

**ПРАКТИЧЕСКАЯ ЗНАЧИМОСТЬ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ В
РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ РАЗВИТИЯ (НА
ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК»)**

Комарова Карина Андреевна

студент, Московский областной филиал СПбГУП Институт искусств и информационных технологий, РФ, г. Москва

Губанова Елизавета Евгеньевна

научный руководитель, менеджер-кассир, Публичное акционерное общество «Банк «Возрождение», РФ, г. Москва

**PRACTICAL SIGNIFICANCE OF THE DEPOSIT INSURANCE SYSTEM IN THE RUSSIAN
BANKING SYSTEM AND DIRECTIONS OF ITS DEVELOPMENT (ON THE EXAMPLE OF
SBERBANK»)**

Karina Komarova

Student, Moscow regional branch of Spbgup Institute of arts and information technologies, Russia, Moscow

Elizaveta Gubanova

Manager-cashier, Bank Vozrozhdenie Public joint stock company, Russia, Moscow

Аннотация. В статье рассмотрена практика страхования банковских вкладов на уровне государства. В непростых экономических условиях, локальных кризисных явлениях, все больше возникает потребность в укреплении и развитии системы страхования вкладов.

Abstract. The article considers the practice of insurance of bank deposits at the state level. In difficult economic conditions, local crisis phenomena, there is an increasing need to strengthen and develop the deposit insurance system.

Ключевые слова: АСВ; банк; вклады населения; банковская система; страхование; депозиты; Сбербанк.

Keywords: DIA; bank; population deposits; banking system; insurance; deposits; Sberbank.

В сложившихся, на сегодняшний день, непростых экономических условиях, подразумевающих ввод санкций различными государствами мира по отношению друг к другу, резкую динамику на валютных рынках, а также локальные кризисные явления, которые все чаще перерастают в общемировые, все больше возникает потребность в поиске современных механизмов по

стабилизации национальных финансовых систем и укреплению доверия населения по отношению к банкам.

Одним из таких механизмов является применение в банковской практике системы страхования вкладов. Данная система подразумевает оказание гарантированной помощи вкладчикам, в виде денежных выплат, в случае банкротства того или иного банка, в котором был размещен депозит, или отзыва у финансового учреждения, лицензии на осуществление банковской деятельности. Страхование депозитов производится автоматически при их открытии, дополнительных документов вкладчик не подписывает.

Роль системы страхования вкладов в банковской сфере можно рассматривать с двух сторон: со стороны организации осуществляющей выплаты по наступившим страховым случаям, и со стороны вкладчика, которому необходимо владеть информацией о надежности размещения депозита.

В нашей стране существуют такие финансовые учреждения, которые занимаются не только страхованием депозитов, но и через которые осуществляются выплаты по наступившим страховым случаям. Наиболее удачным примером такого учреждения является ПАО Сбербанк.

ПАО Сбербанк, на сегодняшний день, крупнейшая финансовая организация и наилучший вариант размещения депозитов для населения, с точки зрения надежности, по оценкам Центрального Банка РФ. Кроме того, ПАО Сбербанк часто становится банком – агентом, который выбирается Агентством по страхованию вкладов (далее – АСВ), для осуществления выплат по наступившим страховым случаям.

Сбербанк, является наилучшим вариантом банка-агента, поскольку соответствует всем критериям отбора:

- во-первых, является участником системы обязательного страхования вкладов, которая подразумевает отчисление взносов в фонд страхования вкладов ежеквартально в размере 0,15% от суммы привлеченных депозитов (по предварительным итогам 2018 года, взносы Сбербанка в фонд АСВ составили 70 млрд. руб, что является половиной всего объема привлеченных взносов – 140 млрд.руб);

- во-вторых, осуществляет деятельность по привлечению депозитов физических лиц более 3-х лет;

- в-третьих, капитал Сбербанка составляет более 1 млрд. руб., а филиальная сеть размещена более чем в 10 субъектах страны.[1]

Вышеперечисленные критерии являются далеко не единственными, но основными. Таким образом, Сбербанк для АСВ, является достаточно надежным партнером.

Выгоды АСВ в данном случае очевидны, но возникает вполне разумный вопрос, какие выгоды имеет сам банк? Для банка участие в системе, подразумевает защиту от такого явления как «паника вкладчиков», когда вкладчики в срочном порядке закрывают депозиты, тем самым лишая банк важнейшего источника его существования – привлеченных средств. В данном случае, вкладчики, размещая свои депозиты в Сбербанке, всегда знают, что их вклады застрахованы.

Кроме того, участие Сбербанка в системе страхования депозитов в качестве банка-агента, приносит в его пользу перераспределение клиентской базы. Очень часто, вкладчики, которые уже попали в ситуацию с недобросовестными разорившимися банками, размещают свои сбережения в более надежных банках, каким и является Сбербанк. Удобство для клиентов в данном случае также очевидно.

По промежуточным данным статистики, к концу 2018 года, в список кредитных учреждений, вкладчикам которых ПАО Сбербанк осуществляет компенсационные выплаты, входят 45 банков. [5]

Отдельно стоит отметить, взаимосвязь системы страхования вкладов и банковской системы. Безусловно, обе системы оказывают друг на друга влияние. Как известно, в начале 2018 года, АСВ повысило процент по обязательным перечислениям в фонд обязательного страхования вкладов для всех банков-участников системы с 0,12% до 0,15%. [4] На этом фоне, Сбербанк, как и многие банки, был вынужден снизить ставки по депозитам из-за непредвиденно возникших расходов, что привело к снижению доли вкладов на 1,6%. По сравнению с оставшейся долей (44,5%) снижение небольшое, но в финансовом плане достаточно ощутимое. [5]

В то же время стоит отметить, что АСВ приняло эту меру в связи с текущей политикой Центрального Банка РФ, направленной на массовую проверку банков и, как следствие, масштабный отзыв лицензий. Объем фонда страхования вкладов резко сократился, и его размера стало недостаточно для выплат пострадавшим вкладчикам, даже, несмотря на ежеквартальное финансирование фонда со стороны Центробанка РФ.

