

УДК 336.71

***ВЛИЯНИЕ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ НА
РЫНОК ВКЛАДОВ***

Рузманова А. П.

Магистр 2 курса экономического факультета «Финансы и кредит»

*ФГБОУ ВО "Национальный исследовательский Мордовский государственный
университет им. Н. П. Огарёва",*

Саранск, Россия

Аннотация

В данной статье обосновывается необходимость страхования банковских вкладов в условиях инновационной экономики. Проведен анализ динамики поступлений денежных средств населения во вклады с позиции влияния на этот процесс системы обязательного страхования банковских вкладов.

Ключевые слова: страхование, вклад, банк, Сбербанк, инвестиции, защита денежных средств.

***INFLUENCE OF THE SYSTEM OF INSURANCE OF BANK DEPOSITS
ON THE DEPOSIT MARKET***

Ruzmanova A. P.

Master of 2 course of the Faculty of Economics "Finance and Credit"

*Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "National
Research Ogarev Mordovia State University",*

Saransk, Russia

Abstract

This article justifies the need to insure bank deposits in an innovative economy. The analysis of the dynamics of the cash inflows of the population into deposits from the position of the influence of the system of compulsory insurance of bank deposits on this process is carried out.

Keywords: insurance, contribution, bank, Sberbank, investments, protection of a money.

Крупнейшие мировые кризисы затрагивали, а зачастую и зарождались в банковской сфере. Именно для сдерживания массового банкротства банков, препятствия снижению доверия к банковской системе и был создан инструмент, впоследствии задействованный в банковских системах почти всех стран мира – система страхования вкладов. Изначально она была направлена на защиту кредитных организаций от массового оттока денежных средств, а впоследствии проявилась и ее социальная значимость – защита средств клиентов банков. Система страхования вкладов может обеспечить регулирование потоков денежных средств населения в виде вкладов в банках и в виде выплат при наступлении страхового случая из фонда страхования вкладов, что делает ее эффективным инструментом государственной финансово-экономической политики в условиях инновационной экономики.

Инвестиционные предпочтения населения страны (по формам накопления) в последнее время складывались следующим образом (рисунок 1).

