Киселева Татьяна Николаевна. Организационно-методические основы функционирования системы защиты вкладов населения в условиях реструктуризации банковской системы России : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Хабаровск, 2000 245 c. РГБ ОД, 61:01-8/2213-0

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ РЫНКА ОРГАНИЗОВАННЫХ ФОРМ СБЕРЕЖЕНИЙ НАСЕЛЕНИЯ И ПРОБЛЕМ ИХ ЗАЩИЩЕННОСТИ В УСЛОВИЯХ СТАНОВЛЕНИЯ РЫНОЧНЫХ ОТНОШЕНИЙ И РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ 12

1.1. Особенности современного сберегательного процесса и формирования организованных форм сбережений населения 12

1.2. Экономическое и нормативно-правовое регулирование деятельности кредитных организаций по привлечению банковских вкладов населения 34

1.3. Проблемы создания системы восстановления и защиты банковских вкладов населения 46

ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ЗАЩИТЫ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ НАСЕЛЕНИЯ В УСЛОВИЯХ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ 58

2.1. Отечественные и зарубежные концепции, принципы и модели функционирования системы защиты банковских вкладов 58

2.2. Организационно-методические основы формирования и функционирования системы защиты банковских вкладов физических лиц ; 69

2.3. Реструктуризация банковской системы как метод защиты банковских вкладов физических лиц 102

ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМОВ ЗАЩИТЫ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ В СИСТЕМЕ СБЕРБАНКА РОССИИ 124

3.1. Сбербанк России как агент государства по привлечению денежных сбережений населения и реализации государственных инвестиционных и социальных программ 124

3.2. Использование механизмов реструктуризации Сбербанка России в целях совершенствования системы защиты банковских вкладов 133

3.3. Основные направления деятельности Сбербанка России, осуществляемые в целях защиты интересов вкладчиков (на примере Новосибирского Банка Сбербанка России) 142

3.4. Математическая модель прогнозирования остатков вкладов на счетах в банке 152

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 159

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК 167

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Авторская трактовка понятий и определений в сфере сберегательного процесса 183

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Основные правовые нормы операций с банковскими вкладами граждан 188

ПРИЛОЖЕНИЕ 3. Нормативно-правовое обеспечение системы защиты банковских вкладов 199

ПРИЛОЖЕНИЕ 4. Действующие методы защиты вкладов населения 203

ПРИЛОЖЕНИЕ 5. Зарубежные концепции, принципы и модели организации системы защиты банковских вкладов 208

ПРИЛОЖЕНИЕ 6. Порядок расчета наиболее важных с точки зрения регулирования сберегательных процессов экономических нормативов 230

ПРИЛОЖЕНИЕ 7. Нормативы обязательных резервов кредитных организаций в 1996 - 2000 гг. (%) 233

ПРИЛОЖЕНИЕ 8. Эволюция сберегательного дела России 234

**Введение к работе**

АКТУАЛЬНОСТЬ ИССЛЕДОВАНИЯ. В условиях становления рыночных отношений, наличия кризисных явлений в экономике и реструктуризации банковской системы проблема создания эффективных механизмов защиты банковских вкладов населения становится чрезвычайно актуальной, имеет большое политическое и социально-экономическое значение.

Самым тяжелым последствием и уроком августовского кризиса 1998 года стал тотальный кризис доверия населения к надежности банковской системы России. Восстановить его и сделать так, чтобы денежные сбережения населения аккумулировались на банковских счетах для развития национальной экономики, чрезвычайно сложно.

Поскольку экономический рост во многом определяется уровнем сбережений населения, то первоочередной задачей государства и Банка России является поддержание доверия к банковской системе и создание эффективной системы защиты банковских вкладов физических лиц.

Общими предпосылками повышения доверия населения к надежности банковской системы являются нормализация социально-экономического положения в стране, рост реальных доходов населения, снижение темпов инфляции и создание благоприятного инвестиционного климата, а также совершенствование законодательства в банковской сфере и стабильное развитие банковской системы, чему способствует ее реструктуризация и реализация новой Концепции развития банковской системы, проект которой в настоящее время активно обсуждается банковским сообществом.

