Тихонова Оксана Александровна. Система страхования вкладов: перспективы совершенствования в Российской Федерации : перспективы совершенствования в Российской Федерации : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Москва, 2005 166 с. РГБ ОД, 61:06-8/953

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Экономические предпосылки создания централизованной системы страхования банковских вкладов 10

1.1 Обязательное страхование вкладов как необходимое условие функционирования современной сберегательной системы 10

1.2 Научно-теоретический аспект проблемы страхования банковских вкладов 15

1.3 Международный опыт функционирования системы страхования банковских вкладов 32

Глава 2. Стратегические цели участников системы страхования банковских вкладов: единство и конфликт интересов 44

2.1 Государство, банки и вкладчики как участники системы страхования вкладов 44

2.2 Экономические и социальные последствия введения системы страхования вкладов, ее влияние на развитие банковской системы России 58

2.3 Конкурентные интересы банков - участников системы страхования вкладов 76

Глава 3. Повышение эффективности организационно-экономического механизма системы страхования банковских вкладов 92

3.1. Агентство по страхованию вкладов: функции, полномочия, перспективы развития 92

3.2. Информационная прозрачность системы страхования вкладов как необходимое условие ее функционирования 1 Об

3.3. Страхование вкладов и проблема банковского надзора 121

Заключение 138

Список литературы 141

Приложения

**Введение к работе**

Одним из проявлений стабилизации российской экономики является выраженная тенденция к росту реальных доходов населения, соответственно, его сберегательного потенциала. Денежные накопления граждан являются важным резервом увеличения ресурсной базы банковского сектора, столь необходимого для расширения его инвестиционных возможностей. Поэтому задача по активизации процесса мобилизации финансовых ресурсов физических лиц во вклады имеет для нашей страны макроэкономическую значимость. Это, в частности, было отмечено участниками III Международного банковского форума, состоявшегося в Сочи в сентябре 2005 года.

По мнению ведущих отечественных и зарубежных экспертов, главным фактором, препятствующим успешному решению рассматриваемой задачи, выступает низкий уровень доверия граждан к коммерческим банкам. Для изменения подобного положения Правительством РФ и Банком России сегодня реализуется целый комплекс мероприятий. К числу важнейших из них правомерно отнести введение в действие в 2003 году Федерального Закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Он обеспечивает необходимую правовую базу для централизованной защиты интересов вкладчиков, устанавливает организационные основы системы страхования вкладов, регулирует юридические и финансовые отношения, возникающие в процессе ее функционирования.

Общая целесообразность принятия такого закона не подлежит обсуждению. Независимые эксперты и представители банковского сообщества единодушно отмечают его положительное влияние на развитие сберегательного дела в современной России. Вместе с тем, анализ результатов функционирования системы, исследуемой в диссертационной работе, позволил констатировать наличие ряда не решенных и спорных вопросов. Они касаются понятийного аппарата, общей методологии обязательного страхования вкладов, его прикладных механизмов, наконец, функций и полномочий Агентства,

**4**управляющего данной системой. Это и определяет актуальность продолжения научных исследований в рассматриваемой области, их теоретическую и практическую значимость.

**Степень научной разработанности проблемы.**

Вопросы развития теории сберегательного дела как неотъемлемой части банковского бизнеса на протяжении многих лет находятся в сфере профессионального внимания ряда видных зарубежных и отечественных ученых - Г. Десмонда, Р. Келли, П. Роуза, В. Букато, А. Казимагомедова, Ю. Кашина, О. Лаврушина, А. Олыпаного, М. Песселя, Г. Панова и других. Они изучали проблему сущности и экономического значения сбережений граждан как элемента инвестиционного потенциала страны, место и роль соответствующих операций в системе банковского обслуживания физических лиц. Целая группа исследователей занималась более узкой темой, ставшей объектом изучения в настоящей диссертационной работе, а именно системой страхования вкладов. Здесь можно выделить таких российских ученых как А. Аникин, В. Виноградов, А. Вишневский, И. Ларионова, А. Турбанов. За рубежом в этой области работали К. Гавальд, Г. Гарисия, Ж. Стуфле. Они разработали теоретическое обоснование и сформулировали требования к практической организации систем защиты сбережений населения в кредитных организациях, определили сущность и экономическое содержание понятий «страхования» и «гарантирования» вкладов.

