

УДК 336.71

СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ: ПРОБЛЕМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И НАПРАВЛЕНИЯ РЕФОРМИРОВАНИЯ



Прокофьева Елена Николаевна
к.э.н., доцент кафедры
финансовых рынков и банковского дела
ФГБОУ ВО «Уральский государственный
экономический университет»

7004prokofev-av@mail.ru
ул.8 Марта/Народной воли, 62/45
г. Екатеринбург, РФ, 620144
+7 (343) 221-27-15



Шадурская Мария Михайловна
к.э.н., доцент кафедры финансов,
денежного обращения и кредита
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный
университет имени первого Президента
России Б.Н. Ельцина»

mshdom@yandex.ru
ул. Мира, 19
г. Екатеринбург, РФ, 620002
+7 (343) 221-27-14

Аннотация. В работе рассматриваются основные направления преобразований системы страхования вкладов. Изучены и описаны эволюция и современные проблемы системы страхования вкладов в России: определены факторы минимизации рисков для вкладчиков денежных средств в банк, задачи реформирования банковской системы; проанализированы процессы роста капитализации банков, роста объемов средств, затрачиваемых Агентством по страхованию вкладов, на выплату страхового возмещения вкладчикам. Отмечается, что темпы роста количества «пострадавших» вкладчиков и сумм страхового возмещения значительно превышают темпы роста банков, в отношении которых наступил страховой случай. Делается вывод о проведении агрессивной, высокорисковой политики значительного числа вкладчиков. Во второй части статьи изучаются методы реформирования системы страхования вкладов, предлагаемые отечественными экономистами в последние годы, и дается авторская оценка их целесообразности и эффективности. Доказывается нецелесообразность сокращения суммы страховых выплат и повышение базовой ставки страховых взносов. Основная цель

предлагаемых авторами изменений состоит в повышении ответственности вкладчика, что доказывается современными социально-экономическими условиями в России.

Ключевые слова: вклады; инвестиционный потенциал экономики; страхование вкладов; базовая ставка страховых взносов; сумма страхового возмещения.

JEL коды: G22.

Введение

Вклады населения правильно рассматривать не только как инструмент, обеспечивающий доходы вкладчику и банку, который размещает данные привлеченные средства на финансовом рынке, но и как мощный механизм воздействия на характер инвестиционного развития экономики. Объемы вложений непосредственно зависят от множества внешних и внутренних факторов. Однако базовыми характеристиками являются доходность и надежность. Надежность вложений обеспечивается разными методами, главный из которых связан с функционированием системы страхования вкладов. Созданная еще в начале ХХI века, она оказала серьезное воздействие на ход экономической жизни. Но в текущей ситуации очевидной является необходимость ее реформирования.

Целью настоящей статьи является анализ имеющихся на современном этапе развития науки предложений по реформированию системы страхования вкладов в России и обоснование наиболее перспективных из них.

1. Эволюция и современные проблемы системы страхования вкладов в России

Вклады населения, во все времена в России были основным способом формирования накоплений и обеспечения дополнительных доходов населения. Но с точки зрения теории банковского дела вклады населения обеспечивают их владельцам одни из минимальных доходов в экономике. [1] Правильно, если годовые депозиты обеспечивают инфляционные потери от обесценивания денежных средств. Это обосновывается следующими характеристиками (свойствами) вкладов:

1. Суммы мелкие.
2. Ресурс ненадежный (наличие возможности досрочного изъятия денежных средств).
3. Минимальные риски размещения средств.

Последнему аспекту целесообразно уделить особое внимание. Говоря о том, что для вкладчика размещение денежных средств в банке связано с минимальным риском, принято учитывать ряд факторов. Во-первых, вкладчик перекладывает основные риски на банки, так

как последние размещая средства в реальном секторе экономики или на финансовом рынке, принимают их на себя. А вкладчик, независимо от каких-либо обстоятельств, получает зафиксированную в договоре ставку дохода. Во-вторых, существование системы страхования вкладов обеспечивает защиту интересов вкладчиков в случае возникновения максимального риска – банкротства банка.

Система страхования вкладов начала функционировать с введения в действия Федерального Закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ 23.12. 2003 года [6]. И в начале XXI века и сейчас данные нормы рассматриваются в качестве приоритетного параметра, обеспечивающего эффективное функционирование системы накоплений в экономике. В момент формирования данной практики система страхования вкладов помогла решить проблему роста объемов накоплений в экономике, как главного инструмента повышения инвестиционной активности и темпов экономического роста. Сегодня, наоборот, есть основание считать, что необходима поддержка самой системе страхования вкладов, испытывающей серьезные трудности в условиях реформирования банковской системы.

Реформирование банковской системы связано с повышением ее устойчивости, эффективности и конкурентоспособности. Данные цели неизбежно связаны с ростом капитализации банков и устранения с рынка слабых участников, о чем свидетельствуют данные табл.1.

Табл.1. Количество действующих банков в России за 2010-2016гг.¹

Показатель	01.01.10	01.01.11	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.11.16
Количество банков	1007	955	922	897	859	783	681	594

Именно наличие значительного числа слабых банков в банковской системе обеспечило рост проблем в системе страхования вкладов. Первоочередные проблемы заключаются в росте объемов средств, затрачиваемых Агентством по страхованию вкладов (АСВ) на выплату страхового возмещения вкладчикам, обратившимся вследствие наступления страхового случая (табл.2).

Приведенные цифры показывают значительный рост количества банков, у которых отозваны лицензии, и клиентов, в отношении которых наступил страховой случай. Обращает на себя особое внимание тот факт, что темпы роста количества «пострадавших» вкладчиков и сумм страхового возмещения значительно превышают темпы роста банков, в отношении

¹ Составлено авторами по статистической информации [7]

которых наступил страховой случай. Главная причина подобной ситуации видится в росте количества вкладчиков в проблемных банках, вследствие наличия у последних наиболее интересных по своей величине процентных ставок по вкладам. Это было наиболее очевидно в 2014-15гг, когда ставки по вкладам превышали 15 -15.5 %, а в некоторых банках доходили и до 20%.

Табл.2: Результаты деятельности Агентства по страхованию вкладов ²

Дата	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.10.16
Количество банков в отношении которых наступил страховой случай	116	130	157	218	295	360
Страховая ответственность АСВ по вкладам, млрд.р.	59,4	73,5	198,7	384,9	827,9	1245,0
Количество вкладчиков, имеющих право на страховое возмещение в банках, тыс.	1065,4	1224,5	2298,1	3446,9	5289,4	6733,1
Сумма выплаченного страхового возмещения, млрд.р.	58,4	72,7	176,6	379,0	748,3	1117,3
Количество вкладчиков обратившихся за выплатой страхового возмещения, тыс.	325,4	378,3	747,7	1325,8	2038,4	2671,5

Подобная ситуация может свидетельствовать об агрессивной, высокорисковой политике значительного числа вкладчиков, ориентированной на максимизацию дохода в условиях наличия возможности минимизации риска. И отечественная система страхования вкладов этому способствует.

Сегодня вкладчики имеют право получать возмещение по вкладам в случае наступления страхового случая, под которым, прежде всего, понимается отзыв у банка лицензии на осуществление банковских операций. Страховой случай считается наступившим со дня отзыва у банка лицензии.

Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей. В данную сумму входят как денежные средства, находившиеся во вкладе, так и начисленные проценты.

Не подлежат страхованию денежные средства:

1) размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;

2) размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том

² Составлено авторами по статистической информации [7]

числе удостоверенные сберегательным сертификатом;

3) переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;

4) размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации;

5) являющиеся электронными денежными средствами и т.д.

