

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

10-11
КЛАССЫ

СПО



Учимся разумному финансовому поведению

ТВОЙ **A⁺** АКТИВ

ВАСИЛИЙ СОЛОДКОВ
ВЕРОНИКА БЕЛОУСОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МОДУЛЬ

БАНКИ

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ РОДИТЕЛЕЙ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АПРОБАЦИИ
УЧЕБНОГО КУРСА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (СРЕДНЕЕ ОБЩЕЕ
И СРЕДНЕЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ)

МОСКВА  2014

УДК 0000
ББК 0000
С60

Оригинал-макет

Проект «Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования»

Руководитель: *В. С. Автономов*,
член-корреспондент РАН, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Руководитель авторского коллектива: *И. В. Липсиц*,
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Научный консультант: *Л. С. Гребнев*, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Издательство «ВИТА-ПРЕСС» – победитель конкурса на разработку УМК
в рамках Проекта

«Финансовая грамотность» — целостная система учебных курсов для дополнительного образования обучающихся, впервые разработанная в России. Для каждого курса создан учебно-методический комплект, включающий материалы для обучающихся, учебную программу, методические рекомендации для педагога, контрольные измерительные материалы и материалы для родителей.

Авторы: *Василий Солодков*, кандидат экономических наук, профессор НИУ ВШЭ
Вероника Белоусова, кандидат экономических наук, доцент НИУ ВШЭ

Солодков, В. М.

С60 Финансовая грамотность: материалы для родителей. Модуль «Банки». 10–11 классы, СПО / В. М. Солодков, В. Ю. Белоусова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 32 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»). – ISBN 0000000

Пособие состоит из четырёх блоков. Первый блок содержит исторические информационные материалы по специфике организации отечественного банковского дела, второй — типичные финансовые задачи с решениями, третий — информационно-просветительские материалы с актуальными аспектами оценки надёжности банков, анализом договоров и др., четвёртый — кейсы по эффективному управлению денежными средствами.

УДК 00000; ББК 00000

Дополнительное образование

Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

СОЛОДКОВ Василий Михайлович
БЕЛОУСОВА Вероника Юрьевна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Материалы для родителей. Модуль «Банки». 10–11 классы, СПО

Редакторы *Е. А. Вигдорчик, В. В. Антонов, Т. А. Чамаева, Л. М. Бахарева*.
Художественный редактор *А. М. Драговой*. Компьютерная вёрстка *Г. В. Дорониной*.
Макет и обложка художника *А. М. Драгового*.

Подписано в печать 08.10.2014. Формат 70 × 100¹/₁₆. Бумага офсетная.
Усл. печ. л. 2,6. Уч.-изд. л. 2,6. Заказ

Издательство «ВИТА-ПРЕСС». 121087, Москва, ул. Баркляя, д. 6, стр. 5. Тел.: 8(499) 709-70-57, 709-70-78.
E-mail: info@vita-press.ru www.vita-press.ru

ISBN 0000000

© Солодков В. М., Белоусова В. Ю., 2014
© Художественное оформление.
ООО Издательство «ВИТА-ПРЕСС», 2014
Все права защищены

СОДЕРЖАНИЕ

От авторов.....	4
I. Информационные материалы.....	4
II. Практические задачи	5
III. Информационно-просветительские материалы	7
IV. Кейсы.....	20
Приложение 1. Сберегательные кассы	25
Приложение 2. Акционерные коммерческие банки.....	30

● От авторов

Перед родителями детей, изучающих в 10–11 классах модуль «Банки – чем они могут быть полезны в жизни» в рамках нового курса «Финансовая грамотность», стоят нетривиальные задачи.

Одна из них не просто помочь детям усвоить материалы, посвящённые финансовым продуктам и услугам банков, а заинтересовать в необходимости их изучения, с тем чтобы в будущем они могли легко принимать решения по эффективному управлению своими денежными средствами. Наиболее действенный вариант такой помощи – вместе с учащимися разобрать типичные финансовые задачи, с которыми они столкнутся во взрослой жизни.

С этой целью в материалы для родителей включены четыре блока:

- информационные материалы о видах кредитных учреждений, повышающие интерес обучающихся к функционированию коммерческих банков в России,
- практические задачи,
- информационно-просветительские материалы,
- кейсы.

● I. Информационные материалы

Здесь содержатся две краткие статьи, которые позволяют сравнить текущий опыт организации банковского дела в современной России и в царский период.

В Приложениях 1 и 2 соответственно приведены материалы о сберегательных кассах, которые были созданы в 1842 г. и легли в основу ОАО «Сбербанк», и об акционерных коммерческих банках – прототипах отечественных кредитных организаций. На основе данных материалов¹ обучающиеся смогут узнать, как происходило становление и развитие финансового посредничества в Российской империи, будут понимать исторический контекст и смогут оценить преемственность опыта органи-

¹ Со спецификой деятельности других финансовых посредников дореволюционной России можно ознакомиться в издании: Банковская система Российской империи: состав и структура / под ред. В. Ю. Белоусовой, О. М. Иванова, В. М. Солодкова. — М.: ЗАО «Асконлайн», 2011. — 52 с.

зации банковского дела в России и выявить отличительные особенности кредитных организаций на каждом этапе развития финансовой системы.

Вопросы для обсуждения после прочтения материалов

1. Для каких целей были созданы эти финансовые посредники в Российской империи? Какую роль играли эти банки в дореволюционной России?
2. Какие операции им были разрешены для реализации?
3. Как осуществлялось регулирование их деятельности?
4. Выделите основных конкурентов этих кредитных организаций в Российской империи.
5. Приведите аналоги из настоящего. В чём их отличия от прототипов?

● II. Практические задачи

Этот блок материалов для родителей объединяет задачи по основным операциям банка:

- приём депозитов;
- выдача кредитов;
- оказание расчётно-кассовых услуг.

Прежде чем приступить к их решению, вам вместе с детьми будет полезно повторить вопросы для обсуждения, представленные в учебных материалах для обучающихся, и разобрать их решения. В свою очередь, задачи, приведённые ниже, учитывают принцип начисления сложных процентов.

Раздел «ДЕПОЗИТНЫЕ ПРОДУКТЫ БАНКОВ»

Постановка задачи

Предположим, что вы получаете заработную плату на платёжную банковскую карту. Доступ к текущему счёту, к которому привязана эта дебетовая карта в рамках зарплатного проекта, вы можете осуществлять через интернет-банк, так как подключили эту услугу бесплатно и активно ею пользуетесь. В Телебанке предусмотрена возможность открывать срочные депозиты. Допустим, что у вас есть возможность инвестировать 45 тыс. р. на 20 дней в течение каждого месяца, между днём получения заработной платы и днём оплаты ЖКУ и погашения кредитов. Оцените величину ва-

шего дохода, если по срочному депозиту, открытому на 1 год, предусмотрена процентная ставка 5%.

Решение

$$FV_N = PV \cdot (1 + r_D)^D, \quad (1)$$

где D – число дней инвестирования средств,

r_D – дневная процентная ставка $\left(\frac{\text{годовая ставка}}{365 \text{ дней}}\right)$.

$$FV_N = 45\,000 \text{ р.} \cdot \left(1 + \frac{0,05}{365}\right)^{20} = 45\,123,45 \text{ р.}$$

Таким образом, за 20 дней вы можете заработать 123,45 р.

Раздел «КРЕДИТНЫЕ ПРОДУКТЫ БАНКОВ»

Постановка задачи

Вы планируете взять кредит в коммерческом банке в размере 150 тыс. р. сроком на 2 года. Из всех альтернатив вам подошли три варианта. Банк А выдаёт лицам со сравнимой с вашей кредитоспособностью, кредит по эффективной ставке, равной 25%. Банк В предлагает кредит по пониженной ставке – всего 20%, однако по дополнительному соглашению к кредитному договору предусмотрена разовая комиссия за выдачу кредита в размере 2% от величины кредита. Банк С предусматривает ставку кредита 13%. При получении этого кредита ежегодно необходимо оформление страхового продукта по стоимости 0,8% от суммы кредита. Какой кредитный продукт из трёх вышеприведённых для вас наиболее выгоден, если вы планируете погашать не более 10 тыс. р. в месяц?

