

ПРОБЛЕМЫ ЗАЩИТЫ ВКЛАДОВ НАСЕЛЕНИЯ

Рябцева Анастасия Игоревна

студент 4 курса ФГБОУ ВО «Орловского государственного университета экономики и торговли», РФ, г. Орел

Вкладчик, размещая свои средства в банке, получает гарантию сохранности средств и доход, в качестве процента по вкладам. Однако в данной статье проведены исследования, показывающие обратный эффект.

Современная рыночная экономика любой страны не может успешно функционировать без развитой банковской системы. Банки занимают особое место в народном хозяйстве, не участвуя в производстве напрямую, они создают возможность эффективной работы современной национальной экономики. Деятельность банковского учреждения как одного из видов коммерческого предприятия состоит в том, что подавляющая часть его ресурсов формируется не за счет собственных, а за счет заемных средств.

На современном этапе проблема привлечения ресурсов и их последующего размещения является одной из важнейших в банковской деятельности. От них зависит успешность банка и результаты его деятельности. Посредством обработки отчетности банков, были сделаны выводы об эффективности депозитной политики населения страны в таблице 1 [5].

Таблица 1.

Изменение доверия населения

Рейтинг по вкладам населения	Период (сентябрь 2015 - сентябрь 2016)	Изменение доверия населения (оценка вклада с учетом общей тенденции в финансовом секторе)
1	2	3
	По всем 661 банкам Российской Федерации	повысился
1	Сбербанк	без существенных изменений
1	2	3
2	ВТБ 24	без существенных изменений
3	Россельхозбанк	без существенных изменений (%)

4	Газпромбанк (Банк ГПБ)	без существенных изм
5	БИНБАНК	существенно повыс
6	АЛЬФА-БАНК	существенно сниз
7	Райффайзенбанк	существенно сниз
8	Банк Русский Стандарт	снизился (-
9	РОСБАНК	без существенных из
10	МДМ Банк	снизился (-

Для исследования были взяты лидеры по объему средств населения на депозитах. Процент доверия населения у банка топ 10 несущественно поднялся (всего лишь на 4%), у ВТБ рост оказался +2,5%, а вот у негосударственных банков существенно снижался показатель от -2,3 % до -19,2 %.

Снижение показателей доверия населения к негосударственным банкам обосновывается событием, происшедшее в марте 2016 года. Несколько сотен человек обратились в агентство по страхованию вкладов. Пострадавшие являлись вкладчиками «Микро-банка», «Кроссинвестбанк», «Стелла-банк», кредитные организации, оставшиеся без лицензии в марте-апреле 2016г. Банки не включили в реестр своих клиентов, тем самым лишили их страхового возмещения [3].

Обозреватель аналитической службы Bankir.ru, Елена Гостева, объяснила сложившуюся ситуация так: клиент заключает договор вклада с банком, в этот же день вклад расторгается якобы по инициативе человека [2]. Он может быть расторгнут полностью или перезаключен на новый срок и под меньшую сумму.

По данным Агенства по страхованию вкладов, в Кроссинвестбанке списалось 3,5 миллиардов рублей – это вдвое больше суммы депозитов, отраженной в официальной отчетности.

Решение проблемы лежит в выплате страхового возмещение Агенством. Однако в ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ (действующая редакция, 2016 г.) прописана выплата возмещения только лицам, находящиеся в реестре, не предполагающий автоматического внесения вкладчика в него. Президент России В.В. Путин подписал закон о повышении страхового возмещения по вкладам физлиц с нынешних 700 тыс. рублей до 1,4 млн. рублей. Соответствующие поправки внесены в закон «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» и в закон «О Центральном банке РФ». Документ опубликован на официальном портале правовой информации. Закон о повышении страховки по банковским вкладам был принят Госдумой РФ 19 декабря и одобрен Советом Федерации 25 декабря 2014 года.

Ранее Силуанов А.Г., министр финансов России, заявлял, что у Агентства по страхованию вкладов хватит средств на выплаты вкладчикам. Глава Минфина уточнял, что будет полностью застраховано 62% вкладов, а число вкладчиков, полностью защищенных

страховкой, увеличится на 2 млн. человек.

Для избежания проблем защиты вклада стоит оформлять их в государственных банках, банках из ТОП-10-20-30. Но не стоит держать активы на одном счете. В этом случае целесообразней часть денежных средств положить в банковскую ячейку. Гуманность данного решения заключается в том, что в случае банкротства банка клиенту возвращается его заложенный актив.

Не менее важная информация и об активах самого банка: тенденция увеличения или уменьшения средств других вкладчиков. Особое внимание уделите активности юридических лиц в этом банке, так как бизнесмены более осведомлены о состоянии дел банковского сектора и первыми забирают свои активы. Следите за рейтингом банков.

Подкрепляйте свои знания о вашем банке благодаря информационным порталам Гугла и Яндекс. После размещения первых негативных новостей о банке можно успеть получить свои денежные средства обратно, не дожидаясь отзыва лицензии банка.

Главным информационным ресурсом у вкладчиков является Агентство по страхованию вкладов. Агентство регулярно обновляет информацию об отзыве лицензии Банком России у кредитных организаций, предоставляет консультацию по страхованию вкладов (таблица 2) [1].

Таблица 2.

Сведения о проведении ликвидационных процедур в отношении кредитных организаций, функции конкурсного управляющего (ликвидатора) которыми осуществляет Агентство по состоянию на 01.07.2016 года

№ п/п	Наименование показателя	Значение
1	УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДАЦИОННЫМИ ПРОЦЕДУРАМИ	
1.1	Количество кредитных организаций, в отношении которых ликвидационные процедуры завершены (всего)	
2	РАБОТА С КРЕДИТОРАМИ	
2.1	Средний процент удовлетворения требований кредиторов ликвидируемых кредитных организаций (всего)	
2.2	Средний процент удовлетворения требований кредиторов кредитных организаций, в отношении которых завершено конкурсное производство (всего)	
3	РАБОТА С АКТИВАМИ	
3.1	Балансовая стоимость активов на отчетную дату (всего), в том числе:	

Итак, оформлять вклады можно и нужно. Главное, что должен сделать вкладчик перед оформлением – тщательней выбирать банк и не предпочитать высокий процент, взамен надежности банка.

Однако, говоря о защите вкладов населения, государством должны быть предприняты меры по ужесточению ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», не допускающие варианты мошенничества со стороны банков.

Список литературы:

1. Агентство по страхованию вкладов - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.asv.org.ru>. Дата обращения 29.10.2016.
2. Аналитический банковский журнал - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.abajour.ru>. Дата обращения 29.10.2016.
3. Банковское обозрение - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.bosfera.ru>. Дата обращения 05.11.2016.
4. Виды вкладов физических лиц - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.sbrf.ru>. Дата обращения 21.10.2016.
5. Сберометр - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.sberometer.ru/banks/sberbank>. Дата обращения 25.10.2016 г.
6. Центральный банк России - [Электронный ресурс] - Режим доступа: www.cbr.ru. Дата обращения 21.10.2016.