**I глава**

**Российская система страхования вкладов**

Становление и развитие российской системы страхования вкладов происходило поэтапно. До системного банковского кризиса 1998 г. были попытки организации государственной системы страхования вкладов, характеризующиеся нормативным закреплением положений о создании и использовании различных страховых фондов.

Впервые закон о страховании банковских вкладов был подготовлен Государственной Думой РФ в 1996г. под руководством депутата П.А. Медведева. Закон не был принят по двум причинам. Первая - с неопределенностью вокруг дореформенных вкладов, которая решается путем индексации советских вкладов и ростом доходов населения. Вторая - государство не могло определить свою роль участия в системе страхования вкладов.

30 апреля 1991 вступило в силу указание Банка России «О порядке формирования фонда обязательных резервов, фонда компенсации коммерческим банкам разниц в процентных ставках, фонда страхования коммерческих банков банкротств, фонда страхования депозитов в коммерческих банках», определяющего создание указанных фондов. Средства в фонды перечислялись банками в 1991 – 1993 гг., за все время их существования расходы из фондов не производились.

В начале 1994 г. было прекращено формирование фонда страхования депозитов в коммерческих банках и фонда страхования коммерческих банков от банкротств. Ранее перечисленные в эти фонды средства подлежали возврату банкам на основании их письменных заявлений. Это объяснялось тем, что в соответствии с законодательством страхование банковских депозитов и банков не является функцией Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ).

Дальнейшее развитие института страхования вкладов связано с принятием Указа Президента России от 28 марта 1993 г. № 409 «О защите сбережений граждан Российской Федерации», которым признавалось целесообразным создание федерального фонда страхования активов банковских учреждений, привлекающих вклады (депозиты) граждан. Центробанку в соответствии с указом было рекомендовано перечисленные банками в 1992 – 1993 гг. отчисления передать в федеральный фонд страхования депозитов в коммерческих банках.

К 1994 г. политики и банкиры осознали необходимость отдельного законодательного акта о защите мелких вкладчиков, и под комитетом Государственной Думы по банковскому законодательству была инициирована работа над проектом закона о страховании вкладов, в которой активное участие приняла Ассоциация российских банков.

Результатом работы стал законопроект «О гарантировании вкладов граждан в банках», в соответствии с которым предполагалось создать некоммерческую организацию, гарантирующую каждому вкладчику выплату возмещения по его вкладам (Федеральную резервную корпорацию гарантирования вкладов). В июле 1996 г. законопроект был одобрен в первом чтении, три года находился в согласовании в Госдуме, в сентябре 1999 г. был принят во втором и третьем чтении. Однако Совет Федерации отклонил законопроект.[[1]](#footnote-1)

Для преодоления последствий системного кризиса 1998 г. была создана государственная корпорация «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» (АРКО). Этот этап становления российской системы страхования вкладов характеризовался формированием необходимой законодательной базы для проведения реструктуризации банковского сектора. Под управление АРКО передавались проблемные банки и выплата вкладчикам указанных банков возмещения по вкладам. Были приняты законы «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и «О реструктуризации кредитных организаций».

Совершенствование концепции системы страхования вкладов повлекло, по сути, перестройку в банковском секторе, результатом которой явилось принятие закона о страховании вкладов и создание государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Этот шаг был продиктован сложившейся ситуацией в российской банковской системе. Несмотря на решение поставленных перед АРКО проблем и повышение деловой активности в российском банковском секторе, отказываться от института страхования вкладов было нецелесообразно. Но отсутствие четких критериев по отбору проблемных банков для оказания им финансовой поддержки требовало перехода на качественно новый уровень организации системы страхования вкладов.[[2]](#footnote-2)

До принятия закона о страховании вкладов правовую основу гарантий возврата привлекаемых банками денежных средств граждан составляли, главным образом, четыре нормы банковского законодательства. Это – ст. 13 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», ст. 28 Федерального закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», ст. 840 Гражданского кодекса РФ и ст. 38 закона о банках предусматривающие, во-первых, обязанность банков обеспечить возврат вкладов граждан путем обязательного страхования, во-вторых, создание федерального фонда обязательного страхования вкладов в порядке, определенном соответствующим (так и не принятым) федеральным законом, в-третьих, субсидиарную ответственность Российской Федерации и ее субъектов, а также муниципальных образований как гарантию возврата вкладов граждан в банках, ст. 39 закона о банках, в соответствии с которой банки вправе создавать фонды добровольного страхования вкладов. Реально действующей была лишь система лицензирования и обязательных резервов, однако и она не смогла предотвратить банкротство значительного количества банков в результате системного кризиса в 1998 г. Обязательных резервов, депонируемых банками в ЦБ РФ, оказалось не достаточно для удовлетворения предъявляемых вкладчиками требований. Федеральный фонд обязательного страхования вкладов так и не был создан, поскольку не был принят соответствующий федеральный закон, а фонды добровольного страхования не получили дальнейшего распространения.[[3]](#footnote-3)

Следующим этапом становления российской системы страхования вкладов стала реализация положений закона о страховании вкладов. Надзорный орган должен был установить требования к участию в системе страхования вкладов банков и определить процедуры рассмотрения ходатайств банков о включении в данную систему. В этой связи был разработан и принят целый комплекс законодательных и нормативных актов. В частности, в связи с возникшей необходимостью урегулирования правоотношений, возникающих в связи с признанием банкротами кредитных организаций, не участвующих в системе страхования вкладов, был принят Федеральный закон «О выплатах Банка России по вкладам при банкротстве банков, не учитывающих в системе страхования физических лиц в банках Российской Федерации».

По результатам рассмотрения первичных и повторных ходатайств банков, а также их заявлений об обжаловании отрицательных заключений в систему вошел 931 банк, из них 18 банков получили лицензию на привлечение средств физических лиц впервые, 274 банка лишились права привлекать средства физических лиц. По данным ЦБ РФ, в банках, включенных в систему страхования вкладов, было сосредоточено более 99% всех вкладов физических лиц, размещенных в кредитных организациях России, и около 94% всех активов банковского сектора страны.[[4]](#footnote-4)

Ключевую роль в организации и функционировании системы страхования вкладов играет Агентство по страхованию вкладов (далее – Агентство). Основные элементы его правового статуса состоят в следующем.

На основании Закона о страховании вкладов создана государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов".

Предшественником Агентства по страхованию вкладов являлось Агентство по реструктуризации кредитных организаций, созданное на основании Федерального закона от 8 июля 1999 г. N 144-ФЗ "О реструктуризации кредитных организаций" в целях осуществления мероприятий по реструктуризации кредитных организаций.

С созданием Агентства по реструктуризации кредитных организаций появилась и такая организационно-правовая форма юридических лиц, как государственная корпорация:

в п. 1 ст. 28 Федерального закона "О реструктуризации кредитных организаций" устанавливалось, что Агентство по реструктуризации кредитных организаций является государственной корпорацией, созданной Российской Федерацией, статус, цель деятельности, функции и полномочия которой определяются названным Законом и Федеральным законом "О некоммерческих организациях";

одновременно с принятием Федерального закона "О реструктуризации кредитных организаций" в соответствии с Федеральным законом от 8 июля 1999 г. N 140-ФЗ[[5]](#footnote-5) в Федеральный закон от 12 января 1996 г. N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях"[[6]](#footnote-6) была введена статья 7.1 "Государственная корпорация", в п. 1 которой установлено, что государственной корпорацией признается не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная Российской Федерацией на основе имущественного взноса и созданная для осуществления социальных, управленческих или иных общественно полезных функций. Там же, в п. 1 ст. 7.1 Федерального закона "О некоммерческих организациях", установлено, что государственная корпорация создается на основании федерального закона.

**II глава**

**Общая характеристика системы страхования вкладов физических лиц**

2.1 Понятие системы страхования вкладов физических лиц

Необходимость формирования системы страхования вкладов граждан в Российской Федерации впервые была предусмотрена Законом РФ от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности", который предусмотрел одновременное создание системы обязательного и добровольного страхования вкладов. Организация первой должна была осуществляться посредством федерального фонда обязательного страхования вкладов, который создавался для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств граждан и компенсации потери доходов по вложенным средствам (ст. 38). Вторая представляла собой некоммерческие организации фондов добровольного страхования вкладов и выплаты доходов по ним (ст. 39) и была призвана обеспечить недостаточность страхования ответственности банка по обязательной системе, а при отсутствии системы обязательного страхования фактически восполняла этот пробел.

Центральным банком РФ были установлены требования к порядку организации системы добровольного страхования вкладов: фонд добровольного страхования вкладов может быть учрежден минимум пятью банками с совокупным уставным капиталом не менее 20-кратного минимального размера уставного капитала для банков на дату создания фонда.

Согласно указанию ЦБ РФ от 1 декабря 2003 г. N 1346-У минимальный размер уставного капитала создаваемого банка равен 5 млн евро. Исходя из этого, совокупный минимальный уставный капитал таких организаций должен быть равен 100 млн евро. Особенности создания, управления и деятельности фондов добровольного страхования вкладов определяются уставами этих организаций.[[7]](#footnote-7)

Таким образом, если отношения по добровольному страхованию вкладов имели свое правовое регулирование, то отношения по обязательному страхованию- не имели, и принятый Закон о страховании вкладов устранил этот правовой пробел.

Данный вид страхования относится к обязательной форме страхования, что означает его появление в силу прямого указания закона. Участие в системе обязательного страхования вкладов обязательно для всех банков. Последствия отказа банков от участия в данной системе установлены в ст. 46 Закона о страховании вкладов, главное из которых заключается в том, что если банки в течение 21 месяца не примут участия в системе, то деятельность таких банков по привлечению вкладов граждан будет прекращена.

Закон о страховании вкладов вступает в противоречие со ст. 936 ГК РФ, п. 4 ст. 3 Закона РФ от 27 декабря 1992 г. N 4015-1 "Об организации страхового дела в РФ", предусматривающими необходимость заключения договора обязательного страхования, устанавливает, что страхование вкладов осуществляется на основании данного Закона и не требует заключения договора страхования.[[8]](#footnote-8)

Целесообразно привести данное положение в соответствие с общими положениями гражданского законодательства.

Договор страхования вкладов относится к группе договоров страхования риска ответственности за нарушение договора (п. 1 ст. 932 ГК РФ), выделяемых наряду со страхованием ответственности аудиторской организации за нарушение договора (ст. 13 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 119-ФЗ "Об аудиторской деятельности)", со страхованием ответственности плательщика ренты по договору ренты о передаче под ее выплату денежной суммы или иного движимого имущества (п. 2 ст. 587 ГК РФ), со страхованием ответственности лизингополучателя за нарушение договора лизинга (п. 4 ст. 21 Федерального закона от 8 октября 1998 г. N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" и др.

Страхование ответственности за нарушение договора (или, как гласит Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 172-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон РФ "Об организации страхового дела в РФ "и признании утратившими силу некоторых законодательных актов РФ," предусматривающий подробную классификацию видов страхования, - страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору) имеет ряд принципиальных отличий:

а) его возможность должна быть прямо предусмотрена законом и не может без этого указания вводиться сторонами произвольно;

б) страхованию подлежит только риск ответственности самого страхователя и никакого другого лица, в противном случае договор страхования ничтожен (п. 2 ст. 932 ГК РФ);

в) выгодоприобретателем по такому договору всегда является кредитор - сторона, перед которой страхователь-должник обязан нести ответственность, даже если договор страхования заключен в пользу другого лица (п. 3 ст. 932 ГК РФ).

2.2 Цели системы страхования вкладов физических лиц

В качестве целей системы страхования вкладов физических лиц в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» названы:

1) защита прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации;

2) укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации;

3) стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему Российской Федерации.

При этом следует учитывать тесную взаимосвязь указанных целей, ни одна из них не может быть достигнута в ущерб другой. Как только банковская система выходит из равновесия (что мы можем наблюдать в кризисные периоды), сразу возрастает риск потери вкладов физическими лицами.

Основой для достижения указанных в Законе целей является наличие стабильной и развивающейся банковской системы. Непременное условие этого – надлежащая законодательная база и сильный орган банковского регулирования и надзора.

2.3 Принципы системы страхования вкладов физических лиц

Страхование банковских вкладов базируется на следующих принципах, закрепленных в ст. 3 Закона о страховании вкладов:

1. Обязательность участия банков в системе страхования вкладов.

Как установлено ч. 1 ст. 6 Закона о страховании вкладов, участие в системе страхования вкладов обязательно для всех банков.

В части 3 ст. 6 Закона о страховании вкладов установлены следующие обязанности банков в связи с участием в системе страхования вкладов:

1) уплачивать страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов;

2) представлять вкладчикам информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам;

3) размещать информацию о системе страхования вкладов в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;

4) вести учет обязательств банка перед вкладчиками, позволяющий банку сформировать на любой день реестр обязательств банка перед вкладчиками по форме, которая устанавливается Банком России по предложению Агентства;

5) исполнять иные обязанности, предусмотренные Законом о страховании вкладов.

2. Сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств.

3. Прозрачность деятельности системы страхования вкладов.

4. Накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов.

2.4. Субъекты и объекты страхования

Участниками системы страхования вкладов являются:

1) вкладчики, признаваемые выгодоприобретателями;

2) банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков, признаваемые страхователями;

3) Агентство, признаваемое страховщиком;

4) Банк России при осуществлении им функций, вытекающих из Закона о страховании вкладов.

Страхователь и страховщик - это стороны договора страхования, а выгодоприобретатель - лицо, в пользу которого заключен договор страхования.

Согласно п. 1 ст. 929 ГК РФ по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы). В пункте 2 ст. 929 ГК РФ установлено, что по договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы следующие имущественные интересы:

1) риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (ст. 930);

2) риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам - риск гражданской ответственности (ст. 931 и 932).

Однако в рамках системы страхования вкладов отношения между банком и Агентством носят публично-правовой характер и основываются на нормах закона, а не договора страхования. Согласно ч. 3 ст. 5 Закона страхование вкладов осуществляется в силу указанного Закона и не требует заключения договора страхования. Следует отметить, что это допускается ст. 970 ГК РФ, согласно которой правила, предусмотренные гл. 48 ГК РФ, применяются к отношениям по страхованию банковских вкладов постольку, поскольку законом об этом виде страхования не установлено иное.

Соответственно, в целях недопущения смешения понятий "страхователь", "страховщик" и "выгодоприобретатель", правовое содержание которых определено Гражданским кодексом РФ, в статье 4 Закона о страховании вкладов установлено, что банки признаются страхователями, Агентство - страховщиком и вкладчики - выгодоприобретателями только для целей Закона о страховании вкладов.[[9]](#footnote-9)

Как определено в п. 4 ст. 2 Закона о страховании вкладов, под вкладчиком понимается гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин или лицо без гражданства, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад.

Вкладчики как участники системы страхования вкладов согласно п. 1 статьи 4 Законом о страховании вкладов признаются выгодоприобретателями по аналогии с лицами, не являющимися стороной договора страхования, но в пользу которых заключен договор страхования. Это значит, что при наступлении предусмотренных Законом событий (страхового случая) страховщик обязан выплатить вкладчику возмещение по вкладу в пределах установленной Законом суммы.

Право вкладчиков получать возмещение по вкладам в порядке, установленном Законом о страховании вкладов, закреплено в п. 1 ч. 1 ст. 7 Закона. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам определены в гл. 2 Закона о страховании вкладов.[[10]](#footnote-10)

В пункте 1 ст. 2 Закона о страховании вкладов определено, что под банком понимается кредитная организация, имеющая разрешение Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, выдаваемое Банком России банкам в порядке, установленном Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

Как установлено в ст. 1 Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России определяются Конституцией РФ, названным Законом и другими федеральными законами. Там же установлено, что функции и полномочия, предусмотренные Конституцией РФ и названным Законом, Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Согласно п. 4 ст.4 Закона о страховании вкладов Банк России является участником системы страхования вкладов при осуществлении им функций, вытекающих из названного Закона.

Банк России в системе страхования вкладов осуществляет функции банковского регулирования и банковского надзора:

«функция банковского регулирования заключается в том, что Банк России в случаях, предусмотренных названным Законом, в соответствии с ч. 5 его ст. 1 принимает в соответствии с Законом нормативные акты, которыми регулируются отношения, возникающие в связи с созданием и функционированием системы страхования вкладов;

в рамках осуществления функции банковского надзора Банк России в соответствии с названным Законом проводит тематические инспекционные проверки банков и применяет к банкам, допустившим нарушения названного Закона, меры ответственности, предусмотренные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».[[11]](#footnote-11)

Частью 2 ст. 27 Закона установлено, что Агентство и Банк России координируют свою деятельность и информируют друг друга по вопросам осуществления мероприятий по страхованию вкладов.

В соответствии со ст. 5 Закона о страховании вкладов страхованию подлежат все вклады физических лиц, внесенные в банки РФ, за исключением следующих групп денежных средств:

1) размещенные на банковских счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если эти счета открыты в связи с указанной деятельностью;

2) размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;

3) переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;

4) размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации.

Страхование вкладов осуществляется в силу Закона о страховании вкладов и не требует заключения договора страхования.

По моему мнению, объектом страхования банковских вкладов граждан является не владение, пользование и распоряжение имуществом, как в страховании имущества, а обязанность банка возместить причиненный другим лицам вред, вытекающая из ненадлежащего исполнения обязательства по договору. Именно с этим связан страховой интерес страхователя, и для этого он заключает договор. Страхование вклада осуществляется не в целях его сохранения в статическом состоянии имущества как такового, а в целях обеспечения реализации договорной обязанности банка по возвращению полученных денежных средств и уплаты необходимых процентов, вытекающей из договора банковского вклада или счета

**III глава**

**Влияние Системы Страхования Вкладов (ССВ) на развитие банковского сектора России**

Основной чертой банковской системы России к концу 1990-х гг. являлось низкое доверие населения к банковским и прочим финансовым институтам, что было обусловлено обесценением банковских вкладов в начале 1990-х гг., банкротством ряда молодых коммерческих банков, и финансовыми аферами, происходившими в период бурных социально-экономических изменений.

На момент создания Агентства по страхованию вкладов (АСВ), спецификой банковской системы России являлось то, что до середины 2004 г. существовала 100% государственная гарантия для вкладчиков Сбербанка России, находящегося под контролем государства. Его доля на рынке вкладов в то время составляла 63%, что позволяло всем желающим полностью застраховать свои сбережения от потенциальных потерь. Однако серьезными недостатками такого положения была монополия гарантий, искажение условий рыночной конкуренции, а также отсутствие юридически установленного и организационно оформленного механизма реализации данной гарантии со стороны государства.

В целях анализа влияния ССВ на рынок вкладов, оцениваются параметры, изменение которых может быть объяснено влиянием ССВ:

1) динамика и темпы прироста вкладов физических лиц;

2) доля денежных доходов населения, использованная на сбережения во вклады;

3) доля вкладов населения в пассивах банковской системы.

4) изменение временной структуры вкладов населения;

5) изменение валютной структуры вкладов населения;

6) изменение структуры вкладов населения по размеру вкладов;

7) изменение долей крупных, средних и мелких банков на рынке вкладов.

8) изменение отношения населения к банковской системе согласно социологическим исследованиям;

По итогам проведенного анализа были получены следующие результаты:

1) После введения ССВ наблюдался значительный рост объемов вкладов. Так, рынок вкладов в России показывал положительную динамику на протяжении 2001-2007 гг. При этом с началом функционирования ССВ - с 2005 г. - ежегодные абсолютные приросты рынка вкладов выросли более чем в два раза - с 430 млрд. руб. в год (в 2002-2004 гг.) до 1,05 трлн. руб. в год (в 2005-2007 гг.).

Высокие темпы роста вкладов в первые годы действия систем в указанных странах свидетельствуют, в частности, росте доверия населения к банкам, а также о трансформации заметной части "матрасных" сбережений в организованную форму, что представляется важным для экономического развития стран и проведения ими сбалансированной денежно-кредитной политики.

Следует также отметить, что увеличение абсолютных приростов вкладов происходит на фоне факторов, оказывающих сдерживающее воздействие на рост сберегательной активности населения: исчерпание так называемых "матрасных" наличных накоплений, развитие альтернативных инструментов (фондовый рынок и недвижимость), бурный рост потребительского кредитования.

В 2009 г. объем вкладов населения в банках увеличился на 26,8% до 7 464,3 млрд. руб. (в 2008 г. - на 14,7%), что превысило прогноз АСВ на 2010 г. в 22%. По мнению Агентства, это свидетельствует об укреплении положительных тенденций в банковском секторе. В то же время такой сильный рост вкладов стал возможным благодаря резкому повышению сберегательной активности населения, а также восстановлению мировых финансовых и сырьевых рынков, росту выручки за российский экспорт, что привело к стабилизации доходов населения и выплате значительных премий по итогам года.

Поквартальная динамика в течение года показывала постепенное снижение темпов прироста вкладов с 5% в I квартале, до 4,7% во II-м и 3,3% в III квартале. Однако качество этих приростов было различным. Так, увеличение суммы вкладов в I квартале 2009 г. главным образом определялось валютной переоценкой вследствие снижения курса рубля, а во II квартале, напротив, наблюдался чистый приток средств населения в банковскую систему в условиях укрепления рубля.

Рис.1. Темпы прироста вкладов физических лиц за квартал (в%)



Прирост средств населения 3,3% в III квартале 2010 г. - это также несколько заниженная оценка вследствие укрепления рубля и заметной доли валютных депозитов. Без учета курсовых колебаний темп прироста вкладов был выше и по расчетам АСВ, составил 3,7-3,9%.

В IV квартале начиная с середины ноября приток средств населения стал быстро увеличиваться под влиянием предновогодних премиальных выплат, что принесло банковской системе в последние полтора месяца дополнительно 520 млрд. руб. (33% всего прироста за год: в 2006-2007 гг. предновогодние премии давали лишь 16-20% годового прироста вкладов). Почти половина этих средств (250 млрд. руб.) образовалась за счет увеличения остатков на текущих счетах и счетах до востребования, что подтверждает разовый и, возможно, кратковременный характер появления этих средств в банковской системе. Можно предположить, что в условиях снижающихся процентных ставок по депозитам часть этих средств в ближайшее время может перейти на фондовый рынок либо на рынок недвижимости. Указанное подтверждается, в частности, быстрым ростом числа сделок на рынке недвижимости в декабре 2009 г. - январе 2010 г.

Рис.2. Прирост вкладов населения в 2004-2010гг. (млрд. руб.) млрд. руб. 1650%



2) Динамика доли денежных доходов, использованная на сбережения во вклады, характеризует качественные сдвиги в инвестиционном поведении населения. Так, в России со времени введения ССВ доля денежных доходов населения, использованная на сбережения во вклады увеличивалась в 1,5 раза - с 4,3% до 6,6%. Наблюдаемые изменения были обусловлены не только ростом благосостояния людей, но и усилением доверия к банкам, в том числе под влиянием ССВ.

В соответствии с данными Росстата доля организованных сбережений[[12]](#footnote-12) в структуре использования доходов населения в 2009 г. выросла до 14,2%, оказавшись выше соответствующего показателя 2008 г. на 8,9 процентных пункта (п. п).

В свою очередь сократились расходы на покупку наличной иностранной валюты (с 7,9 до 5,5%), а также расходы на потребление (с 74,1 до 69,2%).

Рис.3. Использование денежных доходов населения (в%)



Общая сумма банковских вкладов физических лиц на 1 января 2010 г. составила 19,1% ВВП, увеличившись за год на 4,8 п. п.

3) Вклады населения стали более значимым ресурсом для развития банковской системы, их доля в пассивах банков стала возрастать. После введения ССВ наблюдалась общая тенденция - рост доли вкладов населения в совокупных пассивах банковской системы до 28,3% к началу 2006 г.

После достижения максимума в 2004-2006 гг., доля вкладов физических лиц в банковских пассивах стала снижаться. Сокращение доли вкладов физических лиц происходило вследствие активного развития банковских систем и опережающего роста других источников финансирования, таких как: внешние займы, средства небанковских юридических лиц, собственный капитал и прибыль банков.

По состоянию на 1 января 2010 г. на долю вкладов населения приходится 25,4% пассивов банковской системы, на средства юридических лиц - 32,5%.

Рис.4. Структура банковских пассивов в 2008-2009 гг. (в%)

**Рис. 12. Структура банковских пассивов в 2008-2009 гг. (в%)**

24,9

25

24

21,1

21,7

35,1

35,7

36,4

31,3

30,6

13,8

12,9

12,7

11,1

11,3

15,6

15,5

16,5

26,2

25,3

25,4

23,4

25,6

23,8

32,5

32,7

34,9

33,0

12,8

11,8

14

12,8

16,4

20,2

15,1

17,5

0%

20%

40%

60%

80%

100%

01.01.08

01.04.08

01.07.08

01.10.08

01.01.09

01.04.09

01.07.09

01.10.09

01.01.10

1 Средства физических лиц

2 Средства юридических лиц

3 Фонды и прибыль

4 Средства банков

5 Долговые обязательства

6 Прочие пассивы

Последние несколько лет доля вкладов населения в банковских пассивах снижалась, что было связано с опережающим ростом собственных средств банков, привлеченных средств юридических лиц и средств банков, в том числе в результате роста иностранных заимствований.

За 2008 г. удельный вес депозитов физических лиц сократился на 4,5 п. п. с 25,6% до 21,1%, причем основное сокращение пришлось на IV квартал, когда доля вкладов населения сократилась на 2,9 п. п., а Банк России значительно увеличил предоставление кредитов.

В 2009 г. ситуация изменилась, и доля средств физических лиц в пассивах банков выросла на 4,3 п. п. с 21,1 до 25,4%, в основном за счет притока средств во вклады и снижения средств банков, в том числе Банка России. Причиной этого стала возросшая после кризиса активность по привлечение средств населения во вклады.

Рис.5. Доля средств населения в совокупных пассивах банковской системы в 2006-2009 гг. (в%)



4) После введения ССВ в России наблюдалась тенденция увеличения доли средств, размещаемых населением в долгосрочные депозиты, что является важным фактором ресурсного обеспечения экономических преобразований и инвестиций.

Так, в России 2005 г., сразу после начала работы ССВ, произошел заметный прирост долгосрочных депозитов со сроком свыше 3 лет, в результате чего их доля удвоилась с 2,3% до 5,6%. Одновременно на 10,3 п. п. выросла доля вкладов от 1 года до 3 лет, составив 51,6% вкладов. В последующем рост долей долгосрочных вкладов происходил более плавно.

5) Валютная структура после введения ССВ в целом демонстрировала рост доли вкладов в национальной валюте по сравнению с вкладами в иностранной валюте. Доля вкладов в рублях[[13]](#footnote-13) выросла с 69,9% в начале 2004 г. до 87,1% к началу 2008 г.

Уменьшение доли вкладов в иностранной валюте связано с повышением доверия к банкам со стороны так называемых "мелких" и "средних" вкладчиков, общей стабилизацией рыночного курса национальных валют по отношению к ведущим мировым валютам, а также более привлекательными процентными ставками банков по депозитам в национальной валюте по сравнению с вкладами в иностранной валюте.

Рис.6. Доля вкладов физических лиц, размещенных в иностранной валюте (в%)



В конце 2007 г. снижение доли инвалютных депозитов стало носить замедляющийся характер, а в течение 2008 г. их доля увеличилась впервые за последние 4 года, достигнув на 1 января 2009 г.26,7%.

2009 г. начался с резкого увеличения доли депозитов в иностранной валюте: с 26,7% общего объема вкладов на начало года до 32,9% на 1 апреля 2009 г. Это изменение вызвал рост привлекательности сбережений в евро и долларах США в результате ослабления курса рубля к корзине валют в конце 2008 г. - начале 2009 г. Однако с весны 2009 г. наметилась тенденция стабилизации и постепенному укреплению курса рубля. В результате к 1 января 2010 г. доля вкладов в иностранной валюте снизилась до 26,4%.

По оценкам Агентства, к началу 2011 г. при сохранении стабильного курса рубля доля вкладов в иностранной валюте может сократиться до 23-25%. На протяжении длительного периода основные изменения валютной структуры депозитов во многом определялись динамикой курса рубля к доллару и евро на внутреннем рынке. Как правило, при ослаблении рубля валютные депозиты (в долларовом выражении) по темпам роста начинали сближаться с динамикой рублевых вкладов.

Рис.7. Характеристики сберегательного поведения населения %%



В I квартале 2009 г. вследствие сильного ослабления курса рубля к бивалютной корзине, темпы прироста вкладов в иностранной валюте в долларовом исчислении существенно превышали темпы прироста рублевых вкладов (16,2% против -4,1%). Во II и IV кварталах на фоне укрепления рубля темпы прироста рублевых вкладов оказались заметно выше валютных (10,3% против -1,4% и 16,4 и -0,5% соответственно). Тогда как в III квартале 2009 г. на фоне прекращения укрепления рубля валютные вклады напротив показали превосходящие темпы прироста (4,9 против 3,3%). Все это подтверждает зависимость динамики валютных депозитов от курса рубля.

На следующем графике видны значительные колебания краткосрочных валютных вкладов (до 1 года).

Рис.8. Темпы прироста валютных депозитов в зависимости



В IV квартале 2008 г. на волне популярности валютных вкладов резко выросли как краткосрочные, так и долгосрочные валютные вложения. В I квартале 2009 г. их динамика несколько замедлилась, но все же осталась на очень высоком уровне - около 30%, а во II квартале 2009 г. краткосрочные и долгосрочные валютные вклады снизились на 10,2 и 4%, соответственно. В III квартале небольшой рост (3,9 и 2,2%), а в IV квартале вновь снижение (1,6 и -2,3%). При этом на протяжении II, III и IV кварталов темпы прироста долгосрочных вкладов были выше краткосрочных.

6) После начала действия ССВ наблюдалась тенденция к укрупнению структуры вкладов населения. Так, в 2005-2007 гг. вклады размером свыше 100 тыс. руб. росли быстрее, нежели менее крупные вклады. При этом динамика роста вкладов свыше 100 тыс. руб. заметно ускорилась после двух повышений размера страхового возмещения - до 190 и до 400 тыс. руб. в 2006-2007 гг. На 1 января 2010 г. вклады до 100 тыс. руб. составили 1 556,1 млрд руб. или 20,8% суммы застрахованных вкладов. Сумма вкладов в интервале от 100 до 400 тыс. руб. - 2 140,2 млрд руб. (28,7%). Сумма депозитов от 400 до 700 тыс. руб. - 968,7 млрд руб. (13%). Сумма вкладов свыше 700 тыс. руб. - 2 799,4 млрд руб. (37,5%).

Рис.9. Структура депозитов в зависимости от размера вкладов (в%)



Наибольшая доля страховой ответственности АСВ приходится на вклады от 100 до 400 тыс. руб. - 39,9%. Вторыми по объему ответственности являются вклады до 100 тыс. руб. - 29%. Депозиты от 400 до 700 тыс. руб. занимают 18,1%. На вклады свыше 700 тыс. руб. приходится 13,1% страховой ответственности Агентства.

Рис.10. Страховая ответственность по группам вкладов (в%)



Данные цифры говорят о том, что существующий "потолок" гарантий по вкладам полностью отвечает задаче защиты интересов массового вкладчика. Подавляющее большинство вкладов подпадает под страховку, а самые крупные депозиты оказались существенно больше максимального размера гарантий. Между тем, в случае со Сбербанком, соответствующие показатели еще более смещены в пользу небольших вкладов. Так, на вклады до 700 тыс. руб. в Сбербанке приходится уже 79,8% суммы застрахованных вкладов (в среднем по системе 62,5%).

Изменение структуры вкладов показывает продолжающуюся тенденцию к их укрупнению. На протяжении всего 2009 г. активнее всего рос объем вкладов, находящихся в пределах от 400 до 700 тыс. руб. и от 700 тыс. руб. до 1 млн. руб. Темпы их прироста по объему за год составили 56,2 и 57% (прирост на 348,6 и 135,3 млрд. руб. соответственно). Количество открытых счетов в обеих группах увеличилось на 52,8 и 58,1% (на 637,5 и 168,2 тыс. счетов).

В результате доля вкладов от 400 до 700 тыс. руб. выросла с 10,5 до 13%, а от 700 тыс. руб. до 1 млн. руб. - выросла с 4 до 5% общей суммы депозитов. Вклады свыше 1 млн. руб. в 2009 г. росли медленнее как по сумме (25,3%), так и по количеству (30,9%), а их доля снизилась с 32,9 до 32,5%.

Справочно: во II полугодии 2008 г. также наблюдался быстрый рост вкладов размером от 400 до 700 тыс. руб., что стало результатом увеличения максимального размера страховой ответственности с 1 октября 2008 г. В результате во II полугодии 2008 г. сектор вкладов от 400 до 700 тыс. руб. вырос по объему на 21,4%, а доля в общем объеме вкладов с 8,9% до 10,5% (прирост на 200 тыс. счетов).

В 2009 г. основное количество новых вкладов свыше 400 тыс. руб. было открыто в диапазоне от 400 до 700 тыс. руб. - 637,3 тыс. счетов (68,2%). Количество новых вкладов от 700 до 1 млн. руб. составило 168,2 тыс., а вкладов, превышающих 1 млн. руб., - 128,5 тыс. При этом основной прирост по сумме пришелся на вклады свыше 1 млн. руб. - 489,5 млрд. руб., абсолютный прирост средств, размещенных в интервале от 400 до 700 тыс. руб., составил 348,6 млрд. руб.

7) Повышение конкурентных условий для банков и изменение концентрации вкладов в крупных, средних и мелких банков, приводящее в целом к повышению стабильности банковского сектора. В России после введения ССВ наблюдался рост доли средних банков на рынке вкладов при одновременном снижении долей крупнейших и мелких банков.

В России на протяжении 2001-2007 гг. наблюдалось уменьшение доли монополиста на рынке вкладов - Сбербанка, контрольный пакет акций которого контролируется государством. При этом максимальное сокращение (на 5,5 п. п) произошло в 2005 г. - на следующий год после введения ССВ. Сокращение рыночной доли Сбербанка сопровождалось в первую очередь ростом доли других крупных банков (следующие 30 банков) - за 1 год сразу на 5 п. п. с 21,1% до 26,1%. Кроме того, за годы работы ССВ, выросла доля средних банков - с 13,8% в 2004 г., до 17,2% в 2007 г.

На 1 января 2010 г. вклады на сумму более 10 млрд руб. имели 66 банков (7,7% по количеству). При этом в них сосредоточено 86,9% всей суммы средств населения. Это свидетельствует о том, что рынок вкладов населения характеризуется достаточно высокой концентрацией.

Средствами населения в размере от 1 до 10 млрд. руб. обладали 263 банка (30,6%), в сумме они аккумулировали 11,1% средств.

342 банка (39,8% по количеству) привлекли от 100 млн. до 1 млрд. руб. - в совокупности это соответствует 1,9% привлеченных средств населения. Остальные банки (188 организаций или 21,9% общего количества), в которых вклады физических лиц составляют менее 100 млн. руб., сумели аккумулировать лишь 0,1% средств населения.

Структура рынка вкладов физических лиц по количеству открытых счетов показывает похожее распределение.

Рис.11. Концентрация вкладов среди банков-участников ССВ



В целом на протяжении 2009 г. продолжился процесс концентрации вкладов в крупных и средних банках. Также можно отметить, что вслед за ростом объема вкладов происходит рост численности банков в группах с большим объемом вкладов. С 1 января 2009 г. по 1 января 2010 г. число банков, привлекших свыше 10 млрд. руб. средств населения, выросло с 53 до 66, а количество банков с объемом вкладов от 1 до 10 млрд. руб. - с 236 до 263 банков. Число банков с объемом вкладов до 1 млрд. руб., напротив, снизилось.

8) Рост доверия населения к банковской системе согласно социологическим исследованиям. Все исследуемые страны единодушно отмечают, что введение ССВ способствовало повышению доверия населения к банковской системе.

Так, в России согласно результатам исследования инвестиционного поведения населения проведенного ВЦИОМ по заказу АСВ, за прошедшие три года 16% опрошенных стали с большим доверием относиться к банкам. Всего доверие к банкам испытывают 38% респондентов. Около 7% опрошенных ответили, что под влиянием ССВ впервые открыли банковский счет, увеличили размер вклада или увеличили срок депозита [4].

1. См.: Жихарева А.В. Система страхования вкладов: история и перспективы. // Банковское дело. 2007, №9. С. 57. [↑](#footnote-ref-1)
2. См.: Жихарева А.В. Система страхования вкладов: история и перспективы. // Банковское дело. 2007, №9. С. 57 – 58. [↑](#footnote-ref-2)
3. См.: Там же. С. 58. [↑](#footnote-ref-3)
4. См.: Там же. С. 58. [↑](#footnote-ref-4)
5. Цит. по: СЗ РФ. 1999. N 28. С. 3473. [↑](#footnote-ref-5)
6. Цит. по: СЗ РФ. 1996. N 3. С. 145. [↑](#footnote-ref-6)
7. # См.: Сокол П. Новое в страховании банковских вкладов граждан // Право и экономика. 2004. N 7. СПС Гарант.

   [↑](#footnote-ref-7)
8. См.: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». СПС КонсультантПлюс. [↑](#footnote-ref-8)
9. См.: Борисов А.Н. Комментарий к Федеральному закону «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Юридический Дом "Юстицинформ", 2005. СПС КонсультантПлюс. [↑](#footnote-ref-9)
10. См.: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». СПС КонсультантПлюс. [↑](#footnote-ref-10)
11. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». СПС КонсультантПлюс.

    2 См.: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». СПС КонсультантПлюс. [↑](#footnote-ref-11)
12. Прирост (уменьшение) вкладов, приобретение ценных бумаг, изменение задолженности по кредитам, приобретение недвижимости. [↑](#footnote-ref-12)
13. Текущий курс – 24,6 рублей за 1 доллар США. [↑](#footnote-ref-13)