

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления  
(институт)

Кафедра «Финансы и кредит»  
(кафедра)

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

Студент(ка)

Н. В. Кузьмина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

к.э.н., доцент А.А. Шерстобитова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Консультанты

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

**Допустить к защите**

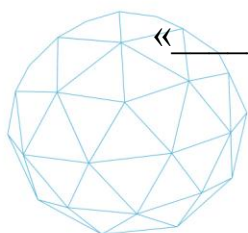
Заведующий кафедрой д.э.н., доцент А.А. Курилова

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

(личная подпись)

«    »      20     г.

Тольятти 2017



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления  
Кафедра «Финансы и кредит»

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»

\_\_\_\_\_ А.А. Курилова  
(подпись) (И.О. Фамилия)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201 \_\_\_\_ г.

### ЗАДАНИЕ

#### на выполнение бакалаврской работы

Студент Кузьмина Надежда Вячеславовна

1. Тема Система обязательного страхования банковских вкладов и механизм его реализации.
2. Срок сдачи студентом законченной бакалаврской работы \_\_\_\_\_
3. Исходные данные к бакалаврской работе Федеральные Законы РФ, научная литература по выбранной теме, нормативные документы, интернет источники.
4. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов)
  - 1 Теоретические аспекты системы обязательного страхования банковских вкладов
    - 1.1 Экономическая сущность и этапы становления системы страхования вкладов в РФ
    - 1.2 Цели, задачи и принципы построения системы
    - 1.3 Сущность и деятельность агентства по страхованию вкладов
    - 1.4 Полномочия агентства по управлению фондом обязательного страхования вкладов
  - 2 Анализ современного состояния системы страхования вкладов в России и перспективы ее развития
    - 2.1 ЦБ – как орган банковского регулирования деятельностью кредитной организации
    - 2.2 Анализ эффективности функционирования системы страхования вкладов
  - 3 Совершенствование механизма реализации обязательного страхования банковских вкладов
    - 3.1 Организационные основы механизма реализации обязательного страхования банковских вкладов
    - 3.2 Функциональные задачи системы обязательного страхования вкладов
    - 3.3 Пути совершенствования механизма системы обязательного страхования банковских
5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала пять аналитических таблиц, три диаграммы и одна структура.
6. Консультанты по разделам Шерстобитова Анна Анатольевна
7. Дата выдачи задания «18» ноября 2016 г.

Руководитель бакалаврской работы

\_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

\_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (И.О. Фамилия)

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики управления

(институт, факультет)

Финансы и кредит

(кафедра)

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»

А.А. Курилова

(подпись)

(И.О. Фамилия)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2017 г.

**КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН**  
**выполнения бакалаврской работы**

Студента Кузьминой Н.В.

по теме Система обязательного страхования банковских вкладов и механизм его реализации

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководителя
Согласование темы ВКР	15.11.2016			
Задание на выполнение ВКР	21.11.2016			
Размещение 1 главы ВКР	25.11.2016			
Размещение 2 главы ВКР	30.11.2016			
Размещение 3 главы ВКР	06.12.2016			
Размещение первой версии ВКР	15.12.2016			
Размещение ВКР с внесенными изменениями по результатам предзащиты	26.12.2016			
Итоговый вариант ВКР	09.01.2017			

Руководитель бакалаврской работы

(подпись)

А.А. Шерстобитова

(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

(подпись)

Н.В. Кузьмина

(И.О. Фамилия)

## Аннотация

Тематикой представленной бакалаврской работы является «Система обязательного страхования банковских вкладов и механизм его реализации».

Объектом изучения является построение системы обязательного страхования банковских вкладов и становление системы в Российской Федерации.

Предметом изучения является современное состояние системы страхования вкладов (далее ССВ) в России и перспективы ее развития.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемых источников (литературы) и приложений.

В введении объясняется актуальность выбранной темы, формулируется теоретическая основа и практическая значимость работы, указывается объект и предмет изучения.

Первая глава посвящена изучению теоретических аспектов системы обязательного страхования банковских вкладов. В этой главе представлены экономическая сущность и этапы становления ССВ в РФ. А также сущность и деятельность агентства по страхованию вкладов и полномочия агентства по управлению фондом обязательного страхования вкладов.

Во второй главе проведен анализ современного состояния ССВ в России и эффективность функционирования системы.

В третьей главе изучены организационные основы механизма реализации обязательного страхования банковских вкладов и функциональные задачи ССВ.

Заключение содержит основные выводы и предложения по совершенствованию механизма системы обязательного страхования банковских вкладов.

## Содержание

Введение.....	6
1 Теоретические аспекты системы обязательного страхования банковских вкладов.....	9
1.1 Экономическая сущность и этапы становления системы страхования вкладов в РФ.....	9
1.2 Цели, задачи и принципы построения системы.....	11
1.3 Сущность и деятельность агентства по страхованию вкладов.....	14
1.4 Полномочия агентства по управлению фондом обязательного страхования вкладов.....	20
2 Анализ современного состояния системы страхования вкладов в России и перспективы ее развития.....	24
2.1 ЦБ – как орган банковского регулирования деятельностью кредитной организации.....	24
2.2 Анализ эффективности функционирования системы страхования вкладов.....	29
3 Совершенствование механизма реализации обязательного страхования банковских вкладов.....	35
3.1 Организационные основы механизма реализации обязательного страхования банковских вкладов.....	35
3.2 Функциональные задачи системы обязательного страхования вкладов.....	42
3.3 Пути совершенствования механизма системы обязательного страхования банковских вкладов.....	46
Заключение.....	51
Список использованных источников (литературы).....	53
Приложения.....	57

## Введение

Стабильность и взаимодоверие со стороны граждан, которые вкладывают свои средства, является важным нюансом для любой банковской системы. Стабильность гарантируется благодаря присутствию строя условий, один с каких практика всего мира утвердила систему страхования вкладов (далее ССВ).

Возможно, с абсолютной полной уверенностью заявлять, то, что если страна экономически развита, то в ней существует ССВ. Эта система продемонстрировала собственную результативность, содействуя внедрению в настоящий сектор экономики наиболее большого и долговременного кредитного ресурса - накоплений вкладчиков.

В необходимости создания ССВ граждан в Российской Федерации нуждались еще в начале 90-х гг.

В первый раз предложение о создании подобного приспособления обнаружила нормативное фиксирование в 1994 г в Указе Президента РФ от 10 06 1994 № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» [8]. В указе находилось задание Банку Российской Федерации применить все без исключения действия к формированию Федерального фонда страхования активов банковских органов РФ, с целью предоставления охраны вложенных денег людей. А уже конечное окончание формирования произошло только в 2003 г принятием особого Федерального закона с 23 12 2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [2]. С целью поддержания доверия людей к банковской концепции, стимулирования привлечения денежных средств в экономику, укрепления внутренней стабильности банковского сектора и была сформирована конкретная программа. Под данной программой подразумевается система обязательного страхования.

Актуальность данной работы подтверждается тем фактом, что российская ССВ практически завершила этап своего организационного становления. И

сейчас необходимо все без исключения мощи сосредоточить в изобретение новейших путей совершенствования механизма реализации ССВ.

Целью работы является рассмотрение современного состояния системы страхования вкладов в России и эффективность ее функционирования.

Чтобы достичь поставленной цели следует решить следующие задачи:

- рассмотреть этапы становления системы страхования вкладов в РФ;
- изучить экономическую сущность системы страхования вкладов;
- ознакомиться с Агентством по страхованию вкладов, изучить его полномочия управления системой;
- провести анализ эффективности функционирования системы;
- предложить возможные мероприятия для совершенствования системы страхования вкладов.

Объектом изучения является построение системы обязательного страхования банковских вкладов и становление системы в Российской Федерации.

Предметом изучения является современное состояние системы страхования вкладов (далее ССВ) в России и перспективы ее развития.

Теоретическая значимость работы заключается в том, то, что её итоги расширяют представление об организации страховой защиты частных вкладов граждан коммерческих банков. Изучение механизма реализации страхования вкладов разрешило углубить понимание «пользователями» закона самобытности такого вида страховой защиты и понять основную суть представленного вида страхования и нового финансового института, связанного с формированием соответствующей инфраструктуры по страхованию банковских вкладов.

Практическая значимость работы обуславливается возможностью использования входящих в неё разработок, выводов и предложений деятельности компетентных органов, сосредоточенной на совершенствование механизма реализации страховой защиты частных вкладчиков.

В первой главе бакалаврской работы представлены теоретические аспекты системы страхования банковских вкладов, а именно рассмотрена экономическая сущность системы и этапы ее становления, цели, задачи, принципы, сущность и деятельность агентства по страхованию вкладов (далее АСВ) и их полномочия по управлению фондом обязательного страхования вкладов.

Во второй главе проведен анализ состояния системы страхования вкладов в России.

В третьей главе выявлен механизм реализации обязательного страхования вкладов и раскрыты пути его совершенствования.

Методической базой работы стали научно-практические публикации в области осуществления банковской деятельности, законодательные, нормативные и методические материалы, а так же заслуженные труды Жарковской Е.П., Усковой М.В., Соболевой Е.Н. и других авторов.



## 1. Теоретические аспекты системы обязательного страхования банковских вкладов

### 1.1 Экономическая сущность и этапы становления системы страхования вкладов в РФ

Так как банковский бизнес тесно связан с рисками, что абсолютно, безусловно, то тема развития системы страхования вкладов в рыночной экономике будет всегда важной. Значимый источник финансирования инвестиций государства в современной России - это сбережения населения. Но значительная часть накоплений граждан не вовлекается в экономический оборот из-за низкого уровня доверия населения к банковской системе, и это проблема.

Характерные черты формирования российской экономики в период 80 – 90-х годов XX века повлияли на процесс формирования и становления национального банковского сектора [10, с. 490]. Множественные пирамиды отобрали у людей последние сбережения, включая веру в возможность их сохранить. В стране образовалось большое количество обманутых вкладчиков, готовых воевать с кем угодно, лишь бы вернуть назад свои деньги. Коммерческие банки начали в 90-е годы стремительно работать со средствами населения. С каждым очередным финансовым или банковским кризисом сгорали вложенные деньги граждан. Для того чтобы избежать банкротства кредитных организаций, необходим специальный инструмент, который смог бы защитить, установленные законом гарантии вкладчиков, а также укрепил бы доверие населения к банковскому сектору и улучшил ситуацию в банковской отрасли. В нашей стране таким инструментом является система страхования банковских вкладов. Которая была создана в России в 2004 году с принятием Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года.

От момента рождения идеи введения ССВ до воплощения ее в жизнь прошло более 10 лет. Настолько продолжительный промежуток периода

потребовался российскому законодателю для принятия Закона о страховании вкладов [12, с.9-16]. Однако его утверждение никак не считается основной попыткой создания ССВ в истории отечественной банковской системы. Ст. 38 принятого в 1990 году Федерального закона "О банках и банковской деятельности", в которой говорилось о том, что с целью предоставления залога возврата привлекаемых банками денег граждан и компенсации потери дохода по вложенным средствам создается Федеральный фонд обязательного страхования вкладов. Но практическая деятельность работы Фонда показала низкую результативность функционирования государственной системы страхования вкладов, в том числе связанную с ограниченностью финансирования. В одно и то же время осуществлялись попытки введения негосударственных систем защиты вкладов в банках, предусматривающие право банков на создание фондов добровольного страхования вкладов для обеспечения возврата вкладов и выплаты доходов по ним. Фундаментом послужили нормы Федерального закона «О банках и банковской деятельности» [1, Ст.39].

Основным банком РФ были определены условия к налаженности организации системы добровольного страхования вкладов: фонд добровольного страхования вкладов способен быть учрежден как минимум пятью банками с общим уставным состоянием никак не меньше 20-кратного наименьшего объема уставного капитала ради банков на дату формирования фонда. К огорчению и данная модель предоставления возврата вкладов никак не приобрела распространения, в первую очередь в целом в связи с большими расходами банков на содействие в перечисленных фондах.

С целью поддержания доверия людей к банковской концепции, стимулирования привлечения денежных средств в экономику, укрепления внутренней устойчивости банковского сектора и была сформирована конкретная программа. Под предоставленной программой имеется в виду система обязательного страхования.