Исходя из анализа российской редакции закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ возникает основание считать, что данная максимально мягкая практика в части защиты интересов вкладчиков может привести к значительным проблемам в области финансовой устойчивости Агентства по страхованию вкладов.

Финансовая устойчивость системы страхования вкладов обеспечивается имуществом Агентства, средствами федерального бюджета (кредиты), а также кредитами, предоставляемыми Банком России.

Основные поступления денежных средств обеспечивает банковская система через выплату страховых взносов. Базовая ставка страховых взносов в соответствии с законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ, составляет 0,12 процент расчетной базы за последний расчетный период. Расчетным периодом для уплаты страховых взносов является календарный квартал года. Расчетная база для исчисления страховых взносов определяется как средняя хронологическая за расчетный период ежедневных балансовых остатков на счетах по учету вкладов, за исключением денежных средств во вкладах, которые не подлежат страхованию. По вкладам в иностранной валюте ежедневные балансовые остатки определяются в валюте Российской Федерации по официальному курсу, устанавливаемому Банком России ежедневно.

В условиях агрессивной политики некоторых банков на рынке вкладов, в результате которой предлагаются максимальные ставки по уровню доходности, Центральный Банк совместно с Агентством по страхованию вкладов, стали использовать возможность устанавливать повышенную ставку страховых взносов, в целях восстановления фонда обязательного страхования. Нормы Федерального закона от 22.12.2014 № 432-ФЗ о дифференцированных взносах вступили в силу с 1 июля 2015 года. Банки должны были начать выплаты дополнительной и повышенной дополнительной ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов начиная с III квартала 2015 года.

Выплата дополнительной и повышенной дополнительной ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования осуществляется банками, которые допустили в течение любого месяца квартала хотя бы по одному вкладу превышение базового уровня доходности

вкладов, в размере от 2 до 3 или более чем на 3 процентных пункта годовых. (часть 8 статьи 27 и части 7.4, 7.5, 10 статьи 36 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»). Базовый уровень доходности определяется Центральным Банком ежемесячно.³ В 2017 году повышенная ставка страховых взносов составляют 400% и 500% соответственно для 1 и 2 кварталов⁴.

Дополнительно в целях обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, а также для финансирования выплат возмещений по вкладам совет директоров Агентства по предложению правления Агентства вправе обратиться в Банк России с просьбой о предоставлении Агентству кредита без обеспечения на срок до пяти лет. В 2015 году был предоставлен кредит на сумму 75 млрд. рублей⁵. В 2016 году речь шла об увеличении размера данного источника финансирования.

2. Пути решения имеющихся в системе страхования вкладов проблем

Целесообразность реформирования системы страхования вкладов и методы ее реализации активно обсуждаются отечественными экономистами в последние годы. Основные предложения сводятся к следующему:

1. Сократить размер гарантированной государством суммы страхового возмещения.
2. Повысить величину базовой ставки страховых взносов.
3. Установить шкалу страховых выплат, предполагающую пропорциональное снижение доли страхового возмещения в зависимости от величины вклада (чем больше вклад, тем меньше % страхового покрытия). Основная цель – защита мелких вкладчиков, из наиболее бедных слоев населения.
4. Регламентация возможности обращаться в Агентство по страхованию вкладов за возмещением не чаще, чем 1 раз в 3-5 лет.
5. Выплачивать «пострадавшим» вкладчикам только основную сумму вклада без начисления зафиксированных в договоре процентов.

По мнению авторов, сокращение суммы страховых выплат нецелесообразно. Исследования в этом направлении были проведены отечественными и зарубежными экономистами в 2001-2008 годах. Было доказано, что сумма страховых выплат по вкладам устанавливается исходя из уровня развития экономики (уровня ВВП) и номинальных доходов населения. [3;4;5] Сумма страховых выплат по вкладам в 1400000 рублей была установлена еще в конце 2014 года. С этого времени, несмотря на сложность экономического

³ В январе 2017 года составлял: на срок до года от 9,193 до 9,458; на срок свыше года 9,732

⁴ Сайт агентства по страхованию вкладов.

