

Травкина Елена Владимировна

доктор экономических наук, доцент,
профессор департамента банковского дела
и финансовых рынков
Финансового университета
при Правительстве Российской Федерации

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ГАРАНТИЙ НАДЕЖНОСТИ ВОЗВРАТА СБЕРЕЖЕНИЙ В РОССИЙСКОМ БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ*

Аннотация:

Одной из самых многогранных и многоаспектных социально-значимых категорий в развитии российской сберегательной системы является ее устойчивость и надежность. В связи с этим исследование направлений совершенствования системы гарантий надежности сбережений в банковском секторе как одном из сегментов российской сберегательной системы является важным инструментом в определении направлений ее дальнейшего эффективного развития. В статье проведена оценка основных уровней реализации современной системы гарантий надежности возврата сбережений в банковском секторе, проанализирован мировой опыт построения систем страхования депозитов, раскрыта трансформация страхового возмещения в историческом ракурсе и методики отчисления взносов в Фонд страхования вкладов. Выделены направления повышения эффективности функционирования системы страхования вкладов, а именно: применение жестких мер при выявлении криминальных механизмов в страховании вкладов, усиление контроля со стороны банковских надзорных органов и кредиторов банка; повышение финансовой грамотности населения; расширение границ системы страхования вкладов при распространении государственных гарантий на юридические лица и средства, находящиеся в доверительном управлении. Предложен авторский механизм реализации гарантий надежности возврата сбережений в подсистеме банковских институтов.

Ключевые слова:

сбережения, сберегательная система, банковские институты, фонд обязательного страхования вкладов, управление рисками.

Travkina Yelena Vladimirovna

D. Phil. in Economics,
Associate Professor,
Banking and Financial Markets Department,
Financial University under the Government
of the Russian Federation

IMPROVING THE SYSTEM FOR ENSURING THE RELIABILITY OF SAVINGS RETURNS IN THE RUSSIAN BANKING SECTOR

Summary:

One of the most multifaceted and multidimensional socially significant categories in the development of the Russian savings system is its stability and reliability. In this regard, the study of ways to improve the system of guarantees of reliability of savings in the banking sector as one of the segments of the Russian savings system is an important tool in determining the directions of its further effective development. The paper assesses the main levels of implementation of the modern system of guarantees of the reliability of savings return in the banking sector, analyzes the world experience of building Deposit insurance systems, reveals the transformation of insurance compensation in the historical perspective and methods of deducting contributions to the Deposit insurance Fund. The directions of improving the efficiency of the Deposit insurance system are highlighted, namely: the use of strict measures to detect criminal mechanisms in Deposit insurance, strengthening control by bank supervisory authorities and banks' creditors, improving financial literacy of the population, expanding the boundaries of the Deposit insurance system in the extension of state guarantees to entities and funds trust management. The author's mechanism for implementing guarantees of reliability of savings returns in the subsystem of banking institution is proposed.

Keywords:

savings, savings system, banking institutions, mandatory deposit insurance fund, risk management.

Российская сберегательная система играет ключевую роль в развитии экономики и благосостояния населения. В экономической литературе активно обсуждаются вопросы сберегательной системы и ее роли в развитии экономики, что нашло отражение в трудах Н.А. Амосовой, Д.И. Коровина, В.В. Литвин, А.Б. Фиापшева [1], О.С. Рудаковой, С.П. Салтановой [2], Е.П. Терновской [3], Е.В. Травкиной [4].

В настоящее время в развитии экономики можно наблюдать проявление негативных тенденций, которые сложились под давлением ситуации на рынке нефти и пандемии. В сложившейся ситуации наиболее подверженным сегментом экономики к кризисным факторам является деятель-

* Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансовому университету при Правительстве Российской Федерации.

ность банковского сектора, а также других финансовых институтов и финансовых посредников, которые осуществляют особо важные функции для развития экономики, например, стимулирование сберегательного процесса. В данном случае очень важным моментом для развития экономики является наличие устойчивой системы гарантий надежности возврата сбережений в российском банковском секторе и снижение рисков в ее функционировании. Исследуя структурно-организационную составляющую указанной системы стоит выделить два уровня ее реализации:

- подсистема обязательного страхования вкладов в банках;
- подсистема гарантирования прав застрахованных лиц, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений.

Рассмотрим более подробно современное функционирование и реализацию гарантий надежности возврата сбережений в подсистеме обязательного страхования вкладов в банках.

