Соколов, Александр Николаевич. Страхование банковских вкладов в России и усиление его роли в развитии банковской системы : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Соколов Александр Николаевич; [Место защиты: Акад. бюджета и казначейства М-ва финансов РФ].- Москва, 2011.- 179 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/1705

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. СОДЕРЖАНИЕ И ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ 11

1.1. Банковские вклады населения. Социально — экономическое значение их страхования 11

1.2. Основные функции систем страхования вкладов и их классификация 20

1.3. Мировой опыт страхования банковских вкладов 34

Глава 2. РОЛЬ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ В ПОДДЕРЖАНИИ

РЕСУРСНОЙ БАЗЫ РОССИЙСКИХ БАНКОВ 53

2.1. Этапы становления российской системы страхования вкладов 53

2.2. Основные тенденции рынка вкладов в условиях действующей системы их страхования

2.3. Особенности функционирования российской системы страхования вкладов в период финансового кризиса и перспективы ее развития 78

Глава 3. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ВОЗДЕЙСТВИЯ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ НА РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ 98

3.1. Развитие основных функций и организации системы страхования вкладов в России 98

3.2. Преобразование организационной структуры системы страхования вкладов, как фактор снижения территориального риска 3.3 Дифференциация ставок страховых взносов как стимул снижения уровня риска банковской системы и определения справедливой величины участия в системе страхования вкладов 128

Заключение 141

Библиография 152

Приложения 161

**Введение к работе**

Актуальность исследования.

В девяностых годах XX века российская экономика переориентировалась на рыночные отношения. Этот процесс проходил в сложных политических, экономических и социальных условиях, характеризовавшихся следующими обстоятельствами.

Во-первых, с ликвидацией плановой экономики утратились прямые международные хозяйственные связи со странами, входящими в Совет экономической взаимопомощи, и изменились десятилетиями устоявшиеся политические и экономические отношения с бывшими республиками Советского Союза. Данное обстоятельство определило изменения в организации управления хозяйственными отношениями внутри России как между отдельными предприятиями, отраслями, секторами экономики, так и регионами, прежде развивавшимися как единый народно-хозяйственный комплекс. Отсутствие своевременного административного и правового регулирования в условиях сокращения государственного управления, увеличения свободно формирующихся рынков товаров и услуг, сопровождавшихся зачастую противоправными воздействиями на хозяйственные отношения, порождало нестабильность экономических процессов.

Во-вторых, банковский сектор как часть экономики также претерпел существенные изменения. В России сложилась и начала функционировать двухуровневая банковская система. Вместе с тем, в результате растущей инфляции и оттока капитала за границу она оказалась неспособна в полной мере обеспечить кредитными ресурсами финансовые потребности предприятий. Спекулятивные операции банков с вкладами населения, увеличение объемов рискованных операций банков на фондовом и валютном рынках, частые случаи неплатежеспособности банков провоцировали недоверие населения и предприятий к банковской системе, приводили к

сокращению объемов банковских ресурсов, возникновению дефицита ликвидности и социальному напряжению в обществе.

Возможность и масштабы активных операций коммерческих банков, обеспечивающих получение ими доходов, во многом определяет ресурсная база. Стабильность привлечения банковских ресурсов, их величина и структура служат важнейшими факторами надежности банка. Основной частью банковских пассивов являются заемные ресурсы, составляющие от 80 до 90% всех пассивов банка. Среди всех групп банковских пассивов преобладающей частью у большинства банков являются банковские вклады.

Мобилизация временно свободных денежных средств посредством вкладов позволяет банковской системе трансформировать их в производственные инвестиции, удовлетворять потребность экономики в основном и оборотном капитале и предоставлять потребительские ссуды населению. В условиях рыночной экономики одной из приоритетных задач по работе с вкладами является их сохранность и доходность. Банки, выступая посредниками при аккумулировании капитала, ответственны как за принятые условия по, вкладам и депозитам, так и за экономическую целесообразность в их перераспределении.

