

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
Кафедра финансов, инвестиций и инноваций

**ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ**

Выпускная квалификационная работа студента

очной формы обучения
направления подготовки **38.03.01 Экономика** профиль «**Финансы и кредит**»
4 курса группы 06001301
Горяиновой Оксаны Александровны

Научный руководитель
к.э.н., доц. кафедры финансов,
инвестиций и инноваций
Быканова Н.И.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ	
1.1. Экономическое содержание и цели страхования банковских вкладов.....	6
1.2. Роль государства в системе страхования вкладов физических лиц: зарубежный опыт и российская практика.....	11
1.3. Проблемы государственного регулирования страхования банковских вкладов физических лиц в России.....	20
ГЛАВА 2. ПРАКТИКА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЁ РАЗВИТИЯ	
2.1. Современные особенности формирования системы страхования банковских вкладов.....	25
2.2. Оценка эффективности функционирования отечественной системы страхования банковских вкладов физических лиц.....	35
2.3. Направления развития системы страхования банковских вкладов в России.....	42
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	55
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	59

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования является то, что одним из критерием высококачественного нового этапа совершенствования операций коммерческих банков с реальным сектором экономики служит создание надежной среднесрочной и долгосрочной ресурсных баз. Как свидетельствует международный опыт, введение системы страхования вкладов обычно служит ростом объема депозитов в банковской системе, снижению стоимости их привлечения для коммерческих банков, усилению конкуренции между ними. Для увеличения доверия населения к банковской системе страны и развития сберегательного дела в современной России важное значение имеет система страхования вкладов, которая гарантирует сохранность сбережений вкладчиков, предупреждение широкого изъятия вкладов в случае кризиса и тем самым укрепление устойчивости банковской системы Российской Федерации.

Степень научной разработанности проблемы. Вопросами страхования работы исследования составляют труды российских экономистов: О.И.Лаврушина, А.Ю.Симановского, Ю.А.Соколова, И.А.Амосова, А.А.Козлова, Г.А.Тосунянаидр., посвященные актуальным проблемам развития денежного обращения и банковского сектора; зарубежных теоретиков и практиков: Гарсия Джиллиан, НевингерН., Хельфер Р., ХирочиНакасо, Давид Х., Джордж С., БенджаминС., Кромшродер Б., Файлпайер М., Бертран Ж., Коен А., Дюпин Дж., Леви Кн., Мак Томас, Ажне Б., Филиппе Ж., затрагивающие отдельные вопросы функционирования банковской системы и организации системы страхования вкладов зарубежных странах.

Цель исследования состоит в обосновании практических рекомендаций по совершенствованию российской системы страхования вкладов, способствующих повышению ее роли в обеспечении стабильности

банковской системы России и расширении ресурсной базы коммерческих банков, стимулировании сбережений населения и обеспечении их эффективной защиты

Для достижения цели были поставлены следующие **задачи**:

- изучить роль государства в системе страхования вкладов физических лиц в коммерческих банках;
- рассмотреть влияние системы страхования вкладов на рынок банковских вкладов;
- выявить современные особенности формирования системы страхования банковских вкладов в России;
- определить оценку эффективности функционирования отечественной системы страхования банковских вкладов физических лиц;
- сформировать направления развития системы страхования банковских вкладов в России.

Объектом исследования является система отношений и связей в области страхования вкладов, а также ее воздействие на формирование ресурсной базы банковской системы.

Предметом исследования является механизм страхования банковских вкладов, включающий его организационную структуру; принципы функционирования; механизм взаимодействия согласно соответствующим отраслям экономики и права.

Методологическую и теоретическую основы работы исследования составляют труды российских экономистов: О.И. Лаврушина, А.Ю. Симановского, Ю.А. Соколова, И.А. Амосова, А.А. Козлова, Г.А. Тосуняна и др., посвященные актуальным проблемам развития денежного обращения и банковского сектора; зарубежных теоретиков и практиков: Гарсия Джиллиан, Невингер Н., Хельфер Р., Хирочи Накасо, Давид Х., Джордж С., Бенджамин С., Кромшродер Б., Файлпайер М., Бертран Ж., Коен А., Дюпин Дж., Леви Кн., Мак Томас, Ажне Б., Филиппе Ж., затрагивающие отдельные вопросы

функционирования банковской системы и организации системы страхования вкладов в зарубежных странах.

Информационной базой исследования стали законодательные акты Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации в части, касающейся финансовых рынков, страхования и банковского дела; нормативные акты и инструкции Банка России; статистические данные, публикуемые Банком России, Росстатом; аналитические и статистические издания соответствующих международных и ряда национальных организаций и ассоциаций, а также работы независимых аналитиков, публикации в периодической печати и сети Интернет.

Практическая значимость исследования заключается в разработке рекомендаций по основным направлениям развития системы страхования вкладов в России. Внедрение предложенных рекомендаций позволит обеспечить эффективную защиту интересов участников финансового рынка, поддержать целостность или ликвидность российского банковского сектора.

Выводы и рекомендации, содержащиеся в данном исследовании, ориентированы на научно-преподавательский состав профильных организаций и широкий круг специалистов, занятых в банковской сфере и в государственных органах денежно-кредитного регулирования.

Структура выпускной квалификационной работы. Выпускная квалификационная работа включает введение, две главы, заключение и список литературы.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ

1.1. Экономическое содержание и цели страхования банковских вкладов

Одной из закономерностей рыночной экономики служит переназначение капитала в особо выгодные, доходные сферы предпринимательства. Исключенные из хозяйственного оборота накопления населения к сожалению не приносят пользы ни своим владельцам, тем самым теряя свою покупательную способность в результате инфляции, ни экономике в целом, лишая предприятия необходимых кредитных и инвестиционных ресурсов. В этих условиях более важной правовой формой привлечения свободных денежных средств выступает договор банковского вклада, он позволяет извлекать выгоду обеим сторонам этих правоотношений: как вкладчику, а так же банку, и другим субъектам гражданских правоотношений [3,стр.73].

В случае выигрышной экономической конъюнктуры и роста денежного предложения средства физических лиц становятся наиболее удобным и менее дорогим способом повышения объема собственных ресурсов кредитных организаций. Данное обстоятельство, в особенности в условиях экономического кризиса, не только повышает роль банковского сектора, а так же выдвигает проблему формирования ресурсов кредитных организаций на передний план. Из данного можно сказать, что действия граждан по расположению своих сбережений в банковских вкладах могут быть проанализированы не только как инвестиционная деятельность конкретного потребителя банковских услуг, но и как его участие в формировании кредитной ресурсной базы, необходимой в том числе для планирования своей деятельности предприятиями различных секторов экономики [5,стр.215].

Вкладчики- это физические лица должны быть в большей степени защищены, необходимо обеспечить им защиту своих прав и предоставление им дополнительных гарантий вообще и, в особенности, в случаях, когда дело касается личных сбережений граждан. В отличие всех от юридических лиц, реализовывать предпринимательскую деятельность, которые имеют штат квалифицированных сотрудников, которые могут в случае возникновения такой необходимости отстаивать права предприятия, в том числе и в судебном порядке, простые граждане не всегда обладают достаточной суммой знаний, навыков и юридического опыта для защиты своих прав, так же, как и не всегда располагают достаточными финансовыми средствами для юридической консультации или представительства в судебных и иных органах, в особенности в случаях, когда их размещенные во вклад сбережения находятся в проблемном банке.

В связи с этим укрепление доверия граждан к банковской системе является стратегической задачей государства. Человеку всегда было свойственно желание как-то обезопасить себя от вредоносных последствий жизни или хотя бы попытаться свести их к минимуму. Для одних это связано с опасной работой, где высока доля риска. Другие в преддверии старости и связанного с ней снижения трудоспособности хотели бы обеспечить себе хотя бы прожиточный минимум. Предприниматели опасаются, что при изменении рыночной конъюнктуры могут не оправдаться расчеты на получение прибыли [11,стр.105].

Представляется, что объяснить описанные стремления можно тем, что любой человек может оказаться жертвой событий, которые, так либо же отразятся на них самих, их имуществе или имущественном интересе.

Во всех указанных случаях люди могут прибегнуть к страхованию, при котором специализированные организации (страховщики) аккумулируют взносы с граждан и организаций, заключивших с ними договоры страхования.

За счет таких взносов у страховщика образуется страховой фонд, из которого при наступлении страхового случая страховщик уплачивает застрахованному(или иному, указанному в договоре) лицу обусловленную сумму, как правило, превышающую размер вносимых взносов. Это, конечно, не предотвратит наступление неблагоприятного случая, но поможет преодолеть его последствия [13,стр.13].

Считается, что сама идея страхования придумана английскими купцами, несущими убытки из-за ушедших в плавание и так и не вернувшихся кораблей. Купцы решили в случаях гибели и пропажи кораблей распределять понесенный ущерб поровну, а не оставлять в беде одного. Для этого производились отчисления в общий фонд – какая-то часть от участвующего в экспедиции имущества.

Страхование в источниках литературы принято рассматривать в двух разных аспектах: с экономической и с правовой точек зрения. Будучи экономической категорией страхование, которое обусловлено различными социально-экономическими нуждами общества, является совокупностью общественных отношений, которые возникают при создании, распределении и использовании разных фондов общества, существующих как денежной, так и в материальной форме. [15,стр.116]

Страхование выступает в качестве одного из элементов производственных отношений и формирует условия, которые необходимы в целях защиты имущественных интересов таких категорий, как хозяйствующие субъекты, отдельные граждане и общество в целом, в случае наступления негативных последствий, вызванных природными, техногенными, экономическими и иными рисками, а также в целях проведения предупреждения наступления отрицательных последствий воздействия природных явлений, возможных случайных причин на уровень развития производственной и социальной сфер.

Страхование имеет целью возмещение материальных потерь, оно способствует восстановлению уничтоженных либо поврежденных элементов

производительных отношений общества, компенсируя при этом причиненный им вред. Для этого общество создает разные страховые фонды.

Перечисленные отношения, опосредующие вопросы формирования и функционирования таких фондов, в своей совокупности указанные общественные отношения создают финансовый институт, а сами включены в качестве самостоятельного элемента в финансовую систему. Сущность страхования в экономической литературе трактуется как «товарно-денежное экономическое отношение, генеральной целью и определяющим мотивом которого является защита от случайных опасностей законных имущественных интересов нуждающихся в этом субъектов». Однако необходимо отметить, что страхование представляет собой не только экономическую категорию, но и правовую, поскольку общественные отношения, которые возникают в процессе создания, распределения и использования страховых фондов денежных средств, опосредованы и нормами права. Система страхования вкладов физических лиц в банках РФ – это явление, что очевидно, позитивное, так как в качестве цели ее создания выступает осуществление защиты прав и законных интересов российских (и любых других) вкладчиков. В нашей стране эта система появилась в конце 2003 года [16,стр.113].

Однако стоит признать, что за полтора десятилетия функционирования данной системы продолжают возникать проблемы в реализации отдельных положений стержневого закона в этой сфере – Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Анализируя гражданское законодательство, можно прийти к выводу, что страхование банковских вкладов отнесено законодателем к специальным видам страхования.

Сказанное в целом значит, что правила, которые предусмотрены в гл. 48 ГК РФ, могут быть применены к рассматриваемым отношениям лишь в той мере, в которой Закон о страховании вкладов не установил иного. В качестве специфики отношений по страхованию банковских вкладов заметим

то, что к таким отношениям не подлежат применению предписания Закон РФ № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ», о чем сказано в п. 5 ст. 1 данного Закона. Это означает, что правовое регулирование страхования банковских вкладов ограничено только предписаниями ГК РФ (гл. 48) и Закона о страховании вкладов физических лиц в банках РФ [20,стр.113].

Легко заметить, что в системе страхования вкладов в момент наступления страхового случая убытки вкладчикам не причиняются.

Вкладчик еще не потерпел реальный ущерб, то есть он еще имеет возможность возвратить вложенные деньги при наличии достаточного количества денег в банке. Вред имуществу будет нанесен только после завершения конкурсного производства (то есть после того, как будет внесена запись о ликвидации этого банка в Единый реестр государственной регистрации юридических лиц) в случае, если требования кредитора такого банка оказались удовлетворены не в полном объеме. Большое количество отличительных признаков страхования вкладов свидетельствует об особенном статусе рассматриваемого института, который обусловлен публичным характером целей. Как известно, цели института страхования вкладов состоят в защите прав и законных интересов вкладчиков банков, укреплении доверия к российской банковской системе и стимулировании привлечения сбережений населения страны (часть 1 ст. 1 Федерального закона № 177-ФЗ) [21,стр.278].

