

УДК 336.7

DOI: 10.36992/2075–1915_2023_5_14

Паспорт специальности ВАК: 5.2.4 Финансы

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ В ЦЕЛЯХ ПОВЫШЕНИЯ ДОВЕРИЯ НАСЕЛЕНИЯ К БАНКАМ¹

Абрамова М.А., д-р экон. наук, профессор, руководитель Департамента банковского дела и монетарного регулирования Финансового факультета, главный научный сотрудник Института финансовых исследований, ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

E-mail: MAbramova@fa.ru

Author ID: 615724

Чепанов М.А., аспирант Департамента банковского дела и монетарного регулирования Финансового факультета, ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

E-mail: magomed.chapanov77@mail.ru

Author ID: 1035428

Для цитирования: Абрамова М. А., Чепанов М. А. Направления развития системы страхования вкладов в целях повышения доверия населения к банкам // Банковские услуги. 2023. № 5. С. 14–18. DOI: 10.36992/2075–1915_2023_5_14

Аннотация

В статье исследуется происходящее под воздействием современной ситуации в российской банковской сфере изменение в уровне доверия населения к банкам и воздействие системы страхования вкладов на повышение данного доверия. Оригинальность представленного материала обусловлена подходом к исследованию проблемы: в статье выявлены взаимосвязи и взаимовлияние между развитием системы страхования вкладов и доверием к важнейшим институтам финансового рынка – банкам. Показано, что население в условиях нестабильной финансовой ситуации в экономике отдает предпочтение надежности финансового актива с меньшей доходностью, отказываясь от высокорискованных и, следовательно, высокодоходных активов. Соответственно, этот факт актуализирует проблему финансовой стабильности банков и влияния системы страхования вкладов на достижение данной стабильности. «Новая экономическая реальность» требует не только адекватного ситуации уровня управления рисками в банках, но и изменения в самой системе страхования вкладов в целях повышения доверия населения к банкам в интересах поставленных задач обеспечения экономического роста.

Ключевые слова: *коммерческие банки, вклады, система страхования вкладов, доверие населения к банкам, поведение потребителей на финансовом рынке.*

¹ Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансовому университету при Правительстве РФ на 2023 г.



овая экономическая реальность», санкции, применяемые по отношению к российским институтам финансового рынка, экономическая ситуация на валютных рынках, сокра-

щение числа банков оказывают негативное влияние на доверие населения к банковской сфере. Вместе с тем банковская сфера остается традиционно значимой в различные периоды экономического развития. Коммерческие банки по объему активов занимают большую долю финансовой системы России, что обуславливает необходимость поддержания их стабильного функционирования, в том числе, в целях укрепления доверия к банкам со стороны населения как «стейкхолдеров» большинства процессов на финансовом рынке [1, с. 96].

Сосредоточение свободных денежных средств населения на банковских счетах способствует росту пассивов банков, их последующему использованию для выдачи кредитов, в том числе физическим лицам.

На рисунке 1 показана динамика по вкладам населения в российские банки, которая характеризуется непрерывным ростом. К 2023 году суммарно количество вкладов выросло как минимум в полтора раза к объему вкладов 2018 года.

Приоритет банковской деятельности в отношении привлечения средств физических лиц актуализирует проблему доверия к банкам.

Проблемы современной системы страхования вкладов в контексте доверия населения к банкам

