

Нестрашные деньги

Доверие к банкам растет. Но как не ошибиться?

Каждый гражданин, у которого есть скромные сбережения, нажитые непосильным трудом, мечтает их сохранить и приумножить. Каждый, у кого сбережений нет, мечтает ими разжиться - например, взяв в долг. По слухам, в некоторых странах обе эти прихоти капризных граждан обслуживаются заведениями, именуемыми банками. Они берут деньги на хранение и возвращают с процентами, а иногда и дают в долг - причем на десятки лет.

Заведения с вывеской `Банк` вроде бы есть и у нас. Изредка, поглядывая на вывески, `продвинутые` граждане задаются вопросом: а может быть, в сегодняшней России уже можно иметь дело с банками? Что с нашими деньгами мы можем без особой опаски делать уже сейчас, а от чего лучше воздержаться?

На вопросы корреспондента журнала `Огонек` Бориса Гордона отвечает один из самых образованных и компетентных российских банкиров, председатель правления МДМ-Банка Владимир Рашевский.

- Итак, я случайно шел мимо вашего банка. И у меня в кармане (ну совершенно случайно!) несколько сотен баксов. Вы меня агитируете положить деньги в банк, а я ни в какую. Уперся и говорю, что процент у вас очень низкий.

- Выше процент - больше риска. Тем более что, когда ваши деньги под подушкой лежат, вы вообще ни одного процента не заработаете. Так ведь? Правильное решение - ваши деньги разделить. Часть должна остаться дома, часть - в один банк, часть - в другой. На профессиональном языке такое поведение называется диверсификация рисков.

- А как узнать, какому банку стоит доверять?

- Смотрите рейтинги надежности банков.

- А если эти рейтинги куплены?

- А вы читайте прессу, ходите по интернету, перепроверяйте. Ищите тех, кто фигурирует сразу в нескольких рейтингах примерно на одинаковых позициях.

- А если мне нужен больший процент, чем по вкладам, и поэтому я готов рискнуть, что посоветуете?

- Попробуйте купить облигации - у них доходность выше. Если вам досрочно понадобилось снять деньги с депозита - вы теряете проценты. А облигации можно продать на рынке. Правда, вы должны помнить, что тут рисков больше - никто не обязан у вас их покупать дороже, чем вы их купили. Рынок есть рынок. Повезет - заработаете, не повезет - потеряете. Поэтому покупка облигаций - инструмент для тех, кто не боится рисковать. Хотя риск тут не самый высокий. Риски очень высоки при игре на фондовом рынке, но на нем можно и заработать большие деньги. Можете, кстати, поиграть и на валютном рынке. Многие крупные российские банки своим клиентам такую возможность дают. Причем, не выходя из дома, через интернет. А уж будете ли вы рисковать - думайте сами.

- А что вы посоветуете самым осторожным?

- Ну вот им уж точно надо завести пластиковую карту. Чтобы не дрожать, нося с собой наличные деньги. Украли кошелек - позвонил в банк, в шесть секунд заблокировал карту - и твои деньги целы. Я вообще думаю, что карта сейчас абсолютно необходима каждому уважающему себя гражданину. Зачем носить с собой неудобные пачки наличности? Зачем, уезжая в отпуск, хлопотать о дурацкой справке о покупке валюты и волноваться при виде таможенников? Подошла твоя очередь, ты таможне сказал, что у тебя пластиковая карта, и пошел себе спокойно к пограничникам.

- Если все так здорово - почему народ как огня боится банков?

- Ну, это долгая история. По большому счету банковской системе в России десять лет. Первые восемь лет своей новейшей истории наши банки ориентировались исключительно на то, чтобы деньги у населения взять.

- И не отдать?

- Увы, и это тоже незабываемые страницы нашей новейшей экономической истории. В девяносто пятом был кризис, многие банки тогда развалились. Правда, уже в девяносто шестом банковская система опять начала проявлять какие-то признаки респектабельности. И люди снова понесли туда деньги.

- Не злопамятный у нас народ:

- Да нет, все проще - Сбербанк опять же не предлагал высоких процентов по вкладам, вот народ и понес деньги коммерческим банкам. А когда все уже успокоились, в девяносто восьмом снова случился банковский кризис. Причем, если в девяносто пятом валились мелкие и средние банки, то в девяносто восьмом рухнули банки, которые воспринимались тогда, как столпы банковской системы - `Российский Кредит`, `Инкомбанк`, `СБС-агро`. Согласитесь, после такого вы никуда уже свои деньги не понесете.

- Но ведь сейчас несут.

- Потому что клиенты потихоньку пришли к осознанию того, что в девяносто восьмом их обманули не банки.

- Простите, а кто же тогда их обманул?

- Банки в девяносто восьмом были заложниками игры, которую устроило государство. Я тогда работал в `Автобанке`. Это был удивительно честный банк для тех лет: он и государственные ценные бумаги покупал, потому что в любом учебнике написано: по ценным бумагам, номинированным в национальной валюте, государство не может объявить дефолт. И еще там написано, что не бывает одновременно дефолта по ценным бумагам и девальвации национальной валюты. Наше государство сумело одновременно устроить и то и другое!

Последние годы четыре все спокойно. Банки платят больше, услуг предоставляют больше, отделений открывают больше. По крайней мере, почти все банки из первой двадцатки работают так, как положено работать банкам.

- А как им положено работать?

- Банкам вообще-то положено `играть в долгую`, то есть выстраивать планы на многие годы вперед. Им положено поднимать свою стоимость, то есть увеличивать капитализацию. А для этого банкам надо быть прозрачными, понятными, хорошо диверсифицированными. И очень хорошо управлять рисками. В первую очередь риском ликвидности.

- А это что значит?

- Если перевести на житейский язык - понимать, кто из кредиторов когда и какую сумму из банка может забрать, в том числе неожиданно, и быть готовым выполнить их требования.

- Благое намерение. А оно выполнимо?

- Если очень постараться, то да. Ведь что сейчас создается? Система страхования вкладов. Я прошу прощения, что пересказываю чужие идеи, но всем потенциальным клиентам это очень важно знать. Будет создан страховой фонд. Банки начнут отчислять в него определенные взносы - фиксированный процент от суммы вкладов, которые лежат в этом банке. Чтобы в черный день, если банк обвалится, вкладчики могли бы получить компенсацию уже из этого страхового фонда.

Публикуется с сокращениями.

Автор: Артур Скальский © Babr24.com ЭКОНОМИКА, МИР 3079 03.02.2003, 12:33

URL: <https://babr24.com/?ADE=5879> Bytes: 6260 / 6253 Версия для печати Скачать PDF

Поделиться в соцсетях:

Также читайте эксклюзивную информацию в соцсетях:

- [Телеграм](#)

- ВКонтакте

Связаться с редакцией Бабра:
newsbabr@gmail.com

НАПИСАТЬ ГЛАВРЕДУ:

Телеграм: [@babr24_link_bot](https://t.me/babr24_link_bot)
Эл.почта: newsbabr@gmail.com

ЗАКАЗАТЬ РАССЛЕДОВАНИЕ:

эл.почта: bratska.net.net@gmail.com

КОНТАКТЫ

Бурятия и Монголия: Станислав Цырь
Телеграм: [@bur24_link_bot](https://t.me/bur24_link_bot)
Эл.почта: bur.babr@gmail.com

Иркутск: Анастасия Суворова
Телеграм: [@irk24_link_bot](https://t.me/irk24_link_bot)
Эл.почта: irkbabr24@gmail.com

Красноярск: Ирина Манская
Телеграм: [@kras24_link_bot](https://t.me/kras24_link_bot)
Эл.почта: krasyar.babr@gmail.com

Новосибирск: Алина Обская
Телеграм: [@nsk24_link_bot](https://t.me/nsk24_link_bot)
Эл.почта: nsk.babr@gmail.com

Томск: Николай Ушайкин
Телеграм: [@tomsk24_link_bot](https://t.me/tomsk24_link_bot)
Эл.почта: tomsk.babr@gmail.com

[Прислать свою новость](#)

ЗАКАЗАТЬ РАЗМЕЩЕНИЕ:

Рекламная группа "Экватор"
Телеграм: [@babrobot_bot](https://t.me/babrobot_bot)
Эл.почта: equatoria@gmail.com

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО:

Эл.почта: babrmarket@gmail.com

[Подробнее о размещении](#)

[Отказ от ответственности](#)

[Правила перепечаток](#)

[Соглашение о франчайзинге](#)

[Что такое Бабр24](#)

[Вакансии](#)

[Статистика сайта](#)

[Архив](#)

[Календарь](#)

Зеркала сайта