Некоторые авторы в литературе предлагают называть этот вид страхования государственной гарантией защиты прав вкладчиков, так как именно государство является инициатором создания системы страхования вкладов. [23,стр.542]

Таким образом, завершая рассмотрение понятия страхования вкладов, заметим, что страхование вкладов представляет собой специфический вид страхования, обособление которого в самостоятельный вид обусловлено особенностями в таких элементах, как страховщик, страхователь,

выгодоприобретатель, страховая премия, страховая выплата, страховой случай, не характерных для страховых отношений стандартного порядка

1.2. Роль государства в системе страхования вкладов физических лиц: зарубежный опыт и российская практика

В мировой практике сложилось шесть основных вариантов участия государства в системе страхования вкладов.

Первый вариант участия это - видимый отказ государства от страхования, а так же защиты вкладов физических лиц

Второй вариант участия- это причастность самого государства. Например, установленное в законодательном порядке достоинства требованиям вкладчиков перед другими требованиями при ликвидации банка-банкрота

Третий вариант участия, когда неточность и неопределенность государства в отношении покрытия каких-либо требования вкладчиков.

Четвертый вариант- это скрытая гарантия государства (модель изображает собой ситуацию, когда нет каких-то особых законов или фондов, которые могли бы обеспечить гарантию средств вкладчиков, средства для выплат не резервируются, в прочем по прошлому опыту или по заявлениям ответственных лиц вклады граждан могут быть возмещены, притом сумма компенсирования остается на рассмотрение властей).

Пятый вариант, это - лимитированные гарантии государства (это когда гарантии расширяются на часть вклада, а так же на отдельные виды вкладов, имеется государственный, смешанный или частный страховой фонд) [24,стр.231].

А так же шестой случай, это, когда сплошные ручательства государства (т.е. сплошное участие государства в выплате возмещений вкладчикам). Используется в условиях серьезного системного сберегательного кризиса,

после налаживания экономической ситуации – может быть смена системой ограниченных гарантий. Использовалась в Швеции, а так же в Финляндии.

На сегодня в обусловленности от степени причастности государства в системе страхования вкладов можно сделать акцент на две главные и значимые, которые играют большую роль в системе страхования вкладов.

1. Системы страхования вкладов, которая фигурирует под прямым влиянием государства. Системы страхования вкладов, которые были обнаружены под косвенным влиянием государства.

Огромная роль, как составная часть мирового опыта, имеет система гарантирования вкладов в форме страхования, созданная в США.

В актуальное для нас время федеральная корпорация по страхованию служит самостоятельным федеральным агентством, который находится в подчинении Конгрессу и находится во главе у чиновников.

Для допущения ситуаций с проблематичными банками федеральная корпорация по страхованию вкладов использует и так же практикует на сегодняшний день три основных метода:

- санация проблематичных банков, при ней банк остается, как фирма и юридическое лицо;
- прекращение проблемных банков путем получения их активов иными банками с получением обязательств по депозитам;
- компенсация страхового возмещения вкладчикам из страхового фонда до назначенного законом лимита стоимости вклада.

Тем самым, значимыми присущими чертами американской системы страхования вкладов можно считать:

- страховое положение защиты вкладчиков;
- правительственное имущество и регулирование страховым фондом;
- плотное микровоздействие федеральной корпорации по страхованию вкладов с правительственными органами банковского надзора;
- значимая финансовая опора от государства;

- податливость и разнообразие способов решения проблематичных ситуаций;

- фактически сплошной диапазон банковских учреждений страны;

Нужно отметить, что в актуальное для нас время система защиты вкладов в США носит начисто общий, всеохватывающий характер: так к середине 90-х гг. системой страхования федерации федеральной корпорацией по страхованию вкладов было затронуто до 98 % всех вкладов, которые составили больше 99% активов страны [30,стр.113].

Разрешение о разработке системы страхования вкладов большинство стран воспринимали во времена кризисов банковской системы.

Разработка страхового фонда депозитов британских банков заперво было предположено Банковским актом 1979 года. Этот акт выверяет в правовом отношении инициативы страхового фонда депозитов.

А так же, фонд начал своё действие с 19 февраля 1982 года и владеет некоторыми особенностями такими, как:

- союз французской демократии был основан на основе законодательного мероприятия, а не произвольной доверенности между этими банками и служит самостоятельной корпорацией, которая находится в подчинении у правительства.

Настоящий фонд обнаруживается под надзором Совета по защите депозитов Банка Англии и может быть эксплуатирован строго с его одобрения.

В актуальное для нас время в стране функционирует целостная система страхования вкладов, которая распространяется на коммерческие и инвестиционные банки, а также страховые компании [31,стр.560].

Страховой фонд депозитов создается за счет вступительных взносов банков - членов, определяемых в подвластности от класса банка. Минимальная сумма взноса образует 10 тыс. фунтов стерлингов, а максимальная - 300 тыс. фунтов стерлингов.

Во главе страхового фонда депозитов фигурирует правление, которое напрямую состоит из управляющего, его заместителя, главного кассира Банка Англии, а также ряда членов, назначаемых управляющим. В составе правления имеется три контролера и несколько директоров банков - участниц системы страхования депозитов.

Тем самым, можно сделать вывод, о том, что система страхования вкладов в Великобритании, которая действует с 1982 года, значитя результатом долго эпохиального развития всей банковской системы страны.

Присущими чертами данной системы страхования являются следующие:

- текущая система страхования вкладов Великобритании включает не только коммерческие и инвестиционные банки, но и страховые компании.

- система страхования вкладов Великобритании работает по принципу страхового фонда, участие государства, при формировании которого не предусмотрено.

- современная система страхования вкладов Великобритании основана на государственном управлении страховым фондом (несмотря на то, что Страховой фонд депозитов является самостоятельным юридическим лицом, он принадлежит государству и находится под контролем Банка Англии и может быть использован только с его разрешения).

- страхование средств вкладчиков является в Великобритании одним из обязательным условием для всех банков, однако страхованию подлежат только вклады в фунтах стерлингов, как физических, так и юридических лиц, которые находятся не на счетах в Великобритании.

Система страхования вкладов Японии рассчитывает создание корпорации по страхованию депозитов, действующей с 1971 года. Денежные средства этой корпорации одинаковыми долями был сформирован Правительством, Банком Японии и частными банками. Корпорация по страхованию депозитов управляется комитетом, в состав которого входят

также управляющий Банком Японии и представители частных банков [33,стр.210].

Сберегательные системы развивающихся стран имеют большое отличие, это неустойчивость. С одной стороны, делает обеспечение вкладов особенно необходимым, а с другой – основывает особенные невзгоды для его создания и функционирования.

Рассмотрим главные черты систем страхования вкладов, которые характерны для большей части развивающихся стран:

- определяющая роль государства, в том числе его причастность в возмещении страховых выплат вкладчикам;
- страховое положение защиты вкладчиков;
- сравнительно маленький предел страхования;
- ограниченная роль органов гарантирования в санации и реорганизации банков;
- необходимое принятие участия в системе страхования вкладов коммерческих банков.

Во времена, после второй мировой войны сберегательные системы Западной Европы работали не плохо и без потерь для вкладчиков, что есть в какой-то степени связываться знающей организацией системы страхования вкладов [34,стр.111].

Целесообразно, вся суть этой системы страхования сближается к следующему:

- незаметность или нехватка постоянных взносов банков;
- принцип добровольности и плотного сотрудничества банков;
- это в частности случаев негосударственная система;
- суровое наблюдение за банками со стороны центральных банков и специализированных государственных органов;
- локальность или отсутствие формального страхового фонда.

Самые важные задачи системы страхования вкладов – это поддержание финансовой устойчивости с помощью защиты финансовой

системы от широкого извлечения вкладчиками своих вкладов, а также ручательство сохранности и ликвидности депозитов мелких вкладчиков.

Система страхования вкладов в Российской Федерации базирована с учетом практики организационных систем ведущих мировых держав.

Финансовая гарантия деятельности системы страхования вкладов происходит благодаря взносам ее участников и средств государственного бюджета. В ее составе можно акцентировать следующие ключевые элементы:

- законодательное гарантирование защиты прав вкладчиков;
- необходимость причастности в системе страхования для банков, которые имеют право работать с частными вкладчиками;
- установка размера наибольших выплат частным вкладчикам.

Фундамент страхования банковских вкладов в России образует необходимое страхование вкладов физических лиц. В системе обязательного страхования вкладов роль страховщика в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ выполняет государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Агентство реализовывает полномочия конкурсного управляющего банков и негосударственных пенсионных фондов, принимает участие в уведомлении банкротства банков.

Агентство прошло следующие этапы развития:

- гарантия функционирования системы страхования вкладов и исполнение функций конкурсного управляющего банков (с 2004 г.);
- принятие участия в мероприятиях по финансовому улучшению банков (с 2008 г.);
- реализация функций конкурсного управляющего негосударственных пенсионных фондов (с 2014 г.);
- гарантирование работы системы гарантирования прав застрахованных лиц, в системе обязательного пенсионного страхования, и гарантия мер по увеличению капитализации банков путем распределения

облигаций федерального займа в субординированные обязательства банков (с 2015 г.).

Однако не страхуются денежные средства [35,стр.17]:

– на счетах адвокатов и нотариусов, пусть даже если они открыты в связи с профессиональной работой;

–расположенные в банковские вклады на презентанта, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и сберегательной книжкой на предъявителя;

– переданные банкам в доверительное управление;

расположенные во вклады в филиалах российских банков, которые находятся за границей;

–электронные денежные средства;

–помещенные на номинальных счетах, на залоговых счетах и счетах эскроу [30,стр.113].

Иерархию системы страхования вкладов в Российской Федерации рассмотри на рисунке 1.1



Рис. 1.1. Иерархия системы страхования вкладов в Российской Федерации

Рассмотрим подробнее каждую составляющую Иерархия системы страхования вкладов в Российской Федерации.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) — главнейший банк первого уровня, главный эмиссионный, денежно-кредитный институт Российской Федерации, который разрабатывает, а также реализует 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. Банк России, выполняет роль главного координирующего и регулирующего органа всей кредитной системы страны, выступает органом экономического управления.

Агентство по страхованию вкладов (АСВ) – это корпорация государственного уровня, которая исполняет действия по обязательному страхованию вкладов. Агентство страхования вкладов оплачивает денежные средства физическому лицу, если наступает один из страховых случаев. Закон, которым руководствуется Агентство, утвержден 23.12.03 года (№ 177-ФЗ).

Основная и значимая цель инициативы агентства по страхованию вкладов – заключается в обеспечении функционирования системы страхования вкладов.

Банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков, признаются страхователями для целей Закона о страховании вкладов физических лиц в банках РФ. С того момента, как система начала работу, каждое банковское учреждение в процессе привлечения денежных средств от физических лиц обязано застраховать их на риск утраты возможности возврата капитала.

Простыми словами, если банк по каким-либо причинам будет не в состоянии вернуть средства, в действие вступает страховой случай.

Вкладчики, признаваемые выгодоприобретателями, это те вкладчики, которым при наступлении страхового случая должно быть обязательно выплачено страховое возмещение в виде денежных средств [35,стр.17].

Создание системы обязательного страхования банковских вкладов населения в России (далее – ССВ) является специальной государственной программой, реализуемой в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Основной задачей системы страхования вкладов является – защита сбережений населения, размещаемых во вкладах и на счетах в российских банках на территории РФ.

Цель развития данной системы: повышение доверия населения к банковскому сектору экономики достигается за счет:

- укрепления ресурсной базы кредитных организаций;
- обеспечения защиты прав и законных интересов вкладчиков;
- создания условий для формирования инвестиционных ресурсов;
- оптимизации системы риск менеджмента в коммерческих банках.

Итак, система страхования вкладов в Российской Федерации построена с учетом практики организационных систем ведущих мировых держав.

Финансовое обеспечение функционирования ССВ осуществляется за счет взносов ее участников и средств государственного бюджета.

Основу страхования банковских вкладов в России составляет обязательное страхование вкладов физических лиц. В системе обязательного страхования вкладов функции страховщика в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ исполняет государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» [41,стр.130].