Решение

Для принятия решения оценим величину вашей задолженности перед банком при условии, что вы не будете погашать её до срока кредитования.

$$FV_N = PV \cdot (1 + r)^N, \quad (1)$$

где N – число лет кредитования;

r – годовая процентная ставка по кредиту.

1. Банк А: $150 \text{ тыс. р.} \cdot (1 + 0,25)^2 = 234\,375 \text{ р.}$

2. Банк В: $150 \text{ тыс. р.} \cdot (1 + 0,2)^2 + 150 \text{ тыс. р.} \cdot 0,02 = 219 \text{ тыс. р.}$

3. Банк С: $150 \text{ тыс. р.} \cdot (1 + 0,13)^2 + 150 \text{ тыс. р.} \cdot 0,008 + (150 \text{ тыс. р.} - 10\,000 \cdot 12 \text{ р.}) \cdot 0,008 = 192\,975 \text{ р.}$ (при максимальной сумме погашения за первый год – по 10 тыс. р. каждый месяц).

Как видим, наиболее выгодный для вас вариант предлагает банк С.

Раздел «ПЛАТЁЖНЫЕ УСЛУГИ БАНКОВ»

Постановка задачи

Допустим, что в вашей семье имеется два кредита, взятые в разных банках. Первый из них характеризуется ежемесячным взносом в размере 30 тыс. р. Второй — 10 тыс. р. В среднем у вашей семьи на оплату жилищно-коммунальных услуг уходит примерно 3 тыс. р. в месяц. Кроме того, в этом месяце вы хотели сделать денежный перевод своим родителям в размере 120 тыс. р. Оцените привлекательность расчётно-кассовых услуг банка и платёжного терминала.

1. Банк берёт 2% от суммы банковского перевода (минимальная комиссия — 50 р., максимальная — 1500 р.).

2. Погашение ссудной задолженности через платёжный терминал — 1,5% от суммы денежного перевода.

Решение

На первый взгляд наиболее выгодные тарифы предлагает платёжный терминал. Однако стоит учесть, что у банка максимальная комиссия составляет 1500 р. В связи с этим небольшие платежи выгодно провести через платёжный терминал (соответствующие комиссии для кредита 1 и кредита 2, ЖКУ составят 450 р., 150 р. и 45 р.). Единственный крупный денежный перевод — через банк (комиссия будет равна 1500 р.). Если его делать через платёжный терминал, то придётся заплатить 1800 р. Таким образом, вы смогли сэкономить 300 р. Итоговая сумма комиссий к оплате составит $450 + 150 + 45 + 1500 = 2145$ р.

● III. Информационно-просветительские материалы

КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ БАНКОВ: ЧТО ОЗНАЧАЕТ И ДЛЯ КОГО ПРЕДНАЗНАЧЕН?

Банковский рейтинг означает упорядочение (ранжирование) по какому-нибудь параметру, характеризующему деятельность банка. Банки могут сравниваться между собой исходя из размера собственного капитала, объёма активов, суммы привлечённых депозитов, количества филиалов и массы других параметров (<http://rating.rbc.ru/category>).

shtml?banks). Как правило, все эти показатели имеют значение только для специалистов, занимающихся анализом банков.

Для физического или юридического лица, взаимодействующего с банком, наибольший интерес, как правило, представляет рейтинг надёжности кредитной организации или, иначе говоря, вероятность дефолта. При этом надо помнить, что физические лица защищены системой страхования вкладов в размере 700 тыс. р. на одно лицо в одном банке (на конец 2013 г.). Иными словами, при крахе банка вкладчику возвращается весь вклад и начисленные по нему проценты, если общая сумма вклада была до этой величины. Если же вы размещаете вклад, превышающий данную величину, в одном банке, то вас должна уже беспокоить его надёжность.

Если вы юридическое лицо, то ваше положение ещё сложнее. Государство, с одной стороны, обязывает вас иметь банковский счёт, с другой – оно не гарантирует вам никакого возврата. В связи с этим, будучи юридическим лицом, вы вынуждены обращать внимание на надёжность банка, иначе при его банкротстве вы рискуете потерять все средства вашей компании.

До сентября 2013 г. рейтинговые агентства аккредитовались при Министерстве финансов РФ (http://www.minfin.ru/common/img/uploaded/library/2013/06/reestr_akkr_ra.pdf). Однако с созданием Мегарегулятора на базе Центрального банка эта функция должна будет перейти к Мегарегулятору.

Надёжность банка обозначается буквенными значениями и, как правило, измеряется от AAA, что означает наивысший рейтинг, до D, что означает процедуру банкротства (см. табл. 1).

У каждого рейтингового агентства есть своя шкала, которая может как совпадать, так и не совпадать со шкалами других агентств. В Банковском институте НИУ–ВШЭ под руководством профессора А. М. Карминского была разработана таблица соответствия рейтингов различных рейтинговых агентств (www.hse.ru/data/2011/03/18/1211255052/Доклад_2.ppt) – см. табл. 2.

Размещая средства в банке с наивысшим рейтингом, вы будете, как правило, получать наименьшие проценты по депозиту или платить максимальные комиссии по обслуживанию вашего расчётного счёта. Такова плата за надёжность. Рейтинги у банков пересматриваются на регулярной основе.

Таблица 1. ШКАЛА РЕЙТИНГОВ АГЕНТСТВА «РУС-РЕЙТИНГ»
(<http://www.rusrating.ru/rejtingi/shkala-rejtingov-agentstva-rusrating.html>)

Международная шкала		Национальная шкала	
Очень высокая степень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное. Низкая чувствительность к длительному периоду стресса. Страновой риск низкий или отсутствует.	AAA		
	AAA-		
Высокая степень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное. Низкая чувствительность к длительному периоду стресса. Страновой риск низкий.	AA+		
	AA		
	AA-		
	A+		
Высокая степень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное. Низкая чувствительность к длительному периоду стресса. Высокий стратегический риск.	A	AAA	Максимальный уровень кредитоспособности среди эмитентов РФ. Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное. Низкая чувствительность к длительному периоду стресса.
	A-		
Сравнительно высокая степень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное. Высокая устойчивость к среднесрочным стрессам при повышенной чувствительности к стрессам более длительного характера.	BBB+	AA+	Высокий уровень кредитоспособности среди эмитентов РФ. Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное. Высокая устойчивость к среднесрочным стрессам при повышенной чувствительности к стрессам более длительного характера.
	BBB	AA	
	BBB-	AA-	

Продолжение табл.

Международная шкала	Национальная шкала						
<p>Средняя степень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное. Высокая устойчивость к краткосрочным стрессам при повышенной чувствительности к стрессам более длительного характера.</p>	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="328 840 607 951"> <p>BB+</p> </td> <td data-bbox="328 249 607 840"> <p>Сравнительно высокая кредитоспособность среди эмитентов РФ. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное. Высокая устойчивость к краткосрочным стрессам при повышенной чувствительности к стрессам более длительного характера.</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="607 840 886 951"> <p>BB</p> </td> <td data-bbox="607 249 886 840"> <p>Кредитоспособность незначительно выше среднего уровня среди эмитентов РФ. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное. Высокая устойчивость к краткосрочным стрессам при повышенной чувствительности к стрессам более длительного характера.</p> </td> </tr> </table>	<p>BB+</p>	<p>Сравнительно высокая кредитоспособность среди эмитентов РФ. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное. Высокая устойчивость к краткосрочным стрессам при повышенной чувствительности к стрессам более длительного характера.</p>	<p>BB</p>	<p>Кредитоспособность незначительно выше среднего уровня среди эмитентов РФ. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное. Высокая устойчивость к краткосрочным стрессам при повышенной чувствительности к стрессам более длительного характера.</p>		
<p>BB+</p>	<p>Сравнительно высокая кредитоспособность среди эмитентов РФ. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное. Высокая устойчивость к краткосрочным стрессам при повышенной чувствительности к стрессам более длительного характера.</p>						
<p>BB</p>	<p>Кредитоспособность незначительно выше среднего уровня среди эмитентов РФ. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное. Высокая устойчивость к краткосрочным стрессам при повышенной чувствительности к стрессам более длительного характера.</p>						
<p>Степень кредитоспособности незначительно ниже средней. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное. Умеренная устойчивость к краткосрочным стрессам при высокой чувствительности к стрессам более длительного характера.</p>	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="886 840 1036 951"> <p>V+</p> </td> <td data-bbox="886 249 1036 840"> <p>Средний уровень кредитоспособности относительно эмитентов РФ. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное. Умеренная устойчивость к краткосрочным стрессам при высокой чувствительности к стрессам более длительного характера.</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="1036 840 1114 951"> <p>V</p> </td> <td data-bbox="1036 249 1114 840"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="1114 840 1161 951"> <p>V-</p> </td> <td data-bbox="1114 249 1161 840"></td> </tr> </table>	<p>V+</p>	<p>Средний уровень кредитоспособности относительно эмитентов РФ. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное. Умеренная устойчивость к краткосрочным стрессам при высокой чувствительности к стрессам более длительного характера.</p>	<p>V</p>		<p>V-</p>	
<p>V+</p>	<p>Средний уровень кредитоспособности относительно эмитентов РФ. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное. Умеренная устойчивость к краткосрочным стрессам при высокой чувствительности к стрессам более длительного характера.</p>						
<p>V</p>							
<p>V-</p>							

Окончание табл.

Международная шкала		Национальная шкала	
<p>Степень кредитоспособности ниже средней. Основные показатели финансового состояния оцениваются как удовлетворительные, но их стабильность сомнительна. Низкая устойчивость к воздействию стрессов.</p>	ССС+	B+	<p>Приемлемый уровень кредитоспособности относительно эмитентов РФ. Основные показатели финансового состояния оцениваются как удовлетворительные, но их стабильность сомнительна. Низкая устойчивость к воздействию стрессов.</p>
	ССС	B	
	ССС-	B-	
<p>Низкая степень кредитоспособности. Основные показатели финансового состояния оцениваются как близкие к удовлетворительным при их низкой стабильности.</p>	СС+	ССС+	<p>Уровень кредитоспособности ниже среднего относительно эмитентов РФ. Основные показатели финансового состояния оцениваются как близкие к удовлетворительным при их низкой стабильности.</p>
	СС	ССС	
	СС-	ССС-	
<p>Недопустимо низкая степень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как неудовлетворительное и нестабильное. Положительное сальдо вероятно после ликвидации.</p>	С	СС	<p>Низкая кредитоспособность. Финансовое состояние оценивается как неудовлетворительное и нестабильное. Положительное сальдо вероятно после ликвидации.</p>
Процедура банкротства	D	С	Процедура банкротства

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР: КАКИЕ ПОДВОДНЫЕ КАМНИ?

Самое главное — внимательно прочитайте кредитный договор от начала и до конца. Обратите пристальное внимание на все цифры (включая те, что написаны прописью и мелким шрифтом), сноски и примечания, ссылки в договоре на сопутствующие приложения и ознакомьтесь с последними так же кропотливо.

Как правило, кредитный договор имеет следующую структуру. В шапке представлена информация о подписывающих сторонах. Затем идут данные о сумме кредита, сроках и порядке его оформления — предмет договора. Отдельно оговариваются условия предоставления кредита и расчёта по нему, обязанности и права заёмщика и кредитора. Кроме того, в договоре могут присутствовать прочие (к примеру, переуступка прав требования по кредитному договору, порядок извещения об изменении реквизитов одной из подписывающих сторон) и дополнительные условия, такие как обязательства поручителей и залогодателей заёмщика, перечень справок и сроки их представления, условия досрочного погашения задолженности по кредиту.

Вне зависимости от структуры договора в нём обязательно необходимо найти информацию о таких положениях, как:

1. Срок кредитования: обычно указывается в месяцах.

2. Сумма кредита: учтите, что иногда при оформлении кредитного договора к первоначальному телу кредита могут прибавляться дополнительные расходы, например при покупке автомобиля сумма кредита учитывает платёж по КАСКО за первый год. Дополнительно посмотрите, в течение какого периода кредитные средства будут вам доступны и вы можете ими воспользоваться. Этот пункт становится особенно актуальным при оформлении договора ипотечного займа.

3. Процентная ставка по кредиту: при принятии решения учитывайте все процентные ставки как годовые (пересчитайте, если они указаны как «% в день или месяц от суммы кредита»). Это позволит вам понять, на какой в действительности процент по кредиту вы соглашаетесь. Кроме того, посмотрите, прописано ли в договоре, что банк в одностороннем порядке может изменить процентную ставку. Новые тарифы начинают действовать, как только банк вас уведомил в оговорённый срок.

4. Полный размер комиссий за выдачу и обслуживание кредита: узнайте о тарифной политике банка, если на неё есть ссылка в договоре в случае привязки к ней кредитной ставки или дополнительных комиссий.

Таблица 2. СООТВЕТСТВИЕ РЕЙТИНГОВ РАЗЛИЧНЫХ РЕЙТИНГОВЫХ АГЕНТСТВ
(www.hse.ru/data/2011/03/18/1211255052/Долад_2.ppt)¹

S&P	S&P (рус)	Moody's	Moody's (рус)	Fitch	Fitch (рус)	Эксперт РА	НРА	AK&M	Рус-Рейтинг
SP	SP_ru	M	M_ru	F	F_ru	ERA	NRA	AKM	RR
AAA	1 ruAAA	Aaa	1 Aaa.ru	AAA	1 AAA(rus)	1 A++	1 AAA	1 A++	1 AAA
AA+	2 ruAA+	Aa1	2 Aa1.ru	AA+	2 AA+(rus)	2 A+	2 AA+	2 A+	2 AA+
AA	3 ruAA	Aa2	3 Aa2.ru	AA	3 AA(rus)	3 A	3 AA	3 A	3 AA
AA-	4 ruAA-	Aa3	4 Aa3.ru	AA-	4 AA-(rus)	4 V++	4 AA-	4 V++	4 AA-
A+	5 ruA+	A1	5 A1.ru	A+	5 A+(rus)	5 V+	5 A+	5 V+	5 A+
A	6 ruA	A2	6 A2.ru	A	6 A(rus)	6 B	6 A	6 B	6 A
A-	7 ruA-	A3	7 A3.ru	A-	7 A-(rus)	7 C++	7 A-	7 C++	7 A-
BBB+	8 ruBBB+	Baa1	8 Baa1.ru	BBB+	8 BBB+(rus)	8 C+	8 BBB+	8 C+	8 BBB+
BBB	9 ruBBB	Baa2	9 Baa2.ru	BBB	9 BBB(rus)	9 C	9 BBB	9 C	9 BBB
BBB-	10 ruBBB-	Baa3	10 Baa3.ru	BBB-	10 BBB-(rus)	10	BBB-	10	BBB-
BB+	11 ruBB+	Ba1	11 Ba1.ru	BB+	11 BB+(rus)	11	BB+	11	BB+
BB	12 ruBB	Ba2	12 Ba2.ru	BB	12 BB(rus)	12	BB	12	BB
BB-	13 ruBB-	Ba3	13 Ba3.ru	BB-	13 BB-(rus)	13	BB-	13	BB-
B+	14 ruB+	B1	14 B1.ru	B+	14 B+(rus)	14			B+
B	15 ruB	B2	15 B2.ru	B	15 B(rus)	15			B
B-	16 ruB-	B3	16 B3.ru	B-	16 B-(rus)	16			B-
CCC+	17 ruCCC+	Ca1	17 Ca1.ru	CCC+	17 CCC+(rus)	17			CCC+
CCC	18 ruCCC	Ca2	18 Ca2.ru	CCC	18 CCC(rus)	18			CCC
CCC-	19 ruCCC-	Ca3	19 Ca3.ru	CCC-	19 CCC-(rus)	19			CCC-
CC	20 ruC	C	20 C.ru	C	20 C(rus)	20			C

¹ Данная таблица не статична. Её данные соответствуют 2011 г. Оценки, выставяемые рейтинговыми агентствами, и методы оценки могут меняться.





