У банков есть и другие услуги, например выдача сберегательных сертификатов на предъявителя. По ним у вас другие права и другие риски – повыше. Читайте договор, чтобы убедиться, что вам открывают именно банковский вклад или банковский счет.
- В-третьих, банк может нарушить свои обязательства или попытаться это сделать. Отказ вернуть ваш вклад по первому требованию – уже нарушение закона. Что бы ни стало причиной – недобросовестность или неумелое ведение дел – реакция вкладчика должна быть достаточно жесткой. Банк должен вам деньги – требуйте их, добивайтесь своего, угрожайте судом, жалуйтесь в государственные органы. Это должно сработать. Если банк действительно разорился, ваш вклад в размере до 1,4 миллиона рублей будет возмещен государством через агентство по страхованию вкладов.
- В-четвертых, если вкладчик не очень продумал свои действия, он может положить деньги на срочный вклад, а потом забрать их, не дождавшись срока. В этом случае, скорее всего, никаких процентов по вкладу он не получит. Прежде чем делать вклад, надо читать договор, предлагаемый банком, и понимать, что вам не дадут ничего сверх того, что обещано в договоре.

«ПРИЗНАКИ НАДЕЖНОГО БАНКА»

Какие должны быть признаки у надежного банка?

Конечно, ваши вклады в ненадежном банке тоже будут защищены государственной гарантией, но на нее лучше не полагаться, поскольку ваш застрахованный вклад назад вы будете получать очень долгое время, а это лишние заботы и трата времени. Лучше сразу выбрать банк понадежнее.

Здесь есть три правила:

1. Первое – у него должно быть все в порядке с лицензией. Это мы проверяем на сайте Банка России (он еще называется Центральный банк и является главным начальством для всех коммерческих банков).
2. Второе – это кредитный рейтинг банка. Есть специальные агентства, которые много изучают документы банков и выносят свое мнение, какой банк надежен, а какой нет. Они иногда тоже ошибаются, но, как правило, кредитные рейтинги полезны.
3. И третий ориентир – отзывы клиентов. В Интернете на некоторых сайтах люди делятся своим опытом, какой банк выполняет, что обещал, а какой обманывает.

«РЕЙТИНГ БАНКОВ»

Кредитные и финансовые рейтинги банков можно также проанализировать на сайте banki.ru. По финансовой устойчивости (финансовому рейтингу) самые надежные банки – это Сбербанк России, ВТБ, Газпромбанк, ВТБ 24, ФК «Открытие», Россельхозбанк, «Альфа-банк», Национальный клиринговый центр, «Юникредит банк», Московский кредитный банк, Промсвязьбанк, «Райффайзенбанк».

Можно также посмотреть кредитные рейтинги международных («Фитч», «Стандард энд Пуэрз» и «Мудиз») агентств.

Российские рейтинговые агентства – «Эксперт РА», «РУС-рейтинг».

«ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ»

Поговорим о вложениях с недопустимо высоким уровнем риска. Одно из таких мероприятий – это финансовые пирамиды.

Они имеют запредельный уровень риска (очень серьезный), как и запредельный уровень доходности. Многие люди потеряли деньги, потому что поверили обещаниям финансовых структур, работающих по принципу пирамиды.

Кстати, вы слышали что-то о финансовых пирамидах?

Финансовые пирамиды принимают деньги обычных людей, обещая доходы гораздо выше, чем в большинстве банков и инвестиционных фондах. Затем эти деньги частично присваиваются организаторами, а частично вкладываются в рекламу, которая привлекает новых вкладчиков. Если кто-то из старых вкладчиков хочет получить свои деньги назад, с ним расплачиваются за счет того, что принесли новые. Пирамидой такая схема называется потому, что каждый новый ярус вкладчиков в ней шире, чем предыдущий. Она не может существовать не расширяясь, т. к. то, что получают некоторые вкладчики – это просто деньги других, новых вкладчиков. Никакой прибыли здесь нет, это фактически перераспределение денег между вкладчиками и даже присвоение чужих денег (для тех, кто какие-то получает), и, когда поток новых вкладчиков замедляется, она всегда рушится, и вложенные в нее деньги безвозвратно теряются.

Пирамиду часто можно распознать по таким признакам:

1. Необычно высокий доход (заметно выше, чем в крупных банках и инвестиционных фондах).
2. Массовое привлечение новых неопытных вкладчиков (большие очереди, много рекламы).
3. Отсутствие подробных сообщений об источнике прибыли и финансовых результатах (годовых и квартальных отчетов).

«КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ МОШЕННИКОВ»

Пирамиды – не единственный вид финансовых авантюр. Крайнюю осторожность надо проявлять всякий раз, когда кто-то предлагает вам легко и быстро заработать большие деньги: на бирже, на азартных играх, в Интернете, на торговле валютой, через распространение какого-то особого товара и т. д.

Специалисты ФБК, наши коллеги в рамках совместного Проекта Минфина России и Всемирного банка, предлагают следующие критерии, с помощью которых можно определить возможных финансовых мошенников:

- Обещание сверхдоходности более 20% годовых.

- Компания основана недавно, и у нее нет интернет-сайта.
- Агрессивная реклама с некорректной информацией.
- Призыв не раздумывать и вкладывать быстро.
- Объяснение сверхдоходности неведомыми сверхприбыльными проектами.
- Анонимность организаторов и непрозрачность работы.
- Договор не защищает ваши права.
- Обещание вознаграждения за приведенных вами клиентов.