Согласно статистическим данным, только за 2017 год, компенсационные выплаты по наступившим страховым случаям составили 404,3 млрд.руб. За 2018 год, выплаты составили 175,6 млрд.руб. Крупнейший страховой случай 2018 года - выплата вкладчикам банка «Югра» - 169,2 млрд.руб. В 2019 году выплаты в размере 56,7 млрд.руб, получили вкладчики ра

На сегодняшний день, по итогам 3 месяцев работы 2020 года АСВ выплатило 17,2 тыс вкладчикам разорившихся банков 10,8 млрд.руб,. В качестве банков-агентов были назначены сразу 5 крупнейших банков, в числе которых и ПАО Сбербанк. [3]



Рисунок. Статистические данные по выплатам, вкладчикам и страховым случаям за 2017 - 2020 года

Вышеизложенная информация, свидетельствует о том, что с основной задачей, система страхования вкладов, справляется: выплаты вкладчикам – осуществляются, доверие к банкам не теряется полностью, что в некоторой степени стабилизирует банковскую систему. Кроме

того, в последние годы наблюдается тенденция к повышению инвестиционной грамотности населения - вкладчики раскидывают крупные суммы депозитов по разным банкам, на сумму не превышающую застрахованную.

Но, несмотря на положительные стороны, постоянные изменения в экономической ситуации страны и работе банковской системы в целом, требуют совершенствования системы страхования вкладов.

К основным недостаткам российской практики применения страхования вкладов можно отнести следующие:

1. Фиксированный размер государственных гарантий (поскольку форма собственности у АСВ государственная). Здесь подразумевается несоблюдение пропорциональности и прямой зависимости, при которых при повышении инвестиционной активности населения сумма страхового возмещения, логически, должна возрастать, а в нашей системе она остается неизменной.
2. Неактуальность системы взносов в фонд обязательного страхования вкладов. Все банки отчисляют взносы по единому проценту без учета уровня рисков каждого из них. Например, при рассмотрении того же Сбербанка, можно сказать, банк надежный, риск отзыва лицензии практически отсутствует, вкладчики в безопасности, но несмотря на это, именно этот банк формирует большую часть фонда страхования вкладов. Для банка это финансово невыгодно, но для АСВ, без сомнений, очень удобно. Данный вопрос уже несколько раз поднимался Правлением Сбербанка, но пока остался нерешенным. Так может, пришло время решить его?
3. Система страхования вкладов в нашей стране охватывает депозиты только физических лиц. В системах страхования вкладов многих зарубежных стран практикуется страхование депозитов юридических лиц и вполне успешно.
4. Недостаточная информированность населения о действии системы страхования вкладов и скрытая информация о фактической надежности многих банков.

Исходя из вышеизложенных недостатков, можно сформулировать следующие основные направления развития системы страхования вкладов в российской банковской практике:

1. Пересмотр максимальной суммы страхового возмещения. Данная мера позволит привлечь большее количество денежных средств в банки, и, как следствие, в российскую экономику в целом.
2. Пересмотр действующей системы расчета взносов в фонд обязательного страхования депозитов. Данное направление позволит также увеличить приток денежных средств за счет возможности банка увеличить процентную ставку по депозитам, а также приведет к концентрации банковского сектора Российской Федерации.
3. Расширение объектов страховой защиты за счет юридических лиц, для начала, как минимум, за счет малого бизнеса и предпринимателей.
4. Пересмотр критериев отбора банков участников в систему страхования вкладов. Данные критерии необходимо ужесточить для того, чтобы не допускать к привлечению депозитов банки, с наличием проблем.
5. Повышение финансовой и инвестиционной грамотности населения. Данное мероприятие может быть реализовано при поддержке АСВ, через сами банки, а также через различные средства массовой информации. Распространять информацию необходимо не только о том, что такое система страхования вкладов, но и о том, какие вклады страхуются, какие банки надежнее, а также как можно вернуть денежные средства при наступлении страхового случая. Всю информацию вкладчик должен получать своевременно, а лучше заранее перед размещением депозита. [2, с.551-552]

Это далеко не все меры, которые могут быть применены для совершенствования системы

страхования вкладов, но одни из основных. Самое главное, чтобы они нашли свое применение на практике, поскольку без их внедрения, успешное развитие системы страхования вкладов, а также стабильное функционирование банковской системы в целом невозможно.

Экономическая ситуация в стране и в мире стремительно меняется, что делает неактуальным старые варианты функционирования системы страхования вкладов и требуют поиска все более совершенных механизмов.

Список литературы:

1. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: федер. Закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // СПС «Консультант Плюс» (дата обращения: 04.11.2018)
2. Антонова Е. А. Направления развития системы страхования вкладов // Молодой ученый. 2016. №21. С. 549-552.
3. Алексеевских А., Тегин М. АСВ может привлечь рекордные 160 млрд.рублей в 2018 году [Электронный ресурс]: Известия. 2018. URL: www.iz.ru
4. Стулов М. Банки заплатят за вклады населения по максимальной ставке [Электронный ресурс]: Ведомости. 2018. URL: <https://www.vedomosti.ru>
5. Анализ рынка вкладов за 2017 - 2020 года [Электронный ресурс]: Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов URL: www.asv.org.ru