5. Условия возврата долга, уплаты процентов и комиссий: внимательно посмотрите график платежей или платёжный календарь, в котором должны быть указаны размер ежемесячных платежей по кредиту на каждую дату и разбивка этого платежа на выплаты по основному долгу и фактическим процентам, комиссий, если таковые имеются. В качестве примера см. табл. 3 (обратите внимание, что платежи в качестве примера рассчитаны до 2013 г., а кредит берётся до 2039-го, т. е. платёжный календарь должен быть для всего периода кредитования). Дополнительного внимания заслуживает знакомство с датами платежей, если они попадают на праздничные и выходные дни или на последний день самого короткого месяца в году — февраля. Если дата платежа соответствует одному из этих дней, тогда банк прописывает в графике платежей ближайший рабочий день, чтобы избежать просрочки платежа. Погасив кредит, попросите в банке справку о том, что вы не имеете задолженности перед ним. Наличие этого документа принесёт спокойствия в вашу жизнь и повысит шансы получить новый заём в другом банке.

6. Штрафные санкции за просрочку платежей: определите, что является базой для расчётов штрафов (выступает ли в этой роли объём просроченной задолженности, оставшаяся сумма к погашению, первоначальная сумма кредита). Особо внимательно изучите размер штрафных процентов за повторные нарушения графика платежей, т. е. наличие просроченных платежей по кредиту.

7. Порядок списания средств с расчётного (текущего или кредитного) счёта: запомните стандартный порядок списания средств со счёта, если вы допустили просроченную задолженность по кредиту: штрафы и пени за имеющуюся просроченную задолженность, ежемесячные комиссии (если прописаны в договоре), проценты по кредиту и сумма кредита. Как видите, процентные платежи и погашение суммы кредита осуществляются в последнюю очередь. Это сопряжено для вас с большими расходами.


8. Условия полного/частичного досрочного погашения кредита: многие банки устанавливают временное ограничение, раньше которого клиент не может погасить кредит досрочно, так называемый мораторий. Банк может взимать комиссию за досрочное погашение постоянно или временно.

9. Размер эффективной процентной ставки кредитования (полная стоимость кредита): эта ставка может быть прописана в разделе про условия кредитования, или платёжном календаре, или заявлении о предоставлении кредита.

Таблица 3. ПРИМЕР ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ ЗА 2013 г. ПО ИПОТЕЧНОМУ КРЕДИТУ

Договор	0597-ИП/13
Начало	12.03.2013
Окончание	24.02.2039
Срок (мес.)	312
День платежа	24
Валюта	Российские рубли
Сумма кредита	4 010 000,00
Ставка по кредиту (%)	12,00

№ платежа	Срок до полного погашения	Дата платежа	Сумма ОД до платежа	Сумма ОД после платежа	Сумма платежа по графику	Комиссия за обслуживание	В т.ч. кредит	Фактические проценты
1	309	24.05.2013	4 010 000,00	4 010 000,00	22 412,05	0,00	0,00	22 412,05
2	308	24.06.2013	4 010 000,00	4 008 866,04	42 003,00	0,00	1 133,96	40 869,04
3	307	24.07.2013	4 008 866,04	4 006 402,54	42 003,00	0,00	2 463,50	39 539,50
4	306	26.08.2013	4 006 402,54	4 005 231,92	42 003,00	0,00	1 170,62	40 832,38
5	305	24.09.2013	4 005 231,92	4 004 050,14	42 003,00	0,00	1 181,78	40 821,22
6	304	24.10.2013	4 004 050,14	4 001 539,14	42 003,00	0,00	2 511,00	39 492,00
7	303	25.11.2013	4 001 539,14	4 000 318,95	42 003,00	0,00	1 220,19	40 782,81
8	302	24.12.2013	4 000 318,95	3 997 771,55	42 003,00	0,00	2 547,40	39 455,60



Пару слов скажем о специфике договора ипотечного займа. Все вышеприведённые положения также актуальны и для этого типа контрактов. Однако дополнительно к ним заёмщику необходимо в кредитном договоре ознакомиться с условиями страхования квартиры в качестве залога. Это позволит вам снизить процент по кредиту. При нарушении установленных договором условий заёмщик должен будет уплатить неустойку за ненадлежащее исполнение взятых им на себя обязательств.

КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ: ДЛЯ КОГО И ДЛЯ ЧЕГО?

Кредитные каникулы представляют собой возможность заёмщика отложить (отсрочить) плановый платёж по кредиту. Банки могут предоставить эту возможность тем клиентам, которые ранее зарекомендовали себя как добропорядочные и дисциплинированные заёмщики. Эти заёмщики выполняли свои обязательства по кредиту в полном объёме в установленные сроки, имели достойную кредитную историю до того момента, когда у них обнаружили затруднения с погашением очередного платежа по взятому кредиту.

Среди веских обстоятельств, которые ухудшают финансовое положение клиента банка, могут оказаться потеря им работы, рождение ребёнка, тяжёлая болезнь и др. В банк должны быть представлены оригиналы документов, подтверждающие возникшие у клиента финансовые затруднения. Примерами этих справок могут служить отметка в трудовой книжке об увольнении, справка 2-НДФЛ о снижении заработной платы, свидетельство о рождении ребёнка, медицинская справка о состоянии здоровья.

Банк по просьбе клиента может принять во внимание уважительную причину его временной неплатёжеспособности и на своё усмотрение предложить ничего пока не платить или отсрочить оплату процентов. В первом случае клиент может воспользоваться полной отсрочкой, т. е. временно не платить ни ежемесячную часть основного долга, ни проценты по ней. Во втором — банк предоставляет клиенту частичную отсрочку, т. е. клиент будет платить по кредиту в меньшем объёме, чем ранее. Частичная отсрочка может распространяться на оплату процентов или части основного долга, или изменения могут касаться графика платежей.

Срок кредитных каникул варьирует от 1 мес. до 1 года и в первую очередь зависит от кредитной политики банков и макроусловий. Однако банк с большой вероятностью пойдёт на уступки при наличии залога у клиента, т. е. для ипотечного кредита и автокредита, чем в случае потребительского кредитования или кредита наличными.


Но не стоит забывать и о других формах снижения кредитного бремени в трудный период. С банком можно обсудить такие варианты, как увеличение срока кредитования, полный перерасчёт платежей по взятому кредиту, перенос значительных выплат по телу кредита на более поздние периоды. Можно посмотреть в других банках программы рефинансирования задолженности. Все эти меры позволят снизить ежемесячные платежи по кредиту.

КАКИЕ РОССИЙСКИЕ ЗАКОНЫ ПОЗВОЛЯЮТ ЗАЩИТИТЬ ПРАВА КЛИЕНТА БАНКА?

Клиентам банков в лице физических лиц целесообразно ознакомиться с двумя нормативно-правовыми актами, регулирующими банковскую деятельность и взаимоотношения, которые банк устанавливает с потребителями финансовых услуг. Этими Законами являются Закон РФ «О защите прав потребителей» от 7 февраля 1992 года № 2300-1 (http://www.consultant.ru/popular/consumerism/37_1.html) и ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1 (<http://cbr.ru/today/?Prtid=bankstatus>) с учётом актуальных дополнений и изменений.

Первый из них полностью посвящён вопросам взаимодействия потребителей и продавцов товаров и услуг. В частности, он защищает права потребителей на получение должного качества и полного информирования о финансовых услугах. Это касается информации и документов, которые банк должен предоставить клиенту до подписания договора кредитования. В их число входит объём задолженности по кредиту, график его погашения, размер сопутствующих платежей, которые обязательны к погашению. В Законе чётко прописано, что банки не вправе связывать оказание одних платных услуг с другими. Выбор платных дополнительных услуг осуществляется клиентом на добровольной основе. Примером такой услуги при оформлении кредитного договора может служить смс-оповещение о размере текущей задолженности по кредиту и платежах, которые клиент уже совершил в адрес банка.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», в свою очередь, является основополагающим документом, на основании которого в РФ происходит создание кредитных организаций и осуществляется регулирование их деятельности. В этом Законе также прописано, какие взаимоотношения возникают между банками и их клиентами. Кроме того, в нём особое внимание уделяется вопросам выполнения обязательных условий при оформлении и заключении депозитного и кредитного договоров (где должна быть представлена информация о полной стоимости кредита для заёмщика).



Если говорить конкретно о главах ФЗ «О банках и банковской деятельности», обязательных для прочтения, то стоит выделить из них 4-ю и 6-ю. В главе 4 подробно раскрыта банковская практика, в том числе какими принципами должен руководствоваться банк при установлении процентных ставок и размера комиссий на свои депозитные и кредитные продукты, какие меры способствуют возвратности выданных им кредитов, какие активы заёмщиков могут рассматриваться в качестве залога. Отдельно обсуждается, какие действия предпринимает банк в случае банкротства клиентов (неспособности должника выполнить свои денежные обязательства в полном объёме перед кредитором (банком), которая устанавливается специальным государственным органом — арбитражным судом). В этой главе также раскрыты отношения банка и бюро кредитных историй. Глава 6 посвящена банковским вкладам физических лиц, включая особенности системы обязательного и добровольного страхования депозитов.

КУДА ОБРАТИТЬСЯ ПРИ НАЛИЧИИ У КЛИЕНТА СПОРНОГО ВОПРОСА (ПРЕТЕНЗИИ) С БАНКОМ?

Если клиент решил, что банк не соблюдает его права, в первую очередь ему стоит обратиться в обслуживающий его банк. Это позволит прояснить, в чём конкретно состоит претензия клиента. Как правило, в банках создаются специальные службы по работе с клиентами. В их обязанности входит в устной (по контактному телефону) или письменной форме (через функцию обратной связи с банком на его сайте) оперативно реагировать на вопросы и запросы клиентов.

Если с банком не удалось найти общих точек соприкосновения для решения возникшей проблемы, тогда клиент (только физическое лицо) может подать запрос финансовому омбудсмену. Он помогает справедливо решить споры банка и его клиентов во внесудебном порядке. Некоторые банки имеют подобного примирителя на базе своей организации.

Однако существует и независимый общественный финансовый омбудсмен при Ассоциации российских банков (<http://arb.ru/b2c/abuse/>), который бесплатно рассматривает претензии клиентов банков и рекомендует пути разрешения возникших споров. Эти требования клиентов могут касаться различных финансовых вопросов, к числу которых можно отнести реструктуризацию долга по договору кредитования, необоснованное начисление процентов или комиссий по кредиту, хищение средств с дебетовой или кредитной карты, изменение способа начисления процентов по вкла-

ду в одностороннем порядке и др. Постановление, которое утверждает этот финансовый омбудсмен, является обязательным для выполнения для тех банков, которые решили следовать его советам по разрешению споров. О степени востребованности услуг общественного финансового омбудсмана с момента его создания свидетельствует статистика, приведённая в табл. 4.

Таблица 4. СТЕПЕНЬ ВОСТРЕБОВАННОСТИ УСЛУГ ФИНАНСОВОГО ОМБУДСМЕНА ПРИ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ И РЕЗУЛЬТАТЫ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ С 1 ОКТЯБРЯ 2010 ПО 31 ДЕКАБРЯ 2012 Г.

	Всего с 01.10.2010	В том числе за декабрь 2012	В отношении к прошлому месяцу, %
Количество обращений	10243	413	-8
в том числе:			
– в письменном виде	1456	27	+35
– по электронной почте	1454	62	+88
– по телефону	7333	324	-18
Урегулировано споров	4988	143	-18
в том числе:			
– в результате консульта- ций по телефону	4520	130	-18
– в результате согласо- вания позиций сторон	468	13	-24
Количество организа- ций, фигурирующих в обращениях			
– кредитные организации	107	42	
– коллекторские агентства	17	6	
– страховые компании	9	0	
– иные финансовые орга- низации	19	1	
Итого организаций	152	49	

Источник: Общественный примиритель на финансовом рынке (Финансовый омбудсмен), <http://bankir.ru/ombudsman/info>

Наконец, третья инстанция, куда может обратиться недовольный клиент, — это суд или другие государственные органы (орган надзора и наблюдения за финансовым рынком — Банк России (<http://cbr.ru/ireception/?Prtid=ir>), Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (<http://rospotrebnadzor.ru/virtual/feedback>)). Взаимодействие с ними требует значительно больших временных ресурсов, а подача заявления в суд сопряжена ещё и с оплатой госпошлины за его рассмотрение.

● IV. Кейсы

Кейс 1. КАК РАССЧИТАТЬ РАЗМЕР СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ ПРИ БАНКРОТСТВЕ БАНКА?

Чета Петровых обслуживается в одном банке, который состоит в системе страхования вкладов. Глава семьи Никита открыл в филиале этого банка два депозитных счёта: рублёвый и валютный. На рублёвый вклад он положил 300 тыс. р. 4 года назад под 10%, на валютный — 10 тыс. долл. в прошлом году под 5% годовых на 2 года. Кроме вкладов Никита взял в марте этого года ипотечный кредит под 8% в объёме 1 млн р.

Его супруга Анжела имеет зарплатную карту в центральном офисе банка. Остаток по её зарплатному счёту составляет 200 тыс. р. На текущем счёте у неё — 5 тыс. евро.

К сожалению, в начале апреля было принято решение о ликвидации банка, оцените объём возмещения, который получат Петровы. Пусть на дату отзыва лицензии у банка курсы валют, установленные Центральным банком, были таковы: доллар США — 32,73 р., евро — 44,87 р.

Решение

Первое — напомним, что возмещению подлежат остатки на всех счетах и вкладах (вне зависимости от валюты) с учётом начисленных процентов. Сумма возмещения не может превышать 700 тыс. р. Если на дату ликвидации банка его клиент имеет перед банком задолженность по кредиту, то объём возмещения снижается на размер этой задолженности и начисленным по ней процентам.

Если бы Никита Петров не брал ипотечный кредит в банке, то Агентство по страхованию вкладов выплатило бы ему 700 тыс. р. — максимальное

покрытие от 782 895 р., которые он вложил в банк ($300 \text{ тыс.} \cdot (1 + 0,1)^4 + 10 \text{ тыс.} \cdot (1 + 0,05) \cdot 32,73$). Однако Никита должен погасить взятый кредит и начисленные проценты по нему за прошедший месяц: $1 \text{ млн} + 1 \text{ млн} \cdot \left(\frac{0,08}{12}\right) = 1,007 \text{ млн р.}$ Таким образом, с учётом платежей по кредиту Агентство по страхованию вкладов ничего Петрову выплачивать не будет. Напротив, задолженность Никиты перед обанкротившимся банком составит $1\,006\,667 - 782\,895 = 223\,772 \text{ р.}$

У Анжелы Петровой размер возмещения составит $200\,000 + 5000 \cdot 44,87 = 424\,350 \text{ р.}$ Таким образом, от Агентства по страхованию вкладов семья Петровых получит 424 350 р. При этом у Никиты Петрова останется задолженность по взятому кредиту в размере 223 772 р. на дату отзыва лицензии у банка.