## 1.2 Цели, задачи и принципы построения системы

ССВ – неповторимая национальная программа, что реализовывает защиту денежных вкладов отечественного населения. Однако имеется лимитирование страховых выплат - 1 400 000 руб. Система в Российской Федерации функционирует с 2004 года. Основными целями ее создания считаются защита прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации, упрочнение доверия к банковской концепции и побуждение привлечения сбережений жителей в банки. Страхование преследует несколько важных целей:

- поддерживает стабильность финансовой системы страны;
- уменьшает риски, связанные с денежными операциями;
- минимизирует вероятность углубления экономических кризисов;
- укрепляет доверие населения к банковскому сектору;
- защищает конституционные гарантии вкладчиков.

Национальная система страхования выдвигается в отношении защиты прав и интересов людей, их финансовых средств (сбережений). Система страхования функционирует механически. Клиентам не требуется совершать практически никаких операций, оформлять специализированные соглашения. Вложения в рублях и зарубежной денежной единицы, которые расположены в банках на основе соглашения о банковском вкладе либо счете, даже в том числе проценты на необходимую сумму вклада, пластиковые карты с перечисляемыми заработными платами и пенсиями жителей РФ ранее считаются застрахованными.

ССВ предоставляет возможность осуществлять выплаты из независимого источника. Таким образом, если по каким-то причинам банк прекращает свою деятельность, к примеру, лишен лицензии, то вместо банка страховую сумму выплатит Агентство по страхованию вкладов.

Концепция страхования вкладов разрабатывалась на основе анализа как позитивного, так и негативного опыта различных государств в этой сфере. В

основу российской системы страхования банковских вкладов положены следующие основные принципы: [17, с. 151]

- 1) обязательность участия банков в системе страхования вкладов;

Этот принцип нужен не только лишь с целью одинаковой защиты вкладчиков, но и с целью образования схожих конкурентоспособных обстоятельств для всех без исключения банков, в этом количестве и которые принадлежат стране. В обществе количество добровольных систем страхования регулярно уменьшается. Даже если в середине 90-х лет минувшего столетия пятьдесят процентов систем страхования депозитов выстраивалась в убеждении добровольного участия, в таком случае на сегодняшний день их осталось уже совершенно небольшое число.

- 2) сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;

Систему страхования вкладов в Российской Федерации предполагается создать в источнике защиты, в первую очередь в целом средних и незначительных сбережений, то, что даст возможность уберечь финансовые заинтересованности сдерживающего многих людей.

В соответствии с законом возмещение по вкладам устанавливается в размере 100% суммы вклада, но не более 1 400 000 рублей. Согласно экспертным анализам, установленный размер страхового возмещения в сегодняшних требованиях даст возможность гарантировать успешную защиту собственных сбережений большому числу вкладчиков.

Введение шкалы выплат в первоначальной стадии формирования системы способно рассматриваться равно как правомерное, так как подобная шкала считается легкой с целью осмысления и явной с целью оценки степени защиты сбережений со стороны обширных кругов жителей.

- 3) допуск в систему только финансово устойчивых банков;

Одной из основных трудностей при становлении ССВ представляет собой лимитирование принимаемых ею экономических рисков. С целью её постановления в систему страхования вкладов станут допускаться только лишь

финансово-крепкие, неизменно формирующиеся и правильно контролируемые банки. Закон о страховании вкладов учитывает, то, что вступление банков в систему страхования вкладов станет реализоваться на основании лицензии ЦБ РФ на осуществлении процедур со средствами физических лиц.

С целью сбережения лицензии действующими банками к ним предъявляются вспомогательные условия касательно прозрачности структуры имущества, организации системы управления рисками, особенности внутреннего контролирования. Их экономическая стабильность расценивается кроме того с учетом состояния активов, пассивов, ликвидности, прибыли, затрат, экономического итога, своих средств, состояния бухгалтерского учета и отчетности.

Свойственно, то, что условия к роли в ССВ вынашивают не единичный, а регулярный характер и неукоснительны для соблюдения банками все время их роли в системе страхования вкладов. Вступление банка в ССВ считается в том или ином смысле добровольным заключением, следующим из политики банка, и оформляется ходатайством в ЦБ РФ о ревизии его соотношения к роли в системе [16, с.458]. Такое ходатайство должно быть направлено в течение 6 месяцев со дня вступления закона о страховании вкладов в силу.

Соответствие банков определенным условиям Центробанк РФ станет формулировать на протяжении года и 9 месяцев с этапа внедрения в процесс ССВ, согласно итогам специально проводимого контроля.

Согласно по истечении данного времени банки, во взаимоотношении которых было выполнено негативное завершение, а кроме того банки, отрекшиеся от участия в системе, будут в установленном порядке лишены права на работу с вкладами населения.

4) накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов участников системы.

В России в качестве финансовой основы системы страхования вкладов создается специальный фонд обязательного страхования вкладов. Ключами развития фонда станут:

- постоянные валютные вклады банков;
- начальный вклад страны.

Иными ключами его пополнения будут прибыли с размещения (инвестирования) на время независимых денег фонда, ресурсы, получаемые вследствие удовлетворения условий, приобретаемых системой страхования после выплаты возмещения по вкладам, а также штрафы за несвоевременную или неполную уплату банками взносов.

### 1.3 Сущность и деятельность агентства по страхованию вкладов

С целью нормализованного слежения за системой в 2004 году было создано учреждение – Агентство по страхованию вкладов (АСВ). Это некоммерческая организация, созданная государством для обеспечения работы ССВ и защиты интересов вкладчиков. Организационно-правовая форма АСВ - государственная корпорация. Действует на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Высшим органом управления АСВ является Совет директоров. К компетенции совета отнесено формирование стратегической политики и принятие ключевых решений по вопросам функционирования системы страхования вкладов [2, Ст. 14].

В его состав входят 7 представителей от Правительства Российской Федерации, 5 - от Банка России, а также генеральный директор Агентства [2, Ст. 18]. [Приложение Е, Ж]

Деятельность Агентства по выполнению возложенных на него задач строится на основе ряда принципов. Среди них следует выделить три основных принципа.

Главный принцип - прозрачность и информационная открытость деятельности системы страхования вкладов для общества.

Данный принцип не имеет необходимости в объяснении, так как служит основанием, на котором формируется доверие населения к системе страхования. Его осуществление, в частности, гарантируется с помощью укрепления непрерывного рабочего контакта с представителями центральных и региональных средств массовой информации, использования Интернета, что дает возможность населению без промедления приобретать данные о функционировании системы страхования вкладов.

Сведения о создании и перемещении фонда страхования взносов кроме того считаются открытой информацией. Агентство регулярно представляет обобщенный анализ структуры рынка вкладов населения, что важно и полезно банкам для более точного формирования их бизнеса-политики.

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» провела анализ развития рынка вкладов физических лиц в 2015 году [19.].

Проанализируем наиболее значимые тенденции.

Объём денег населения в банках вырос в 4 665,3 млрд. руб. (в 2014 г. в 1 597,3 млрд. руб.) вплоть до 23 219,3 млрд. руб. В условном формулировании увеличение составило 25,1% (в 2014 г. 9,3%). Без участия валютной переоценки объём вкладов увеличился бы на 18,6%. Удельный вес капитализации в 2015 г. расценивается в 7,8 п.п. Подобным образом, поступление в банковскую систему новых вкладов расценивается в 10,7%. Инвестиции в незастрахованные сберегательные сертификаты на предъявителя выявили стремительное увеличение в начале отчетного этапа, а далее поднимались неторопливыми темпами. За время объём денег, расположенных в подобных сертификатах, вырос в 111 миллиардов. руб. (в 24,1%) вплоть до 571,1 миллиардов рублей. В следствии часть сертификатов на предъявителя в совокупном объёме взносов никак не поменялась, составив 2,5%.

Объём застрахованных средств населения в банках (с учётом средств индивидуальных предпринимателей) в 2015 году увеличился на 4 585,7 млрд. руб. (в 2014 году – на 1 502,7 млрд. руб.). В относительном выражении он вырос на 25,2% до 22 888,3 млрд. руб. (в 2014 году – на 9%).

Динамика повседневных приростов вкладов демонстрирует, то, что сберегательная динамичность населения в 2015 г. существовала значительно больше предшествующего года. Рост вкладов в январе–ноябре 2015 годы в среднем составлял 8,8 млрд. руб. в день, без валютной переоценки 6,2 миллиардов. руб. (в январе–ноябре 2014 годы – 3,4 млрд. руб. в день, без валютной переоценки недостаток 0,5 млрд. руб.).

Согласно прогнозу Агентства, совокупный объём вкладов в 2016 году увеличится от 3,3–3,7 трлн. руб. (14–16% в относительном исчислении) до 26,5–26,9 трлн. руб. Данный прогноз учитывает:

- возможное замедление темпов роста доходов населения;
- неопределённость динамики валютного курса;
- постепенно снижающийся (по сравнению с 2015 годом) уровень процентных ставок по вкладам.

В 2015 году наиболее активно росли средние и крупные вклады. В первом полугодии вклады в интервале от 700 тыс. до 1 млн. руб. увеличились на 16,2% по сумме и на 13,7% по количеству счетов, а свыше 1 млн. руб. - на 17,8% по сумме и на 37,9% по количеству счетов. Во втором полугодии вклады от 700 тыс. до 1 млн. руб. выросли на 15,2% по сумме. На 14% по количеству счетов, свыше 1 млн. руб. - на 30% по сумме и на 29,5% по количеству счетов. Объём депозитов от 100 тыс. до 700 тыс. руб. почти никак не поменялся.

В результате наибольший рост за год показали вклады в интервалах от 700 тыс. до 1 млн. руб. и свыше 1 млн. руб. – на 33,9 и 53,2% по сумме и на 29,6 и 78,6% по количеству счетов соответственно.

По итогам года доля вкладов изменялась:

- размером от 100 тыс. до 700 тыс. руб. уменьшилась с 37,3 до 29,4%;
- размером от 700 тыс. до 1 млн. руб. увеличилась с 8 до 8,5%;
- вклады свыше 1 млн. руб. увеличили свою долю с 42,7 до 52,3% общей суммы депозитов.

Средний размер вкладов в интервале:

- от 100 до 700 тыс. руб. увеличился на 0,9%;



- от 700 тыс. руб. до 1 млн. руб. вырос на 3,4%;
- свыше 1 млн. руб. вырос на 3,1%.

Средний объем вклада согласно целой банковской системе без участия небольших и неактивных счетов расценивается в 155 тыс. руб.

Осуществляемое АСВ наблюдение процентных ставок, предлагаемых 100 крупными отдельными банками, продемонстрировало, то, что большая часть (91 из 100 банков) согласно результатам 2015 года понизили ставки согласно вкладам. В 8 банках ставки увеличились, в 1 сохранились в отсутствии перемен. При этом главное снижение ставок в области вкладов случилось в первом полугодии.

Средний уровень ставок (весовых по объемности вкладов) на 1 января 2016 года согласно рублевым годовым вкладам на необходимую сумму 1 млн. руб. уменьшился в 3,2 п.п. – с 12,4 вплоть до 9,1% годовых. Средние (непродуманные) ставки согласно подобным вкладам уменьшились в 4,5 п.п. – с 14,9 вплоть до 10,4% годовых.

Согласно анализам Агентства, небольшое сокращение процентных ставок по части взносов в кратчайший период, возможно, продлится, однако в полном объеме их уровень станет в достаточной мере устойчивым. Присутствие данного факта действительная рентабельность вкладов, при обстоятельстве уменьшения годовой инфляции, на протяжении года способна вновь выйти в положительное значение.

По итогам 2015 года доля депозитов в иностранной валюте выросла с 26,1 до 29,5%. Основной рост наблюдался в третьем квартале – на 3,4 п.п.

В отчетном году случился подъем части срочных вкладов до 1 года с 27,6 вплоть до 40 процентов. В то же время произошло снижение числа долговременных вкладов сроком больше 1 года с 54,8 вплоть до 44,5 процентов. Часть взносов до востребования поменялась несущественно – с 17,3 до 16,6 процентов. При этом главная перемена структуры вкладов состоялась в начале года.