Система обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации функционирует с конца 2003 г. Целевым моментом ее создания была защита интересов самого уязвимого кластера вкладчиков – физических лиц, а также укрепление их доверия к российской сберегательной банковской системе. В современных условиях именно наличие механизма гарантий сбережений способствует формированию благоприятного поведения физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Так, именно данный механизм обеспечивает им гарантию возврата сбережений из коммерческих банков.

Во многих странах мира одной из самых важных социальных задач является защита сбережений в целях обеспечения устойчивой сберегательной системы. Выделенный момент послужил импульсом к формированию систем гарантирования (страхования) вкладов во многих мировых банковских системах и, что стоит отметить, *формирование таких систем осуществлялось именно в кризисные периоды*. Анализ организационной основы функционирующих мировых систем страхования сбережений позволил сделать вывод о том, что существует большое разнообразие систем, в которых применяются различные механизмы защиты интересов вкладчиков банка (системы, работающие по основным правилам страховой деятельности; системы, которые являются гибкими при выборе мер по санации банка; смешанные системы). При этом выбор модели гарантирования сбережений должен определяться набором условий, которые отражают экономическую, политическую и социальную ситуацию в стране. При этом существующая мировая практика показывает, что выбранные механизмы гарантирования сбережений в процессе их реализации постоянно трансформируются.

Для российской системы страхования вкладов также характерно наличие трансформационных процессов:

1. *Границы гарантирования сбережений*. Изначально механизм гарантий сбережений в банковском секторе распространялся только на средства физических лиц. Сегодня он распространяется на денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада, в том числе денежные средства срочных вкладов и вкладов до востребования; текущих счетов и банковских карт; расчетных и депозитных счетов индивидуальных предпринимателей (с 1 января 2014 г.); номинальных счетов, которые были открыты опекунами/попечителями, бенефициарами по которым являются подопечные; счетов эскроу, которые были открыты для использования в расчетах по сделкам купли-продажи недвижимого имущества (с 1 апреля 2015 г.); счетов эскроу, которые были открыты для расчетов по договорам участия в долевом строительстве (с 1 июля 2018 г.); размещенные во вклады, оформленные сберегательным сертификатом; размещенные юридическими лицами, отнесенными в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям (включенные в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства) (с 1 января 2019 г.).

2. *Сумма гарантирования сбережений*. Ее трансформация в историческом ракурсе отражена на рисунке 1* [5].

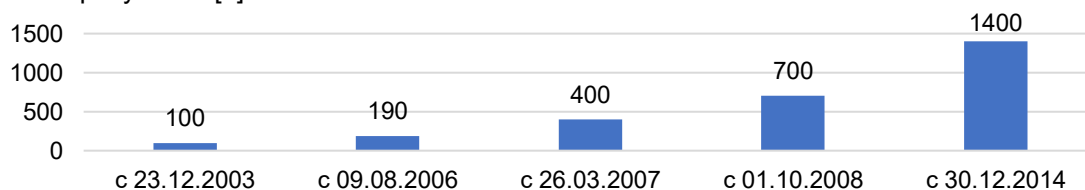


Рисунок 1 – Историческая трансформация суммы гарантирования сбережений в российском банковском секторе, тыс. руб.

* Данные приведены с учетом информации, представленной на официальном сайте ЗАО «АСВ».

Одним из дискуссионных вопросов является размер максимальной суммы страхового возмещения по банковским вкладам. Размер максимального страхового возмещения в российской банковской системе является ниже, чем в других странах. Однако в существующих кризисных условиях, обусловленных снижением цен на нефть на мировом рынке и пандемии, нет необходимости в повышении страхового возмещения в России. Данный вывод можно подтвердить существующей структурой вкладов (в структуре доля вкладов меньше 1,4 млн руб. занимает наибольший удельный вес – 57 %, а доля вкладов свыше 1,4 млн руб. – 43 %), отраженных на рисунке 2* [6].

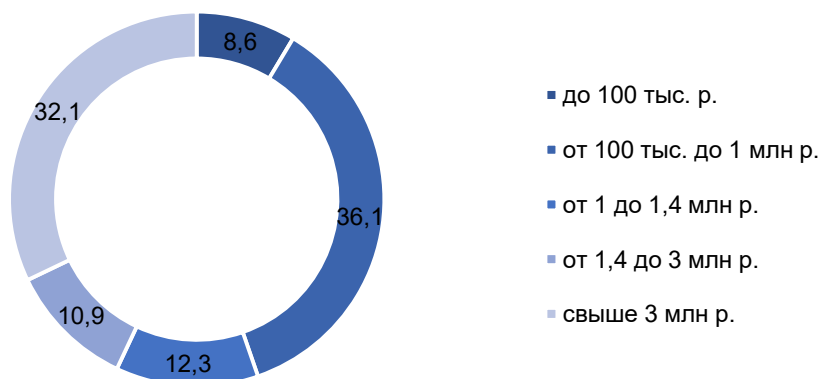


Рисунок 2 – Структура банковских вкладов на 01 января 2020 г., %

Также Фонд страхования вкладов в связи с активным закрытием банков в последнее время испытывает повышенную нагрузку. Так, в 2015–2017 гг. Банк России предоставил Агентству по страхованию вкладов (АСВ) кредитную линию для поддержания достаточности фонда обязательного страхования вкладов с одобренным лимитом 1 030 млрд руб. Из данного лимита было получено 842 млрд руб., которые были полностью направлены на выплаты страхового возмещения вкладчикам. Остаток задолженности Агентства по кредитной линии в апреле 2020 г. составляет 533 млрд руб. Учитывая сложившуюся финансовую ситуацию в системе страхования вкладов, увеличение суммы гарантирования сбережений в российском банковском секторе является нецелесообразным.

3. *Методика отчисления взносов в Фонд страхования вкладов.* В мировой практике существует две шкалы расчетов: плоская шкала страховых взносов и шкала дифференцированных взносов. Изначально в российской практике до 2015 г. использовалась плоская шкала страховых взносов и единая ставка страховых взносов банков, которая составляла 0,1 % средней величины ежедневной расчетной ставки за квартал. В 2015 г. вводится система дифференцированных ставок страховых взносов банков, которые постоянно изменялись в зависимости от ситуации с финансовой устойчивостью банков. Современная модель уплаты страховых дифференцированных взносов в Фонд страхования вкладов представлена на рисунке 3.

Сложность работы коммерческих банков в условиях пандемии, снижения эффективности функционирования реального сектора экономики и доходов населения обусловило разработку регуляторных послаблений со стороны Банка России в целях облегчения фондирования в банковском секторе, среди которых можно выделить следующие изменения, действующие до конца 2020 г.: снижение базовой ставки взносов в Фонд страхования вкладов с 0,15 до 0,1 %; дополнительная ставка страховых взносов установлена в размере 25 % базовой ставки; повышенная дополнительная ставка установлена в размере 300 % базовой ставки. Динамику количества банков в разрезе уплаты страховых отчислений можно проследить на рисунке 4.

Для повышения эффективности использования дифференцированных отчислений взносов банками в Фонд обязательного страхования необходимо реализовать следующие постулаты: стимулировать банки осуществлять свою деятельность более консервативно с точки зрения рисков; формировать полную и прозрачную информационную базу о деятельности банков-участников, которая будет оперативно пополняться и обновляться; способствовать обеспечению финан-

* Данные представлены согласно отчету Международной ассоциации страховщиков депозитов «Основополагающие принципы МАСД для эффективных систем страхования депозитов» (ноябрь 2014 г.). URL: https://www.asv.org.ru/upload/iblock/929/printsipy_-rus.docx (дата обращения: 15.08.2020).

совой устойчивости системы страхования, которая необходима для своевременного осуществления страховых выплат; использовать несколько индикаторов по оценке рискованной позиции каждого банка-участника в системе страхования вкладов (в российской практике применяется один индикатор – процентная ставка по привлечению ресурсов в коммерческий банк).



Рисунок 3 – Механизм уплаты страховых дифференцированных взносов в Фонд страхования вкладов с учетом изменений, внесенных в апреле 2020 г.



Рисунок 4 – Динамика количества банков в разрезе уплаты страховых отчислений за 2015–2019 гг., ед.

Важным направлением развития российской системы страхования вкладов является противодействие риску страхового мошенничества, а также защита прав вкладчиков, которые пострадали от такого вида риска в банках. В 2019 г. АСВ было выявлено 105 операций по ненадлежащему (искусственному) формированию вкладов в 2 банках на общую сумму 110 млн руб., что в 9,5 раза меньше по сравнению с 2018 г. [5].