Вместе с тем, ряд вопросов страхования вкладов физических лиц, представляющих несомненный интерес как с научной, так и с практической точек зрения, пока остались за рамками данных исследований. В первую очередь это касается особенностей организации и функционирования соответствующей системы в условиях переходной экономики. Кроме того, до настоящего времени отсутствует должное научное обоснование конкретных правовых норм и регулирующих механизмов, зафиксированных в действующем в данной области законодательстве.

Актуальность и недостаточная научная разработка проблемы дальнейшего развития системы страхования вкладов населения в российских банках, определили цель и прикладные задачи диссертации.

**Цель и задачи исследования.**

Главной *целью*исследования является разработка научно-обоснованных рекомендаций по повышению эффективности функционирования системы страхования банковских вкладов граждан в Российской Федерации, обеспечивающих баланс интересов общества, банковского сектора экономики и вкладчиков.

Для достижения указанной цели поставлены следующие ***прикладные задачи,***определяющие логику исследования и структуру работы:

уточнить понятийный аппарат системы страхования вкладов, выявив для этого общность и различия в таких понятиях как «вклад» - «депозит» и «страхование вкладов» - «гарантирование вкладов»;

проанализировать зарубежный опыт, имеющийся в исследуемой области, выявив его элементы, пригодные для использования в условиях переходной экономики;

исследовать комплекс целей, преследуемых государством, банками и вкладчиками, выявив при этом противоречия, снижающие эффективность системы страхования вкладов;

определить рациональное соотношение требований к информационной прозрачности системы страхования вкладов и к обеспечению конфиденциальности информации о конкретных размерах сбережений физических лиц как клиентов банка;

сформулировать возможные направления дальнейшей активизации процесса привлечения сбережений граждан во вклады в целях увеличения ресурсной базы и инвестиционного потенциала российских банков;

проанализировать перечень функций и полномочий Агентства по страхованию вкладов, сформулировав предложения по их расширению в целях

обеспечения более эффективного его участия в регулировании исследуемого сегмента рынка банковских услуг, а также более рационального использования средств страхового фонда.

**Объектом исследования**выступает система страхования частных вкладов как один из инструментов регулирования банковского сектора экономики.

**Предметом исследования**является совокупность методов и прикладных механизмов, используемых в рамках данной системы для достижения установленных ей функциональных задач.

**Теоретической и методологической основой исследования**послужили фундаментальные положения современной экономической теории и банковского дела; концепции, представленные в трудах отечественных и зарубежных ученых в области теории сбережений, методов защиты банковских вкладов. Работа опирается на рекомендации исследователей и специалистов -практиков по вопросам совершенствования централизованного регулирования деятельности кредитных организаций, риск - менеджмента в банковском деле, маркетинговых технологий на рынке операций по привлечению средств во вклады.

В качестве общей методологической основы исследования соискателем приняты принципы диалектического логики. В работе использованы общенаучные методы познания, такие как анализ и синтез, системность, аналогии, а также специальные - сравнения, группировки, обобщения, интерпретации и др. В процессе анализа исходных данных по теме исследования применялись современные статистические и экономико-математические методы.

**Информационную базу исследования**составили законодательные и подзаконные акты РФ, постановления Правительства РФ, нормативные документы Банка России, других органов государственной власти, материалы российской и зарубежной печати, информационные обзоры, статистические

**7**сборники, ресурсы сети Интернет. В своей работе соискатель опиралась также на сведения, полученные в результате взаимодействия со специалистами Сбербанка России и ряда других кредитных организаций, активно работающих на исследуемом сегменте рынка.

**Научная новизна диссертационного исследования**заключается в разработке новых подходов и рекомендаций по совершенствованию системы страхования вкладов в РФ и повышения эффективности ее функционирования.

1. Раскрыто содержание процесса страхования вкладов как предпосылки надежности современной сберегательной системы. Выявлены общие черты и различия «вклада» и «депозита» в сберегательной, накопительной, инвестиционной и страховой функциях.
2. Обосновано различие между понятиями «страхование» вкладов и «гарантирование» вкладов. Последнее является более широким явлением, включающим систему правовых норм, организационно-финансовых механизмов и участие государства.

Доказано, что использование термина «страхование» применительно к банковским вкладам правомерно лишь в качестве составляющего элемента общенациональной системы их гарантирования.

3. Аргументирована целесообразность внесения изменений в Федеральный  
закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской  
Федерации» в части установления норматива страхового взноса, касающегося  
необходимости его дифференциации в зависимости от величины и срока  
хранения вклада. Вклады «до востребования» и срочные вклады должны  
обладать разной величиной сохранности.

При этом величина регулярного взноса может дифференцироваться с учетом текущего финансового положения конкретного банка, а также степени рискованности его вложений.

4. Обоснованы рекомендации о расширении полномочий Агентства по  
страхованию вкладов в части надзора за финансовой устойчивостью банков -

**8**участников системы страхования вкладов, посредством обеспечения ему свободного доступа к соответствующей информации в Банке России; и предоставлении АСВ права в отдельных случаях оказывать финансовую помощь банкам за счет средств страхового фонда (на срочной, возвратной и платной основе).

5. Разработан алгоритм повышения привлекательности банковских вкладов, включающих использование потенциала банковского маркетинга за счет сегментации клиентов по группам. Выделено пять групп вкладчиков: «потенциальные клиенты», «рациональные клиенты», «представительные клиенты», «корпоративные клиенты» и «пенсионеры».

Отмеченные результаты подпадают под пункт паспорта специальности 9.6 «Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях переходного периода; межбанковская конкуренция, проблемы обеспечения институциональной основы развития банковского сектора и его взаимодействия с Центральным Банком РФ. Модели кредитных систем, банковских систем и кредитного механизма».

**Теоретическая значимость**диссертации заключается в развитии понятийного аппарата сберегательного дела, а также в научном обосновании необходимости новых подходов к организации системы страхования вкладов. На основе проведенного соискателем критического анализа сущности понятий «страхования» и «гарантирования» вкладов выявлены возможности распространения централизованного регулирования на другие виды банковских операций по привлечению средств на различные виды счетов. Содержащиеся в диссертации положения и выводы могут использоваться в дальнейших исследованиях по данной тематике.

**Практическая значимость**диссертации состоит в разработке рекомендаций по повышению эффективности деятельности Агентства по страхованию вкладов, прежде всего, путем расширения его надзорных функций. Реализация предлагаемого соискателем комплекса мер позволит

**9**существенно повысить уверенность потенциальных вкладчиков в полном и своевременном возврате средств, доверенных банку. Это будет способствовать решению важной народнохозяйственной задачи по вовлечению в экономику финансовых ресурсов, находящихся в настоящее время у населения в форме рублевой и валютной наличности на многие десятки миллиардов долларов.

Основные теоретические положения и практические результаты исследования могут быть использованы в учебном процессе профильных образовательных учреждений, в том числе, при разработке учебно-методического контента, необходимого для изучения банковского дела и конкретных видов операций по привлечению средств во вклады.

**Апробация и внедрение результатов исследования.**

Результаты исследования докладывались на научно-практических конференциях и студенческих научных конгрессах в период 2002 - 2005 гг.: «Научно-практическая конференция, посвященная 160-летию Сбербанка России» (Москва, МГУЭСиИ, 2002г.); «Экономическая теория и практика: проблемы взаимодействия» (Москва, МГУЭСиИ, 2003г.); «Актуальные вопросы развития кредитно-финансовых, деловых отношений и информационных технологий в бизнесе» (Москва, Московская финансово-промышленная академия, 2005г.); «Стратегия развития банковского сектора российской экономики» (Москва, ММИЭИФП, 2005г.)

