

## **СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ В РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ**

В статье сформулированы основные характеристики системы страхования вкладов в России и современный уровень ее развития с помощью анализа основных показателей деятельности банков-участников системы страхования вкладов, Агентства страхования вкладов. Отмечено, что система страхования вкладов в России на данном этапе продолжает активно развиваться, однако говорить о полном завершении ее становления пока рано. В ходе исследования был изучен мировой опыт организации системы страхования вкладов, с учетом которого были предложены основные способы ее совершенствования.

*Ключевые слова:* система страхования вкладов, вклад, банки-участники системы страхования вкладов, фонд обязательного страхования вкладов, страховой случай, страховые выплаты.

В России система страхования вкладов начала функционировать в 2003 году с принятия Государственной Думой Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Данный закон содержит финансово-правовые и организационные основы системы страхования вкладов и регулирует отношения, которые возникают в процессе ее деятельности.

На сегодняшний день в систему страхования вкладов вступили более 80 % кредитных организаций, при этом доля банков-участников ССВ постоянно увеличивается. Так, по состоянию на 21 марта 2017 года насчитывается 804 банка-участника системы страхования вкладов [2].

Согласно данным, представленным на официальном сайте Банка России, за предыдущие 5 лет объем привлеченных кредитными организациями средств населения в рублях увеличился почти в 2 раза и на 01.12.2016 г. составил 17 587,6 млрд р. (рис. 1).

За период 2013–2014 гг. объем вкладов имеет динамику в сторону уменьшения. Среди причин — политический кризис на Украине, введение санкций против крупнейших банков, риск отключения российских банков от международных платежных систем, а также опасения введения валютных ограничений российскими властями.

---

\* Коршунова Анастасия Александровна – магистрант, финансово-экономический факультет, Байкальский государственный университет, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: korsh.1994@mail.ru.

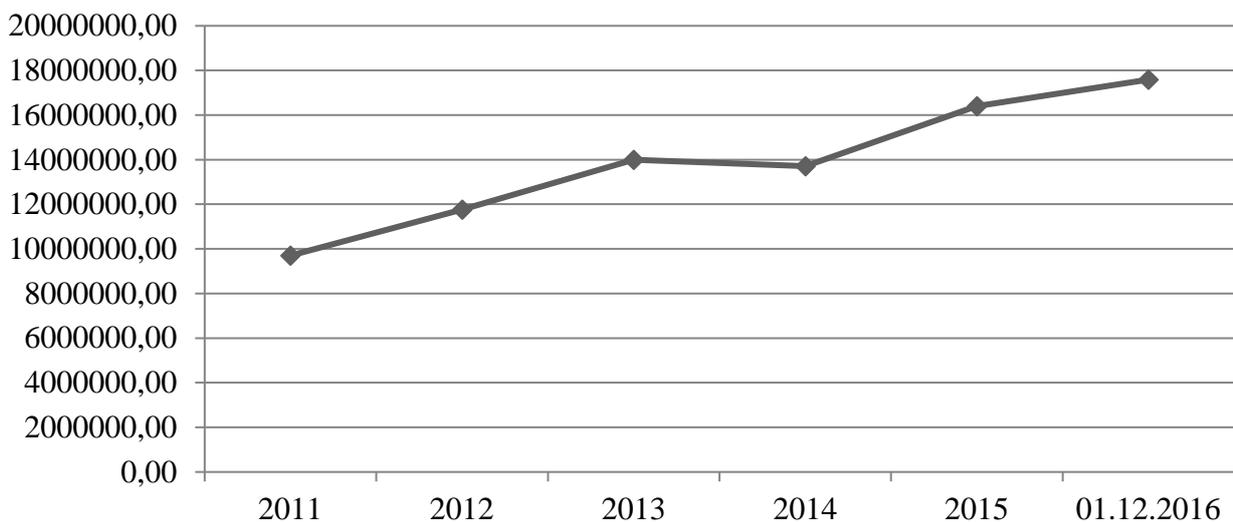


Рис. 1. Динамика суммы вкладов физических лиц, привлеченных кредитными организациями в рублях, млн. р.\*

\* Источник: [5].

Источником финансирования системы страхования вкладов является фонд обязательного страхования вкладов (ФОСВ). Так, исследование показало, что течение почти всего периода функционирования системы, а именно с 01.01.2005 г. до 01.01.2015 г., сумма средств, направляемая в ФОСВ, стабильно росла (рис. 2).

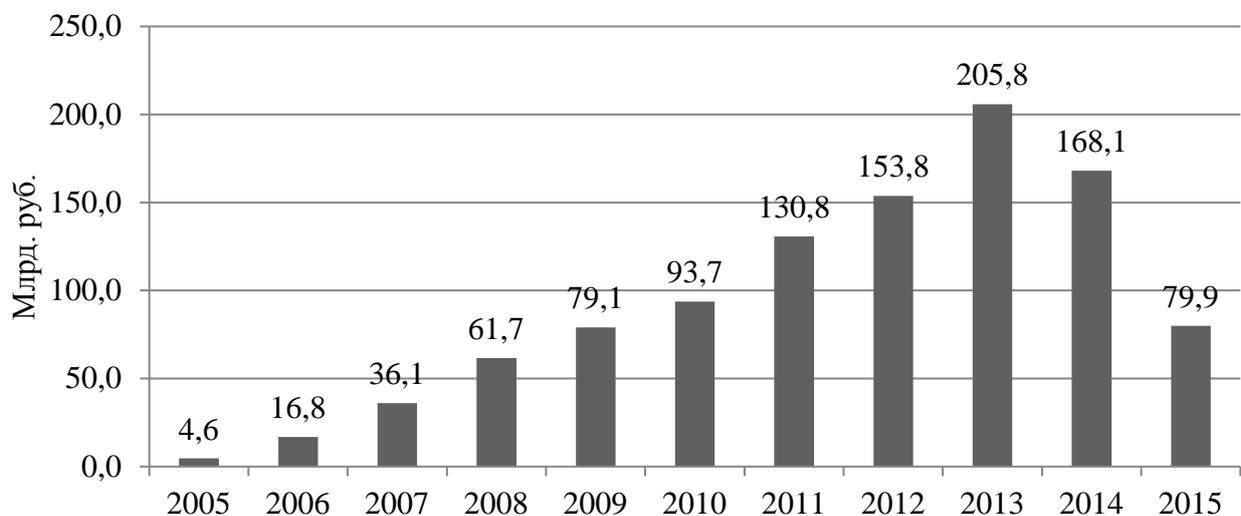


Рис. 2. Формирование фонда обязательного страхования вкладов за период 2005–2015 гг., млрд р.\*

\* Источник: [6].

В 2013 году величина фонда достигла своего пикового значения. Уже в 2014 году его величина снизилась до 168,1 млрд р., а на 1 января 2015 г. размер ФОСВ составил 79,9 млрд р., что почти на 53 % ниже показателя 2014 года. Значительное снижение величины средств фонда за данный период обусловлено

значительными выплатами по обязательствам банков-участников системы страхования вкладов, у которых были отозваны лицензии.

Необходимо отметить, что за 13 лет функционирования системы страхования вкладов произошло 383 страховых случая, сумма страховой выплаты по которым составила 1 367 млрд р. перед 7,4 млн вкладчиков, включенных в реестры обязательств банков (рис. 3).

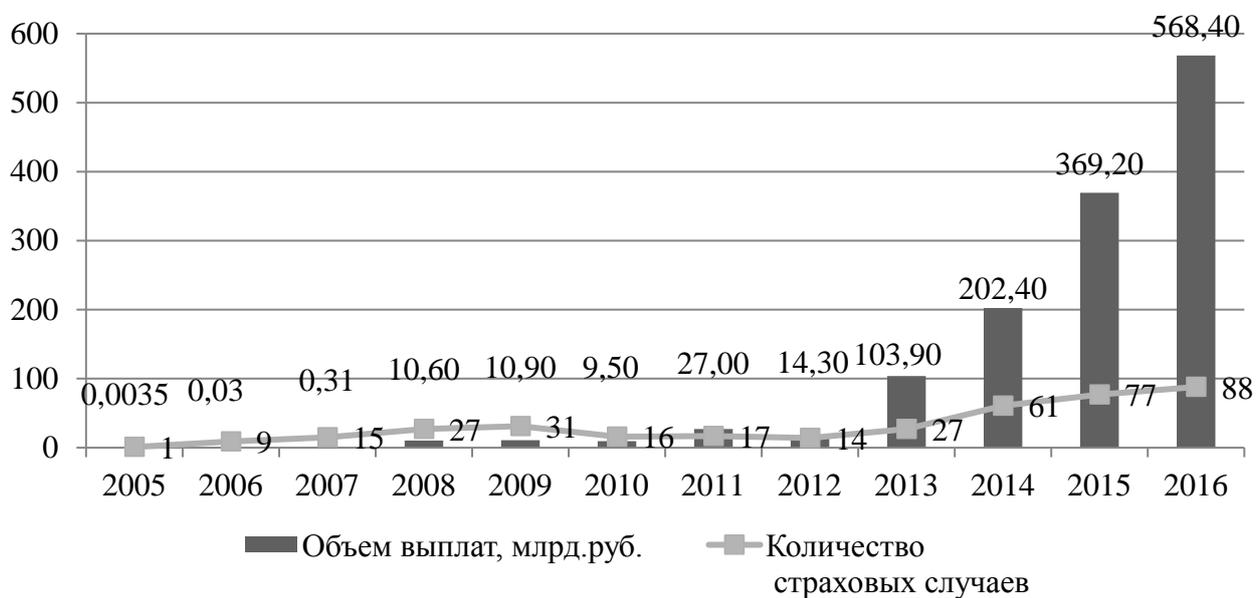


Рис. 3. Количество страховых случаев и объем страховых выплат за 2005–2016 гг.\*

\* Источник: [6].

Согласно данным рис. 3, за 2016 год в отношении банков-участников ССВ наступило 88 страховых случаев, тогда как в 2015 году данный показатель был равен 77. Сумма страхового возмещения по сравнению с предыдущим годом имеет динамику в сторону увеличения с 369,2 до 568,4 млрд р. (на 54 %). Количество вкладчиков, обратившихся за получением страхового возмещения, также увеличилось на 38 % (с 713,0 до 986,5 тыс.). За последний год зафиксировано 11 крупных страховых случаев со страховой ответственностью в каждом свыше 10 млрд руб.

Исследование показало, что система страхования вкладов в России на данном этапе продолжает активно развиваться, однако говорить о полном завершении ее становления пока рано. Стремительное увеличение числа страховых случаев, суммы страховых выплат, влекущее за собой снижение величины фонда обязательного страхования вкладов позволяет говорить о наличии достаточного количества проблем в данной системе и необходимости ее совершенствования.

Так, к недостаткам отечественной системы страхования вкладов можно отнести существующие ограничения по государственной гарантии. Необходимость внесения изменений в систему страхования вкладов в части повышения суммы страхового возмещения обусловлена отсутствием заинтересованности

крупных вкладчиков в услугах банковской системы, что сдерживает развитие системы сбережений в стране, и недостаточных темпов роста гарантированной суммы выплат по сравнению со странами с развитой рыночной экономикой.

Необходимо отметить, что за время функционирования системы страхования вкладов в России размер страхового возмещения увеличился в 14 раз, тогда как в США – в 50 раз: с 1933 по 2008 г. Сумма страхового возмещения в США не превышает 250 тыс. дол., в странах ЕС – 50 тыс. евро., в Великобритании – не более 35 тыс. фунт. ст. [3, с. 105].

Кроме того в период кризисных явлений в экономике владельцы больших вкладов начинают активно изымать деньги из банков, что негативно отражается как на ликвидности кредитных организаций, так и на экономике страны в целом.

Таким образом, повышение суммы страхового возмещения для вкладов с длительным сроком хранения создаст условия для формирования долгосрочных кредитных ресурсов банков, а также будет способствовать предотвращению неправомерного дробления вкладов в целях получения компенсаций на сумму, превышающую установленные ограничения страхового возмещения.

Кроме этого необходимо отметить тот факт, что мелкие российские вкладчики, суммарный остаток средств на счетах которых не превышает 1,4 млн руб., не имеют никаких стимулов к выбору более надежных банков для размещения своих сбережений. На сегодняшний день определяющим фактором при выборе банка является не его надежность, а величина процентной ставки, так как вклады застрахованы государством и граждане в случае банкротства кредитной организации никаких финансовых потерь не несут. Это способствует перетоку средств вкладчиков в те банки, которые предлагают более высокие процентные ставки. Таким образом, за счет вкладчиков наиболее надежных банков, получающих минимальные процентные ставки по своим вкладам, финансирующих фонд страхования вкладов, выплачивается возмещение вкладчикам менее надежных банков, получающих максимальные процентные ставки. Это определяет необходимость создания стимулов для вкладчиков учитывать при выборе банка степень его надежности. Так, одним из таких стимулов является франшиза, которая предполагает не полную компенсацию потерь вкладчика в случае банкротства банка, а в определенной пропорции от суммы потерь. На сегодняшний день такой механизм активно используется в имущественном страховании [2, с. 138].

Также целесообразным является совершенствование порядка определения страховых взносов банков-участников системы страхования вкладов в фонд обязательного страхования вкладов. На сегодняшний день дифференцированная шкала страховых взносов установлена в соответствии с Федеральным законом от 22.12.2014 г. № 432-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и утратившими силу отдельных законодательных актов (положения законодательных актов) Российской Федерации». До вступления в силу данного закона кредитные организации, осуществляющие свою деятельность в условиях жесткой конкуренции на рынке депозитов, устанавливали ставки по вкладам значительно выше среднерыночных. При этом данный факт наблюдался в основном со стороны банков, не обладающих высокими рейтингами, результатом чего было резкое падение процентной маржи, и как следствие,

убытки. Падение цены на нефть и девальвация рубля 2014 года усугубили ситуацию и создали прямую угрозу массового изъятия вкладов со счетов физических лиц. При этом отзыв лицензий у ряда банков, рост недоверия к ним вызвал изъятие средств, прежде всего, у средних банков. Угроза снижения ресурсной базы стала причиной резкого увеличения кредитными организациями процентной ставки по депозитам в два и более раз. Введение дополнительной и повышенной дополнительной ставок страховых взносов для банков, привлекающих вклады по ставкам выше установленной среднерыночной доходности, уже в первые месяцы нашло отражение в процентной политике банков. Значительная их часть нашла возможность понизить процентные ставки по своим вкладам, чтобы не платить повышенные страховые взносы.

Однако возникает вопрос о корректности установленной шкалы страховых взносов. Ведь отдельные банки могут проводить достаточно рисковую политику, но используя современные методы управления рисками, получать высокую прибыль. К тому же рискованность присуща предпринимательской деятельности и иногда бывает оправдана. Поэтому для более справедливой уплаты страховых взносов необходимы более глубокие исследования, в том числе основанные на прошлой статистике, которые позволили бы вывести зависимость при каком уровне рискованности операций банк может оказаться в предбанкротном состоянии.

Например, в США сформирована система ставок, предусматривающая отнесение каждого банка-участника ССВ к одной из девяти групп риска, исходя из показателей достаточности капитала и надзорного рейтинга. Для каждой группы установлена ставка взноса в пределах от 0,23 % до 0,31 % суммы застрахованных депозитов.

Серьезным недостатком системы страхования вкладов в России является ограниченный круг объектов, на которые распространяется страховая защита. По мере развития данной системы становится целесообразным включение в нее юридических лиц. Данная реформа сделает систему страхования вкладов более простой и понятной для ее участников, позволит значительно повысить уровень доверия юридических лиц к банковской системе, обеспечит единый подход ко всем клиентам [4, с. 37].

Так, в США и Великобритании государственное страхование распространено не только на вклады физических лиц, но и на инвестиции, пенсионные накопления и страховые полисы. В Германии создан Фонд добровольной защиты клиентов частных банков, страховая защита которого распространена не только на частных лиц и мелких предприятий, но и на крупных корпоративных клиентов и общественных организаций, пользующихся услугами банков.

Необходимо также отметить, что Агентство по страхованию вкладов в процессе своей деятельности неоднократно сталкивалось с попытками получения страхового возмещения с помощью применения мошеннических схем со стороны банков. Так, например, накануне отзыва лицензии банки создавали новые вклады, подпадающие под страховую защиту. Осуществлялось это путем формирования внутрибанковских проводок: деньги переводились со счетов юриди-

ческих лиц на счета физических лиц. Распространение гарантий на все источники привлеченных средств позволит исключить мошенничество в системе страхования вкладов.

В России включение в систему страхования вкладов новых участников и расширения спектра оказываемых услуг сдерживается сокращением средств Фонда обязательного страхования вкладов в связи с активизацией процесса отзыва лицензий проблемных банков в условиях финансового кризиса.

Немаловажной проблемой системы страхования вкладов в России является недостаточная информированность населения о базовых принципах и параметрах системы страхования вкладов. Для ее устранения считается целесообразным более активное распространение информации об особенностях функционирования данной системы как со стороны банков, информируя вкладчиков при их обращении в финансовую организацию, так и со стороны Агентства по страхованию вкладов, используя общедоступные СМИ такие, как телевидение, общероссийские газеты, Интернет.

Таким образом, исходя из всего вышеизложенного, можно сделать вывод, что система страхования вкладов является важной составляющей финансовой системы любой страны. Успех ее функционирования в России в долгосрочной перспективе во многом зависит от качества и своевременности проводимых в ней реформ.

### **Список использованной литературы**

1. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: федер. закон от 23 дек. 2003 г. № 177-ФЗ (ред. от 03.07.2016).
2. Гуляева Г. Ю. Актуальные проблемы системы страхования вкладов в России / Г. Ю. Гуляева, А. А. Моисеева // Вестник МНЭПУ. – 2015. – № 7. – С. 135–141.
3. Ильина Л. И. Проблемы и возможности развития системы страхования вкладов в Российской Федерации / Л. И. Ильина // Денежно-кредитная политика. – 2016. – № 3. – С. 102–107.
4. Исаева П. Г. Система страхования вкладов в России: основные недостатки и направления развития / П. Г. Исаева // Экономика и финансы. – 2011. – № 18. – С. 35–39.
5. Банк России [Электронный ресурс]: офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/finmarkets/> (26.09.2017 г.).
6. Агентство по страхованию вкладов [Электронный ресурс]: офиц. сайт. – Режим доступа: <https://www.asv.org.ru> (26.09.2017 г.).