Содержание

Введение

Участие государства в системах страхования вкладов

Предпринятые меры в области страхования депозитов, как реакция на нынешний глобальный кризис

Система страхования вкладов в банковской системе России

Влияние ССВ на развитие банковского сектора России

Валютная структура депозитов

Отрицательные моменты от введения системы страхования вкладов в России

Вывод

Список используемой литературы

## Введение

Финансовые кризисы последних лет (в том числе российский кризис 1998г) наглядно продемонстрировали, насколько необходимы системы защиты (гарантирования) вкладов, позволяющие уменьшить панику среди потребителей банковских услуг, прежде всего граждан, а также компенсировать социальные издержки. Кроме того, системы гарантирования вкладов повышают устойчивость самих кредитных институтов и, следовательно, помогают предотвратить их ликвидацию в качестве элементов экономической системы.

## Участие государства в системах страхования вкладов

В современном мире роль систем страхования вкладов усиливается, они действуют уже в 95 странах. В течение последних 20 лет системы страхования вкладов были введены в большинстве развитых стран, в том числе в качестве реакции на банковские кризисы 80-х и 90-х годов.

За последнее десятилетие обязательные системы страхования вкладов введены в большинстве постсоциалистических государств, в том числе в странах СНГ и Балтии: сегодня они функционируют во всех странах, вошедших в Европейское сообщество, а также в Белоруссии, на Украине, в Казахстане, Узбекистане, Армении, Молдове и Таджикистане.

В мировой практике сложилось шесть основных вариантов участия государства в системе страхования вкладов [1]:

1. Явный отказ государства от страхования и защиты вкладов физических лиц (используется в Новой Зеландии, где специальные требования относительно прозрачности банковских и сберегательных операций позволяют потенциальному вкладчику самостоятельно оценить перспективы возврата своих средств, зная о состоянии банка).

2. Законодательное участие государства. Например, установленное в законодательном порядке преимущество требованиям вкладчиков перед другими требованиями при ликвидации банка-банкрота (используется в Австралии и Монголии).

3. Неясность и неопределенность государства в отношении покрытия требований вкладчиков.

4. Неявная (подразумеваемая) гарантия государства (модель представляет собой ситуацию, когда нет каких-то специальных законов или фондов, которые обеспечивают гарантию средств вкладчиков, средства для выплат не резервируются, однако по прошлому опыту или по заявлениям ответственных лиц вклады граждан могут быть возмещены, причем сумма компенсаций остается на усмотрение властей).

5. Ограниченные гарантии государства (гарантии распространяются на часть вклада, на отдельные виды вкладов, существует государственный, смешанный или частный страховой фонд).

6. Полные гарантии государства (полное участие государства в выплате возмещений вкладчикам). Применяется в условиях серьезного системного сберегательного кризиса, после нормализации экономической ситуации - может быть заменена системой ограниченных гарантий. Использовалась в Швеции и Финляндии.

На сегодня в зависимости от степени участия государства в ССВ можно выделить две основные и преобладающие в мировой практике системы страхования:

1. Системы страхования вкладов, находящиеся под прямым воздействием государства.

2. Системы страхования вкладов, находящиеся под косвенным воздействием государства.

Общая информация о построении систем страхования вкладов за рубежом представлена в *Таблице 1* [2].

