

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

Кафедра «Финансы и кредит»

38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»

(наименование профиля, специализации)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Система обязательного страхования банковских вкладов и механизм
его реализации»

Студентка

Е.Л. Ефанова

_____ (И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Руководитель

А.А. Курилова

_____ (И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Консультанты

_____ (И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой д.э.н., профессор А.А. Курилова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« _____ » _____ 2016г.

Тольятти 2016

Оглавление

Введение	3
1 Теоретические основы организации системы страхования банковских вкладов	7
1.1 История развития системы страхования вкладов в России	7
1.2 Система страхования банковских вкладов: цели, задачи, принципы и участники	11
1.3 Механизм страхования вкладов.....	20
2 Анализ функционирования системы страхования вкладов	27
2.1 Общая характеристика деятельности Агентства по страхованию вкладов	27
2.2 Оценка влияния системы страхования вкладов на рынок банковских вкладов	36
2.3 Проблемы системы страхования вкладов в России	50
3 Совершенствование механизма реализации системы страхования вкладов ...	54
3.1 Перспективы развития российской системы страхования вкладов	54
3.2 Рекомендации по совершенствованию системы страхования вкладов.....	60
Заключение.....	71
Список использованной литературы.....	75
Приложения.....	80

Введение

Фраза «Вклады застрахованы» часто звучит в маркетинговых роликах о банковских вкладах, но не каждый человек понимает, в чем заключается суть системы страхования вкладов и каковы особенности ее функционирования в РФ.

Система страхования вкладов (далее по тексту ССВ) – это способ защиты законных прав и интересов физических лиц и их денежных средств, размещенных в банковских вкладах.

Относя средства в банк, необходимо понимать, на что можно рассчитывать в случае разорения или же отзыва лицензии у банка, как минимизировать вероятные потери и получить страховые выплаты.

На сегодняшний день ССВ считается главной составляющей, обеспечивающей стабильность экономической системы. Известно, что самой хрупкой и уязвимой в период кризиса является работа агентов на экономическом рынке, деятельность денежно-кредитных институтов и иных финансовых посредников, выполняющих значимые функции для становления экономики и её хозяйствующих субъектов. В настоящее время особую актуальность получили проблемы гарантирования финансовой защищенности кредиторов банков, в частности небольших организаций и частных вкладчиков, поведение которых может привести к суете, разрушить равновесие системы и довести банк до банкротства.

Для каждой банковской системы важно иметь доверие со стороны ее вкладчиков. Наличие системы страхования в стране дает уверенность вкладчику в полном или частичном возврате собственных средств в достаточно короткий срок в случае банкротства банка. Страховые выплаты формируются за счет средств специальных фондов, формируемых банковскими организациями и при участии государства. ССВ в основном направлена на защиту мелких вкладчиков, которые не имеют возможность владеть полной банковской информацией. Такие вкладчики чаще всего не могут постоянно

проводить мониторинг и анализировать предложения конкурирующих банков, чтобы определить уровень их надежности.

Обязательное страхование вкладов появилось в России совсем недавно, так как в советское время не было необходимости иметь подобный институт: все банки считались государственными, и государство гарантировало сохранность вкладов. Вследствие этого, на сегодняшний день считаю актуальным рассмотрение темы «Система обязательного страхования банковских вкладов и механизм его реализации».

Актуальность темы бакалаврской работы обоснована еще и небывалой в сопоставлении с предыдущими годами активностью работы российского регулятора по отзыву лицензий в банковской сфере, повлекшей за собой быстрое уменьшение Фонда, предназначенного для выплат компенсаций вкладчикам. В связи с этим появляется ряд проблем, среди которых особое место занимает обеспечение гарантий возврата денежных средств вкладчикам в случае банкротства банков. Необходимо стремиться сделать ССВ сбалансированной и конкурентоспособной, ориентировать ее на поддержание доверия вкладчиков.

Системы страхования вкладов, функционирующие практически во всех развитых странах, доказали собственную эффективность, содействуя вовлечению в настоящий раздел экономики большого и долгосрочного кредитного ресурса – денежных средств населения.

Целью работы является изучение теоретических основ организации системы обязательного страхования банковских вкладов для выявления методологических и практических задач, связанных с внедрением системы страхования, а также поиск возможных способов улучшения механизма его реализации.

Для достижения поставленной цели в бакалаврской работе поставлены следующие задачи:

- освоить теоретические основы работы ССВ, а в частности изучить историю развития системы в России, раскрыть цели, задачи и принципы ССВ;

- рассмотреть механизм страхования вкладов;
- проанализировать работу ССВ;
- дать общую характеристику деятельности Агентства по страхованию вкладов;
- оценить влияние ССВ на рынок банковских вкладов;
- выявить имеющиеся проблемы ССВ в России;
- рассмотреть перспективы развития российской ССВ;
- выработать рекомендации по совершенствованию ССВ.

В качестве объекта исследования выступает действующая практика обязательного страхования банковских вкладов и деятельность участников страхового процесса по его реализации.

Предметом исследования являются отношения, которые возникают во время функционирования системы обязательного страхования вкладов между ее участниками, а также регулирование взаимосвязей и взаимозависимостей в процессе страхования.

Хронологические рамки исследования охватывают период с 2010 по 2015 года.

Методология исследования построена на принципах системного и сравнительно-сопоставимого подходов, которые предполагают выявление целостности ССВ. В процессе выполнения бакалаврской работы применялись общенаучные методы и приемы исследования, такие как наблюдение, прогнозирование, сравнение, анализ, моделирование, наглядное изображение.

В настоящей работе использовались труды российских и зарубежных ученых, раскрывающие различные сферы организации и работы ССВ.

Бакалаврская работа основывалась на законодательных и нормативных актах, регулирующих основы работы ССВ в банках РФ, а также опубликованные данные государственной статистики, документы Центрального банка РФ, годовые отчеты о деятельности Агентства по страхованию вкладов, информационные ресурсы сети интернет и справочная правовая система «Консультант+».

Теоретическое значение проведенного исследования состоит в том, что его результаты расширяют представление об организации страховой защиты вкладов населения коммерческих организаций, также предпринят анализ деятельности ССВ, который в дальнейшем может быть использован для изучения этой проблемы применительно к РФ.

Практическая значимость работы состоит в возможности использования содержащихся в ней рекомендаций, выводов и предложений в деятельности финансовых структур, направленных на улучшение работы механизма страховой защиты населения.

Структура работы обусловлена целью, задачами и последовательностью ее изложения. Бакалаврская работа включает в себя введение, три главы, заключение, библиографический список и приложения.

1 Теоретические основы организации системы страхования банковских вкладов

1.1 История развития системы страхования вкладов в России

Во всех цивилизованных странах мира разработан механизм защиты банковских вкладов населения — система страхования вкладов. Суть данной системы состоит в том, что в случае разорения банка или отзыва у него лицензии обязанность выплачивать денежные средства вкладчикам берет на себя специально созданная организация. Главной задачей системы является защита интересов мелких вкладчиков.

Работа данной организации нередко находится под контролем государства. Она может функционировать либо в составе центрального банка либо как независимая единица. Так, в некоторых странах банки в добровольном порядке формировали ССВ, желая тем самым гарантировать своим вкладчикам возврат денежных средств. Такие институты являются частными организациями и спонсируются лишь за счет взносов участников. Вследствие этого, в некоторых государствах существует одновременно несколько систем страхования вкладов. Например, в Канаде их 11, Германии - 6, Австрии - 5, Бразилии - 4, Италии - 3, на Кипре, в Мексике, Японии - по 2.

В то же время одна организация имеет возможность работать сразу в нескольких странах в одно и то же время (например, американская организация FDIC функционирует также в Пуэрто-Рико, Микронезии и на Марианских Островах). Ряд стран Центральной Африки тоже имеют одну систему.

Возникновение ССВ в разных государствах было связано с экономическими упадками и банкротством множества банков, что в свою очередь подрывало не только доверие людей к банкам, но и разрушало саму банковскую систему.

Первая в мире ССВ была создана в США. Ее прародительницей считают систему страхования облигаций, действовавшей в США с 1829 года. Уже в 60-х годах XIX века стали говорить о важности страхования банковских вкладов, но

только в ходе Великой Депрессии случились реальные сдвиги в данном направлении, когда в стране друг за другом обанкротились примерно 9000 банков. Дабы возобновить доверие населения к банкам, в 1933 году Конгрессом был подписан Акт о разработке Федеральной корпорации по страхованию вкладов (FDIC). В то же время был создан Временный федеральный фонд страхования вкладов.

Почти через 30 лет Индия становится второй страной, где начинает действовать такая система. В результате банкротства двух крупнейших банков страны в 1962 году создается Корпорация по страхованию вкладов (FIC). В 1978 году данная организация объединяется с Корпорацией по гарантированию кредитов, в итоге появляется Корпорация по страхованию вкладов и гарантированию кредитов (DICGC), функционирующая и по сей день. В 1974 году страхование банковских вкладов работало в 12 странах, а к 1980 году таких стран стало 20.

В 1994 году страхование вкладов было принято как стандарт на объединенном рынке Евросоюза. 30 мая 1994 года издается директива «О системах гарантирования депозитов». На основе данной директивы в каждой стране Евросоюза должна функционировать одна или несколько ССВ. Не будучи участником ССВ, ни одна кредитная организация не имеет право открывать вклады.

До середины 1990-х годов страхование вкладов работало, по большей части, в странах с развитой экономикой. В развивающихся странах данная система появилась во второй половине 1990-х годов, и уже к концу 2003 года таких стран было 87.

В октябре 2002 года были образованы 2 международные организации, которые объединяли страховщиков вкладов. 22.06.2007 года в Вене был создан Европейский форум страхователей вкладов (EFDI) из 25 европейских организаций. Данным форумом был получен статус международной некоммерческой организации, сегодня ее членами являются 57 организаций из 44 европейских стран.

6 мая 2002 года учреждена некоммерческая Международная ассоциация страховщиков вкладов (IADI), в которую вошли 64 организации.

Необходимость создания такой организации в России возникла под влиянием финансового кризиса и дефолта 1998 года. Стало понятно, что стране просто необходимо иметь механизм, позволяющий минимизировать возможные отрицательные последствия в банковской сфере. Не существует банковских систем, которые не были бы подвержены кризисам, также как и не существует универсальной для всех стран схемы страхования вкладов.

Развитие и становление российской ССВ происходило в несколько этапов. Так, до дефолта 1998 года были попытки создания государственной ССВ, которые характеризовались нормативным закреплением положений о разработке страховых фондов.

Первая попытка создать институт страхования вкладов ознаменовалась вступлением в силу указа Банка России от 30 апреля 1991 года "О порядке формирования фонда обязательных резервов, фонда компенсации коммерческим банкам разницы в процентных ставках, фонда страхования коммерческих банков от банкротств, фонда страхования депозитов в коммерческих банках", определяющего создание указанных фондов. Банки перечисляли средства в фонды в 1991 - 1993 годах, за все время их существования средства фондов не расходовались.

В начале 1994 года прекратилось формирование фонда страхования депозитов в коммерческих банках и фонда страхования коммерческих банков от банкротств. Средства, которые ранее были перечислены в эти фонды, были возвращены банкам по их письменным заявлениям. Причина состояла в том, что согласно законодательству страхование банковских депозитов и банков не считается функцией ЦБ РФ.

По Указу Президента России от 28.03.1993 года № 409 "О защите сбережений граждан РФ" признавалось необходимым создать федеральный фонд страхования активов банковских учреждений, привлекающих вклады граждан.

К 1994 году политические деятели и банкиры осознали важность и необходимость принять отдельный законодательный акт, который защищал бы мелких вкладчиков. Вследствие чего, комитет Государственной Думы по банковскому законодательству провел работу над проектом закона о страховании вкладов. Итог работы вылился в законопроект "О гарантировании вкладов граждан в банках", по которому предполагалось создание некоммерческой организации, гарантирующую всем вкладчикам выплату возмещения по их вкладам. В июле 1996 года законопроект был одобрен в первом чтении, однако Совет Федерации отклонил его.

Для преодоления последствий дефолта 1998 года создается государственная корпорация "Агентство по реструктуризации кредитных организаций" (далее по тексту АРКО). Данный период развития российской ССВ можно охарактеризовать созданием необходимой законодательной базы для проведения реструктуризации банковского сектора. Под управление АРКО попадали проблемные банки, и в его обязанности входила выплата возмещения вкладчикам. Также в это время принимаются законы "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" и "О реструктуризации кредитных организаций".

Улучшение концепции ССВ привело к большим изменениям в банковском секторе. Итогом данной перестройки стало принятие закона о страховании вкладов и создание государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (далее по тексту АСВ, Агентство) [26].

Следующий этап становления российской ССВ ознаменовался принятием 28 ноября 2003 года Государственной Думой Федерального закона № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках РФ" (далее по тексту Федеральный закон) [6]. Был разработан и принят целый комплекс законодательных и нормативных актов для установления требований к участию в ССВ банков и определения процедур рассмотрения ходатайств банков о включении в эту систему. Например, для того чтобы урегулировать правоотношения, возникающие в связи с признанием банкротами банков, не

участвующих в ССВ, в 2004 году был принят Федеральный закон "О выплатах Банка России по вкладам при банкротстве банков, не учитывающих в системе страхования физических лиц в банках РФ".

По данным на 01.01.2016 года членами ССВ являются 842 банка-участника. За время функционирования ССВ произошло 308 страховых случаев. С момента создания АСВ 2,25 миллионов вкладчиков получили страховое возмещение в размере 882 миллиардов рублей [45].

1.2 Система страхования банковских вкладов: цели, задачи, принципы и участники

Исторически в России банковский депозит считается наиболее распространенным методом сбережения денежных средств. С развитием банковских технологий процесс управления собственными деньгами стал удобнее и легче – наши зарплаты и пенсии зачисляются на банковские счета, а интернет-банкинг дает возможность, не выходя из дома, располагать эти средства на депозитах с наилучшими условиями. Абсолютно точно, главной причиной, поддерживающей весьма высокий уровень доверия людей к этому виду сбережений, является государственная система страхования вкладов. Каждый из нас слышал об этой системе, но как она работает, познают единицы и, как правило, в итоге наступления страхового случая.

Система страхования вкладов — это эффективный механизм защиты, предусматривающий страхование вкладов физических лиц государством.

Процесс страхования вкладов несложен и не требует от вкладчика никаких дополнительных действий, так как вклады населения "автоматически" страхуются, если банк является участником ССВ.

Банковский сектор полагает, что система страхования увеличит притягательность банковских предложений для населения, укрепит доверие к российским кредитным организациям и предоставит одинаковые конкурентоспособные условия для банков, привлекающих вклады населения. Заинтересованность самих вкладчиков в системе страхования заключается в

желании получить беспроигрышный и прибыльный способ сбережения собственных средств.

Рассмотрим цели создания ССВ:

- эффективная защита прав и законных интересов вкладчиков и иных кредиторов проблемных и несостоятельных российских банков;
- укрепление доверия и содействие поддержанию стабильности банковской системы РФ;
- стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему РФ.

Защита прав вкладчиков - это главная задача ССВ. В теории рассматриваются и иные задачи ССВ:

- составление механизма предотвращения кризиса ликвидности банковской системы или отдельных кредитных организаций;
- разграничение компетенции и ответственности сторон - кредитных организаций и вкладчиков;
- расширение инвестиционных возможностей кредитных организаций методом стимулирования привлечения денежных средств на долгосрочной основе;
- уменьшение государственных расходов по восстановлению стабильности банковской системы в периоды кризиса.

В РФ страхование банковских вкладов основывается на принципах, закрепленных в ст. 3 Закона о страховании банковских вкладов (рисунок 1).

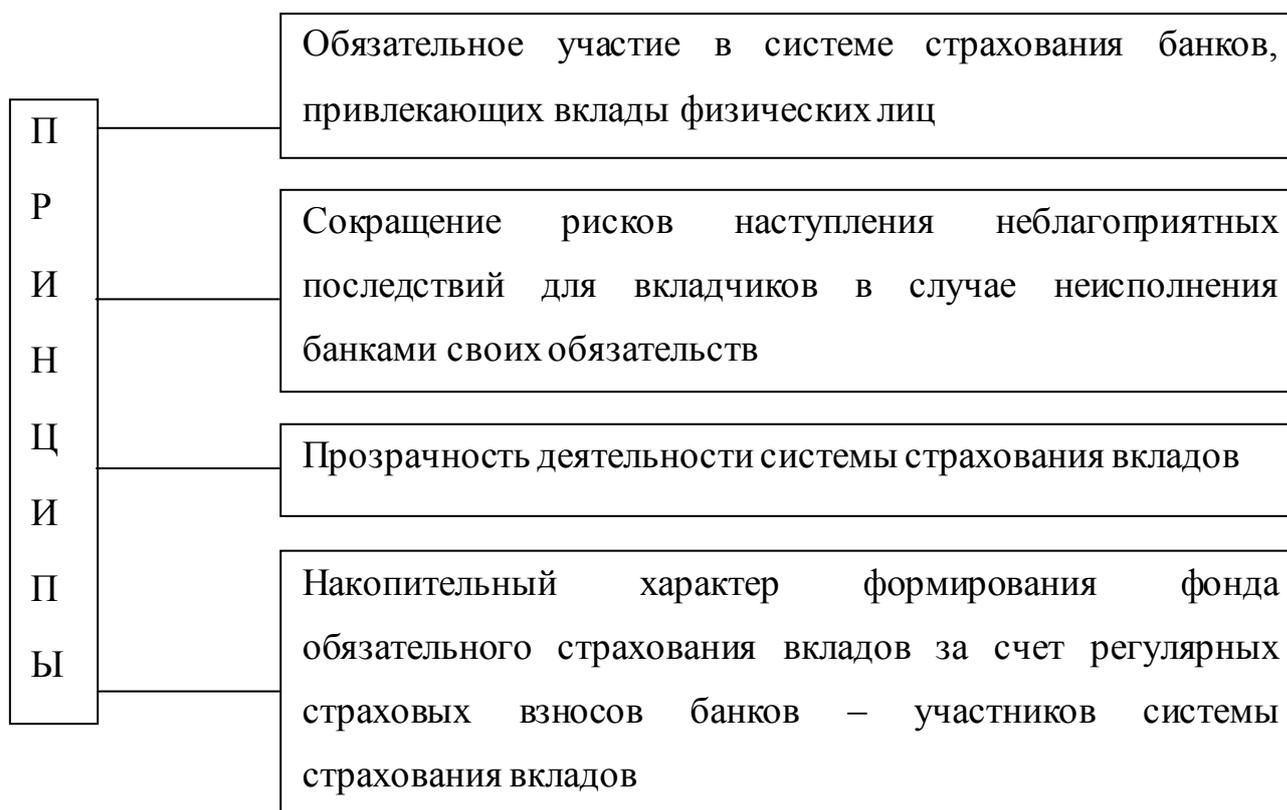


Рисунок 1 - Принципы системы страхования банковских вкладов

Концепция страхования вкладов формировалась на базе анализа как положительного, так и отрицательного опыта разных государств в данной сфере.

Для всех банков обязательно участие в ССВ. Определим обязанности банков в связи с участием в ССВ:

- уплачивать страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов;
- представлять вкладчикам информацию об участии в ССВ, о порядке и объемах получения возмещения по вкладам;
- располагать информацию о ССВ в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых они обслуживаются;
- производить учет обязательств банка перед вкладчиками, который позволит банку формировать на любой день реестр обязательств банка перед вкладчиками по форме, установленной Банком России по предложению Агентства;

- выполнять другие прямые обязанности, предусмотренные Законом о страховании вкладов.

Благодаря фонду обязательного страхования, ССВ уменьшает риск наступления отрицательных результатов для вкладчиков если банки не соблюдают свои обязательства, но, в то же самое время, перераспределяет индивидуальные риски в пользу нерадивых банков, увеличивает потери добросовестных банков. Противоречие ССВ состоит в нежелании банков, считающих себя стабильными и осмотрительными, возмещать издержки вкладчикам недобросовестных банков. В данной ситуации также увеличивается риск излишне агрессивной депозитной политики относительно мелких банков, которые являются участниками ССВ на равных правах с крупными банками, считающимися донорами системы гарантирования.