Важнейшие задачи ССВ – содействие поддержанию финансовой стабильности посредством защиты финансовой системы от массового изъятия вкладчиками своих вкладов, а также гарантия сохранности и ликвидности депозитов мелких вкладчиков.

1.3 Проблемы государственного регулирования страхования банковских вкладов физических лиц в России

Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23.12.2003 № 177-ФЗ. Рассмотрев порядок и условия выплаты возмещения по вкладам следует, что вкладчики имеют право:

- 1) получать возмещение по вкладам в порядке, принятым настоящим Федеральным законом;
- 2) оповестить в Агентство о фактах остановки банком исполнения обязательств по вкладам;
- 3) приобретать от банка, в котором они размещают вклад, и от Агентства информацию об участии банка в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам.

Вкладчик, который получил возмещение по вкладам, размещенные в банке, в отношении которого наступил страховой случай, сохраняет право требования к данному банку на сумму, определяемую как разница между размером требований вкладчика к данному банку и суммой выплаченного ему возмещения по вкладам в данном банке. Удовлетворение такого права требования вкладчика к банку осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

При заключении договора банковского вклада (договора банковского счета) в пользу третьего лица права вкладчика, предусмотренные настоящим Федеральным законом, приобретает физическое лицо, в пользу которого внесен такой банковский вклад (открыт банковский счет).

По договору номинального счета права вкладчика, предусмотренные настоящим Федеральным законом, приобретает физическое лицо, являющееся бенефициаром этого счета.

Порядок выплаты возмещения по вкладам включает следующие этапы:

1. Агентство в течение семи дней со дня получения из банка, в отношении которого наступил страховой случай, реестра обязательств банка перед вкладчиками направляет в этот банк, а также для опубликования в "Вестник Банка России" и печатный орган по месторасположению этого банка сообщение о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков о выплате возмещения по вкладам. В течение месяца со дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками Агентство направляет также соответствующее сообщение вкладчикам банка, в отношении которого наступил страховой случай.

2. Указанную в части 1 настоящей статьи информацию вкладчик вправе получить непосредственно в банке, в отношении которого наступил страховой случай, а также в Агентстве.

3. При представлении вкладчиком (его представителем) в Агентство документов, предусмотренных частями 4 и 5 статьи 10 настоящего Федерального закона, Агентство представляет вкладчику выписку из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам.

4. Выплата возмещения по вкладам производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками, формируемым банком, в отношении которого наступил страховой случай, в течение трех рабочих дней со дня представления вкладчиком в Агентство документов, предусмотренных частями 4 и 5 статьи 10 настоящего Федерального закона, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

5. При выплате возмещения по вкладам Агентство представляет вкладчику справку о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение, и направляет ее копию в банк.

6. При невыплате по вине Агентства согласованной суммы возмещения по вкладам в установленные настоящей статьей сроки Агентство уплачивает вкладчику проценты на сумму невыплаты, исчисляемые в размере ставки

рефинансирования, установленной Банком России на день фактической выплаты Агентством возмещения по вкладам.

7. В случае несогласия вкладчика с размером возмещения по вкладам, подлежащего выплате, Агентство предлагает вкладчику представить в Агентство дополнительные документы, подтверждающие обоснованность его требований, и направляет их в банк для рассмотрения. Банк в течение 10 календарных дней со дня получения указанных документов обязан их рассмотреть и в случае обоснованности требований вкладчика внести соответствующие изменения в реестр обязательств банка перед вкладчиками, а также направить в Агентство сообщение о результатах рассмотрения требований вкладчика и о внесенных изменениях в реестр обязательств банка перед вкладчиками.

8. Впоследствии согласования с банком и вкладчиком суммы обязательств банка, на основании дополнительно представленных документов Агентство выплачивает вкладчику сумму возмещения по вкладам в указанном порядке.

9. В случае восстановления в порядке, предусмотренном частями 2 и 3 статьи 10 настоящего Федерального закона, срока для обращения с требованием о выплате возмещения по вкладам вкладчик вправе получить возмещение по вкладам в размере, соответствующем сумме обязательств банка перед ним, указанной в реестре обязательств банка перед вкладчиками.

10. При несогласии с размером подлежащего выплате возмещения по вкладам вкладчик в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе обратиться в суд с иском об установлении состава и размера соответствующих требований, а также подлежащего выплате возмещения по вкладам.

11. Выплата возмещения по вкладам может осуществляться по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком [44,стр.127].

Взаимодействие Агентства, органов государственной власти и Банка России заключается в том, что федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления и Банк России не имеют права вмешиваться в деятельность Агентства по реализации законодательно закрепленных за ним функций и полномочий.

Агентство и Банк России координируют свою деятельность и информируют друг друга по вопросам осуществления мероприятий по страхованию вкладов.

В целях информационного обеспечения функционирования системы страхования вкладов Банк России направляет в Агентство отчетность банков и иную необходимую информацию.

Участие банков в системе страхования вкладов представляет собой процесс постановки на учет в системе страхования вкладов банков, имеющих разрешение Банка России на день вступления в силу настоящего Федерального закона [45,стр.615] .

Банк, имеющий разрешение Банка России на день вступления в силу настоящего Федерального закона, ставится на учет в системе страхования вкладов путем внесения его Агентством в реестр банков на основании уведомления Банка России о вынесении им положительного заключения о соответствии банка требованиям.

Агентство вносит банк в реестр банков не позднее следующего рабочего дня со дня получения уведомления Банка России, указанного в части 1 настоящей статьи.

Вклады в банке, имеющем разрешение Банка России на день вступления в силу настоящего Федерального закона, подлежат страхованию в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, со дня его постановки на учет в системе страхования вкладов.

Можно сделать вывод, что: Под влиянием кризисов способность к сбережениям у респондентов со «средним» достатком падает, что снижает долю вкладов на рынке[42,стр.231].

Таким образом, недоверие к системе страхования вкладов, а также низкая активность населения в данной структуре обусловлена в ограниченной информативности. Основной причиной пользования банковскими депозитами является уверенность в безопасности хранения денег в банке и гарантированная доходность. Некоторые респонденты в качестве одного из побудительных мотивов хранения денег в банках называют «дисциплинирующее» воздействие депозитов - положив деньги в банк, люди избавляют себя от необязательных трат, которые они могли бы осуществить. Основной проблемой, влияющей на рост вкладов со стороны населения, а, следовательно, и рост ресурсной базы банков является ограниченность доступа к информации о деятельности банков со стороны клиентов

ГЛАВА 2. ПРАКТИКА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ РАЗВИТИЯ

2.1. Современные особенности формирования системы страхования банковских вкладов в России

В настоящее время эксперты стали говорить о возможном преодолении острой фазы кризиса, однако, признавая наличие первых признаков образования рецессии (в том числе и в России). В этой связи исследование направлений развития банковской системы как основного звена кредитно-финансовой системы нашей страны является актуальным.

Стабильность и эффективность банковского сектора - основное условие стабильного развития российской экономики. На сегодняшний день устойчивость банковской системы определяется характеристиками устойчивости отдельных банков.

Глобальные тенденции в экономике последних лет доказали тесную взаимосвязь процессов развития реального и финансового секторов. Одной из причин разрастания кризиса в мировой экономике явилась дестабилизация финансового сектора в целом.

Стабильность и эффективность банковского сектора - основное условие стабильного развития российской экономики. На сегодняшний день устойчивость банковской системы определяется характеристиками устойчивости отдельных банков [44,стр.127].

Динамику доли доходов населения РФ, направляемых на сбережения и приобретение валюты, % рассмотрим на рисунке 2.1.

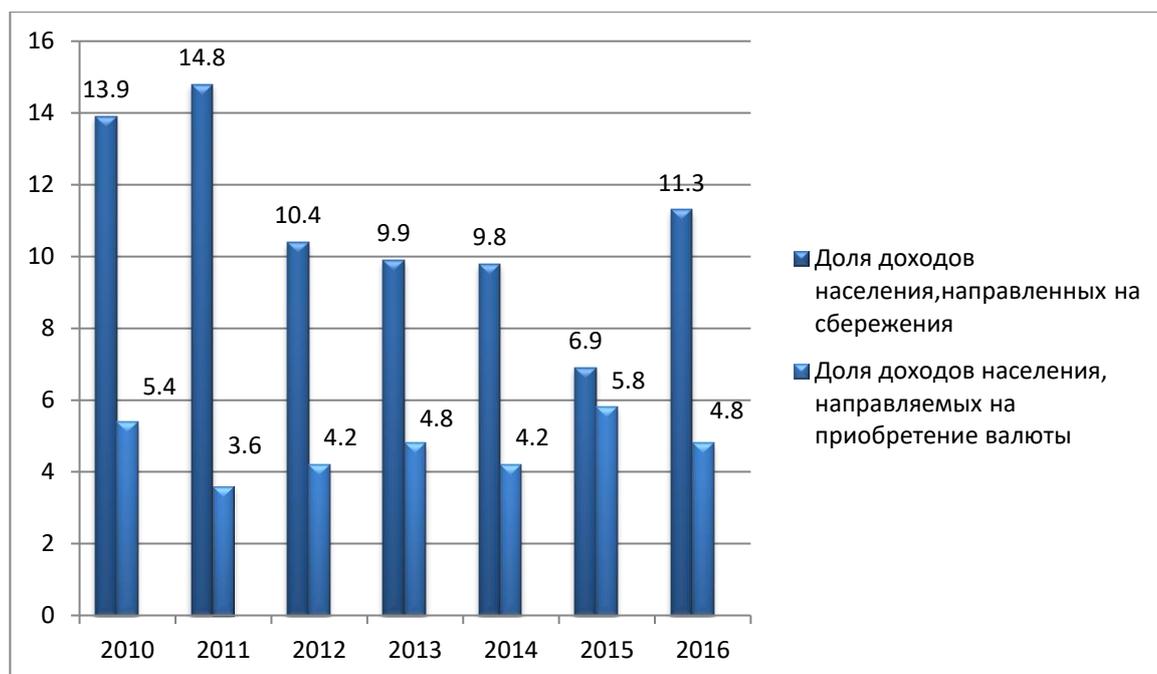


Рис. 2.1. Динамика доли доходов населения РФ, направляемых на сбережения и приобретение валюты в 2010-2016 гг., %

Рассмотрев рисунок 2.1 видно, что в 2014 году доля населения, направляемых на сбережения составляла 9,8 % доходов, а доля доходов населения, приобретения валюты составляла 4,2 %, что на 5,6 % меньше.

Так же можно проанализировать 2016 год, доля населения, направленных на сбережения составляло 11,3 %, а доля населения, направляемых на приобретение валюты составила 4,8, что на 6,5 % меньше. И такая тенденция свойственна всем годам.

Исходя из данных рисунка 2.2 можно сделать вывод, что доля населения, направленных на сбережения превышает долю населения, направляемых на приобретение валюты.

Представим динамику количества действующих коммерческих банков и небанковских кредитных организаций Российской Федерации в разрезе федеральных округов РФ за 2009–2016 гг. в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Динамика количества действующих коммерческих банков и небанковских кредитных организаций Российской Федерации в разрезе федеральных округов РФ за 2009–2016 гг.

Федеральный округ/год	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	Прирост/ Уменьшение 2016/2009,+/-
Крымский	-	-	-	-	-	-	-	2	2
Уральский	63	58	54	51	45	44	42	35	-28
Центральный	632	621	598	585	572	564	547	504	-128
Сибирский	68	68	62	56	54	53	51	44	-42
Приволжский	134	131	125	118	111	106	102	92	-42
Дальневосточный	40	36	31	27	26	23	22	22	-18
Южный	118	115	113	47	45	46	46	43	-75
Итого	1055	1029	994	884	852	836	834	742	3264

На основании данных таблицы 2.1 можно сделать вывод, что большее количество коммерческих банков и небанковских кредитных организаций сконцентрировано в центральной части России, на долю обширных земель за Уралом необходимо менее 10 % кредитных учреждений. Их уменьшение за проверяемый период идет больше быстрыми темпами, чем в целом по банковской системе России (на 8,71 %). Если по Российской Федерации в 2016 г. банков в среднем стало на 26,58 % меньше, то в Сибирском федеральном округе — на 35,9 %.

Обратим внимание, что часть кредитных организаций Сибирского федерального округа устойчиво образует в банковской системе РФ 6 %. В целом, за рассмотренное время можно сказать, что банковская система РФ сократилась на 302 кредитных организаций.

На 1 февраля 2016 г. в России функционируют 676 коммерческих банков. По прогнозам аналитиков, в прилегающем будущем их должно остаться 300. В 2015г. крупнейшие российские банки начали сокращение собственных филиалов. В 2016 году эта тенденция ускорилась и длится в настоящее время.

Чистка банковской системы закончится к 2018 г. Это повысит доверие ЦБ РФ к кредитным организациям, следовательно, следует ожидать более смелого рефинансирования банков для кредитования различных проектов.

Как показывает практика, наиболее часто встречаются следующие причины отзыва лицензии [46,стр.615]:

- несоблюдение положений федерального законодательства, касающегося противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- утрата значительной части капитала;
- проведение разного рода сомнительных операций;
- высокорискованная кредитная политика, отсутствие резервов на возможные потери соразмерно принятым рискам;
- финансовая неустойчивость кредитной организации;
- представление в контролирующий орган недостоверной отчетности, невыполнение предписаний надзорного органа;
- нарушение норм банковского законодательства и др.

В настоящее время ЦБ РФ осуществляет «чистку» (санацию) банковской системы, сокращая численность действующих кредитных организаций и отзывая лицензии у тех банков, которые не отвечают требованиям регулятора.

В январе — октябре 2015 г. ЦБ РФ отозвал лицензии у 64 банков. Как показывает практика, наиболее часто встречаются следующие причины отзыва лицензии:

- несоблюдение положений федерального законодательства, касающегося противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- утрата значительной части капитала;
- проведение разного рода сомнительных операций;
- высокорискованная кредитная политика, отсутствие резервов на возможные потери соразмерно принятым рискам;

- финансовая неустойчивость кредитной организации;
- представление в контролирующий орган недостоверной отчетности,
- невыполнение предписаний надзорного органа;
- нарушение норм банковского законодательства и др.

Ресурсная база коммерческих банков из-за сокращения инвестиций и потребительских расходов в 2016 г. развивалась достаточно хорошо. В отчетном году вклады физических лиц существенно увеличились. Ключевыми факторами роста стали повышенная сберегательная активность населения, капитализация высоких процентных ставок и валютная переоценка (увеличение курсов иностранных валют по отношению к рублю). В большей степени важным стабилизирующим фактором стало повышение в конце 2014 г. максимального размера страхового возмещения с 700 тыс. до 1,4 млн р. В 2016 г. объем вкладов населения в банках увеличился на 4 666,4 млрд р. (в 2014 г. — на 1 595,2 млрд р.) до 23 219,1 млрд р. В относительном выражении рост показал 25,2 % (в 2014 г. — 9,4%)². Объем вкладов индивидуальных предпринимателей на 31 декабря 2015 г. составил 266,1 млрд р. (1, 2% общей суммы вкладов физических лиц), увеличившись с начала года на 16,9 % .

Динамику депозитов в отечественных коммерческих банках России в зависимости от размера вкладов в 2012–2016 гг. % рассмотрим на рис. 2.2.

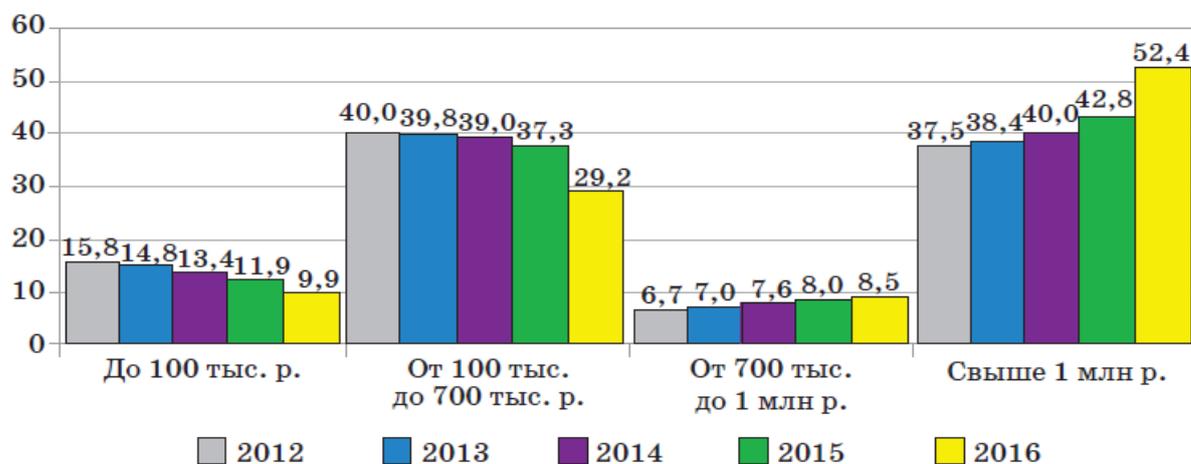


Рис. 2.2. Динамика депозитов в отечественных коммерческих банках России в зависимости от размера вкладов в 2012–2016 гг. %

Проанализировав рис.2.2 можно сказать, что активы банковского сектора за 2015 г. выросли на 6,9 % против 35 % в 2014 г. Это самый плохой результат за постсоветскую историю России. Сама структур активов претерпела мало изменений. Увеличилась доля ценных бумаг за счет других видов ликвидных активов — следствие роста доходности по ценным бумагам, а также превращения операций РЕПО в полноценный инструмент рефинансирования. В 2015 г. прибыль банковского сектора составила 192 млрд.руб. — в 2,5 раза меньше, чем в 2014 г. и в 5 раз меньше, чем в 2013 г. Причем 300 млрд.руб. заработал ПАО «Сбербанк России» и 108 млрд р. составили убытки кредитных организаций. К основным причинам можно отнести:

Процентные ножницы (в конце 2014 г. ЦБ РФ была резко повышена ставка рефинансирования, приведшая к росту процентов по вкладам, которая в 2015 г. начала снижаться, а за ней стали уменьшаться и проценты по кредиту).

Резкий рост резервов, связанный с увеличением проблемных кредитов. Резерв на возможные потери по ссудам на 1 января 2016 г. составили 1 352 млрд руб., т.е. они выросли более, чем на 30 % в 2015 г., чему способствовали требования ЦБ РФ.

Динамику общего объема вкладов физических лиц в банках РФ в 2010–2015 гг. рассмотрим на рисунке 2.3.



Рис. 2.3. Динамика общего объема вкладов физических лиц в банках РФ в 2010–2015 гг.

Проанализировав данный рисунок, можно сказать, что: размер вкладов (депозитов) физических лиц в 2010 году составил 9,8 трлн. руб., а в 2015 году он составил 23,3 трлн. руб. Что говорит о росте размеров вкладов с годами. Рост произошел в 2,3 раза.

Оценка получившихся зависимостей обнаружила, что увеличение вкладов физических лиц на 1 руб. сопровождается увлечением объема кредитования юридических лиц на 1,07 руб., в том числе долгосрочного – на 0,59 руб.

Вместе с тем понижение ставки страховых взносов на 0,001 % содействует росту предоставленных кредитов на 71 325,7 тыс. руб., в том числе долгосрочных – на 21 463,5 тыс. руб. Подача системы страхования вкладов оказывало поддержку структурным преобразованиям на банковском рынке.

Дробление крупных вкладов физических лиц между банками привело к перераспределению средств в банковском секторе и уменьшению системных рисков кредитных организаций.

Впрочем, отмеченным положительным тенденциям, в условиях экономической малой устойчивости действующая система страхования вкладов требует самосовершенствования путем развития превентивных механизмов в направлениях:

- увеличение законодательно установленного размера страхового возмещения вкладчикам с учетом международного опыта;
- подача механизмов обеспечения физическим лицам возврата вкладов, превосходящие страховое возмещение, в случае дефолта банков;
- усовершенствование системы страхования вкладов за счет включения в нее негосударственных кредитных организаций и пенсионных фондов.

Нужда вноски изменений в систему страхования вкладов в части увеличения суммы страхового возмещения обусловлена сдерживанием развития системы сбережений в силу отсутствия заинтересованности крупных вкладчиков в услугах банковской системы и малоубедительных

темпов роста гарантированной суммы выплат по сравнению со странами с развитой рыночной экономикой [47,стр.85].

Весомая проблема несоблюдения в полной мере права требования вкладчика к банку по возврату вклада сверх размера, установленного законодательством, состоит в том, что расчеты с кредиторами могут быть сделаны только после закрытия реестра их требований и при наличии денежных средств в конкурсной массе банка, размер которой всецело зависит от качества активов кредитной организации. В ходе ликвидационных процедур в банках расчеты с кредиторами проводятся в очередности, установленной законодательством о несостоятельности. Для увеличения действенности механизма возмещения вкладов, преобладающих страховое возмещение, необходимо использовать все многообразие способов разрешения возникающих проблемных ситуаций по опыту США, где реализуются программы полного гарантирования FDIC остатков на беспроцентных счетах вкладчиков в банках. Целесообразным видится усовершенствование системы дифференциации шкалы взносов кредитных организаций в Фонд обязательного страхования вкладов. В актуальное для нас время размер этих взносов не в полной мере зависит от уровня рисков. Разделение банков по степени их рисков должно основываться на анализе как количественных, так и качественных показателей их деятельности.

В Российской Федерации за разглядываемый период просматривается тенденция сокращения числа действующих кредитных организаций и увеличение случаев отзыва у банка лицензии Центрального Банка на осуществление банковских операций. В будущем данная тенденция может иметь как положительное, так и отрицательное влияние на экономику страны: с одной стороны убывают кредитные организации, которые не способны полностью удовлетворять требования кредиторов, с другой стороны сокращается конкуренция в банковском секторе.

Государственная Корпорация «Агентство по страхованию вкладов» существует для того, чтобы обеспечить справедливое распределение и

возврат денежных средств, вкладчиков после отзыва лицензии у банка на исполнение банковской деятельности. С 2009г. Агентством ежегодно выплачивается в среднем 91 % от общей суммы страховой ответственности. Впрочем, государству следует выработать стратегию развития государственной корпорации, при которой использование и аккумуляция средств после отзыва лицензии у банка приведет данный показатель к отметке в 100 % . Граждане Российской Федерации зачастую не всегда пользуются своими правами. За весь рассматриваемый период количество вкладчиков, обратившихся за выплатой страхового возмещения, не превысило 50 % от количества вкладчиков, имеющих право на страховое возмещение в банках, в которых наступил страховой случай [48,стр.127].

Приросты вкладов населения в 2004–2016 гг. (млрд. руб., %) рассмотрим на рисунке 2.4.



Рис. 2.4. Динамика вкладов населения в России в 2004–2016 гг., млрд. руб., %

Рассмотрев рис.2.4 проанализируем данные. На 31 декабря 2016 г. Прирост составил 337,4 млрд. руб. (1,4% общей суммы вкладов физических лиц), увеличившись с начала года на 26,8%. Размер страховой ответственности по ним оценивается в 203,7 млрд. руб. или 60,4% общей

суммы вкладов индивидуальных предпринимателей, что соответствует общей структуре вкладов физических лиц.

Вложения в незастрахованные сберегательные сертификаты на предъявителя, достигнув максимума во втором квартале 2016 г., затем большую часть года снижались. В результате объём средств, размещённых в такие сертификаты, за год уменьшился на 85,8 млрд. руб. (на 15,0%) до 485,3 млрд. руб. Доля сертификатов на предъявителя в общем объёме вкладов также снизилась, составив 2,0%.

В целом объём застрахованных средств населения в банках (с учётом средств индивидуальных предпринимателей) в 2016 году увеличился на 1 130,7 млрд. руб. (в 2015 году – на 4 586,7 млрд. руб.). В относительном выражении он вырос на 4,9% до 24 020,6 млрд. руб. (в 2015 году – на 25,1%).

Динамика ежедневных приростов вкладов показывает, что сберегательная активность населения в 2016 году была значительно ниже предыдущего года. Рост вкладов в январе – ноябре 2016 года в среднем составлял 1,4 млрд. руб. в день, без валютной переоценки – 3,8 млрд. руб. в день (в январе – ноябре 2015 года – 8,8 млрд. руб. в день, без валютной переоценки – 6,2 млрд. руб. в день). В конце года традиционно в связи с предновогодними выплатами премий и иных дополнительных вознаграждений был отмечен большой прирост вкладов населения. За декабрь вклады физических лиц выросли на 526 млрд. руб., что за вычетом валютной переоценки сопоставимо с прошлогодними поступлениями.