Таблица 1. Практика систем страхования вкладов

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Страна | Год создания | В чьей собственности находится | Кто принимает решения | Взносы банков | Взносы правительства |
|
| США | 1933 | государственная корпорация | независимая корпорация | 0,08% в год от средней суммы вкладов за год | нет, но при необходимости предоставляет кредит до $3 млрд.  |
| Япония | 1971 | смешанная (государственная и частная)  | независимая корпорация | 1/3 оплаченного капитала плюс 0,008% в год | 2/3 оплаченного капитала |
| Германия | 1976 | частная | банковские союзы | 0,03% в год от суммы вкладов; возможен дополнительный взнос в таком же объеме | нет |
| Франция | 1980 | негосударственная | Ассоциация французских банков (АФБ)  | не взимается; сумма фактических выплат покрывается членами АФБ пропорционально размерам депозитов в них | нет |
| Великобритания | 1982 | государственная корпорация | независимая корпорация | взносы пропорционально вкладам, но не более 0,3% от их суммы | нет |
| Венгрия | 1993 | - | Венгерский национальный фонд страхования вкладов | 0,2% для устойчивых банков, 0,3% для других банков |  |
| Чехия | 1994 | - | Фонд страхования вкладов | 0,25 Сбербанк, 0,4% для других банков | - |
| Польша | 1995 | - | Банковский гарантийный фонд | 0,2% Сбербанк и сберкассы, 0,4% для других банков | - |
| Литва | 1996 | государственная корпорация | государственная корпорация | вступительные: 5 000 лит - для банков, 500 лт - для кредитных союзов | 30,3 млн. лит |
| Латвия | 1998 | государственная корпорация | независимая корпорация | вступительные: 50 тыс. лат для банков, 100 лат - для кредитных союзов; регулярные (ежеквартальные) - 0,05% | 1 000 лат |
| Эстония | 1998 | частная | независимая корпорация | вступительные: 50 тыс. крон - для банков; регулярные (ежеквартальные) - 0,1% от суммы привлеченных депозитов | нет |
| Украина | 1998 | государственная корпорация | независимая корпорация | вступительные - 1% зарегистрированного уставного капитала, регулярные (полугодовые) - 0,25% от суммы остатков гарантируемых средств | 20 млн. гривен |
| Казахстан | 1999 | государственная корпорация | государственная корпорация | 0,375% от величины привлеченных банком гарантируемых средств, ежеквартальный взнос - 0,25% от суммы остатков на соответствующих счетах | 1 млрд. тенге |
| РОССИЯ | 2004 | государственная корпорация | государственная корпорация (АСВ)  | 0,15 за квартал от суммы остатков средств на счетах по учету вкладов | имущественный взнос РФ (3 млрд. руб)  |
| Индонезия | 2005 | государственная корпорация | государственная корпорация | Начальный капитал составит от 4 до 8 трлн. индонезийских рупий |

## Предпринятые меры в области страхования депозитов, как реакция на нынешний глобальный кризис

В ходе нынешнего кризиса 46 стран пошли на ту или иную форму усиления защиты вкладчиков. Большинство государств сделали выбор в пользу увеличения уровня страхового покрытия системой страхования депозитов с ограниченным лимитом возмещения, в то время как меньшее число стран ввело полные гарантии по депозитам (Таблица 2).

• Полная гарантия по депозитам была введена в 18 странах (39 процентов). Однако эти страны отличаются как по форме предоставляемой защиты, так и по кругу депозитов, на который распространяется такая усиленная защита. Пять стран положились на публичное обязательство их властей защитить всех вкладчиков банков, а не на законодательное закрепление такой защиты. Другие страны ввели в действие различные программы, включая предусматривающие полную защиту банковских операций только в своей стране, защиту банков с значительным присутствием на рынке или защиту только вкладчиков - физических лиц (см. Таблицу 2).

Таблица 2. Действия по повышению страховой защиты

|  |  |
| --- | --- |
| Полныегарантии по депозитам | Увеличение лимита страхового покрытия |
|  | Постоянное | Временное |
| АвстрияДанияГермания 1/Греция 1/ГонконгВенгрия 1/Исландия 1/Ирландия 7/ИорданияКувейт 3/МалайзияМонголия 3/Португалия 1/СингапурСловакия 6/Словения 3/ТаиландОАЭ 5/ | АлбанияБельгияБолгарияХорватияЧехияЭстонияФинляндияИндонезияЛатвияЛитваЛюксембургКазахстан 2/МальтаФилиппиныПольшаРумынияРоссияИспанияШвецияВеликобритания | АвстралияБразилияНидерландыНовая Зеландия 8/ШвейцарияУкраинаСША 4/ |
| 18 | 21 | 7 |

Примечание: Полная гарантия по депозитам предполагает защиту всех депозитов или большинства всех депозитов банковской системы.

