

Андреева Анастасия Сергеевна

магистрант

Анохина Елена Ивановна

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

***Аннотация:** основной причиной, по которой население не решается передавать свои денежные накопления банкам, заключается в отсутствии у потенциальных вкладчиков уверенности в том, что их деньги будут им, в конце концов, возвращены. Подобная неуверенность могла бы быть снята, если бы вкладчик был уверен в том, что его деньги будут ему возвращены независимо от того, что случится с банком. Для этого была разработана Система страхования банковских вкладов, рассмотренная авторами данной статьи.*

***Ключевые слова:** страхование, банк, страховые выплаты, вкладчики, дифференцированные ставки, вклады, депозиты.*

Страхование вкладов считается важной специфической формой (или методом) федерального контроля в сфере финансовых банковских услуг. Защита финансовых прав и интересов лиц-вкладчиков банков – важная социально-экономическая задача, что стоит перед многими государствами.

В России активно формируется система страхования вкладов. Инфляционные процессы, которые происходят в стране, учитываются этой системой: время от времени повышается сумма вкладов, выплата которых гарантируется.

Проблемы страхования вкладов чаще всего возникают из-за неплатежеспособности банка. Итак, когда речь идет о правовом регулировании

эффективной системы гарантирования и страхования вкладов, то следует учитывать законы и состояние финансовой безопасности государства.

Вложение средств (депозитов) в финансовые учреждения также связано с определенным риском. Риск потери или ограничения доступа к вкладу можно определить, как основание для разработки механизма обеспечения и страхования вкладов, который внедряется и развивается в России. Таким образом, страхование депозитов обусловлено потребностью в защите финансовых интересов вкладчиков и необходимостью устранения риска системного банковского кризиса [4, с. 65].

Развитие эффективной системы страхования вкладов чрезвычайно важно для России, поскольку это способствует достижению важных целей экономической политики: усилению доверия общественности к финансовому сектору, предотвращению внезапного оттока депозитов по всей системе, снижению ставки по депозитам и, таким образом, общей суммы стоимости кредитов.

На сегодняшнее время в большинстве стран мира разработан закон, по которому введены системы страхования вкладов, большинство из которых основаны на жестком регулировании со стороны государства.

Часто банкротство одного банка распространяется на другие, что приводит к общим проблемам банковской системы. Необходимость предотвращения распространения одиночных проблем на всю банковскую систему и потенциальные убытки вкладчиков заставили страны устанавливать финансовые системы безопасности. Кроме банковского регулирования, надзора и права заемщика последней инстанции, такие системы включают механизмы защиты вкладчиков.

Эффективная система страхования вкладов (ССВ) специальным фондом в России должна достичь трех главных целей:

– обеспечить доверие общественности и предотвратить резкий отток депозитов;

- повысить сбережения через убеждения вкладчиков, что, по крайней мере, часть депозитов будет защищена;
- защитить вкладчиков, через механизм быстрого возвращения гарантированной части вклада в случае банкротства или ликвидации банка;
- обеспечить открытость работы системы путем предоставления публичной информации на специальном сайте.

Для достижения этих целей выстраивается система, которая лучше всего подходит для их экономики страны. Определены такие характерные черты государственного федерального фонда обеспечения вкладов, которые самое лучшее помогают достичь поставленных целей.

Эффективная система страхования вкладов, имеет следующие характерные черты [4, с. 66]:

1. Явная ССВ должна быть четко определена в законодательстве, а общественность имеет право знать все правила выплаты страховых возмещений.
2. Определенный уровень капитала. Для предотвращения проблем с платежеспособностью, система страхования вкладов умеет оценить экономическое положение в стране и законодательно определить оптимальный уровень накопления капитала. Поскольку финансовая стабильность есть общим благом, то не только коммерческие банки, но также и правительство берет участие в накоплении капитала ССВ. Кроме того, система обеспечения всегда имеет возможность получить кредиты из федерального фонда в случаях крайней необходимости.
3. Страховые взносы соответствуют рискованности. Размер сумм страховых взносов коммерческого банка устанавливается в соответствии с результатами деятельности банка. Есть более рискованные банки, которые делают большие взносы и, вероятно, имеют проблемы. В этом случае устойчивые банки не субсидируют слабые.
4. Ограниченное покрытие депозитов. Ограниченное обеспечение обеспечивает возвращение вкладов социально незащищенным вкладчикам, но