Доля 30 крупнейших по объёму вкладов банков в течение всего 2015 года увеличилась с 79,3 до 81,6%. Постепенный рост доли крупнейших банков продолжается с конца 2013 года – общее увеличение за указанный период составило около 5 п.п.

Согласно результатам года более высокие темпы подъема вкладов прослеживались в сетевых многофилиальных банках (28,6%) и в областных банках (23,7%). Вложения в банках столичного района возросли в 5,7%.

Вследствие увеличения больших депозитов объем страховой ответственности АСВ (возможных обязанностей согласно выплате страхового возмещения) в 2015 г. уменьшился с 69,4 вплоть до 65,1% застрахованных вкладов. Без участия Сбербанка – с 61,4 до 59,4%.

Второй принцип - это координация работы Агентства с банковским сообществом.

Важным условием результативного функционирования системы страхования вкладов считается связь Агентства с банковскими ассоциациями. В 2004 году Агентством были заключены соглашения о содействии и совместной работе согласно проблемам страхования вкладов с Ассоциацией российских банков, Ассоциацией региональных банков «Россия» и Ассоциацией банков Северо-Запада [6]. Основными направлениями в корпоративном труде считаются развитие общих подходов к использованию законодательства о страховании вкладов, гарантия защиты прав вкладчиков при соблюдении заинтересованностей банков, усовершенствование прозрачности привлекающих взносы банков, а кроме того предоставление банкам организационной, методической и консультационной подмоги в соответствии с проблемами страхования вкладов. Агентство приняло на себя ответственность устремлять в банковские ассоциации планы персональных регулятивных документов согласно проблемам роли банков в ССВ, расчета и уплаты взносов, а кроме того других бумаг, касающихся заинтересованности банков-участников ССВ.

Третий принцип состоит в минимизации управленческой нагрузки на банки от внедрения системы страхования вкладов.

Законоположение о страховании вкладов учитывает связь Агентства с Банком РФ в рамках, прикрепленных за ними полномочий, объединенных с функционированием системы обязательного страхования вкладов. Так, распоряжением Банка России от 17 октября 2003 г. сформирована общая рабочая организация согласно подготовке нормативной базы регулирования страхования вкладов физических лиц в банках РФ, состоящая из представителей Агентства и Банк РФ. Этой организацией, в частности, было разработано Соглашение о координации деятельности и обмене информацией, заключенное между Агентством и Банком России 29 сентября 2004 г.

Соглашением установлены главные тенденции коллективной работы согласно задачам участия банков в ССВ, уплаты банками страховых взносов, выплаты возмещения по вкладам, выполнения контролей банков согласно проблемам страхования вкладов и употребления к ним мер ответственности, ликвидации банков, а кроме того в решении прочих задач, появляющихся в связи с функционированием системы страхования [18.].

Согласно федеральным законам Агентство выполняет три взаимосвязанные функции: [2, Ст. 15]

- 1) управляет системой обязательного страхования вкладов;
- 2) участвует в предупреждении банкротства банков;
- 3) осуществляет полномочия ликвидатора кредитных организаций.

Действующий правовой статус Агентства характеризуется соответствующими главными особенностями:

- создается страной в основе федерального закона;
- считается некоммерческой системой и обладает особой правоспособностью;
- создает собственное имущество по результатам имущественного взноса РФ (наименьшая доля), а кроме того неотъемлемых взносов банков – участников ССВ (значительная доля);
- располагает собственностью в праве принадлежности, что допустимо использовать только лишь с целью заключения возложенных задач;

- владеет некоторыми властными возможностями согласно взаимоотношению к банкам, вовлеченным в его дело;

- реализовывает собственные функции под властью государства и его органов.

Агентство вправе:

- устанавливать размер ставки страховых взносов в фонд страхования вкладов.

- определять порядок ее расчета и уплаты банками указанных взносов;

- проверять исполнение банками требований федерального закона о страховании вкладов;

- получать от банков сведения, необходимые для выплаты страхового возмещения;

- выполнять прямые обязанности временной власти в области управлению банками, в отношении которых исполняются мероприятия по предостережению их разорения, а кроме того состязательного управляющего ликвидируемыми кредитными организациями;

- получать любую информацию и документы о деятельности санлируемого банка.

#### 1.4 Полномочия агентства по управлению фондом обязательного страхования вкладов

Первостепенный принцип работы фонда, гарантирующий доверие населения – это автономность от всевозможных структур страны. Средствами фонда обладает и управляет АСВ [2, Ст. 19].

АСВ осуществляет функции:

а) выплаты компенсаций согласно депозитам населению при возникновении страховых случаев;

б) управления средствами фонда;

в) контролирования пополнения страхового фонда;

г) ведения реестра финансовых организаций, входящих в систему;

- д) управления процедурами ликвидации несостоятельных банков;
- ж) реализации мер, предупреждающих банкротство финансовых учреждений.

Фонд образован за счет средств, поступающих из государственных и частных источников. Государственное финансирование включает:

- первичную сумму, внесенную РФ, в объеме 2 млрд. руб.;
- отчисления из бюджета, ежегодно выделяемые для поддержания финансовой стабильности системы.

Рассмотрим средства, которые относятся к частным источникам:

- поквартальные взносы банков-участников, объем которых устанавливается советом директоров страхового агентства;

Сегодня их величина составляет 0,1% от суммы общего депозитного портфеля за 3 месяца. При возникновении финансового дефицита, фонд имеет право повысить ставку до 0,3%.

- штрафы, взимаемые с банков при задержке страховых платежей;

Пени начисляются за каждый просроченный день в процентах от суммы задолженности. Их размер соответствует действующей ставке рефинансирования, разделенной на 360. Агентство взыскивает подобные штрафы через суд.

- деньги и имущество, перешедшие по решению суда от обанкротившихся банков в счет компенсации выплаченных страховых сумм;

- прибыль, полученная при инвестировании или размещении денег, на время не задействованных фондом.

Совет директоров управляет независимыми финансами, определяя масштабы, порядок и способ их распределения. Дозволяется применять данные ресурсы в целях:

- вложений в ценные бумаги государства РФ и субъектов;
- покупки акций и облигаций эмитентов в РФ, образованных в виде ОАО;
- инвестиций в ценные бумаги иных экономически развитых государств;
- приобретения ипотечных акций в РФ;

- оформления депозитов и покупки акций в Центробанке.

В случае если в фонде отнюдь не достаточно финансов с целью компенсации вкладов и требуется пополнение, то совет директоров в семидневный срок может обратиться к правительству:

- за предоставлением бюджетного кредита;

- за финансированием из федерального бюджета, когда недостающая сумма – свыше 1 млрд. российских рублей.

Источники формирования фонда в 2015 году:

- страховые взносы банков в размере 75,7 млрд. руб. (на 14,9 % больше, чем за предыдущий год);

- возврат денежных средств из конкурсной массы в погашение ранее выплаченного страхового возмещения — 39,1 млрд. руб.;

- прибыль от инвестирования временно свободных средств фонда — 9,1 млрд. руб.;

- прочие поступления — 1,2 млрд. руб.

С 1 июля 2015 года законом введена в действие система дифференцированных ставок. Уплачиваемая всеми банками базовая ставка установлена Агентством в размере 0,1 % расчетной базы, дополнительная — 20 % базовой ставки, повышенная дополнительная — 150 % базовой ставки. Вспомогательная либо высокая вспомогательная ставка использовалась банком, в случае если наибольшая прибыльность вкладов, завлеченных им в расчетном периоде, превосходила предназначенный Банком Российской Федерации основной уровень прибыльности вкладов более чем в 2 п.п. либо 3 п.п., соответственно.

Агентством изобретена концепция анализа рисков, позволяющая производить оценку полноты средств Фонда. Анализ предусматривает сценарные требования функционирования экономики, главные характеристики мониторингов общественно-финансового формирования РФ, подготовленных Минэкономразвития РФ.

С целью прогнозирования потоков денег Фонда используется методика оценки финансовой устойчивости системы обязательного страхования вкладов, включающая в себя статистическое обрабатывание предоставленной отчетности банков, а помимо этого исторические материалы относительно их банкротств.

С целью поквартальной оценки страховых рисков системы наравне с эконометрической моделью применяются модели, разрешающие дать оценку экономической стабильности банков в основе данных об их кредитных рейтингах. А также дать оценку о нынешних рыночных котировках эмитированных банками ценных бумаг и экспертные оценки. Инвестирование средств фонда осуществляется на принципах возвратности, прибыльности и ликвидности приобретаемых активов. Для АСВ, как и для всех остальных государственных корпораций, Правительством Российской Федерации формируются единая процедура и требование инвестирования, а также последовательность и механизмы контроля над инвестированием на время независимых денег.

В список разрешённых активов с целью инвестирования средств фонда введены:

- государственные ценные бумаги РФ и субъектов РФ;
- депозиты Банка России;
- облигации российских эмитентов;
- акции российских эмитентов, созданных в форме публичных акционерных обществ;
- ипотечные ценные бумаги российских эмитентов;
- ценные бумаги международных финансовых организаций, допущенные к размещению или публичному обращению в Российской Федерации. [6.]

Никак не разрешается вложение средств фонда в депозиты и ценные бумаги российских кредитных организаций. Структура вложений Фонда обязательного страхования вкладов определяется советом директоров ежегодно с учётом текущей и перспективной конъюнктуры на инвестиционных рынках.

## 2. Анализ современного состояния системы страхования вкладов в России и перспективы ее развития

### 2.1 ЦБ – как орган банковского регулирования деятельностью кредитной организации

Центральный банк Российской Федерации (далее по тексту ЦБ РФ) — главный банк первого уровня, главный эмиссионный, денежно - кредитный институт Российской Федерации, исследующий и осуществляющий во взаимодействии с Правительством Российской Федерации единую государственную денежно-кредитную политику и наделённый особыми полномочиями, в частности, правом эмиссии денежных знаков и регулирования деятельности банков [17, с. 148].

Поддержка устойчивости банковской системы и защиты заинтересованностей вкладчиков, вот главная цель банковского регулирования и наблюдения в РФ.

Одной из основных функций ЦБ является банковское регулирование. Оно подразумевает интенсивное, упорядочивающее воздействие в активности кредитных организаций с поддержкой ряда инструментов и методов.

Инструментами регулирования банковской деятельности являются:

- учетная ставка ЦБ (ставка рефинансирования) – ставка, по которой ЦБ учитывает векселя, предоставляет кредиты другим банкам;
- операции на открытом рынке – операции ЦБ по купле – продаже ценных бумаг;
- нормативное регулирование обязательных резервов – это часть ресурсов банка (такие резервы используются для выплаты кредиторам банка при его банкротстве).

Регулирующую и надзорную деятельность Банка России разделяют:

- регулирование и контроль создания кредитных организаций;
- контроль над протекающей деятельностью функционирующих кредитных организаций;



- регулирование реорганизации и ликвидации кредитных организаций.

Регулирование и контроль формирования кредитных организаций содержат в себе государственную регистрацию заново сформированных кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности. Регистрация и лицензирование призваны уменьшить осуществление банковских операций только лишь теми финансовыми субъектами, какие отвечают условиям законодательства согласно степени собственного капитала, квалификации управляющих сотрудников, материальной оснащенности и многое другое. Банк России, как регистрирующий орган, уже на стадии создания кредитной организации обладает правом отсеивать нежизнеспособные, с повышенной степенью риска организации, давать оценку финансовой состоятельности будущих владельцев, профессионализм и компетентность управляющих [11, с. 198].

Проверки кредитных организаций (их филиалов) проводятся Банком России для осуществления функций банковского регулирования и банковского надзора [1]. Проверки могут проводиться по поручению Совета директоров Банка России аудиторскими организациями.

Основной целью проведения Банком России проверок считается анализ на месте общего состояния кредитной организации или единичных направлений её работы, в том числе:

- оценка соблюдения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- оценка достоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала);
- определение размера рисков, активов, пассивов;
- оценка качества активов кредитной организации (ее филиала), величины и достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации;
- оценка качества управления кредитной организацией, включая оценку системы управления рисками и состояния внутреннего контроля;

- оценка финансовой устойчивости, экономического положения, финансового состояния кредитной организации и перспектив ее деятельности, а также обнаружение действий, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков кредитной организации.

В случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных действий и предписаний ЦБ РФ, непредставления сведений, представления неполноценных либо недостоверных сведений ЦБ РФ располагает преимущественно предъявлять требования от кредитной организации о ликвидации обнаруженных нарушений. Кроме того подвергать взысканию неустойки в объеме вплоть до одной десятой процента с объема наименьшего уставного капитала или лимитировать осуществление единичных процедур в период 6 месяцев [3].

Реорганизация кредитной организации по требованию Банка России проводится в случаях, когда иные меры финансового оздоровления не могут обеспечить восстановления ее платежеспособности и ликвидности. Реорганизация осуществляется в форме слияния или присоединения к другой, финансово устойчивой кредитной организации. При получении требования о реорганизации руководитель кредитной организации обязан в течение пяти дней обратиться в органы ее управления с ходатайством о необходимости реорганизации. Таким образом, органы управления в десятидневный срок с момента получения требования Банка России обязаны принять решение о реорганизации и известить, об этом Банк России.

Контроль над процессом реорганизации осуществляет Банк России. Он добивается, чтобы образующиеся при слиянии кредитные организации были финансово устойчивыми. Чтобы организации обеспечивали сохранность средств кредиторов и вкладчиков [3]. В том случае, если меры по финансовому оздоровлению кредитной организации не приносят результата и у кредитной организации появляются признаки несостоятельности, Банк России может обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом.

Главные предпосылки отзыва лицензий – это несоблюдение банковского законодательства, сомнительность отчетности, высоко рискованная кредитная политика, а также осуществление подозрительных операций. После этого, равно как у банка отзывают лицензию, он не содержит возможность заниматься банковской работой. Уже после отзыва лицензии все без исключения операции будут считаться недействительными. Ликвидация банков исполняется ликвидационной комиссией. В структуру этой комиссии входят члены банка, его кредиторы и должностные персоны исполнительного органа банка. В случае если ликвидация была принудительной, арбитражным судом назначается ликвидатор. В случае если банк был провозглашен банкротом согласно заключению арбитражного суда, в таком случае его ликвидация будет реализовываться в режиме конкурсного производства конкурсным управляющим, который назначается арбитражным судом.

Кредитная организация может быть ликвидирована добровольно либо принудительно.

Добровольная ликвидация проводится, если лицензия у кредитной организации была отозвана согласно причинам, не связанным с ее неудовлетворительным финансовым положением и неисполнением обязательств перед кредиторами и вкладчиками. В этом случае учредители кредитной организации сами должны принять решение о ее ликвидации. При добровольной ликвидации кредитной организации участники назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора) и согласовывают ее состав с территориальным учреждением Банка России, а также устанавливают порядок и сроки ликвидации банка.

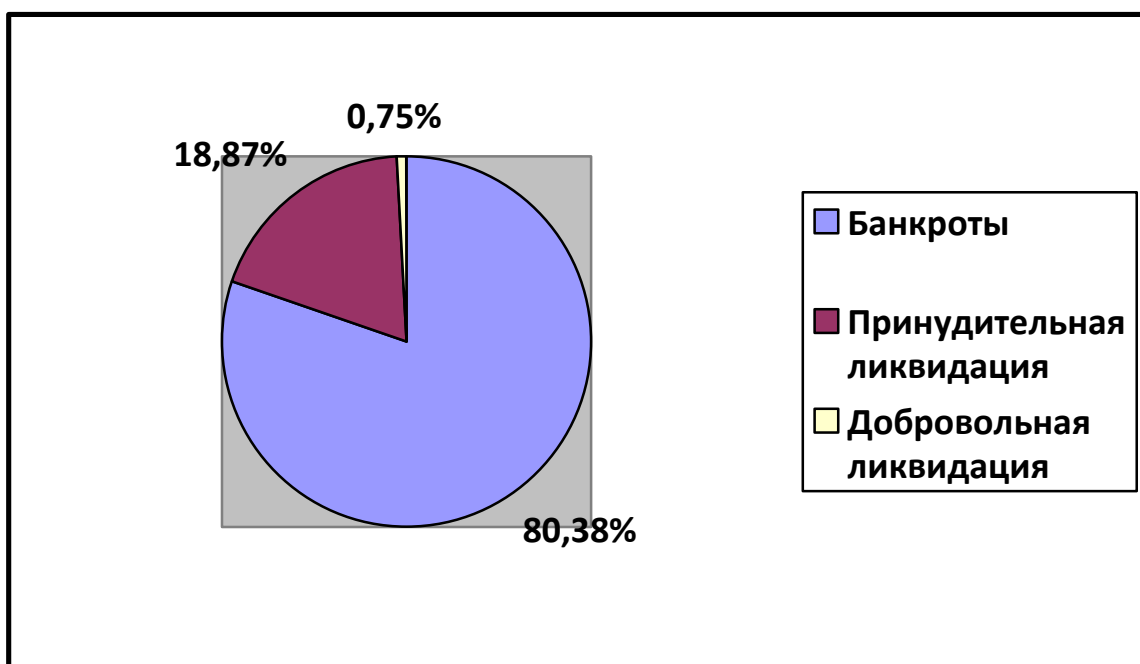


Рисунок 1- Способы ликвидации кредитных организаций (по состоянию на 01.01.2016)

Если участники кредитной организации в месячный срок после отзыва лицензии не примут такого решения, то Банк России на основании ст. 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» обязан обратиться в арбитражный суд с иском о ликвидации кредитной организации независимо от ее финансового состояния. Таким образом, осуществляет принудительную ликвидацию данной кредитной организации [1].

В приложении Д можно увидеть динамику общего количества действующих банков России в разрезе Федеральных округов, за последние 9 лет.

Для реализации своих функций Банк России в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров, обладает возможностью требовать и приобретать у коммерческих банков запрашиваемые сведения. Относительно их работы, запрашивать пояснения согласно приобретенной информации Центробанк Российской Федерации регулярно публикует консолидированные, статистические и аналитические данные о банковской системе РФ, придерживаясь коммерческой тайны банков.

Согласно статье 59 Федерального закона № 86-ФЗ Банк России принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций и в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает и [15]. Кредитная организация считается ликвидированной с момента аннулирования записи о её регистрации в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

Данная книга является официальным документом, который закрепляет акт государственной регистрации кредитной организации, а также перемены, которые записываются в учредительные документы, и прочие изменения, подлежащие регистрации (учету) в ЦБ РФ. Книга ведется в 2-ух формах: документарной и бездокументарной, и представляет собой или картонные листы, сброшюрованные в книжку, прошитую, пронумерованную и скрепленную печатью ЦБ РФ, или электронную базу данных.

Основанием для внесения в Книгу записи о кредитных организациях считаются заключения о регистрации кредитной организации и выдачи ей лицензии на исполнение банковских действий или же о ликвидации кредитной организации, а кроме того изменения и добавления, вносимые в учредительные бумаги и зарегистрированные в учрежденном порядке.

## 2.2 Анализ эффективности функционирования системы страхования вкладов

Значительный вред прочному функционированию кредитных организаций может причинить изымание вкладов физическими лицами, при этом данный процесс способен обрести неконтролируемый характер и охватить огромное количество банков, спровоцировать приостановку проведения ими расчетных операций, послужить причиной к спаду финансовой активности. Количество жителей России, считающих банковские вложения нерентабельным методом сохранять средства, превосходит число тех, кто именно уверен в

прочности подобного вида, говорят сведения нового выборочного опроса фонда «Общественное мнение» (ФОМ).

По осени данного года был проведен выборочный опрос ФОМ. Он включил 1500 человек от 53 субъектов РФ. Выяснилось, что в надежность банковских вкладов верят 43% респондентов, а не верят 46%. В целом же 65% жителей РФ в принципе не располагают банковскими вкладами, а сдерживающее большинство тех, кто действительно имеет депозиты, выбирают держать в государственном и известном во всех отношениях Сбербанке. Положительным для банков результатом выборочного опроса считается обстоятельство, что все без исключения предоставляют выбор вкладам перед «бабушкиным» методом сохранения наличных средств дома (48% против 35%). «Естественно, клиенты банков настроены в отношении выбранной ими формы сбережения средств гораздо оптимистичней остальных», – отмечают социологи.

При этом больше половины опрошенных (53%) осведомлены о функционирующей системе страхования банковских вкладов, а среди вкладчиков – таковых насчитывается две трети. Правда, 43% ничего не слышали об этой системе, следует из опроса.

Треть всех опрошенных (35%) знают о том, что за последние три года ЦБ РФ отозвал лицензии у многих коммерческих банков, примерно столько же (34%) – слышат об этом впервые, еще 28% лишь «что-то слышали об этом». При этом лишь 8% уверены в том, что вкладчики этих банков уже получили полагающиеся им компенсации, тогда как 28% думают, что они получат компенсации позднее. А четверть респондентов и вовсе уверены, что компенсации вкладчики этих банков не получат уже никогда.

Растущее недоверие россиян в отношении банковской системы фиксировали в начале этого года исследователи Национального агентства финансовых исследований (НАФИ). Их опрос выявил, что доверие вкладчиков к банкам спустилось вплоть до минимального количества. Эксперты НАФИ тогда отмечали, что этот результат – самый плохой за четыре года [14].

Российские законодатели на фоне обеспокоенности вкладчиков с 2015 года повысили вдвое сумму государственного страхового возмещения вкладов физических лиц – до 1400000 рублей. Законопроект приняла Госдума России. Банкиры именуют данные мероприятия «положительными» прецедентами, однако считают, то, что маловероятно данное будет достаточно оказывать содействие значимому притоку депозитов. [16]

Сейчас в системе страхования вкладов насчитывается 818 банков. Изменение состава банков – участников системы страхования вкладов (ССВ) с 01.01.2009 по настоящее время можно увидеть на рисунке 2.

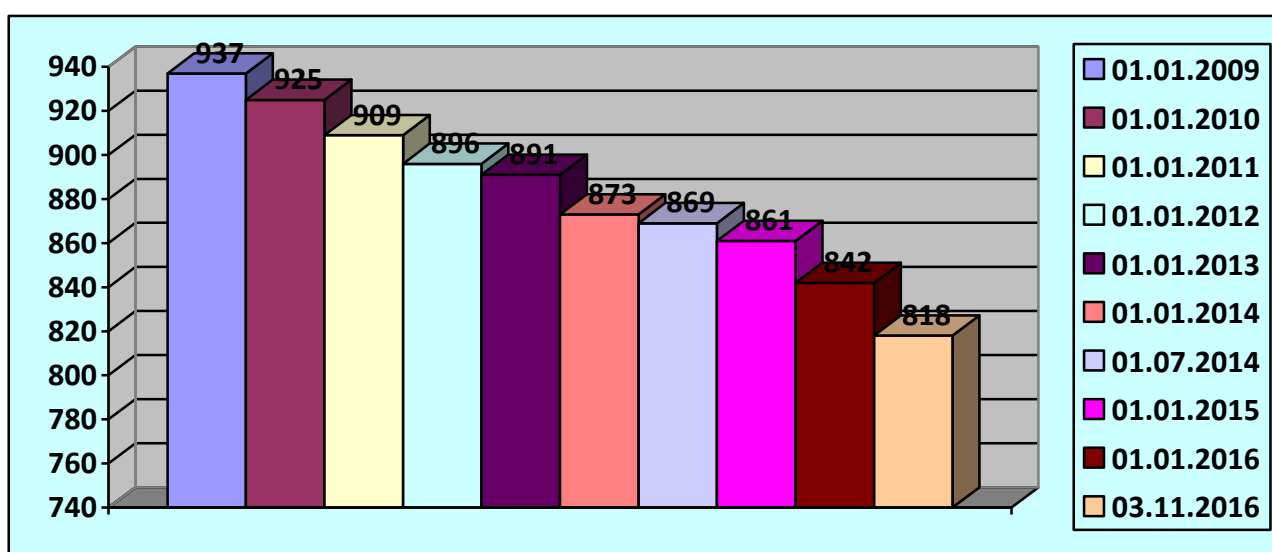


Рисунок 2 – Изменение состава банков – участников ССВ

Сначала система гарантировала возврат только 100 тыс. руб., но потом сумма постоянно повышалась. Так в 2006 году максимальная сумма страхового возмещения составила 190 тыс. руб., спустя год уже 400 тыс. руб., к 2008 году уже 700 тыс. руб. И ранее через некоторое количество лет наибольшая сумма страхового возмещения составила 1400000 рублей.