⁵ Годовой отчет агентства по страхованию вкладов за 2015 год

положения, произошло увеличение вышеназванных показателей. Кроме того, нередко отмечается и то, что в России размер страхового возмещения в пересчете на рубли в 10 раз и меньше, чем в США, в 5 раз меньше, чем в Германии и в 3.36 раза меньше, чем в Японии.[2] На наш взгляд, снижение суммы страховых выплат может способствовать оттоку вкладов из банков, так как это будет рассматриваться как показатель повышения рисков в условиях неопределенности.

Повышение базовой ставки страховых взносов также нецелесообразно, так как это приведет к увеличению реальной стоимости ресурсной базы банка. В условиях, когда процентные ставки по кредитам воспринимаются реальным бизнесом как максимальные, не способствующие развитию инвестиционной деятельности, данные действия приведут к сокращению спроса на кредитные ресурсы. А это в свою очередь, обеспечивает снижение доходности банков и ограничение возможности экономического роста страны в целом. Кроме того, не возникает основания и для повышения ответственности у вкладчика за результаты своих действий.

Однако считаем правильным, возможно наиболее жесткий вариант преобразований. А именно, необходимо регламентировать возможность обращаться в Агентство по страхованию вкладов за возмещением не чаще, чем 1 раз в 3-5 лет. Кроме того, выплачивать «пострадавшим» вкладчикам только основную сумму вклада без начисления зафиксированных в договоре процента, если его величина превышает базовый уровень доходности вкладов.

Заключение

Таким образом, вопросы реформирования системы страхования вкладов актуальны не только в России, но и за ее пределами [8; 9; 10].

Понимание необходимости реформирования системы страхования вкладов в нашей стране, основывается на следующих выводах:

1. Растет число проблемных банков, а следовательно и объем страховых выплат.
2. Темпы роста объемов вкладов в банковской системе, а, следовательно, и величина средств, направляемых на формирование страхового фонда значительно меньше темпов роста объемов страховых выплат.
3. Существует ограниченность средств Федерального Бюджета и Центрального Банка, которые могут быть направлены на эти цели.
4. Необходимо повышение экономической ответственности вкладчика за результаты принятых решений по максимизации доходов по вкладам.

Основная цель предлагаемых авторами изменений состоит в повышении ответственности вкладчика. Особенно учитывая тот факт, что пострадавшими вкладчиками нередко являются обеспеченные граждане, экономически грамотные, понимающие причины, толкающие банки на максимизацию процентов по вкладам и последствия подобных действий.

Литература

1. Банковские операции: учебное пособие [Текст] /под ред. О.И. Лаврушина. – 3-е изд., перераб. – М.: КНОРУС, 2015.-384 с.
2. Горелая Н.В. Система страхования вкладов и ее влияние на риски, принимаемые российскими банками // Деньги и кредит № 5 – 2015. –с. 44-51.
3. Мельников А.Г. Российская система страхования вкладов: пути развития на среднесрочную перспективу // Деньги и кредит № 3 – 2007. – с.10-14.
4. Guidance for developing effective deposit insurance system. – Basel, Switzerland: Financial Stability Forum, 2001.
5. Deposit insurance around the World: A Comprehensive Database. World Bank Policy Research Working Paper 3628, June 2005.
6. Федеральный Закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23.12.2003.
7. Центральный банк РФ. Статистика. Банковский сектор. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru> , свободный.
8. Howden, D. Rethinking deposit insurance on brokered deposits // Journal of banking regulation – Июль 2015. - Т. 16 – Вып. – 3, – С. 188-200.
9. Nys, E., Tarazi, A., Trinugroho, I. Political connections, bank deposits, and formal deposit insurance // Journal of financial stability – Август 2015. - Т. 19 – С. 83-104.
10. Wang, J., Wang, Zh., Xu, M. Deposit Insurance, Financial Stability and Moral Hazard / 2nd International Conference on Financial Risk and Corporate Financial Management, Dalian, Peoples r China (Июль 15-16, 2010), Proceedings of the 2nd (2010) international conference on financial risk and corporate finance management. – С 141-147.