Совершенно ясно, что никакими административными мерами нельзя принудить население хранить свободные денежные средства в банках. Нужны экономические меры и создание достаточного (адекватного) нормативно-правового обеспечения функционирования системы защиты банковских вкладов. Одним из условий создания такой системы является принятие Федерального закона «О гарантировании вкладов граждан в банках» и успешная реализация мер по реструктуризации банковской системы, в результате которых лицензии на осуществление банковских услуг в сфере сберегательного дела сохранят лишь финансово устойчивые кредитные организации, что несомненно будет способствовать укреплению доверия физических лиц к надежности банковской системы, а их денежные сбережения, размещенные на банковских счетах, смогут выполнять роль главного инвестиционного ресурса для возрождения национальной экономики.

Проблемам создания эффективных механизмов формирования организованных денежных сбережений населения и создания системы их защиты в условиях рыночной экономики уделялось большое внимание такими зарубежными экономистами, как Дж.К.Гэлбрейт, Э.Дж.Доллан, Дж.М.Кейнс, Т.У.Кох, К.Д.Кэмпбелл, Ж.Матук, Ж.-А.Мейер, Ф.Мишкин, Д.Рикардо, Э.Рид, Э.Родэ, П.С.Роуз, Т.Д.Симпсон, М.Фридмэн, Л.Харрис и др. Эти проблемы также нашли отражение в трудах А.В.Аникина, г.Н.Белоглазовой, И.Л.Бубнова, В.В.Геращенко,

А.А.Казимагомедова, В.Е.Маневича, О.И.Лаврушина, Р.М.Нуреева, В.С.Пашковского, Р.М.Римашевской, Ю.В.Рожкова, В.К.Сенчакова, А.Ю.Симановского, г.А.Тосуняна, В.М.Усоскина, Н.В.Фадейкиной,

Е.Б.Ширинской, М.М.Ямпольского и других российских ученых. В ходе диссертационного исследования труды указанных авторов были изучены и использованы в работе.

В то же время, вопросам создания эффективной системы защиты банковских вкладов в условиях реструктуризации российской банковской системы в целом и Сбербанка России в частности не уделено должного внимания. Кроме того, теоретические основы сберегательного дела, финансового регулирования сберегательных процессов и их мотивации недостаточно проработаны. К тому же не сформулированы с точки зрения системного подхода общие принципы формирования системы защиты банковских вкладов в условиях реструктуризации банковской системы.

Поэтому исследование и разработка методических и организационно-экономических основ регулирования сберегательного дела и построения эффективной системы защиты организованных денежных сбережений вообще и банковских вкладов в частности представляется важным и актуальным.

ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ИССЛЕДОВАНИЯ. Главной целью диссертационной работы является исследование сберегательных процессов в России в условиях становления рыночной экономики и реструктуризации банковской системы и разработка механизмов защиты банковских вкладов физических лиц как основной формы организованных видов денежных сбережений населения.

Поставленная цель определила следующий круг задач: -исследование сберегательных процессов в условиях становления рыночной экономики, системного экономического кризиса, реформирования и реструктуризации банковской системы в целом и реструктуризации системы Сбербанка России в частности;

## Особенности современного сберегательного процесса и формирования организованных форм сбережений населения

Последние два года оказались самыми тяжелыми для российских банков. Системный кризис, охвативший российский финансовый рынок, привел к банкротству около 400 кредитных организаций. Банковский кризис явился следствием общего экономического кризиса, связанного с переходом российской экономики на рыночные "рельсы", трансформацией государственной системы и экономических отношений, падением объема производства, и как следствие, дефицитом бюджета. Банки пережили дефолт по ГКО и глубокий кризис на фондовом, межбанковском и валютном рынках, девальвацию рубля, ликвидацию большей части так называемых "системообразующих" банков, уменьшение в реальном исчислении капиталов и т.п. Кризис повысил актуальность принятия срочных мер по реструктуризации банковской системы и разработке новой Концепции развития банковской системы, а также новых законодательных норм, гарантирующих банковские вклады. Вновь остро встал вопрос о повышении доверия населения к надежности банковской системы, об эффективном регулировании сберегательного процесса и создании условия для привлечения сбережений в банковскую сферу.