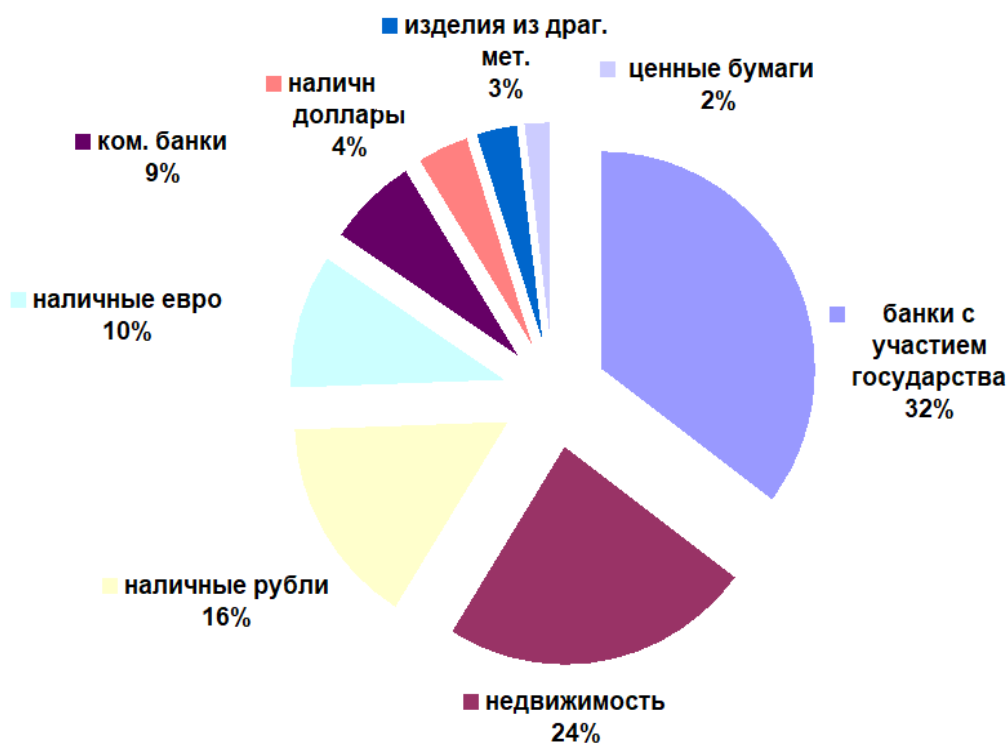


Рисунок 1 – Инвестиционные предпочтения населения

Из рисунка 1 хорошо видно, что большая часть населения отдает предпочтение банкам с участием государственного капитала – 32%, ещё 9% доверяют чисто коммерческим банкам, что в совокупности даёт 41%.

То есть, в последнее время наблюдается тенденция снижения привлекательности недвижимости и наличных рублей и увеличение привлекательности вкладов в банках.

Таким образом, можно констатировать перелом заметной тенденции последних лет – прекратилось движение инвестиционно-сберегательных приоритетов россиян в сторону потребления.

О высоком уровне доверия к банковской системе свидетельствует и тот факт, что в условиях финансового кризиса и экономической нестабильности, сценарий 1998 года в нашей стране не повторился, и люди не кинулись

забирать свои сбережения из банков. Огромная роль в стабилизации ситуации на рынке банковских вкладов принадлежит системе страхования вкладов, которая действует в нашей стране с 2004 года. Основная цель данной системы состоит в защите прав и законных интересов вкладчиков, укреплении доверия к банковской системе и развитии финансовой инфраструктуры страны. Настоящим испытанием на прочность для системы страхования вкладов стала осень 2008 года, когда многие банки не выдержали кризиса и не смогли отвечать по своим обязательствам перед вкладчиками, т.е. проще говоря, обанкротились. Даже в этот критический момент дефицита Фонда страхования не было, хотя только за один квартал на выплаты страхового возмещения в целом по России было направлено 15 млрд. р. [2]

В статье нами проанализирована динамика прироста вкладов в Мордовском отделении Сбербанка.

Мордовскому отделению №8589 Сбербанка РФ удалось завершить 2013 год в соответствии с общероссийской динамикой, прирост при этом составил 27,3%. Это очень серьёзный показатель, если учитывать тот факт, что на долю Мордовского отделения Сбербанка приходится более половины рынка банковских вкладов населения Мордовии и удерживать темпы роста на высоком уровне очень сложно. [3]

К началу 2014 года мы можем заметить резкий спад прироста вкладов в банковской системе России, а также и Мордовского отделения №8589 ОАО «Сбербанк России» – 20,9% и 13,9% соответственно. Указанный переход происходил под влиянием неопределенности на финансовых рынках и снижения темпов роста реальных доходов населения. Постепенное снижение мы можем заметить практически за весь период 2014 – 2015 гг. Отчасти снижение темпов прироста вкладов, которое заметнее всего проявилась во второй половине 2014 года, во многом связано с замедлением экономики. Кроме того, происходит постепенное «насыщение» данного рынка, то есть начинает все более проявляться эффект накопленной базы. Соотношение объема депозитов населения к размеру ВВП по итогам 2015 года составило

25% против 23% годом ранее и 14% по итогам 2008 года. Так же заметное влияние на динамику вкладов оказывало снижение процентных ставок в 2015 году. Это могло обусловить снижение склонности к сбережению. [4]

Теперь рассмотрим динамику вкладов в Мордовском отделении №8589 Сбербанка РФ более подробно, при этом используем как абсолютные, так и относительные показатели.

Объём вкладов в Мордовском отделении Сбербанка РФ увеличивался на протяжении всего рассматриваемого периода (рисунок 2).