Здесь ведь появляется проблема: «А собственно, что станет, в случае если у некоторых больших банков отзовут лицензию? Достаточно ли наличных средств в системе страхования вкладов?» Подобные проблемы весьма зачастую обсуждают. Юрий Исаев, генеральный директор государственной корпорации

«Агентство по страхованию вкладов», четко и ясно дает понять, что нужно прекратить такие дискуссии.

В системе страхования вкладов есть фонд (Фонд системы страхования вкладов), сумма которого не такая уж большая для всей банковской системы, но и не маленькая. Агентство дает оценку этой необходимой суммы, равно как достаточной, для того чтобы посмотреть на возможности данного года и в будущем. К тому же АСВ всегда может обратиться к ЦБ РФ, с просьбой выделить кредит или займы для Фонда.

Формирование Фонда с 2005-го по 2015 года отображено на рисунке 3.

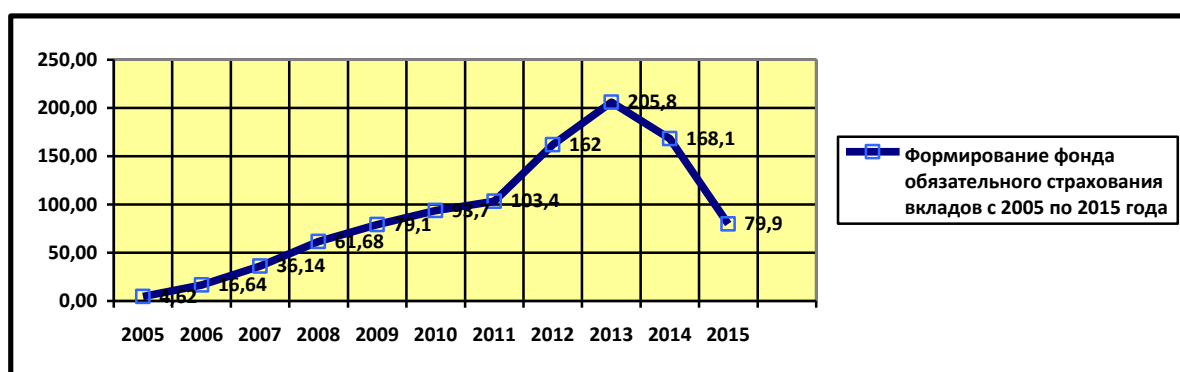


Рисунок 3 – Формирование фонда обязательного страхования вкладов с 2005-го по 2015 года

Точно заметно сокращение размеров средств фонда в этот промежуток, это бесспорно, связано с выплатами согласно обязательствам банков, являвшихся участниками системы страхования, у которых были отозваны лицензии.

Средства Фонда инвестируются в виде облигаций федерального займа, доходность которых составляет 12-14 %. Под такой же процент доходности есть вариант размещения в депозиты ЦБ РФ. Еще размещение происходит в федеральные субъекты под 16 % доходности и в облигации крупнейших корпоративных заемщиков под 17 %. Размещение средств осуществляется на срок не больше года. Изменение структуры активов Фонда отображены в рисунке 3.



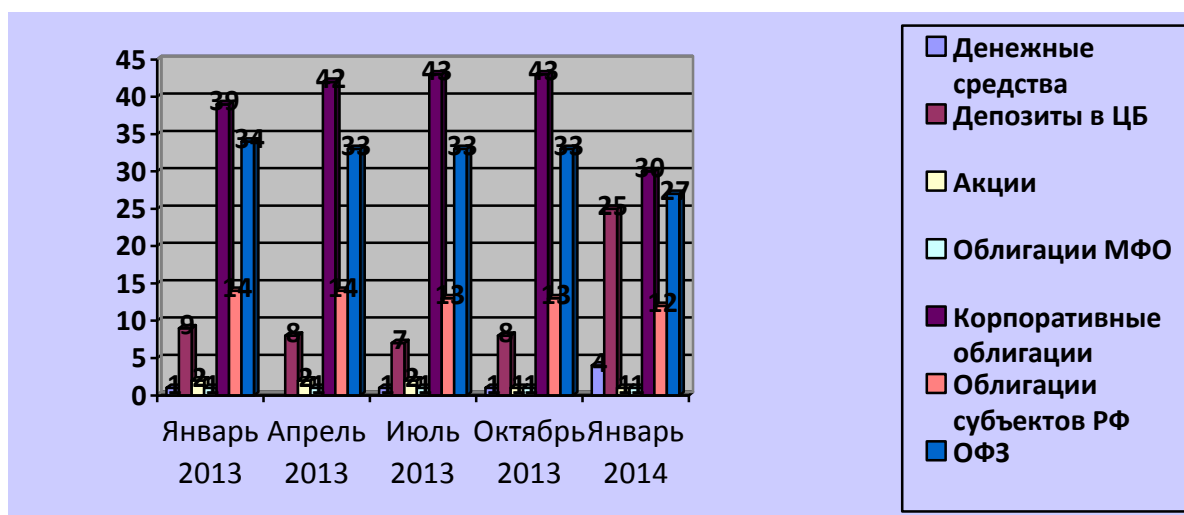


Рисунок 3 – Изменение структуры активов Фонда

В историю АСВ уже на сегодняшний день вписано 366 страховых случаев. Сумма выплаченного страхового возмещения уже составила 1224,4 млрд. руб. (Приложение Б)

По сравнению с другими странами, с момента наступления страхового случая, АСВ готово к выплатам уже через две недели. Это самый небывало кратчайший период. Система страхования может дать банкам огромный мотив ради формирования в годы взлета и возможность остаться в живых в промежутки кризиса [10, с. 490].

В настоящее время Агентство осуществляет функции конкурсного управляющего (ликвидатора) в 293 кредитных организациях. Из них зарегистрировано в Москве и Московской области - 186, в других регионах - 107. В данных кредитных организациях 329 - 398 (данные на 25 ноября 2016 г.) кредиторов, объем требований, которых составляет 1 937 638,25 млн. руб. (данные на 25 ноября 2016 г.). Количество ликвидационных процедур банков, которые осуществляло АСВ с начала своей деятельности в ноябре 2004 г., - 554. Количество завершенных ликвидационных процедур - 261.

Российская система страхования вкладов является молодой структурой, имеющей цели:

- стабилизацию банковского сектора и экономики в целом;
- защиту интересов отдельных групп вкладчиков.

Можно выделить, что включение в систему страхования только физических лиц и лимитация размера страхового возмещения позволяет сократить важность проблемы морального риска. От того что крупные частные вкладчики и предприятия будут дисциплинировать банки с целью сберечь свои сбережения, отрицательное воздействие, которое оказывает страхование на рыночные толчки, будет минимизировано. Следственно можно утверждать, что присутствующая форма организации системы страхования вкладов является в реальное время особенно высокоэффективной для российской экономики.

### 3 Совершенствование механизма реализации обязательного страхования банковских вкладов

#### 3.1 Организационные основы механизма реализации обязательного страхования банковских вкладов

ССВ имеет свои организационные основы, а действующее законодательство вводит порядок взаимодействия Агентства по страхованию вкладов, органов государственной власти, ЦБ РФ и кредитных организаций [2].

Связь федеральных организаций общегосударственной власти, органов государственной администрации субъектов Федерации, органов регионального самоуправления и ЦБ РФ согласно взаимоотношению к Агентству по страхованию вкладов возводится в основании принципа невмешательства. В согласовании с данным принципом вышеуказанные органы никак не обладают правом вторгаться в активность Агентства согласно реализации законодательно прикрепленных за ним функций и полномочий.

Взаимоотношения Банка Российской Федерации и Агентства базируются в основном на двустороннем информировании согласно проблемам реализации событий по страхованию вкладов [19].

С подтвержденной целью Банк России направляет в Агентство отчетность банков и иную необходимую информацию, в частности:

- о выдаче банку разрешения (лицензии) Банка России;
- о принятии заключения о проведении контроля банка согласно предписанию Агентства;
- об использовании ЦБ РФ к банку мер ответственности в варианте наложения ограничений в вовлечение вкладов, назначении временной власти согласно управлению кредитной организацией, об аннулировании, а кроме того о смене лицензии Банка РФ;
- о реорганизации банка;
- о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

В свою очередь Агентство:

- 1) информирует Банк России:
  - о внесении банка в реестр банков и об исключении банка из указанного реестра;
  - об изменении ставки страховых взносов;
- 2) направляется в ЦБ РФ с объявлениями:
  - о проведении проверки банка Банком России;
  - о применении Банком России к банку мер ответственности, предусмотренных федеральными законами, с приложением документов, обосновывающих необходимость применения указанных мер.

Взаимоотношения Агентства и банков осуществляются по следующим направлениям:

- 1) Агентство устанавливает банк на учет в системе страхования вкладов посредством внесения его в реестр банков в основе уведомления ЦБ РФ. Порядок ведения реестра банков установлен решением правления Агентства по страхованию вкладов от 19 февраля 2004 г.

В согласовании с отмеченным порядком под реестром имеется в виду перечень банков, состоящих на учете в системе обязательного страхования вкладов. Только лишь в основе уведомления ЦБ РФ о выдаче банку лицензии и вовлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и управление банковских счетов физических лиц, банк вводится в реестр. Как только банк получил указанное уведомление, банк в этот же день вводится в реестр. На тот случай, если банк уже имеет, он вносится в реестр на основании уведомления Банка России о вынесении им положительного заключения о соответствии банком требованиям к участию в системе страхования вкладов. Внесение данного банка в реестр осуществляется не позднее следующего рабочего дня со дня получения указанного уведомления Банка России.

Банк исключается из реестра в случаях:

- а) ЦБ РФ отозвал свою лицензию, а АСВ завершило выплаты возмещения по вкладам,

б) в связи с заменой лицензии, право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц прекращено, в то же время с принятием подобного постановления банк должен известить абсолютно всех вкладчиков о собственном выходе с системы страхования вкладов;

в) в связи с реорганизацией - прекращение деятельности банка.

Решение о включении банка в реестр и об исключении банка из него принимается правлением Агентства по страхованию вкладов.

Действующим законодательством предусмотрено внесение Банком России запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц. Запрет вводится в случае выявления по данным отчетности и (или) результатам проверки Банка России несоответствия банка, который состоит на учете в системе страхования вкладов, хотя бы одному из предъявляемых требований в течение трех месяцев подряд, а также признания банка отказавшимся от участия в системе страхования вкладов и при иных обстоятельствах. Запрет вводится предписанием Банка России и отправляется банку заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. В дальнейшем Банк России направляет банку требование о представлении банку ходатайства о прекращении права на работу с вкладами. Отказ банка от участия в системе страхования вкладов или его несоответствие требованиям к участию в данной системе влечет признание утратившей силу имеющейся у банка лицензии.

2) получение Агентством от банков на основании мотивированного запроса разъяснений, касающихся информации об уплате банками страховых взносов, о ведении учета и формировании реестра обязательств банка перед вкладчиками, об обязательствах вкладчика перед банком, исполнении банком иных обязанностей;

3) осуществление Агентством комплекса действий, направленных на возмещение сумм вкладов при наступлении в банке страхового случая;

4) получение Агентством от банка информации, составляющей служебную, коммерческую и банковскую тайну банка, в отношении которого наступил страховой случай;

5) принятие Агентством участия в проверках банков по вопросам, касающимся объема и структуры обязательств банков перед вкладчиками, уплаты страховых взносов, а также исполнения банками иных обязанностей по страхованию вкладов.

Одной с основных трудностей при формировании системы страхования вкладов считается лимитирование принимаемых ею экономических рисков. Непосредственно с целью её постановления и была изобретена особая процедура, в соответствии с которой исполняется допуск в систему страхования вкладов только лишь финансово стабильных, постоянно развивающихся и правильно контролируемая банков.