Кейс 2. КАК НЕ ПОПАСТЬ В ДОЛГОВУЮ ЯМУ ПРИ ОФОРМЛЕНИИ КРЕДИТНОЙ КАРТЫ?

Предположим, что вы решили оформить кредитную карту для совершения покупок в интернет-магазинах и организации отдыха за границей. В настоящее время многие банки предлагают направить им заявление по интернету, ряд из них занимается рассылкой предложений напрямую клиентам через Почту России. И вот именно сегодня в почтовом ящике вы обнаружили, что банк вам уже одобрил выпуск кредитной карты и прислал своё предложение, а именно стандартный договор и приложение к нему — тарифный план для вашей карты (см. табл. 5). В рекламном проспекте он указал, что по карте ваш кредитный лимит составляет 300 тыс. р. под 12,9% годовых, бесплатный период для погашения задолженности по карте достигает 55 дней, карта выпускается на 5 лет.

Таблица 5. ТАРИФНЫЙ ПЛАН ВЫПУСКА КРЕДИТНОЙ КАРТЫ

Наименование тарифа	Ставка тарифа
1. Валюта карты	Рубли
2. Беспроцентный период	0% до 55 дней
3. Базовая процентная ставка	12,9% годовых
4. Плата за обслуживание карты:	
4.1. основной	590 р.
4.2. дополнительной	590 р.

Наименование тарифа	Ставка тарифа
5. Плата за выпуск карты	БЕСПЛАТНО
6. Предоставление выписки по почте/электронной почте	БЕСПЛАТНО
7. Комиссия за выдачу наличных денежных средств	2,9% плюс 390 р.
8. Минимальный платёж	6% от задолженности, не менее 600 р.
9. Штраф за неуплату минимального платежа, совершенную: 9.1. первый раз подряд 9.2. второй раз подряд 9.3. третий и более раз подряд	590 р. 1% от задолженности плюс 590 р. 2% от задолженности плюс 590 р.
10. Процентная ставка по кредиту: 10.1. при своевременной оплате минимального платежа 10.2. при неоплате минимального платежа	0,12% в день 0,20% в день
11. Плата за включение в программу страховой защиты	0,89% от задолженности
12. Плата за использование денежных средств сверх лимита задолженности	390 р.
13. Комиссия за совершение расходных операций с картой в других кредитных организациях	2,9% плюс 390 р.
14. Плата за погашение задолженности, осуществлённая в банке или в сети партнёров банка	БЕСПЛАТНО
15. Плата за приостановление операций по карте: 15.1. в случае не доставки карты/ПИН-кода 15.2. в случае утери/порчи карты/ПИН-кода	БЕСПЛАТНО 290 р.

Проведите детальный анализ этого предложения вместе с вашим ребёнком и решите, действительно ли процент по кредиту равен заявленным 12,9% (предварительно ознакомьтесь с информационными материалами, посвящёнными подводным камням при оформлении кредитного договора, и прочитайте соответствующие главы материалов для обучающихся).

Решение

Начнём обсуждение с того, какой информацией вы располагаете. Сумма вашего кредита составляет 300 тыс. р. (это размер кредитного лимита по вашей карте). Срок кредитования — 5 лет (будем считать по сроку службы карты). Процентная ставка установлена в размере 12,9% (первоначально вариант выглядит весьма привлекательным, учитывая, что ставка рефинансирования — 8,25%). Имеется информация о различных комиссиях и штрафах, которые банк взимает при наличии просроченной задолженности. Более детально посмотрим этот раздел чуть позднее.

В представленных материалах отсутствует график погашения задолженности. По всей видимости, банк по вашему желанию может вас проинформировать по почте или по электронной почте (при этом на бесплатной основе) — см. п. 6 табл. 3.

Размер эффективной ставки не указан. Как видим, если вы будете гасить кредит своевременно, то эффективная процентная ставка будет близка к 12,9%. Чтобы более точно её рассчитать, базовую ставку надо скорректировать на размер комиссии за обслуживание карты — 590 р., или 0,2% ($100\% \cdot 590 / 300\,000$) — см. п. 4 табл. 3. При выпуске дополнительной карты 0,2% взимается вторично. Итак, эффективная ставка по кредиту в благоприятных условиях весьма близка к объявленной: 13,1% при оформлении основной карты и 13,3% — при выпуске ещё и дополнительной карты.

Приведём предлагаемые основные тарифы в годовом исчислении. Это касается п. 10 и п. 11 табл. 3. Годовая процентная ставка по кредитной карте, если минимальный платёж вносится своевременно и не менее 600 р., будет равна 43,8% ($0,12\% \text{ в день} \cdot 365 \text{ дней}$). Это в 3,3 раза выше эффективной ставки, если вы кредит полностью погашаете в течение льготного периода кредитования. По сути, это и есть реальный процент за пользование кредитными средствами. Если вы не внесли минимальный платёж, тогда стоимость кредита достигает 73% ($0,20\% \text{ в день} \cdot 365 \text{ дней}$). Отдельного внимания заслуживает, в какие сроки (сразу ли по истечении льготного периода кредитования) необходимо внести минимальный платёж по кредиту, банк об этом в своих материалах не упоминает.



Перейдём к плате за включение в Программу страховой защиты (будем считать, что вы эту услугу выбираете добровольно) — п. 11. Если же страховые взносы будут выплачиваться на ежедневной основе (задолженность рассчитывается по состоянию на каждый день), тогда участие в Программе страховой защиты для вас будет весьма обременительным, 324,85% ($0,89\% \cdot 365$). Скорее, здесь речь идёт о ежемесячных платежах, тогда стоимость вашего участия в программе страховой защиты составит 10,68% в год ($0,89\% \cdot 12$ мес.). Видим, что этот пункт нечётко прописан в предложении банка.

Таким образом, данные годовые ставки уже являются важным сигналом, чтобы хорошенько подумать, а стоит ли стремиться подписывать договор.

Не менее интересным пунктом является размер комиссии за снятие наличных денежных средств с кредитной карты (п. 7). Допустим, что вы запросили у банкомата выдать вам 5 тыс. р. За выполнение данной операции с карты будет списано $0,029 \cdot 5000 + 390$ р. = 535 р. Это составляет 10,7% от снятых средств. Если на следующий день вам понадобилось 3000 р., тогда стоимость этих средств для вас будет ещё дороже в относительном размере — 15,9%. Кроме того, надо учесть, что вы платите за пользование кредитными средствами.

Наконец, рассмотрим наиболее обременительное для заёмщика условие кредитного договора — размер штрафов за несвоевременное погашение ссудной задолженности. Если же вы своевременно не оплатили минимальный платёж, скажем, просрочили его в первый раз, на вас будет наложен штраф в размере 590 р., ставка по кредиту составит 43,8% (см. выше). Вторичное нарушение этого условия договора приведёт к увеличению штрафных санкций на 1% от задолженности или 12% годовых, если начисление процентов производится на ежемесячной основе. Кроме того, процентная ставка уже достигнет 73%.

Кейс 3: КАК ЗАЩИТИТЬ СВОИ ПРАВА ПРИ ВОЗНИКНОВЕНИИ ПРОБЛЕМ С ДЕНЕЖНЫМИ ПЕРЕВОДАМИ?