На реализацию рассматриваемого главного принципа ССВ ориентирован целый ряд положений Закона о страховании вкладов, среди которых необходимо выделить следующие положения:

- обязанности банков по представлению и размещению информации;
- формирование и представление Агентством отчетности;
- аудит Агентства;
- получение Агентством отчетности банков и другой информации;
- система контроля над функционированием ССВ [6].

Принцип обязательного участия банков в ССВ гарантирует равную защиту прав вкладчиков, несмотря на то являются ли это клиенты коммерческих или государственных банков. Также, согласно данному принципу формируются равные конкурентоспособные условия для банков.

Благодаря второму принципу объектом защиты становятся те вкладчики, которые в целом не в состоянии трезво оценить тот риск, что банк, в который они вложили свои деньги, может обанкротиться. Поэтому задача состоит в защите тех, кто больше всего нуждается в ней. ССВ в России основывается на защите, прежде всего средних и мелких вкладчиков, что в свою очередь позволяет отстаивать финансовые интересы подавляющего большинства людей.

Принцип прозрачности работы ССВ подразумевает абсолютно полное раскрытие всей важной информации, которая должна быть доступна, ясна участникам, и ориентирована на увеличение надежности и доверия сторон. Для эффективной работы ССВ необходимо, чтобы население всегда имело информацию о ее выгодах и ограничениях. Осведомленность населения о ССВ, ее существовании и работе (включая вопросы степени и охвата страхового покрытия, каким образом действует процесс рассмотрения требований и их выполнения) играет весомую роль в обеспечении ее эффективной работы. Для того чтобы информационные сообщения доносились до целевой аудитории необходимо использовать широкий арсенал разных инструментов и информационных каналов. Кроме этого, реализация третьего принципа гарантирует надежный государственный контроль над работой ССВ.

Четвертый принцип, согласно которому была создана и работает российская ССВ, подразумевает накопительный характер формирования фонда обязательного страхования. Регулярные страховые взносы банков-участников системы составляют Фонд Агентства. Фонд принадлежит АСВ на праве собственности и целью его создания является финансирование выплат возмещения по вкладам населения в банках РФ.

Кроме вышперечисленных, выделяют еще 3 дополнительных принципа организации ответственности ССВ, которые не закреплены в качестве таковых в ст. 3 Закона № 177-ФЗ, но вытекающие из других его норм. К этим принципам относят:

- допуск в ССВ только финансово устойчивых банков;
- ограничительный характер выплат возмещения по вкладам;
- установленные законом максимальные сроки выплат.

Принцип допуска в систему только финансово устойчивых банков говорит о том, что участниками ССВ могут быть лишь банки, удовлетворяющие нескольким дополнительным требованиям к учету, отчетности, финансовому положению и соблюдающие обязательные экономические нормативы. Установление данного принципа предопределено потребностью ограничения финансовых рисков ССВ методом исключения возможности нахождения в ней проблемных банков.

Принцип ограничительного характера выплат возмещения по вкладам относит российскую ССВ к системам с ограниченной компенсацией. В ССВ с полной компенсацией гарантируется весь вклад независимо от его суммы, а в ССВ с частичной компенсацией - только его часть в пределах конкретной максимальной суммы.

Принцип максимальной скорости выплаты страхового возмещения обоснован тем, что способность ССВ предотвращать массовое изъятие средств из банков в большей мере находится в зависимости от сроков, в течение которых владельцы вкладов могут воспользоваться своими деньгами. В международной практике оптимальным сроком считаются 30 дней со дня наступления страхового случая, так как при более долгих сроках выплат происходит подрыв доверия к ССВ и может возникнуть паника среди населения.

В рамках ССВ отношения между банком и Агентством носят публично-правовой характер и основываются на нормах закона, а не договора страхования.

Вкладчики признаются выгодоприобретателями, Агентство – страховщиком, а банки – страхователями по закону о страховании вкладов (Рисунок 2).



Рисунок 2 - Участники системы страхования вкладов

Вкладчиком признается гражданин РФ, иностранный гражданин или лицо без гражданства, заключившие с кредитной организацией договор банковского вклада или договор банковского счета, или любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад.

В соответствии с п. 1 статьи 4 Закона о страховании вклада вкладчики признаются выгодоприобретателями по аналогии с лицами, которые не являются стороной договора страхования, но, в пользу которых заключен договор страхования. Следовательно, если наступает страховой случай, то страховщик должен отдать вкладчику возмещение по вкладу в пределах суммы, которая установлена Законом.

Банк – это кредитная организация, которая имеет разрешение Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, выдаваемое Банком России банкам в установленном порядке.

Участником ССВ считается лишь тот банк, который внесен в установленном порядке в реестр банков. Банк входит в ССВ с момента его постановки на учет до дня снятия его с учета в ССВ.

Банки как участники ССВ признаются страхователями по аналогии со стороной договора страхования, которая уплачивает страховщику обусловленную договором плату. Следовательно, банки являются лицами, за счет которых исполняется страхование вкладов физических лиц.

Агентство по страхованию организовано для осуществления функций по обязательному страхованию вкладов. Целью работы Агентства считается обеспечение функционирования ССВ.

Агентство признается для целей названного Закона страховщиком по аналогии со стороной договора страхования, обязующейся за страховую премию при наступлении страхового случая компенсировать выгодоприобретателю убытки вследствие наступления страхового случая. В гл. 3 Закона о страховании вкладов обозначены статус, цель функционирования и полномочия Агентства.

Статус, цель и деятельность Агентства определены в Федеральном законе № 177-ФЗ. В соответствии с Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях" таковой признается организация, которая в качестве главной цели своей работы не имеет получение прибыли и не распределяет полученную выгоду между участниками [5].

АСВ имеет печать с изображением Государственного герба РФ и с собственным названием. У Агентства есть счет в Банке России. Агентство может открывать банковские счета в кредитных организациях на территории РФ.

По закону о страховании вкладов центральными органами управления АСВ являются совет директоров Агентства, правление Агентства и генеральный директор Агентства, их местонахождение – город Москва.

Совет директоров Агентства состоит из 13 членов: 7 представителей Правительства РФ; 5 представителей Банка России; генеральный директор Агентства, входящий в состав совета директоров Агентства по должности.

Председатель избирается советом директоров Агентства по представлению Правительства РФ.

При возникновении необходимости (но не реже 1-го раза в квартал) председателем созываются заседания совета директоров АСВ.

Совет директоров Агентства имеет право принимать решения, в случае если на заседании присутствует не меньше 50% его членов. Решения совет директоров Агентства принимает обычным большинством голосов от числа присутствующих. Если количество голосов оказывается равным, то голос председательствующего на заседании совета директоров Агентства считается решающим.

В соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ (редакция 2016 года) совет директоров АСВ выполняет следующие полномочия (рисунок 3) [6].

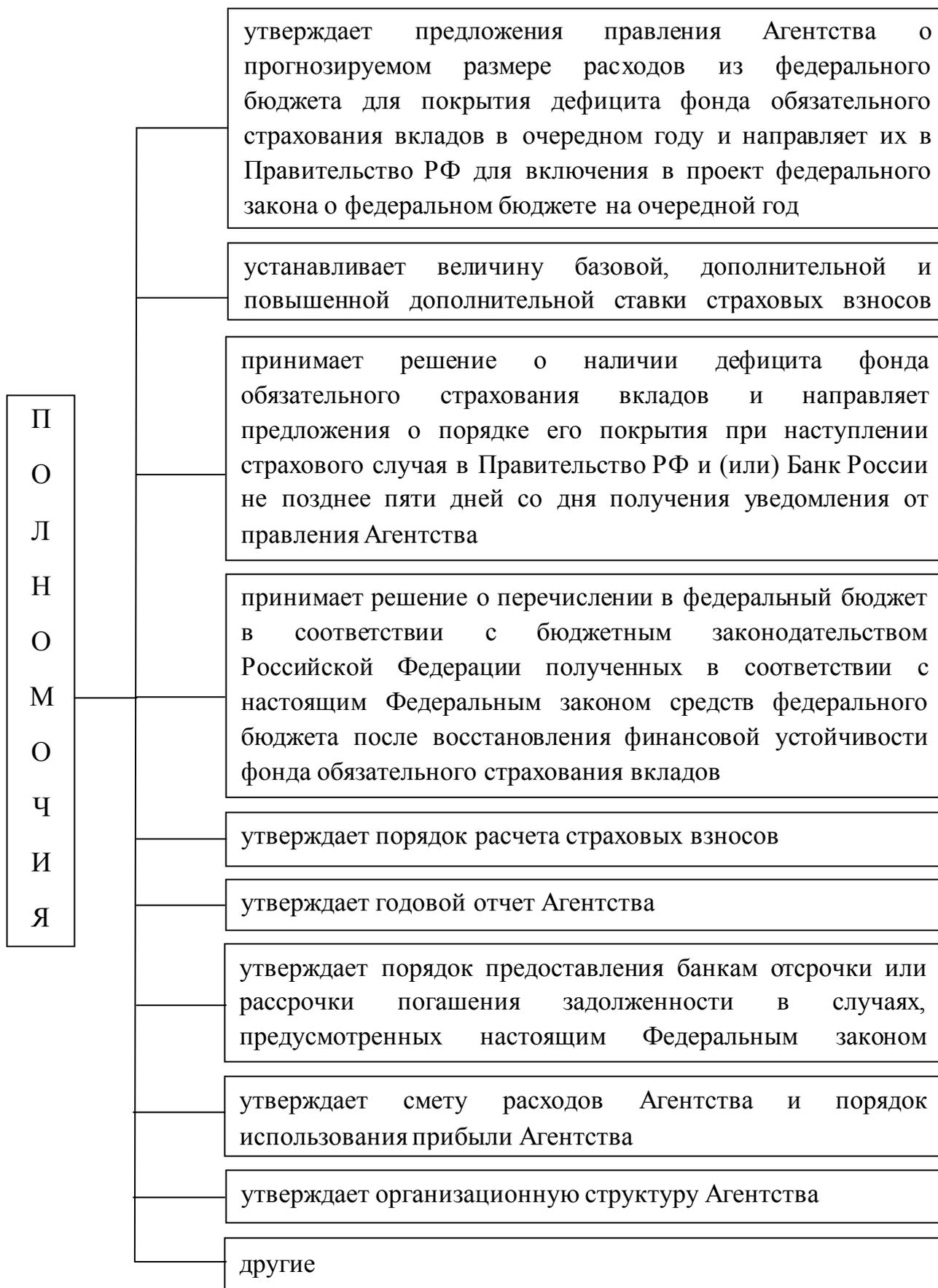


Рисунок 3 – Полномочия совета директоров АСВ

В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ "О Центральном банке РФ", Банк России в ССВ выполняет функции банковского регулирования и банковского надзора [4].

1.3 Механизм страхования вкладов

Процесс страхования вкладов довольно прост. Вкладчик открывает вклад в банке и оформляет вкладной договор. Особого договора страхования вклада заключать не надо, так как все технические моменты взаимодействия с АСВ ложатся на плечи избранной вами кредитной организации.

Согласно Федеральному закону № 177-ФЗ застрахованными являются денежные средства в рублях и иностранной валюте, размещаемые физическими лицами или в их пользу в банке на территории РФ на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада, а также денежные средства, размещенные:

- во вкладах;
- на банковских счетах, предназначенных для получения зарплат, пенсий, стипендий и социальных выплат;
- на счетах индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности;
- на номинальных счетах опекунов или попечителей, бенефициарами по которым являются подопечные;
- на счетах эскроу, открытых физическими лицами для расчетов по сделкам с недвижимым имуществом, на период, установленный Федеральным законом [6].

Застрахованными не являются денежные средства:

- средства, размещенные на счетах частных лиц – индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица, а также на банковских счетах адвокатов и нотариусов, открытых для осуществления ими профессиональной деятельности;

- вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;
- средства, переданные физическим лицом банку в доверительное управление;
- вклады в драгоценных металлах;
- электронные денежные средства;
- вклады, размещенные в филиалах банков, находящихся за пределами территории РФ [6].

Повторим, что участие в ССВ в обязательном порядке для всех банков, которые имеют право на работу с вкладами физических лиц. Фонд обязательного страхования вкладов (далее по тексту Фонд) является финансовой основой системы. За счет Фонда выплачиваются возмещения по вкладам и покрываются затраты, связанные с организацией выплат. Фонд складывается из страховых взносов банков-участников ССВ, прибыли от инвестирования временно свободных средств Фонда, имущественного взноса РФ.

Оплата страховых взносов банками осуществляется раз в квартал. Начиная с третьего квартала 2015 года, были введены дифференцированные ставки по уплате страховых взносов. Размеры данных ставок устанавливает Совет директоров Агентства. Используемая ставка находится в зависимости от максимального размера процента по депозитам и равна 0,1 или 0,12 или 0,25 процента от среднего уровня ежедневных остатков вкладов в банке в рассматриваемом квартале [8].

Выбор приобретаемых активов для инвестирования свободных средств Фонда производится на принципах возвратности, прибыльности и ликвидности. Не разрешается вложение средств Фонда во вклады и ценные бумаги российских кредитных организаций. Агентство публикует в своих годовых отчетах сведения о доходах от инвестирования.

В процессе процедур ликвидации средства Фонда, которые расходуются на возмещение страхового покрытия, как правило, полностью или частично

восстанавливаются при погашении требований АСВ к ликвидируемым банкам. Финансовая стабильность ССВ гарантируется имуществом Агентства, средствами федерального бюджета, а также кредитами, предоставляемыми Банком России.

Вкладчик получает право на возмещение по вкладу с момента наступления страхового случая, которым в соответствии со ст. 8 ФЗ № 177-ФЗ является:

- отзыв ЦБР или аннуляция лицензии банка;
- мораторий ЦБР на удовлетворение требований иных кредиторов банка

[6].

Подобный исход вероятен во время серьезных финансовых затруднений у банка, его банкротства или в период финансового кризиса.

Защита финансовых интересов людей считается одной из весомых социальных задач страны. Системы страхования вкладов работают в более, чем 100 странах мира, например, в США, Японии, Бразилии, Азербайджане, Армении, Казахстане, Украине.

Возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в объеме 100% суммы вкладов, но не больше, чем 1,4 млн. рублей (это относится к страховым случаям, наступившим после 29 декабря 2014 г.). Для случаев, наступивших, начиная с октября 2008 года, возмещение составляет 700 тысяч рублей.

Если вкладчик открыл несколько депозитов в одном банке, то ему выплачивается возмещение по каждому из вкладов пропорционально их объемам, но в общей сумме, не превышающей 1,4 млн. рублей. Данное условие касается всех вкладов, открытых вкладчиком в одном банке, включая вклады, открытые для осуществления предусмотренной федеральным законом предпринимательской деятельности.

В случае если на счету у вкладчика было более чем 1,4 млн. рублей, то он имеет право на возврат оставшихся денежных средств, но уже в ходе конкурсного производства, когда станут реализовываться активы банка. Выплаты производятся в порядке очереди. Необходимо знать, что если в

данном банке вы открывали не только вклад, но и брали кредит, то величина возмещения определяется исходя из разности между суммой вклада и обязательств по кредиту.

В случае размещения денежных средств в нескольких банках вкладчик имеет право получить до 1,4 млн. рублей в каждом из них.

Возмещение по соглашению счета эскроу, открытого для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества, выплачивается в объеме 100% суммы, находящейся на данном счете на момент наступления страхового случая, но не больше 10 млн. рублей. Возмещение по договору счета эскроу рассчитывается и выплачивается отдельно от возмещения по другим вкладам.

Если вкладчик открыл вклад в банке в иностранной валюте, то размер возмещения по нему пересчитывается в рублях исходя из курса ЦБР, установленного на дату наступления страхового случая.

По Федеральному закону Агентство в срок 7 дней со дня получения от банка реестра его обязательств перед вкладчиками, публикует в «Вестнике Банка России» сообщение, которое содержит информацию о том где, когда и в какой форме будут приниматься заявления от вкладчиков для выплаты возмещений. Также информация размещается в местных печатных изданиях и сети Интернет. Каждому вкладчику банка Агентство в течение одного месяца отправляет соответствующее сообщение. Также, всю нужную информацию вкладчики могут узнать и в самом банке.

Для того чтобы получить возмещение по депозиту вкладчики (его представители) или наследники (представители наследника) имеют право обратиться в АСВ или в банк-агент, если он привлечен для выплат возмещения по вкладам. Вкладчик может воспользоваться данным правом со дня, когда наступил страховой случай до полного окончания процедур банкротства банка, а если Банк России вводит мораторий на удовлетворение требований кредиторов – то до дня его завершения.

Если вкладчики (его наследники) не подали заявление в обозначенный срок по уважительной причине, то АСВ может принять, рассмотреть и выплатить возмещение после ликвидации.

Наследники имеют право воспользоваться правами умершего вкладчика, указанными в Федеральном законе, как только получат на руки соответствующее свидетельство о праве на наследование или же другой документ, подтверждающий их право на наследование или право использования денежных средств наследодателя.

Вкладчику необходимо предоставить в Агентство следующие документы для получения возмещения по вкладу:

- 1) заявление по форме, указанной Агентством;
- 2) документы, удостоверяющие его личность. В реестре необходимо указать реквизиты документов, на основании которых вкладчиком были заключены договоры банковского вклада и (или) договоры банковского счета с банком, или реквизиты документа, информация о котором имеется в банке [6].

Представитель вкладчика (наследника) вместе с вышеуказанными документами представляет также нотариально удостоверенную доверенность.

Обозначенные документы представляются вкладчиком или наследником по почте, через экспедицию или же передаются лично должностному лицу, уполномоченному рассматривать документы.

Вкладчику предоставляется Агентством выписка из реестров, где указывается размер возмещения, которое выплачивается в течение 3-х рабочих дней со дня подачи вкладчиком в АСВ необходимых документов, но не раньше 14 дней со дня наступления страхового случая.

Вкладчик может получить возмещение по вкладу либо наличными денежными средствами по собственному заявлению, либо указать счет в банке, на который перечислят денежные средства.

Индивидуальным предпринимателям выплата возмещения по банковским счетам (вкладам) осуществляется методом перечисления денежных средств на счет в банке, открытый для предпринимательской деятельности.

АСВ имеет право привлекать банки-агенты для приема от вкладчиков заявлений о выплате возмещения по вкладам и других важных документов, а также для самой выплаты возмещения по вкладам.

В случае если вкладчик получил от АСВ возмещение по вкладу, то он имеет право требовать от банка выплатить ему оставшуюся сумму, которая превышает полученное от Агентства возмещение по вкладу в соответствии с порядком, определяемым гражданским законодательством.

Схематически отношения между участниками страхового процесса, при которых реализуется механизм страхования банковских вкладов, можно показать в следующем варианте (рисунок 4).

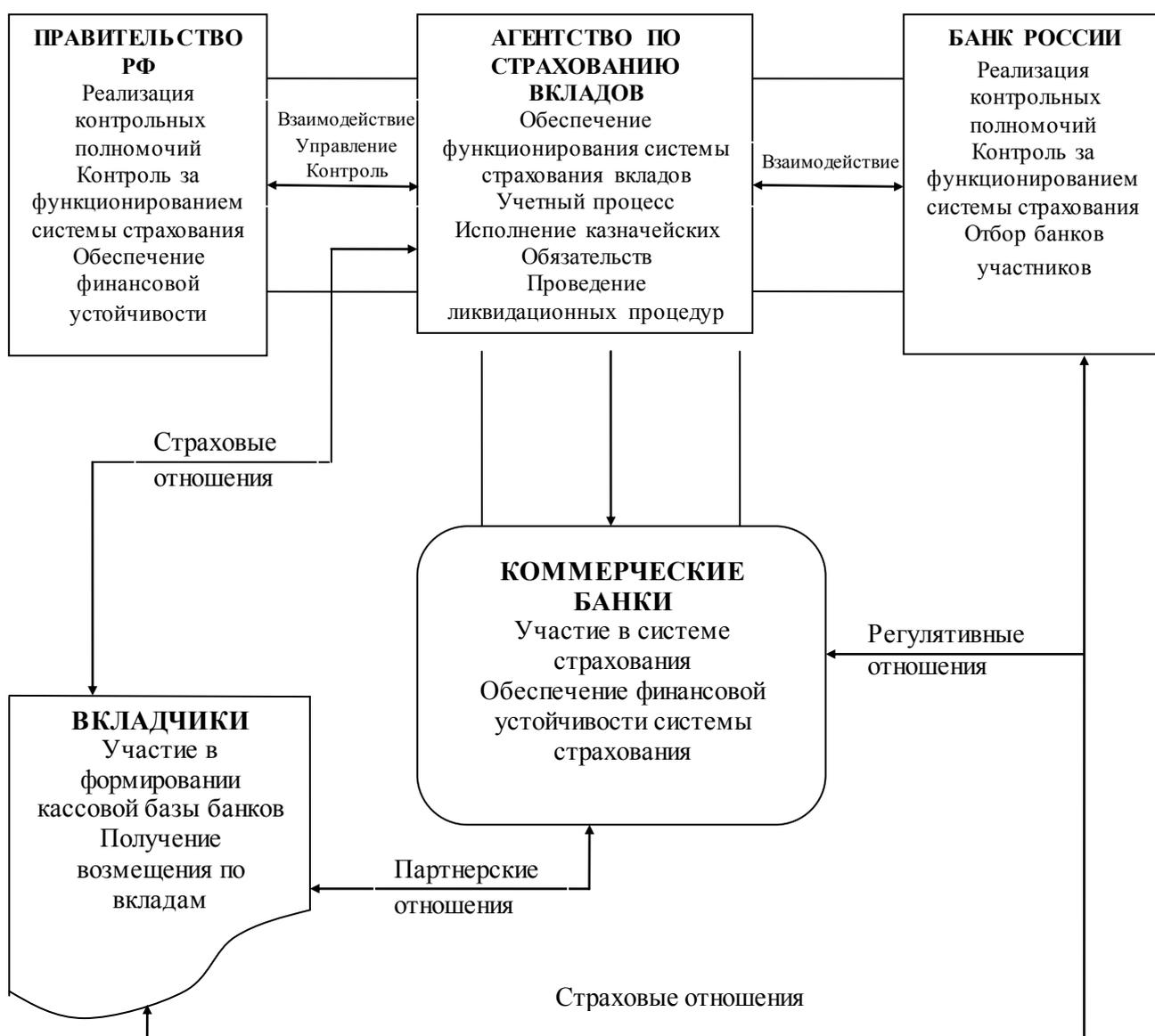


Рисунок 4 - Механизм реализации страхования банковских вкладов на примере взаимосвязей между участниками системы

Для участников первого уровня (Правительство РФ, АСВ, Банк России) характерна связь на разных этапах реализации страховой защиты. Представители Правительства РФ, входящие в состав совета директоров АСВ, содействуют реализации управленческой и контрольной функций, выделяемых в качестве дополнительных областей взаимосвязей. Коммерческие банки и вкладчики в зависимости от участников, с которыми им приходится вести взаимодействие, характеризуются собственными областями взаимосвязей.

Итак, функционирование системы страхования играет важную роль как для экономической стабильности в целом, так и для определенных банков в частности. Постепенно увеличивается количество людей, готовых открыть депозиты в банках и, тем самым, доверить им свои накопления. Создание системы обязательного страхования банковских вкладов населения считается особой государственной программой, осуществляемой в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ». Ее главная задача - защита накоплений населения, размещаемых во вкладах и на счетах в банках РФ. Защита денежных интересов людей считается одной из весомых общественных задач в странах, где функционирует ССВ.

2 Анализ функционирования системы страхования вкладов

2.1 Общая характеристика деятельности Агентства по страхованию вкладов

АСВ было образовано в январе 2004 года на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [6].

Главная задача АСВ – гарантировать функционирование ССВ. Для достижения данной цели на Агентство возложены следующие функции:

- осуществление выплат возмещений по вкладам при наступлении страхового случая;
- ведение реестра банков-участников ССВ;
- контроль формирования фонда страхования вкладов, включая взносы банков;
- управление средствами фонда страхования вкладов [48].

В соответствии с Федеральным законом от 20 августа 2004 года № 121-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и признании утратившими силу некоторых законодательных актов РФ» в России было создано учреждение для корпоративного управления несостоятельных банков на конкурсной основе, функции его возложены на АСВ. Число процедур ликвидации банков - 487, число завершенных ликвидационных процедур - 237.

27 октября 2008 года был принят Федеральный закон № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», в соответствии с которым Агентство стало выполнять функции по финансовому оздоровлению банков. АСВ участвовало в 27 проектах санации кредитных организаций.

Согласно Федеральному закону от 28.12.2013 года № 422-ФЗ, вступившим в действие с 01.01.2014 года, была образована система, гарантировавшая права застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования. Административные функции системы были возложены на АСВ.

По данным на 01.01.2016 года 842 банка-участника являются членами ССВ. Во время работы ССВ к 31.12.2015 году произошли 295 страховых случаев. За все время существования АСВ 2,25 миллионам вкладчиков выплачено страховое возмещение в размере 828 млрд. рублей [48].

На 28 марта 2016 года в ССВ входило 834 кредитных организаций, в том числе:

- 584 действующих банка, имеющих лицензию на работу с физическими лицами;
- 243 банка, находящихся в процессе ликвидации;
- 7 действующих банков, утративших право на открытие новых счетов и приём во вклады средств физических лиц [48].

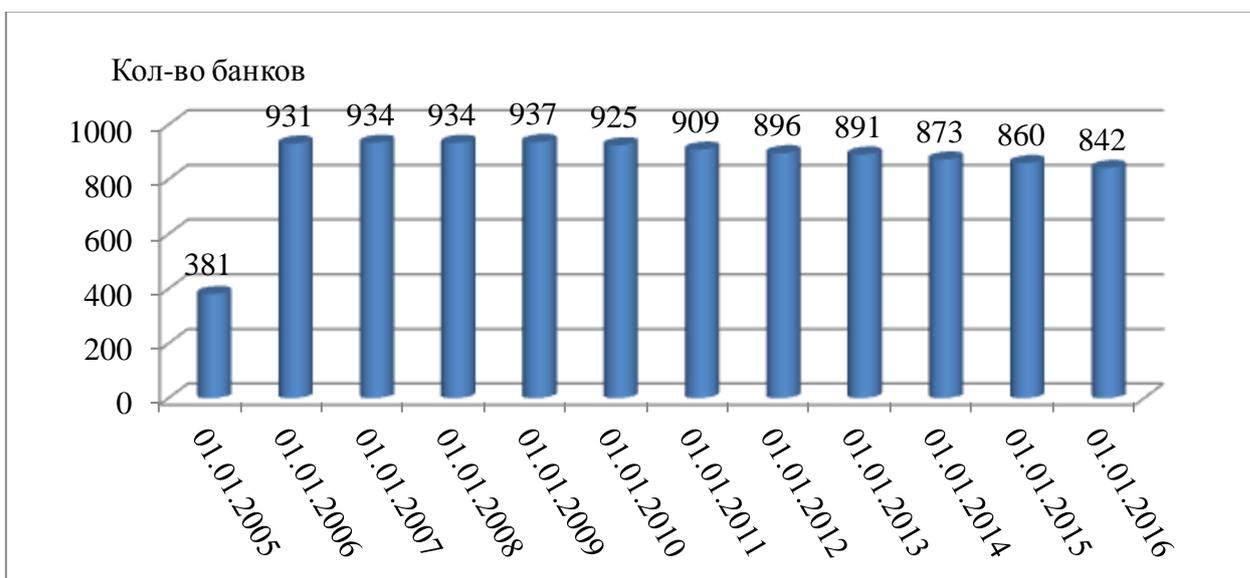


Рисунок 5 - Количество банков, имеющих лицензию Банка России на работу с вкладами физических лиц, единиц

Таким образом, за прошедший год количество банков-участников ССВ по сравнению с 2014 годом уменьшилось на 18 кредитных организаций (Рисунок 5). Подробнее информация об изменении состава банков-участников ССВ представлена в Приложении А.

За 2015 год из реестра банков – участников ССВ исключено 18 банков, из которых 6 – по причине прекращения их деятельности в результате слияния с другими организациями и 12 – в связи с завершением их ликвидации.

На 01.01.2016 года произошло 77 страховых случаев (за 2014 год – 61).
Объём страховой ответственности АСВ достиг 369,2 млрд. рублей (Рисунок 6).

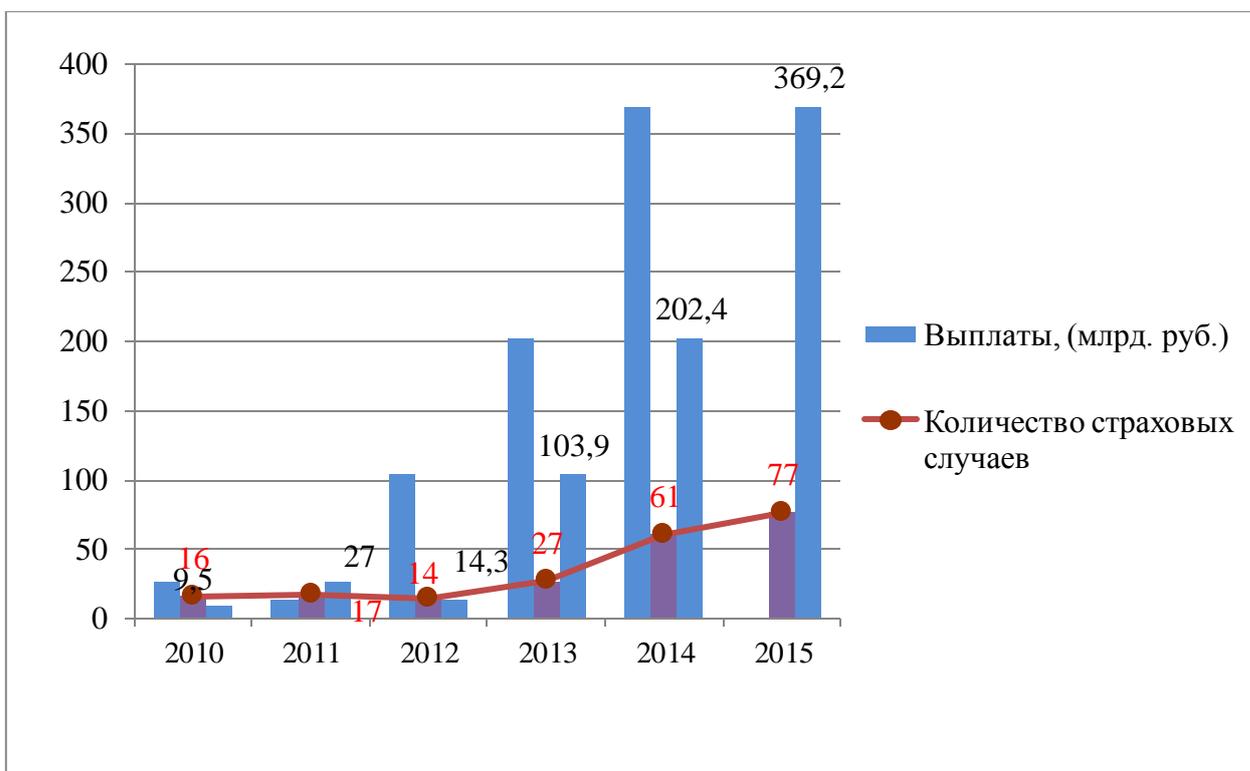


Рисунок 6 - Количество страховых случаев и выплат страхового возмещения за период с 2010 г. по 2015 г.

В 2015 году ССВ продолжила свою работу в условиях повышенной нагрузки. Страховые выплаты в 2014 году увеличились практически в 2 раза по сравнению с 2013 годом (со 103,9 до 202,4 млрд. рублей). В 2015 году рост страхового возмещения составил 82% (с 202,4 до 369,2 млрд. рублей).

2015 год выдался рекордным по количеству отзыванных лицензий у банков - практически 26% от общего числа. В отчетном периоде наибольшие расходы Фонда пришлись на выплаты вкладчикам следующих банков: ООО «Внешпромбанк» (45,0 млрд. рублей), ОАО «БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ» (40,7 млрд. рублей), ООО КБ «Транспортный» (37,6 млрд. рублей), АО «РУССТРОЙБАНК» (21,6 млрд. рублей) (все – г. Москва). В совокупности объем страховой ответственности по указанным банкам составил 145 млрд. рублей. За 2015 год зафиксировано 14 страховых случаев с крупной страховой ответственностью в каждом свыше 10 млрд. рублей. Значительные выплаты в

отчётном периоде потребовали привлечения в Фонд дополнительного финансирования за счет кредитов Банка России.

Противодействие попыткам страхового мошенничества считается важной частью работы АСВ. В каждой организации, у которой была отозвана лицензия, проводилась тщательная проверка операций по вкладам для выявления симптомов формирования фиктивных обязательств. По его итогам в 33 банках выявлено примерно 6900 таких эпизодов на сумму в размере 5,8 млрд. рублей.

За последние 3 года объемы сомнительных операций, обнаруженных в ликвидируемых банках, остаются на высочайшем уровне (11,6 млрд. рублей – в 2013 году, 3,7 млрд. рублей – в 2014 году, 5,8 млрд. рублей – в 2015 году). Положительным результатом принимаемых Агентством мер является снижение доли сомнительных вкладов в общем размере страховой ответственности (9,2% – в 2013 году, 1,9% – в 2014 году, 1,3% – в 2015 году).

За рассматриваемый период в АСВ поступили обращения от 2800 вкладчиков ОАО «ВКБ» (г. Самара, страховой случай от 30.12.2014 г.) о недоплате страхового возмещения, появившейся в результате ведения кредитной организацией двойной бухгалтерии и незаконным списанием денежных средств со счетов клиентов без их поручений. По этому прецеденту было возбуждено уголовное дело. Агентство встало на защиту финансовых интересов вкладчиков. База данных по учётным записям об остатках на их счетах была восстановлена. В результате детального рассмотрения обнаруженных источников информации на счетах вкладчиков было восстановлено 1,5 млрд. рублей и проведены соответствующие страховые выплаты.

Подобная работа установления обязательств перед вкладчиками была проведена в «ИпоТек Банке» (ЗАО) (г. Москва, страховой случай от 13.04.2015 г.), где в итоге неправомерных действий сотрудников кредитной организации к моменту отзыва лицензии была уничтожена автоматизированная банковская система (по этому прецеденту также возбуждено уголовное дело). Агентством

по итогам рассмотрения обращений 1000 вкладчиков восстановлены учётные записи по финансовым обязательствам банка перед ними на общую сумму 0,6 млрд. рублей и проведены соответствующие страховые выплаты.

С учётом перечисленных обстоятельств Агентством рассмотрено в отчётном периоде 12500 обращений о выплате страхового возмещения.

Также в Агентство за 2015 год поступило более 2000 обращений от граждан с просьбами признать фиктивными приходно-расходные операции, совершённые ими во время финансовой несостоятельности банков, а также с заявлениями о восстановлении сведений об остатках на их счетах.

По данным на 31.12.2015 года при Агентстве аккредитовано 76 банков, имеющих право выплат возмещений по вкладам. Также в отчётном периоде аккредитацию прошли 4 банка (АО КБ «РосинтерБанк», ПАО «АК Банк», РНКБ Банк (ПАО), АО КБ «Северный Кредит»), а из числа аккредитованных исключены 6 банков (ВЛБАНК (АО), АО АКБ «ГАЗБАНК», ОАО АКБ «Пробизнесбанк», АО «ИнвестКапиталБанк», «БАНК ГОРОД, (АО), ООО «Внешпромбанк»).

В 2015 году вкладчикам 216 банков было выплачено страховое возмещение (из них 139 банков зарегистрированы в московском регионе). В это число входят страховые случаи, наступившие в предыдущие годы. Всего за 2015 год страховое возмещение на общую сумму 369,2 млрд. рублей получили 713,5 тысяч вкладчиков.

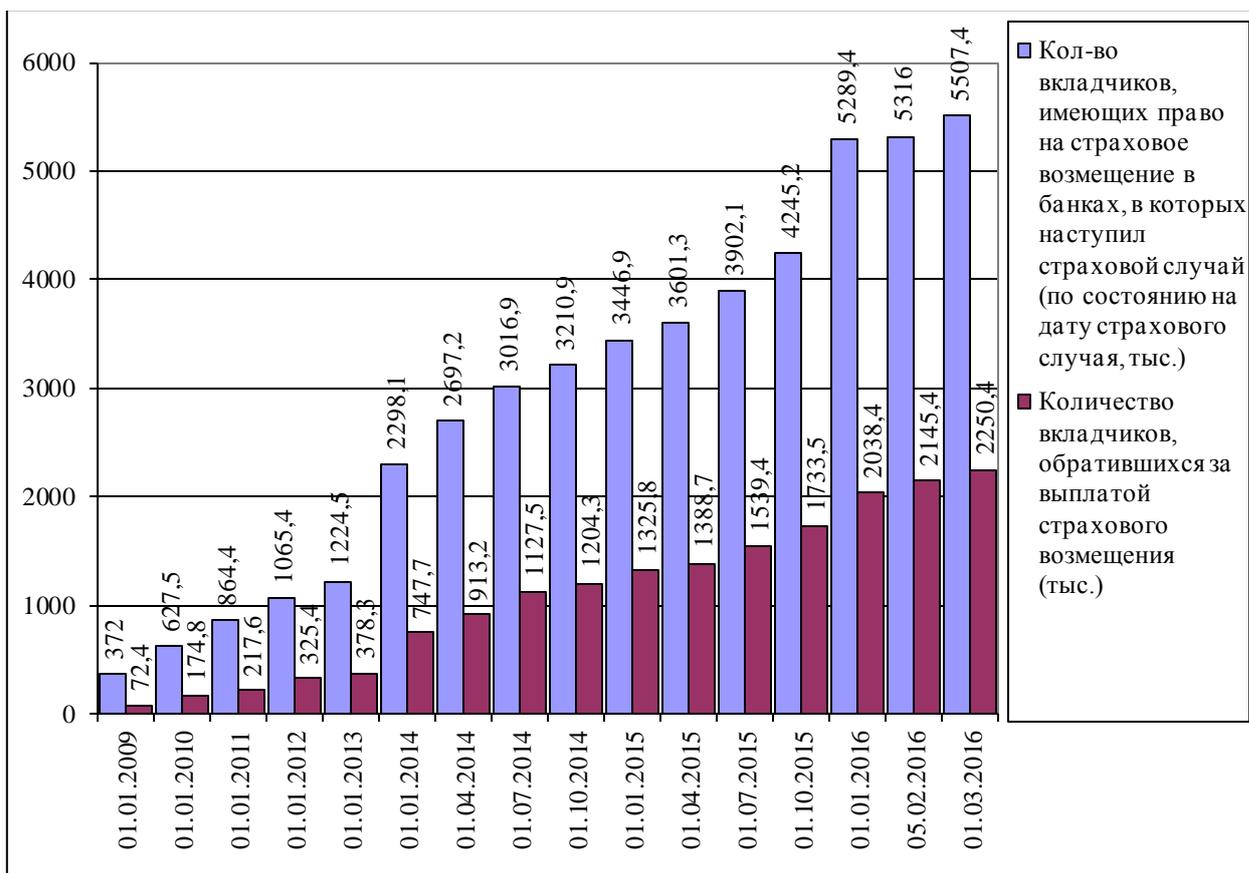


Рисунок 7 - Количество вкладчиков, имеющих право и обратившихся за выплатой страхового возмещения (тыс.)

Анализ рисунка 7 показывает, что число вкладчиков, которые обратились за выплатой страхового возмещения с 2014 г. по 2015 г., выросло практически в 2 раза. С 2015 г. по 2016 г. - на 65% (с 1325,8 до 2038,4 тысяч человек).

В 13 кредитных организациях в 2015 году закончены выплаты страхового возмещения по причине завершения процедур ликвидации (АКБ «Град-Банк» (ОАО), КБ «Сунжа» ООО, ООО КБ «Рингкомбанк», АКБ «Ярослав» (ЗАО), ОАО КБ «Каури», АКБ «Электроника» ОАО, КБ «Партнербанк» ООО, УП-банк (ОАО), КБСР «Дагестан» ООО, КБ «Балткредобанк» (ЗАО), МКБ «ОДИНБАНК» (ООО), «Мой Банк» (ООО), КБ ООО «Соцкредитбанк»). Совокупный размер выплат в этих кредитных организациях составили 8,6 млрд. рублей. 7,8 млрд. рублей (91%) были возвращены в фонд обязательного страхования вкладов в процессе процедур ликвидации [48].

На 31.12.2015 г. размер Фонда был равен 37,5 млрд. рублей (Рисунок 8). Если сравнивать с 2014 годом, то Фонд уменьшился на 31,4 млрд. рублей [35].

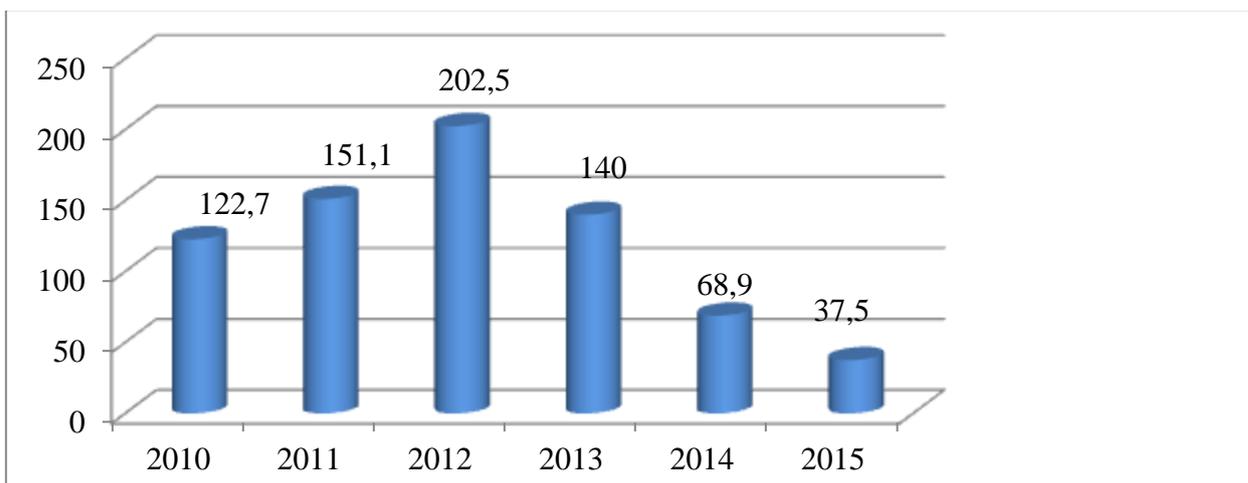


Рисунок 8 - Фонд страхования вкладов (млрд. руб., на конец года) за период 2010 г. по 2015 г.

В случае уменьшения размера ликвидных активов Фонда до 40 млрд. рублей, совет директоров АСВ разрешил обратиться в Банк России для предоставления кредита без обеспечения на срок до 5 лет в размере до 250 млрд. рублей. Для стабилизации финансового положения Фонда этот кредитный договор с Банком России был подписан 26.08.2015 г. [41].

Поступления в Фонд за рассматриваемый период составили 125 млрд. рублей, из них:

- 75,7 млрд. рублей – страховые взносы банков (на 14,9% больше, чем за 2014 год);
- 39,1 млрд. рублей – средства, полученные в результате процедур ликвидации в банках;
- 9,1 млрд. рублей – прибыль от вложения временно свободных средств Фонда;
- 1,1 млрд. рублей – другие поступления.

Расходы Фонда на 31.12.2015 г. равны 171,1 млрд. рублей, из них:

- 168,8 млрд. рублей - выплаты страхового возмещения;
- 2,3 млрд. рублей - финансирование выплат компенсаций Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков» клиентам украинских банков на территории республики Крыма.

На 31.12.2015 г.:

- 7% средств Фонда АСВ разместило в государственные облигации федеральных займов РФ и субъектов РФ;
- 9% – в корпоративные облигации;
- 0,2% инвестированы в облигации международных финансовых организаций;
- 65% находилось на депозитах в Банке России;
- 3% - инвестированы в облигации субъектов РФ;
- 15,8% составили долю свободных денежных средств.

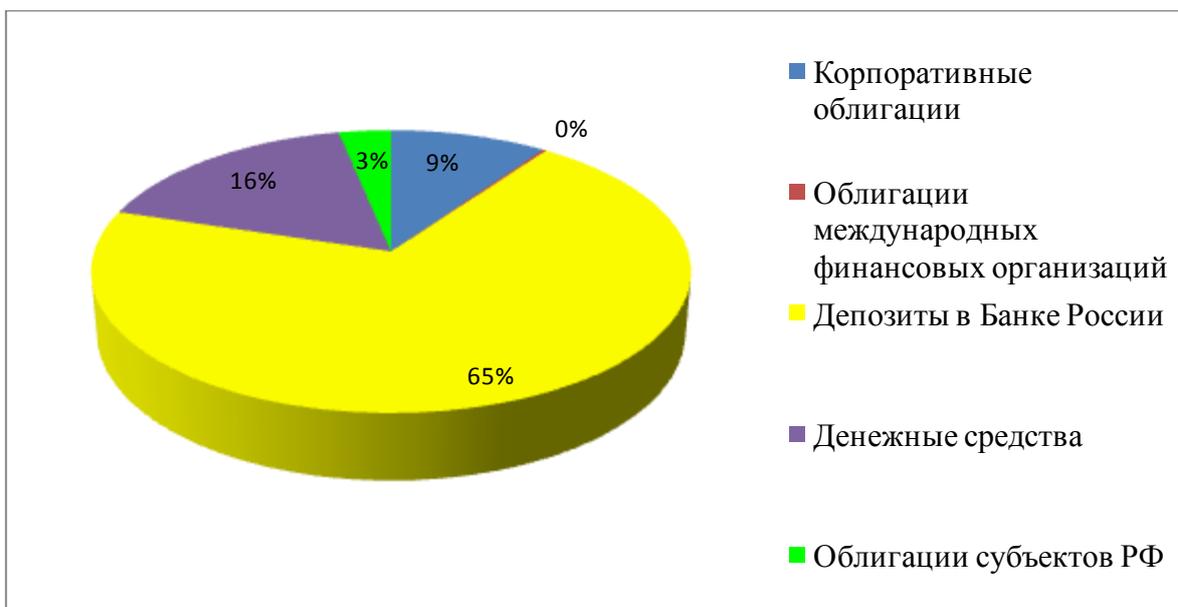


Рисунок 9 - Структура активов Фонда по состоянию на 31.12.2015 г.

Доход от инвестирования средств Фонда за отчётный период составил 13,9% годовых, с учетом переоценки ценных бумаг - 11,14 млрд. рублей (Рисунок 9).

29 декабря 2014 г. Госдумой РФ был принят закон об увеличении страховой компенсации по вкладам физических лиц с 700 тысяч до 1,4 млн. рублей. Этот закон был единодушно одобрен как властями, так и банкирами. На рисунке 10 можно проследить тенденцию изменения размера страхового возмещения за историю существования ССВ, а именно:

- до 09.08.2006 г. - максимальная сумма страхового возмещения составляла 100000 рублей;
- 09.08.2006 г. – 25.03.2007 г. - 190000 рублей;

- 26.03.2007 г. – 01.10.2008 г. – 400000 рублей;
- после 01.10.2008 г. – 700000 рублей;
- после 29.12.2014 г. – 1,4 млн. рублей.



Рисунок 10 – Изменение страхового возмещения по банковским вкладам, тысяч рублей

Итак, в 2015 году максимальная сумма страховых выплат составила 1,4 млн. рублей (по счетам эскроу для купли-продажи недвижимости – 10 млн. рублей) на одного вкладчика в одном банке.

Единая ставка страховых взносов банков в размере 0,1% расчетной базы (средней хронологической величины остатков вкладов за квартал) оставалась неизменной в течение первой половины года. С 1 июля 2015 г. законом введена в действие система дифференцированных ставок. Уплачиваемая всеми банками базовая ставка установлена Советом директоров Агентства в размере 0,1% расчетной базы, дополнительная – 20% базовой ставки, повышенная дополнительная – 150% базовой ставки [40].

В конце 2015 года общий объем застрахованных вкладов был равен 22,9 трлн. рублей, прибавив за 2015 год 4,6 трлн. рублей (25,0%).

При этом страховая ответственность Агентства на конец 2015 года равнялась 14,9 трлн. рублей (в 2014 году – 12,7 трлн. рублей).

2.2 Оценка влияния системы страхования вкладов на рынок банковских вкладов

Динамику рынка вкладов в условиях современной экономики России достаточно непросто предсказать при помощи традиционных методов и способов. Так, в 2015 году наблюдается достаточно серьезное снижение реальных доходов населения, итоги многих социологических выборочных опросов говорят об увеличивающейся доле россиян, которые тратят все свои доходы на потребление, и также об ухудшении сберегательных настроений населения. Казалось бы, данных фактов хватает, дабы уверенно предсказывать стагнацию или хотя бы понижение рынка вкладов, но фактические темпы роста вкладов оказываются наивысшими за долгое время.

По данным Росстата об использовании денежных доходов 70,5% всех доходов населения в июле 2015 года уходит на потребление товаров и услуг, это довольно высокий уровень для данного месяца, так как в это время активнее вносятся налоговые и иные обязательные платежи. В то время как доля организованных сбережений в структуре использования доходов населения в июле 2015 года по сравнению с июлем 2014 года увеличилась на 3,7% (с 8,2% до 11,9%). Также видно, что в июле 2015 года граждане активно покупали и валюту, потратив на нее 4,8% собственных доходов. Это сравнимо только с показателем апреля 2015 года, когда более чем 13% рубль за месяц прибавил в цене к корзине валют. В июле же национальная валюта слабела, утратив 3,3%. Впрочем, если в апреле население могло приобрести более \$5 млрд. на 4,8% собственных денежных доходов, то в июле на те же 4,8% — чуть более \$3 млрд. (Рисунок 11) [48].

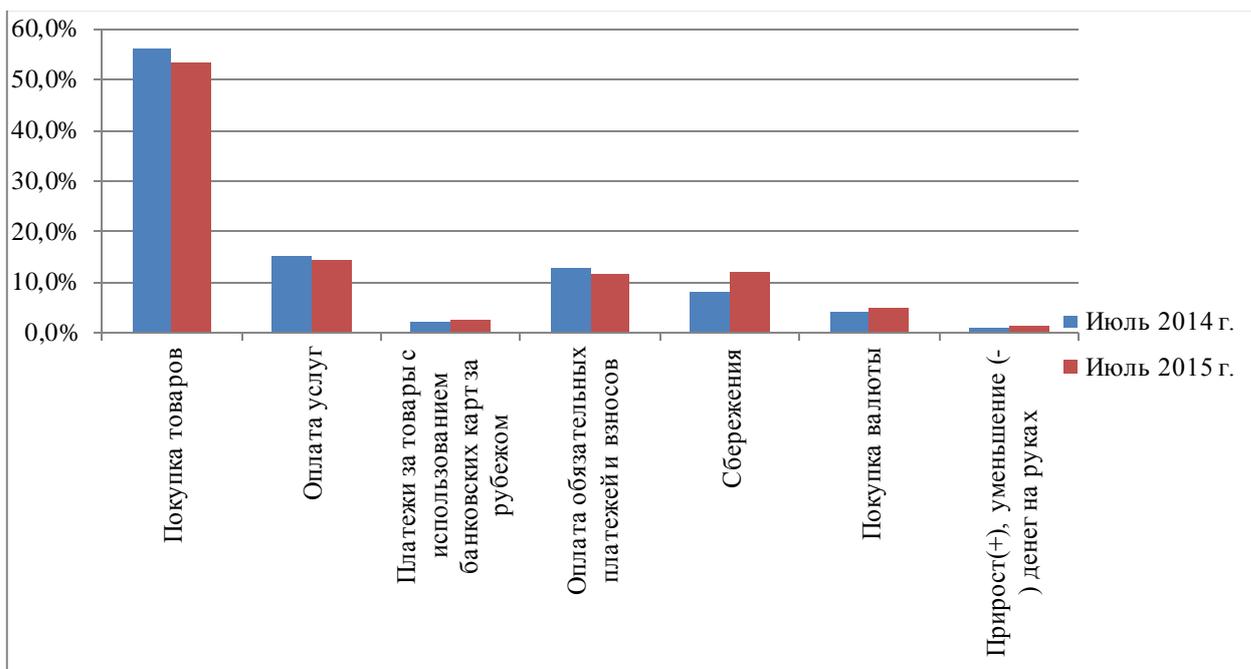


Рисунок 11 - Использование денежных потоков населения (%)

Заключения экспертов говорят о том, что в ближайшее время в России будет действовать примерно 500-600 кредитных организаций, так как их количество в последнее время постоянно уменьшается.

За прошедший 2015 год количество банков сократилось с 834 единиц до 733, то есть на 101 банк (Таблица 1).

Таблица 1 – Изменение количества банков в РФ в период с 2001 г. по 2015 г.

Дата	Количество банков в России на выбранную дату	В т.ч. количество Банков в Москве
01.01.2001 г.	1311	578
01.01.2002 г.	1319	620
01.01.2003 г.	1329	645
01.01.2004 г.	1329	661
01.01.2005 г.	1299	656
01.01.2006 г.	1253	631
01.01.2007 г.	1189	593
01.01.2008 г.	1136	555
01.01.2009 г.	1108	543

01.01.2010 г.	1058	522
01.01.2011 г.	1012	514
01.01.2012 г.	978	502
01.01.2013 г.	956	494
01.01.2014 г.	923	489
01.01.2015 г.	834	450

Таким образом, по состоянию на 01.01.2016 г. количество банков равнялось 733. По сравнению с 2007 годом их количество уменьшилось на 407 банков, снижение составляет 35% - с 1136 до 733. Последние 2 года показывают, что сокращение числа банков ускорилось в 2,7 раза (за 2014 год - 89 банков / за 2013 год - 33 банка). Данные на 01.01.2015 г. и 01.01.2016 г. также говорят об уменьшении количества банков в 1,1 раза (за 2015 год - 101 банк / за 2014 год - 89 банков). Итого в 2015 году сокращение банков ускорилось.

Нужно отметить, что снижение происходит быстрыми темпами буквально по всем Федеральным округам. Прирост количества кредитных организаций наблюдается лишь в республике Крым, так как это новый регион.

На начало 2016 года было зарегистрировано 383 банка, имеющих головной офис в Москве. Это составляет 52,3% от общего количества банков.

В приложении Б показана динамика общего количества действующих банков РФ в разрезе Федеральных округов за последние 9 лет. Анализируя таблицу, делаем вывод, что подавляющее количество банков находится в европейской части страны, и совсем мало региональных банков расположены за Уралом. На огромных территориях Северного, Уральского и Дальневосточного Федеральных округов находится небольшое число региональных коммерческих организаций, и за рассматриваемый период их количество существенно уменьшилось, в то время как главные богатства России расположены именно здесь.

Количество действующих банков и в 2016 году продолжает сокращаться. Например, 21.01.2016 года лицензии были отозваны у трех банков: АО «Мираф-Банк» (г. Омск), АО АКБ «Турбобанк» (г. Санкт-Петербург), ООО «Внешпромбанк» (г. Москва).

В обзоре «О динамике развития банковского сектора РФ в декабре 2015 года», который был опубликован 25.01.2016 г. Банком России сообщается, что прибыль банков по результатам работы в 2015 году составила 192 млрд. рублей. Тогда как в 2014 году банки получили прибыль в размере 589 млрд. рублей. Следовательно, доходы банков уменьшились в 3 раза [47].

Рынок депозитов физических лиц в свою очередь выглядит куда более отраднo. Ключевыми факторами роста стали повышенная сберегательная активность населения, капитализация высоких процентных ставок и валютная переоценка. Также важным стабилизирующим фактором стало повышение в конце 2014 года максимального размера страхового возмещения до 1,4 млн. рублей. По сведениям ЦБ, по результатам 2015 года объем депозитов был равен 23,2 трлн. рублей, то есть рост вкладов населения составил 25,2%, или 4,7 трлн. рублей. В сравнении с 2014 годом, наблюдается положительная тенденция к увеличению объема вкладов населения в банках, он вырос на 1,6 трлн. рублей, или на 9,4%.

Динамика каждодневных приростов вкладов демонстрирует, что прирост депозитов с января по ноябрь 2015 года в среднем равнялся 8,8 млрд. рублей в день (в январе-ноябре 2014 г. – 3,4 млрд. рублей в день).

На конец 2015 года депозиты населения стали резко расти. За декабрь сумма вкладов увеличилась на 1,7 трлн. рублей. В то же время традиционные предновогодние выплаты подняли объем вкладов в 2015 году на сумму в пределах 1 трлн. рублей (Рисунок 12).



Рисунок 12 - Приросты вкладов населения в 2004–2016 гг. (млрд. руб., %)

В интервью корреспондентам телеканала «Россия 24» заместитель председателя ЦБ Василий Поздышев сказал, что на данный момент Банк России не наблюдает оттока вкладов со счетов вкладчиков, как это было в начале 2014 года. По его словам, он «не видит какого-то системного нарушения нормативов» [39]. Этот вывод сделан ЦБ по данным 100 банков, предоставляющих ежедневную финансовую отчетность.

Представители кредитных организаций также считают, что ситуация с депозитами населения по итогам года является стабильной. В свою очередь в Госбанках и крупных банковских группах наблюдается существенный рост в сравнении с 2014 годом. Для примера, объем депозитов населения в Сбербанке за 2015 год увеличился на 27,5% и стал на 01.01.2016 года 10,9 трлн. рублей. В то время как в 2014 году рост депозитов оценивался в 5,9%.

Начальник отдела сберегательных и комиссионных продуктов ВТБ 24 Елена Петрова сообщила, что количество вкладов, которые были открыты во 2-ой половине 2015 года, можно сравнить с количеством, открытым за тот же период 2014 года [43].

Так, в 2015 году, только в Банке Москвы было зафиксировано рекордное количество новых привлеченных клиентов, их число выросло в 2 раза. А

совокупный объем привлеченных средств населения в банке увеличился больше, чем в три раза. По темпам роста первое место заняли срочные вклады частных клиентов банка, за год рост составил больше, чем на 60%. в Банке Москвы указывают, что более 80% (это основной объем привлечения), приходился на классические вклады без возможности пополнения и снятия.

По итогам 2015 года на фоне притока вкладов населения доходность вкладов понижается и приближается к однозначным показателям на фоне сохраняющейся двузначной инфляции. Например, если сравнить среднюю максимальную ставку по вкладам физических лиц в рублях топ-10 российских банков за вторую половину января 2016 года, то она равнялась 9,87%. По сравнению с первой половиной января 2016 года данный показатель уменьшился на 0,13 процентного пункта (с 9,99%).

В середине декабря 2014 года была резко повышена ключевая ставка ЦБ до 17% годовых (на 6,5 п. п.). В связи с этим многие банки повысили доходность депозитов. Максимальная ставка по депозитам в рублях топ-10 банков наблюдалась в конце декабря 2014 года в размере 15,64%. В свою очередь, многие банки подняли доходность по депозитам до 20% годовых и выше. Начиная со второй половины января 2015 года, средняя максимальная ставка по депозитам физических лиц, за редким исключением, понижалась. В топ-10 банков с наибольшим объемом рублевых депозитов населения, по которым определяется этот показатель, входят Сбербанк России, ВТБ 24, Банк Москвы, Райффайзенбанк, Газпромбанк, Бинбанк, Альфа-Банк, банк «ФК Открытие», Промсвязьбанк, Россельхозбанк [39].

Например, в январе 2016 года Агентством был определен основной уровень доходности вкладов, складывающийся из среднего от максимальных ставок банков, привлекающих 2/3 средств населения. ЦБ советует банкам не превосходить среднюю максимальную ставку больше, чем на 3,5 п. п. Доход по рублевым вкладам уменьшился на 0,27—0,68 п. п. в зависимости от срока размещения средств, если сравнивать с декабрем 2015 года. Доход вкладов до востребования равен 5,995%, на срок до 3-х месяцев — 9,147%, от 91 дня до

полугода — 10,477%, от 181 дня до года — 11,268%, на срок выше года — 11,203% [39].

По сведениям Банки.ру только за первые две недели 2016 года ставки по вкладам понизили более 70 банков. Среди них: Альфа-Банк, Бинбанк, Хоум Кредит Банк, Тинькофф Банк, «Ренессанс Кредит».

Эксперт по вкладам Банки.ру Наталия Болдырева отмечает, что «на данный момент средние ставки по вкладам в рублях в российских кредитных организациях находятся в диапазоне от 9% до 10,5%, в долларах — от 1,75% до 2,5%, в евро — от 1,5% до 2% годовых. То есть те ставки, которые еще полгода назад казались совсем непривлекательными, в данный момент считаются высокими». Она считает, что процентные ставки в рублях и в валюте понижаются по ряду причин. Например, вкладчики стали конвертировать денежные средства из рублей в валюту для получения наибольшей выгоды. В это же время у банков не появились новые инструменты валютных инвестиций - спрос на выдачу кредита в иностранной валюте отсутствует, доход по валютным ценным бумагам тоже снизился [43].

Скорее всего, ставки по вкладам продолжат уменьшаться. В данный момент наблюдается тенденция на понижение, доход по вкладам практически сравнялся по всем банкам, а у некоторых – ниже, чем текущий уровень инфляции.

По мнению старшего преподавателя кафедры банковского дела РЭУ им. Г. В. Плеханова Владислава Полетаева, ценовая конъюнктура денежного рынка будет в первую очередь определять проценты по депозитам. В этом случае самую главную роль играет размер ключевой ставки Банка России, динамика которой определяет динамику ставок по депозитам. Конечно, есть вероятность того, что банки могут поднять проценты по вкладам, дабы привлечь дополнительных вкладчиков, впрочем, повышение не будет столь резким. Так как, если увеличивать ставки по депозитам, то банками будет сокращена своя процентная маржа, которая и так невелика в настоящее время.

Понижение процентов по депозитам и в целом трудная финансовая обстановка в стране приводят к тому, что вкладчики утрачивают внимание к вкладам. По сведениям ЦБ, депозиты, как способ сохранения собственных сбережений, используют лишь чуть более 10% опрошенных людей. В то же время 44,4% опрошенных россиян имеют в наличии хотя бы 1 счет, открытый в банке.

Опрошенные Банки.ру специалисты считают, что в результате в 2016 году прирост вкладов станет куда более скромным, чем в 2015 году. В настоящее время люди стараются не тратить свои сбережения, формируя по возможности «подушку безопасности». Следовательно, сильного прироста депозитов в условиях падения доходов банки не ожидают.

Эксперты озвучивают прогноз на 2016 год - показатель прироста вкладов в банках составит примерно 5-10%. По мнению первого заместителя председателя правления финансовой группы Брокеркредитсервиса Алексея Коровина, темпы прироста портфеля депозитов замедлятся. При этом он полагает, что наибольшей популярностью будут пользоваться краткосрочные вклады на 180 дней в рублях РФ и долларах США, также вероятны перераспределения в валютной структуре вкладов и сроках размещения [39].

Управляющий директор по банковским рейтингам RAEX Станислав Волков считает, что в течение всего 2016 года будет отмечаться замедление притока средств на рублевые депозиты, так как на данный момент их доход не располагает к открытию вкладов в банках.

Рассмотрим динамику средней процентной ставки по депозитам в рублях, долларах и евро с начала 2015 года в разрезе по срокам привлечения.

Портал Банки.ру составил обзор за 2015 год по депозитам физических лиц. Анализ сформирован на базе данных примерно 500 кредитных организаций, в которых насчитывается чуть более 3000 предложений [49].

Вклады сгруппированы по валютам: рубли, доллары, евро и по срокам: 1, 3, 6 и 9 месяцев, 1, 1,5, 2, 3 и 5 лет и выше. Для сравнения были взяты средние

ставки по рынку для соответствующих групп вкладов. Сумма вклада не принималась во внимание.

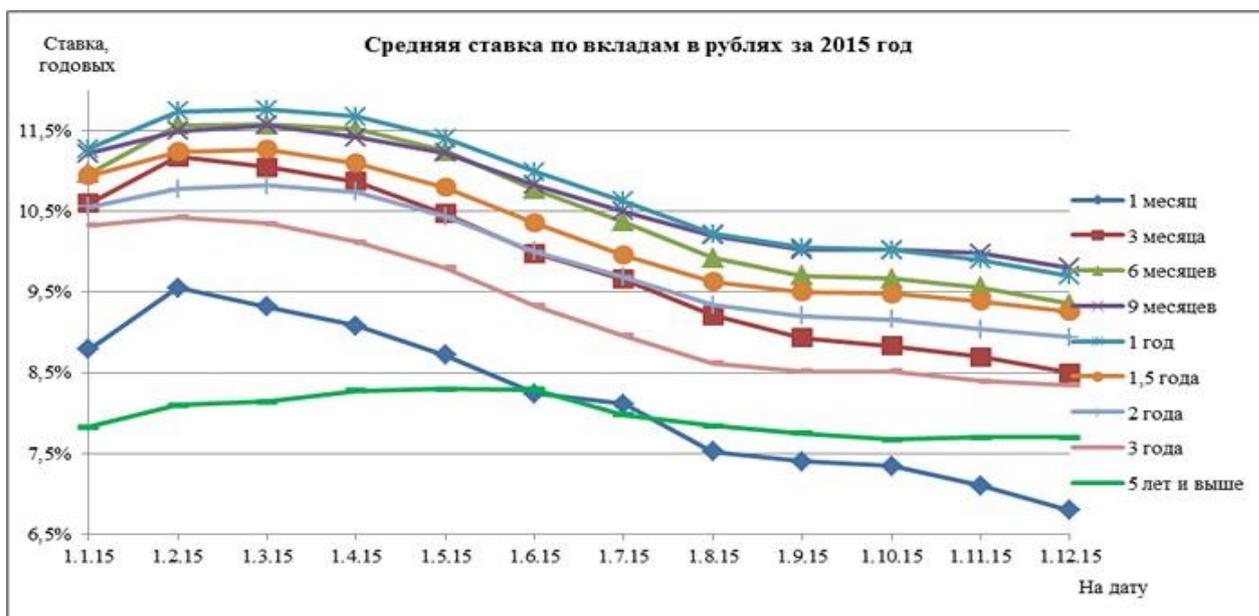


Рисунок 13 - Структура депозитов физических лиц в рублях в зависимости от сроков размещения (в %)

Структура депозитов в зависимости от сроков размещения отражает инвестиционные предпочтения и ожидания вкладчиков. Анализируя график, делаем вывод о том, что в ноябре доход по вкладам в рублях после своего роста в начале года продолжил понижаться. В среднем процентные ставки понизились на 0,15 процентного пункта.

Больше всего понизились проценты по депозитам сроком на 1 месяц – на 0,31 п. п., с 7,1% до 6,79%. На 0,2 п. п. снизились ставки по депозитам сроками на 3, 6 месяцев и 1 год, до 8,5%, 9,35% и 9,7% соответственно. Ставки по вкладам сроком на 9 месяцев практически не изменились, они снизились на 0,18 п. п. (с 9,98% до 9,8%).

Доход по более долгосрочным вкладам снижался не так явно. По депозитам сроком на 1,5 года ставка уменьшилась на 0,13 п. п. (с 9,39% до 9,26%), на 2 года – на 0,1 п. п. (с 9,04% до 8,94%). Ставки по депозитам сроком на 3 года понизились на 0,05 п. п. (с 8,4% до 8,35%), на 5 лет и выше остались без изменений – 7,7%.

Рассмотрим картину на рынке валютных вкладов. К концу 2015 году проценты по вкладам в долларах США тоже сохранили тенденцию к понижению, в среднем на 0,11 п. п. (Рисунок 14).

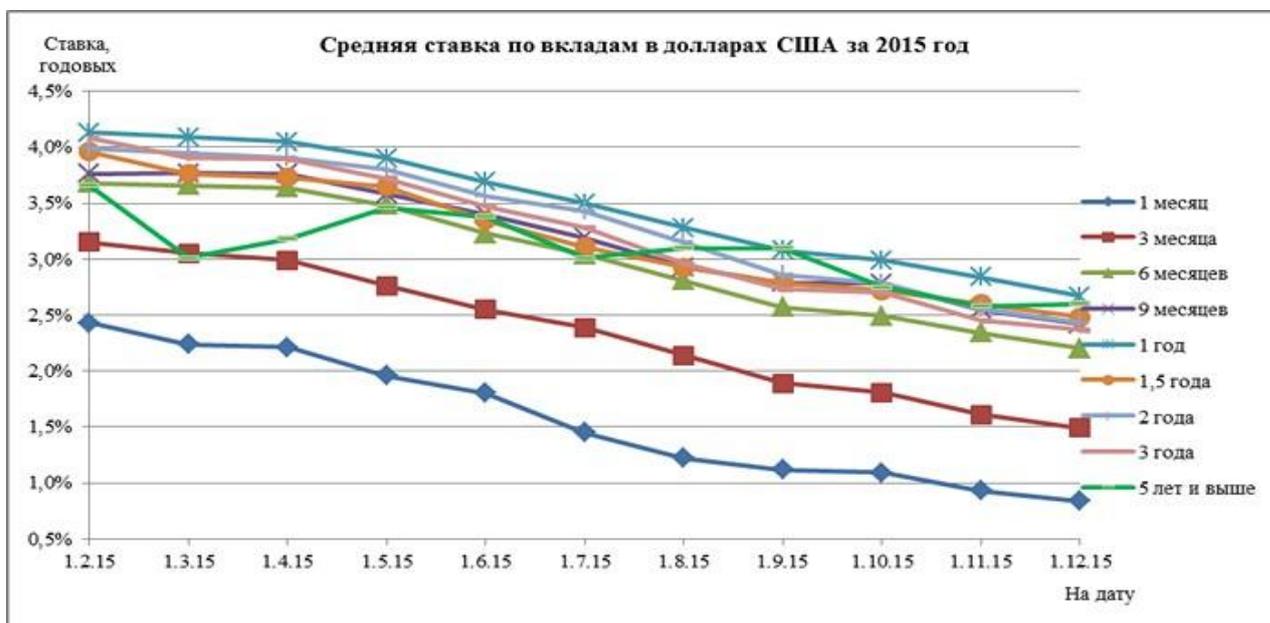


Рисунок 14 - Структура депозитов физических лиц в долларах США в зависимости от сроков размещения (в %)

Итак, без изменений остались ставки по вкладам сроком на 5 лет и выше – 2,6%. Ставки по вкладам сроком на 1 месяц снизились на 0,09 п. п. (до 0,84%), на 3 года – на 0,08 п. п. (до 2,37%). Таким образом, долгосрочные вклады наименее всего оказались подвержены воздействию рынка.

Доход по депозитам на другие сроки понизился в пределах от 0,12 до 0,17 п. п. Например, ставки по вкладам сроком на 3 месяца (до 1,49%) и на 1,5 года (до 2,48%) снизились на 0,12 п. п. и на 0,13 п. п. соответственно. На 9 месяцев (до 2,42%) и на 2 года (до 2,43%), на 0,14 п. п., на 6 месяцев (до 2,2%). Заметнее всего за прошедший год снизились ставки по депозитам сроком на 1 год, ставки по ним уменьшились на 0,17 п. п., с 2,84% до 2,67%.

Согласно рисунку 15 ставки по вкладам в евро за прошедший год снижались сильнее, чем по сравнению с долларовыми вкладами, только за ноябрь в среднем они потеряли 0,12 п. п.

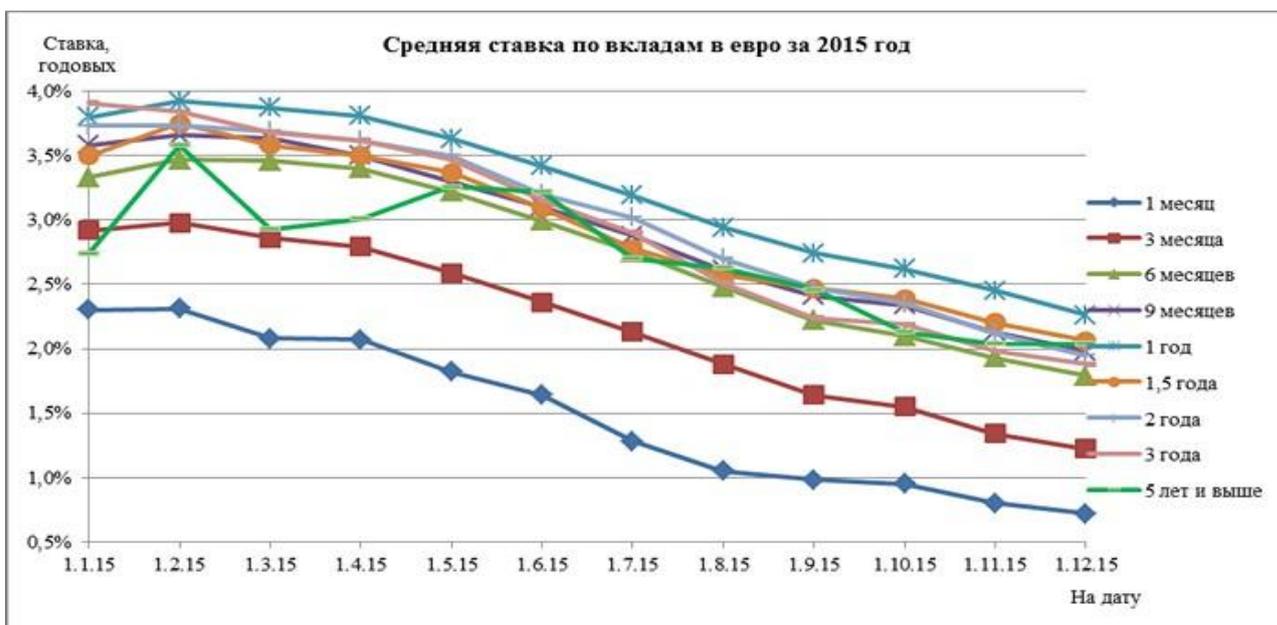


Рисунок 15 - Структура депозитов физических лиц в евро в зависимости от сроков размещения (в %)

Менее всего понизились ставки по вкладам сроком на 1 месяц, они снизились на 0,08 п. п., (с 0,8% до 0,72%). Ставки по вкладам сроком на 3 месяца понизились на 0,12 п. п. (с 1,34% до 1,22%).

Доход по среднесрочным депозитам на 6, 9 месяцев, 1 и 1,5 года снизился в среднем на 0,16 п.п. Например, на 0,14 п.п. снизились ставки по вкладам сроком на 6 месяцев (до 1,79%) и 1,5 года (до 2,06%), ставки по депозитам на 9 месяцев понизились на 0,15 п. п. (до 1,98%). Максимальным изменениям подверглись вклады сроком на 1 год – 0,19 п. п. (с 2,45% до 2,26%).

Что касается долгосрочных вкладов в евро – то здесь снижение было не столь равномерным. Более всего потеряли в стоимости депозиты сроком на 2 года – понижение составило 0,17 п. п. (с 2,12% до 1,95%), на 3 года – 0,1 п. п. (с 1,98% до 1,88%). Без изменений в ноябре 2015 года остались ставки по депозитам сроком на 5 лет и выше, также как и по депозитам в рублях и долларах США.

Проанализировав ставки по вкладам в трех валютах, можно сделать вывод о том, что на данный момент ставки по депозитам в иностранной валюте установлены на уровне непривлекательном для клиентов. Выгоднее всего открывать вклады в банке в рублях на сроки до 1 года.

Необходимо также рассмотреть структуру рынка вкладов по суммам. Единственный имеющийся источник данных – это статистика АСВ, которое собирает с банков отчетность по суммам вкладов, так как эта информация важна для оценки достаточности фонда страхования вкладов и потенциальных расходов АСВ на компенсации в случае банкротства отдельных банков.

Таблица 2 - Структура рынка вкладов по суммовым градациям на 01.07.2015 г.

Сумма вклада	Объем		Число вкладов, тыс. шт.	Число вкладчиков, тыс. чел.
	млрд.руб.	% к итогу		
До 1 тыс. руб.	36	0,19	-	-
1 - 10 тыс. руб.	238	1	59445	19815
10 - 100 тыс. руб.	1796	9	44899	14966
100 - 400 тыс. руб.	3690	19	18448	6149
400 - 700 тыс. руб.	3009	16	5014	1671
700 тыс. – 1 млн. руб.	1611	8	2013	1007
1 - 1,4 млн. руб.	1053	6	877	439
1,4 - 3 млн. руб.	1434	8	717	358
3 - 5 млн. руб.	653	3	181	91
Свыше 5 млн. руб.	5550	29	793	396
Итого	19069	100	132389	44893
Свыше 10 тыс. руб.	18795	99	72944	25078
Свыше 1 млн. руб.	8690	46	2568	1284

По сведениям АСВ, количество обладателей срочных вкладов от 10 тысяч рублей можно оценить в 25 млн. человек (17% населения), и на них приходится 99% всех вкладов. Практически половину рынка (46%) составляют депозиты выше 1 млн. рублей. Предположительно данных вкладчиков не больше 1,5 млн. человек, а это составляет 1% населения России (таблица 2). В том числе почти 30% вкладов принадлежат не более чем 400 тысячам человек с вкладами от 5 млн. рублей. Количество вкладчиков с вкладами от 400 тысяч рублей не выше 4 млн. человек, что в свою очередь не больше 3% населения страны и контролирует 70% всех вкладов, которые обеспечили 88% прироста вкладов за последние четыре года. Следовательно, для характеристики общей динамики рынка вкладов необходимо понимать поведение этой небольшой категории

клиентов. Другими словами, почти весь капитал физических лиц сконцентрирован у 3% населения [48].

Не менее важна и динамика различных сегментов рынка вкладов. Из данных АСВ следует, что за период с 2011-го по 1-ую половину 2015 года вклады свыше 1 млн. руб. составляют 59% прироста объема рынка (таблица 3). За этот период объем рынка увеличился на 94%:

- вклады до 100000 рублей выросли на 20%;
- вклады от 100000 до 400000 рублей – на 40%;
- вклады от 400000 до 700000 рублей – на 122%;
- вклады от 700000 до 1 млн. – на 165%;
- вклады свыше 1 млн. – на 157%.

Таблица 3 - Динамика рынка вкладов по суммовым градациям с 2011 г. по 2015 г.

Сумма	На 01.01.2011		Темп прироста, % за период					На 01.06.2015		Изменение	
	млрд. руб.	% к итогу	2011	2012	2013	2014	1 пол. 2015	млрд. руб.	% к итогу	млрд. руб.	% к итогу
До 100 тыс.	1718	18	9	12	8	-3	-6	2070	11	352	4
100-400 тыс.	2641	27	14	15	11	-1	-4	3690	19	1049	11
400-700 тыс.	1355	14	27	26	26	14	-4	3009	16	1654	18
700 – 1 млн.	609	6	30	27	29	14	9	1611	8	1002	11
Свыше 1 млн.	3485	36	28	23	24	16	14	8690	47	5205	56
Всего	9808	100	21	20	19	9	3	19069	100	9261	100

Таким образом, в отчетном году наибольший рост показали средние и крупные вклады. Вклады от 700 тысяч - 1 млн. рублей и свыше 1 млн. рублей выросли на 33,9 и 53,2% по сумме и на 29,6 и 78,6% по количеству счетов, соответственно. Объем вкладов от 100 тысяч до 700 тысяч рублей почти не изменился.

По итогам 2015 года объем вкладов свыше 1 млн. рублей увеличился с 42,8 до 52,4% общей суммы вкладов, рост вкладов от 700 тысяч до 1 млн. рублей составил 0,5% (с 8 до 8,5%). А объем вкладов размером от 100 тысяч до 700 тысяч рублей снизился с 37,4 до 29,2% (Рисунок 16) [28].

Доля депозитов в иностранной валюте за год выросла с 26,1 до 29,4%, при этом основной рост наблюдался в III квартале – на 3,3 п.п.

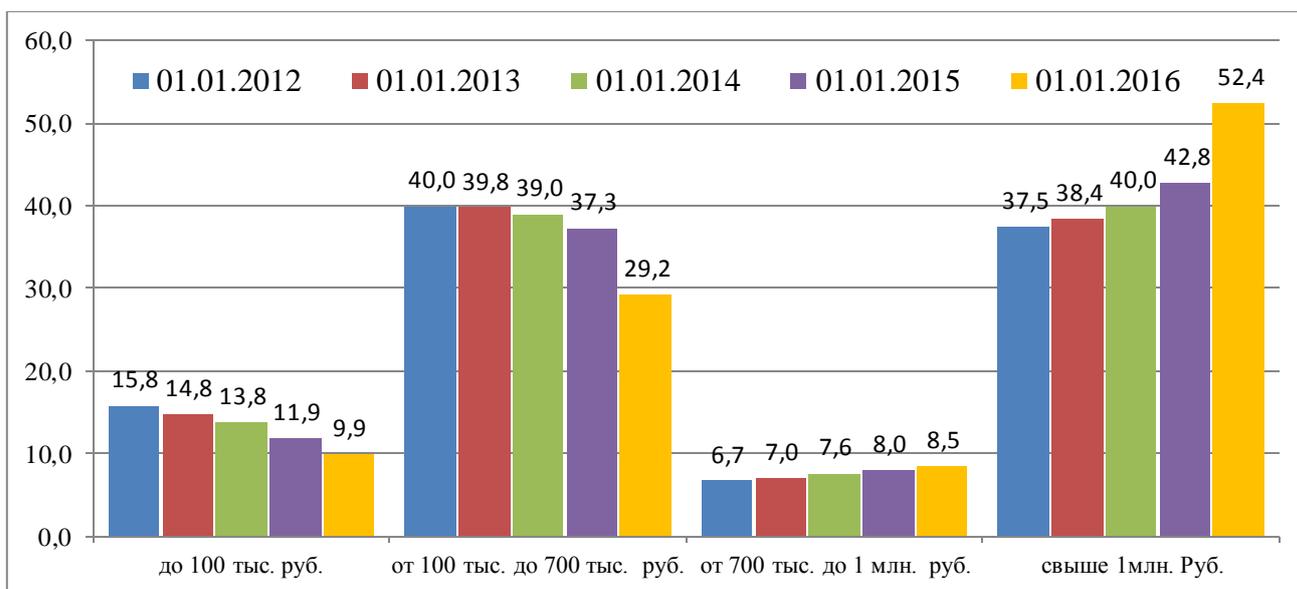


Рисунок 16 - Структура депозитов в зависимости от размера вкладов (%)

Стоит отметить, что среди владельцев вкладов величиной от 400 тысяч до 700 тысяч рублей много владельцев крупных сумм, которые «разбили» свои средства между разными банками. Падение этого сегмента на 4% в I квартале 2015 года – не индикатор проблем, а прямое следствие повышения страховой гарантии АСВ до 1,4 млн. рублей, что обеспечило уверенный рост сегменту свыше 1 млн. рублей. Следовательно, сегмент свыше 400 тысяч рублей все последнее время демонстрировал повышенные темпы роста, причем в основном за счет вкладчиков с суммами свыше 1 млн. рублей. С 2015 года сегмент от 400 тысяч до 700 тысяч рублей теряет свою популярность, передавая ее сегменту от 1 до 1,4 млн. рублей. Ранее мы оценили, что число вкладчиков в этих сегментах не превышает 4 млн. человек, а может быть, и существенно меньше. В любом случае эта группа составляет не более 3% населения страны и контролирует 70% всех вкладов, обеспечивших 88% прироста вкладов за последние четыре года.

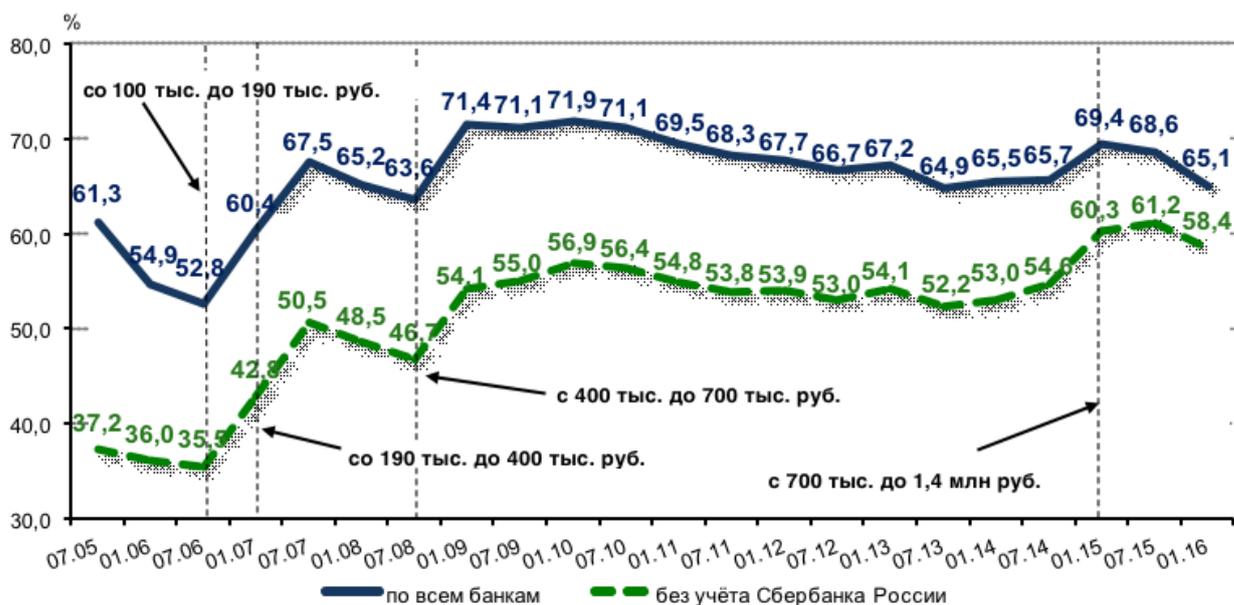


Рисунок 17 - Страховая ответственность Агентства в 2005-2016 гг. (в %)

Размер страховой ответственности Агентства в течение 2015 года снижался и составил на 01.01.2016 г. 65,1% всех застрахованных вкладов (на 31.12.2014 г. – 69,4%). Без учёта Сбербанка России этот показатель уменьшился с 60,3 до 58,4% (Рисунок 17).

2.3 Проблемы системы страхования вкладов в России

ССВ в нашей стране функционирует относительно недавно. Хотя уже на данный момент можно обозначить некоторые проблемы и трудности, с которыми сталкиваются коммерческие банки. Важно решить эти проблемы в самое ближайшее время.

Во-первых, цель создания ССВ состоит не только лишь в защите интересов вкладчиков, но и в поддержании стабильности работы банков и предотвращения их краха. К сожалению, на данный момент в РФ количество банков, которые имеют право привлекать денежные средства населения, постоянно сокращается по причине их несостоятельности. Это свидетельствует о том, что в ССВ входили банки, зарекомендовавшие себя абсолютно ненадежными, и система не смогла прекратить их работу.

В качестве второй проблемы в развитии ССВ в России следует обозначить не в полной мере четкое и грамотное рассмотрение заявок на вступление банков в данную систему, так как многие кредитные организации не смогли оправдать доверие еще до наступления кризиса 2008 года. Одним из важных условий для участия банка в ССВ считается его финансовая устойчивость. Банк России может признать устойчивость достаточной, если получены положительные оценки по пяти группам показателей: достаточность капитала, качество активов, качество управления банком, рентабельность и ликвидность.

Третья проблема состоит в том, что как показывает практика, если возвращать вклады в размере 100%, то это приводит к безответственности как самих банков, так и вкладчиков. Банки обещают высокие проценты по вкладам, которые они никогда не смогут выплатить, тем самым привлекая новых клиентов. В свою очередь, вкладчики выбирают тот банк, который предлагает наибольшие проценты, а не тот, который более надежен, так как знают, что находятся под защитой закона. В результате может сложиться ситуация, что ССВ будет не в состоянии выплатить страховое возмещение всем вкладчикам банков, у которых отозвана лицензия. Как уже было проанализировано в бакалаврской работе – на данный момент страховые выплаты из Фонда АСВ в несколько раз превышают страховые взносы банков, и если бы не кредит ЦБ – ССВ не смогла бы гарантировать возврат всем вкладчикам «проворовавшихся» банков. Эта проблема наиболее остро стоит в настоящее время и требует незамедлительного решения.

Четвертая проблема заключается в несовершенстве законодательных актов. У вкладчика могут возникнуть сомнения с тем, что в законе определено положение о возврате лишь только части вклада через систему страхования. Вкладчик обязан знать, что ему будет возвращена вся сумма вклада, если только она не выше 1,4 млн. руб.

Из этого вытекает следующий момент, вызывающий бурное недовольство, это максимальная сумма гарантированной выплаты,

составляющая 1,4 млн. рублей. В случае открытия вкладчиком депозита на сумму, которая не превышает размер гарантированной выплаты, он чувствует себя защищённым. Естественно, сейчас степень доверия населения к кредитным организациям и государству выросла, но бессчетные пирамиды, денежные и банковские кризисы, которые отобрали у вкладчиков средства, не дают возможность людям практически полностью верить банкам. Также следует отметить проблему страхования вкладов обеспеченных людей. Если у клиента вклад в несколько миллионов, то гарантия выплаты в 1,4 млн. рублей мало его интересует. Таким образом, население страны имеет желание и готово открывать вклады в банках на суммы выше 1,4 млн. рублей, но их пугают ограничения по государственной гарантии. Если увеличить пороги для депозитов, то это сделает вклады более привлекательными и выгодными, а у экономики страны будет доступ к долгосрочным ресурсам.

Насущным остается вопрос об увеличении суммы страхового покрытия для долговременных вкладов в сумме, например, до 3,0 млн. рублей. Это решит одновременно 2 проблемы: коммерческие банки получают долгосрочные ресурсы и решит вопросы рассредоточения вкладов по разным банкам для получения компенсации, если сумма превышает 1,4 млн. рублей.

Сегодня коммерческие организации предлагают своим клиентам депозитные продукты, которые не покрываются ССВ, например, сберегательный сертификат на предъявителя, по которому можно получить более привлекательный уровень процента. Поэтому проводить соответствующую разъяснительную работу среди населения является одной из приоритетных задач АСВ.

Еще одной проблемой, оказывающей влияние на функционирование ССВ, считается невысокий менталитет россиян – «Мы не так состоятельны, чтобы открывать вклады». Как можно скорее необходимо отходить от подобных стереотипов, так как это влияет на экономическую ситуацию в стране. Другими словами, нужно стимулировать повышение финансовой грамотности населения. Взаимосвязь еще состоит и в том, что «нехватка

клиентов» приводит к понижению общей суммы, поступающей в АСВ, что в свою очередь может привести к несостоятельности выплаты всех компенсаций при наступлении страхового случая в крупных банках или отзыва лицензий у большого количества банков. Таким образом, работа АСВ подвержена большому риску и может в любой момент рухнуть. Вследствие этого правительство неоднократно вносило и вносит поправки в закон о страховании вкладов, обеспечивающие надежную защиту денежных средств населения и саму работу банковской системы. В случае, если государство внезапно окажется в глубочайшем кризисе, который приведет к банкротству практически всех коммерческих учреждений, то финансовое положение государства может быть на грани. Следовательно, ССВ нуждается в серьезных поправках.

Но, несмотря на все проблемы и трудности, требующие незамедлительного решения, перспективы развития у российской ССВ существуют. В доказательство можно привести пример о том, что после принятия Федерального закона № 177-ФЗ количество банковских вкладов населения резко увеличилось, так как у людей появилось больше доверия к банкам, входящим в состав ССВ.

Сегодня, в связи с ухудшением экономической ситуации в стране, некоторые люди, желая приобрести недвижимость, автомобили и другие дорогостоящие вещи, выбирают отложить эти покупки на будущее и выгодно распорядиться своими сбережениями – отдать их для сохранности в банк. Иная доля вкладчиков желает инвестировать свои сбережения в коммерческие банки в качестве краткосрочных депозитов.

Поэтому делаем вывод о том, что создание ССВ является важным фактором для становления банковского сектора РФ, в том числе и рынка вкладов, так как она укрепляет доверие людей к банкам, обеспечивая защиту их сбережений от банкротства банка и отзыва у него лицензии. В ближайшем будущем системе надлежит укрепить финансовое положение самих банков - участников ССВ. Кроме этого, российская система страхования доказала, что может функционировать и в кризисных условиях, особо не подрывая к себе доверия со стороны вкладчиков.

3 Совершенствование механизма реализации системы страхования вкладов

3.1 Перспективы развития российской системы страхования вкладов

Роль ССВ невозможно расценивать однозначно, так как она имеет возможность создавать стимулы, с одной стороны - обеспечивающие прочность кредитной системы государства, а с другой - ослабляющие, так как обуславливает возможность покрытия банками убытков, образующихся при выполнении ими операций с высокими рисками.

Необходимо отметить, что ССВ должна строиться таким образом, чтобы обеспечить соблюдение интересов как вкладчиков, так и банков, что будет укреплять кредитную систему государства.

В свою очередь, выбор государством системы страхования осуществляется из особенностей его банковской системы и социально-экономических задач.

Перспективы развития ССВ отражаются в Стратегии развития ГК «Агентство по страхованию вкладов» на период до 2020 года, которая была одобрена Советом директоров АСВ [9]. Стратегия формирует приоритеты работы Агентства, которые защищают права и интересы вкладчиков и других кредиторов, включая эффективное функционирование и развитие ССВ, системы гарантирования пенсионных накоплений, механизмов санации и ликвидации финансовых организаций, совершенствование ключевых бизнес-процессов в Агентстве, а также помощь в поддержании стабильного функционирования финансовой системы.

Стратегия будет развивать новые и совершенствовать имеющиеся функции Агентства, а также предоставлять максимально возможное число услуг в электронном виде.

Рассматривая перспективы ССВ, нужно учитывать влияние разных макроэкономических факторов, состояние регуляторной и институциональной среды, а также международные инициативы по совершенствованию национальных систем поддержания финансовой стабильности, международные

стандарты в области страхования депозитов и урегулирования несостоятельности финансовых структур, передовой зарубежный опыт.

На основании вышеизложенного можно говорить о следующих перспективах развития ССВ.

1. Устойчивость ССВ. Надёжное функционирование ССВ может обеспечиваться за счёт своевременного выявления рисков, угрожающих стабильности ССВ, их всесторонней оценке и адекватного реагирования на возникающие угрозы. Повышению устойчивости ССВ будет способствовать введение системы дифференцированных по уровню риска взносов банков в фонд обязательного страхования вкладов. Дальнейшее совершенствование форм и методов выявления действий, направленных на неправомерное получение страхового возмещения (в том числе неправомерного «дробления» вкладов) требует особого внимания.

2. Содействие поддержанию стабильности финансовой системы. Агентство должно планировать и осуществлять меры, предупреждающие банкротство социальных и экономически значимых финансовых организаций, стимулировать ответственное поведение их владельцев и руководителей, а также минимизировать риски безответственного поведения их клиентов (так называемые «моральные риски») и тем самым способствовать укреплению доверия населения к российской финансовой системе.

Большое значение необходимо придавать повышению эффективности и результативности работы с активами в ходе санации и ликвидации банков, в том числе формированию методологической базы и стандартов процедур реализации таких активов. Для этого Агентству нужно активно применять механизмы реструктуризации финансовых организаций, содействующие сохранению ключевых функций финансовых организаций и минимизации ущерба, наносимого хозяйствующим субъектам и гражданам.

3. Эффективное удаление с рынка нежизнеспособных финансовых организаций. Агентству надо стремиться управлять процедурами конкурсного производства и ликвидации финансовых организаций в интересах их

кредиторов, основываясь на рыночных принципах формирования конкурсной массы, строго соблюдая требования законодательства и обеспечивая, насколько это возможно, сохранение жизнеспособного бизнеса ликвидируемых финансовых организаций.

При этом Агентству важно стремиться к совершенствованию процедур оспаривания сомнительных сделок, совершённых прежними руководителями финансовых организаций, а также добиваться неотвратимости наказания (как уголовного, так и гражданско-правового) за противоправные действия, выявленные в ходе осуществления ликвидационных процедур.

4. Уверенность клиентов финансовых организаций в надёжной защите их сбережений. Стабильное и эффективное функционирование ССВ может базироваться на обеспечении адекватного уровня защиты, предоставляемой бенефициарам указанных систем, полном и своевременном информировании кредиторов об их правах и процедурах удовлетворения их требований. Надёжность предоставляемой клиентам финансовых организаций защиты может реализовываться за счёт обеспечения наличия у Агентства достаточных ресурсов для выплаты страхового (гарантийного) возмещения и эффективных бизнес-процессов. Требуется активно использовать различные каналы информационного взаимодействия с населением, банковским сообществом, средствами массовой информации в целях разъяснения механизмов защиты сбережений потребителей финансовых услуг.

Агентству надлежит максимально полно и своевременно информировать правоохранительные органы о выявленных им в ходе выполнения своих функций признаках противоправных действий со стороны собственников и работников финансовых организаций. Также оказывать активное и всестороннее (информационно-аналитическое, методическое) содействие органам предварительного расследования в их борьбе с преступлениями в финансовой сфере.

5. Соответствие параметров ССВ потребностям общества. ССВ должна учитывать ожидания потребителей для того, чтобы оставаться эффективным инструментом защиты их накоплений.

Важно провести исследования макроэкономических показателей, уровня доходов граждан, а также тенденций в инвестиционном и сберегательном поведении населения России. Для этого нужно использовать весь комплекс методов экономических и социологических исследований.

Опираясь на результаты таких исследований, можно инициировать изменения, учитывающие как потребности общества, так и возможности ССВ. Размер страхового (гарантийного) возмещения должен, в первую очередь, соответствовать потребностям массового потребителя финансовых услуг, быть адекватным текущему уровню доходов населения и экономического развития страны, а также финансовым возможностям ССВ.

6. Удобство услуг ССВ для потребителей. Необходимо стремиться обеспечивать максимальное удобство услуг, оказываемых вкладчикам и другим кредиторам проблемных и ликвидируемых финансовых организаций, иным потребителям своих услуг, наиболее широко и разнообразно используя возможности современных информационных технологий, предоставляя заинтересованным лицам своевременную и полную информацию. Планируется продолжить работу, направленную на упрощение процедур и сокращение сроков выплаты страхового (гарантийного) возмещения вкладчикам.

Поэтому необходимо существенно модернизировать взаимодействие ССВ с потребителями своих услуг, сделав акцент на всестороннее развитие дистанционного взаимодействия.

7. Стабильная долгосрочная ресурсная база финансовых организаций. Укреплять доверие к банкам и привлекать сбережения населения в банковскую систему РФ являются важнейшими целями ССВ, которые определены в Законе о страховании вкладов. Достижение этих целей предполагает обеспечение эффективной защиты прав и законных интересов вкладчиков и иных кредиторов ликвидируемых и saniруемых финансовых организаций,

повышение информированности населения о существующих механизмах защиты их сбережений.

Кроме того, реализуя государственную программу мер по повышению капитализации банков, важно способствовать увеличению ресурсной базы кредитных организаций в целях наращивания объёмов кредитования предприятий реального сектора экономики в наиболее важных инновационных отраслях, включая нацеленные на повышение уровня импортозамещения.

8. Финансовая независимость ССВ от средств налогоплательщиков. Надлежит приложить максимальные усилия к тому, чтобы основными источниками финансирования ССВ были регулярные взносы финансовых организаций – участников, а также к тому, чтобы меры по предупреждению их банкротства финансировались главным образом за счёт внебюджетных источников на условиях обеспечения возвратности предоставляемого финансирования. Важным направлением работы будет повышение инвестиционной и операционной эффективности, а также снижение издержек.

9. Прозрачность деятельности Агентства. Агентству следует осуществлять свою деятельность, максимально открыто, своевременно и полно информируя все заинтересованные стороны о своей работе. Для обеспечения подотчётности Агентства можно использовать современные каналы раскрытия информации, включая сеть «Интернет», различные средства массовой информации и иные коммуникационные возможности. Также публиковать годовые отчёты, детально отражающие результаты его деятельности, пресс-релизы и иные информационные материалы, разъясняющие подходы и процедуры, используемые Агентством в целях выполнения всех функций, возложенных на него государством. Для реализации информационно-разъяснительной программы Агентства необходимо сотрудничество всех заинтересованных сторон. Данная программа призвана обеспечить расширение круга пользователей финансовых услуг путем повышения информированности о созданных государством механизмах защиты интересов их потребителей.

10. Обеспечение ССВ необходимым финансированием и квалифицированным персоналом. Достижение поставленных целей базируется на постоянном повышении квалификации персонала, углублении его знаний, расширении набора навыков и компетенций, а также повышении вовлечённости работников в творческое решение стоящих перед ними задач. Можно упрочить свои конкурентные преимущества на рынке трудовых ресурсов за счёт совершенствования системы оплаты труда, построенной на основе ключевых показателей эффективности деятельности каждого работника, расширения программ нематериального стимулирования, реализации принципа «постоянного обучения» специалистов.

11. Содействие гармонизации законодательства стран Евразийского экономического союза в сфере страхования вкладов, финансового оздоровления и банкротства кредитных организаций. В связи с созданием Евразийского экономического союза (далее по тексту ЕАЭС), предусматривающего гармонизацию требований к созданию и функционированию систем страхования вкладов населения, процедур финансового оздоровления и банкротства кредитных организаций, порядка, процедуры и условий ликвидации профессиональных участников страхового рынка, порядка, процедуры и условий ликвидации или реорганизации профессиональных участников рынка ценных бумаг, Агентство будет в тесном взаимодействии с соответствующими органами и организациями стран – участниц ЕАЭС предпринимать меры к сближению норм национального законодательства на основе правовых норм, действующих в Российской Федерации, и современных международных стандартов, включая «Основополагающие принципы для эффективных систем страхования депозитов» МАСД и «Ключевые атрибуты эффективных режимов урегулирования несостоятельности финансовых институтов» Совета по финансовой стабильности.

3.2 Рекомендации по совершенствованию системы страхования вкладов

Быстрое сокращение объемов страхового фонда обосновано особенностями санационной деятельности ЦБ. Согласно международному опыту, лицензия у банка отзывается в тот момент, когда ещё не проеден его капитал, то есть, те средства, которые вкладывают в капитал банка его владельцы, ещё присутствуют в полной сохранности. Следовательно, на теоретическом уровне затраты АСВ на выплаты вкладчикам обязаны возмещаться из средств закрывшегося банка. На практике в РФ у банка на момент отзыва лицензии остается в среднем не больше 11% активов. Практически ЦБ никак не предотвращает разворовывание банков. Физическим лицам, а с 2014 года и индивидуальным предпринимателям все убытки возвращаются за счет государства, а вклады предприятий и бюджетных организаций в соответствии с законом компенсируются из оставшихся средств банка, но как показывает практика – денежных средств для этого элементарно не остается.

По сведениям президента Московской международной валютной ассоциации Алексея Мамонтова, за 2014 год в ликвидированных банках было утеряно 3,3 миллиардов бюджетных рублей – это в 5,5 раза более, чем в 2013 году. Всего за 2013-2014 года в проблемных банках «зависло» 5,1 миллиардов рублей бюджетных средств [46].

Трудности проворовавшихся банкиров остаются в основном за кадром. ЦБ более заботят «серийные вкладчики». Именно так глава Сбербанка Герман Греф именовал тех, кто, стремясь сберечь сбережения, распределяет их в банках со ставками, которые выше среднерыночных. По сведениям АСВ на период с 2013 – 2015 года около четверти выплат приходится как раз на этих вкладчиков. Хотя их доля в общем количестве вкладчиков не выше 1%, а уже в банках с повышенными ставками она составляет около 7%. При этом в большинстве банков средства «серийных вкладчиков» составляли важную долю депозитного портфеля. Например, в банке «Огни Москвы» «серийными»

оказались около 35% вкладчиков, их средства представляли 38% всех депозитов.

Еще в конце 2013 года Герман Греф предлагал призвать к ответственности вкладчиков. В то время он выдвигал предложение об отказе страхового возмещения процентов по вкладам физических лиц, поясняя, что это заставит «серийных» вкладчиков более избирательно подходить к выбору банка для инвестиции собственных средств.

Глава Сбербанка представляет 3 варианта борьбы с вкладчиками, которые польстились на высокие ставки по вкладам:

1. установить ограничение страховых выплат одному вкладчику за всю историю его работы с кредитными организациями – 3 млн. рублей;
2. платить страховку лишь только 1 раз в 5 лет;
3. платить страховку только 1 раз за всю историю [46].

Вице-президент ВТБ24 Ашот Симонян также считает, что вкладчики обязаны чувствовать ответственность за то, какой надежности банк они избирают. По его мнению, необходимо вводить определенные ограничения, дабы вкладчик, внося средства в банки с завышенными процентами, после отзыва лицензии получал не 100% компенсации. Например, для увеличения ответственности предлагается выплачивать основную сумму вклада без набежавших процентов, или вводить франшизу (в частности, выплачивать 90% от застрахованной суммы) [45].

По мнению руководителя Минэкономразвития Алексея Улюкаева, наилучшим вариантом борьбы с «серийными» вкладчиками будет ввод франшизы 90% на 10%. Из них 90% – застрахованы, а 10% индивидуальный риск вкладчика [23].

Увеличить ответственность вкладчиков считает необходимым и премьер-министр РФ Дмитрий Медведев. Ещё в марте 2015 года он поручил Минфину и Минэкономразвития вместе с ЦБ и АСВ отработать вопрос о необходимости изменить порядок и условия выплаты страхового возмещения.

В свою очередь, Минфин и ЦБ полагают, что пока вступление каких либо ограничений по страховым выплатам очень рискованно, потому что вкладчики потеряют уверенность в защите собственных вкладов и, следовательно, заберут их из банков, что в итоге приведет к банкротствам кредитных организаций.

В предложенных вариантах Грефа есть свои плюсы, и минусы. Заинтересованность Сбербанка понятна, так как именно он в большей степени принимает участие в создании фонда страхования вкладов, хотя он данными средствами, скорее всего и не воспользуется. Поэтому необходимо ввести жесткий отбор банков при лицензировании.

Агентство также не поддерживает изменения в системе страховых выплат. Павел Медведев (председатель общественного совета по взаимодействию с кредиторами денежных организаций) отмечает, что работа ССВ не должна ущемлять права вкладчиков, и обязана содействовать привлечению средств населения в банки. Он считает важным изучить способы вывода средств и выработать методы противодействия им. Одной из главных задач считает разработку процедуры доследственной проверки обстоятельств разорения банков – дабы нерадивые банкиры не успевали до возбуждения дела «уничтожить подтверждения собственной причастности к доведению банка до банкротства». Поэтому предлагается сделать общую рабочую группу при участии Банка РФ, АСВ, Прокуратуры РФ и МВД.

В Госдуме предлагают еще один вариант улучшения ССВ в России – это гарантировать возврат всей суммы вклада вкладчикам «избранных» банков. С данной инициативой обратился депутат Андрей Крутов к главе Центробанка России Эльвире Набиуллиной. Для реализации необходимо внести изменения в Федеральный закон № 177-ФЗ. В частности, парламентарий считает важным сделать реестр из пяти-семи системообразующих банков. Для всех банков действует страховая гарантия в 1,4 млн. рублей по вкладам, а в данных системообразующих банках предлагается установить гарантию 100%-го возмещения вкладов в страховом случае. По словам депутата А. Крутова, это укрепит доверие населения к российской банковской системе, а в дальнейшем

приведет к возвращению их вкладов из зарубежных банков в российскую экономическую систему.

На данный момент примерно 50% валютных вкладов в РФ приходится на Сбербанк и ВТБ. Более 50% рублевых вкладов юридических лиц также находятся под управлением данных гигантов. Поэтому будет верным и справедливым дать гарантию полной компенсации вкладов вкладчикам системообразующих банков — Сбербанка, ВТБ и т. д. Это привлечет в банковскую систему дополнительно те средства, которые в данный момент многие берегут «под подушкой». Во-первых, для большинства людей залог сохранности собственных средств, тем более с учетом кризисного времени, станет важным аргументом. Во-вторых, это, несомненно, может решить проблему вывода средств из России в зарубежные финансовые юрисдикции.

Однако в данном предложении есть и свои минусы. Предложенная модель в настоящее время может разрушить принцип конкуренции на экономическом рынке. Вопрос абсолютной государственной гарантии вклада может быть рассмотрен лишь после чистки, которую в данный момент производит ЦБ с целью отсеивания «карманных» банков фирм.

Еще одной рекомендацией по совершенствованию ССВ, реализация которой потребовала немало времени и усилий, является внедрение системы дифференциации ставок страховых взносов кредитных организаций [25].

В 2005 году в первый раз ставился вопрос о том, чтобы проводить мониторинг банковских ставок по депозитам. Предполагалось, что величина отчислений кредитных организаций в фонд страхования вкладов должна находиться в прямой зависимости от «внутреннего рейтинга» и устанавливаться АСВ.

Участники рынка согласны с тем, что банкам пора отчислять средства в страховой фонд АСВ с учетом собственных рисков. Другими словами, речь идет об установлении прямой зависимости между степенью «рискованности» политики и страховых взносов, отчисляемых банком.

До 01.07.2015 года все кредитные организации уплачивали взносы в Фонд АСВ по единой базовой ставке 0,1%, рассчитываемой от среднеквартального объема средств населения. С III квартала 2015 года в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ была введена система дифференцированных ставок, которая включает в себя:

- 0,1 % - базовая ставка;
- +20% - дополнительная ставка;
- +150% - повышенная дополнительная ставка.

А со II квартала 2016 года в соответствии с пунктом 2 статьи 19 и частью 7 статьи 36 Федерального закона № 177-ФЗ будут установлены следующие ставки:

- +50% - дополнительная ставка;
- +200% - повышенная дополнительная ставка [36].

Дополнительная и повышенная дополнительные ставки применялись в зависимости от превышения максимальной доходности вкладов, привлеченных банком в расчетном периоде, над базовыми уровнями доходности вкладов, рассчитываемыми Банком России. Таким образом, если банк превышает ставки по вкладам базового уровня выше, чем на 2–3 п. п., то банк обязан уплачивать дополнительную ставку к базовой (+20%), а если превышает больше, чем на 3 п. п. — повышенную (+150%). Следует отметить, что закон «О страховании вкладов» позволяет АСВ взыскивать с банков и больше. Так, дополнительная ставка может быть поднята до 50%, а повышенная — до 500% базовой ставки.

Например, в III квартале 2015 года 39 банков были признаны Банком России соответствующими критериям для уплаты взносов по дополнительной ставке, а 17 банков - по повышенной дополнительной ставке. Практически в Фонд взносы за этот период выросли на 170 млн. рублей за счет повышенных страховых взносов.

Как данная мера поможет пополнить Фонд – оценить пока трудно, хотя уже на первых этапах эффект от введения ужесточенных мер к «превышенцам» рассматривали как минимальный. После введения системы

дифференцированных взносов, количество банков, подпадающие под завышенные взносы, становится все меньше и меньше. В ЦБ отмечают, что данное введение имеет больше психологический, дисциплинирующий характер.

В течение 2015 года банки – участники ССВ перечисляли страховые взносы за IV квартал 2014 года, а также I, II и III кварталы 2015 года. В таблице 4 представлена информация о фактически поступивших в 2015 году взносах за каждый расчётный период.

Таблица 4 - Страховые взносы банков в Фонд в 2015 году

Расчетные периоды	IV кв. 2014	I кв. 2015	II кв. 2015	III кв. 2015	Итого
Страховые взносы за расчетный период (млрд. руб.)	17,7	18,7	18,8	20,5	75,7

По данным АСВ (после проведения сверки уплаты страховых взносов) по итогам IV квартала 2015 г. в Фонд поступило 21 047 173,5 тысяч рублей страховых взносов и 102,7 тысяч рублей пеней. За рассматриваемый период совокупный размер недоплаты по взносам и пеням равен 1 171 145,4 тысяч рублей, по сравнению с предыдущим кварталом он увеличился на 33%, что составляет 291 514,8 тысяч рублей. При этом задолженность банков с отозванными лицензиями составляет более 99,9% данной суммы.

Для поддержания финансового положения ССВ и гарантирования выплат возмещения по вкладам Совету директоров АСВ предоставлена возможность обращаться в Банк РФ за предоставлением Агентству кредитов совокупным размером до 250 млрд. рублей без обеспечения на срок до 5 лет. В 2015 году был взят кредит размером в 75 миллиардов рублей. Поэтому, предполагать, что введение системы дифференцированных взносов сможет покрыть все расходы на страховые выплаты и загасить кредит, преждевременно, так как данная система увеличила прирост суммы взносов в Фонд только лишь на 0,5%. За III

и IV кварталы 2015 года примерно 60 банков заплатили взносы по повышенным ставкам.

В бакалаврской работе предлагается увеличить размер базовой ставки отчислений банков в АСВ.

Как уже говорилось, сегодня банки платят в Фонд базовую ставку в размере 0,1% от ежеквартальных остатков. Предлагается увеличить ее уровень до 0,14%. На сегодняшний день в условиях сложившейся трудной экономической ситуации банковская система переживает не лучшие времена, и если поднимать обязательные отчисления в Фонд, то это отрицательно скажется на экономике банков. Но с другой стороны, у Агентства нет другой возможности, чтобы реально увеличить страховые взносы.

Например, если остаток по вкладам у банка на конец квартала составляет 10 млрд. рублей, то отчисления страховых взносов в Фонд по базовой ставке 0,1% равны 10 млн. рублей. Если принять базовую ставку 0,14%, то взносы увеличатся на 0,04% (что составляет 4 млн. рублей), соответственно общая сумма страховых отчислений будет равна 14 млн. рублей.

По данным АСВ наблюдается ежегодное уменьшение общего количества банков в РФ. Анализируя рисунок 18, делаем вывод о том, что снижение носит практически линейный характер. Таким образом, используя стандартные средства Microsoft Excel и имея данные об общем количестве банков на 01.04.2016 года (834 организации), прогнозируем число банков на 01.01.2017 года, что составляет 811 кредитных организаций. Для прогноза будем использовать формулу =ТЕНДЕНЦИЯ (B2:B13), которая для ячеек B2:B13, содержащих значения о количестве банков, возвращает значения в соответствии с линейным трендом. Она аппроксимирует прямой линией (по методу наименьших квадратов) массив B2:B13 и возвращает значение в ячейку B14, соответствующее этой прямой. Исходя из прогноза, уменьшение банков составит 31 организацию.



Рисунок 18 - Изменение общего числа банков-участников ССВ

Основываясь на годовых отчетах АСВ, можно составить диаграмму изменения сумм страховых выплат и количества страховых случаев за период с 2011 по 01.04.2016 года. Для предсказания количества страховых случаев и суммы страховых выплат используем стандартную функцию Microsoft Excel: =ПРЕДСКАЗ (A25;B18:B24;A18:A24) для страховых выплат и =ПРЕДСКАЗ (A25;C18:C24;A18:A24) для количества страховых случаев. В ячейке A25 находится дата 01.01.2017 года, в ячейках B18:B24 – страховые выплаты, в ячейках C18:C24 – количество страховых случаев, а в ячейках A18:A24 – даты с 01.01.2011 по 01.04.2016 года. Имея выплаты на 01.04.2016 года в размере 168,4 млрд. рублей, получим выплаты с 01.04.2016 по 01.01.2017 год – 298,658 млрд. рублей. Итого на 01.01.2017 года спрогнозированные выплаты составят 467,058 млрд. рублей. По количеству страховых случаев аналогично: имея на 01.04.2016 год – 32 случая, получим прогноз с 01.04.2016 по 01.01.2017 года – 63 случая. Итого на 01.01.2017 года предположительно будем иметь 95 страховых случаев. Диаграмма, показывающая изменения страховых случаев и страховых выплат с прогнозом до конца 2016 года представлена на рисунке 19.

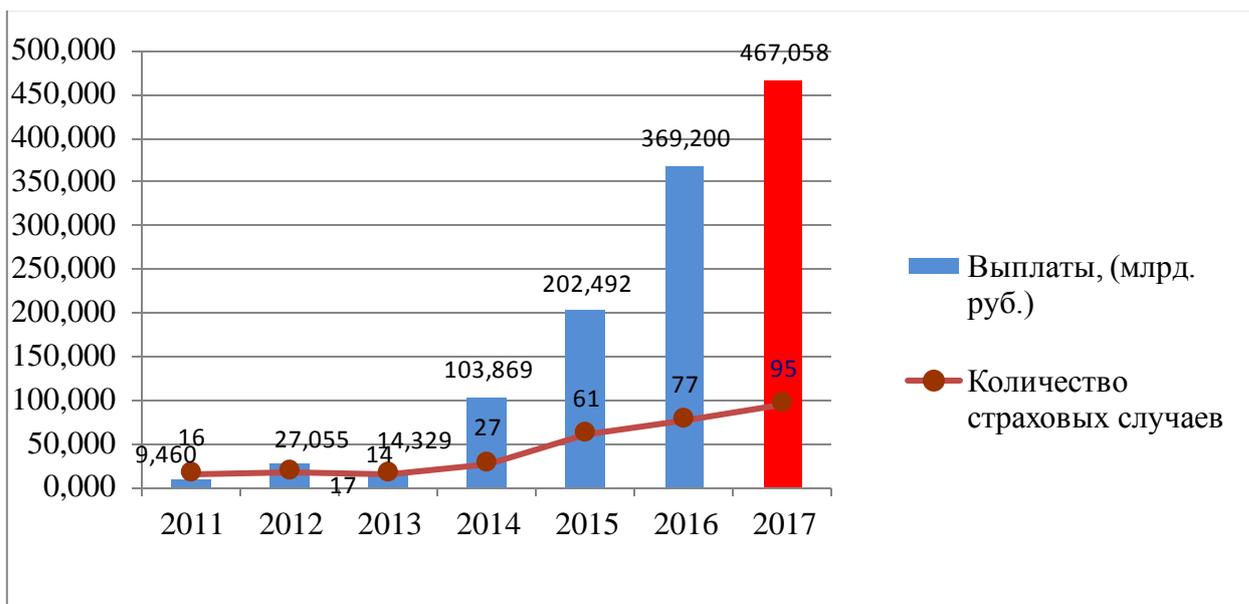


Рисунок 19 - Диаграмма изменения сумм страховых выплат и количества страховых случаев

Составим диаграмму изменения страховых выплат и страховых взносов банков – участников ССВ, рассчитывая базовую ставку отчислений в размере 0,1%. Используя функцию Microsoft Excel =ПРЕДСКАЗ (A9;B2:B8;A2:A8), спрогнозируем страховые взносы на период 01.04.2016 – 01.01.2017 года. В ячейке A9 находится дата 01.01.2017 год, в ячейках B2:B8 – страховые взносы, а в ячейках A2:A8 – даты с 01.01.2011 по 31.12.2015 года, так как АСВ в 2016 году получит страховые отчисления от банков за IV кв. 2015 года и за 3 первых квартала 2016 года. Имея взносы на 31.12.2015 года в размере 21,05 млрд. рублей, получим взносы с 01.01.2016 г. по 30.09.2016 года – 58,778 млрд. рублей. Итого за 2016 год спрогнозированные взносы составят 79,828 млрд. рублей (Рисунок 20).

Теперь рассчитаем прогнозируемые страховые взносы за первые 3 квартала 2016 года по увеличенной базовой ставке в размере 0,14%, так как в годовые отчеты АСВ входят данные за IV квартал предыдущего года и 3 квартала текущего года. За IV квартал 2015 года АСВ получило страховые взносы в размере 21,05 млрд. рублей. Следовательно, за 3 квартала 2016 года прогнозируемые страховые взносы по повышенной базовой ставке 0,14% составят:

58,778 млрд. руб. \times 1,4 = 82,29 млрд. руб.

Итого, за отчетный период 2016 года страховые взносы составят:

21, 05 млрд. руб. + 82,3 млрд. руб. = 103,34 млрд. руб.

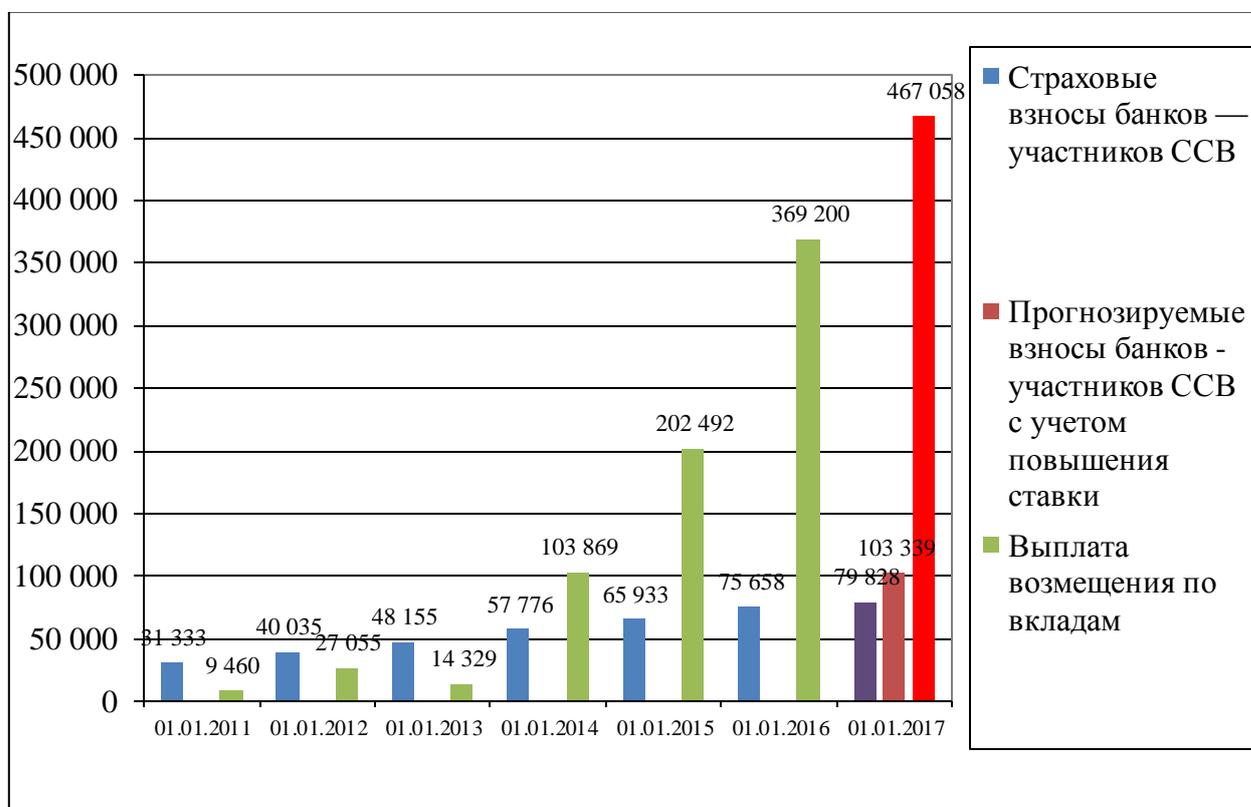


Рисунок 20 – Изменение страховых взносов и выплат за период с 2011-2016 года

Таким образом, можно сравнить страховые отчисления банков, уже полученные за отчетный период 2015 года, прогнозируемые за отчетный период 2016 года и прогнозируемые за отчетный период 2016 года при увеличении базовой ставки.

За отчетный период 2015 года было получено 75,658 млрд. рублей.

За прогнозируемый отчетный период 2016 года страховые взносы составят 79,828 млрд. рублей.

За прогнозируемый отчетный период 2016 года при увеличении базовой ставки страховые взносы составят 103,339 млрд. рублей.

Рост взносов банков в Фонд АСВ в отчетном году может составить примерно 27 млрд. рублей. Конечно, он не покрывает всех выплат возмещения по вкладам, так как уже третий год подряд происходит «чистка» банковской

системы» от слабых игроков. Динамика отзыва лицензий выросла на порядок и практически каждую неделю ЦБ объявляет о банкротстве того или иного банка и, следовательно, о страховых выплатах из Фонда АСВ.

Специалисты полагают, что к 2018 году произойдет оживление банковского сектора. ЦБ закончит свою работу по расчистке банковской системы. Основная часть работы была проделана в 2014-2015 годах, в 2016 году – работа продолжается, а уже в 2017 году отзыв лицензий будет происходить у единиц банков, а не у десятков, как это происходит на данном этапе. Следовательно, страховые выплаты из Фонда сократятся, и это даст возможность АСВ погасить свои обязательства перед ЦБ к 2020 году.

Заключение

Подводя итоги бакалаврской работы, можно в целом обозначить положительное влияние российской системы страхования вкладов.

1. Создание системы обязательного страхования банковских вкладов считается особой государственной программой, осуществляемой в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ». Введение в России ССВ привело к высокому подъему доверия населения к кредитным организациям. Российский рынок вкладов стал более зрелым, конкурентоспособным и менее зависим от внешних воздействий. Даже кризис 2008 года не повлиял кардинальным образом на темпы прироста вкладов в то время. Главной задачей системы является защита накоплений населения, размещаемых во вкладах и на счетах в банках РФ.

2. ССВ действует следующим образом: в случае отзыва у банка лицензии на выполнение банковских операций, его вкладчикам не позднее двух недель выплачиваются деньги. Вкладчику не нужно заключать какого-либо специального договора, так как вклады автоматически страхуются в силу закона. АСВ возвращает вкладчику денежную сумму его накоплений и в последующем сама ведет дела с банком по возврату задолженности.

Возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в объеме 100% суммы вкладов, но не больше, чем 1,4 млн. рублей. Выбирая высокодоходные инвестиции в малоизвестные банки, рекомендовано диверсифицировать свои деньги между различными банками. Открывая в любом из них вклад на сумму не более 1,4 млн. рублей, вы застраховываете себя от финансовых утрат, даже в случае разорения нескольких кредитных организаций.

Вкладчику необходимо предоставить в АСВ заявление и документы, подтверждающие его личность, для получения страхового возмещения. Сделать это возможно в любое время с момента наступления страхового случая до окончания в банке конкурсного производства, которое продолжается, как правило, 2 года.

3. Каждому банку, имеющему право на работу с вкладами, необходимо быть участником ССВ. Вклады считаются застрахованными с момента включения банка в реестр банков - членов системы.

По данным на 01.01.2016 года 842 банка-участника являются членами ССВ. Во время работы ССВ к 31.12.2015 году произошли 295 страховых случаев. За все время существования АСВ 2,25 миллионам вкладчиков выплачено страховое возмещение в размере 828 млрд. рублей. В 2015 году ССВ продолжила свою работу в условиях повышенной нагрузки. Этот год стал рекордным по количеству отозванных банковских лицензий - практически 26% от общего числа. Агентством рассмотрено в отчетном периоде 12500 обращений о размере страхового возмещения.

4. Фонд обязательного страхования вкладов считается финансовой основой системы. На 31.12.2015 г. размер Фонда был равен 37,5 млрд. рублей. Если сравнивать с 2014 годом, то Фонд уменьшился на 31,4 млрд. рублей. В случае уменьшения размера ликвидных активов Фонда до 40 млрд. рублей, совет директоров АСВ разрешил обратиться в Банк России для предоставления кредита без обеспечения на срок до 5 лет в размере до 250 млрд. рублей.

5. Страховые взносы едины для всех банков и уплачиваются ими ежеквартально. Единая ставка страховых взносов банков в размере 0,1% расчетной базы оставалась неизменной в течение первой половины года. С 1 июля 2015 г. законом введена в действие система дифференцированных ставок. Уплачиваемая всеми банками базовая ставка установлена Советом директоров Агентства в размере 0,1% расчетной базы, дополнительная – 20% базовой ставки, повышенная дополнительная – 150% базовой ставки.

6. По сведениям ЦБ, по результатам 2015 года объем депозитов был равен 23,2 трлн. рублей, то есть рост вкладов населения составил 25,2%, или 4,7 трлн. рублей. В сравнении с 2014 годом, наблюдается положительная тенденция к увеличению объема вкладов населения в банках, он вырос на 1,6 трлн. рублей, или на 9,4%. Это и есть финансовая составляющая, которая выражает рост доверия населения в конкретном денежном выражении.

Проанализировав ставки по вкладам в трех валютах, можно сделать вывод о том, что сегодня выгоднее всего открывать вклады в банке в рублях на сроки до 1 года. В отчетном году наибольший рост показали средние и крупные вклады.

7. ССВ в нашей стране функционирует относительно недавно. Хотя уже на данный момент можно обозначить некоторые проблемы и трудности, с которыми сталкиваются коммерческие банки. Среди таких проблем можно обозначить следующие: не в полной мере четкое и грамотное рассмотрение заявок на вступление банков в ССВ, страховые выплаты из Фонда АСВ в несколько раз превышают страховые взносы банков, несовершенство законодательных актов, ограничения по государственной гарантии, снижение количества банков, имеющих право привлекать денежные средства населения. Важно решить эти проблемы в самое ближайшее время.

8. Перспективы развития ССВ определены в Стратегии развития ГК «Агентство по страхованию вкладов» на период до 2020 года. Стратегия устанавливает приоритеты деятельности Агентства по выполнению возложенных на него государством функций, направленных на защиту прав и законных интересов вкладчиков и иных кредиторов проблемных и несостоятельных финансовых организаций, включая эффективное функционирование и развитие ССВ, системы гарантирования пенсионных накоплений, механизмов санации и ликвидации финансовых организаций, совершенствование ключевых бизнес-процессов в Агентстве, а также содействие поддержанию стабильности финансовой системы.

В бакалаврской работе определены следующие перспективы развития ССВ: содействие поддержанию стабильности финансовой системы, эффективное удаление с рынка нежизнеспособных финансовых организаций, уверенность клиентов финансовых организаций в надёжной защите их сбережений, соответствие параметров ССВ потребностям общества, обеспечение ССВ необходимым финансированием и квалифицированным персоналом, удобство услуг ССВ для потребителей и другие.

9. Итак, ключевой проблемой ССВ в России в период массового отзыва лицензий кредитных организаций является недостаточность финансовых ресурсов Фонда для выплаты страховых компенсаций вкладчикам. Таким образом, в ходе бакалаврской работы предлагается увеличить уровень базовой ставки с 0,1% до 0,14%. Данное мероприятие предлагается ввести временно до стабилизации ситуации в банковском секторе. Предложение по увеличению страховых взносов приведет к росту платежей банков в Фонд АСВ и может составить примерно 27 млрд. рублей в год. Это не покрывает всех выплат возмещения по вкладам, так как уже третий год подряд происходит «чистка» банковской системы» от слабых игроков, но снизит долговые обязательства перед ЦБ. Специалисты полагают, что к 2018 году ЦБ закончит свою работу по расчистке банковского сектора, следовательно, страховые выплаты из Фонда сократятся, и это даст возможность АСВ погасить свои обязательства перед ЦБ к 2020 году.

Список использованной литературы

Нормативно-правовые акты:

1. «Конституция РФ» (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ)
2. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 05.04.2016) "О банках и банковской деятельности"
4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "О Центральном банке РФ (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016)
5. Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ (ред. от 30.03.2016) "О некоммерческих организациях"
6. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 13.07.2015) "О страховании вкладов физических лиц в банках РФ"
7. Федеральный закон от 29.07.2004 № 96-ФЗ (ред. от 22.12.2014) "О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ"
8. Порядок уплаты страховых взносов / в ред. решения Совета директоров ГК «Агентство по страхованию вкладов» от 25.03.2010 г. Протокол №23. (в редакции решения Правления Агентства от «8» июня 2015 г. (протокол № 68, раздел 2))
9. Стратегия развития государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» на период до 2020 года / в ред. решения Совета директоров ГК «Агентство по страхованию вкладов» от «14» декабря 2015 г. (протокол № 17, раздел V)

Литература:

10. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. - Дашков и К, 2014. - 651 с.
 11. Банковское дело: управление кредитной организацией: Учебное пособие / Тавасиев А.М. - Дашков и К, 2011. - 640 с.
 12. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. – М., 2014. - 400 с.
 13. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для бакалавров / Матраева Л.В., Калинин Н.В., Денисов В.Н. - Дашков и К, 2015. - 304 с.
 14. Колчанов Д.Ю. Система обязательного страхования банковских вкладов и механизм его реализации: диссертация / Д.Ю. Колчанов - ГОУ ВПО «Тюменский государственный университет», 2007.
 15. Комплексный анализ финансовой деятельности банка / Петрова В. И., Петров А. Ю. - Финансы и статистика, 2007 год. - 562 с.
 16. Кузнецова Е.И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Е.И. Кузнецова - Юнити-Дана, 2012. - 528 с.
 17. Финансово-кредитная система: учебное пособие для студентов вузов / Проява С.М., Бобошко Н.М. - Юнити-Дана, 2014. - 239 с.
 18. Финансы и кредит: учебник 2-е изд. / Белоглазова Г.Н., Романовский М.В. - Высшее образование, 2008. - 609 с.
 19. Финансы и кредит: учебник / Ковалева Т. М. - Москва КноРус, 2007. - 384 с.
- Периодические издания:
20. Ахмаев А.Г. Страхование вкладов физических лиц / А.Г. Ахмаев // Право и экономика. – 2006. №11
 21. Батищева Е.А., Петренко Н.Г. Рейтинг самых популярных банков России в Интернет / Е.А. Батищева, Н.Г. Петренко // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. - 2014. № 1. - С. 61–64
 22. Братко А.Г. Сохранность вкладов / А.Г. Братко // Бизнес и банки. – 2014. №12

23. Вкладчики подорожают / от ред. // Коммерсантъ Деньги. – 2016. №15(1073). – С. 36
24. Все о Системе страхования вкладов (ССВ) // Журнал Рисквик. - 2012. - №4. - С.11
25. Гордеев А. Зачистка банков обходится все дороже / А.Гордеев // Ведомости. – 2016. № 4033
26. Железнова М. Ненужные деньги / М.Железнова // Ведомости. – 2016. № 4064
27. Жихарева А.В. Система страхования вкладов: история и перспективы / А.В. Жихарева // Банковское дело. - 2008. №9. – С. 260
28. Матовников М.Ю. Сберегательная активность населения России / М.Ю. Матовников // Деньги и кредит. – 2015. № 9
29. Микульская М.П. Повышение эффективности механизма возмещений по вкладам, выплачиваемых Агентством по страхованию вкладов / М.П. Микульская // Журнал: Финансы и кредит. - 2014. №3. - С. 28-30
30. Литвинова А.В., Храмова Н.А. Виды и значение рейтингов в деятельности коммерческих банков / А.В. Литвинова, Н.А. Храмова // Финансы и кредит. – 2015. - № 16(688). – С. 2-18
31. Скрипичников Д. Системный подход к гарантированию вкладов / Д.Скрипичников // Вестник НАУФОР. - 2014. - №9. - С. 11-17
32. Ткебучава Л.Д. Научно-теоретические аспекты формирования системы страхования банковских вкладов / Л.Д. Ткебучава // Право и государство: теория и практика. - 2010. № 7 (67)
33. Ткебучава Л.Д. Современные цели и задачи института страхования банковских вкладов / Л.Д. Ткебучава // Право и государство: теория и практика. - 2010. № 8 (68)
34. Турбанов А. В., Евстратенко Н. Н. Мировой финансовый кризис: защита вкладчиков - приоритетная задача / А.В. Турбанов, Н.Н. Евстратенко // Банковское право. – 2008. - № 5

Электронные ресурсы:

35. АСВ выплатило в 2015 году компенсации на 370 млрд. рублей [Электронный ресурс] - Режим доступа: [http://www. \\$aminvestor.ru](http://www.$aminvestor.ru), свободный. (Дата обращения: 14.03.2016г.)
36. АСВ: рост отчислений банков РФ в систему страхования вкладов неизбежен [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.banki.ru>, свободный. (Дата обращения: 14.03.2016г.)
37. Банкам задирают взнос. АСВ повышает отчисления в Фонд страхования вкладов [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.kommersant.ru>, свободный. (Дата обращения: 12.04.2016г.)
38. В Госдуме предлагают страховать всю сумму депозитов в крупных банках [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.banki.ru>, свободный. (Дата обращения: 02.03.2016г.)
39. Вкладам некуда расти, людям нечего нести / А. Брыткова [Электронный ресурс] - Режим доступа: [http://www. finansist-kras.ru](http://www.finansist-kras.ru), свободный. (Дата обращения: 26.01.2016г.)
40. Глава АСВ анонсировал повышение базовой ставки взносов в фонд страхования вкладов [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.banki.ru>, свободный. (Дата обращения: 07.04.2016г.)
41. Когда у АСВ кончатся деньги, государство даст ему еще [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.kommersant.ru>, свободный. (Дата обращения: 20.01.2015г.)
42. Отрубленный спрос: запретят ли в России валютные вклады [Электронный ресурс] - Режим доступа: [http://www. finance.rambler.ru](http://www.finance.rambler.ru), свободный. (Дата обращения: 04.02.2016г.)
43. С поркой и без: как работает наказание для банков-«превышенцев» [Электронный ресурс] - Режим доступа: [http://www. doclist.ru](http://www.doclist.ru), свободный. (Дата обращения: 16.02.2016г.)
44. Страхование вкладов [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.banki.ru>, свободный. (Дата обращения: 13.02.2015г.)

45. Страхование вкладов у красной черты. У фонда АСВ стремительно заканчиваются деньги [Электронный ресурс] / Ольга Адамчук, Юлия Калачихина - Режим доступа: <http://www.gazeta.ru>, свободный. (Дата обращения: 28.11.2014г.)
46. У Агентства страхования вкладов кончаются деньги. Хватит ли средств для выплат всем вкладчикам? [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://kapital-rus.ru>, свободный. (Дата обращения: 04.06.2015г.)
47. ЦБ: прибыль российских банков по итогам 2015 года сократилась в 3 раза [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.banki.ru>, свободный. (Дата обращения: 25.01.2016г.)
48. Официальный сайт ГК «Агентство по страхованию вкладов»: www.asv.ru
49. Финансово-информационный портал: www.banki.ru
50. Официальный сайт Центрального банка РФ: www.cbr.ru
51. Официальный сайт ОАО «Сбербанк России»: www.sberbank.ru

Приложение А

Изменение состава банков-участников ССВ

Год	Включено в состав участников	Исключено из реестра банков	Число банков в ССВ на конец года	Страховые случаи в течение года
2004	381	0	381	0
2005	562	12	931	1
2006	10	7	934	9
2007	7	7	934	15
2008	13	10	937	27
2009	7	19	925	31
2010	7	23	909	16
2011	5	18	896	17
2012	7	12	891	14
2013	5	23	873	27
2014	3	16	860	61
2015	0	18	842	77

Приложение Б

Динамика общего количества действующих банков России в разрезе Федеральных округов

Количество действующих банков и не банковских КО России	на 01.01.2008г.	на 01.01.2009г.	на 01.01.2010г.	на 01.01.2011г.	на 01.01.2012г.	на 01.01.2013г.	на 01.01.2014г.	на 01.01.2015г.	на 01.01.2016г.
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	632	621	598	585	572	564	547	504	434
Г. МОСКВА	555	543	522	514	502	494	489	450	383
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	81	79	75	71	69	70	70	64	60
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	118	115	113	47	45	46	46	43	37
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	-	-	-	57	56	50	43	28	22
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	134	131	125	118	111	106	102	92	85
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	63	58	54	51	45	44	42	35	32
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	68	68	62	56	54	53	51	44	41
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	40	36	31	27	26	23	22	22	17
КРЫМСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	-	-	-	-	-	-	-	2	5
Итого по Российской Федерации	1 136	1 108	1 058	1 012	978	956	923	834	733