В отчётном году наиболее активно росли крупные вклады вблизи максимального размера страхового возмещения. Так вклады от 1 млн. руб. до 1,4 млн. руб. увеличились по сумме на 29,0% и на 28,2% по количеству счетов, а вклады от 1,4 млн. руб. до 3 млн. руб. – на 13,5% по сумме и на 13,8% по количеству счетов. Объём депозитов размером от 3 млн. руб. до 5 млн. руб. увеличился на 10,0% по сумме и на 12,1% по количеству счетов. При этом объём вкладов свыше 5 млн. руб. уменьшился на 4,7% по сумме при увеличении количества счетов на 0,9%.

Проанализировав современные особенности формирования системы страхования банковских вкладов в России можно сделать некоторые выводы: Доля населения, направленных на сбережения превышает долю населения, направляемых на приобретение валюты.

В 2014 году доля населения, направляемых на сбережения составляла 9,8 % доходов, а доля доходов населения, приобретения валюты составляла 4,2 %, что на 5,6 % меньше. Основное количество коммерческих банков и небанковских кредитных организаций сосредоточено в центральной части России, на долю обширных земель за Уралом приходится менее 10 % кредитных учреждений.

2.2. Оценка эффективности функционирования отечественной системы страхования банковских вкладов физических лиц

Система страхования вкладов (далее- ССВ) — это механизм защиты частных вкладов, которые предусматривают страхование депозитов физических лиц государством. Страхования вкладов на данном этапе существует более чем в 100 странах и призвана предотвращать панику среди вкладчиков, и обеспечивать стабильность работы банков, а так же доверие со стороны населения.

Для осуществления функций по обязательному страхованию вкладов была создана специальная государственная корпорация — это агентство по страхованию вкладов (АСВ). За все время действия закона в него четыре раза вносились поправки, увеличивавшие размер возмещения. Согласно законодательству, вкладчик имеет право получить возмещение в течение 14 дней после наступления страхового случая. Компенсация включает первоначальную сумму вклада и начисленные на него проценты за период до отзыва лицензии.

Агентство по страхованию вкладов было образовано для обеспечения функционирования системы страхования банковских вкладов, размещенных физическими лицами. По свидетельству исследователей, управление системой страхования вкладов исторически стало первой функцией, возложенной на Агентство, ради реализации которой оно и было учреждено [49,стр.97].

Сказанное подтверждается нормой пункта 1 ст. 15 Федерального закона № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», в соответствии с которой целью деятельности Агентства объявлено обеспечение функционирования системы страхования вкладов. Статус, цели, функции и полномочия Агентства регламентируются несколькими федеральными законами, в виду чего представляется необходимым проведение комплексного анализа законодательства.

АСВ выполняет три взаимообусловленные функции:

- 1) управляет системой обязательного страхования вкладов;
- 2) реализует полномочия конкурсного управляющего (ликвидатора) банков;
- 3) принимает участие в предупреждении банкротства банков .

Однако эти функции характеризуют Агентство как субъекта банковской инфраструктуры и не исчерпывают всех функций, возложенных законодателем на данную корпорацию. В частности, Агентство также осуществляет полномочия по гарантированию прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования. Обозначенные виды деятельности АСВ именуется целевым. Агентство имеет свои права и обязанности. К его основным функциям относится организация учета банков, сбор страховых взносов, контроль за их поступлением в фонд обязательного страхования вкладов, проведение мероприятий по учету требований вкладчиков и выплате им соответствующего возмещения.

Из данной суммы - 2 млрд. рублей было направлено в фонд обязательного страхования вкладов и 1 млрд. рублей - для формирования

источников расходов АСВ по организации мероприятий, входящих в его компетенцию. Фонд обязательного страхования вкладов, как уже было замечено в предыдущей главе настоящей дипломной работы, принадлежит АСВ на праве собственности и предназначен для финансирования выплаты гражданам возмещения по вкладам, а также расходов, связанных с осуществлением функций по обязательному страхованию вкладов, и иных целей в соответствии с федеральными законами. Таким образом, средства ФОСВ имеют узкую направленность, по фонду обязательного страхования вкладов ведется обособленный учет.

Средства на обеспечение деятельности Агентства предназначены для выплат заработной платы персоналу, приобретения оргтехники, мебели, проведения мероприятий, предусмотренных Законом о страховании вкладов, Законом о банках, Законом о банкротстве кредитных организаций и др.

Не ограничивая конкретные направления использования этого имущества, Закон в то же время предписывает Агентству использовать свое имущество для выполнения закрепленных за АСВ функций (пункт 3 статьи 16 Закона о страховании вкладов). Кроме того, источником пополнения имущества АСВ, отличного от ФОСВ и средств на обеспечение деятельности, являются средства федерального бюджета, которые, как правило, имеют целевое назначение.

К основным видам предпринимательской деятельности АСВ можно отнести:

- инвестирование временно свободных средств;
- совершение сделок РЕПО с Банком России;
- реализацию имущества (предмета залога), которое является обеспечением исполнения обязательств кредитных организаций - контрагентов Банка России по кредитам;
- реализацию имущества в рамках процедур по предупреждению банкротства кредитных организаций;
- выпуск эмиссионных ценных бумаг.

Изменение количества вкладчиков, имеющих право на получение страхового возмещения, в 2013–2016 гг. представим в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Изменение количества вкладчиков, имеющих право на получение страхового возмещения, в 2013–2016 гг. (на конец года), тыс. чел.

Показатель	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	Темп прироста, %		
					2014/ 2013	2015/ 2014	2016/ 2015
Количество вкладчиков, имеющих право на страховое возмещение в банках, в которых наступил страховой случай	1 224,5	2 298,1	3 446,9	5 289,4	87,7	50,0	53,3
Количество вкладчиков, обратившихся за выплатой страхового возмещения	378,3	747,7	1 325,8	2 038,4	97,6	77,3	53,7
Доля вкладчиков, которые обратились за страховым возмещением, в общем количестве вкладчиков, %	30,9	32,5	38,5	38,5	5,2	18,5	0,1

Проанализировав данные таблицы 2.2 можно сделать некоторые выводы. С каждым годом количество вкладчиков имеющих право на страховое возмещение в банках, в которых наступил страховой случай непременно растет вверх, например в 2014 году количество вкладчиков было 2 298,1, а в 2015 году они выросли до 3 446,9, то есть на 1 148,8 человек больше.

Так же стоит отметить, что количество вкладчиков, обратившихся за выплатой страхового возмещения тоже набирает обороты вверх, для примера возьмем 2015 год, где количество вкладчиков составляет 1 325,8 и 2016 год, где количество вкладчиков составило 2 038,4. То есть количество вкладчиков выросло за этот промежуток на 712, 6 человек.

Точно такая же ситуация обстоит и с долей вкладчиков, которые обратились за страховым возмещением, количество людей с годами растет вверх.

Динамику показателей по страховой ответственности Агентства и сумме выплат страхового возмещения, млрд. руб. рассмотрим на рис.2.5.



Рис. 2.5. Динамика показателей по страховой ответственности Агентства и сумме выплат страхового возмещения в 2012-2016 гг., млрд. руб.

Проанализировав данные рисунка 2.5., можно сделать вывод о том, что количество вкладчиков, имеющих право на страховое возмещение в банках, у которых наступил страховой случай за рассматриваемый период, выросло практически в 20 раз, однако не все граждане Российской Федерации пользуются правом на получение страховых выплат, что подтверждается статистикой числа вкладчиков, обратившихся за выплатой страхового возмещения. Для сравнения возьмем 2013 и 2017 года. В 2013 количество вкладчиков, имеющих право на страховое возмещение в банках 75 тыс. чел, в 2017 году количество увеличилось до 1380 тыс. чел

Количество страховых случаев и объём страховых выплат (в 2005–2016 гг.) рассмотрим на рисунке 2.6.

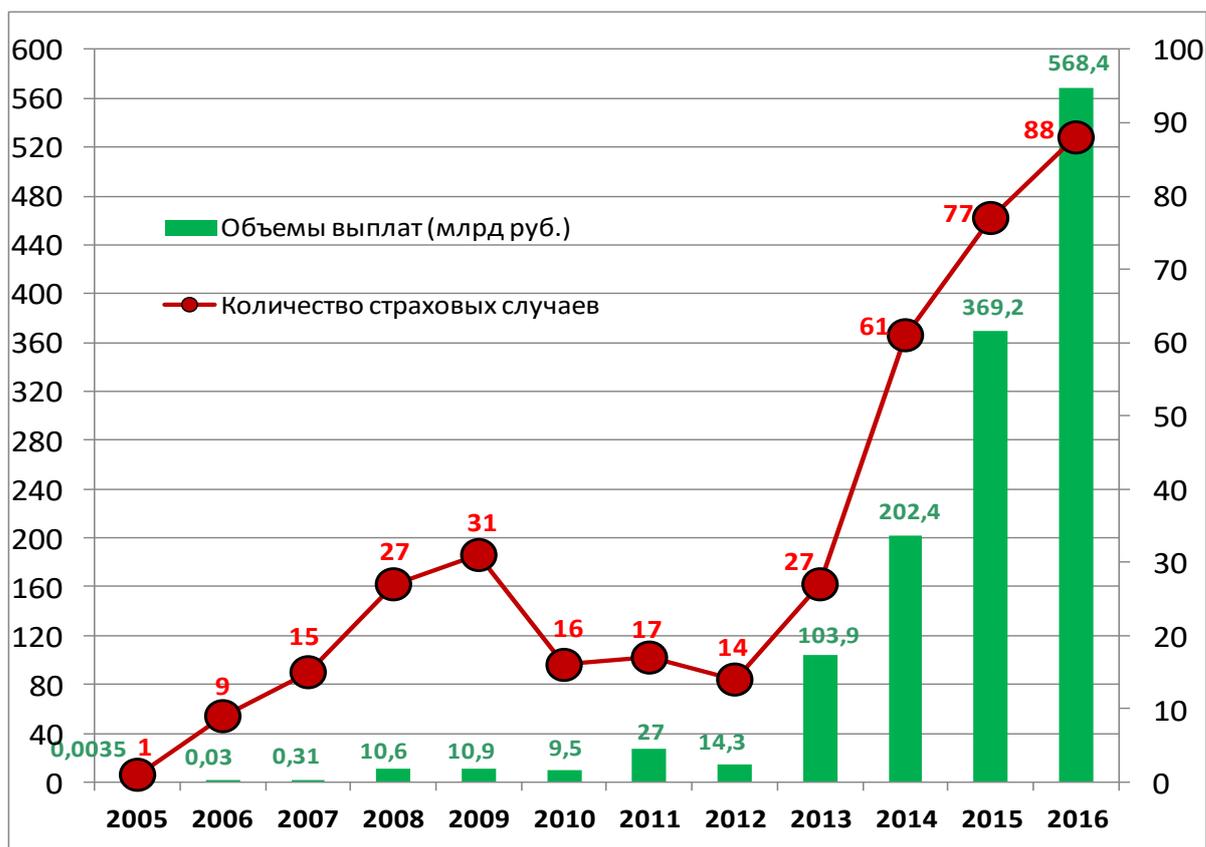


Рис. 2.6. Количество страховых случаев и объём страховых выплат в 2005–2016 гг.

Рассмотрев рисунок 2.6 видно, что в 2016 году зафиксировано 11 крупных страховых случаев со страховой ответственностью в каждом свыше 10 млрд. руб.

За счёт средств Фонда в 2016 году также осуществлены компенсационные выплаты на сумму 293,6 млн. руб. в пользу 4 029 вкладчиков 45 украинских банков, прекративших свою деятельность на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополя (годом ранее – 2,3 млрд. руб. в пользу 23 тыс. вкладчиков).

Значительные выплаты в отчётном периоде потребовали привлечения в Фонд 474 млрд. руб. дополнительного финансирования за счет кредита Банка России, общий объём задолженности по которому составил на конец года 549 млрд. руб.

Изменение состава банков-участников ССВ

Год	Включено в состав участников	Исключено из реестра банков	Число банков в ССВ на конец года	Страховые случаи в течение года
2004	381	0	381	0
2005	562	12	931	1
2006	10	7	934	9
2007	7	7	934	15
2008	13	10	937	27
2009	7	19	925	31
2010	7	23	909	16
2011	5	18	896	17
2012	7	12	891	14
2013	5	23	873	27
2014	3	16	860	61
2015	0	18	842	77
2016	2	36	808	88

Рассмотрев таблицу 2.3 можно сделать вывод, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. в ССВ было зарегистрировано 808 банков, в том числе 515 действующих банков, имеющих лицензию на работу с физическими лицами (включая 3 банка, в отношении которых Банком России введен мораторий на удовлетворение требований кредиторов); 4 кредитные организации, формально остающиеся участниками системы страхования вкладов, но утратившие право на открытие новых счетов и прием во вклады средств физических лиц; 289 банков, находящихся в процессе конкурсного производства (ликвидации).

2.3. Направления развития системы страхования банковских вкладов в России

В настоящее время в России сбережения населения являются важным источником финансирования инвестиций. Однако довольно большая часть накоплений российских граждан не принимает участие в экономическом

обороте в связи с низким уровнем доверия населения к действующей банковской системе. В качестве главного решения данной проблемы стало создание системы страхования банковских вкладов (ССВ). Данная система представляет собой совокупность мероприятий и способов по защите прав и интересов физических лиц, непосредственно связанных с вложением в банк денежных средств, путем их страхования. В этой связи создание системы страхования вкладов привело к повышению инвестиционной привлекательности всей банковской системы за счет введения для населения гарантирования части вкладов. В последнее время банковская система России переживает достаточно сложные времена. Последние банковские и финансовые кризисы, которые имели место в РФ, привели к массовым банкротствам среди кредитных организаций, а также стали причиной резкого ухудшения финансового положения банков, которые устояли в сложившейся ситуации. Особенность данного финансового кризиса в том, что он затронул не только банкиров, но и простых вкладчиков. Во всех странах одной из главных причин банковских кризисов, а также усилением финансовой нестабильности банков является отток денежных средств, размещенных на вкладах в результате подрыва доверия к действующей банковской системе, который связан со значительными потерями вкладчиков закрывшихся банков. В сложившихся условиях повышение доверия вкладчиков к функционирующим в России банкам является основой обеспечения долгосрочной ресурсной базы банковской системы, и главным условием улучшения их финансового состояния, усиления взаимодействия кредитных организаций с реальным сектором экономики, поддержания стабильности всей кредитной системы страны.

Сегодня защита финансовых интересов граждан является одной из важных социальных задач во многих странах мира. Законодательство зарубежных стран обычно предусматривает страхование только вкладов в национальной валюте государства. В России же при разработке, действующего закона о страховании банковских вкладов была учтена

национальная особенность, характеризующая склонность населения к хранению значительной части сбережений в иностранной валюте. Поэтому система страхования вкладов была распространена как на вклады в рублях, так и в иностранной валюте. В действующей в настоящее время российской системе страхования вкладов можно выделить следующие основные элементы [50,стр.245]:

- механизм обеспечения защиты вкладчиков введен законодательно;
- участие в системе страхования вкладов является обязательным для всех банков, которые имеют право работать с физическими лицами;
- установлен, а также регулярно пересматривается размер предельных выплат, защищающий частных вкладчиков, которые являются наименее просвещенными в области финансов;
- четко обозначены вклады, по которым в страховом случае производятся выплаты;
- система финансируется за счет взносов участников ССВ, однако при этом предусмотрена помощь государства бюджетными средствами, или выдачей кредита ЦБ РФ;
- четко прописаны все полномочия АСВ, которых хватает для выполнения возложенных на Агентство функций.

Хотя, в целом, российская система страхования вкладов по главным своим параметрам и соответствует основополагающим принципам мировых стандартов, которые определяют минимальный набор требований для национальных систем страхования депозитов, всё же возникает ряд проблем в этой сфере. В первую очередь, к недостаткам российской системы страхования вкладов можно отнести, существующие ограничения по государственной гарантии. Очевидно, что если экономика развивается - жизненный уровень населения повышается, увеличивается сберегательная активность, то, естественно, и сумма страхового возмещения должна расти. Увеличение суммы госгарантий позволит, повысить уверенность граждан и даст возможность банковской системе и всей экономике в целом в

дальнейшем избежать подобных рисков. Еще одним из существенных недостатков, действующей системы страхования вкладов в России, является несовершенство порядка определения размера страховых взносов банков-участников системы страхования вкладов. Так, финансовой основой российской системы страхования вкладов, является специальный Фонд страхования вкладов, одним из источников, формирования которого являются регулярные денежные взносы. При этом при определении размера страховых взносов используется метод плоской шкалы, в соответствии с которой все банки платят одинаковую ставку 0,12% от размера вкладов (повышена с 0,1% до 0,12% в апреле 2016 года, в связи с возрастанием финансовой нагрузки на фонд в результате постоянных выплата страхового возмещения по вкладам в банках с отозванными лицензиями, что уже вызвало необходимость привлечения кредитов Банка России. Существующую систему взносов трудно признать справедливой, так как она не принимает во внимание уровень рисков каждого отдельно взятого банка для всей системы страхования вкладов. Дело в том, что средняя сумма вклада в большинстве банков, попавших в выборку, превосходит размер гарантированной государством суммы. В результате кредитные организации вынуждены производить отчисления в Фонд страхования вкладов и с той части суммы вклада, которая не застрахована системой страхования вкладов [14,стр.11].

Это означает, что фонд обязательного страхования формируется большей частью за счет взносов банков с высокой средней суммой вкладов. Еще одной существенной отрицательной характеристикой современной российской системы страхования вкладов является довольно ограниченный круг объектов страховой защиты. На начальном этапе, когда система страхования вкладов в России только выстраивалась, то распространение страхования только на вклады физических лиц было довольно оправданно: у фонда ещё не хватало средств для осуществления выплат, а также опыта управления данной системой. Однако сейчас распространение данных

гарантий на средства юридических лиц становится целесообразным. Слабая информированность населения об основных принципах и параметрах отечественной системы страхования вкладов - это еще один главный недостаток в работе системы страхования вкладов. Несмотря на рост реальных денежных доходов населения в последние годы и введение системы государственных гарантий по вкладам, сберегательные установки россиян не претерпели значительных изменений. Причина здесь кроется в том, что просто не все знают о ее существовании. Более 60 % россиян даже не знают, сохранность какой суммы гарантирует система страхования вкладов. Однако, резкое повышение суммы выплат с 700 тыс. руб. до 1400 тыс. руб. с 1 января 2014 года и освещение этого по всем каналам телевидения и радио, позволило сдержать отток вкладов населения, а затем даже и увеличить их, в связи с увеличившейся склонностью к сбережению населения в сложных экономических условиях. В качестве основных направлений развития российской системы страхования вкладов можно предложить следующие [15,стр.116]:

1. Внести в объекты страхования счета индивидуальных предпринимателей, а так же счета субъектов малого и среднего предпринимательства. Так, во многих странах защите подлежат не только частные вклады, но и корпоративные счета, а также вклады, по крайней мере, малого бизнеса.

2. Совершенствование контроля и анализа за деятельности банков-участников системы страхования вкладов. Запретить участие проблемных банков в системе страхования вкладов.

3. Повысить сумму страхового возмещения. Увеличение максимальной суммы страхового возмещения даст возможность существенно увеличить приток средств частных клиентов в кредитные организации и, как следствие, в экономику страны, что подтверждается результатами увеличения выплат до 1400 тыс. руб.

4. Увеличить распространение сведений в средствах массовой информации о деятельности Агентства по страхованию вкладов.

Очевидно, что универсального механизма защиты вкладчиков кредитных организаций не существует. Успех системы страхования вкладов в России будет во многом зависеть от качества, а также своевременности проводимых в ней изменений и современной политической обстановки в мире

Механизм страхования вкладов по своей сути достаточно прост. Одновременно компенсируя утраченную денежную сумму перед вкладчиком при наступлении страхового случая, страхование обеспечивает распределение рисков между кредитной организацией и непосредственно системой по страхованию депозитов. Кроме того, осуществляется выполнение стабилизационной функции, так как предполагается проведение ряда процедур для предотвращения наступления страхового случая и, соответственно, возможного краха той или иной кредитной организации. Именно по этой причине с 1994 г. во всех странах – членах Европейского союза система страхования банковских вкладов является обязательной. В тех или иных формах она действует в 111 государствах мира, при этом более половины из них входят в Международную ассоциацию страховщиков депозитов .

В Российской Федерации система страхования депозитов не имеет такой внушительной истории, как, например, в США. В первую очередь, это связано с политическим режимом и формой правления, которые долгие годы успешно поддерживали существование административно- командной экономики, характеризующейся своей устойчивостью и стабильностью. Смысла в наличии системы страхования вкладов в условиях постоянства и уверенности в завтрашнем дне не было. Поэтому совершенно логичным было ее появление в конце XX – начале XXI в.

При государственной корпорации существует экспертно-аналитический совет, выступающий как постоянно действующий

общественный орган, в состав которого входят представители банков, ведущих банковских ассоциаций и научной общественности. Совет оказывает экспертно-аналитическое методическое содействие в решении проблем, связанных с обеспечением функционирования системы по страхованию вкладов. Другое образование – общественный совет АСВ, который занимается вопросами взаимодействия с кредиторами финансовых организаций и отстаивает интересы вкладчиков, застрахованных лиц, страхователей, иных кредиторов и клиентов кредитных организаций. Деятельность обоих советов определяется положениями, утвержденными правлением АСВ и находящимися в свободном доступе на официальном сайте государственной корпорации. Сущность российской системы страхования вкладов не многим отличается от аналогичных зарубежных систем. При наступлении страхового случая (законом определено, что таковым является отзыв/аннулирование у банка лицензии либо введение моратория на удовлетворение требований кредиторов) вкладчик обращается в АСВ или в банк-агент с заявлением и пакетом документов, подтверждающих наличие договора банковского счета или банковского вклада с банком, в отношении которого наступил страховой случай. Для страховых случаев, наступивших после 29.12.2014, верхним порогом размера возмещения по вкладам является 1 млн 400 тыс. руб. (ранее эта сумма составляла 700 тыс. руб.). При этом непосредственно сумма возмещения зависит от того, какой именно вклад в банке имело физическое лицо. Выплата производится в течение 3 рабочих дней со дня предоставления вкладчиком необходимых документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая¹². В целом установленный режим страхования вкладов характеризуется как положительное новшество, обеспечивающее стабильность и устойчивость российской банковской системы.

Восстанавливается доверие вкладчиков, которые теперь имеют обеспеченную государством уверенность в том, что в случае банкротства

кредитной организации они получают возмещение вложенных денежных средств. Увеличивается приток вкладов в частные банки, увеличиваются масштабы финансового посредничества банковской системы страны. Дополнительные плюсы это несет и для кредитных организаций: усиливается социальная ответственность банков, заключающаяся в обеспечении сохранности сбережений граждан. Помимо прочего, система является своеобразным механизмом обеспечения собственной безопасности и понижения уровня рисков. Однако специалисты выделяют ряд проблемных аспектов в функционировании системы страхования вкладов, которые также нельзя оставить без внимания. Например, постоянной критике подвергалась максимальная сумма страхового возмещения (табл. 4). По мнению экспертов, нельзя сделать ее слишком маленькой, поскольку тогда интересы вкладчиков защищены не будут [24, стр.231].

В конце 2014 г. максимальный размер страховой выплаты был в очередной раз увеличен до 1 млн. 400 тыс. руб., что представляется достаточным для большинства клиентов банка. Но по-прежнему остаются неучтенными интересы обеспеченных вкладчиков, которые дополнительно платят высокий процент на страхование вкладов, и чьи суммы на банковских счетах в разы превышают установленный законом максимальный размер страховой выплаты. Экспертами отмечается недостаточная эффективность надзора за деятельностью банков – участников системы страхования вкладов.

Не все кредитные организации обладают устойчивым положением, а контрольно-надзорные органы зачастую понимают это тогда, когда финансовое состояние банка исправить уже невозможно. Еще один недостаток – несовершенство порядка определения размера страховых взносов банков- участников: не принимается во внимание уровень рисков каждой отдельной кредитной организации по отношению ко всей системе. Отрицательные аспекты имеет и законодательное регулирование. Так, некоторые специалисты считают необходимым закрепить возможность АСВ получать по любому запросу информацию, составляющую разные виды

охраняемых законом тайн. Далее предлагается законодательно установить статус АСВ как страховщика и ликвидатора в одном лице, тем самым указав на его многофункциональность, и т.д.

Помимо прочего, следует учитывать и низкую информированность населения по вопросам деятельности АСВ и всей системы страхования вкладов в целом. Например, большинство граждан даже не знает верхнего предела суммы страховой выплаты АСВ вкладчикам. Несомненно, роль механизма страхования вкладов в современной банковской системе в условиях рыночной экономики весьма велика [27,стр.157]. Прежде всего, это гарантия стабильности и устойчивости осуществления банковской деятельности. Российская система страхования вкладов в лице главного и основного субъекта- Агентства по страхованию вкладов при активном и успешном ее функционировании и постоянном расширении полномочий в перспективе может стать мегастраховщиком и мегасанатором, к чему, собственно, и стремится. Как отмечают эксперты, в планах АСВ – увеличить спектр подконтрольных субъектов, включив в него участников рынка ценных бумаг и страховые организации. Учитывая монопольный характер деятельности АСВ, современные экономические и политические условия, в которых оно существует, а также безусловную поддержку государства в любых начинаниях, можно предположить, что установленных целей АСВ достигнет в самое

Ещё одним недостатком страхования вкладов является снижение ответственности банков. Как отметил российский ученый-экономист и банкир А.А. Хандруев, минусом введения системы страхования вкладов стало «появление почвы для злоупотреблений: ведь если государство возврат вкладов гарантирует, то ответственность банков уменьшается». Действительно, получив залог того, что государство в случае банкротства вернет все деньги вкладчикам, многие предприниматели стали открывать банки. Из рис. 1 четко видно, что 9 лет назад было чуть больше 1100 действующих банков в России. Однако поднявшись на волне малой

ответственности, далеко не все банки смогли продолжить свою деятельность. Снижение ответственности приводит к тому, что некоторые банки могут работать не в полную силу, не стараясь для граждан, что так же сказывается на уровне доверия населения [28,стр.247].

Таким образом, мы выявили шесть основных проблем и недостатков, которые, на наш взгляд, есть в системе страхования вкладов в России. Некоторые из этих недостатков не явны и не очень сильно влияют на систему страхования. Но, например, проблема, связанная с порогом возмещения вкладов, весьма значима, особенно для людей, у которых сбережения в банке больше, чем 1,4 млн. руб. Выявленные проблемы являются наиболее актуальными и важными в системе страхования вкладов в России. Некоторые из проблем, такие как порог возмещения и начало выдачи страховых денег не ранее 14 дней после наступления страхового случая, связаны непосредственно с процедурой банкротства и переходом обязательств банка к агентству по страхованию вкладов. Так, в любой стране с системой страхования вкладов установлено ограничение на выдачу денежных средств при наступлении страхового случая. И, конечно, агентству по страхованию вкладов нужно время для того, чтобы получить список клиентов обанкротившегося банка, распределить их по банк-агентам, подписать определенные приказы и договоры и распространить всю необходимую информацию среди бывших клиентов банка.

Получится своеобразная «разгрузка» Банка России за счет фактической передачи ряда полномочий контрольно-надзорного характера в отношении кредитных организаций АСВ. Соответственно, произойдет некая реструктуризация банковской системы в целом. Это пойдет ей на пользу, поскольку, на наш взгляд, расширение полномочий АСВ увеличит эффективность деятельности и пополнит арсенал системы новыми методами и средствами для более действенного и качественного функционирования. Банк России, передав механизм страхования вкладов в распоряжение АСВ, сможет сконцентрировать внимание на более проблемных элементах

банковской системы. В итоге получается, что в нынешнем своем состоянии российская система страхования вкладов имеет достаточно серьезную организационную и правовую основу, успешно функционирует и обладает определенным потенциалом для развития. Невозможно представить российскую банковскую систему без механизма по страхованию вкладов – основной гарантии стабильности и устойчивости осуществления банковской деятельности. Российская система страхования вкладов является важным субъектом банковской системы, но изменения (в первую очередь – в законодательном регулировании) неизбежны.

Проблемы страхования вкладов рассмотрим на рисунке 2.7

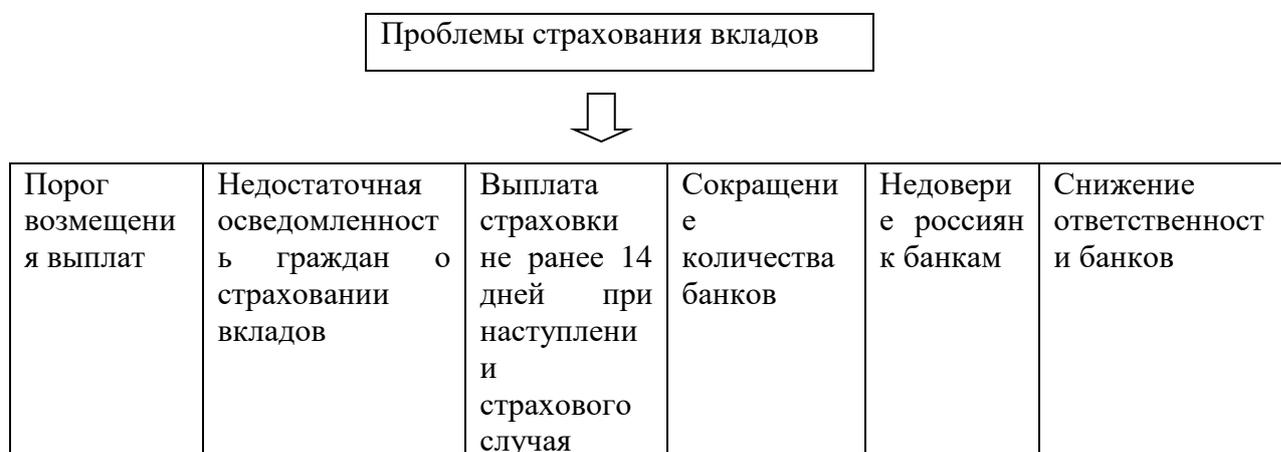


Рис. 2.7. Проблемы страхования вкладов

Исходя из данных рисунка 2.7 можно сказать, что проблемы (недостаточная осведомленность, недоверие к банкам) возникают уже не из-за самой системы страхования, но отражается на ней и на деятельности банков.

Например, недоверие к банкам ведет к тому, что потенциальных клиентов становится меньше, а соответственно и не увеличивается прибыль кредитного учреждения, что может привести к банкротству. Недоверие некоторых граждан может возникнуть из-за плохой информированности о страховании вкладом.

Можно заметить, что некоторые проблемы взаимосвязаны и оказывают влияние друг на друга.

В 2016 году начата реализация Стратегии развития Агентства на период до 2020 года, утверждённой решением Совета директоров Агентства от 14 декабря 2015 г. (протокол № 17) (далее – Стратегия).

По своему содержанию Стратегия нацелена на развитие новых и совершенствование имеющихся функций Агентства, на дальнейшее повышение надёжности и удобства услуг Агентства для их потребителей, в том числе путём предоставления максимально возможного числа услуг в электронном виде.

Реализация Стратегии осуществлялась на основании плана на 2016 год, утверждённого решением Правления Агентства (от 15 февраля 2016 г., протокол № 17). Работы велись по восьми основным направлениям Стратегии.

Несмотря на большое число страховых случаев (88) и значительный объём выплат (568,4 млрд. руб.) в отчётном году Агентству удалось сохранить высокие стандарты качества оказания услуг вкладчикам: средний срок начала страховых выплат составил 10,7 рабочих дней (13,8 календарных дней) со дня наступления страхового случая [28,стр.245].

В отчётном году Агентством впервые была реализована возможность удалённого приёма заявлений о выплате страхового возмещения по вкладам в электронном виде.

Значимым шагом в развитии ССВ стало совершенствование в 2016 году механизма дифференцирования по уровню риска ставок страховых взносов банков в Фонд. При определении ставок стали учитываться не только завышенные ставки по привлечённым банками вкладам, но также параметры финансового положения банков, включая действующие в отношении них меры надзорного реагирования Банка России.

В 2016 году начаты консультации с руководителями систем страхования вкладов стран, являющихся членами Евразийского экономического союза (ЕАЭС), по вопросам гармонизации основных

параметров ССВ, а также процедур финансового оздоровления и банкротства кредитных организаций.

В целях дальнейшего развития публичного диалога Агентства с экспертным сообществом и потребителями услуг продолжена работа Экспертно-аналитического совета и Общественного совета по взаимодействию с кредиторами финансовых организаций.

При поддержке Банка России социологической компанией «Фонд общественное мнение» (ФОМ) и Агентством в 2016 году начат совместный исследовательский проект «Банки в антикризисе». Наряду с проведением регулярных общероссийских опросов по вопросам функционирования банковской системы в рамках данного проекта создана интерактивная коммуникационная платформа для взаимодействия с потребителями банковских услуг, действующая на принципах «крауд-сорсинга».

Повышению эффективности информационной политики Агентства способствовало развитие новых каналов коммуникации с потребителями его услуг и обществом в целом (работа в блогах, социальных сетях).

Важным элементом системы «обратной связи» с потребителями услуг Агентства являлся регулярный и систематический анализ обращений граждан (писем, электронных писем, а также телефонных звонков, поступающих по «горячей линии»).

Продолжена оптимизация официального сайта Агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (также – сайт Агентства), осуществлена разработка приложений для мобильных устройств с целью повышения его доступности и удобства пользования.

Значительное внимание в отчётном периоде уделялось Агентством участию в программах повышения финансовой грамотности населения, осуществляемых под эгидой Министерства финансов Российской Федерации [25,стр.371].

Проанализировав информацию в данном пункте, можно сделать вывод, что ещё одним из важных и значимым недостатком в работе системы

страхования вкладов – это очень слабое информирование населения об основных принципах и параметрах отечественной системы страхования вкладов.

Но несмотря на рост реальных денежных доходов населения в последние годы и введение системы государственных гарантий по вкладам, сберегательные установки россиян не претерпели значительных изменений. Причина здесь кроется в том, что просто не все знают о ее существовании.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковский вклад (или банковский депозит) — это сумма денег, которая передана лицом кредитному учреждению с целью получения дохода в виде процентов, образующихся в ходе финансовых операций с вкладом.

Страхование имеет целью возмещение материальных потерь, оно способствует восстановлению уничтоженных либо поврежденных элементов производительных отношений общества, компенсируя при этом причиненный им вред. Для этого общество создает разные страховые фонды.

Перед выпускной квалификационной работой были поставлены следующие цели в обосновании практических рекомендаций по совершенствованию российской системы страхования вкладов, которые будут способствовать повышению ее роли в обеспечении стабильности банковской системы России и увеличении ресурсной базы коммерческих банков, а так же стимулировании сбережений населения и обеспечении их эффективной защиты.

Проанализировав динамику доли доходов населения РФ, направляемых на сбережения и приобретение валюты можно сказать, что доля населения, направленных на сбережения превышает долю населения, направляемых на приобретение валюты.

Рассмотрев динамику количества действующих коммерческих банков и небанковских кредитных организаций Российской Федерации в разрезе федеральных округов РФ за 2009–2016 гг. В целом, можно сказать за исследуемый период банковская система РФ сократилась на 302 кредитных организаций.

Основное количество коммерческих банков и небанковских кредитных организаций сосредоточено в центральной части России, на долю обширных земель за Уралом приходится менее 10 % кредитных учреждений.

В настоящее время ЦБ РФ осуществляет «чистку» (санацию) банковской системы, сокращая численность действующих кредитных организаций и отзывая лицензии у тех банков, которые не отвечают требованиям регулятора.

Создание системы обязательного страхования банковских вкладов населения в России является специальной государственной программой, реализуемой в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 г. (в ред. от 13 июля 2015 г.).

Основная задача ССВ – защита сбережений населения, размещаемых во вкладах и на счетах в российских банках на территории РФ.

В январе — октябре 2015 г. ЦБ РФ отозвал лицензии у 64 банков. Как показывает практика, наиболее часто встречаются следующие причины отзыва лицензии:

- несоблюдение положений федерального законодательства, касающегося противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- высокорискованная кредитная политика, отсутствие резервов на возможные потери соразмерно принятым рискам;

- утрата значительной части капитала;

- финансовая неустойчивость кредитной организации;

- проведение разного рода сомнительных операций;

- нарушение норм банковского законодательства;

- представление в контролирующий орган недостоверной отчетности, невыполнение предписаний надзорного органа .