Вы решили сделать своему другу подарок на день рождения и с помощью интернет-банка оформили перевод на его счёт в другом банке, деньги в этот же день были списаны с вашего счёта. Ваш банк связался с вами на следующий день и сообщил, что вы ошиблись в реквизитах получателя денежного перевода. Сверив все данные ещё раз, вы обнаружили, что при заполнении формы вы неверно указали отчество своего друга. О

своей опечатке вы сообщили в банк-отправитель денежного перевода. Его сотрудники заверили вас по телефону, что эту информацию они передадут в банк-получатель, и сообщили вам, что денежный перевод из их банка ушёл, комиссия за перевод с вашего счёта была своевременно списана. Спустя два рабочих дня вы позвонили другу поздравить с днём рождения. Он вам сообщил, что рад вашему звонку, но денежного перевода от вас не получал. Как вы поступите в этой ситуации?

Решение

Как правило, при наличии информации о возникшей опечатке банки сами урегулируют платежи между счетами своих клиентов. Как видим, в этом случае урегулирование расчётов произведено не было, раз спустя три рабочих дня денежный перевод не был зачислен на счёт получателя. В своём банке вы можете запросить № платёжного поручения, которым был оформлен денежный перевод, и официальное письмо вашего банка банку-получателю об изменениях в реквизитах получателя средств. Эту информацию ваш друг, будучи клиентом банка-получателя, предъявит в свой банк. Эти действия позволят зачислить зависшие в банке-получателе денежные средства на счёт вашего друга. Если эти действия не увенчались успехом, не забывайте, что вы можете обратиться в институт финансового примирителя, чтобы в случае отказа банков в помощи вам решить этот вопрос полюбовно и в досудебном порядке.

● Приложение 1. Сберегательные кассы

Первый Устав о создании сберегательных касс был подписан в октябре 1841 г., в действительности они начали свою работу 1 марта 1842 г. в здании Опекунского совета в Санкт-Петербурге. Этот тип финансовых учреждений был призван помочь населению приумножить свои сбережения. Первоначально в них были введены ограничения на величину открытия и пополнения вкладов: максимальный размер вклада составлял 300 р., минимальный — 50 коп., открытый депозит можно было временно увеличить не более чем на 10 р. [8, с. 32].

На тот момент это были не единственные организации, которые принимали вклады от населения. Вдовьи, Ссудные и Сохранные кассы, сохранные казны при Воспитательных домах Санкт-Петербурга и Москвы также работали с населением. Высокий уровень конкуренции на рынке вкладов,

как и бюрократия и неразвитость сети филиалов сберегательных касс, существенно препятствовали стремительному развитию сберегательных касс.

Поворотным моментом для становления сберегательных касс явилось учреждение в 1860 г. Государственного банка Российской империи, который спустя два года стал управлять ими под наблюдением Министерства финансов. В этот период кассы стали единственными финансовыми посредниками, к которым могли обратиться как крупные, так и мелкие вкладчики. Однако в 1894–1895 гг. структура вкладчиков по сумме вкладов претерпела существенные изменения. Если в 1862–1863 гг. кассы в основном обслуживали крупных клиентов, размер сбережений которых был более 500 р., то в последующие годы эти учреждения преимущественно стали привлекать к себе вкладчиков с депозитами, открытыми на сумму менее 25 р. (см. табл. 1).

Таблица 1. ДАННЫЕ О СТРУКТУРЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ ПО СУММЕ ВКЛАДОВ В СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ КАССАХ РОССИИ на начало (1862–1863 гг.) и конец (1894–1895 гг.) второго этапа развития сберегательной системы

	1862–1863 гг.	1894–1895 гг.
Взносы в сберегательные кассы, всего (в %)	100	100
в том числе:		
менее 25 р.	2,0	35,0
от 25 до 100 р.	9,0	25,1
от 100 до 500 р.	38,0	27,0
более 500 р.	51,0	12,9

Источник: [3]

Изменения коснулись и структуры клиентской базы в городских кассах по роду деятельности в 1863 и 1885 гг. Она стала более диверсифицированной: представители нижних воинских чинов стали вытесняться наёмными работниками, ремесленниками и купцами, а также лицами свободных занятий и теми, кто находился в услужении (см. табл. 2).

Кроме этого наблюдалось расширение филиальной сети этих организаций. Если в 1884 г. количество сберегательных касс при казначействах было всего 42 единицы, то через 10 лет их число возросло в 14,6 раза. А число касс, созданных на базе Государственного банка, удвоилось и достигло 125. Кроме того, кассы с 1889 г. было разрешено открывать при почтово-телеграфных конторах, таможнях, фабриках [3].

Таблица 2. ДАННЫЕ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ВКЛАДЧИКОВ ГОРОДСКИХ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ КАСС ПО РОДУ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ в 1863 и 1885 г. (по данным отчёта Государственного банка по городским сберегательным кассам)

Род занятий	Количество сберегательных книжек (в шт.)		Структура вкладов в разрезе вкладчиков (в%)	
	1863 г.	1885 г.	1863 г.	1885 г.
Вкладчики городских сберегательных касс, всего	28425	91275	100	100
в том числе:				
нижние воинские чины	17805	8524	62,6	9,3
лица свободных занятий	2325	11257	8,1	12,3
военные и гражданские служащие	2314	15589	8,1	17,0
лица, находившиеся в услужении	2018	11738	7,0	12,8
ремесленники и купцы	1606	17220	5,7	18,8
представители обществ и различных учреждений	1124	6445	3,9	7,0
наёмные работники	1063	14220	3,7	16,3
лица, жившие доходами	112	5610	0,3	6,1

Источник: [3]

По Уставу 1862 г. привлечённые средства сберкассы могли вкладывать в ограниченный список активов, а именно в:

- «банковские билеты различных выпусков и другие правительственные ценные бумаги, в том числе процентные облигации внутреннего займа, процентные конвертированные бумаги;
- консолидированные облигации российских железных дорог, гарантированных государством;
- свидетельства Крестьянского поземельного банка и закладные листы Дворянского земельного банка» (подробнее см. табл. 3) [8, с. 34].

Период работы С. Ю. Витте (1892–1903) в Министерстве финансов ознаменовался новыми законодательными инициативами для сберкасс, которые получили название «государственные». В основу их деятельности легла французская модель организации сберегательного дела: они стали доступными для любых клиентов независимо от их социального статуса и возраста, государство выступало гарантом по всем вкладам. Появилось разделение вкла-

Таблица 3. ДИНАМИКА И СТРУКТУРА ФОНДА СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ КАСС В 1885 - 1895 гг.

На конец года	Направления размещения фонда сберегательных касс								ВСЕГО	
	Государственные займы		Облигации железных дорог		Закладные листы Государственного дворянского земельного банка		Свидетельства Крестьянского поземельного банка		в млн р.	в %
	в млн р.	в %	в млн р.	в %	в млн р.	в %	в млн р.	в %		
1885	28,0	100	—	—	—	—	—	—	28,0	100
1886	43,3	98,9	—	—	0,5	1,1	—	—	43,8	100
1887	39,5	59,3	—	—	27,1	40,7	—	—	66,6	100
1888	43,6	48,0	2,0	2,2	45,2	49,8	—	—	90,8	100
1889	47,7	41,8	9,3	8,1	57,2	50,1	—	—	114,2	100
1890	71,4	50,3	11,5	8,1	56,1	39,5	3,0	2,1	142,0	100
1891	123,1	67,7	11,4	6,4	41,0	22,5	6,5	3,4	182,0	100
1892	148,6	74,9	8,6	4,3	35,2	17,8	5,9	3,0	198,3	100
1893	174,0	78,7	26,7	12,1	14,6	6,6	5,7	2,6	221,0	100
1894	163,6	55,6	91,9	31,4	28,6	9,7	9,3	3,3	293,4	100
1895	155,8	46,3	117,9	35,0	54,8	16,3	8,2	2,4	336,7	100

Источник: [3]

дов на вклады до востребования и условные. Последние позволяли владельцу вклада предоставить право третьему лицу распоряжаться его накоплениями при выполнении ряда условий, которые он прописывал при открытии вклада.