1/ Политическое обязательство (заявление) правительства (государства).

2/ Увеличен с 700,000 тенге до 5 млн.; будет понижен до 1 млн.1/1/12 - по закону.

3/ Неограниченный для банков, работающих в стране.

4/ Неограниченный для трансакционных беспроцентных счетов.

5/ Неограниченный для национальных и зарубежных банков, имеющих значительное присутствие в стране.

6/ Неограниченный для всех физических лиц и некоторых категорий юридических лиц.

7/ Неограниченный для семи конкретных банков, составляющих 80 процентов банковской системы.

8/ Полное покрытие в пределах NZ$1 млн. на депозит (розничные депозиты и небанковские кредитные организации, привлекающие депозиты).

В 28 странах увеличен лимит страхового покрытия (61 процент всех стран, увеличивших уровень защиты депозитов). Степень увеличения значительно различается от страны к стране - от 75% до 400%. Такие различия обусловлены разными факторами, в том числе (i) различиями в изначальном уровне страхового покрытия; (ii) различиями в структуре депозитов по их размеру; а также (iii) уровнем обеспокоенности вкладчиков.

Двадцать одна страна увеличила лимит страхового покрытия на постоянной основе. Это 75 процентов всех стран, увеличивших лимит страхового покрытия, что, возможно, свидетельствует о неадекватности прежнего лимита с точки зрения его достаточности для поддержания финансовой стабильности.

Семь стран увеличили лимит страхового покрытия на временной основе. Две страны ввели в действие новые программы, тогда как остальные на время увеличили уровень страхового покрытия на 150-230 процентов. Некоторые страны увеличили лимит покрытия на значительную величину с намерением в последующем понизить его до уровня, который все же будет выше первоначального.

Из 25 стран, которые ввели полные гарантии по депозитам или временно увеличили уровень страхового покрытия, все кроме семи установили дату завершения действия этих мер. Существующие планы уменьшения размера временной или специальной защиты вкладчиков предусматривают завершение действия этих мер в ближайшие четыре года, в большинстве случаев в 2010 и 2011 годах (Таблица 3). Страны, которые пока не установили срока действия временных мер, - это, в основном, страны, где гарантии имеют форму политических заявлений о том, что интересы вкладчиков будут защищены. Такие заявления (обязательства), являющиеся неформализованными, зачастую не содержали указания на сроки действия таких политических обязательств.

Таблица 3. Сроки действия временных мер по защите вкладчиков**[[1]](#footnote-1)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
| Январь |  |  | Украина 1/ 1/1 |  | США 31/12 |
| Август |  |  | Таиланд 10/8Австралия 12/8 |  |  |
| Сентябрь |  | Дания 2/ |  |  |  |
| Октябрь |  | Новая Зеландия 1/ 12/10 | ОАЭ 12/10 |  |  |
| Ноябрь |  |  |  | Монголия 25/11 |  |
| Декабрь | Австрия 2/ 31/12Ирландия 2/ 31/12Иордания 31/12 | Гонконг 31/12Малайзия 31/12Сингапур 31/12Словения 2/ 31/12Швейцария 1/ 31/12 | Греция 31/12Португалия 2/31/12 |  |  |
| Страны, не объявившие сроков окончания действия временного увеличения:Бразилия 1/ГерманияВенгрияИсландияКувейтНидерланды 1/ 2/Словакия 2/ |

1/ Страны, временно повысившие лимит страхового покрытия

2/ В соответствии с Директивой ЕС

Несколько стран, которые временно повысили лимит страхового покрытия или ввели полную гарантию по депозитам, начали координировать свою стратегию прекращения действия временных мер по защите вкладчиков с другими организациями своего региона. Важность координации, особенно в отношении политики прекращения действия чрезвычайных мер по защите вкладчиков, признается и национальными и международными организациями. Многие страны отметили, что они намереваются или заинтересованы в этом. Области, в которых осуществляется активная координация, включают следующие:

Малайзия; Сингапур; и Гонконг (Специальный административный регион) объявили о создании трехсторонней рабочей группы для выработки скоординированной стратегии планомерного прекращения действия гарантий по депозитам к концу 2010 г. [[2]](#footnote-2)

Европейские страны отметили, что они планируют следовать Директиве ЕС 2009/14/EC о лимите страхового покрытия по депозитам. Новые нормы, предусматриваемые Директивой ЕС 2009/14/EC, в полной мере заработают в конце 2009 г. после проведения оценки их потенциального влияния[[3]](#footnote-3). Европейская комиссия будет отвечать за координацию, но детали таких планов пока не обнародованы.

Другие страны отметили свой интерес или открытость для регионального сотрудничества: Австалия, Хорватия, Дания, Индонезия, Иордания, Казахстан, Кувейт, Новая Зеландия, Россия, Таиланд, Объединенные Арабские Эмираты и США

Таблица 4

Обзор предпринятых мер в области страхования депозитов и планов по прекращению действия временного размера страхового покрытия или гарантий по депозитам (август 2009 г) [4]

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Страна | Дата увеличения лимита страхового покрытия | С | До | Постоян-ное увеличение | Полная гарантия по депозитам | Планы по прекращению и/или дата отмены | Региональное планирование перехода |
| Албания | 30.03.09 | LEK 700,000 | LEK 2.5 млн.  | Постоянное |  | Не применимо | Не применимо |
| Австралия | 12.10 08 |  | A$ 1 млн.  |  |  | Рассматривается механизм прекращения до истечения срока, установленного как 12.08.2011 г.  | Нет формализованного плана, но будут координировать с Новой Зеландией и трехсторонней группой (Гонконг, Малайзия и Сингапур)  |
| Австрия | 1.08.08 | € 20,000  | € 50,000[[4]](#footnote-4) |  | Гарантия[[5]](#footnote-5) | Гарантия истекает 31.12.2009 г. Лимит € 100,000 с 1.10 2010 г.  | Будет следовать Директиве ЕС 2009/14/ЕС.  |
| Бельгия | 14.11 08 | € 20,000 | € 100,000 | Постоянное |  | Не применимо | Региональное сотрудничество в рамках ЕС |
| Бразилия | 03.09 | R$ 60,000 | R$ 20 млн. [[6]](#footnote-6) |  |  | Нет, но осуществляется мониторинг ликвидности для определения времени, когда (ограниченную) гарантию можно будет отменить | Нет |
| Болгария | 18.11.08 | LEV 40,000 | LEV 100,000 | Постоянное |  | Не применимо | Не применимо |
| Хорватия | 15.10.08 | KN 100,000 | KN 400,000 | Постоянное |  | Нет | Сотрудничество в случае существенного влияния со стороны возможных "конкурентов" |
| Кипр | 09.07.09 | € 20,000 | € 100,000 | Постоянное |  | Не применимо | Не применимо |
| Чехия | 15.12.08 | € 25,000 | € 50,000 | Постоянное |  | Не применимо | Будет следовать Директиве ЕС 2009/14/ЕС.  |
| Дания | 08.08 |  |  |  | Гарантия | Гарантия с 5.10.08 до 30.09.10, переход к лимиту в € 100,000 с 1.10 10 | Нет, но хочет участвовать.  |
| Эстония | 9.10.08 | € 20,000 | € 50,000 | Постоянное |  | Не применимо | Будет координировать изменения с ЕС.  |
| Финляндия | 8.08.08 | € 25,000 | € 50,000 | Постоянное |  | Не применимо | Будет следовать Директиве ЕС 2009/14/ЕС.  |
| Германия | 30.06.09 | € 20,000 | € 50,000 | Постоянное | Гарантия[[7]](#footnote-7) (5.10.08)  | Политическая гарантия будет проанализирована следующим избранным правительством.  | Будет следовать Директиве ЕС 2009/14/ЕС.  |
| Греция | 7.11.08 | € 20,000 | € 100,000 |  | Гарантия | Увеличение действует до 31.12.2011 г., но есть неопределенная политическая гарантия | Будет следовать Директиве ЕС.  |
| Гонконг | 14.11 08 |  |  |  | Гарантия | Страховщик должен установить лимит страхового покрытия в HKD500,000 до истечения срока действия гарантии 31.12.2010 г.  | Член трехсторонней группы (с Сингапуром и Малайзией) по координации стратегии перехода.  |
| Венгрия | 05.09 | Ft 6 млн.  | € 50,000 |  | Гарантия (10.08)  | Неопределенная политическая гарантия | Соблюдение Директивы ЕС.  |
| Исландия | 6.10.08 | € 20,887 |  |  | Гарантия | Нет данных | Нет данных |
| Индонезия | 13.10.08 | Rp 100млн.  | Rp 2 млрд.  | Постоянное |  | Страховщик оценивает финансовые и экономические условия для оценки целесообразности снижения нового лимита.  | Многосторонние намерения/планы сотрудничать с Малайзией, Сингапуром и Таиландом.  |
| Ирландия | 20.09.08 | € 20,000 | € 100,000 |  | Гарантия[[8]](#footnote-8) | Да, реструктуризация банков и новая система гарантий до конца 2009 г.  | Все планы перехода требуют одобрения ЕС.  |
| Иордания | 23.10.08 |  |  |  | Гарантия | Гарантия истекает 31.12.2009 г., планы перехода в процессе рассмотрения.  | Планируется региональная конференция для обсуждения вопросов перехода и других вопросов, касающихся страхования депозитов.  |
| Казахстан | 23.10.08 | Тенге 700 | Тенге 5 млн.  | Постоянное |  | Возврат к 1 млн. тенге 1.1.2012 г. - по закону. Страховщик рекомендует оставить на постоянной основе 5 млн. тенге.  | Планы сотрудничать с российским АСВ.  |
| Кувейт | 3.11 08 |  |  |  | Гарантия | Неопределенная гарантия | Региональное сотрудничество хорошо развито, но нет планов отказываться от увеличенной защиты депозитов.  |
| Латвия | 18.08.08 | € 20,000 | € 50,000 | Постоянное |  | Не применимо | Не применимо |
| Литва | 08.08 | € 22,000 | € 100,000 | Постоянное |  | Не применимо | Будет следовать Директиве ЕС 2009/14/ЕС.  |
| Люксембург | 1.01.09 |  | € 100,000 | Постоянное |  | Не применимо | Будет следовать Директиве ЕС 2009/14/ЕС.  |
| Малайзия | 16.10.08 |  |  |  | Гарантия | Истекает 31.12.2010 г. Стратегический план по прекращению будет выработан в 2010 г.  | Планируется Азиатский круглый стол по переходу - в феврале 1010 г. Члены трехсторонней рабочей группы (с Гонконгом и Сингапуром) будут координировать стратегию перехода.  |
| Мальта | 8.08.08 | € 20,000 | € 100,000 | Постоянное |  | Не применимо | Не применимо |