побуждает вкладчиков тщательнее выбирать банки. Если федеральное правительство предлагает неограниченное обеспечение депозитов, то это уменьшает стимулы вкладчиков следить за деятельностью банков и повышает нравственные убытки. В этом случае приток депозитов будет направлен в сторону банков с рискованной деятельностью и более высокими ставками по депозитам, что увеличит вероятность системного банковского кризиса. Кроме того, неограниченное или очень высокое покрытие вкладов может привести к ситуации, когда у фонда на обеспечение вкладов не хватит необходимой суммы, и он обанкротится. Как правило, предлагается устанавливать ограничения обеспечения депозитов на уровне от одного до двух ВВП на душу населения. По данным различных исследований, средний размер обеспечения вкладов в мире составляет 3,2 ВВП на душу населения.

5. Быстрая выплата. В случае банкротства банка, федеральная система страхования вкладов должна обеспечить выплаты страховых возмещений очень быстро, иначе значительно повышается угроза общего оттока вкладов с банковской системы и системной кризиса. Эффективная система страхования вкладов может быть готова начать выплаты через несколько суток после объявления банкротства банка, о чем будет размещена информация на сайте «Единого федерального реестра сведений о банкротстве» и закончить большую часть выплат в течение одного месяца.

Участие в системе страхования обязательно для всех банков, имеющих право на работу с частными вкладами. Вклады считаются застрахованными со дня включения банка в реестр банков – участников системы. Финансовую основу данной системы составляет Фонд обязательного страхования вкладов (далее Фонд). Основными источниками формирования фонда являются:

– первоначальный имущественный взнос Российской Федерации в размере 3 млрд р., из них 2 млрд р. направляются в фонд обязательного страхования вкладов и 1 млрд р. – для формирования источников расходов Агентства на проведение мероприятий, предусмотренных ФЗ №-177 [2], ФЗ №-422 [1],

Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и другими федеральными законами;

– страховые взносы банков и пени за их несвоевременную уплату;

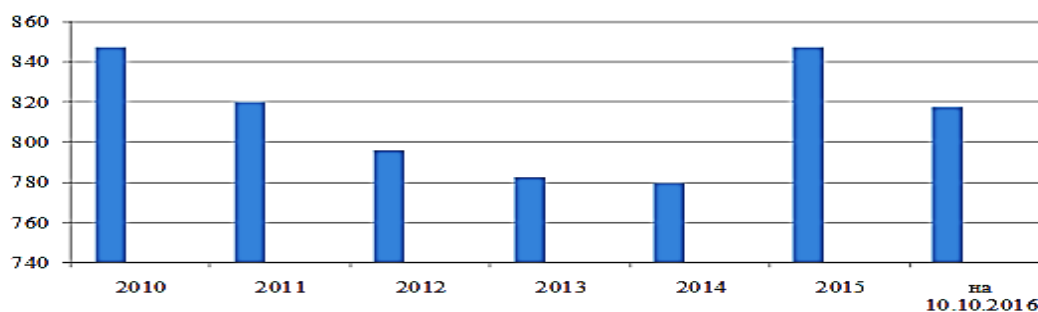
– доходы от инвестирования средств фонда и другие источники. В свою очередь, средства Фонда могут быть инвестированы:

- в государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- в депозиты и ценные бумаги Банка России;
- в государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;
- в облигации и акции российских эмитентов, а также в российские ипотечные ценные бумаги;
- в паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещающих денежные средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов;
- в ценные бумаги экономически развитых иностранных государств.

