

АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ В РОССИИ ЗА 2013-2015 гг.

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.

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 деятельность Агентства по страхованию вкладов. Приведена динамика роста объем вкладов населения, объема страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов, а так же источники его формирования и расходы фонда.

Ключевые слова: система страхования вкладов (СЦВ), банковский вклад, страховой фонд, объем вкладов населения, Агентство по страхованию вкладов.

THE ANALYSIS OF ACTIVITY OF SYSTEM OF INSURANCE OF CONTRIBUTIONS TO RUSSIA FOR 2013-2015

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 Deposit insurance and analyses the activities of the Agency for Deposit insurance. Given the dynamics of growth in the volume of deposits, volume of insurance premiums in Fund of obligatory insurance of deposits and liabilities and expenses of the Fund.

Key words: Deposit insurance system (DIS), Bank Deposit insurance Fund, the amount of the deposits, the Agency on insurance of contributions.

Большая доля банковских ресурсов формируется в процессе исполнения депозитных операций кредитными организациями, от эффективной и правильной организации которых зависит надежность функционирования банка в целом. Важность пассивных операция заключается в мобилизации свободных денежных средств граждан и предприятий и позволяет банковской системе удовлетворять потребности в оборотном капитале, путем трансформации вкладов в инвестиции.

Банковский депозит в современных условиях является одним из немногих финансовых инструментов, позволяющих приумножить денежные средства на гарантированных условиях. Основным отличием банковского вклада от других финансовых инструментов является фиксированная доходность, а так же возможность получить свои средства за счет Фонда обязательного страхования вкладов при банкротстве кредитной организации.

В соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей. Валютные вклады пересчитываются по курсу Центрального банка на дату наступления страхового случая.[1]

Система страхования вкладов России функционирует согласно схеме представленной на рисунке №1. При наступлении страхового случая в отношении кредитной организации (то есть отзывается Центральным банком лицензия на осуществление банковских операций или вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов банка), его вкладчикам выплачивается страховая сумма: возмещение по вкладам в установленном размере. В случае ликвидации банка его расчеты с вкладчиком в части, превышающей указанную выплату, проводятся позднее - в ходе ликвидационных процедур в банке.



Рисунок 1 – Функционирование системы страхования вкладов в России.

Финансовую основу системы страхования вкладов составляет Фонд обязательного страхования вкладов, принадлежащий Агентству по страхованию вкладов на праве собственности и предназначенный для финансирования выплаты возмещения по вкладам. Под капиталом Фонда понимается совокупность собственных средств Фонда, сформированных в соответствии со ст. 34 Закона о страховании вкладов и не использованных на выплату возмещения по вкладам и иные определённые законом цели.

Активы Фонда включают денежные средства Фонда и доходные финансовые инструменты, в которые инвестированы временно свободные средства Фонда. Разницу между капиталом и активами Фонда составляет задолженность перед банками-агентами по страховым выплатам, произведённым ими за счёт собственных средств.[2]

По состоянию на 31 декабря 2015 г. капитал Фонда составил 37,5 млрд руб. Активы Фонда на отчётную дату составили 56,6 млрд руб. По отношению к началу отчётного года размер капитала Фонда уменьшился на 46,1 млрд руб. (55,1%).

В целях поддержания финансовой устойчивости ССВ и финансирования выплат возмещения по вкладам Советом директоров Агентства одобрена возможность обращения в Банк России с просьбой о предоставлении Агентству кредитов общим объёмом до 250 млрд руб. без обеспечения на срок до 5 лет, из которых в 2016 году было получено 75 млрд руб.

В течение года Фонд формировался также за счёт поступления страховых взносов банков в размере 75,7 млрд руб. (на 14,9% больше, чем за предыдущий год), возврата денежных средств из конкурсной массы в погашение ранее выплаченного страхового возмещения — 39,1 млрд. руб., прибыли от инвестирования временно свободных средств Фонда — 9,1 млрд руб., прочих поступлений — 1,1 млрд руб.

Расходы Фонда за отчётный год составили 171,1 млрд руб., в том числе 168,8 млрд руб. — на выплату возмещения по вкладам и компенсацию расходов банков-агентов; 2,3 млрд руб. — на финансирование деятельности автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков» по выплате компенсаций вкладчикам украинских банков на территории Крымского федерального округа.

В течение 2015 г. банки — участники ССВ перечисляли страховые взносы за IV квартал 2014 г., а также I, II и III кварталы 2015 г.

Информация о фактически поступивших в 2015 г. взносах за каждый расчётный период отражена в таблице 1.

Таблица 1 - Страховые взносы банков в Фонд в 2015 году за отдельные расчётные периоды

Показатель	2013	2014	2015
Страховые взносы за расчётный период, млрд руб.	60,3	67,8	79,4
Объём депозитов физических лиц, млрд. руб.	16938,4	18683,1	23259,5

Для наглядности представим данные на рисунках №2 и 3.



Рисунок 2 – Динамика страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов, млрд. руб.

Из рисунка 2 видно, что на протяжении исследуемого периода виден рост страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов в АСВ.

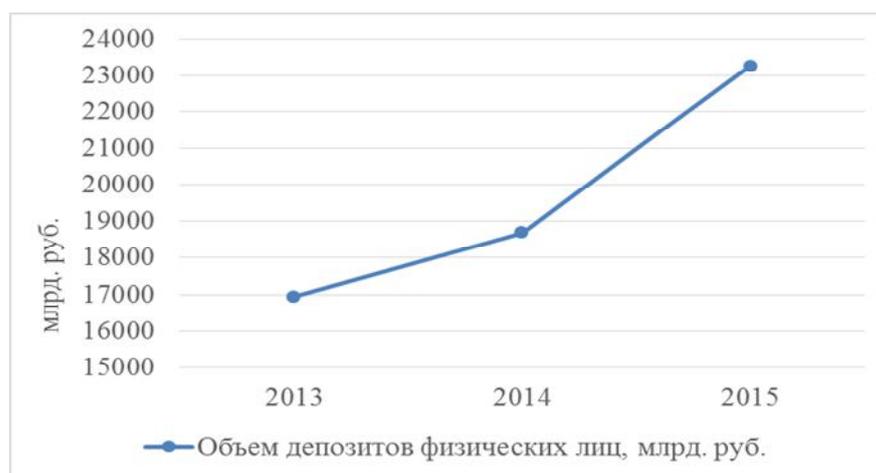


Рисунок 3 – Динамика объема депозитов физических лиц, млрд. руб.

Из рисунка 3 видно, что рост страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов обусловлен ростом объема депозитов физических лиц в банках.

С III квартала 2015 г. в соответствии с Законом о страховании вкладов единая ставка взносов была заменена на систему дифференцированных ставок, включающую в себя базовую ставку (0,1% расчётной базы), дополнительную ставку (20% базовой ставки) и повышенную дополнительную ставку (150% базовой ставки). Взносы, рассчитанные по базовой ставке, уплачивались всеми банками. Дополнительная и повышенная дополнительные ставки применялись в зависимости от превышения максимальной доходности вкладов, привлечённых банком в расчётном периоде, над базовыми уровнями доходности вкладов, рассчитываемыми Банком России. В данном расчётном периоде Банком России были признаны соответствующими критериям для уплаты взносов по дополнительной ставке 39 банков, по повышенной дополнительной ставке — 17 банков. Фактически поступления в Фонд за III квартал 2015 г. возросли на 120 млн руб. за счёт увеличенных страховых взносов 48 действующих банков.[5]

В 2015 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). С точки зрения влияния ССВ на рынок вкладов важным стабилизирующим фактором стало повышение в конце 2014 года максимального размера страхового возмещения с 700 тыс. до 1,4 млн руб.

В 2015 году объём вкладов населения в банках увеличился на 4 666,4 млрд руб. (в 2014 г. — на 1 595,2 млрд руб.) — до 23 219,1 млрд руб. В относительном выражении рост составил 25,2% (в 2014 г. — 9,4%). Без валютной переоценки объём вкладов вырос бы на 18,7%. Влияние капитализации процентов в 2015 году оценивается в 7,9 п.п. роста вкладов.

Таким образом, согласно проведенного анализа можно сделать вывод, что действия Агентства по страхованию вкладов, а так же Центрального банка России в 2013 -2015гг. положительно влияют на объем вкладов населения: рост более чем на 37% по сравнению с 2013г. – 16938,4 млрд.руб., 2015г. – 23259,5млрд.руб.; увеличение объема страховых взносов более чем на 31% (2013г. – 60,3 млрд.руб., 2015г. – 79,4 млрд.руб.), как за счет роста вкладов физических лиц, так и за счет ввода в действие системы дифференцированных ставок на взносы в Фонд обязательного страхования вкладов.

Список использованных источников

- 1.Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23.12.2003 № 177-ФЗ. URL:[https:// http://www.consultant.ru](https://http://www.consultant.ru)
- 2.Банковское дело: учебник; под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. — М.: Издательство Юрайт, 2015. — 591 с. — Серия : Профессиональное образование. – С. 126.
- 3.Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело организация деятельности коммерческого банка. Учебник для вузов. — М.:Издательство Юрайт, 2011 г. — 422 с.
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>