INSURANCE INSURANCE SYSTEM: PROBLEMS OF FUNCTIONING AND DIRECTIONS OF REFORMING

Elena Prokofieva

PhD, Assistant Professor in Ural State University of Economics

Yekaterinburg, Russia

Marija Shadurskaja

PhD, Assistant Professor in Ural Federal University

named after the first Russian President Boris Yeltsin

Yekaterinburg, Russia

Abstract. The main directions of the deposit insurance system's transformations are considered in the work. The evolution and modern problems of the deposit insurance system in Russia have been studied and described: the factors of risks minimization for depositors of funds to the bank and the tasks of reforming the banking system have been identified; the processes have been analysed of banks capitalization and growing of the funds amount to pay insurance compensation to depositors, spent by the Deposit Insurance Agency. It is noted that the growth rate of the "affected" depositors' number and the amounts of insurance compensation is significantly higher than the growth rate of banks, in respect to which the insured event have been occurred. It is concluded that a significant number of investors conduct aggressive, high-risk policies. In the second part of the article, the authors study the methods of reforming the deposit insurance system, proposed by domestic economists in recent years, and give an authoritative assessment of their feasibility and effectiveness. It is proved the inexpedient of reducing the insurance payments amount and increasing of the insurance premiums base rate. The main goal of the changes proposed by the authors is to increase the depositor's responsibility, which is proved by the current socio-economic conditions in Russia.

Key words: contributions; investment potential of the economy; insurance of deposits; base rate of insurance contributions; amount of insurance compensation.

JEL code: G22.

References

1. Banking: a tutorial [Text] / ed. OI Lavrushina. - 3rd ed., Revised. - M.: KNORUS, 2015.-384 with.

2. Gorelaya N.V. The deposit insurance system and its impact on the risks taken by Russian banks // Money and credit number 5 - 2015. pp. 44-51.
3. Melnikov A.G. Russian deposit insurance system: the development of a medium-term // Money and credit number 3 - 2007. - pp.10-14.
4. Guidance for developing effective deposit insurance system. - Basel, Switzerland: Financial Stability Forum, in 2001.
5. Deposit insurance around the World: A Comprehensive Database. World Bank Policy Research Working Paper 3628, June 2005.
6. Federal Law «On insurance of individual deposits in Russian banks» № 177-FZ of 23.12.2003.
7. The Central Bank of the Russian Federation. Statistics. Banking sector. [Electronic resource]. - Access: <http://www.cbr.ru>, free.
8. Howden, D. Rethinking deposit insurance on brokered deposits // Journal of banking regulation – Jul. 2015. - T. 16. – Vol. 3. – pp. 188-200.
9. Nys, E., Tarazi, A., Trinugroho, I. Political connections, bank deposits, and formal deposit insurance // Journal of financial stability – Aug 2015. - T. 19. – pp. 83-104.
10. Wang, J., Wang, Zh., Xu, M. Deposit Insurance, Financial Stability and Moral Hazard / 2nd International Conference on Financial Risk and Corporate Financial Management, Dalian, Peoples r China (Jul. 15-16, 2010), Proceedings of the 2nd (2010) international conference on financial risk and corporate finance management. – pp. 141-147.

Contact

Elena Prokofieva

Ural State University of Economics

62, 8th of March Str., 620144, Yekaterinburg, Russia

7004prokofev-av@mail.ru

Maria Shadurskaja

Ural Federal University named after the first Russian President Boris Yeltsin

19, Mira Str., 620002, Yekaterinburg, Russia

mshdom@yandex.ru