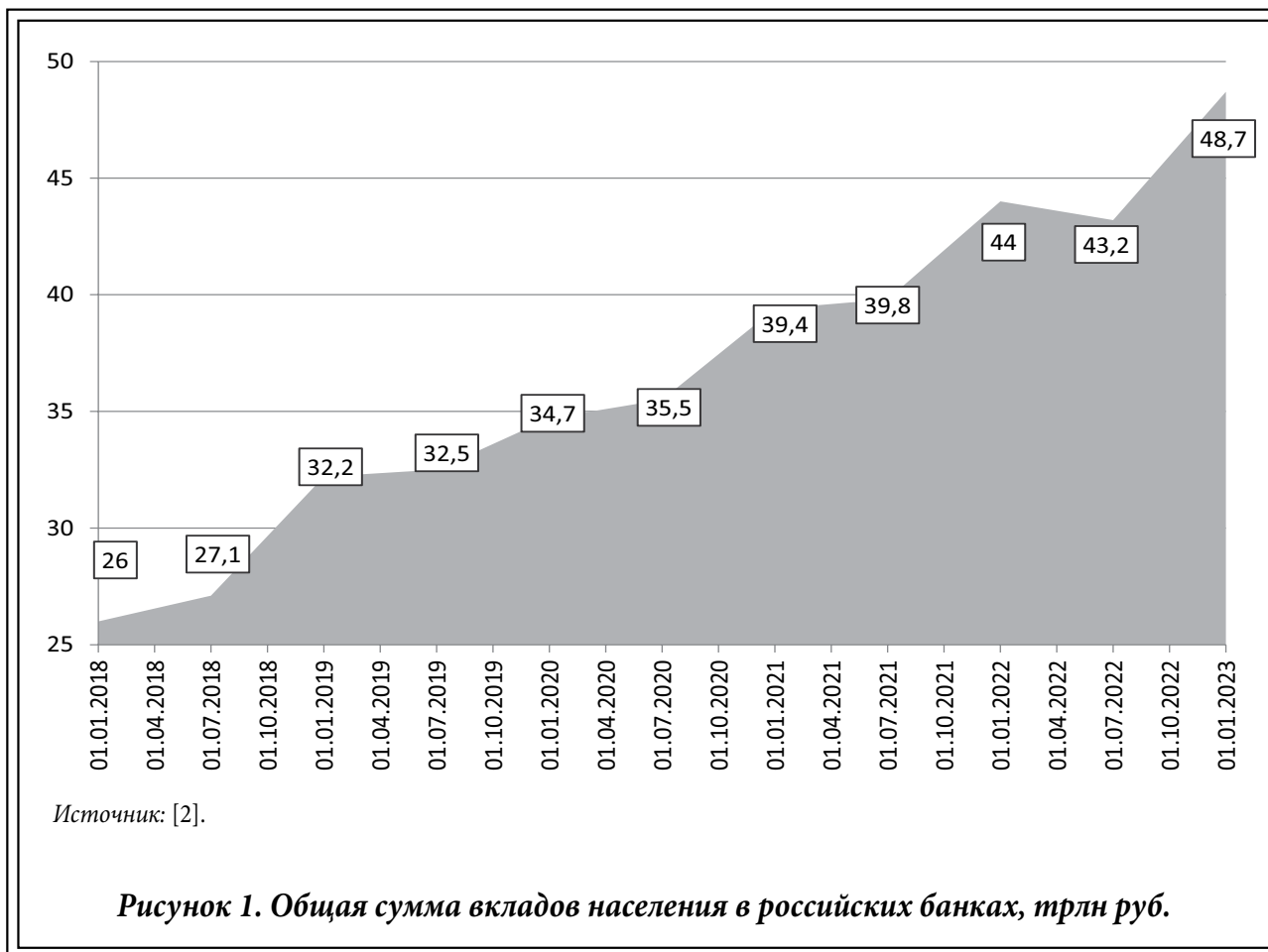
В 2022 году были проведены опросы фондом «Общественное мнение», в которых отражалась степень доверия населения к банковской сфере, где 37% считают вклады на-

дежным способом, а 44% – придерживаются противоположного мнения. Также стоит отметить, что 56% населения, которые уже используют банковские инструменты, относят вклады к надежным средствам вложения временно свободных ресурсов [3].

Кроме того опрос показал, что 70% населения скорее предпочтут надежность финансового актива и меньшую доходность, отказываясь от высокорискованных и, следовательно, высокодоходных активов. Вместе с тем приведенные выше данные опроса показывают, что уровень доверия населения к банковской сфере в части вкладов, как одному из видов финансовых активов, остается все еще недостаточно высоким. О том, что свободные денежные средства лучше держать сегодня в банках, чаще других говорят молодые люди 18-24 лет (44%), 35-44-летние (39%); россияне, довольные своим материальным положением (43%), а также жители небольших населенных пунктов с численностью населения до 100 тыс. чел. (41%) [4].

Важную роль в повышении доверия населения к банковской сфере играет система страхования вкладов (ССВ). Соответственно, решение существующих проблем данной системы в современных условиях и определение направлений ее развития представляется важной в контексте повышения доверия населения к банкам [5].

Одной из проблем современной системы страхования вкладов в России является размер суммы страховой выплаты при банкротстве кредитной организации: в настоящее время при любой величине вклада клиента банк вернет фиксированную сумму равную 1400000 рублей, что является не совсем справедливым по отношению к вкладчику, который по сути кредитует банк. А возвратность кредита является, как известно, фундаментальным принципом кредитования. Существующая сегодня система страхования вкладов недостаточно удовлетворяет запросы



граждан, и вследствие этого возникает «страх больших рисков больших вкладов».

Проблемой является и сам порядок взносов банков в Фонд обязательного страхования вкладов. Все банки совершают взносы в соответствии с единым базовым процентом, который был определен Банком России по методу плоской шкалы вне зависимости от рискованности каждого банковского учреждения. Таким образом вкладчики банка, проводящего, например, рискованную кредитную политику, становятся «своеобразными заложниками» такой политики, подвергая вложенные средства большому риску, чем клиенты других банков.

Кроме того население вследствие низкой финансовой грамотности недостаточно владеет информацией о системе, которая обеспечивает страхование вкладов. Более того,

потенциальные клиенты банка не обладая достаточным уровнем финансовой грамотности, но стремящиеся к получению максимального процента по вкладам, предлагаемого банками, в том числе, как следствие грамотно выстроенной рекламы, не всегда правильно соотносят уровень дохода по вкладу с риском последующего вложения банком средств. Это возникает от недостаточного понимания, что для выплаты высокого процента по вкладу банку скорее всего придется проводить рискованную кредитную политику. Как следствие неправильно сделанного вкладчиком выбора банка, клиенты теряют так важное для банковской сферы доверие к ней. В результате потенциальные вкладчики могут предпочесть вообще держать временно свободные денежные средства в виде «неорганизованных сбережений».

Также стоит выделить и существующие факты мошенничества самих банков в данной сфере: среди популярных схем обмана – дробление вкладов клиентов, а также фиктивное формирование вкладов с целью получения незаконного дохода в виде страхового возмещения. В данных финансовых действиях, как показывает практика принимают участие банки с небольшим размером капитала.

Отдельные направления совершенствования системы страхования вкладов в России

В качестве возможных мер, которые определили бы направления совершенствования системы страхования вкладов с целью обеспечения финансовой устойчивости банков и повышения доверия к ним со стороны населения, представляется целесообразным предложить следующее [6, с. 81].

1) Увеличение суммы страхования вкладов до 3000000 рублей, что позволит банкам, а значит и российской экономике в целом, привлечь больше ресурсов для их эффективного использования в интересах роста инвестиций. Кроме того это позволит сконцентрировать больше вкладов на одном депозитном счете, поскольку практика разделения вкладов и размещения их на разных банковских счетах больше имеет смысла.

2) В случае увеличения суммы возмещения должна быть возможность рассчитывать ее отдельно по каждому вкладу, причем не автоматически, как сейчас, а на основании соглашения между банком-участником Системы страхования вкладов и вкладчиком. Это соглашение должно быть составлено согласно соответствующим нормативным правовым актам и подтверждено подписями сторон при условии их согласия с условиями соглашения. Для реализации этой меры предлагается достичь соглашения, прежде всего, между системно значимыми банками и пре-

доставлять вкладчикам индивидуальные гарантии сохранности их вкладов. А это позволит вернуть в российские банки наибольшее количество вкладчиков. До настоящего времени они пользовались услугами иностранных банков, которые гарантируют полную страховую защиту хранения и сбережения их личных средств. Вместе с тем реальность 2022-2023 годов показывает, что предлагаемые ранее услуги иностранных банков могут стать и становятся «ничтожными». Это еще раз подчеркивает необходимость создания условий для повышения доверия населения к российским банкам.

3) Изменение порядка расчета отчислений в Фонд страхования, которое подразумевает переход с плоской шкалы, используемой сегодня АСВ, на дифференцированную шкалу. Ожидается, что благодаря дифференциации шкалы страховые взносы будут рассчитываться на основе риска каждого банка, что приведет к созданию более справедливой системы расчета страховых взносов. Выгоды для банков очевидны, но есть и положительные последствия для экономики в целом. Диверсификация масштабов позволит отдельным банкам повысить процентные ставки по вкладам, тем самым увеличив приток денежных средств, но также будет способствовать и концентрации банковского сектора в Российской Федерации. В то же время функционирование системы страхования вкладов с дифференцированной шкалой будет стимулировать банки к улучшению своего финансового положения с целью снижения уровня премий, что приведет к автоматическому «оздоровлению» банковского сектора в экономике. Вопрос об изменении метода расчета страховых взносов достаточно давно назрел и в настоящее время является как никогда актуальным. В будущем, как и цель Банка России по восстановлению банковского сектора, это приведет к снижению страховых выплат и уменьшит нагрузку на АСВ [7].

4) Повышение финансовой грамотности населения. Многие банки создают специальные бесплатные курсы, которыми могут пользоваться владельцы банковских карт и приложений. Например, Тинькофф создал бесплатный сайт с обучением грамотному инвестированию на бирже и составлению портфеля. Представляется целесообразным при рекламе в средствах массовой информации условий процентных ставок по депозитам освещать информацию и об условиях страхования вкладов. Всю информацию вкладчику необходимо получать вовремя, а в лучшем случае – заранее, до того времени, как вкладчик разместит депозит в определенном выбранном банке. Реализация этой меры позволит уменьшить моральный риск системы страхования вкладов, заставит потенциальных клиентов банка проанализировать и грамотно принять решения о том, в какой банк лучше вложить свои средства [8].

5) Следует также уделить внимание эффективности надзорной деятельности в отношении банков, которые участвуют в системе страхования вкладов населения. Целесообразно установить тесную связь АСВ с Банком России в сфере регулирования банков второго уровня; принять представителя АСВ

в Комитет по банковскому надзору, а также регламентировать статус представителя и наделить его правом голоса. Важной представляется организация дистанционного мониторинга банков, участвующих в схеме страхования вкладов, а также проведение собственного мониторинга (надзора) за деятельностью банков-участников.

6) В развитии предыдущего предложения представляется целесообразным, чтобы АСВ не просто вело учет банков, осуществляло сбор страховых взносов, помогая тем самым в ликвидации негативных последствий деятельности проблемных банков, но и своевременно выявляло эти проблемные банки, позволяя обеспечить надлежащую подготовку к ожидаемым страховым случаям и принимать более правильные решения в управлении собственными рисками.

В целом стоит отметить, что именно система страхования вкладов, действующая в России в настоящее время, оказывает положительное влияние на повышение уровня доверия населения к банковской системе, но с учетом особенностей современной экономической ситуации необходимо и далее разрабатывать актуальные направления совершенствования данной системы.

Список источников

1. Доверие к участникам финансового рынка: модели его оценки и повышения в условиях цифровой трансформации : монография / И. В. Ларионова, Н. И. Валенцева, О. С. Рудакова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. М. КНОРУС, 2021, С. 130
2. Статистика страховых выплат нарастающим итогом. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа. – URL: [https://www.asv.org.ru/agency/statistical information](https://www.asv.org.ru/agency/statistical%20information) (дата обращения: 06.04.2023)
3. Исследование уровня финансовой грамотности: четвертый этап. [Электронный ресурс] // URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_4/
4. Сбережения и вклады. [Электронный ресурс] // URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/sberezhenija-i-vklady-na-fone-svo> (дата обращения: 06.04.2023)
5. Как повлияло введение системы страхования вкладов на доверие населения к банкам. [Электронный ресурс] // URL: <https://www.banki.ru/news/bankpress/?id=288935> (дата обращения: 06.04.2023)
6. Зайцева Т.В., Бурдова А.А. Анализ системы страхования вкладов и деятельности АСВ: перспективы страхования вкладов в современной банковской системе РФ // Экономика и бизнес: теория и практика. 2018. № 6. С. 80-82.
7. Ларионова И., Зубкова С. Доверие на финансовом рынке: как измерить и как не потерять? [Электронный ресурс] // URL: <https://bankstoday.net/last-articles/doverie-na-finansovom-rynke-kak-izmerit-i-kak-ne-poteryat>
8. Вклады – залог доверия к банковской системе. [Электронный ресурс] // URL: <https://riamo.ru/article/594145/doverie-povysitsya-vdvoe-strahovka-dlya-depozitov-mozhet-vyrastido-3-mln-rublej-xl> (дата обращения: 06.04.2023)