Результаты исследования внедрены и использованы в работе Наро-Фоминского отделения №2572 Сбербанка России.

**Публикации.**По теме диссертации опубликованы 4 статьи общим объемом 1,1 п. л.

**Структура диссертационной работы**определена перечнем поставленных соискателем научных и прикладных задач, а также общей логикой проведенного в ней исследования и отражена в ее содержании.

## Обязательное страхование вкладов как необходимое условие функционирования современной сберегательной системы

В связи с новейшими событиями в экономике страны, возникает необходимость в изменении банковской системы Российской Федерации и, как следствие, модернизации банковской системы. Необходимо отметить, что потребность в коренных реформах банковской системы не является данью моде, а скорее наоборот, является давно осознанной объективной необходимостью. Более того, существует устойчивое мнение, что реформа банковской системы запоздала на несколько лет и необходимо принимать срочные меры по ее модернизации. Глава Банка России Сергей Игнатьев признался, что Банк России не всегда в состоянии адекватно оценивать ситуацию в банках и прогнозировать развитие банковской системы в целом.

Необходимость кардинальных изменений банковской системы Российской Федерации вызвана целым рядом объективных проблем, среди которых автору работы наиболее существенными представляются:

недостаточная капитализация банковской системы;

отсутствие у банков с российским капиталом «длинных» финансовых ресурсов для кредитования субъектов экономики;

не является секретом тот факт, что доверие населения к банковской системе Российской Федерации невелико.

Главная причина данного явления - финансовая ненадежность большинства существующих финансовых институтов и колоссальные потери населения от крушения крупнейших московских частных банков в период реформ.

Самым тяжелым последствием банковских кризисов различных стран стал тотальный кризис недоверия населения к банковской системе. Совершенно очевидно, что никакими административными мерами нельзя заставить население хранить свободные денежные средства в банках. Нужны экономические меры и создание адекватного нормативно - правового обеспечения функционирования системы защиты банковских вкладов. В этих условиях вопрос о создании системы, позволяющей защитить вклады граждан от риска быть потерянными, выходит на первый план при реализации мероприятий по восстановлению доверия общества к банкам.

Политическая и экономическая нестабильность являются следствием:

- снижения сберегательной активности и увеличения размеров потребления за счет накопительных средств, при падении интереса к доходам, получаемым по вкладам в виде процента; снижения активности населения по вложению средств в государственные и корпоративные ценные бумаги;

- перевод средств из рублевой зоны в валютную.

Перед современным российским государством стоят важные задачи внутреннего характера, касающиеся, во-первых, стимулирования экономического роста и, во-вторых, повышения уровня защищенности прав и законных интересов человека и гражданина. Сложившаяся ситуация на рынке инвестиционных ресурсов заставила обратить внимание на практически не задействованный ранее в России ресурс и потенциал сбережений населения в инвестиционном процессе. Поскольку именно банки играют роль основного посредника между инвестором и производственным сектором, очевидна ограниченность финансовых ресурсов, направляемых банками в реальную экономику. Именно поэтому для российского государства, озабоченного сейчас экономическим ростом, очень важно вернуть доверие населения к банкам, чтобы аккумулировать сбережения физических лиц в банковской системе и впоследствии инвестировать привлеченные средства в производство.

Таким образом, экономическая задача - привлечение инвестиций, неразрывно связана с социальной проблемой - защитой интересов вкладчиков. В программных документах Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, Банка России ставилась задача о необходимости формирования общероссийской системы страхования вкладов. Эту позицию активно поддержали представительные и законодательные органы государственной власти и банковское сообщество. Одновременно успешное развитие экономики в последние годы позволило сформировать прочный фундамент для создания системы защиты банковских вкладов. Для решения поставленной задачи важнейшим актом в этой сфере является принятие ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в 2003 году и создание системы страхования вкладов.

В настоящее время система защиты банковских вкладов существует в странах с исторически сложившейся рыночной экономикой, являясь при этом неотъемлемой частью банковской системы. На Западе данная схема получила большое распространение и в силу своей развитости подразумевает под собой более широкое понятие, а именно «систему страхования вкладов».

## Государство, банки и вкладчики как участники системы страхования вкладов

Прежде всего, необходимо понять каких результатов ожидают от функционирования системы страхования вкладов государство, банковское сообщество и общество в целом? Их экономические интересы на первый взгляд противоречивы, но, по мнению соискателя, эти противоречия внутри единства.

Государство, в первую очередь, заинтересовано в стабильном экономическом росте, одним из условий которого является масштабная мобилизация сбережений населения, вовлечения их в инвестиционный процесс. В странах с исторически сложившейся рыночной экономикой важнейшую роль в этом процессе играют такие учреждения, как негосударственные пенсионные фонды и страховые компании. Однако, учитывая слабость указанных учреждений в России необходимо задействовать иные механизмы, основанные на более активном участии государственных финансовых институтов.

В рамках современных правовых норм и деловой практики коммерческие банки, являясь частными предпринимательскими структурами, не должны брать на себя решение общегосударственных или региональных экономических и социальных задач, не сопровождаемое получением прибыли. Однако, от них требуется понимание факта, что банковский бизнес призван нести свою долю ответственности за социально-экономическое состояние общества. Значит, должны быть найдены такие формы взаимодействия государства и банков, которые будут стимулировать последних к участию в реализации общественных целей.

Одним из направлений деятельности кредитных организаций является инвестиционная деятельность, в процессе которой они инвестируют не собственные, а привлеченные средства, а значит, риск подобных инвестиций полностью перекладывается на их клиентов. Основной риск лежит на банках, поскольку именно они занимаются деятельностью, являющейся рискованной. Риски ликвидности банка зависят от источников финансирования. Если банк имеет крупных вкладчиков и у них возникнет необходимость изъятия своих средств, то банку придется искать альтернативные источники финансирования, в частности, на рынке МБК, иначе он будет иметь большие проблемы. Поскольку, банки страдают от риска чрезмерного изъятия вкладов, поэтому большинство из них тщательно отслеживают состав источников финансирования и стараются избегать излишней концентрации и чрезмерной зависимости от одного источника. Чувствительность банков к большим изъятиям денег при неблагоприятных условиях является крайне важной характеристикой банка.

Банк, имеющий стабильную, обширную и разнообразную депозитную базу, вероятней всего будет иметь меньше проблем с ликвидностью. Таким образом, оценка структуры и типа депозитной базы, ее стабильности и качества является первым этапом оценки рисков ликвидности и управления ими. Для проведения исследования необходима обширная информация: изучены виды предоставляемых депозитных продуктов, в т.ч. количество счетов и общие суммы счетов по каждому виду, отражен тип вкладчика, так как у каждого из них свой собственный характер поведения. Кроме того, нужно произвести разбивку по условиям вкладов, включая валюту и процентные ставки (например, о форме их выплаты, т.е. ежедневно или в конце определенного периода).

Чтобы избежать оттока ресурсов из банка, руководство банка обычно разрабатывает и внедряет программы развития и сохранения всех видов вкладов, следить, не только за динамикой изменения их объемов, но и за качеством структуры вкладов для того, чтобы определить, какой процент составляют постоянные вклады, изменяющиеся, сезонные или непостоянные вклады. Что касается самих вкладчиков, не раз лишавшихся в той или иной форме своих сбережений, то их заинтересованность в системе страхования заключается в стремлении сохранить право собственности на денежные средства, внесенные в качестве вклада в коммерческий банк.

Вкладчики также несут определенный риск. Закон, как известно, не предусматривает возвращения вкладчикам всех вложенных в банк средств. «Если вы гарантированно хотите вернуть себе все деньги - размещайте по 100 тысяч рублей в разных банках»28, т.к. если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно.

Право вкладчика на его деньги должно быть обеспечено возвратом, хотя вклад вноситься не государству, а кредитной организации, но находящейся внутри государства, которое в конечном итоге пользуется этими ресурсами. Так при принятии Федерального закона «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» необходимым явилось «убедить людей в том, что государство не оставит их без внимания, не забудет и поддержит».29 Экономическая сущность страхования вкладов заключается, в конечном счете, в гарантии государства, как защитника интересов каждого отдельного гражданина, в обеспечении использования накопленных и сберегаемых ценностей.

## Агентство по страхованию вкладов: функции, полномочия, перспективы развития

Управление системой страхования вкладов, как известно, поручено специально созданной организации - Агентству по страхованию вкладов (АСВ). Агентство является некоммерческой организацией, действующей в организационно-правовой форме государственной корпорации. Учредитель Агентства - Российская Федерация. Высшим органом управления Агентства является Совет директоров. В его состав входят семь представителей Правительства Российской Федерации, пять представителей Банка России и Генеральный директор Агентства (ст. 18 Закона).63

В то же время согласно Закона АСВ является независимой организацией. Органы власти не имеют права вмешиваться в его деятельность по реализации закрепленных за ним функций и полномочий, оговоренных в ст. 15 Закона.

К основным функциям Агентства относятся:

ведение реестра банков-участников системы страхования вкладов;

осуществление сбора страховых взносов;

выплата вкладчикам возмещений по вкладам при наступлении страховых случаев;

контроль за формированием фонда страхования вкладов, в том числе за счет взносов банков;

инвестирование временно свободных средств фонда страхования вкладов.

Перечисленные функции носят взаимосвязанный и взаимодополняющий характер. Однако, в целях укрепления доверия к идее страхования вкладов и обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, а также повышения ее эффективности приемлемым вариантом является построение системы страхования по принципу многофункциональности. Подобное расширение функций Агентства по страхованию вкладов (с внесением соответствующих изменений в Закон о страховании вкладов) позволит решить ряд задач: минимизировать риски, принимаемые на себя системой страхования вкладов, предотвращать убытки, не допускать нерационального использования средств фонда.

При создании системы страхования очень важным является возложение на неё определенного объема функций. На Агентство могут возлагаться довольно широкие полномочия: осуществление надзора за членами системы страхования, контроль соблюдения банками критериев, установленных в системе, предоставление проблемным банкам финансовой поддержки, участие в процедурах реструктуризации и ликвидации несостоятельных банков. Требуется решение большого круга проблем, связанных с получением информации от банков и взаимодействия с надзорными органами.

Участниками системы страхования являются Корпорация - страховщик, банки, внесенные в реестр, страхователи, вкладчики - выгодоприобретатели и Банк России.

В качестве финансовой основы системы страхования вкладов создан специальный фонд обязательного страхования вкладов (ст.ЗЗ Закона).

На начало 2005г. объем фонда составил 4,6 млрд. руб. (приложение 5). По состоянию на начало сентября 2005 года фонд страхования составил 11,5 миллиарда рублей, а к 1 июля 2006 года ожидается приток в 28 миллиардов рублей. Общее количество счетов, открытых вкладчиками в банках-участниках системы страхования вкладов по состоянию на 1 января 2005г. превышает 32 миллиона. Из них 98% счетов имели размер менее 100 тыс. рублей.

На начало 2005 г. Агентством зарегистрировано участие в системе страхования 456 банков, что составляет около 40% подавших ходатайства организаций (приложение 6). Из числа ста крупных банков по объему привлеченных депозитов в систему страхования вкладов вошло 83 банка, включая региональные.64 Регионы нахождения банков-участников системы страхования вкладов приведены в приложении 7.

В целях совершенствования банковского законодательства в 2004 г. принят Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и признании утратившими силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» (№121-ФЗ от 20 августа 2004г.).