

УДК 336.719

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

Семкина Ю.Н.

студентка факультета Финансы и кредит

Кубанский государственный аграрный университет им. И.Т. Трубилина

г. Краснодар, Россия

Аннотация

В статье представлены ключевые аспекты системы страхования вкладов в Российской банковской системе и направления ее развития в современных условиях. Рассмотрены преимущества ПАО «Сбербанк» в качестве банка-агента: участник системы обязательного страхования вкладов, осуществление деятельности по привлечению депозитов физических лиц более 3-х лет, капитал более 1 млрд. руб. Отмечена взаимосвязь системы страхования вкладов и банковской системы в целом. Выявлены тенденции и недостатки российской практики применения страхования вкладов. Предложены направления развития системы страхования вкладов в российской банковской практике, среди которых стоит выделить пересмотр максимальной суммы страхового возмещения, действующей системы расчета взносов в фонд обязательного страхования депозитов, критериев отбора банков участников в систему страхования вкладов, а также повышение финансовой и инвестиционной грамотности населения.

Ключевые слова: страхование вкладов, депозит, компенсационные выплаты, государственные гарантии, коммерческие банки.

***PRACTICAL SIGNIFICANCE OF THE SYSTEM OF DEPOSIT INSURANCE
IN THE RUSSIAN BANKING SYSTEM AND DIRECTIONS OF ITS
DEVELOPMENT ON THE EXAMPLE OF PJSC Sberbank***

Semkina Yu.N.

Student of the Faculty of Finance and Credit

Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilina

Krasnodar, Russia

Annotation

The article presents the key aspects of the deposit insurance system in the Russian banking system and the directions of its development in modern conditions. The advantages of Sberbank PJSC as an agent bank are considered: a participant in the system of compulsory deposit insurance, activities to attract deposits of individuals for more than 3 years, capital of more than 1 billion rubles. The interconnection of the deposit insurance system and the banking system as a whole is noted. The trends and shortcomings of the Russian practice of applying deposit insurance have been identified. Directions for the development of a deposit insurance system in Russian banking practice are proposed, among which it is worth highlighting a review of the maximum amount of insurance compensation, the current system for calculating contributions to the mandatory deposit insurance fund, selection criteria for member banks in the deposit insurance system, as well as improving the financial and investment literacy of the population.

Keywords: deposit insurance, deposit, compensation payments, government guarantees, commercial banks.

В сложившихся на сегодняшний день непростых экономических условиях, подразумевающих ввод санкций различными государствами мира по отношению друг к другу, резкую динамику на валютных рынках, а также Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

локальные кризисные явления, которые все чаще перерастают в общемировые, все больше возникает потребность в поиске современных механизмов по стабилизации национальных финансовых систем и укреплению доверия населения по отношению к банкам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Согласно статистическим данным, только за один 2017 год, компенсационные выплаты по наступившим страховым случаям составили 404,3 млрд.руб. Но, как оказалось и это не предел. На сегодняшний день, по итогам 9 месяцев работы 2018 года АСВ заняло у Центрального банка РФ 768 млрд.руб. на покрытие задолженности перед вкладчиками разорившихся банков. Самый крупнейший страховой случай 2018 года – выплата вкладчикам банка «Югра» - 169,2 млрд.руб. В качестве банков-агентов были назначены сразу 5 крупнейших банков, в числе которых и ПАО Сбербанк. [3]

Вышеизложенная информация, свидетельствует о том, что с основной задачей, система страхования вкладов, справляется: выплаты вкладчикам –

осуществляются, доверие к банкам не теряется полностью, что в некоторой степени стабилизирует банковскую систему. Кроме того, в последние годы наблюдается тенденция к повышению инвестиционной грамотности населения - вкладчики раскидывают крупные суммы депозитов по разным банкам, на сумму не превышающую застрахованную.

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

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

1. Фиксированный размер государственных гарантий (поскольку форма собственности у АСВ государственная). Здесь подразумевается несоблюдение пропорциональности и прямой зависимости, при которых при повышении инвестиционной активности населения сумма страхового возмещения, логически, должна возрастать, а в нашей системе она остается неизменной.

2. Неактуальность системы взносов в фонд обязательного страхования вкладов. Все банки отчисляют взносы по единому проценту без учета уровня рисков каждого из них. Например, при рассмотрении того же Сбербанка, можно сказать, банк надежный, риск отзыва лицензии практически отсутствует, вкладчики в безопасности, но несмотря на это, именно этот банк формирует большую часть фонда страхования вкладов. Для банка это финансово невыгодно, но для АСВ, без сомнений, очень удобно. Данный вопрос уже несколько раз поднимался Правлением Сбербанка, но пока остался нерешенным. Так может, пришло время решить его?

3. Система страхования вкладов в нашей стране охватывает депозиты только физических лиц. В системах страхования вкладов многих зарубежных стран, практикуется страхование депозитов юридических лиц и вполне успешно.

4. Недостаточная информированность населения о действии системы страхования вкладов и скрытая информация о фактической надежности многих банков.

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

1. Пересмотр максимальной суммы страхового возмещения. Данная мера позволит привлечь большее количество денежных средств в банки, и, как следствие, в российскую экономику в целом.

2. Пересмотр действующей системы расчета взносов в фонд обязательного страхования депозитов. Данное направление позволит также увеличить приток денежных средств за счет возможности банка увеличить процентную ставку по депозитам, а также приведет к концентрации банковского сектора Российской Федерации.

3. Расширение объектов страховой защиты за счет юридических лиц, для начала, как минимум, за счет малого бизнеса и предпринимателей.

4. Пересмотр критериев отбора банков участников в систему страхования вкладов. Данные критерии необходимо ужесточить, для того, чтобы не допускать к привлечению депозитов банки, с наличием проблем.

5. Повышение финансовой и инвестиционной грамотности населения. Данное мероприятие может быть реализовано при поддержке АСВ, через сами банки, а также через различные средства массовой информации. Распространять информацию необходимо не только о том, что такое система страхования вкладов, но и о том, какие вклады страхуются, какие банки надежнее, а также как можно вернуть денежные средства при наступлении страхового случая. Всю информацию вкладчик должен получать своевременно, а лучше заранее перед размещением депозита. [2]

Это далеко не все меры, которые могут быть применены для совершенствования системы страхования вкладов, но одни из основных. Самое главное, чтобы они нашли свое применение на практике, поскольку без их внедрения, успешное развитие системы страхования вкладов, а также стабильное функционирование банковской системы в целом невозможно. Экономическая ситуация в стране и в мире стремительно меняется, что делает неактуальным старые варианты функционирования системы страхования вкладов и требуют поиска все более совершенных механизмов.

Библиографический список:

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

Оригинальность 96%