

## НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ В РФ

Дедова А.А.

*Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева» (302026, Орловская область, г. Орел, ул. Комсомольская д. 95) e-mail: [scrat17@mail.ru](mailto:scrat17@mail.ru).*

В данной статье рассматриваются: современное состояние банковского сектора Российской Федерации, система страхования банковских вкладов как механизма защиты вкладов физических лиц в банках путем их страхования (гарантирования), объекты страхования, а так же участники данной системы. Наличие системы страхования вкладов физических лиц стимулирует население к размещению в банках своих сбережений, так как позволяет убедить граждан в защищенности их вкладов. Проведена оценка современной российской системы страхования вкладов и проанализирована информированность населения о системе страхования вкладов. Выявлены основные проблемы, сдерживающие ее развитие на современном этапе. Предложен комплекс мероприятий направленных на стимулирование и дальнейшее развитие, как банковского сектора, так и системы страхования вкладов в России.

**Ключевые слова:** система страхования вкладов (ССВ), банковский вклад, страховой фонд, страховое возмещение.

## DIRECTIONS OF DEVELOPMENT OF THE DEPOSIT INSURANCE SYSTEM IN RUSSIA

Dedova A.A.

*Federal State Educational Institution of high education "Oryol State University name after I.S. Turgenev" (building 59, Komsomolskaya st., Orel city, Orel region, 302026) e-mail: [scrat17@mail.ru](mailto:scrat17@mail.ru).*

This article discusses: the current state of the banking sector of the Russian Federation, the system of Bank Deposit insurance as a mechanism of protection of deposits of physical persons in banks by insurance (assurance), objects of insurance, as well as the participants of this system. The presence of system of insurance of deposits of individuals stimulates people to be placed in the banks with their savings, as it allows to convince the citizens in the security of their deposits. An assessment of the modern Russian system of insurance of deposits and analyzed the public awareness of the Deposit insurance system. The main problems constraining its development at the

present stage. The complex of measures aimed at stimulating the further development of the banking sector and the Deposit insurance system in Russia.

**The key words:** deposit insurance system (DIS), Bank Deposit insurance Fund, the insurance indemnity.

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:

- 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).[1]

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. 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.[5]

В качестве основных направлений развития российской системы страхования вкладов можно предложить следующие:

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.

#### **Список использованных источников**

1. Евстратенко Н.Н. Российская система страхования вкладов в контексте мирового опыта // Деньги и кредит. - 2012. - С. 8-31.

2. Копеин В.В., Шестакова Ю.Н. Проблема российского рынка страхования автотранспортных средств и оценка перспектив его развития // Инновации и инвестиции. - 2014. - №7. - С. 82-86.

3. Мельников А.Г. Дифференцированные взносы в фонд страхования вкладов // Деньги и кредит. - 2012, № 12. - с. 12-25.

4. Полетаева Л.Г., Гордеева И.А. Исследование системы страхования вкладов в Российской Федерации как элемента системы обеспечения стабильности банковского сектора // Экономика и предпринимательство - 2015, №5 (ч.1). - С. 84-88.

5. Официальный сайт государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов". URL: <https://asv.org.ru>