Условия к банкам, стремящимся принимать участие в системе страхования вкладов, возможно, относительно разбить на численные и высококачественные характеристики. Численные характеристики ЦБ РФ дает оценку посредством выставления банку баллов за достаток денежных средств, состояние активов, прибыльность и ликвидность. А высококачественные характеристики банка оцениваются согласно структуре его управления, прозрачности и отслеживанию рисков. Такого рода систематический аспект к контролю банков дает возможность рассматривать, то, что попавшие в систему страхования вкладов банки имеют точный учет и отчетность, осуществляют неотъемлемые финансовые нормативы Банк Российской Федерации и считаются финансово крепкими. А данное, в свою очередь, предоставляет конкретные обязательства того, то, что банки, работающие с депозитами людей, станут в соответствии с нормой совершенствоваться, трудиться рентабельно и соответствовать согласно всем собственным обязанностям.

За безопасность вкладов ответственность несет само банковское учреждение. Именно оно заключает договор с АСВ, согласно которому под страховку попадают абсолютно все депозитные вклады. При этом банк каждый

квартал выплачивает страховую премию АСВ в размере 0,1% от суммы всех вкладов. Рассчитывать на страховую выплату может каждый вкладчик, открывший счет в банке, который сотрудничает с АСВ.

В соответствии с настоящим Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации подлежат страхованию:

- срочные вклады и вклады до востребования, включая валютные вклады;
- текущие счета, в том числе используемые для расчетов по банковским (пластиковым) картам для получения заработной платы, пенсии и стипендии;
- средства на счетах индивидуальных предпринимателей (для страховых случаев, наступивших после 01.01.2014 года);
- средства на номинальных счетах опекунов/попечителей, бенефициарами по которым являются подопечные.

В соответствии с настоящим Федеральным законом не подлежат страхованию денежные средства:

- размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности; (в ред. Федеральных законов от 22.12.2008 N 270-ФЗ, от 28.12.2013 N 410-ФЗ)
- помещенные во вложение на предъявителя, в том числе освидетельствованные сберегательным сертификатом и (либо) сберегательной книжкой на предъявителя;
- переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;
- размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации;
- являющиеся электронными денежными средствами; (п. 5 введен Федеральным законом от 27.06.2011 N 162-ФЗ)
- размещенные на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и

бенефициарами, по которым являются подопечные, залоговых счетах и счетах эскроу, если иное не установлено настоящим Федеральным законом;

(п. 6 введен Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ, в ред. Федерального закона от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

- размещенные индивидуальными предпринимателями в субординированные депозиты. [2]

Вклад в банке считается застрахованным со дня включения банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов.

Право вкладчика на получение возмещения по вкладам возникает в двух случаях:

1) при отзыве (аннулировании) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;

2) при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка. [2]

Такие события называются страховыми случаями.

При страховом случае, если он наступил после 29 декабря 2014г., максимальная сумма возмещения по вкладам составляет 1 400 000 рублей. А если страховой случай наступил со 2 октября 2008г. по 28 декабря 2014г., то максимальная сумма возмещения по вкладам составляет 700 000 рублей.

Вложения в различных филиалах одного и того же банка считаются взносами в одном банке. По этой причине на них расширяется единое правило расчета суммы возмещения согласно взносам: 100% суммы абсолютно всех взносов в банке, однако никак не больше наибольшей суммы страхового возмещения, определенной законодательством [2].

Например, если страховой случай наступил после 29 декабря 2014 года и вкладчик имеет в банке 2 вклада с остатками 1 900 000 руб. и 900 000 руб., то страховое возмещение будет выплачено в максимальном размере 1 400 000 руб.: по первому вкладу 950 000 руб., по второму 450 000 руб.



Суммы процентов согласно взносу станут застрахованными только тогда, когда они причислены к основной сумме взноса в соответствии с критериями соглашения либо законодательством РФ.

С момента отзыва у банка лицензии в осуществление банковских операций период выполнения его обязанностей перед вкладчиками является наступившим (ст. 20 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»). Таким образом, все без исключения причитающиеся проценты согласно вкладу (начисленные по день, предыдущий дню отзыва лицензии) причисляются к главной сумме вклада и вводятся в расчет страхового возмещения.

К примеру, вкладчик расположил 01.07.2015 необходимую сумму в объеме 50 000 руб. во вклад на год с поквартальной выплатой % согласно ставке 10% годовых методом капитализации к основному счету вклада. Деньги со счета не снимались. Страховой случай наступил 02.11.2015. Вследствие чего обязательства банка, включаемые в расчет страхового возмещения, составят 51 695,64 руб. Из них: 50 000,00 руб. – по основной сумме вклада, 1260,27 руб. – по причисленным процентам за весь квартал и 435,36 руб. – по процентам за неполный квартал по день, предшествующий дню отзыва лицензии.

Вкладчик имеет право направиться за получением страховки со дня наступления страхового случая вплоть до дня окончания операции разорения банка, а при введении ЦБ РФ моратория в удовлетворение условий кредиторов – вплоть до дня завершения действия моратория.

Оплата страхового возмещения физическому лицу, не занимающемуся коммерческой деятельностью, способна реализоваться согласно заявлению вкладчика, равно как наличными денежными средствами, так и посредством перечисления денежных средств на счет в банке, установленный вкладчиком.

С целью удобства вкладчиков в соответствии с законодательством [2] Агентство может принимать заявления вкладчиков и оплачивать им возмещение согласно вкладам посредством банков-агентов, функционирующих от его имени.

Если банк выступал согласно отношению к вкладчику в качестве кредитора (предоставил ссуду), в таком случае объем возмещения согласно вкладам рассчитывается от разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой условий банка к вкладчику.

К примеру, если сумма вклада составляет 150 000 рублей, но вкладчик взял кредит 100 000 рублей, то возмещение по вкладам составит 50 000 рублей.

В течение семи дней со дня получения реестра из банка, в отношении которого наступил страховой случай, АСВ обязано разместить в печати и повесить в банке специальную информацию. В информации будут указаны места, в которые должен обратиться вкладчик с заявлением о получении страховки. Обычно, это банки, расположенные вблизи. В случае если неожиданно не имеется вероятности доехать вплоть до банка, обращение, возможно, будет выслать по почте в режиме, подтвержденном в информации. Выплаты кроме того возможно станет приобрести почтовым переводом. Согласованная сумма страховки выплачивается Агентством в течение 3 дней со дня представления вкладчиком в Агентство необходимых документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

На денежные средства граждан, внесенные в микрофинансовые организации (МФО), действие Федерального закона не распространяется. МФО не являются банками и не входят в систему обязательного страхования вкладов [2].

### 3.2 Функциональные задачи системы обязательного страхования вкладов

Основной задачей ССВ, конечно же, является защита сбережений населения, размещаемых во вкладах и на счетах в российских банках на территории РФ. Решением проблем ССВ занимаются и исполняют участники системы.

В состав ССВ закон о страховании вкладов [2] включает:

- вкладчиков;

- банки, имеющие разрешение Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

- Агентство по страхованию вкладов;

- Банк России.

К этому составу можно добавить и Правительство РФ, которое имеет право осуществлять управление системой страхования вкладов и контроль над ее функционированием путем участия его представителей в совете директоров Агентства.

Участниками ССВ могут являться также банки – агенты, которые, действуя от имени и за счет Агентства, осуществляют прием от вкладчиков заявления о выплате возмещения по вкладам и иных необходимых документов, а также выплаты возмещения по вкладам.

С целью возведения результативно функционирующей ССВ следует установить, какие цели преследует формирование данной системы. То есть, тот или иной результат от её функционирования ждет правительство, банковское общество и социум в полном объеме. Государство, в первую очередь, заинтересовано в прочном финансовом подъеме, одним из обстоятельств которого считается привлечение сбережений населения, их привлечение в инвестиционный процесс.

В настоящее время коммерческие банки являются преимущественно частными предпринимательскими структурами, они не берут на себя решение общегосударственных или региональных экономических и социальных задач, если это не приносит им прибыль. Однако от них необходимо осознание того, что банковский бизнес затребован нести конкретную долю ответственности за общественно финансовое положение общества. То есть должны быть найдены такие формы взаимодействия государства и банков, которые будут провоцировать их к интересу в осуществлении социальных целей.

Одним из направлений работы кредитных организаций выступает инвестиционная работа, в ходе которой они инвестируют несобственные, а

завлеченные ресурсы, а, следовательно, угроза аналогичных инвестиций полностью перекладывается на их клиентов.

Главная угроза находится в банках, так как непосредственно они занимаются опасной деятельностью. Если банк имеет крупных вкладчиков, у которых возникнет потребность изъятия собственных денег, то необходимо найти источники финансирования, по-другому он будет иметь огромные трудности. Согласно разным обстоятельствам может случиться излишнее изымание вкладов общественностью, по этой причине большая часть банков основательно отслеживают структуру источников финансирования.

Таким образом, банковский сектор рассчитывает, что система страхования повысит притягательность банковских услуг для населения, укрепит взаимодоверие к отечественным кредитным организациям и сформирует одинаковые конкурентоспособные требования для банков, привлекающих вложения физических лиц.

То, что затрагивает самих вкладчиков, никак не один раз лишавшихся в той либо другой форме собственных сбережений, то их интерес в системе страхования вкладов содержится в желании сберечь возможность собственности на собственные денежные средства, внесенные в качестве вноса в банк. Вкладчики тоже несут определенный риск. Закон о страховании банковских вкладов физических лиц не предусматривает возвращения вкладчикам всех вложенных в банк средств.

Российский закон о страховании банковских вкладов в качестве целей создания системы страхования последовательно называет цели, которые отвечают интересам населения, банков и государства:

- защита прав и законных интересов вкладчиков банков;
- укрепление доверия к банковской системе;
- стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему Российской Федерации.

Можно назвать несколько иных причин, по которым страна вводит систему страхования вкладов, и чего она ждет от этой системы:

- обеспечение защиты владельцев небольших вкладов;
- укрепление доверия общества к банковской системе путем создания регламента для реструктуризации несостоятельных банков;
- накопление сбережений и поощрение экономического роста;
- обеспечение конкуренции между небольшими и вновь созданными банками и крупными и/или государственными банками;
- установление границ для рисков государства понести убытки при банкротстве отдельного банка или группы банков [15].

Цель предоставления экономической устойчивости в государстве обязана рисковать общими усилиями абсолютно всех причастных органов: Банка России, органа банковского надзора и Агентства по страхованию вкладов. Желание только лишь за счет формирования системы страхования вкладов решить задачу сомнения общества к стране и банкам, гарантировать экономическую устойчивость в государстве нереально в отсутствие реформирования целой правовой, экономической и институциональной основы государства.

Особое значение в системе страхования вкладов имеет организация движения денежных средств, от эффективности которой зависит функционирование самой системы.

Предоставление оперативных выплат вкладчикам разорившихся банков - вот главное предназначение страховой системы. В данном случае не будет паники из числа вкладчиков, повысится уверенность к банкам, таким образом, равно как страховая система гарантирует выплату предварительно известной суммы вклада. В целях осуществления определенной проблемы Агентство, исполняющее функции страхового фонда, обязано беспокоиться о непрерывном присутствии денежных средств в фонде.

Банковские кризисы, в период которых имеют все шансы совершаться многочисленные выплаты вкладчикам, происходят не многократно. По этой причине в этапы устойчивой деятельности банковской системы экономические средства страхового фонда становятся независимыми и имеют все шансы быть

применены с целью результативного их вложения в прибыльные инструменты рынка. Они обязаны владеть необходимым уровнем прочности, что выражается в осуществлении принципов возвратности, доходности и ликвидности инвестируемых ресурсов.

Подобным способом, организуются потоки финансовых ресурсов, обеспечивающие непрерывное поступление денежных средств в страховой фонд, его безопасность и рост от результативного вложения, а кроме того предназначенные базой для реализации страховых выплат.

Система страхования вкладов оказала положительный эффект на развитие регионального банковского сектора. Главный эффект от введения системы - рост доверия населения к банковской системе России. Одним из проявлений роста доверия населения к банковской системе стало увеличение сумм вкладов [Приложение В].

Внедрение системы страхования разрешило сбалансировать рынок, внушив спокойствие доли вкладчиков. Данная система уменьшила риски происхождения масштабной паники для банковской системы.

### 3.3 Пути совершенствования механизма системы обязательного страхования банковских вкладов

Общероссийское устройство системы обязательного страхования вкладов на данной стадии формирования в сопоставлении с государственным механизмом, никак не отвечает соответствующему комплекту условий. В целях этого, чтобы подняться на другую ступень, следует регулярно осуществлять мероприятия согласно совершенствованию механизма. Совершенствование предполагает разрешение создавшихся трудностей на протяжении целого периода развития механизма. Вот несколько предложенных мероприятий по совершенствованию механизма ССВ:

Мероприятие 1 - введение дифференцированной системы взносов, которые уплачивают банки в фонд страхования вкладов.

В Российской Федерации имеется общая сетка вкладов, как для достоверных банков, так и для незначительных. Похожие вклады этих и иных формируют, и вызывают банки к менее сознательному поведению на рынке. Трансформация к подобной системе вероятна только лишь в то время, если банки станут обеспечивать надёжными данными, что дает возможность дать оценку настоящим рискам их деятельности.

Дифференциация по размеру процентной ставки, устанавливаемой банками, – это только первый шаг. В процессе же при установлении объема взноса кредитной организации в фонд страхования вкладов обязана предусматриваться экономическая стабильность банка.

Такое заявление сделал на заседании Межрегионального банковского совета при Совете Федерации первый заместитель председателя Банка России Алексей Симановский.

С 1 июля 2015 года были введены дифференцированные (зависящие от риска) ставки страховых взносов, уплачиваемых банками — участниками системы в Фонд обязательного страхования вкладов. Данное мероприятие стало важным направлением развития ССВ.

Мероприятие 2 – капитализация банков.

В соответствии с решением Совета директоров АСВ повышение капитализации каждого банка осуществляется путем передачи ему облигаций федерального займа с совокупной номинальной стоимостью, равной 25% собственных средств (капитала) банка по состоянию на 1 января 2015 года.

Согласно порядку, АСВ наделено законом, реализовывать мероприятия в области увеличения капитализации отечественных банков посредством передачи облигаций федерального займа (ОФЗ). Процедура, включающая условия к банкам, установлена в согласовании со статьей 3 Федерального закона от 29 декабря 2014 г. № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статьей 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Процедура определяет, то, что

мероприятия согласно увеличению капитализации имеют все шансы являться выполненными в отношении банков, какие по состоянию на 1 января 2015 года соответствуют следующим требованиям:

- банк должен быть участником системы обязательного страхования вкладов;
- соблюдать установленные Банком России обязательные нормативы;
- размер собственных средств (капитал) банка должен превышать 25 млрд. руб.;
- доля кредитов физическим лицам, за исключением жилищных (ипотечных) кредитов, не должна превышать 40% активов банка.

А также ряд других требований.

В прошлом году Агентство приступило к осуществлению новейших функций, сопряженных с реализацией мер согласно росту капитализации банков.

Мероприятие 3 - увеличение суммы страхового возмещения.

Этим наиболее свершится рост доверия вкладчиков. Общество со значительной степенью достатка никак не желают положить средства во вклад, так как присутствие многомиллионного вклада в случае разорения банка они приобретут только лишь 1 400 000 руб.

Депутаты коммунистической партии Российской Федерации внесли в Госдуму законопроект, в котором предлагают увеличить страховые выплаты по вкладам.

Как рассказал депутат Госдумы Иван Никитчук, в настоящее время имеется большое число методов завлечь вкладчиков, но многие банки преднамеренно идут на уловки. В окончательном результате нерадивые финансисты, подобрав средства, перемещают их за границу, а банк лишают лицензии.

Увеличение страховых выплат сможет помочь исключить аналогичных «темных» методик. Равно как уже мы видим, сумма возмещения составляет 1 400 000 рублей. Эта сумма ни разу не повышалась, в то время как курс рубля



претерпел многочисленные изменения. И в случае, если клиент вложил в «треснувший» банк накопления, в разы, превышающие необходимую сумму возмещения, в таком случае он ни в коем случае уже никак не возвратит собственные деньги. Увеличение до 5 000 000 рублей суммы возмещения при наступлении страхового случая сумеет не только лишь усовершенствовать общественную безопасность жителей, но и увеличить уверенность к банкам тех наиболее подозрительных вкладчиков.

Мероприятие 4 - Снижение незаконных действий в части юридических лиц.

Чтобы получить сумму возмещения по страхованию, юридические лица переводят деньги на счет физического лица. В нынешнее период подходящим становится продвижение гарантий в ресурсы юридических персон. В согласовании с законодательством банк способен страховать вклад физического лица, а юридическим личностям подобная вероятность никак не предоставляется.

Сегодня юридические лица имеют все шансы реализовать процедуру страхования собственного вклада в добровольном порядке, то есть, независимо уплачивая страховые взносы. Страховой компанией в данном случае считается никак не АСВ, а каждая страховая фирма. На сегодняшний день процедура страхования вкладов юридических лиц находится в стадии становления и имеет множество нюансов и недоработок.

Мероприятие 5 - Повышение надежности банков.

Подобное событие считается одним из значимых. Так как почти все вкладчики, при предпочтении банка склоняются никак не к прочности, а значительным прибыльным ставкам. И когда наступает страховой случай, в действительности то, что банк никак не вступал в перечень достоверных и подобных банков большое количество. При расчистке банковского сектора, в действительности, то, что наличных средств с целью выплаты вкладчикам не имеется. АСВ в прошлом году уже плотно приступила к этому событию.

Мероприятие 6 - Повышение ставки страховых взносов для высоко рискованных банков.

Агентство приняло решение с третьего квартала этого года базовую ставку взносов в фонд страхования вкладов повысить до 0,12 % с 0,1 % расчетной базы. Подобным способом, будет сформирована работа в коммерческие компании. Из-за чего же случится сокращение необоснованно повышенной процентной ставки согласно взносам.

Система страхования вкладов в России продолжает активно развиваться. Формирование системы страхования вкладов обязано зафиксировать позитивную направленность увеличения взносов жителей, трудясь на увеличение дохода банков за счет повышения ресурсной основы и сроков размещения привлеченных ресурсов.

Следует реализовать мероприятия, позволяющие и вызвать интерес населения в размещении денег в долговременный промежуток с получением дохода, превышающего степень прогнозируемой стагнации экономики, и предусматривающие компенсацию при преждевременном изъятии денег и объединенные с этим внезапные затраты банка.

## Заключение

Российская система страхования вкладов почти закончила период собственного организационного развития, однако без исключения остается юной, никак, невзирая на то, что имеется уже больше 10 лет.

Такой вывод мы сделали, рассмотрев современное состояние ССВ. Для достижения поставленной цели, рассмотрели этапы становления ССВ в Российской Федерации и изучили ее экономическую сущность. Познакомились в данной работе с Агентством по страхованию вкладов и его полномочиями по управлению системой. Так же провели анализ эффективности функционирования системы. Согласно итогам деятельности расширилось понимание об организации страховой защиты депозитов частных вкладчиков коммерческих банков.

По результатам работы расширилось представление об организации страховой защиты депозитов частных вкладчиков коммерческих банков.

Исходя из проведенной работы, был предложен ряд мероприятий согласно совершенствованию этой системы:

1. - введение дифференцированной системы взносов, которые уплачивают банки в фонд страхования вкладов;
2. - капитализация банков;
3. - увеличение суммы страхового возмещения;
4. - снижение незаконных действий в части юридических лиц;
5. - повышение надежности банков;
6. - повышение ставки страховых взносов для высоко рискованных банков.

В процессе всего периода развития системы в Российской Федерации сложился ряд трудностей, разрешение которых сможет помочь улучшить эту систему и увеличить степень доверия жителей.

Система страхования вкладов не только повышает уровень доверия населения, а также выравнивает конкурентные условия для коммерческих

банков в области привлечения вкладов населения. В дальнейшем система страхования вкладов может быть распространена и на вклады юридических лиц. Что вероятно повлечет за собой увеличение суммы страхового возмещения.

На данном этапе развития системы страхования вкладов происходит принятие новых законов, тем самым расширяются функции Агентства по страхованию вкладов, благодаря чему можно сделать вывод о том, что увеличивается не только доверие к Агентству, но и расширяется его роль в экономике нашей страны.

Предоставление результативного банковского наблюдения и уместное вторжение в деятельность опасных банков обязано быть первостепенной проблемой при совершенствовании системы страхования вкладов. В отсутствие постановления этой проблемы банковская система Российской Федерации возможно встретиться с увеличением системных рисков, а цель выживания для посредственных банков усложнится.

## Список используемой литературы

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2016) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс : справочная правовая система. Версия Проф.
2. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: справочная правовая система. Версия Проф.
3. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 15.07.2016) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: справочная правовая система. Версия Проф.
4. Федеральный закон от 28.12.2013 N 422-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" [Электронный ресурс] // Консультант Плюс : справочная правовая система. Версия Проф.
5. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 03.07.2016) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: справочная правовая система. Версия Проф.
6. Распоряжение Правительства РФ от 15.08.2012 N 1471-р (ред. от 09.07.2015) «Об утверждении перечня документов (сведений), предоставляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, обмен которыми между федеральными органами исполнительной власти и кредитными организациями, Банком России, государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" при осуществлении функции конкурсного управляющего (ликвидатора) при банкротстве (принудительной ликвидации)

кредитных организаций, а также конкурсными управляющими (ликвидаторами), назначаемыми из числа арбитражных управляющих при банкротстве (принудительной ликвидации) кредитных организаций, ликвидационными комиссиями, назначаемыми в случае принятия участниками (учредителями) кредитных организаций решения об их добровольной ликвидации, может осуществляться с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.10.2015) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: справочная правовая система. Версия Проф.

7. Указание Банка России от 16.11.2014 N 3445-У (ред. от 09.03.2016) "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов" (Зарегистрировано в Минюсте России 22.12.2014 N 35295) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: справочная правовая система. Версия Проф.

8. Указ Президента РФ от 10.06.1994 N 1184 (ред. от 27.04.1995) "О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации" [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: справочная правовая система. Версия Проф.

9. Ашмарина, Е. М. Банковское право: Учебник для магистров / Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин, Г. Ф. Ручкина. - М.: «Издательство Юрайт», 2013. - 544 с.

10. Братко, А. Г. Банковское право России. / А. Г. Братко. - «Издательство Юрайт», 2015. – 490 с.

11. Жарковская, Е.П. Банковское дело: Учебник для вузов / Е. П. Жарковская- 3-е изд., испр. и доп.- М.: Омега-Л, 2014.- 198 с.

12. Ольшаный, А. И. Какой должна быть система страхования банковских вкладов в России / А. И. Ольшаный // Банковское дело. – 2013. – 9–16 с.

13. Рождественская, Т. Э. Банковское право для экономистов: учебник и практикум / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. – Москва: ООО «Издательство Юрайт», 2015 - 358 с.
14. Рукусуева, А. А. Центральный Банк Российской Федерации как орган банковского регулирования и банковского надзора: вопросы современной юриспруденции / О. В. Пономарёв. - сб. ст. по матер. XXV междунар. науч.-практ. конф. – Новосибирск: СибАК, 2013.
15. Соболева, Е.Н. Деятельность государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»: возможно ли оценить социальный эффект / Е. Н. Соболева, Т. В. Архипова. Фундаментальные исследования, – 2015. - №6-2. – 390-394 с.
16. Тавасиев, А. М. Банковское право, учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» /, А. М. Тавасиев, Н. Д. Эриашвили, И. Ш. Килясханова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 458 с.
17. Ускова, М.В. Обязательное страхование вкладов: мировой опыт и система страхования вкладов в России / М. В. Ускова: Актуальные вопросы права, экономики и управления. –2016.- №1.- 147 - 151 с.
18. Годовой отчет БАНКА РОССИИ [Электронный ресурс] – Режим доступа //URL: [http://www.cbr.ru/publ/God/ar\\_2015.pdf](http://www.cbr.ru/publ/God/ar_2015.pdf) (дата обращения 03.11.2016 года)
19. Агентство по страхованию вкладов [Электронный ресурс] – Режим доступа // АСВ [Официальный сайт] URL: [http://www.asv.org.ru/agency/for\\_press/pr/433989/](http://www.asv.org.ru/agency/for_press/pr/433989/) (дата обращения 05.11.2016 года)
20. Анализ рынка вкладов физических лиц в III квартале 2016 года [Электронный ресурс] – Режим доступа // URL: [http://www.asv.org.ru/agency/for\\_press/pr/433989/](http://www.asv.org.ru/agency/for_press/pr/433989/) (дата обращения 14.11.2016 года)

21. Википедия Свободная энциклопедия [Электронный ресурс] – Режим доступа // URL: <https://ru.wikipedia.org/wiki> (дата обращения 14.11.2016 года)
22. Новые известия [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: <http://www.newizv.ru/economics/2016-10-08/247736-banki-ne-vyzyvajut-u-rossijan-doverija.html> (Дата обращения 20.11.2016 года)
23. Пенкин, А. Ф. Партнерство государства и бизнеса в банковской сфере/ А. Ф Пенкин // Деньги и кредит – 2014. - № 10. – 34 с.



## Приложения А

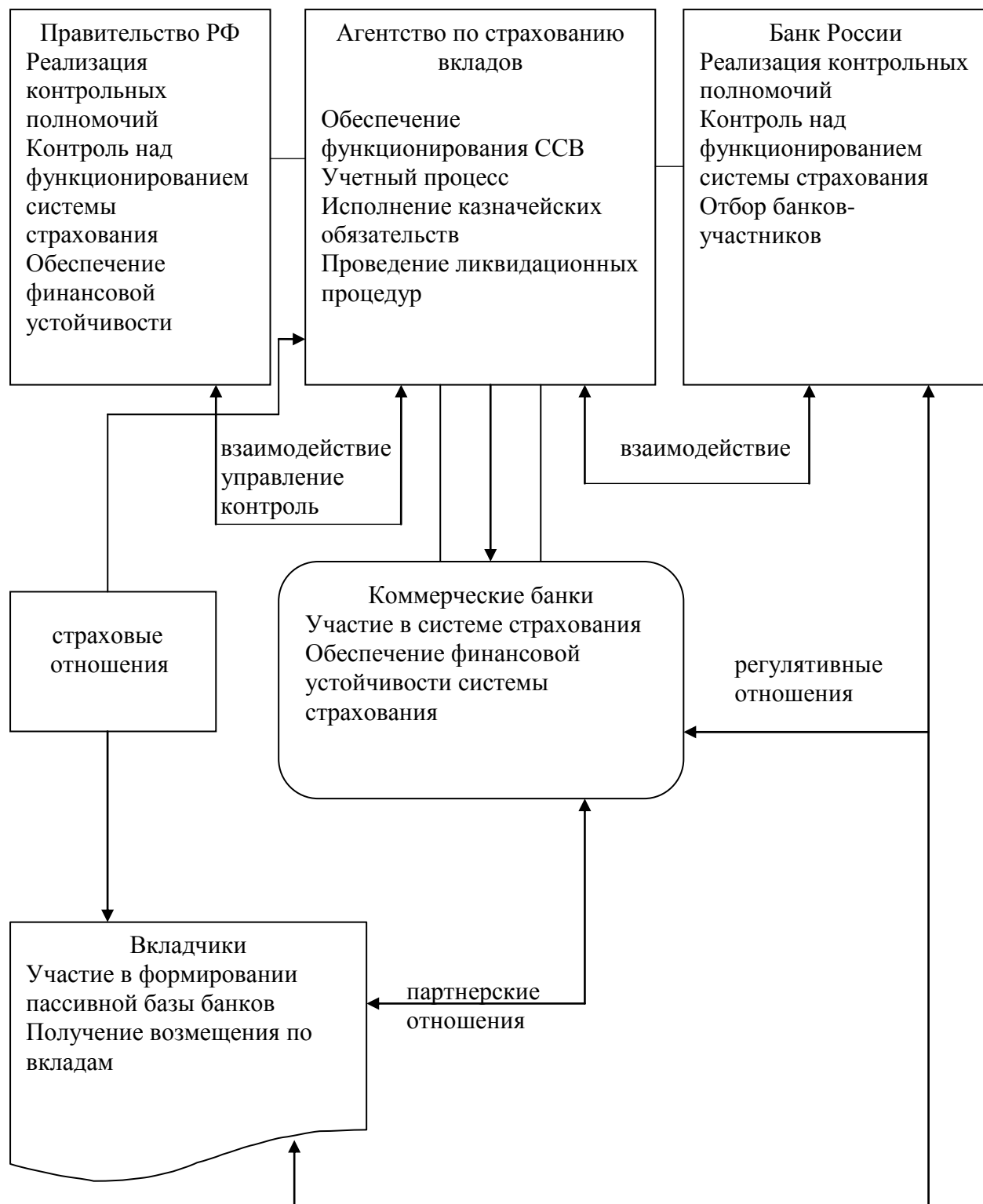


Рисунок 1 - Структура системы страхования вкладов

## Приложение Б

Таблица 1 - Статистика страховых выплат (нарастающим итогом)

Дата	Количество банков-участников ССВ	Количество банков, в отношении которых наступил страховой случай	Страховая ответственность АСВ по банкам, в отношении которых наступил страховой случай (по состоянию на дату страхового случая, млрд. руб)	Количество вкладчиков, имеющих право на страховое возмещение в банках, в которых наступил страховой случай (по состоянию на дату страхового случая, тыс.)	Сумма выплаченного страхового возмещения (млрд.руб)	Количество вкладчиков, обратившихся за выплатой страхового возмещения (тыс.)
01.01.09	937	52	16,5	372,0	10,9	72,4
01.01.10	925	83	22,4	627,5	21,9	174,8
01.01.11	909	99	37,8	864,4	31,3	217,6
01.01.12	896	116	59,4	1 065,4	58,4	325,4
01.01.13	891	130	73,5	1 224,5	72,7	378,3
01.01.14	873	157	198,7	2 298,1	176,6	747,7
01.04.14	871	174	246,6	2 697,2	219,7	913,2
01.07.14	869	185	319,6	3 016,9	311,2	1 127,5
01.10.14	867	202	354,5	3 210,9	341,1	1 204,3
01.01.15	861	218	384,9	3 446,9	379,0	1 325,8
01.04.15	858	223	411,6	3 601,3	404,9	1 388,7
01.07.15	854	243	501,2	3 902,1	483,9	1 539,4
01.10.15	849	266	627,9	4 245,2	590,8	1 733,5
01.01.16	842	295	827,9	5 289,4	748,3	2 038,4
05.02.16	842	302	843,5	5 316,0	812,2	2 145,4
01.03.16	838	308	917,6	5 507,4	882,0	2 250,4
08.04.16	834	323	969,0	5 626,6	915,1	2 306,7
06.05.16	832	332	1 019,3	5 835,9	964,1	2 393,5
01.06.16	830	336	1 029,3	5 870,0	1 001,1	2 468,6
01.07.16	823	339	1 050,0	5 920,2	1 026,4	2 515,5
01.08.16	822	345	1 076,2	6 027,3	1 045,0	2 551,4
01.09.16	819	351	1 109,9	6 355,4	1 074,9	2 603,5
05.10.16	818	360	1 245,0	6 773,1	1 117,3	2 671,5
03.11.16	818	366	1 269,3	6 875,0	1 225,4	2 831,4

## Приложение В

Таблица 2 - Данные об объемах привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) физических лиц (млн. руб.)

	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.01.16
Вклады (депозиты) физических лиц					
всего	11871363	14251046	16957531	18552682	23219077
В рублях — всего	9702267	11763537	14000569	13706572	16398222
По срокам привлечения:					
До востребования	2048765	2447994	2873465	2635711	3136363
На срок до 30 дней	10488	26945	39508	29168	40160
На срок от 31 до 90 дней	122580	212167	276535	518985	265693
На срок от 91 до 180 дней	377427	447605	456118	864717	911390
На срок от 181 дня до 1 года	1481102	2024710	2056135	2430927	5771268
На срок от 1 года до 3 лет	4743348	5683595	7180746	6358979	5565847
На срок свыше 3 лет	918557	920522	1118061	868084	707501
В ин. валюте — всего	2169096	2487509	2956962	4846110	6820855
По срокам привлечения:					
До востребования	219252	246421	295718	543066	662050
На срок до 30 дней	2804	2451	2079	6650	5080
На срок от 31 до 90 дней	21846	24311	27876	103774	38737
На срок от 91 до 180 дней	51032	58383	59983	191475	120400
На срок от 181 дня до 1 года	322693	371069	387673	1014137	2170925
На срок от 1 года до 3 лет	1270395	1467991	1773485	2479251	3488511
На срок свыше 3 лет	281074	316882	410148	507758	335153

## Приложение Г

Таблица 3 - Изменение структуры активов Фонда

Дата	01.01.2013	01.04.2013	01.07.2013	01.10.2013	01.01.2014
Денежные средства	1%		1%	1%	4%
Депозиты в Банке России	9%	8%	7%	8%	25%
Акции	2%	2%	2%	1%	1%
Облигации международных финансовых организаций	1%	1%	1%	1%	1%
Корпоративные облигации	39%	42%	43%	43%	30%
Облигации субъектов РФ	14%	14%	13%	13%	12%
ОФЗ	34%	33%	33%	33%	27%

## Приложение Д

Таблица 4 - Динамика общего количества действующих банков России в разрезе Федеральных округов, за последние 9 лет

	Количество действующих банков и не банковских КО России	На 01.01 2008 г	На 01.01 2009 г	На 01.01 2010 г	На 01.01 2011 г	На 01.01 2012 г	На 01.01 2013 г	На 01.01 2014 г	На 01.01 2015 г	На 01.01 2016 г
1.	Центральный федеральный округ	632	621	598	585	572	564	547	504	434
2.	г. Москва	555	543	522	514	502	494	489	450	383
3.	Северо-Западный федеральный округ	81	79	75	71	69	70	70	64	60
4.	Южный федеральный округ	118	115	113	47	45	46	46	43	37
5.	Северо-Кавказский федеральный округ	-	-	-	57	56	50	43	28	22
6.	Приволжский федеральный округ	134	131	125	118	111	106	102	92	85
7.	Уральский федеральный округ	63	58	54	51	45	44	42	35	32
8.	Сибирский федеральный округ	68	68	62	56	54	53	51	44	41
9.	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

## Приложение Е

Таблица 5 – Совет директоров АСВ

Ф.И.О	Должность
Силуанов Антон Германович	Председатель Совета директоров Министр финансов Российской Федерации,
АкимовМаксим Алексеевич	Первый заместитель Руководителя Аппарата Правительства Российской Федерации
Барсуков Сергей Владимирович	Директор Департамента финансовой политики Министерства финансов Российской Федерации
Игнатьев Сергей Михайлович	Советник Председателя Банка России
Исаев Юрий Олегович	Генеральный директор Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"
Лещевская Юлия Александровна	Директор Департамента финансово-банковской деятельности и инвестиционного развития Минэкономразвития России
Малышев Федор Иванович	Референт Экспертного управления Президента Российской Федерации
Моисеев Алексей Владимирович	Заместитель Министра финансов Российской Федерации
Набиуллина Эльвира Сахипзадовна	Председатель Банка России
Подгузов Николай Радиевич	Заместитель Министра экономического развития Российской Федерации
Поздышев Василий Анатольевич	Заместитель Председателя Банка России
Симановский Алексей Юрьевич	Советник Председателя Банка России

## Приложение Ж

Ф.И.О	Должность
Исаев Юрий Олегович	Генеральный директор Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"
Мирошников Валерий Александрович	Первый заместитель Генерального директора
Агапцев Георгий Юрьевич	Заместитель Генерального директора
Амирьянц Рубен Владимирович	Заместитель Генерального директора
Баранов Олег Геннадьевич	Заместитель Генерального директора
Белов Алексей Сергеевич	Заместитель Генерального директора
Коношенков Виталий Александрович	Директор Департамента инвестирования
Молодцова Наталия Дмитриевна	Финансовый директор – Главный бухгалтер
Савченко Сергей Михайлович	Заместитель Генерального директора