

## **К ВОПРОСУ О ФИНАНСИРОВАНИИ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ**

**А. В. Давыдова**, студентка I курса экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарёва»

**А. В. Тарадаева**, соискатель кафедры финансов и кредита ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарёва»

*В данной статье рассмотрены вопросы организации финансирования систем страхования вкладов, позволяющей обеспечить их устойчивое функционирование. Для достижения стоящих перед системой страхования вкладов целей по защите вкладчиков и поддержанию стабильности финансовой системы страховщик депозитов должен иметь доступ к финансовым ресурсам, достаточным для выполнения возложенных на него функций.*

**Ключевые слова:** страхование банковских вкладов, вкладчик, банк-участник ССВ, страховые взносы, Фонд обязательного страхования вкладов

Последнее десятилетие характеризуется значительным всплеском интереса к вопросам страхования вкладов. Постоянно растет число стран, создавших системы страхования вкладов – сегодня их 95. С 2004 года система страхования вкладов действует и в России.

Создание системы страхования банковских вкладов преследует цель обеспечить возврат денежных средств, размещенных физическими лицами в кредитных организациях, что, в свою очередь, способствует повышению доверия к отечественной банковской системе и обеспечению экономики долгосрочными инвестиционными ресурсами. О том, что создание системы страхования вкладов стимулировало привлечение сбережений населения в банковскую систему, свидетельствует то, что за период с начала 2004 г., когда система начала создаваться, по конец 2008 г. объем средств населения, привлеченных банками, вырос с 1,518 млрд р. до 5,907 трлн рублей [4].

Очевидно, также, что возврат вкладов за счет системы страхования осуществляется только в том случае, если кредитная организация не в состоянии самостоятельно исполнить свои обязательства перед клиентами-вкладчиками.

Это означает, что для реального функционирования системы страхования вкладов ей необходима собственная финансовая основа, т.е. финансовые ресурсы, посредством использования которых и будет осуществляться возмещение по вкладам физических лиц.

В качестве финансовой основы системы страхования вкладов создан специальный фонд обязательного страхования вкладов. Он представляет собой совокупность денежных средств, предназначенных для финансирования выплаты возмещения по вкладам. В международной практике можно выделить два подхода к его формированию.

Первый заключается в сборе средств «по факту». Он предполагает, что при банкротстве банка иные участники системы страхования предоставляют средства, необходимые для осуществления расчетов с вкладчиками банка-банкрота. Такой вариант аккумулирования средств используется частными системами страхования вкладов, управляемыми их участниками.

Главным недостатком этого подхода является отсутствие твердых гарантий достаточности средств для проведения расчетов. При наступлении страхового случая одновременно в нескольких банках может оказаться, что у других участников системы нет достаточных средств для срочного формирования фонда компенсации вкладов. Система, построенная по такому принципу, испытывает также сложности при определении размера обязательных сборов, поскольку не располагает достаточной информацией о финансовом состоянии и принятых банками рисках.

Второй подход предполагает финансирование системы страхования вкладов за счет регулярных сборов с ее участников. Это позволяет аккумулировать в страховом фонде необходимые ресурсы для быстрой выплаты сумм страхового возмещения, обеспечить участие в покрытии расходов системы всех ее участников, по времени распределить на них нагрузку, связанную с компенсацией застрахованных вкладов при закрытии несостоятельных банков. Кроме того, наличие страхового фонда укрепляет доверие населения к способности системы защитить сбережения вкладчиков.

Поэтому накопительный характер формирования страхового фонда системы страхования признается международными финансовыми организациями и специалистами в данной области наиболее предпочтительным.

Фонд обязательного страхования вкладов в России формируется за счет:

- страховых взносов, уплачиваемых банками;
- пеней за несвоевременную и (или) неполную уплату страховых взносов;
- денежных средств и иного имущества, которые получены от удовлетворения прав требования Агентства по страхованию вкладов, приобретенных в результате выплаты им возмещения по вкладам;
- денежных средств федерального бюджета;
- доходов от размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов;
- первоначального имущественного взноса Российской Федерации;
- других доходов, не запрещенных законодательством РФ.

По экономической сути перечисленные источники формирования фонда обязательного страхования вкладов можно разделить на три группы:

- 1) условно-постоянные;
- 2) условно-переменные;
- 3) разовые.

К условно-постоянным источникам средств фонда относятся, прежде всего, страховые взносы банков-участников системы страхования. К основным особенностям данного источника можно отнести его регулярность, поскольку банки-участники системы страхования выплачивают взносы ежеквартально. Второй отличительной особенностью источника является его прогнозируемость. Размер взносов фиксирован в процентном отношении от объема вкладов, что позволяет достаточно точно прогнозировать объем страховых взносов. Кроме того, важной особенностью данного источника является его «демократичность», поскольку, вне зависимости от размера величины уставного капитала или иных экономических характеристик банков-участников системы страхования, процент отчислений един для всех банков [2].

Ежеквартальный платеж, установленный в 2004 году в размере 0,15 % от средней величины привлеченных вкладов, составляет сегодня всего 0,1 %. Это объясняется необходимостью ускоренного аккумулирования средств в Фонде, что предопределило определение максимального по размеру платежа именно на этапе формирования данной системы. По мере накопления средств (по оценкам специалистов этот период составляет, как правило, 3-4 года) величина страхового взноса снижалась до 0,13 % в 2007 году и, соответственно, до 0,1 % – с 2008 года. Она уменьшена на четыре базисных пункта. Такое снижение позволяет банкам снизить общую сумму страховых взносов в 2008 году примерно на 3,7 млрд р., в 2009-м – на 9,1 млрд р. На настоящий момент размер Фонда составляет 93,1 млрд рублей. По мнению экспертов, этот размер достаточен, чтобы справиться с проявлениями кризисного характера [4].

Установление единой ставки взносов вне зависимости от рисков, ассоциирующихся с деятельностью каждого конкретного банка, может приводить к тому, что банки смогут увеличивать степень риска своих портфелей активов, не неся дополнительных затрат по страхованию привлеченных ими депозитов, то есть такая система может стимулировать банки к проведению более рискованной политики. Системы, в которых взносы, уплачиваемые банками, дифференцируются по степени риска, напротив, могут стимулировать проведение банками более взвешенной политики и повышение качества управления рисками. Вместе с тем введение такой системы взносов достаточно дорогостояще, поскольку требует получения и обработки страховщиком депозитов значительного объема детальной информации о банках, разработки адекватных и приемлемых для всех сторон методик оценки рисков. При введении системы взносов, учитывающей риски, необходимо также оценить, насколько может ухудшиться финансовое состояние банков, испытывающих определенные финансовые трудности, взимание с них повышенных взносов.

С точки зрения наполнения фонда взносы банков играют важнейшую роль по причине их регулярности, объема и прогнозируемости.

Вторым условно-постоянным источником средств фонда являются дохо-

ды, получаемые от размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств фонда. Набор финансовых инструментов, в которые могут быть размещены средства фонда, достаточно ограничен и жестко регламентирован Законом. При этом приоритетным свойством указанных инструментов является их надежность. Вместе с тем их доходность относительно невысока, вследствие чего данный источник играет существенно меньшую, чем страховые взносы банков, роль в накоплении фонда. Размер доходов из данного источника и регулярность их получения зависят от конкретных финансовых инструментов, однако в средне- и долгосрочной перспективе они достаточно точно прогнозируются.

К условно-переменным источникам средств фонда относятся пени за несвоевременную и (или) неполную уплату страховых взносов, а также денежные средства и иное имущество, получаемое от удовлетворения прав требования Агентства по страхованию вкладов, приобретенных в результате выплаты им возмещения по вкладам.

Размер и регулярность получения пеней являются достаточно неопределенными и зависят от «законопослушности» каждого банка. В целом же, в силу незначительности объема и слабо прогнозируемой регулярности поступления, существенной роли в формировании фонда они не играют.

Направляемые в фонд денежные средства и иное имущество, получаемые от удовлетворения прав требования Агентства, приобретенных в результате выплаты им возмещения по вкладам, могут рассматриваться как источник восполнения средств фонда, потраченных на выплату возмещения по вкладам. При этом объем данных средств зависит, прежде всего, от состояния активов банка-банкрота и в любом случае не может быть больше того, который был потрачен на выплату страхового возмещения. Таким образом, хотя данные средства и рассматриваются как источник формирования фонда, по своей сути они являются источником минимизации потерь фонда в результате наступления страхового случая.

В качестве разового источника формирования фонда выступает, прежде

всего, первоначальный имущественный взнос РФ в соответствии со статьей 50 Закона. Он представляет собой денежные средства и государственные ценные бумаги в размере 3 млрд рублей, переданные в Агентство государственной корпорацией «АРКО». При этом собственно в фонд поступили 2 млрд рублей, 1 млрд. рублей направлен на финансирование расходов Агентства. Этот взнос носил разовый характер, но на первоначальном этапе формирования системы страхования вкладов сыграл важную роль в формировании фонда.

Также в качестве разового источника формирования фонда можно рассматривать денежные средства, полученные АРКО при завершении мероприятий по реструктуризации кредитных организаций. Данные средства также были переданы Агентству в качестве имущественного взноса РФ.

Кроме того, в качестве разового источника формирования фонда могут рассматриваться средства федерального бюджета, выделяемые Агентству в виде бюджетных кредитов в случае недостаточности средств фонда для выплаты страхового возмещения по вкладам.

Как разовый источник пополнения фонда могут рассматриваться и другие доходы, не запрещенные законодательством РФ. К ним могут быть отнесены, например, пожертвования, благотворительные взносы и иные доходы.

Средства Фонда принадлежат Агентству на праве собственности. Вместе с тем они обособляются от иного имущества Агентства, и по ним ведется отдельный бухгалтерский учет. С целью контроля за целевым расходованием денежных средств Фонда учитываются на специально открываемом счете Агентства в Банке России.

Резюмируя вышесказанное можно сделать следующий вывод:

– средства Фонда используются исключительно по целевому назначению (выплата возмещения по вкладам и обеспечение функционирования системы страхования);

– при этом цель использования средств Фонда имеет публичный характер – защита вкладчиков, повышение доверия к банковской системе, стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему (ст.1 Закона);

–право собственности на средства Фонда принадлежит юридическому лицу публичного права.

Опыт развитых стран, использующих системы страхования вкладов, показывает, что ключевым фактором обычно является размер страхового фонда, а в частности размер взносов банков, как основного источника его формирования. Взносы банков в фонд устанавливаются с таким расчетом, чтобы он поддерживался на уровне, достаточном для выплаты возмещения по застрахованным депозитам. Приходится принимать во внимание и ряд других факторов. При установлении размера и порядка взносов возникают, по меньшей мере, следующие вопросы:

- 1) размер первоначальных и регулятивных взносов;
- 2) база взносов, т.е. суммы депозитов в процентном отношении к которой они исчисляются;
- 3) дифференциация взносов по типу страхуемых учреждений, по их финансовому положению и т.д.;
- 4) размеры и условия дополнительных взносов в случае необходимости, способы принятия решений такого рода.

Резюмируя вышесказанное, следует отметить, что создание эффективной системы страхования вкладов невозможно без финансового обеспечения, достаточного для ее успешного функционирования.

Эффективность системы страхования предполагает, прежде всего, своевременные, полные и бесперебойные выплаты страхового возмещения по вкладам, что в свою очередь, во многом зависит от состояния организации деятельности Агентства по страхованию вкладов, обеспечивающего функционирование системы в целом.

#### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ**

1. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный Закон РФ: принят 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 20.08.2004 №106-ФЗ, от 29.12.2004 №197-ФЗ, от 20.10.2005 №132-ФЗ, 27.07.2006 №150-ФЗ,

от 13.03.2007 №34-ФЗ, 13.10.2008 № 174-ФЗ) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»

2. Комментарий (постатейный) к Федеральному закону «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ». – М.: Издательство «ТИАРА». – 2005. – 392 с.

3. Семенова М. В. Система страхования вкладов и стратегии вкладчиков российских банков / М. В. Семенова// Деньги и кредит. – 2008. – № 10. – С. 21-31.

4. Официальный сайт Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.asv.org.ru>