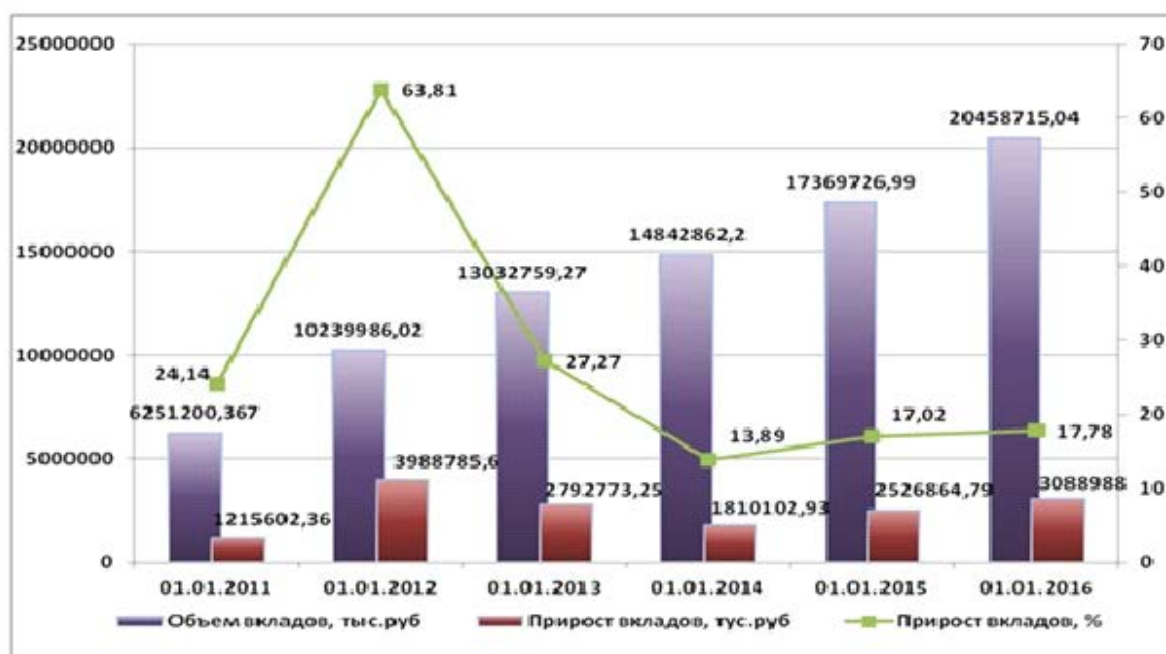


Рисунок 2 – Динамика вкладов населения в Мордовском отделении №8589 Сбербанка РФ

Если на 01.01.2011 объём вкладов составлял 6251200 тыс. р., то на 01.01.2016 – 20458715 тыс. р., т.е. объём вкладов увеличился за весь период почти на 230% или на 14207515 тыс. р.

В 2011 и 2012 гг. прирост составил 1215602 тыс. р. и 3988768 тыс. р. или 24,14% и 63,81% соответственно. При этом в 2012 году зафиксирован самый большой прирост в относительном выражении. В 2013 году темпы прироста

вкладов, как в абсолютном, так и в относительном выражении стали снижаться, а в 2014 году и вовсе замедлились, что, как уже отмечалось ранее, явилось следствием негативного влияния нестабильности экономики, а так же недоверием со стороны населения. Таким образом, прирост вкладов по итогам 2014 года составил в абсолютном выражении 1810103 тыс. р. или 13,89%, что явилось абсолютным минимумом за весь рассматриваемый период.

В 2015 г. Мордовское отделение Сбербанка нарастило депозитную базу физических лиц на 2526865 тыс. р. или на 17,02%. Таким образом, объём вкладов на 01.01.2016 г. составил 20458715 тыс. р. [6]

Одним из самых актуальных вопросов в настоящее время является дальнейшая перспектива состояния и развития рынка банковских вкладов в 2014 году и в последующие годы. Попытаемся проанализировать сложившуюся в настоящее время ситуацию и сделать примерный прогноз прироста вкладов в Мордовском отделении Сбербанка РФ в 2017 году.