Однако, соблюдение банками установленных обязательных нормативов ликвидности не исключает вероятность отсутствия у них, при неблагоприятных экономических условиях, достаточной возможности для обеспечения возвратности вкладов. Это определяет необходимость обеспечения стабильности вкладов путем постоянного развития и совершенствования национальных систем их страхования как части -—системы финансовой безопасности любого государства.

Системы страхования депозитов существуют сегодня более чем в 106 странах мира. Практически все развитые страны создали у себя подобные системы. В последнее десятилетие создали такие системы почти все страны Восточной Европы и Азии, идет подготовка к формированию национальных систем страхования депозитов в некоторых странах Востока и Африки.

Мировой опыт создания национальных систем страхования депозитов, а также череда финансовых кризисов последних десятилетий предопределили создание в 2004 году государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Действующая в настоящее время российская система страхования вкладов находится на этапе своего становления. Целью системы страхования вкладов является защита прав и законных интересов вкладчиков российских банков, укрепление доверия и стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему. Необходимость в постоянном мониторинге, анализе и модернизации системы страхования вкладов подтверждается и сохраняющейся нестабильностью экономического развития. Таким образом, актуальность настоящего диссертационного исследования заключается:

- в необходимости поддержания стабильности ресурсов банковской системы путем стимулирования привлечения в банки вкладов на основе обеспечения гарантий их сохранности;

- потребностью в развитии эффективного экономического механизма российской системы страхования вкладов, предусматривающего усиление ее воздействия на развитие банковского сектора.

Цели и задачи исследования.

Цель исследования состоит в обосновании практических рекомендаций по совершенствованию российской системы страхования вкладов, способствующих повышению ее роли в обеспечении стабильности банковской системы России и расширении ресурсной базы коммерческих банков, стимулировании сбережений населения и обеспечении их

эффективной защиты Для достижения цели были поставлены следующие задачи: • обосновать значимость вкладов населения в формировании ресурсов российских банков, определить роль и значение их страхования в решении социально-экономических задач по обеспечению устойчивости банковской системы;

• на основе сравнительного анализа систем страхования депозитов в различных странах сформулировать и структурировать принципы организации системы страхования вкладов и факторы, определяющие ее эффективность;

• выявить особенности российской системы страхования вкладов и направления ее воздействия на развитие банковской системы;

• обосновать направления совершенствования системы страхования вкладов в России:

на основе развития ее правовой базы и экономического механизма; преобразования ее организационной структуры; ведения дифференцированных ставок страховых взносов, направленных на снижение уровня территориального риска банковской системы.

Объект исследования.

Объектом исследования является система отношений и связей в области страхования вкладов, а также ее воздействие на формирование ресурсной базы банковской системы.

Предмет исследования.

Предметом исследования является механизм страхования банковских вкладов, включающий его организационную структуру; принципы функционирования; механизм взаимодействия согласно соответствующим отраслям экономики и права.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в

обосновании—направлений дальнейшего развития российской системы страхования вкладов, обеспечивающих повышение ее роли в поддержании стабильности и устойчивости банковского сектора в российской экономике.

Основные результаты диссертационного исследования состоят в следующем:

1) в ходе исследования теоретических основ, зарубежного и отечественного опыта создания и развития системы страхования вкладов систематизированы и дополнены принципы ее организации, обеспечивающие достижение целей ее функционирования по защите интересов вкладчиков и поддержанию стабильности российской банковской системы (С. 21-24, 50-51);

2) сформулированы факторы, определяющие эффективность функционирования системы страхования вкладов (С.21-24, 52);

3) выявлены особенности воздействия действующей системы страхования вкладов в России на развитие ее банковской системы, в том числе, ее роль в преодолении последствий финансового кризиса (С.76-80, 84-92, 98);

4) предложены основные направления развития российской системы страхования вкладов, предусматривающие:

совершенствование правовой базы на основе расширения перечня объектов страхования, обоснования предложенного автором размера страхового возмещения и развития процедуры санации банков как одной из важнейших функций Агентства по страхованию вкладов С.99-111, 120-121); проведения реорганизации структуры государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», направленной на минимизацию территориального риска путем создания в федеральных округах сети аналогичных агентств с идентичными функциями и распределением между ними финансовых потоков (С.121-125); обоснования порядка формирования и использования финансовых ресурсов территориальных\_ Агеет страхованию вкладов, с учетом создания дополнительных законодательных стимулов по обеспечению их деятельности в регионах (С.125-128); преобразования механизма формирования средств страховых фондов на основе авторской методики дифференцированного расчета страховых тарифов, гибкого формирования страховых и перестраховочных портфелей Агентств по страхованию вкладов (С.129-141).

Методологическая и теоретическая основы исследования.

Методологическую и теоретическую основы работы исследования составляют труды российских экономистов: О.И. Лаврушина, А.Ю. Симановского, Ю.А. Соколова, И.А. Амосова, A.A. Козлова, Г.А. Тосуняна и др., посвященные актуальным проблемам развития денежного обращения и банковского сектора; зарубежных теоретиков и практиков: Гарсия Джиллиан, Невингер Н., Хельфер Р., Хирочи Накасо, Давид X., Джордж С., Бенджамин С., Кромшродер Б., Файлпайер М., Бертран Ж., Коен А., Дюпин Дж., Леви Кн., Мак Томас, Ажне Б., Филиппе Ж., затрагивающие отдельные вопросы функционирования банковской системы и организации системы страхования вкладов в зарубежных странах.

Вместе с тем, пока отсутствует систематизированное исследование направлений воздействия системы страхования вкладов на развитие российской банковской системы, что связано как со сравнительно небольшим сроком деятельности Агентства по страхованию вкладов, так и с нестабильностью экономической ситуации в России, что требует выявления путей и методов развития страховых механизмов.

Информационная база исследования.

Информационной базой исследования стали законодательные акты Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации в части, касающейся финансовых рынков, страхования и банковского дела; нормативные акты и инструкции Банка России; статистические данные, публикуемые Банком России, Росстатом; аналитические и статистические издания соответствующих международных и ряда национальных организаций и ассоциаций, а также работы независимых аналитиков, публикации в периодической печати и сети Интернет.

Практическая значимость исследования заключается в разработке рекомендаций по основным направлениям развития системы страхования вкладов в России. Внедрение предложенных рекомендаций позволит обеспечить эффективную защиту интересов участников финансового рынка, поддержать целостность и ликвидность российского банковского сектора.

Внедрение рекомендаций автора по развитию правовой основы российской системы страхования вкладов и порядку расчета дифференцированных страховых взносов может способствовать повышению эффективности деятельности Агентства по страхованию вкладов.

Обоснованные в ходе исследования предложения о способах формирования и использования средств страхового фонда могут быть применены в организационной работе вновь созданных территориальных Агентств по страхованию вкладов для обеспечения эффективного выполнения ими своих функций.

Положения диссертационной работы о принципах, особенностях и направлениях совершенствования систем страхования вкладов могут быть использованы в учебном процессе высших учебных заведениях при изучении дисциплин «Деньги, кредит, банки», «Банковское законодательство», «Страхование», «Страхование банковских рисков» и др.

Выводы и рекомендации, содержащиеся в данном исследовании, ориентированы на научно-преподавательский состав профильных организаций и широкий круг специалистов, занятых в банковской сфере и в государственных органах денежно-кредитного регулирования.

Соответствие работы Паспорту научной специальности.

Диссертационное—исследование—соответствует следутощим пунктам паспорта специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит»: п.7.5 «Развитие систем страхования и страхового рынка в современных условиях»; п.7.9 «Инвестиционная деятельность и инвестиционный портфель страховых компаний»; п. 10.1 «Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях рыночной экономики».

Апробация и реализация результатов исследования. Основные положения и результаты исследования применяются в ГОУ ВПО «Тамбовский Государственный Технический Университет» и Российском государственном университете туризма и сервиса (РГУТиС) при чтении лекций и проведении практических занятий по дисциплинам, связанным с банковской и страховой деятельностью.

Результаты диссертационного исследования используются также при формировании инвестиционной политики региональных отделений Фонда защиты прав акционеров ОАО «АСМ-Холдинг». Кроме того, некоторые положения диссертации были использованы филиалом ОАО Банк ВТБ (г. Тамбов) при разработке сценариев функционирования банка в кризисных условиях.

Публикации. Подготовленные и опубликованные автором работы достаточно полно отражают основные теоретические положения диссертационного исследования, практические результаты и рекомендации автора. Основные положения диссертации отражены в трех авторских статьях общим объемом 1,2 п.л., в том числе две работы объемом 0,35 п.л. опубликованы в издании, входящем в перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий, рекомендуемых ВАК.

Объем и структура работы. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав и заключения.

## Банковские вклады населения. Социально — экономическое значение их страхования

Для любой экономической системы банковский сектор является одним из центральных ее звеньев, осуществляющих перераспределение денежных капиталов между различными отраслями экономики. Развитие экономики невозможно без инвестирования, различные программы которого формируются на базе сложившейся системы комплексного обслуживания юридических и физических лиц и аккумуляции сбережений.

Деятельность банков осуществляется в основном посредством привлеченных средств.

Основную часть денег, за счет которых работает банк, составляют средства, привлеченные за плату. Поэтому для банка проблема формирования ресурсов более значительна, чем для любого иного хозяйствующего субъекта. Это обстоятельство порождает конкурентную борьбу за ресурсы между самими банками, банками и иными кредитными и прочими организациями и предприятиями, а таюке другие специфические особенности банковской деятельности. Банковская деятельность в отличие от других видов деятельности даже в кредитно-финансовой сфере регламентируется гораздо жестче, в том числе, в отношении привлечения ресурсов. Структура ресурсов разных банков отличается большим разнообразием, что объясняется специфическими особенностями деятельности каждого конкретного банка (разница в величине капиталов, количество и характер обслуживаемых клиентов, региональные и иные особенные условия и т.д.). Это касается, прежде всего, привлеченных средств.

Основную их часть составляют средства клиентов банков (вклады физических лиц, депозиты юридических лиц, подвижные остатки средств на банковских счетах), которые их владельцы регулярно пополняют и с которых они через банк выполняют свои денежные обязательства перед третьими лицами.

Особенностью этой группы пассивных операций является то, что влияние банков на объем привлеченных денежных средств во вклады значительно ограничено в силу исходящей инициативы в их размещении от вкладчиков.

Другая часть привлеченных средств — это средства, которые банк может получать в виде кредитов, займов или путем продажи на денежном рынке собственных долговых обязательств.

Депозитные операции понятие широкое, поскольку к ним относится вся деятельность банка, связанная с привлечением средств во вклады.

В российской и международной практике термин вклады (депозиты) имеет свои отличия.

Согласно Постановлению О Кодекса федеральных постановлений (12 СБЯ (204.2.(а)) США, депозитом называется невыплаченный остаток денег или их эквивалент, полученный или находящийся в депозитном учреждении в процессе нормальной деловой активности, сумму которого данное учреждение выдало или обязано выдать, условный или безусловный кредит, зачисленный на счет, включая проценты, либо подтвержденный инструментом, по которому депозитное учреждение несет первичные обязательства.

В соответствии со статьей 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», вкладом являются денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода.

Согласно пункту 2 статьи 2 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках-Российской. едергщитУ под вкладом понимаются денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.

В Гражданском кодексе регулированию отношений между кредитными организациями и вкладчиками посвящена отдельная глава, которая называется «Глава 44. Банковский вклад». Из анализа пункта 1 статьи 834 Гражданского кодекса можно сделать вывод, что вклад — это денежная сумма, принятая одной стороной (банком) и поступившая от другой стороны (вкладчика) или нее, при этом подлежащая возврату и выплате процентов на нее банком на условиях и в порядке, предусмотренных договором банковского вклада.

class2 **РОЛЬ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ В ПОДДЕРЖАНИИ**

**РЕСУРСНОЙ БАЗЫ РОССИЙСКИХ БАНКОВ** class2

## Этапы становления российской системы страхования вкладов

К середине 80-х годов XXI века в условиях нарастающей экономической нестабильности в СССР, банковская система утратила способность оперативно осуществлять кредитно-расчетное обслуживание клиентов и учитывать в своей деятельности их отраслевую специфику. Активно начало практиковаться кредитование для покрытия убытков предприятий. Ухудшалась платежная дисциплина и состояние денежного обращения, возрастало количество избыточных платежных средств. К этому времени стали предприниматься попытки реорганизации банковской системы плановой экономики. После длительных дискуссий в 1987г. было решено провести в стране радикальную экономическую реформу, заключавшуюся в переходе плановой экономики на полный ее хозяйственный расчет и самофинансирование. В свою очередь это требовало преобразования банковской системы.

В целях усиления воздействия банков на ускорение экономического развития страны Постановлением ЦК КПСС и СМ СССР от 17.07.1987 года было решено реорганизовать действующие и образовать новые специализированные банки с учетом особенностей деятельности народнохозяйственных комплексов. В результате была создана следующая система банков: Государственный банк СССР (Госбанк), Агропромышленный—банк—СССР (Агропромбанк), Промышленно строительный банк СССР (Промстройбанк), Банк жилищно-коммунального хозяйства и социального развития СССР (Жилсоцбанк), Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк), Банк трудовых сбережений и кредитования населения СССР (Сберегательный банк). В ходе реорганизации банковского сектора, вся обслуживающая сеть Госбанка (отделения) была передана специализированным банкам. За Госбанком сохранялись в центре - Правление, в союзных республиках - республиканское звено (Госбанк республики), в областях, краях, и автономных республиках - главные управления Госбанка.

Кроме того, в связи с переходом народного хозяйства к рынку потребовалось соответствующее развитие денежно-кредитной инфраструктуры. Поэтому возникла острая необходимость в кредитной реформе, направленной на создание свободного рынка капиталов. Таким образом, Закон «О кооперации в СССР» от 1989 года, предусматривавший возможность создания кооперативных банков, положил начало созданию в стране двухуровневой банковской системы: Госбанк СССР и специализированные банки - первый уровень, коммерческие и кооперативные банки - второй уровень.

Законы «О Государственном банке СССР» от 1990 года и «О банках и банковской деятельности» от 1990 года законодательно утвердили существование в стране двухуровневой банковской системы. В декабре 1990 года Верховным Советом РСФСР были приняты законы «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности в РСФСР».

Количество создаваемых коммерческих и кооперативных банков возрастало значительными темпами: так, на 01.01.1989г. числилось 43 банка, а к 01.01.1990г. насчитывалось уже 224 банка.

В связи с образованием в 1991 году Содружества Независимых Государств и упразднением союзных структур, Банк России стал единственным на территории Российской Федерации органом государственного денежно-кредитного и валютного регулирования экономики страны. В соответствии с Постановлением Президиума Верховного Совета РСФСР от 20.12.1991 года Государственный банк

СССР был упразднен и все его активы, пассивы и имущество на территории Российской Федерации переданы Банку России.

## Развитие основных функций и организации системы страхования вкладов в России

Страхование как система защиты имущественных интересов граждан и организаций является необходимым элементом современного общества. Страхование не только компенсирует нанесенные убытки имущественным интересам, но и является одним из средств поддержания стабильности источников финансовых ресурсов для инвестиций. Все это определяет стратегическую значимость страхования для национальных экономик.

События вероятностного характера, наносящие материальный ущерб, могут случаться в повседневной жизни как в процессе осуществления хозяйственной деятельности предприятий и организаций, так и в частной жизни граждан. О масштабах кризисных явлений, оказывающих существенное влияние на поддержание доверия к банковской системе, можно судить по данным о количестве ликвидированных банков и сумме их активов. Так, в США количество банкротств банков (с суммой депозитных средств) характеризуются соответственно следующей статистикой: