

УДК 336.71

***СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКАХ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ***

***Игнатенко М.А.<sup>1</sup>***

*студентка 3 курса бакалавриата по направлению*

*«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»*

*Северный (Арктический) федеральный университет имени М.В. Ломоносова*

*Северодвинск, Россия*

**Аннотация:** в статье рассмотрена сущность страхования вкладов физических лиц в коммерческих банках и обоснована актуальность данных операций в Российской Федерации. Проведен анализ российской системы страхования вкладов и показателей деятельности лидирующих банков РФ в это направлении.

**Ключевые слова:** вклад, вкладчик, страхование, Агентство по страхованию вкладов.

***INSURANCE OF DEPOSITS OF PHYSICAL PERSONS IN THE BANKS OF  
THE RUSSIAN FEDERATION***

***Ignatenko M.A.***

*the student of the 3-d rates of a bachelor degree in the direction of*

*«Financial accounting, analysis and audit» Northern (Arctic) Federal University*

*named after M.V. Lomonosov*

*Severodvinsk, Russia*

**Annotation:** in the article the essence of insurance of contributions of physical persons in commercial banks and the urgency of these operations in the Russian Federation.

---

<sup>1</sup> научный руководитель Васильева Анастасия Сергеевна - кэн, доцент, доцент кафедры экономики и менеджмента Северного (Арктического) федерального университета им. М.В. Ломоносова Россия, г. Северодвинск

The analysis of the Russian Deposit insurance system and financial performance of the leading banks of the Russian Federation in this direction.

**Keywords:** deposit, the depositor, insurance, the Agency on insurance of deposits.

В условиях активно развивающихся рыночных отношений страховому рынку отводится важное место. Под страхованием понимается вид экономической деятельности, которая направлена на снижение или перераспределение рисков между физическими и юридическими лицами (страхователями) и специализированными организациями (страховщиками).

На сегодняшний день люди слабо доверяют банковской системе вкладов. Многие предпочитают хранить деньги дома, так как ситуация с банковской системой довольно нестабильна. Второй же причиной этого является незащищенность прав гражданина-вкладчика. Поэтому в данной ситуации перед государством остро стоит вопрос развития заинтересованности и доверия людей к банковским вкладам. Ведь банковская система постоянно расширяется: много банков закрываются, но еще больше новых открываются. Как следствие, люди пока не готовы принимать сегодняшнее предложение банков. Следовательно, для решения этой проблемы необходимо предоставить населению определенные права, обеспечивать защиту их интересов страхованием вкладов.

Суть процесса страхования вкладов – чтобы в случае банкротства банка, лицо, вложившее средства по вкладу (вкладчик), получило их обратно полностью или частично (в зависимости от суммы вклада), в максимально короткий срок, а также вне зависимости от достаточности средств банка-банкротства. Поскольку для выплат сумм в случае банкротства необходим источник денежных средств, то существует специальный денежный фонд – фонд страхования вкладов. И право на получение возврата денежных средств имеют клиенты-вкладчики банков, участвующих в системе страхования вкладов. Необходимость страхования заключается в том, что формирование банковского страхования вкладов укрепляет доверие граждан к коммерческим банкам для привлечения вкладов [3].

Основным нормативным правовым актом, регулирующим страхование вкладов в Российской Федерации, является Федеральный закон от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В законе установлены правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Поскольку важное место в системе страхования вкладов имеет Агентство по страхованию вкладов, то статус, цель деятельности, функции и полномочия Агентства определяются Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и Федеральным законом от 12.01.1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях».

Агентство по страхованию вкладов (АСВ) – это государственная организация, предназначение которой заключается в защите денежных средств населения в кредитных организациях.

При наступлении страхового случая у банка возмещения выплачиваются не только физическим лицам, но и – во вторую очередь – индивидуальным предпринимателям. Российские клиенты получают 100% от суммы застрахованного банковского вклада, но не более 1,4 млн рублей по всем счетам в одном банке [1].

Выплаты осуществляются, как правило, через один или несколько банков-агентов, действующих от имени и за счет Агентства. Если их несколько, то каждый вкладчик закрепляется за каким-то определенным банком-агентом по признаку места жительства вкладчика, вида вклада и т.п. Вкладчик может обратиться в любое подразделение своего банка-агента для оформления заявления о выплате возмещения по вкладам. Обслуживание вкладчиков осуществляется в порядке очередности, пропускная способность подразделений банка-агента в каждом населенном пункте должна быть достаточна для выплат всем проживающим в нем вкладчикам в течение двух месяцев.

Поскольку основной причиной, препятствующей развитию банковской системы РФ в сфере вкладов физических лиц, является недоверие граждан к банкам и боязнь незащищенности прав гражданина-вкладчика, необходимо проанализировать выбор потребителя услуг данного рынка. Рассмотрим и проанализируем данные пяти ведущих банков Российской Федерации, включенных в систему страхования вкладов, в динамике с января по сентябрь 2017 года. Данные для анализа приведены в таблице 1 [6].

Таблица 1 – Рейтинг банков по уровню вкладов физических лиц

Место	Название банка	Показатель, млрд. руб.		Изменение	
		на январь 2017	на сентябрь 2017	млрд. руб.	%
1	Сбербанк России	11278,29	11429,83	151,54	1,34
2	ВТБ 24	2103,52	2313,22	209,7	9,97
3	Россельхозбанк	599,94	753,24	153,3	25,55
4	Альфа-Банк	662,14	746,97	84,83	12,81
5	Газпромбанк	644,32	745,96	101,64	15,77

По данным таблицы, видно, что наибольшая денежная масса вкладов физических лиц приходится на Сбербанк России. Показатель уровня вклада в январе 2017 года составил 11278,29 млрд руб., а в сентябре 2017 года – 11429,83 млрд. руб. Таким образом, прирост составило 151,54 млрд. руб. или 1,34 %. Однако, это самое наименьшее значение темпа прироста среди отобранных банков. Наибольшее же значение показателя темпа прироста денежной массы за рассматриваемый период имеет Россельхозбанк, которое составляет 25,55 %. Здесь изменение составило 153,3 млрд. руб. с 599,94 млрд. руб. в январе 2017 года до 753,24 млрд. руб. В остальные трех случаях (ВТБ 24, Альфа-Банк, Газпромбанк) показатели прироста денежной массы находятся в интервале от 9 до 16 %.

Для анализа ситуации системы страхования вкладов можно обратиться к отчету о результатах деятельности Агентства по страхованию вкладов, который находится в открытом доступе на сайте Агентства. Из отчета за первое полугодие 2017 года можно вынести основные выводы:

1) по состоянию на 30 июня 2017 года в систему страхования вкладов входило 792 банка, в том числе 297 банков, находящихся в процессе конкурсного производства (ликвидации), 4 действующих банка, утративших право на открытие новых счетов и прием во вклады средств физических лиц, 2 банка, в отношении которых Банком России введен мораторий на удовлетворение требований кредиторов;

2) в реестр банков – участников ССВ включено 2 банка, исключено из реестра 18 банков;

3) в отчетном периоде произошло 20 страховых случаев с общим объемом страховой ответственности Агентства в размере 107,64 млрд руб. перед 383 тыс. вкладчиков [5].

Таким образом, изучая отчет о результатах деятельности Агентства по страхованию вкладов, можно говорить о продуктивной работе Агентства. Оно действительно контролирует рост количества банков – участников ССВ, отсеивая банки не способные вести свою деятельность. Кроме того, вкладчики могут быть уверены в страховании – Агентство активно ведет работу по возмещению ущерба с потерпевшими вкладчиками.

Проблема сохранности банковских вкладов является одной из ключевых для развития российской экономики. С принятием Федерального закона от 23.12.2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» наиболее слабая сторона в правоотношениях с банками – граждане – вкладчики приобрели защиту своих интересов. Необходимо продолжить работу в данной сфере для повышения уровня финансовой устойчивости банковской системы. И задача обеспечения финансовой стабильности в стране должна решаться совместно усилиями всех

заинтересованных органов: Банка России, органа банковского надзора и Агентства по страхованию вкладов [4].

Подводя итог по проведенному анализу, можно вывести основное правило для граждан, которые задумываются о вкладе, – правильный подход к выбору банка. Это должен быть прежде всего надежный банк, имеющий устойчивое положение на данном рынке услуг и входящий в систему страхования вкладов.

Главное не стоит забывать, что существуют незастрахованные вклады, то есть вклады, не попадающие под систему страхования вкладов физических лиц: вклады на предъявителя, средства, переданные банку в доверительное управление, вклады в зарубежных филиалах российских банков, денежные переводы без открытия счета, средства на обезличенных металлических счетах. А, следовательно, по ним уровень риска гораздо выше, чем по застрахованным вкладам.

#### **Библиографический список:**

1 Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 31.07.2017).

2 Васильева А.С., Высоцкая Т.Р. Современное состояние рынка депозитов коммерческих банков // Международный научно-исследовательский журнал. - 2017. №7-1 (61). С.6-9.

3 Жигулина А.В. Реализация права вкладчика в отношениях по страхованию банковских вкладов / Право и экономика в современном мире: (актуальные проблемы предпринимательского права). – 2015. С. 70-79.

4 Ускова М.В. Обязательное страхование вкладов: мировой опыт и система страховая вкладов / Актуальные вопросы права, экономики и управления. – 2016. С. 147-151.

5 Агентство по страхованию вкладов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.asv.org.ru> (дата обращения 19.10.2017).

6 Банки.ру. Рейтинг банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа:  
<http://www.banki.ru/banks/ratings> (дата обращения 19.10.2017).