Несомненно, Мордовское отделение №8589 ОАО «Сбербанк России», как составляющая Сбербанка России и всей банковской системы будет находиться в ближайшем будущем под влиянием общемировых и общенациональных факторов. Из-за продолжающегося политического кризиса в Украине многие европейские финансовые рынки останутся закрытыми для большинства российских банков. Привлечь средства, особенно долгосрочные, на внешних рынках капитала будет очень сложно даже для крупнейших и наиболее известных участников российского банковского сектора. Более того, МВФ отмечает, что "ухудшенный прогноз по росту экономики и инвестициям в России может быть подвергнут дальнейшему ухудшению под влиянием геополитической напряженности". Согласно оценкам фонда, дальнейшая эскалация конфликта на Украине может сказаться на состоянии экономик европейских стран. И хотя для большей части Европы экономические связи с Россией и Украиной вне энергетического сектора весьма ограничены, многие европейские страны могут ощутить на себе влияние кризиса через торговые и финансовые каналы. Одной из причин ухудшающегося положения России и

распространения негативного воздействия на развивающиеся европейские страны могут стать международные санкции против России. На данный момент, отмечает МВФ, эффект от уже введенных санкций США, Евросоюза, Канады и Японии на рынки был ограничен. Но при более серьезных ограничениях против секторов российской экономики и вероятных ответных мер со стороны России их воздействие на себе ощутят как развивающиеся, так и развитые страны Европы. [5]

Это означает, что вклады населения окажутся главным ресурсом для банков. В результате уровень депозитных ставок по вкладам, в условиях наличия системы страхования вкладов, будет определяться наиболее рискованными банками, которые будут проводить агрессивную и зачастую необоснованную процентную политику. Как показал опыт кризиса, даже Сбербанк очень чувствителен к переменам в поведении вкладчиков, поэтому рисковать ситуацией, резко снижая уровень ставок, он не будет. Следовательно, процентные ставки по вкладам останутся на достаточно высоком уровне, снижаясь небольшими темпами. Не стоит забывать, что банковские вклады оставались на протяжении всего 2009 года самым популярным финансовым инструментом, что вполне объяснимо, ведь рискованные вложения людей не привлекали, какую бы высокую доходность они не предполагали. Скорее всего, данная тенденция сохранится и на протяжении всего 2017 года, с той лишь разницей, что доверие граждан к банковской системе будет продолжать укрепляться. В конечном итоге всё это будет способствовать активной сберегательной политике населения, что приведёт к росту депозитной базы банковского сектора. Однако Сбербанк окажется в острой конкурентной борьбе за вкладчиков, которую ему будут навязывать абсолютно все участники рынка – и мелкие, и средние, и крупные. Также стоит отметить, что у Мордовского отделения Сбербанка позиции намного лучше, чем у Сбербанка в целом и конкуренция со стороны других банков не такая жёсткая.

Таким образом, учитывая все тенденции последнего времени, в том числе в региональном аспекте, а также темпы прироста вкладов в 2015 году, наш целевой прогноз по приросту вкладов в Мордовском отделении №8589 Сбербанка РФ по итогам 2016 года составляет 16 – 22%.

Проведём анализ динамики доли Мордовского отделения №8589 Сбербанка РФ на рынке банковских вкладов Мордовии (рисунок 3).

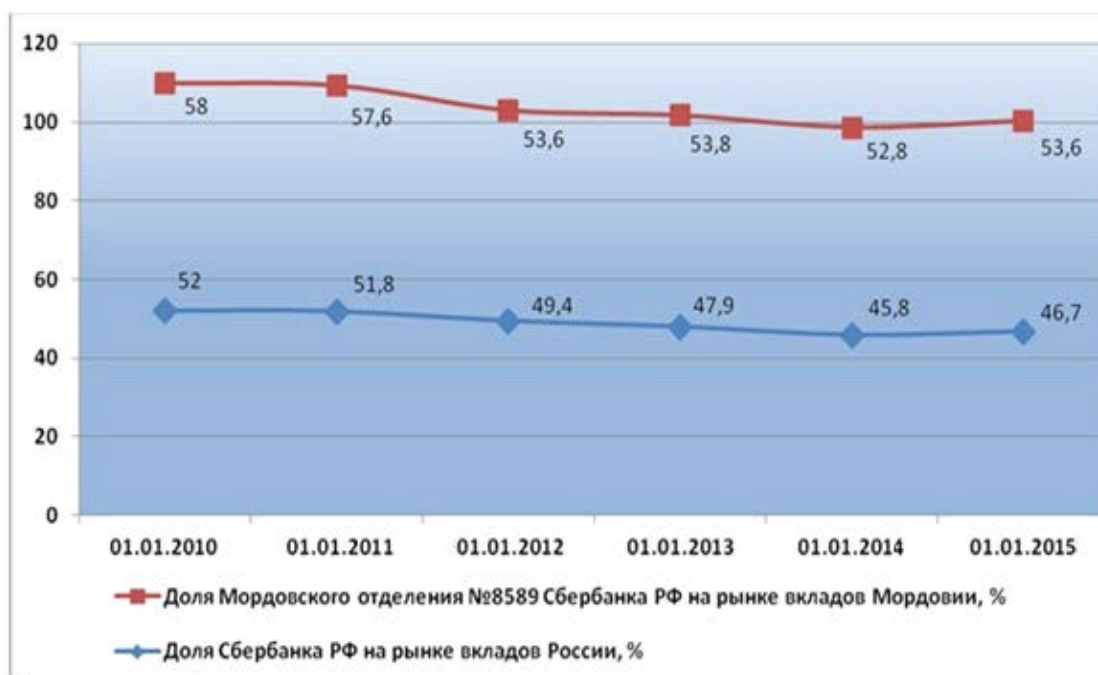


Рисунок 3 – Динамика доли Сбербанка РФ и Мордовского отделения №8589 Сбербанка РФ на рынке банковских вкладов России и Мордовии

Для сравнения рассмотрим процессы, происходящие на рынке банковских вкладов Сбербанка России в целом. Руководствуясь данными рисунка 3 можно утверждать, что российский рынок вкладов характеризуется доминированием одного крупного участника – Сбербанка России, на который приходится около половины рынка вкладов. Поэтому, как Сбербанк в целом, так и его Мордовское отделение, несомненно, являются абсолютными лидерами по привлечению средств населения во вклады и в федеральном и в региональном сегментах.

Однако на диаграмме чётко видно, что доля Сбербанка РФ и его Мордовского отделения достаточно сильно сократилась за 2012 год. Такое снижение связано в первую очередь с тем, что система страхования вкладов предоставляет гарантию возврата средств любым банком, входящим в систему страхования. А с учётом того, что процентные ставки по вкладам в мелких банках зачастую больше, то на протяжении даже первых нескольких лет после введения ССВ наблюдался существенный отток средств из Сбербанка в более мелкие банки. [8]

Вслед за этим последовала ответная реакция Сбербанка – в 2013 году процентные ставки по вкладам были повышены, что сделало ситуацию на рынке вкладов более сбалансированной, и снижение доли Сбербанка с этого момента значительно замедлилось – за 2013 и 2014 год доля Сбербанка РФ сократилась лишь на 2,1%, а его Мордовского отделения на 1%.

В кризисный 2008 год Сбербанку РФ удалось удержать позиции на рынке банковских вкладов на прошлогоднем уровне, снижение доли было символическим и составило 0,2%. При этом Мордовское отделение №8589 Сбербанка РФ показало уверенный рост своей доли на региональном рынке, нарастив депозитную базу на 4,2%, таким образом, его доля составила по итогам 2010 года 58%.

Такой рост вполне объясним и связан в первую очередь с тем, что в кризисный период население переводит свои сбережения в наиболее крупные и надёжные банки. Причём, если в крупных регионах граждане имеют широкий выбор между различными известными банками, то в Мордовии единственным крупным и проверенным банком является Сбербанк.

В 2015 году наблюдается плавное увеличение доли Сбербанка РФ – на 0,9%. У Мордовского отделения Сбербанка повышение оказалось сопоставимым – 0,8%. Это позволило сохранить долю регионального рынка вкладов на достаточно высоком уровне – 53,6%, что на 6,9% больше соответствующего показателя Сбербанка РФ в целом по России.

По результатам проведенного анализа можно сделать вывод, что система страхования вкладов оказала двоякое воздействие на рынок банковских вкладов Мордовского отделения №8589 Сбербанка РФ. С одной стороны, доля данного отделения Сбербанка за время действия системы страхования значительно сократилась, с другой стороны темпы прироста вкладов увеличились. Несмотря на политический кризис в Украине, повлекший за собой нестабильность отечественной экономики, в 2014 году Мордовское отделение привлекло рекордную для себя сумму вкладов – 20,5 млрд. р. Всё это свидетельствует о значительном доверии населения и к банковской системе в целом и к Сбербанку в частности – как к наиболее крупному и надёжному элементу данной системы.

Введение системы страхования банковских вкладов способствовало формированию конкурентной рыночной среды на рынке вкладов, более равномерному распределению депозитов по банковской системе и, как следствие, привело к повышению её устойчивости. Начало функционирования ССВ можно рассматривать как важнейший этап в процессе развития российского банковского сектора. В этот период начался процесс включения банков в систему страхования, и исчезли монопольные государственные гарантии по вкладам в Сбербанке.

Библиографический список

1. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный Закон РФ N 177-ФЗ: [принят Гос. Думой 23 декабря 2003 года] (в ред. Федеральных законов от 20.08.2004 №106-ФЗ, от 29.12.2004 №197-ФЗ, от 20.10.2005 №132-ФЗ, 27.07.2006 №150-ФЗ, от 13.03.2007 №34-ФЗ, 13.10.2008 № 174-ФЗ, от 27.09.2009 N 227-ФЗ): Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».
2. Белоглазова Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учеб. / Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой; СПбГУ экономики и финансов (ФИНЭК). М.: Юрайт, 2012. - 422 с.

3. Юленкова И.Б. Активизация роли страхования в инновационной экономике финно-угорских территорий (на примере Республики Мордовия) / Юленкова И.Б., Натальин А.А. Вестник НИИ гуманитарных наук при Правительстве Республики Мордовия. 2013. Т.27. №3. С. 27-34

4. Канаева О. Ю. Методические подходы к анализу конкурентоспособности страховой компании // Москалева Е.Г., Канаева О.Ю. // В сборнике: Перспективы развития науки и образования сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции. 2014. С. 89-91

5. Ларина О.И., Якубова А.А. Страхования банковских вкладов как элемент системы обеспечения стабильности банковского сектора РФ / Ларина О.И., Якубова А.А. // Вестник Университета (Государственный университет управления). – 2012. – Т. 3. – No 3.

6. Рузманова А. П. Направления развития современной системы страхования банковских вкладов // Контентус [Электронный ресурс]: Электронное периодическое издание «Контентус» — Эл № ФС77-44282. — Режим доступа: <http://kontentus.ru/wp-content/uploads/2016/04/Рузманова.pdf> - Загл. с экрана.

7. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации, <http://www.gks.ru>. – электронные данные. – 2014. – г. Саранск.

8. Официальный сайт ОАО «Сберегательный банк Российской Федерации», [http://www.HYPERLINK "http://www.sbrf.ru/"sbrf HYPERLINK "http://www.sbrf.ru/". HYPERLINK "http://www.sbrf.ru/"ru](http://www.HYPERLINK \) – электронные данные. – 2014. – г. Саранск.