В дополнение к этому сберкассы получили право предоставлять кредиты населению и переводить их вклады в другие сберегательные организации «на своё имя или на имя другого лица, в том числе по телеграфу» [8, с. 36].

Наконец, в 1905 г. для сберегательных касс была создана система страхования вкладов и начисленных по ним процентов. Согласно принятому закону «Об учреждении государственного страхования жизни через посредничество государственных сберегательных касс», «операции по страхованию для сберегательных касс ограничивались следующими видами:

1. Страхование небольших вкладов на случай внезапной смерти и «на дожитие» на сумму до 5 тыс. р.

2. Страхование пенсий размером до 600 р. в год.

Всего страхованием к 1.01.1916 г. занималось более 7,5 тысячи касс почти из 10 тыс. касс» [8, с. 36].

Рекомендуемая литература

1. История бренда Сбербанк России – октябрь, 2007. <http://www.brandpedia.ru/index.php?name=Encyclopedia&op=content&tid=224>
2. История развития сберегательного дела в России. <http://www.bankir.lv/istoriya-razvitiya-sberegatelnogo-dela-v-rossii-prodolzhenie.html>
3. *Котина О. В.* История развития сберегательного дела в России – апрель, 2005 <http://bankir.ru/publication/article/1366997>
4. Сберегательные кассы. Историческая справка <http://www.vep.ru/bbl/history/sber1.html>
5. Сберегательные кассы. Сберегательные кассы в 1841–1862 годы. <http://www.vep.ru/bbl/history/sber2.html>
6. Сберегательные кассы. Сберегательные кассы в 1862–1895 годы. <http://www.vep.ru/bbl/history/sber3.html>
7. Сберегательные кассы. Сберегательные кассы в 1917–2001 годы. <http://www.vep.ru/bbl/history/sber5.html>
8. *Сонина Ю.* Сберегательные кассы / Банковская система Российской империи: состав и структура / под ред. В. Ю. Белоусовой, О. М. Иванова, В.М. Солодкова. – М.: ЗАО «Асконлайн», 2011. С. 32–38.
9. *Стороженко В.* Внести свою лепту – Наука и жизнь. – № 11. 2003. <http://www.nkj.ru/archive/articles/3656/>



● Приложение 2. Акционерные коммерческие банки¹

Акционерные банки создавались при активной поддержке Государственного банка. Так, первый акционерный банк «Петербургский частный коммерческий банк», учреждённый в 1864 г., в течение первых 10 лет получал от него регулярную финансовую помощь. «Московскому купеческому банку», открытому в 1866 г., Госбанк предоставил ссуду, по величине превосходившую его уставный капитал.

С момента создания акционерные банки различались по типам операций. Группа спекулятивных или деловых банков в основном была представлена в Санкт-Петербурге и преследовала цель максимизировать доходы от своих вложений, поэтому часто эти банки направляли свои ресурсы на биржевые спекуляции и в ценные бумаги быстрорастущих компаний (например, в государственные железнодорожные займы). Другие банки (универсальные) были преимущественно расположены на территории Москвы и кредитовали промышленников и торговцев, занимались кредитными операциями с векселями.

Несмотря на спекулятивный характер операций, лидерами на рынке банковских услуг стали деловые банки. Они занимались операциями «с акциями на первичном и вторичном рынках, учётом векселей и размещением бумаг различных фирм за рубежом». Кроме того, они обладали широкой филиальной сетью (на них приходилось $\frac{3}{4}$ всех филиалов акционерных коммерческих банков) — см. табл. 1.

В свою очередь, Государственный совет был обеспокоен стремительным развитием акционерных коммерческих банков, их вовлечением в рискованные операции. В связи с этими обстоятельствами в 1872 г. «был принят ограничительный закон в отношении коммерческих банков, который устанавливал предел обязательств и кассовой наличности. Кроме того, по закону запрещалось открывать филиалы в городах, в которых они уже присутствовали» [4, с. 29]. Этот закон вкупе с финансовым кризисом в 1873 г. значительно замедлил развитие акционерных коммерческих банков. Многие банки в этот период потерпели банкротство. В ответ на это прави-

¹ По материалам: *Попова Е.* Акционерные коммерческие банки / Банковская система Российской империи: состав и структура / под ред. В. Ю. Белоусовой, О. М. Иванова, В. М. Солодкова. — М., 2011.

Таблица 1. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РАЗВИТИЯ
 АКЦИОНЕРНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РОССИИ
 (по состоянию на 1914 г.; млн р.)

Акционерные банки	Число банков	Число филиалов	Собственный капитал	Основные пассивы (без переучёта)	Основные активы
Петербургские	13	574	545	3310	3476
Московские	8	145	152	742	812
Провинциальные	29	59	149	580	626
Итого	50	778	846	4632	4914
Из них крупнейшие:					
Русско-Азиатский банк	1	102	78	629	672
Петербургский международный коммерческий банк	1	56	79	462	488
Азовско-Донской коммерческий банк	1	73	92	388	398
Русский для внешней торговли банк	1	76	67	401	431
Русский торгово-промышленный банк	1	111	44	364	376
Итого	5	418	360	2244	2365
Менее крупные банки:					
Волжско-Камский коммерческий банк	1	60	38	315	321
Сибирский торговый банк	1	57	36	246	237
Московский купеческий банк	1	7	30	215	231
Соединённый банк	1	80	35	204	224
Петербургский частный коммерческий банк	1	1	44	170	174
Петербургский учётный и ссудный банк	1	6	30	163	166

тельство в очередной раз приняло «ограничительный закон, который предусматривал ряд требований к порядку принятия решений на собраниях акционеров и предоставления кредитов собственникам банков [4, с. 29].

К 90-м гг. XIX века акционерные коммерческие банки восстановили своё влияние в банковском секторе. Они привлекли к себе $\frac{1}{3}$ вкладов Госбанка. Это позволило им нарастить кредитный портфель, обогнав

тем самым Госбанк по объёму операций (см. табл. 2). Однако операции кредитования не стали занимать лидирующие позиции в структуре их активов, банки сконцентрировались на «операциях по реализации выпусков акций различных компаний по стратегиям, заимствованным у западных коллег. Интересен тот факт, что к 1914 году концентрация капиталов в акционерных банках Москвы была настолько высока, что превосходила уровень, достигнутый в развитых капиталистических странах. Банки играли активную роль при образовании синдикатов и трестов в стране [4, с. 30].

Таблица 2. КОЛИЧЕСТВО И РАЗМЕРЫ БАНКОВ В ДОРЕВОЛЮЦИОННОЙ РОССИИ (по состоянию на 1914 г.)

Параметры	Государственный банк	Акционерные банки	Общества взаимного кредита	Городские банки	Все банки
Количество банков	1	50	1108	761	1920
Число филиалов (в т. ч. за границей)	136	778	–	–	914
Капитал (млн р.)	55	846	150	60	1111
Текущие счета и вклады (млн р.)	277	2576	595	198	3646
Основные пассивы (млн р.)	1283	4632	745	258	6918
Основные активы (млн р.)	1179	4914	865	245	7203

Рекомендуемая литература

1. Банки: от сельского кооператива до общероссийских монополий. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.interned.ru/articles/other/banki.htm>
2. Бовыкин В. И., Петров Ю. А. Коммерческие банки Российской империи. – М., 1994.
3. Новиков А. Банки дореволюционной России // Финансовый бизнес. – №9. 2001.
4. Попова Е. Акционерные коммерческие банки / Банковская система Российской империи: состав и структура / под ред. В. Ю. Белоусовой, О. М. Иванова, В. М. Солодкова. – М., 2011.
5. Саломатина С. А. Коммерческие банки в России: динамика и структура операций, 1864–1917 гг. – М., 2004.
6. Тупов Б. С. Дореформенные банки России // Банковское дело. – 1995. – № 8.