Страховые взносы едины для всех банков и уплачиваются ими ежеквартально. С III квартала 2015 г. введен механизм уплаты взносов по дифференцированным ставкам, размеры которых устанавливаются Советом директоров Агентства. Применяемая каждым банком полная ставка взносов за квартал зависит от максимального уровня процентных ставок по вкладам, привлекаемым банком. Для примера ставки на конец 2015 г. составили – 0,1 или 0,12 или 0,25% от среднего значения ежедневных остатков вкладов в банке в этом квартале. В IV квартале 2016 г. базовая ставка составила 0,12%, базовая плюс дополнительная – 0,18% и базовая плюс повышенная дополнительная – 0,48% соответственно [5]. Причем решение диверсифицировать ставки отчислений в фонд было продиктовано желанием экономически дестимулировать банкиров неоправданно завышать ставки. Согласно принятому ранее решению, ЦБ РФ ежемесячно будет определять базовый уровень доходности вкладов по валюте и рублям как среднюю из максимальных ставок по вкладам в банках, привлечших в совокупности две трети общего объема

вкладов. При превышении этого уровня не более чем на 2% он будет платить только базовую ставку. В случае если хотя бы по одному вкладу есть превышение от 2 до 3%, платится дополнительная ставка, если более чем на 3% – дополнительная повышенная [3].

На рисунке 1 наглядно изображена динамика участия банков в ССВ.



Р

и

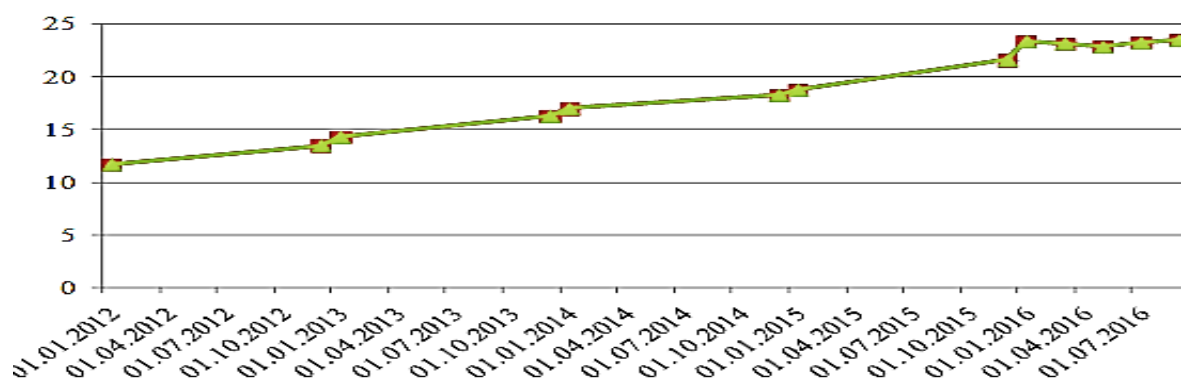
Если проанализировать данный рисунок, становится очевидным, что состав участников системы страхования вкладов претерпел существенные изменения. В зависимости от рассматриваемого периода наблюдается различная динамика участия банков в данной системе. Так, если взять период 2010 г., то здесь наблюдается высокий рост участия банков. Далее наблюдается снижение количества, что было связано с низким ростом экономического развития государства. Резкий спад наблюдается в период 2012–2014 гг., так число банков, участников системы в 2012 г. составляло 796, в 2013 г. – 783, в 2014 г. – 780 [5]. Такое сокращение связано, прежде всего, с несостоятельностью банков. В систему страхования вкладов были допущены некоторые кредитные организации, которые зарекомендовали себя как совершенно ненадежные, в свою очередь данная система не смогла предотвратить прекращение их деятельности.

Тем не менее, политика Банка России и Правительства способствовала стабилизации банковского сектора и на начало 2015 г. количество банков-участников системы увеличилось до 848. А вот к концу 2016 г. опять наблюдается сокращение банков до 818. При этом многие финансовые эксперты считают, что благодаря такому сокращению и работе АСВ (в том числе применение

санирующей функции), на финансовом рынке останутся достойные и «выносливые» кредитные организации, устойчивые к разным видам рисков и способных выстоять в сложной экономической ситуации.

Еще совсем не давно, Г. Греф предлагал не вводит данную систему, в силу того, что население должно само определять и оценивать состояние и финансовое положение рыночной и банковской системы. В свою очередь государство не поддержало такой позиции и не зря, так как именно поддержка и создании системы страхования вкладов обеспечило доверие граждан-вкладчиков.

Наглядно изучить динамику привлечения вкладов в РФ за период 2012–2016 гг. можно ориентируясь на рисунок 2.



Р

и

Проанализировав данные, изображенные на рисунке, можно сказать, что с
 объем привлеченных средств за счет вкладов физических лиц растет, это
 позволяет сделать вывод о том, что политика отечественной системы страхования
 банковских вкладов правильная, и нужно ее придерживаться дальше, допуская
 дополнительные изменения для еще большего увеличения объема привлеченных
 средств.

По оценкам агентства РИА Рейтинг, средства клиентов в 2015 г. выросли почти на 15% и составили на конец года 21,5 трлн р. (из них вклады физических лиц в рублях составили 15,3 трлн р., а в инвалюте и драгоценных металлах – 6,2 трлн р.). В 2016 г. так же наблюдается рост по вкладам, объем которых на

сентябрь месяц составляет 23,41 трлн р [5]. Столь значительный прирост во многом обеспечен сокращением потребительских расходов и склонностью населения к сбережениям. Тем самым, прирост вкладов в банковский сектор вытеснил средства Банка России в кредитных организациях. Если на начало 2015 г. доля средств Банка России в пассивах российских банков была на уровне 12%, то на 01.01.2016 г. снизилась до 5,6% [3]. Опять же многие эксперты никак не связывают влияние ССВ на прирост вкладов, аргументируя это тем, что в результате проведения опроса населения о действии ССВ на формирование вкладов около 47% опрошенных вообще не знают о такой системе защиты. Поэтому кредитным организациям необходимо информировать население о существовании такой системы защиты, тем самым привлечь неактивную часть потенциальных вкладов в кредитные организации.

Традиционно считалось, что вклады это прерогатива в широком смысле этого слова (преимущество) ПАО «Сбербанк России», а так же крупнейших коммерческих российских и иностранных банков, но введение системы страхования вкладов позволило частным банкам конкурировать наравне с государственными и иностранными банками, а крупнейшим банкам соответственно послужило толчком для поднятия уровня сервиса для сохранения конкурентоспособности. Существенным преимуществом данной системы является то, что при банкротстве банка или отзыве лицензии вкладчику не требуется заключать договор страхования.

Подводя итог, можно сказать, что создание Системы страхования вкладов способствует развитию банковского сектора России и в целом банковских вкладов в, так как постепенно укрепляет доверие граждан к кредитным организациям, обеспечив при этом защищенность их денежных средств от банкротства кредитной организации и отзыва у нее лицензии. В будущей перспективе Система страхования банковских вкладов должна будет упрочнить финансовое положение самих банков, участников системы страхования депозитов. Помимо этого, данная система показала, что все же способна

существовать и в кризисных условиях, особо не подрывая к себе доверия со стороны вкладчиков, несмотря на некоторые обанкротившиеся российские кредитные организации.

Список литературы

1. Федеральный закон от 28.12.2013 №422-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» // «Собрание законодательства РФ», 30.12.2013, №52 (часть I), ст. 6987.

2. Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ», 29.12.2003, №52 (часть I), ст. 5029.

3. Агентство страхования вкладов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.asv.org.ru/documents_analytik

4. Глинова Т.А. Система страхования банковских вкладов в России / Т.А. Глинова // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016. – Т. 41. – С. 65–71.

5. Данные об объемах привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) физических [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics>