

УДК 336.7

ПРОБЛЕМЫ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ВКЛАДОВ НАСЕЛЕНИЯ И ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИХ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

Прокофьева Елена Николаевна, канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры «Финансовые рынки и банковское дело», Уральский государственный экономический университет, Екатеринбург, Россия
prokofev-av@mail.ru

Шадурская Мария Михайловна, канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры «Финансы, денежное обращение и кредит», Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б.Н. Ельцина, Екатеринбург, Россия
mshdom@yandex.ru

Новоселов Константин Викторович, канд. экон. наук, доцент, доцент Департамента налоговой политики и таможенно-тарифного регулирования, Финансовый университет, государственный советник Российской Федерации 2 класса, Москва, Россия
KNovoselov@fa.ru

Сложная экономическая ситуация, усугубляемая санкционной политикой западных стран, требует от монетарных властей расширения привлечения вкладов населения, которые должны рассматриваться не только как инструмент, обеспечивающий доходы вкладчику и банку, размещающему привлеченные средства на финансовом рынке, но и как мощный механизм воздействия на порядок формирования инвестиционного климата в экономике.

В статье рассмотрены особенности развития рынка банковских вкладов, определены факторы, оказывающие влияние как на политику банков в этой области, так и на поведение населения. Выявлены тенденции развития рынка банковских вкладов, оценена специфика деятельности банков в процессе происходящих изменений.

В работе обращается внимание на то, что объемы вложений зависят от множества факторов, основными из которых являются доходность и надежность вкладов. Последняя обеспечивается разными методами, в том числе страхованием вкладов, которое нуждается, по мнению авторов, в преобразовании.

Ключевые слова: вклады; инвестиционный потенциал; страхование вкладов; базовая ставка страховых взносов; сумма страхового возмещения.

Problems of Attracting Private Deposits and Their Insurance Coverage

Prokofyeva Elena N., PhD (Economics), associate professor of the Financial Markets and Banking Department, Ural State Economic University, Yekaterinburg, Russia
prokofev-av@mail.ru

Shadurskaya Maria M., PhD (Economics), associate professor of the Finance, Money Circulation and Credit Department, Ural Yeltsin Federal University, Yekaterinburg, Russia
mshdom@yandex.ru

Novoselov Konstantin V., PhD (Economics), associate professor of the Tax Policy and Customs Tariff Regulation Department, Financial University, Class 2 State Counselor of the Russian Federation, Moscow, Russia
KNovoselov@fa.ru

The hard times in the economy fuelled by the sanctions policy of Western countries force the monetary authorities to increase efforts to attract deposits of the population that should be viewed not only as a tool to provide income to the depositor and the bank that places raised funds in the financial market but also as a powerful mechanism for influencing the creation of the investment climate in the economy. The paper examines the development specifics of the bank deposit market, determines the factors that influence both the policy of banks in this field and the behavior of the population. The trends in the bank deposit market development are revealed; the specific features of bank activities in the course of observable changes are assessed. The paper draws attention to the fact that investment amounts depend on many factors not the least of which are the profitability and reliability of deposits. The latter is ensured by various methods including the deposit insurance which, according to the authors, needs reformation.

Keywords: deposits; investment potential; insurance of deposits; base rate of insurance premium; insurance indemnity amount.

Тенденции и проблемы формирования рынка банковских вкладов в России

Структура денежной массы, ее объемы и динамика не только свидетельствуют о тенденциях и проблемах в экономике, но и дают представление о характере денежно-кредитной политики государства, в том числе по привлечению вкладов населения. С одной стороны, физические лица обладают значительным объемом денежных средств, который рассматривается в качестве базового ресурса банковской системы и финансового рынка. С другой стороны, платежеспособный спрос граждан способствует обеспечению эффективного функционирования значительной части реального сектора экономики.

Денежные средства населения как срочные, так и до востребования, представленные в национальной или иностранной валюте, размещаемые с целью обеспечения доходности либо ликвидности, могут быть отнесены к понятию «вклады».

Согласно Федеральному закону от 02.12.1990 № 395–1 «О банках и банковской деятельности» вклад — это денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода [1, с. 36].

Экономическую сущность вкладов, их свойства, факторы, оказывающие воздействие на процесс их привлечения и ряд других аспектов, всесторонне исследуют такие экономисты, как Г.Н. Белоглазова, М.К. Беляев, С.Л. Ермаков, Г.В. Жуков, Г.Г. Коробова, О.И. Лаврушин, М.С. Марамыгин, М.В. Романовский, О.В. Врублевская и др. [2–6, 9].

Вклады рассматриваются, прежде всего, как часть ресурсной базы банка, представляющей собой совокупность собственных и привлеченных средств, имеющих в его распоряжении, предназ-

наченных для размещения в активы, приносящие доход [2]. Кроме того, вклады принято рассматривать в качестве основного инструмента привлеченных средств банка, к числу которых также относят депозиты юридических лиц, долговые ценные бумаги, межбанковские кредиты [1]. Более узкий подход предполагает, что вклады являются частью депозитных средств банка.

Банковский вклад в виде депозита представляет собой денежные средства, внесенные в банк юридическими или физическими лицами и используемые ими в соответствии с режимом счета. Данное определение депозита объединяет значительную часть банковских ресурсов, главной особенностью которых является индивидуальный учет средств клиентов на соответствующем счете. Специфические характеристики (режим счета) размещаемых в банке средств юридических и физических лиц закрепляются в соответствующем договоре, заключенном между клиентом и банком.

Сегодня банки предлагают клиентам различные виды вкладов, которые могут быть классифицированы по следующим признакам:

- 1) суммы (крупные; средние; мелкие);
- 2) сроки (срочные депозиты; депозиты до востребования);
- 3) валюта (в национальной валюте; в иностранной валюте);
- 4) возможность пополнения счета (пополняемые; не пополняемые);
- 5) возможность частичного изъятия средств в течение срока действия депозита (возможность частичного изъятия; невозможность частичного изъятия);
- 6) характер депозитного процента (фиксированная ставка; плавающая ставка);
- 7) способ выплаты процента (единовременно; частями);

8) характер изменения процентной ставки при досрочном погашении депозита (ставка не меняется; ставка снижается);

9) форма депозита [денежная; товарная (металлические счета)].

Кредитные организации обращают особое внимание на сроки привлечения денежных средств, так как от них зависит устойчивость ресурсной базы банка. Срочные вклады (депозиты) — это денежные средства, привлекаемые банками от физических лиц на определенный срок, закрепленный в договоре. При изъятии средств до истечения оговоренного в договоре срока клиент лишается причитающейся ему по договору суммы процентов, которая может быть снижена до размера процентов, выплачиваемых по депозитам до востребования. Данный механизм является косвенным способом формирования устойчивой ресурсной базы банка, так как чем больший срок денежные средства находились в банке, тем большие потери понесет клиент и соответственно меньше вероятность изъятия этих средств из банка.

Депозиты до востребования — это денежные средства, которые могут быть изъяты владельцем счета в любое время. В большинстве случаев под ними понимаются средства, хранящиеся на счетах, предназначенных для организации расчетов. Соответственно к ним могут быть отнесены расчетные счета клиентов, интернет-счета и т.д. Но это могут быть и специальные счета до востребования, предлагаемые банками клиентам для хранения денежных средств в течение неопределенного времени. По средствам, размещенным на счетах до востребования, проценты либо не начисляются, либо предлагается минимальная ставка процента. За ведение счета может взиматься комиссия.

И хотя для банков наиболее предпочтительны срочные вклады, они все же заинтересованы во вкладах до востребования потому, что такие вклады представляют собой дешевую ресурсную базу. Процент по ним либо минимален, либо банки вообще не предусматривают какого-либо вознаграждения клиентам — владельцам соответствующих счетов. Несмотря на то что средства могут быть изъяты в любой момент, у банка имеется постоянный, неснижаемый остаток. Соответственно при размещении данных денежных средств обеспечивается приемлемая доходность вложений.

Динамика и структура депозитов в российских банках представлены в *табл. 1*.

Отсутствие значительных изменений в объемах привлечения средств (с учетом инфляции) и их структуре свидетельствует о необходимости дальнейшего совершенствования банками депозитной политики в целом и инструментов привлечения средств в частности. Особого внимания, на наш взгляд, заслуживает рынок долговых ценных бумаг банков, которые позволяют банкам формировать более устойчивую ресурсную базу, а клиентам-вкладчикам получать дополнительные возможности в части ликвидности вложений и сохранения доходности при продаже данных инструментов в течение срока их обращения.

Сложность современной ситуации состоит в том, что увеличение количества клиентов в условиях незначительного роста экономики маловероятно. Следовательно, банки, количество которых уменьшается (*табл. 2*), должны активизировать борьбу за сохранение существующих клиентов.

При этом фактором, минимизирующим результативность деятельности банков в этом направлении, может стать такой показатель, как уровень доходов населения, который рассматривается как один из важных показателей социально-экономического положения страны. Как известно, чем выше уровень экономического развития государства, тем больше показатели номинальных и реальных доходов граждан. Данные по Российской Федерации свидетельствуют о наличии определенного роста номинальных доходов в условиях отсутствия значительных положительных результатов в динамике индекса реальных доходов граждан в 2013–2016 гг. (*табл. 3*).

Ситуация со среднемесячной зарплатой работников, приведенная в *табл. 3*, является следствием кризисных явлений в национальной и мировой экономике. Необходимо реформирование, прежде всего, реального сектора экономики, от которого зависит обеспечение стабильности и поступательного развития всех остальных систем государства — денежной, финансовой, бюджетной, кредитной и т.д.

Кроме того, одной из первоочередных проблем отечественной экономики, требующих решения в течение последних двух-трех лет, была инфляция. Предполагалось, что снижение уровня инфляции создаст базу для стабилизации

Таблица 1

Анализ динамики и структуры средств клиентов (юридических и физических лиц) в банках, млрд руб.

Показатель	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.11.2016
Средства клиентов, всего	19 729 592	23 171 691	26 455 846	27 523 647	31 286 296	33 952 306
В том числе до востребования, всего	6 632 980	7 055 140	8 232 141	7 983 793	9 207 010	9 289 151
Доля	39,65	30,45	31,12	29,00	29,43	27,36
В том числе физическими лицами	2 048 765	2 447 994	2 873 465	2 635 711	3 136 363	3 082 836
Доля	30,89	34,70	34,91	33,01	34,06	33,19
В том числе юридическими лицами	4 584 215	4 607 146	5 358 676	5 348 082	6 070 647	6 206 315
Доля	69,11	65,30	65,09	66,99	65,94	66,81

Источник: составлено авторами по материалам ЦБ РФ. URL: <http://cbr.ru>.

Таблица 2

Количество действующих банков в России в 2010–2016 гг.

Показатель	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.11.2016
Количество банков	1007	955	922	897	859	783	681	594

Источник: составлено авторами по материалам ЦБ РФ. URL: <http://cbr.ru>.

Таблица 3

Среднемесячная начисленная зарплата работников за 2010–2016 гг.

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Номинальная среднемесячная зарплата, руб.	20 952	23 369	26 629	29 792	32 495	34 030	36 746
Темп роста реальной среднемесячной зарплаты (индекс, %)	105,2	102,8	108,4	104,8	101,2	91,0	100,7

Источник: составлено авторами по материалам Росстата. URL: <http://www.gks.ru>.

экономического положения страны, а в дальнейшем — и для обеспечения инвестиционной привлекательности экономики.

Действия по минимизации инфляционных показателей были разнонаправленными. В области финансовой и денежно-кредитной политики государства они выражались в сокращении расходов бюджета и реализации процентной политики ЦБ РФ, ориентированной на рост ставок. Данные действия не могли не привести к дальнейшему

сокращению реальных доходов населения и ограничению его платежеспособного спроса.

Однако неизбежно и обратное негативное влияние снижения уровня реальных доходов населения на темпы роста ВВП [5], а именно ограничение платежеспособного спроса населения, что приводит к сокращению емкости внутреннего рынка. Иными словами, чем меньше тратят, тем меньше и производят. Кроме того, снижение роста реальных доходов населения способству-

ет сокращению инвестиционного потенциала экономики. Если значительная часть доходов «проедается», объемы средств, направляемые на сбережения, сокращаются.

В этой связи актуально рассмотрение объемов и тенденций накопления денежных средств в банковской системе, которая обеспечивает приемлемую доходность в условиях минимизации риска потери актива. Последнее достигается не только посредством функционирования системы страхования вкладов, но и самим фактом участия банка в качестве профессионального посредника на финансовом рынке.

Показатели изменения объемов вкладов населения позволяют определиться со стратегией населения в текущей экономической ситуации. При этом возможны следующие варианты:

1) снижение объемов вкладов в условиях уменьшения или отсутствия роста реальных доходов населения может свидетельствовать о том, что у населения недостаточно средств, получаемых в виде зарплаты, пенсий пособий и иных доходов, для покрытия текущих потребностей;

2) рост объемов вкладов в данных условиях позволяет делать вывод, что население еще больше сокращает текущее потребление, оставляя часть средств «на черный день» (табл. 4).

Приведенные данные могут свидетельствовать о том, что в 2014–2015 гг. осуществлялся второй вариант стратегии населения, который объясняется пессимистичным прогнозом как собственного благосостояния, так и перспектив развития государства. Дополнительное подтверждение этого вывода — снижение объемов долгосрочных вложений и рост валютных накоплений граждан. Однако в 2016 г. ситуация начала улучшаться (табл. 5).

Исходя из вышеприведенного, можно сделать следующие выводы:

1) если перестройка экономики структурная, то изменение конъюнктуры сырьевых рынков не должно повлиять на финансовую и денежно-кредитную политику Правительства РФ и ЦБ РФ в части девальвации национальной денежной единицы ввиду того, что дешевый рубль является главным средством защиты отечественного товаропроизводителя в условиях мирового кризиса. Исходя из этого можно предположить, что если обеспечить значительный рост ВВП (что в крат-

косрочной перспективе маловероятно), то рост реальных доходов ожидать тоже не придется;

2) современный уровень процентных ставок является достаточно высоким для инвестиционного кредитования, а следовательно, для развития экономики. Исходя из политики ЦБ РФ имеются все основания ожидать дальнейшего снижения как кредитных, так и депозитных ставок, а значит, сокращение ставок по вкладам приведет к уменьшению дополнительного источника доходов для населения.

Так, по информации Банка России Совет директоров Банка России 28 апреля 2017 г. принял решение снизить с 2 мая 2017 г. ключевую ставку до 9,25% годовых, отметив при этом «приближение инфляции к целевому уровню и продолжающееся снижение инфляционных ожиданий, а также восстановление экономической активности. Вместе с тем инфляционные риски сохраняются. В условиях умеренно жесткой денежно-кредитной политики целевой уровень инфляции 4% будет достигнут до конца 2017 года и будет поддерживаться вблизи указанного уровня в 2018–2019 годах»;

3) сложность прогнозирования темпов развития экономики, уровня инфляции, а также собственного финансового положения способствует формированию у населения стратегии, ориентированной на кратко- и среднесрочное размещение денежных средств. В то же время банки со своей стороны в условиях снижения стоимости привлеченных ресурсов могут быть не заинтересованы в формировании долгосрочных пассивов с фиксированной доходностью;

4) ограниченность долгосрочных вложений населения может приводить к сокращению ресурсной базы банка в краткосрочный период, что повышает неустойчивость пассивов и риск активов, основанных на подобных вложениях [4];

5) снижение доходов и стратегия по вкладам населения не способствуют росту расходов, оказывающих благоприятное воздействие на уровень ВВП. Под расходами, имеющими инвестиционную направленность, понимают товары длительного пользования, например мебель, автомобили, недвижимость и т.д. Под вкладами, имеющими инвестиционную направленность, подразумевают долгосрочные вложения населения.

Таблица 4

Совокупные объемы вкладов населения в 30 крупнейших банках, млн руб.

Дата	Вклады в рублях		Вклады в валюте	
	Всего, млн руб.	В том числе на срок более 3 лет	Всего, млн руб.	В том числе на срок более 3 лет
01.01.2014	14 000 959	1 118 061	2 956 962	410 148
01.01.2015	13 706 572	868 084	4 864 110	507 058
01.01.2016	16 398 222	707 501	6 820 855	335 153
01.11.2016	17 410 652	757 514	6 078 490	330 512

Источник: составлено авторами по материалам ЦБ РФ. URL: <http://cbr.ru>.

Таблица 5

Средневзвешенные ставки по вкладам физических лиц, %

Дата	До 30 дней, включая вклад «до востребования»	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	До 1 года, включая вклад «до востребования»	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Свыше 1 года
01.01.2014	1,98	5,01	5,8	7,17	5,3	7,23	7,43	7,33
01.01.2015	4,88	12,88	13,81	12,23	12,33	13,33	9,97	13,11
01.01.2016	3,81	7,21	8,5	8,85	8,20	9,49	6,71	9,41
01.11.2016	3,65	5,66	7,32	7,28	6,62	7,41	7,20	7,40

Источник: составлено авторами по материалам ЦБ РФ. URL: <http://cbr.ru>.

Но главным положительным аспектом, к достижению которого необходимо стремиться на государственном уровне, — это обеспечение если не роста, то стабильности экономической и политической жизни общества и, как следствие, уверенности населения в завтрашнем дне. Именно это обеспечит и рост производительных расходов населения, и долгосрочные вложения граждан на финансовом рынке, а значит, приведет к росту экономики в условиях снижения инфляции.

Обоснование необходимости и оценка результативности реформирования системы страхования вкладов

Вклады населения были во все времена основным способом формирования накоплений и обеспечения дополнительных доходов насе-

ления. Но с точки зрения теории банковского дела вклады населения обеспечивают их владельцам одни из самых минимальных доходов в экономике. Хорошо, если годовые депозиты покрывают инфляционные потери от обесценивания денежных средств, что объясняется следующим:

- 1) суммы небольшие;
- 2) ресурс ненадежный (наличие возможности досрочного изъятия денежных средств);
- 3) минимальные риски размещения средств.

Во-первых, вкладчик перекладывает основные риски на банки, так как последние, размещая средства в реальном секторе экономики или на финансовом рынке, принимают риски на себя. Что же касается вкладчика, то он независимо от

каких-либо обстоятельств получает зафиксированную в договоре ставку дохода.

Во-вторых, существование системы страхования вкладов обеспечивает защиту интересов вкладчиков в случае возникновения максимального риска — банкротства банка.

Система страхования вкладов, начавшая функционировать с введения в действие Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», помогла решить проблему роста объемов накоплений в экономике как главного инструмента повышения инвестиционной активности и темпов экономического роста. Но сегодня есть основания полагать, что необходима поддержка самой системе страхования вкладов, испытывающей серьезные трудности в условиях реформирования банковской системы, с целью повышения ее устойчивости, эффективности и конкурентоспособности, что связано с ростом капитализации банков и устранением с рынка слабых участников, о чем свидетельствуют данные *табл. 2*.

Именно наличие значительного числа слабых банков в банковской системе обусловило обострение проблем в системе страхования вкладов, которые заключаются в росте объемов средств, затрачиваемых Агентством по страхованию вкладов (далее — АСВ) на выплату страхового возмещения вкладчикам при наступлении страхового случая (*табл. 6*).

Приведенные цифры показывают значительный рост количества банков, у которых отозваны лицензии, и клиентов, в отношении которых наступил страховой случай. Обращает на себя внимание тот факт, что темпы роста количества «пострадавших» вкладчиков и сумм страхового возмещения значительно превышают темпы роста банков, в отношении которых наступил страховой случай. Главная причина подобной ситуации видится в росте количества вкладчиков в проблемных банках вследствие наличия у последних больших процентных ставок по вкладам. Это было наиболее очевидно в 2014–2015 гг., когда ставки по вкладам превышали 15–15,5%, а в некоторых банках доходили и до 20%.

Подобная ситуация может свидетельствовать об агрессивной, высокорисковой политике значительного числа вкладчиков, ориентированной на

максимизацию дохода в условиях наличия возможности минимизации риска. И отечественная система страхования вкладов этому способствует.

Сегодня вкладчики имеют право получать возмещение по вкладам в случае наступления страхового случая, под которым понимается отзыв у банка лицензии на осуществление банковских операций. Страховой случай считается наступившим со дня отзыва у банка лицензии.

Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1,4 млн руб. В данную сумму входят как денежные средства, находившиеся во вкладе, так и начисленные проценты.

Не подлежат страхованию денежные средства:

1) размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;

2) размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом;

3) переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;

4) размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации;

5) являющиеся электронными денежными средствами и т.д.

На основании анализа редакции Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» можно предположить, что максимально мягкая практика в части защиты интересов вкладчиков может привести к значительным проблемам в области финансовой устойчивости АСВ.

Финансовая устойчивость системы страхования вкладов обеспечивается имуществом АСВ, средствами федерального бюджета (кредиты), а также кредитами, предоставляемыми ЦБ РФ.

Основные поступления денежных средств обеспечивает банковская система через выплату страховых взносов. Базовая ставка страховых взносов составляет 0,12% расчетной базы за последний расчетный период. Расчетным периодом для уплаты страховых взносов является

Таблица 6

Результаты деятельности АСВ

Дата	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.10.2016
Количество банков, в отношении которых наступил страховой случай	116	130	157	218	295	360
Страховая ответственность АСВ по вкладам, млрд руб.	59,4	73,5	198,7	384,9	827,9	1245,0
Количество вкладчиков, имеющих право на страховое возмещение в банках, тыс.	1065,4	1224,5	2298,1	3446,9	5289,4	6733,1
Сумма выплаченного страхового возмещения, млрд руб.	58,4	72,7	176,6	379,0	748,3	1117,3
Количество вкладчиков, обратившихся за выплатой страхового возмещения, тыс.	325,4	378,3	747,7	1325,8	2038,4	2671,5

Источник: составлено авторами по материалам ЦБ РФ. URL: <http://cbr.ru>.

календарный квартал года. Расчетная база для исчисления страховых взносов определяется как средняя хронологическая за расчетный период ежедневных балансовых остатков на счетах по учету вкладов, за исключением денежных средств во вкладах, которые не подлежат страхованию. По вкладам в иностранной валюте ежедневные балансовые остатки определяются в валюте Российской Федерации по официальному курсу, устанавливаемому ЦБ РФ ежедневно.

В условиях агрессивной политики некоторых банков на рынке вкладов, в результате которой предлагаются максимальные ставки по уровню доходности, ЦБ РФ совместно с АСВ стали устанавливать повышенную ставку страховых взносов в целях восстановления фонда обязательного страхования.

Выплата дополнительной и повышенной дополнительной ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования осуществляется банками, которые допустили в течение любого месяца квартала хотя бы по одному вкладу превышение базового уровня доходности вкладов, в размере от 2 до 3 или более чем на 3 процентных пункта годовых (ч. 8 ст. 27 и ч. 7.4, 7.5, 10 ст. 36

Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»). Базовый уровень доходности определяется ЦБ РФ ежемесячно*. В 2017 г. повышенная ставка страховых взносов составляет 400 и 500% соответственно для I и II кварталов.

Дополнительно в целях обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, а также для финансирования выплат возмещений по вкладам совет директоров АСВ по предложению правления Агентства вправе обратиться в ЦБ РФ с просьбой о предоставлении Агентству кредита без обеспечения на срок до пяти лет. В 2015 г. АСВ был предоставлен кредит на сумму 75 млрд руб.

Таким образом, необходимость реформирования системы страхования вкладов обусловлена следующими причинами:

- 1) растет число проблемных банков, а следовательно, и объем страховых выплат;
- 2) темпы роста объемов вкладов в банковской системе, а следовательно, и величина средств,

* В январе 2017 г. составлял: на срок до года от 9,193 до 9,458; на срок свыше года — 9,732.

направляемых на формирование страхового фонда, значительно меньше темпов роста объемов страховых выплат;

3) ограниченность средств федерального бюджета и ЦБ РФ, которые могут быть направлены на эти цели;

4) необходимость повышения экономической ответственности вкладчика за результаты принятых решений по максимизации доходов по вкладам и банков, проводящих высокорисковую кредитную политику.

Целесообразность реформирования системы страхования вкладов и методы ее реализации активно обсуждаются отечественными экономистами в последние годы. Основные предложения сводятся к следующему:

1) сократить размер гарантированной государством суммы страхового возмещения;

2) повысить величину базовой ставки страховых взносов;

3) установить шкалу страховых выплат, предполагающую пропорциональное снижение доли страхового возмещения в зависимости от величины вклада (чем больше вклад, тем меньше процент страхового покрытия). Основная цель — защита мелких вкладчиков из наиболее бедных слоев населения;

4) регламентировать возможность обращаться в АСВ за возмещением не чаще, чем один раз в три — пять лет.

По мнению авторов, сокращение суммы страховых выплат нецелесообразно. Исследования в этом направлении были проведены отечественными и зарубежными экономистами в 2001–2008 гг. Было доказано, что сумма страховых выплат по вкладам устанавливается исходя из уровня развития экономики (уровня ВВП) и номинальных доходов населения [8, 10, 11]. Сумма страховых выплат по вкладам в размере 1,4 млн руб. была установлена еще в конце 2014 г. С этого времени, несмотря на сложность экономического положения, произошло увеличение вышеназванных показателей. Кроме того, нередко отмечается и то, что в России размер страхового возмещения в пересчете на рубли в 10 раз меньше, чем в США, в 5 раз меньше, чем в Германии и в 3,36 раза меньше, чем в Японии [6]. На наш взгляд, снижение суммы страховых выплат может способствовать оттоку вкладов

из банков, так как это будет рассматриваться как показатель повышения рисков в условиях неопределенности.

Повышение базовой ставки страховых взносов также нецелесообразно ввиду того, что оно приведет к увеличению реальной стоимости ресурсной базы банка. В условиях, когда процентные ставки по кредитам воспринимаются реальным бизнесом как максимальные, не способствующие развитию инвестиционной деятельности, данные действия приведут к сокращению спроса на кредитные ресурсы, что снизит доходность банков и ограничит возможности экономического роста страны в целом. Кроме того, это не послужит повышению ответственности вкладчика за результаты своих действий.

Выплаты страхового покрытия представляется целесообразным производить вкладчикам в размере основной суммы вклада и процентов в случае, если их величина не превышает базовый (среднерыночный) уровень доходности вкладов.

Основная цель данных изменений состоит в повышении ответственности вкладчика, особенно учитывая тот факт, что пострадавшими вкладчиками нередко являются обеспеченные граждане, экономически грамотные, понимающие причины, толкающие банки на максимизацию процентов по вкладам, и последствия подобных действий.

Выводы

В процессе проведенного исследования доказана значимость вкладов населения как для банковской системы, так и для экономики в целом. Соответственно грамотная политика в этой области на макро- и микроуровне является неотъемлемым условием поступательного развития государства.

Особая роль в этом процессе отводится системе страхования вкладов как гаранту безопасности накоплений. Но, понимая значимость данного механизма, необходимо обращать внимание и на то, что реалии развития банковской системы все более осложняют его функционирование. Следовательно, оперативные и точные преобразования в этой области не только повысят результативность системы страхования вкладов, но и приведут к росту экономической грамотности населения.

ЛИТЕРАТУРА

1. Деньги. Кредит. Банки: учебник для вузов. Екатеринбург: АМБ, 2006. 684 с.
2. Банковские операции: учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2015. 384 с.
3. Банковское дело: учебник для вузов / под ред. Г.Г. Коробовой. М.: Экономистъ, 2012. 762 с.
4. Белоглазова Г.Н. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой. М.: Высшее образование, 2013. 392 с.
5. Беляев М.К., Ермаков С.Л. Банковское дело. Занимательно о сложном: учебник для вузов. М., 2012. 288 с.
6. Горелая Н.В. Система страхования вкладов и ее влияние на риски, принимаемые российскими банками // Деньги и кредит. 2015. № 5. С. 44–51.
7. Деньги. Кредит. Банки: учебник / под ред. В.Ф. Жукова. М.: Юнити-Дана, 2010. 784 с.
8. Мельников А.Г. Российская система страхования вкладов: пути развития на среднесрочную перспективу // Деньги и кредит. 2007. № 3. С. 10–14.
9. Романовский М.В., Врублевская О.В. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник. М.: Юрайт, 2014. 543 с.
10. Guidance for developing effective deposit insurance system. Basel, Switzerland: Financial Stability Forum, 2001.
11. Deposit insurance around the World: A Comprehensive Database. World Bank Policy Research Working Paper 3628, June 2005.

REFERENCE

1. Money. Credit. Banks: the textbook for higher education institutions [Den'gi. Kredit. Banki: uchebnik dlja vuzov]. Yekaterinburg, AMB publishing house, 2006, 684 p.
2. Banking activities: the education guidance [Bankovskie operacii: uchebnoe posobie] / under the editorship of O.I. Lavrushin. Moscow, KNORUS, 2015, 384 p.
3. Banking: the textbook for higher education institutions [Bankovskoe delo: uchebnik dlja vuzov] / under the editorship of G.G. Korobova. Moscow, Ekonomist — The Economist, 2012, 762 p.
4. Beloglazova G.N. Money, credit, banks: the textbook [Den'gi, kredit, banki: uchebnik] / under the editorship of G.N. Beloglazova. Moscow, The higher education, 2013, 392 p.
5. Belyaev M.K., Ermakov S.L. Banking. Interestingly about difficult: the textbook for higher education institutions [Bankovskoe delo. Zanimatel'no o slozhnom: uchebnik dlja vuzov] / under the editorship of M.K. Belyaev, S.L. Ermakov. Moscow, 2012, 288 p.
6. Burned N.V. A deposit insurance system and its influence on the risks accepted by the Russian banks [Sistema strahovaniya vkladov i ee vliyanie na riski, prinimaemye rossijskimi bankam]. *Den'gi i kredit — Money and the credit*, 2015, No. 5, pp. 44–51.
7. Money. Credit. Banks: the textbook [Den'gi. Kredit. Banki: uchebnik] / under the editorship of V.F. Zhukov. Moscow, Unity Dana, 2010, 784 p.
8. Melnikova A. G. Russian deposit insurance system: ways of development for the medium term [Rossijskaja sistema strahovaniya vkladov: puti razvitija na srednesrochnuju perspektivu]. *Den'gi i kredit — Money and the credit* 2007, No. 3, pp. 10–14.
9. The Raman M.V., Vrublevsckaya O.V. Finance, currency circulation and credit: textbook [Finansy, denezhnoe obrashhenie i kredit: uchebnik] / under the editorship of M.V. Romanovsky, O.V. Vrublevsckaya. Moscow, Jurajt, 2014, 543 p.
10. Guidance for developing effective deposit insurance system. Basel, Switzerland: Financial Stability Forum, 2001.
11. Deposit insurance around the World: A Comprehensive Database. World Bank Policy Research Working Paper 3628, June 2005.