

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

О. О. Грановская, студентка 5 курса экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарёва»

В статье рассмотрены основные теоретические подходы к функционированию системы страхования вкладов в Российской Федерации, раскрыты основные проблемы данной системы и предложены пути их решения на современном этапе.

Ключевые слова: банковские вклады, система страхования вкладов, агентство по страхованию вкладов, фонд обязательного страхования вкладов.

Вопрос о введении системы страхования вкладов обсуждался в Правительстве РФ довольно долго. С одной стороны, положительные тенденции развития данной системы за рубежом давали уверенность в её необходимости, с другой, специфика экономики нашей страны требовала особого подхода к данной проблеме.

Основой для очередного обсуждения необходимости системы страхования вкладов послужили разговоры о банковском кризисе. Для того, чтобы отзыв денежных средств вкладчиками не привел банки к краху, 23 декабря 2003 года был принят Федеральный закон № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Но официально считается, что система страхования вкладов функционирует с осени 2005 года, когда завершился отбор банков в соответствии с требованиями агентства по страхованию вкладов.

Система страхования вкладов (ССВ) – это механизм защиты интересов частных вкладчиков в условиях возможной экономической нестабильности. Это защита, гарантированная на уровне государства [2]. Система работает следующим образом, если банк прекращает работу, и у него отзывается лицензия на осуществление банковских операций, его вкладчикам производятся фиксированные денежные выплаты – по тем вкладам, в рублях и иностранной валю-

те, которые были размещены физическими лицами в банке на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая причисленные проценты на сумму вклада.

Не являются застрахованными денежные средства:

- размещенные на банковских счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если эти счета открыты в связи с указанной деятельностью;
- размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;
- переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;
- размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации [1].

Для страхования вкладов клиенту не требуется заключения какого-либо специального договора: оно осуществляется в силу закона. Созданная государством организация – Агентство по страхованию вкладов (АСВ) – за банк возвращает вкладчику его сбережения в пределах установленной законом суммы (700 тыс. рублей по депозитам в одном банке). После этого АСВ занимает место вкладчика в очереди кредиторов и в дальнейшем выясняет отношения с банком по возврату задолженности [3]. Согласно закону выплата возмещения по вкладам производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками в течение 3 дней со дня представления вкладчиком в Агентство необходимых документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая [1]. Для этого АСВ, как правило, назначает одного или нескольких банков-агентов из числа наиболее крупных и надежных игроков.

Агентство по страхованию вкладов в настоящее время является неотъемлемой структурой банковского сектора. Оно одновременно выполняет две функции – страхование вкладов и ликвидация неплатежеспособных банков. Совмещение функций дает возможность сформировать единый центр ответ-

ственности перед кредиторами несостоятельных банков, что способствует повышению доверия к банковской системе и институтам государственной власти.

Финансовой основой деятельности Агентства является фонд обязательного страхования вкладов (ФОСВ), который формируется путём уплаты страховых взносов банков-участников системы. Размер страхового взноса в настоящее время составляет 0,1%.

Размер ФОСВ с учетом зачисленных страховых платежей по состоянию на 12.08.2010 г. составил 118,0 млрд руб. (за вычетом сформированного резерва для выплат по наступившим страховым случаям – 116,7 млрд руб.) [3].

В системе страхования вкладов по состоянию на октябрь 2010 года зарегистрировано 911 банков, в том числе 3 региональных банка Республики Мордовии, однако требованиям к участникам этой системы перестали соответствовать целый ряд игроков [3]. Одним из критериев соответствия банка требованиям к участию в системе страхования вкладов является его финансовая устойчивость. Она признается Банком России достаточной при получении удовлетворительных оценок по пяти группам показателей: достаточности капитала, качества активов, качества управления банком, рентабельности и ликвидности. Чтобы избежать массового исключения банков из системы страхования вкладов, Ассоциация российских банков (АРБ) обсуждала с Банком России поправки в законе о страховании вкладов, предполагающие радикальное изменение подхода к оценке финансовой устойчивости банков для участия в ССВ.

Идея АРБ, состоит в том, чтобы запрет на привлечение средств граждан во вклады ЦБ вводил лишь при наличии оснований для отзыва у банка лицензии.

В целом система страхования вкладов уже оказала благоприятное воздействие на банковский сектор: стабилизировался рынок, система снизила риски возникновения масштабных кризисов в банковской среде, что привело к росту доверия населения к банковской системе и, как следствие, увеличению

числа вкладов. Общая сумма банковских вкладов физических лиц на 1 января 2008 г. составляла 15,5% ВВП, увеличившись за год на 1,3 процентных пункта. На 1 января 2010 г. составила уже 19,1% ВВП, увеличившись за 2009 год на 4,8 п.п [3].

