

УДК 338.242.2

## ***РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С БАНКОВСКИМИ ДЕПОЗИТАМИ***

***Кевлер Ю.А.***

*студент*

*Институт экономики, управления и природопользования СФУ*

*Красноярск, Россия*

***Кинзуль Е.А.***

*студент*

*Институт экономики, управления и природопользования СФУ*

*Красноярск, Россия*

***Янкина И.А.***

*доктор экономических наук, профессор*

*Институт экономики, управления и природопользования СФУ*

*Красноярск, Россия*

### **Аннотация**

В статье рассматриваются вопросы необходимости дифференциации банковских депозитов и гарантированных сумм застрахованных вкладов. Совершенствование системы страхования банковских вкладов является насущной проблемой развития банковской системы России, подъема ее экономики и обеспечения роста благосостояния населения.

**Ключевые слова:** страхование депозитов, вкладчики, коммерческие банки, дифференциация, депозитование.

## ***RISKS ASSOCIATED WITH BANK DEPOSITS***

***Kevler Yu.A.***

*student*

*Institute of Economics, management and environmental management of SibFU*

*Krasnoyarsk, Russia*

***Kinzul E.A.***

*student*

*Institute of Economics, management and environmental management of SibFU*

*Krasnoyarsk, Russia*

***Yankina I. A.***

*doctor of Economics, Professor*

*Institute of Economics, management and environmental management of SibFU*

*Krasnoyarsk, Russia*

### **Annotation**

The article discusses the need for differentiation of Bank deposits and guaranteed amounts of insured deposits. Improving the Deposit insurance system is an urgent problem of the development of the banking system of Russia, the rise of its economy and ensuring the growth of the welfare of the population.

**Keywords:** Deposit insurance, depositors, commercial banks, differentiation, depositing.

Система страхования банковских вкладов (депозитов) физических лиц в коммерческих банках Российской Федерации, начавшая функционировать с 2004 года, создана в целях защиты прав и законных интересов вкладчиков (депозиторов) банков, а также усиления доверительного отношения к

отечественной банковской системе и стимулирования сберегательного поведения и депозитно-инвестиционной деятельности граждан.

С 2015 года гарантированная сумма застрахованного вклада не пересматривалась. При этом денежные сбережения населения возвращаются вкладчикам двумя путями: во-первых, гарантированно на сумму, не превышающую 1400000 рублей за счет средств, аккумулируемых Агентством по страхованию вкладов, как правило, через уполномоченные банки; во-вторых, негарантированно через конкурсных управляющих, осуществляющих ликвидационные процедуры, связанные с банкротством банков (данный возврат является не всегда скорым и тем более не всегда полным). Все это свидетельствует о слабой степени защищенности сбережений вкладчиков и высокой вероятности невозврата средств.

В этой связи во многих коммерческих банках перед отзывом лицензии частные вкладчики (включая индивидуальных предпринимателей) в отношении остатков денег на их счетах в части, превышающей 1400000 рублей (с учетом причитающихся процентов по вкладам), «не без помощи работников банка, предпринимают различные меры по переводу незастрахованных средств (или их части) на счета подставных лиц (псевдо вкладчиков) в суммах, не превышающих максимальный размер страхового возмещения. Таким образом происходит трансформация незастрахованных средств физических лиц в псевдо застрахованные вклады граждан (или, как указывают судьи в судебных решениях по делам вкладчиков, дробление вкладов) с целью погашения убытков за счет Фонда обязательного страхования вкладов от потери незастрахованной части вклада в обанкротившемся банке» [1, с. 142].

Проблема диверсификации банковских вкладов, или, как часто называют, процедура «дробления вкладов», в настоящее время является актуальной для многих отечественных кредитных организаций. Целью «дробления» служит

получение в обход закона выплаты возмещения при наступлении страхового случая [3].

При этом вкладчик пытается вернуть свои деньги, защитить свои интересы, пострадавшие в результате рискованной или неэффективной деятельности банковских структур, а также слабости контроля и надзора Банка России, не обеспечившего защиту интересов вкладчика. С позиции последнего не имеет значения, за счет каких средств и кто будет возвращать ему денежные суммы с депозита. При этом если он раздробил вклады до возникновения проблем у банка по поводу возврата депозитов, то это считается нормальным явлением, умелым менеджментом, правильным решением по управлению сбережениями. Если же дробление вкладов осуществлялось в предбанкротный период и выражается в перечислении не страхуемых денежных излишков в пределах страхового возмещения на вновь создаваемый банковский вклад или пополнение существующего на иное лицо в том же банке, то такие действия признаются противоречащими законодательству. В Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)» усматривается противоправный интерес вкладчика и попытка обойти принцип равенства кредиторов [2, с. 145]. А между тем за десятилетие количество банков значительно сократилось (табл. 1).

Таблица 1 - Отзыв банковских лицензий

Год	2014	2015	2016	2017	2018
Количество банков	73	90	94	47	57

Причина такого негативного процесса по отчету Банка России состоит в невыполнении требований закона в части противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем [3]. Относительно доступа банков к системе страхования вкладов следует уточнить, что все отечественные банки прошли тщательную проверку своей благонадежности и в дальнейшем Банк России не оставлял их вне поля надзора и контроля [4, 5, 6]. Столь длительный

процесс санации породил изменения в структуре рынка банковских услуг, связанные с недоверием населения и хозяйствующих субъектов к банковскому сектору (табл. 2), снижением темпов привлечения вкладов (рис. 1).

Таблица 2 – Средства клиентов российских банков, вклады физических лиц в рублях на начало года, млрд руб.

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	01.11.2019
Средства клиентов, всего, из них	19 729	23 172	26 456	27 523	31 286	34 121	38 922	44 100	48 116
вклады	9 529	11 743	13 985	13 699	16 347	18 472	20 641	22 348	23 243

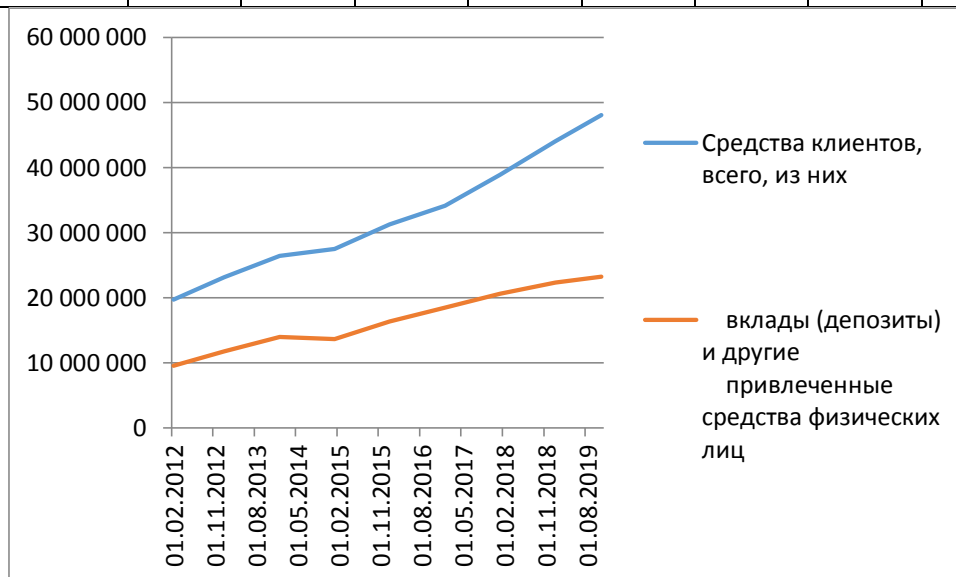


Рисунок 1 – Динамика средств клиентов, в том числе вкладов

Актуальность данного исследования обусловлена к тому же устаревшими взаимоотношениями с вкладчиками (п. 1 ст. 836 ГК РФ). В отличие от кредитования депозитование – это предоставление депозитором (вкладчиком) банку денежных средств *в долг* на условиях депозитного договора и дальнейшая реализация депозитной сделки [7, 8, 9]. При этом размер процентов по срочным вкладам не может быть уменьшен банком в одностороннем порядке (п. 3 ст. 838 ГК РФ).

Во-первых, необходимо, на наш взгляд, легализовать депозитование VIP-депозиторов, имеющих на счетах значительные суммы, тем более что банк при

угрозе банкротства все равно непременно позаботится о возврате сбережений VIP-клиентов. Так, например, при существенном увеличении максимального размера компенсации, можно ввести прогрессивную шкалу компенсации – по мелким вкладам (в пределах установленного законом размера) выплаты осуществлять в размере 100%, по остальным в пределах максимального размера компенсации, но в размере 90%. Такая практика существует с 2001 года в системе гарантирования финансовых услуг Великобритании.

Во-вторых, риски банков в депозитовании связаны с макроэкономическими факторами, нестабильностью вкладов из-за снижения ключевой ставки, ее отрицательных значений в европейских странах, поэтому важно применение формы дифференцированных страховых взносов, которое используется уже в одной трети стран, применяющих системы страхования банковских вкладов. Введение коэффициентов рискованности инвестиционных портфелей банков приведет к увеличению или уменьшению максимального размера государственной страховки по банковским депозитам.

Например, если инвестиционный портфель банка безрисковый – применяется минимальный коэффициент, увеличивающий в два раза сумму государственной страховки по банковским депозитам (сейчас до 2800000 рублей). И наоборот, если инвестиционный портфель банка признается рискованным – применяется максимальный коэффициент, уменьшающий в два раза сумму государственной страховки по банковским депозитам (до 700000 рублей). Введение такой дифференцированной системы страховых взносов позволит оценить общую устойчивость банка к рискам, обеспечив тем самым как текущую, так и перспективную оценку соответствия банка надзорным требованиям, а также позволит вкладчикам избежать риски, связанные с размещением денежных сбережений в банках, производящих рискованные банковские операции.

В-третьих, исследование проблем депозитования позволяет выделить его социальный аспект. Так, с учетом значительных изменений в социальной стратификации российского общества необходимо в сберегательном процессе предусмотреть повышенные гарантии для отдельных социальных групп: пенсионеров, одиноких матерей, сирот, инвалидов и проч. Нельзя одинаково относиться к депозитам, сформированным из заработка депозиторов или из социальных пособий, имеющих инвестиционные цели или сбережения на такие, например, цели как образование и лечение. Главной целью совершенствования системы страхования депозитов должна стать разработка действенного механизма обеспечения защиты прав и интересов вкладчиков, стимулирования сберегательного поведения граждан и стабилизации российской банковской системы. Впервые система дифференцированных страховых взносов была введена в 1993 году в США Федеральной корпорацией страхования депозитов, а сама система страхования депозитов действует там с 1933 года (размер установленной компенсации 100000 долларов). Наблюдаемая тенденция к использованию экономических методов для достижения политических целей может создать угрозу для финансовой стабильности в глобальном масштабе и риски для национальной экономической безопасности.

Таким образом, в большей мере проблемы российского финансового рынка связаны с внутренними факторами, такими как структурные диспропорции экономики, низкий уровень конкуренции на внутреннем рынке, несовершенство российского законодательства, частые изменения правил формирования пенсионных накоплений, низкий уровень финансовой грамотности населения.

#### **Библиографический список:**

1. Беляев А.Д. О некоторых правовых пороках действий при дроблении банковского вклада // Вестник экономики, права и социологии. - 2017. - №4. - С. 142-146.

2. Васильева А.С., Никулина Н.В. Особенности депозитной политики коммерческого банка в современных условиях // Финансы и кредит. – 2011. - № 40. - С. 42-52.
3. Ермаков С.А., Юденков Ю.Н. Основы организации деятельности коммерческого банка: учебник. - М.: КНОРУС, 2009.
4. Исаева П.Г., Махачев Д.М. Система страхования вкладов в России: основные недостатки и направления развития // Вестник ЮУрГУ. - 2017. - №21. - С. 35-39.
5. Микульская М.П. Повышение эффективности механизма возмещений по вкладам, выплачиваемым агентством по страхованию вкладов // Финансы и кредит. - 2018. - №31. - С. 64-68.
6. Покидышева Е.В., Покидышева Л.И., Янкина И.А. Метод корреляционной адаптометрии в оценке сопряженности денежно-кредитной и банковской политик в период кризиса // Интеграл. - 2010. - № 3. - С. 44-46.
7. Продолятченко П.А. Депозитный процесс и учет факторов, влияющих на его организацию // Современные исследования социальных проблем. – 2012. - №1.1 - С. 235-253.
8. Ферова И.С., Пыжев И.С., Янкина И.А., Руцкий В.Н., Бачерикова Е.В., Таненкова Е.Н. Мониторинг финансово-экономического состояния региона как условие развития институтов качественного экономического роста . - Красноярск, 2016.
9. Янкина И.А., Тонкошуров И.В., Черкасова Ю.И. Причины, сдерживающие развитие рынка корпоративных облигаций в России: региональный аспект // Экономика и предпринимательство. - 2018. - № 9 (98). - С. 412-416.

*Оригинальность 85%*