Создание системы обязательного страхования банковских вкладов населения в России (далее – ССВ) является специальной государственной программой, реализуемой в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 г. (в ред. от 13 июля 2015 г.).

Основная задача ССВ – защита сбережений населения, размещаемых во вкладах и на счетах в российских банках на территории РФ.

Проанализировав динамику количества действующих коммерческих банков и небанковских кредитных организаций Российской Федерации в разрезе федеральных округов РФ за 2009–2016 гг., можно сказать, что основное количество коммерческих банков и небанковских кредитных организаций сосредоточено в центральной части России, на долю обширных земель за Уралом приходится менее 10 % кредитных учреждений. Их сокращение за исследуемый период идет более быстрыми темпами, чем в целом по банковской системе России.

Ресурсная база коммерческих банков из-за сокращения инвестиций и потребительских расходов в 2016 г. развивалась достаточно хорошо. В отчетном году вклады физических лиц существенно увеличились. Ключевыми факторами роста стали повышенная сберегательная активность населения, капитализация высоких процентных ставок и валютная переоценка.

Рассмотрев динамику депозитов в отечественных коммерческих банках России в зависимости от размера вкладов в 2012–2016 гг., можно сказать, что Активы банковского сектора за 2015 г. выросли на 6,9 % против 35 % в 2014 г. Это самый плохой результат за постсоветскую историю России. Сама структура активов претерпела мало изменений. Увеличилась доля ценных бумаг за счет других видов ликвидных активов — следствие роста доходности по ценным бумагам, а также превращения операций РЕПО в полноценный инструмент рефинансирования.

Динамика ежедневных приростов вкладов показывает, что сберегательная активность населения в 2016 году была значительно ниже предыдущего года.

Проанализировав современные особенности формирования системы страхования банковских вкладов в России можно сделать некоторые выводы:

Доля населения, направленных на сбережения превышает долю населения, направляемых на приобретение валюты.

В 2016 году начата реализация Стратегии развития Агентства на период до 2020 года, утверждённой решением Совета директоров Агентства от 14 декабря 2015 г. (протокол № 17) (далее – Стратегия).

По своему содержанию Стратегия нацелена на развитие новых и совершенствование имеющихся функций Агентства, на дальнейшее повышение надёжности и удобства услуг Агентства для их потребителей, в том числе путём предоставления максимально возможного числа услуг в электронном виде.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть I и II.: офиц. текст. – М.: Проспект, 2015. – 640 с.
2. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс] / федер. закон 23.12.2003 № 177-ФЗ. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный
3. Алиев, Б.Х. Кредитный риск: теория и практика оценки прогнозирования. [Текст]: /учебное пособие для студентов/Б.Х Алиев – М.: Издательство Перо,2016.-73с.
4. Атякшева, Т. Н. Анализ развития страхования как инструмента обеспечения социальной безопасности населения [Текст] / В.А Ахметов // Научное обозрение. –2016. –№ 24. – С. 215-308.
5. Биткина, И.К. О совершенствовании системы страхования вкладов [Текст] / И.К. Биткина// Управление системой банковских вкладов. –2015. – №2. –С 47–62.
6. Бердюгин, Г.В. Обязательное страхование вкладов, проблемы и перспективы [Текст]: /учебник для вузов/Г.В. Бердюгин. – М.: Логос,2016.- 245с.
7. Былинкина, В. С. Об инновационных технологиях банковского менеджмента [Текст] /В.С. Былинкина // Роль инноваций в трансформации современной науки. – 2015. –С.27-52.
8. Биткина, И.К. О совершенствовании системы страхования вкладов [Текст]:учебное пособие для студентов /И.К. Биткина.- М.: Юрайт,2015. –245с.
9. Бердюгин, Г.В. Обязательное страхование вкладов - проблемы и перспективы [Текст]/Г.В.Бердюгин, А.Г. Бинников// Актуальные вопросы экономических наук. –2016. – № 36. – С. 95-97.

10. Воробьев, А.В. Страхование банковских вкладов в России и мире.[Текст]/А.И. Воронников// Правовое регулирование банковских продуктов. –2015. –№7. –С.38-41.
11. Воробьев, А.И Три точки соприкосновения [Текст] /Е.А. Веретенников // ЭЖ-Юрист. – 2015. –№22. – С.105-129.
12. Владимирова, М.П.Деньги, кредит, банки. [Текст]: /учебник для студентов/М.П.Владимирова, А.И.Козлов– СПб.: «Норма»2015. –107с.
13. Гришина, Е.А. Факторы, влияющие на финансовые инновации в банковском секторе России [Текст]/Е.А. Гришина// Теоретические и прикладные вопросы экономики и сферы услуг. –2016. –№5. –С.12-13.
14. Горелая, Н.В.Система страхования вкладов и ее влияние на риски, принимаемые российскими банками [Текст]/ Н.В. Горелая// Деньги кредит. –2015. –№17. –С.7-11.
15. Головин, Ю.В. Банки и банковские услуги в России: вопросы теории и практики [Текст]: учебное пособие /Ю.В. Головин.- М.: Финансы и статистика,2015. –116с.
16. Голубев, С.А. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов, его полномочия [Текст]/С.А. Голубев., М.В. Комиссарова // Деньги и кредит. –2015. –№5. – С. 282-286.
17. Грибанова, Н. В. Анализ конкурентоспособности страховых компаний, функционирующих в Республике Мордовия [Текст] / Н.В. Грибанова, Е.Г. Москалёва Е.Г. //Молодой ученый. –2016. – №4(84). –С. 384-391.
18. Дмитриев, М. Э. Банковская система в условиях кризиса [Текст]: /учебное пособие для студентов/М.Э. Дмитриев.– СПб.: «Издательский дом»,2015.-175с.
19. Дегтярева, О.И. Управление рисками в международном бизнесе [Текст]: учебник для академического бакалавриата / О.И. Дегтярева. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – 530 с.

20. Евстратенко, Н.Н. Российская система страхования вкладов в контексте мирового опыта [Текст]: монография /Н.Н Евстратенко.– СПб.: «Издательский дом»,2016. –113с.
21. Ермолина, Л.В. Страхование в получение страховых выплат[Текст]: / учебник для студентов вузов/Л.В. Ермолина.М.: - КНОРУС,2015. –278с.
22. Жирин, Е.Д. Безопасность банковской деятельности [Текст]: учебник для студентов/Е.Д. Жирин. – М.: КНОРУС, 2016. –542с.
23. Зурилов, В.Д. Публичное банковское право [Текст] / В.Д Зурилов, Л.Д. Нарилова // Финансы и кредит. –2015. –№ 38. –С. 34-43.
24. Иванов, П.Д. Современная банковская практика проведения международных платежей [Текст]: учебное пособие для вузов/П.Д.. –М.: Финансы и экономика, 2016. –231с.
25. Иванов, П. Д. Современная банковская практика проведения международных платежей [Текст]: учебник для академического бакалавриата / П.Д. Иванов, А.И. Якинин.-М.: Социум, 2017. – 371 с.
26. Иланова, Л.Н. Розничный банковский бизнес [Текст]:/Л.Н. Иланова//Современная экономика: проблемы и перспективы развития. –2015. –№11. –С.34-35.
27. Козлова, К. В. Анализ состояния и перспектив развития страховых рынков стран Центральной и Восточной Европы, входящих в финно-угорскую группу [Текст]: учебник /К.В, . -Ярославль: Экономика и социум, 2015. – 157 с.
28. Кузьменко, В.В. Критерии реализации в России системы дифференцированных взносов в фонд страхования депозитов [Текст] / В.В. Кузьменко, Е.Ю. Гулика, Е.О. Крутилова // Фундаментальные исследования. –2016. – № 8. –С. 245-247.
29. Канаева, О. Ю. Методические подходы к анализу конкурентоспособности страховой компании [Текст] : учебник для студентов/ О.Ю.Канаева-М.: Кнорус, 2017. –364 с.

30. Коротаева, Н. В. Тенденции развития банковской системы в современных условиях [Текст]: учебник для вузов/ Н.В. Коротаева.– М.: Юрай, 2015. –113 с.
31. Лаврушина, О.И. Новые модели банковской деятельности в современной экономике [Текст]: Экспресс-курс /О.И. Лаврушин.- М.:Финансы и экономика,2015. –560с.
32. Логвинова, И.Л. Взаимное страхование в России: особенности эволюции [Текст]:учебник/ И.Л.- М.: Финансы и экономика,2016.-650с.
33. Ленникова, О.Л. Оптимизация структуры банковской деятельности [Текст]: учебник для вузов/О.Л. Ленникова.- М.: Кнорус, 2017. –210 с.
34. Мельников, А.Г. Дифференцированные взносы в фонд страхования вкладов [Текст]: учебное пособие для студентов/А.Г. Мельников, Л.С. Мирова, Л.Б. Давыдов. -М.: Финансы и кредит, 2015. –111с.
35. Миронов, А.Д. Теория управления рисками в страховании [Текст]/ А.Д. миронов//Деньги и кредит. –2015. – №3. –С.17.
36. Полетаева, Л.Г. Исследование системы страхования вкладов в Российской Федерации как элемента системы обеспечения стабильности банковского сектора [Текст]/ Л.Г. Полетаева //Юнити Дана, закон и право. – 2016. –№11. – С. 72-76.
37. Пинкин, Ю.В. Страхование в получении страховых выплат [Текст]/ Ю.В Пинкин//диагностика ориентированности банковских услуг. – 2015. – №7. – С 22-23.
38. Петрова, Г.В. Банковское право [Текст]: учебник для вузов/ Г.В. Петрова, В.Л. Кропкин, Ю.П. Якубук. -М.: Юристъ,2015. –110с.
39. Радюкова, Я.Ю. Развитие банковской системы России в современных условиях [Текст]/Я.Ю. Рядюкова, И.Н. Николаева// Наука в современном информационном обществе. –2015. –№21. – С.12-14.

40. Сотникова, Л. Н. Банковская система РФ: состояние и перспективы развития [Текст]: учебное пособие / Л.Н. Сотникова, Р.Н. Коротаев. – М.: Кнорус, 2017. –123 с.
41. Сусякова, О.Н. Современные тенденции и проблемы развития ипотечного кредитования в Российской Федерации [Текст] : учебник и практикум вузов/О.Н. Сусякова.- М.: Издательство Юрайт, 2017. – 130 с.
42. Табашникова, В.А. [Текст]: учебник для вузов/В.А. Табашникова-М.: Финансы и кредит, 2015. –231с.
43. Фролова, Е. Е. Тенденции и направления развития кредитного рынка [Текст]:/учебник/Е.Е. Флорова.-М. : «Юрайт»,2016. –91с.
44. Шувалов, К.А. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам [Текст] :учебник для вузов/К.А. Шувалов. –М:Юайт,2015. –127с.
45. Федорова, М. А. Стратегия развития платежной системы России как условие обеспечения экономической безопасности страны [Текст] : учебник. / М.А. Федорова. –М.: Юнити-Дана, 2016. – 615 с.
46. Чернышова, О.Н. Анализ инновационных продуктов кредитного рынка и их внедрение в условиях современной экономики [Текст]: учебник для вузов / под ред. Сутягина В.Ю. -2-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2017. –322 с.
47. Чертушев, А.И. Дистанционное банковское обслуживание [Текст]/А.И. Чертушев. -М.: «Юрайт», 2015. –459 с..
48. Шувалов, К.А. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам [Текст] :учебник для вузов/К.А. Шувалов.-М:Юрайт,2015. –427с.
49. Шалина, Д.А. Привлеченные средства частных лиц в банках России [Текст]:/учебник для вузов/Д.А. Шалина.-М. :ГроссМедиа: РОСБУХ,2016. –597с.
50. Эриашвили, Н.Д. Банковское право [Текст] : учебник. / Н.Д. Эриашвили.-М.: Юнити-Дана, 2016. – 245 с.

51. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.asv.org.ru/>

52. Годовой отчёт государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» за 2016 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.asv.org.ru/agency/>

53. Рынок банкострахования в 2015 году: жизнь без кредитов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://raexpert.ru/researches/insurance/bancassurance_2015/

ПРИЛОЖЕНИЯ