В Республике Мордовия с внедрением ССВ размер среднего застрахованного вклада возрос с 21,22 тыс.руб. в 2005 году до 37,37 тыс.руб. в 2010 году [4].

Данные по количеству вкладов по Республике Мордовия приведены в таблице 1.

Т а б л и ц а 1

Средства клиентов в рублях по кредитным организациям, зарегистрированным в Республике Мордовия [4].

Дата	Количество банков, зарегистрированных в РМ	Количество банков, являющихся участниками ССВ	Вклады физ.лиц в рублях, тыс.руб.
01.01.2006 г.	4	3	2 094 356
01.01.2007 г.	3	3	3 269 136
01.01.2008 г.	4	3	4 536 927
01.01.2009 г.	4	3	4 451 777
01.01.2010 г.	4	3	6 226 282

Данные таблицы 1 свидетельствуют о том, что в Республике Мордовия вклады физических лиц за 4 года возросли в 2,97 раза, что подтверждает существенное влияние ССВ на уровень доверия к банковскому сектору.

Еще одним эффектом, который в том или ином виде ощутили или ощутят на себе многие банки, стало выравнивание конкурентных условий. Теперь частные банки могут конкурировать наравне с государственными и иностранными. Однако в дальнейшем положительный эффект от введения системы страхования вкладов может и должен быть значительнее.

В целом, несмотря на положительные результаты от введения системы страхования вкладов, существуют и некоторые проблемы.

Основная проблема, которую финансовому сообществу предстоит решать совместно с государством, – это изменение менталитета населения Российской Федерации в части банковских вкладов. Необходимо уходить от стереотипа, будто банковские вклады и услуги – это удел лишь очень богатых

людей. Большая часть населения считает, что не слишком богата, чтобы делать сбережения. Крупные банки могут воспользоваться ситуацией и переманить часть вкладчиков из мелких и средних банков. Именно небольшие банки, особенно региональные, сейчас находятся в группе риска: отток депозитов из некоторых таких структур составил около половины от общего портфеля.

В связи с этим остро встают два вопроса. Во-первых, не слишком ли мягким был отбор банков в систему страхования вкладов. Проблема не в критериях отбора, а в тех нормативах, которым должны соответствовать банки, уже будучи в системе страхования вкладов. Эти нормативы недостаточны, они не отражают возможного риска, следовательно, более жесткий отбор банков не решает проблемы.

Вторая проблема, которую необходимо разрешить — это установление взаимосвязи между размером страховых взносов, уплачиваемых банками, и степенью риска их деятельности.

На современном этапе деятельности системы страхования вкладов рискованность банковской деятельности учитывается на этапе допуска банков в систему страхования. Но это разовое мероприятие. Показатели банка, который прошел процедуру допуска в систему страхования по результатам проведенной проверки, могут измениться.

Поэтому необходима постоянная система наблюдения за качеством банковской деятельности, построенная с учетом опыта других стран и с ориентацией на текущие потребности развития отечественной банковской системы.

Также стоит обратить внимание на сегодняшнее состояние экономики и банковского сектора, в частности. Требования финансовой устойчивости банков для участия в ССВ утверждались в докризисный период. В условиях кризиса, когда показатели финансовой устойчивости снижаются по объективным причинам у большинства банков, докризисный подход был бы формализмом: в результате проблемы могут возникнуть у того же АСВ, которому придется выплачивать возмещение вкладчикам слишком многих банков.

Таким образом, функционирование системы страхования банковских вкладов требует постоянного мониторинга, и каждый раз, обращаясь к данной системе, можно будет выявлять новые направления её развития.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

- 1 Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (с изм. и доп.) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // КонсультантПлюс : [сайт информац.-правовой компании]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/popular/strahov/74_1.html
- 2 Барчуков В.П. Что нужно знать о страховании банковских вкладов / В.П. Барчуков, В.В. Сергеев, Агентство по страхованию вкладов. – [2-е изд., перераб. и доп.]. – М.: ДЭКС-ПРЕСС, 2009. – 80 с.
- 3 Электронный каталог Агентства по страхованию вкладов [Электронный ресурс]: база данных содержит общую информацию о деятельности АСВ, структуре, основные документы АСВ, информацию для банков-участников. – Режим доступа: <http://www.asv.org.ru>. – Загл. с экрана.
- 4 Электронный каталог Центрального Банка России [Электронный ресурс]: база данных содержит общую информацию о Центральном Банке России, основные статистические данные и новости – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/regions/> – Загл. с экрана.