Для повышения эффективности управления рисками в функционировании российской системы страхования вкладов, на наш взгляд, необходимо:

- применять жесткие меры к банкам-нарушителям при выявлении криминальных механизмов в страховании вкладов, а также выводе активов и доведении банка до банкротства (например, в большинстве зарубежных стран существует уголовная ответственность за фальсификацию отчетности в бухгалтерских документах);
- усилить контроль со стороны банковских надзорных органов, а также со стороны кредиторов банка;
- повышать финансовую грамотность населения.
- расширять границы системы страхования вкладов при распространении государственных гарантий на юридические лица и средства, находящиеся в доверительном управлении.

Для создания эффективного механизма гарантий надежности возврата сбережений в подсистеме финансовых институтов российской сберегательной системы при качественном управ-

лении рисками необходимо развивать комплексную основу реализации данного механизма и распространять его страховую защиту на новые объекты страхования. Учитывая основные направления реализации Стратегии развития государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» на период до 2020 г. (утвержденной решением Совета директоров Агентства от 14 декабря 2015 г.), а также влияние распространения страховой защиты на новые объекты страхования в ракурсе обеспечения эффективного сберегательного процесса в российской практике, можно предложить следующий механизм гарантий надежности возврата сбережений в российской сберегательной системе (рисунок 5).

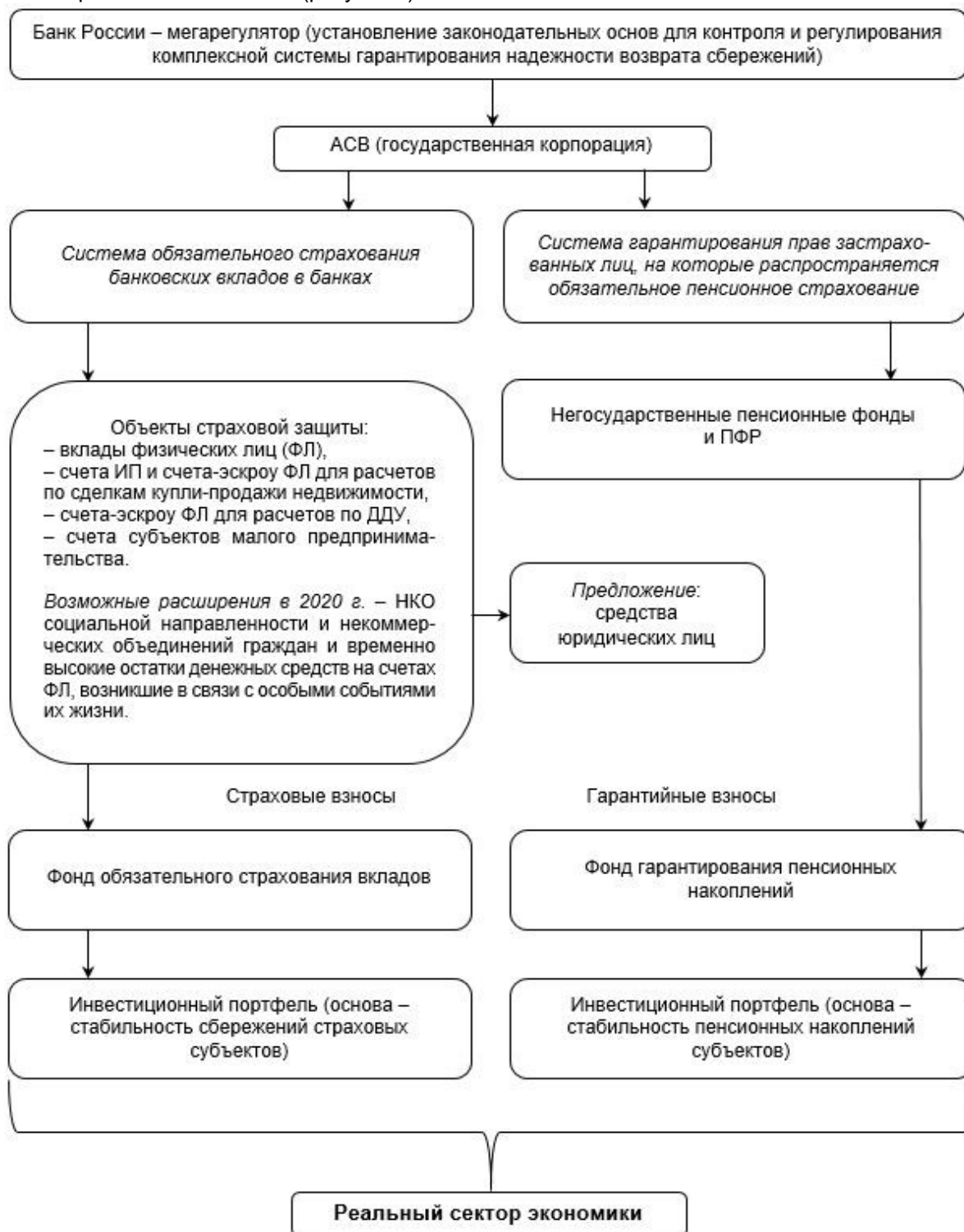


Рисунок 5 – Механизм реализации гарантий надежности возврата сбережений в подсистеме финансовых институтов российской сберегательной системы

Нашим предложением в данном механизме является расширение страховых выплат по счетам юридических лиц, для которых возмещение в размере 1 400 000 руб. является существенным и при этом необходимо учитывать характер деятельности юридических лиц. Так, в соответствии с рекомендациями Международной ассоциации страховщиков депозитов (МАСД) и мировым опытом является нецелесообразным включать в периметр страхования вкладов денежные средства юридических лиц, деятельность которых связана с оказанием финансовых услуг и основана, в частности, на профессиональной оценке устойчивости финансовых институтов и контрагентов кредитных организаций. Также в современных условиях при учете международного опыта и рекомендации МАСД является нецелесообразным включение в страхование размещенных в кредитных организациях средств федерального бюджета, средств бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, средств государственных и других внебюджетных фондов, за исключением средств государственных и муниципальных учреждений социального характера [6].

Для реализации предлагаемых расширений гарантий надежности возврата сбережений в подсистеме банковских институтов российской сберегательной системы и распространением данных гарантий на юридические лица, которые будут соответствовать выше перечисленным требованиям, необходимо:

- осуществить доработку норм Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» в части определения обязанности участия в системе страхования вкладов кредитных организаций, имеющих в настоящее время лицензию Банка России, предоставляющую право работы только с денежными средствами юридических лиц;
- законодательно установить сумму страхового возмещения для вновь включенных в систему страхования юридических лиц сумму страхового возмещения;
- установить базовые ставки отчислений в фонд страхования по юридическим лицам. Причем данная ставка может меняться АСВ в зависимости от текущей финансовой ситуации в российском банковском секторе и реальном банковском секторе.

Предложенный механизм, основанный на расширении гарантий надежности возврата сбережений в подсистеме финансовых институтов российской сберегательной системы, будет способствовать развитию сберегательной активности в российской банковской практике.

Ссылки:

1. Амосова Н.А., Коровин Д.И., Литвин В.В. Благополучие и сберегательное поведение субъектов российской экономики // Банковские услуги. 2020. №5. С. 2–11. 10.36992/2075-1915_2020_5_2 ; Литвин В.В., Фиापшев А.Б. Роль российских банков в формировании и реализации сберегательного потенциала национальной экономики // Банковское дело. 2019. №8. С.34–44.
2. Рудакова О.С., Салтанова С.П. Цифровая трансформация банковской деятельности: цель, основные направления, проблемы // Банковское дело. 2019. № 8. С.45–51.
3. Терновская Е.П., Шаркова В.П. Современная депозитная политика российских банков: динамика и региональные особенности // Российский экономический интернет-журнал. 2019. № 3. С. 77.
4. Травкина Е.В. Результаты мониторинга риска ликвидности в функционировании российского банковского сектора // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2015. № 40 (274). С.2–8.
5. АСВ: в 2019 г. существенно сократилось число случаев мошенничества со страховкой по вкладам // Финико. URL: <https://finiko.ru/asv-v-2019-g-sushhestvenno-sokratilos-chislo-sluchaev-moshennichestva-so-strahovkoj-po-vkladam/> (дата обращения: 15.08.2020).
6. О совершенствовании системы обязательного страхования в банках Российской Федерации [Электронный ресурс] : доклад для общественных консультаций. М., 2019. URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/72642/Consultation_Paper_190701.pdf.

Редактор: Грицай Екатерина Анатольевна
Переводчик: Мельников Евгений Вячеславович