Формирование сбережений (государственных, корпоративных, частных или сбережений населения) как особого феномена рыночной экономики неразрывно связано с ее эволюцией. В реальной рыночной практике сбережения включены в механизм образования процента и капитала. Трансформация российской экономики в рыночную потребовала поиска новых подходов к формированию и использованию сбережений, к анализу роли и функций сбережений и выработке таких концептуальных основ формирования и защиты сбережений населения, в которых бы интегрировались и реализовывались разнообразные интересы всех субъектов экономики.

В логических рамках переходного периода - периода становления рыночных отношений - личные сбережения граждан становятся исходной базой общехозяйственного процесса накопления. При практическом отсутствии или минимальных объемах государственных сбережений, выраженных в форме положительного сальдо бюджета и равных разнице поступлений и расходов государственного бюджета, способных удовлетворять социально-экономические потребности общества, недостаточных объемах корпоративных сбережений (корпоративные российские структуры в большинстве своем имеют чрезвычайно низкий уровень капитализации) роль сбережений населения резко возрастает. Поэтому государство и Банк России посредством разрабатываемых и проводимых ими финансово-бюджетной и денежно—кредитной политики должны создавать условия для повышения привлекательности банковской формы сбережений населения и, одновременно, повышения эффективности их размещения. В настоящее время банковские вклады населения надо рассматривать как важнейшую часть ссудного капитала, как основу для инвестирования и кредитования реального сектора экономики.

Процесс становления и развития рыночных отношений повышает роль сбережений в экономике. Наиболее высока роль денежных сбережений населения, поэтому в условиях становления рыночной экономики расширяется спектр инструментов по привлечению денежных средств физических лиц. Классификация этих инструментов представлена на рис. 1.1.1.

## Отечественные и зарубежные концепции, принципы и модели функционирования системы защиты банковских вкладов

В ходе диссертационного исследования были изучены зарубежные и отечественная концепции и модели защиты банковских вкладов с целью выявления принципов и подходов к формированию системы защиты банковских вкладов физических лиц (СЗБВ).

В современной рыночной экономике задачу устойчивого развития банковской системы призваны решать различные государственные и частные институты. Во всех развитых странах банковская система формировалась на протяжении длительного времени, и только после серии банковских крахов начинала формироваться система регулирования и контроля. В этих странах определились различные организационно-правовые структуры банковского регулирования.

Россия не является единственной страной, в которой банковское регулирование и контроль уполномочен осуществлять исключительно центральный банк. К таким странам можно отнести Великобританию, Италию, Нидерланды. В США, Германии, Франции, Японии существует смешанная система банковского надзора, в рамках которой центральный банк разделяет обязанности по надзору с другими уполномоченными органами. В Канаде и Швейцарии органы надзоры отделены от центрального банка.

В послевоенные годы с утверждением в развитых индустриальных странах модели социальной рыночной экономики, а также в связи со стремлением найти адекватное решение проблеме постоянно растущих рисков банковской деятельности вследствие революции банковских технологий и глобализации экономических отношений системы защиты вкладов создается повсеместно: в Норвегии - в 1961 г., в Канаде - в 1967 г., в Японии - в 1971г., в Германии - в 1976 г., в Испании - в 1977 г., в Нидерландах - в 1979 г., во Франции - в 1980 г., в Великобритании - в 1982 г., в Швейцарии - в 1984 г., в Австрии - в 1985 г., в Венгрии - в 1993 г. В настоящее время системы страхования депозитов имеют все страны организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), а также ряд развивающихся стран, например, Аргентина и Колумбия.

Модели систем защиты вкладов, реализованные в зарубежных странах, имеют различные организационные структуры и функции. Например, в США, Великобритании, Канаде - это государственная независимая корпорация, а во Франции и Швейцарии - частная (в рамках банковских союзов). Значительно варьируются и функции таких институтов: в Великобритании, Нидерландах, Австрии - оплата вкладов осуществляется в случае банкротства кредитной организации; в Германии - производится не только оплата вкладов, но и санирование кредитной организации и т.п.

Ресурсы государственных и частных институтов страхования банковских вкладов формируются обычно за счет взносов кредитных организаций (вступительный взнос и постоянные платежи в зависимости от объема привлеченных вкладов, депозитов), бюджетных кредитов, кредитов Национальных банков и международных финансовых организаций. В международной практике регулярные взносы кредитных организаций варьируются в пределах 0,03 - 0,3 % от суммы обязательств. В ряде стран величина взносов кредитных организаций зависит от показателей, характеризующих их финансовое состояние. Например, в Финляндии взносы состоят из фиксированной части (0,05 %) от размера застрахованных вкладов и части, которая зависит от показателя достаточности капитала. Чем слабее капитальная позиция банка, тем выше вторая часть взноса (верхний лимит -0,25 %). Такой подход, безусловно, стимулирует кредитные организации к увеличению собственных средств, что особенно актуально в России.

## Сбербанк России как агент государства по привлечению денежных сбережений населения и реализации государственных инвестиционных и социальных программ

Сбербанк России ведет свою историю от сберкасс, первые из которых были учреждены по Указу Императора Николая I от 30 октября 1841 г. Эволюция сберегательного дела в России представлена автором в приложении 8.

Сберегательный банк стабильно занимает лидирующее положение в рейтинге надежности коммерческих банков России и входит в число крупнейших банков мира. Банком установлены корреспондентские отношения с 280 зарубежными банками в 60 странах мира.

Устойчивость функционирования банка напрямую зависит от наличия разветвленной сети банковских структур. Филиальная сеть Сберегательного банка состоит из 69 территориальных банков, около 1,5 тыс. отделений, 20 тыс. филиалов, которые позволяют проводить единую экономическую политику и оперативно маневрировать имеющимися ресурсами.

Гарантом стабильности, надежности и эффективного функционирования банка на рынке банковских услуг является прежде всего размер собственного капитала и структура активов Сберегательного банка России. Собственный капитал Банка только за последний год возрос в 1,4 раза и составил на начало 2000 г. 37,1 млрд. руб.

Наибольший удельный вес в структуре активов банка занимают вложения в ценные бумаги. Сбербанк России с 1993 г. является официальным дилером Центрального банка России по государственным краткосрочным облигациям, облигациям федерального займа и уверенно сохраняет главенствующее положение на рынке государственных ценных бумаг.

В отличие от большинства коммерческих банков Сбербанк может себе позволить кредитование физических лиц, поскольку имеет значительные кредитные ресурсы, обеспеченные достаточными резервами. Но в то же время кредитная политика Сберегательного банка отличается разумным консерватизмом.

Динамично развивающимся направлением инвестиций банка становится финансирование жилищного строительства. Подобное размещение средств многие коммерческие банки, в силу недостаточности или отсутствия долгосрочных пассивов осуществлять не могут.

Рост собственного капитала создал основу для расширения деятельности банка и предложения новых банковских инструментов: пластиковых карт, операций с мерными золотыми слитками и памятными монетами Банка России из драгоценных металлов.

Стабилизация политической ситуации, положительные тенденции в экономике России создают основу для расширения инвестиций в реальную экономику и требуют ускорения темпов роста ресурсной базы Сбербанка России. В качестве основных источников привлечения средств Сбербанком определены сбережения населения как главный и наиболее стабильный инвестиционный ресурс. Структура привлеченных ресурсов представлена на рис. 3.1.1.