| Монголия | 25.11.08 |  |  |  | Гарантия | Нет данных | Нет данных |
| Нидерланды | 7.08.08 |  | € 100,000 |  |  | Нет | Будет следовать Директиве ЕС 2009/14/ЕС.  |
| Новая Зеландия | 12.10 08 |  | NZ 1 млн.  |  |  | Покрытие будет понижено до NZD 500,000 в период с 12.10 2010 г. по 31.12.2011 г.  | Нет, но будет рассматриваться вопрос о сотрудничестве, чтобы избежать оттока депозитов.  |
| Филиппины | 1.06.09 | Песо 250,000 | Песо 500,000 | Постоянное |  | Не применимо | Не применимо |
| Польша | 28.11.08 | € 22,500 | € 50,000 | Постоянное |  | Не применимо | Не применимо |
| Португалия | 11.08 | € 25,000 | € 100,000 |  | Гарантия | Увеличенное покрытие действует до 31.12.2011 г., будет зависеть от результатов оценки ЕС влияния повышения лимита.  | Будет следовать Директиве ЕС 2009/14/ЕС.  |
| Румыния | 15.10.08 |  | € 50,000 | Постоянное |  | Не применимо | Не применимо |
| Россия | 1.10 08 | 400,000 руб.  | 700,000 руб.  | Постоянное |  | Не применимо | Центральный банк рассматривает региональные механизмы перехода в отношении трансграничных банков и в рамках процедур урегулирования несостоятельности.  |
| Сингапур | 16.10.08 |  |  |  | Гарантия | Гарантия заканчивается 31.12.2010 г.  | Член трехсторонней группы (с Гонконгом и Малайзией) по координации стратегии перехода.  |
| Словакия | 1.11 08 | € 20,000 |  |  | Гарантия | Планы по прекращению действия гарантии ожидают окончательного решения ЕС.  | Будет следовать Директиве ЕС 2009/14/ЕС.  |
| Словения | 8.10.08 |  |  |  | Гарантия[[9]](#footnote-9) | Гарантия будет отменена и возвращен лимит в € 22,000 с 1.01.2011 г., рассматривается вопрос об увеличении до €50,000 (предложено в 07.09)  | Будет координировать любые изменения с ЕС.  |
| Испания | 10.10.08 | € 20,000 | € 100,000 | Постоянное |  | Не применимо | Не применимо |
| Швеция | 6.10.08 | € 25,000 | € 50,000 | Постоянное |  | Не применимо | Будет координировать любые изменения с ЕС.  |
| Швейцария | 20.12.08 | SFr 30,000 | SFr 100,000 |  |  | Увеличенное покрытие действует до 31.12.2010 г.  | Нет.  |
| Таиланд | 28.10.08 |  |  |  | Гарантия | Существующая гарантия продлена на два года - до 10.08.2011 г., после этого до 10.08.2012 г. лимит ТНВ 50 млн., после этого лимит ТНВ 1 млн.  | Не планируется, но открыты для сотрудничества.  |
| Украина | 5.11.08 | UAH 50,000 | UAH 150,000 |  |  | Временное увеличение истекает 1.01.2011 г.  | Нет.  |
| Объединенные Арабские Эмираты | Не установлено (примерно в октябре 2008 г)  |  |  |  | Гарантия | Три года | Нет, но будут приветствовать региональное сотрудничество на равноправной основе.  |
| Великобритания | 7.08.08 | ₤ 35,000  | ₤ 50,000[[10]](#footnote-10) | Постоянное |  | Не применимо | Нет |
| США | 03.10.08 | $ 100,000 | $ 250,000 |  |  | Лимит должен вернуться на уровень $100,000 1.01.2014 г.  | Многостороннее через Правительство США.  |

## Система страхования вкладов в банковской системе России

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.

В 2002 г смысл закона о банковском страховании сводился к тому, что государство, организовывая фонд страхования и гарантирования вкладов, брало на себя полномочия, ответственность за страхование вкладов населения Российской Федерации в следующем виде: 20 000 руб. обеспечивались стопроцентным покрытием, свыше 25 000 - 75% (95 000 была максимальная сумма). Также прогнозировалось, что при вхождении Сбербанка РФ в систему страхования депозитов его вкладчики могут сохранить 100% гарантии k вкладам не более чем на 4 года с момента функционирования системы. При этом Сбербанк РФ должен был отчислять в два раза превышающий процент, чем другие банки.

Данные решения проблемы обеспечения возвратности средств населения подверглись немалой критики со стороны экономистов. Так, А.И. Ольшанский отмечал, что предложенный законопроект практически не готов и не учитывает накопленного мирового опыта в области создания надежной системы страхования банковских вкладов населения. "Предложение разрушить систему 100% -ного государственного страхования депозитов в Сбербанке РФ означает поставить под удар примерно 70% всех российских вкладчиков, которых обслуживает единственный надежный банк страны" [3]

В 2003 г. было принято решение о том, что государственную гарантию по вкладам в Сбербанке РФ решили продлить до 1 января 2007 г. Причем как по старым, так и по вновь заключенным договорам.

Страховые отчисления планируется производить на два отдельных счета (один предусмотрен для Сбербанка, другой для всех остальных коммерческих банков) до 1 января 2007 г. или до достижения 50% доли Сбербанка на рынке частных вкладов.

Хранение страховых отчислений было принято возложить не на Агентство по реструктуризации кредитных организаций (АРКО), как предполагалось ранее, а специальное Агентство по страхованию вкладов (в дальнейшем Агентство), создание которого предусмотрено законопроектом.

Об Агентстве по страхованию вкладов и выполняемых им функциях [4]. Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" была создана в январе 2004 г. на основании Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Основной задачей корпорации является обеспечение функционирования системы страхования вкладов; для этого Агентство осуществляет выплату вкладчикам возмещений по вкладам при наступлении страхового случая; ведет реестр банков-участников системы страхования вкладов; контролирует формирование фонда страхования вкладов, в том числе за счет взносов банков; управляет средствами фонда страхования вкладов.

В 2004г. в связи с принятием Федерального закона от 20.08.2004 № 121 - ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" в России был введен институт корпоративного конкурсного управляющего несостоятельных банков, функции которого возложены на Агентство.

27 октября 2008 года был принят Федеральный закон №175-Ф3 "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года", согласно которому Агентство было наделено еще и функциями по финансовому оздоровлению банков.

То есть на данном этапе развития Агентство выполняет три функции страхования вкладов, ликвидацию и оздоровление неплатежеспособных банков, что является необходимым элементом целостной системы защиты интересов вкладчиков и иных кредиторов российских банков. Данное организационное объединение функций позволяет сокращать убытки системы страхования вкладов, максимально быстро и эффективно возвращать из конкурсной массы в фонд обязательного страхования вкладов средства, выплаченные гражданам, обеспечить прозрачность и полноту расчетов со всеми кредиторами. Совмещение функций дает возможность сформировать единый центр ответственности перед кредиторами несостоятельных банков, что будет способствовать повышению доверия к банковской системе и институтам государственной власти.

Агентство выполняет возложенные на нее функции, основываясь на следующих принципах:

обязательность участия банков в системе страхования вкладов;

сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;

прозрачность деятельности системы страхования вкладов;

накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков-участников системы страхования вкладов.

В 2006 г. размер фонда страхования вклада составлял 15 млрд руб., а к началу 2010 г. фонд страхования вкладов вырос до 99,5 млрд руб. С начала действия системы страхования вкладов и по 01.10 2008 максимальный размер вклада с полным возмещением составлял 100 тысяч рублей. После 01.10 2008 полное возмещение выплачивается по вкладам, не превышающим 700 тысяч рублей.

Более подробная информация сведена в таблицу 5 и таблицу 6 [4].

Таблица 5

Статистика вкладов по группе субъектов РФ на 01.01.2010

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Группа субъектов РФ | Количество банков | Полное возмещение, тыс. руб.  | Максимальное возмещение, тыс. руб.  |
| Все | 859 | 700 | 700 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Группа субъектов РФ | Страховая ответственность, млн. руб.  | Отношение страховой ответственности к сумме застрахованных вкладов,% | Средний размер застрахованного вклада, тыс. руб.  |
| Все | 5 365 757 | 72 | 17 |

|  |  |
| --- | --- |
| Группа субъектов РФ | Застрахованные вклады |
| Количество счетов, шт |
| Всего | С полным возмещением | С пропорциональным возмещением | С частичным возмещением |
| Все | 431 234 610 | 430 233 390 | 0 | 1 001 220 |

|  |  |
| --- | --- |
| Группа субъектов РФ | Застрахованные вклады |
| Сумма вкладов, млн. руб.  |
| Всего | С полным возмещением | С пропорциональным возмещением | С частичным возмещением |
| Все | 7 464 309 | 4 664 907 | 0 | 2 799 401 |

Таблица 6

Сводные данные о страховых случаях, страховой ответственности Агентства и произведенных страховых выплатах (нарастающим итогом)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | Количество банков-участников ССВ | Количество банков, в отношении которых наступил страховой случай | Страховая ответственность АСВ по банкам, в отношении которых наступил страховой случай (по состоянию на дату страхового случая, млрд. руб)  | Количество вкладчиков, имеющих право на страховое возмещение в банках, в которых наступил страховой случай (по состоянию на дату страхового случая, тыс)  | Сумма выплаченного страхового возмещения (млрд. руб)  | Количество вкладчиков, обратившихся за выплатой страхового возмещения (тыс)  |
| 01.01.2009 | 937 | 52 | 16,5 | 372,0 | 10,9 | 72,4 |
| 01.04.2009 | 939 | 65 | 18,2 | 493,7 | 16,9 | 126,4 |
| 01.06.2009 | 938 | 70 | 20,6 | 558,5 | 19,5 | 149,4 |
| 01.07.2009 | 935 | 74 | 21,0 | 564,6 | 20,2 | 159,9 |
| 01.08.2009 | 935 | 75 | 21,0 | 564,6 | 20,6 | 165,3 |
| 01.09.2009 | 934 | 77 | 21,3 | 569,9 | 20,8 | 168,2 |
| 01.10 2009 | 933 | 78 | 21,5 | 571,0 | 21,0 | 169,5 |
| 01.11.2009 | 931 | 79 | 21,5 | 571,0 | 21,1 | 170,3 |
| 01.12.2009 | 931 | 80 | 21,9 | 597,3 | 21,4 | 171,7 |
| 01.01.2010 | 925 | 83 | 22,4 | 627,5 | 21,9 | 174,8 |
| 01.02.2010 | 925 | 83 | 22,5 | 627,6 | 22,1 | 177,0 |
| 01.03.2010 | 923 | 86 | 22,5 | 627,8 | 22,2 | 178,4 |

Так же на сайте можно найти:

перечень банков участников ССВ;

перечень банков, исключенных из системы страхований;

инструкцию о действиях для получения страхового возмещения;

перечень ликвидируемых банков;

информацию об оздоровлении банков и многую другую полезную информацию.

## Влияние 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[[11]](#footnote-11) 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%)

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[[12]](#footnote-12) 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.

## Валютная структура депозитов

До 2008 г. темпы роста рублевых депозитов физических лиц практически постоянно опережали темпы роста валютных депозитов, что было вызвано падением популярности доллара. Данная тенденция свидетельствовала о том, что вкладчики в условиях устойчивого укрепления курса рубля в большей степени предпочитают делать сбережения именно в национальной валюте. Своего относительного минимума вклады в иностранной валюте достигли 1 января 2008 г. - 12,9%.

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].

## Отрицательные моменты от введения системы страхования вкладов в России

К главному отрицательному моменту следует отнести то, что из-за вступления банков в систему страхования вкладов произошло снижение процентных ставок, особенно по рублевым депозитам. Уже после первого этапа действия закона многие банки снизили ставки по депозитам на 0,5 - 1% [2].

## Вывод

В целом исследования показывают, что введение системы страхования вкладов способствовало повышению доверия вкладчиков к банкам и уровня их защищенности, быстрому росту организованных сбережений - ресурсной базы банковского сектора, формированию конкурентной рыночной среды на рынке вкладов, более равномерному распределению депозитов по банковской системе и, как следствие, росту ее устойчивости.

## Список используемой литературы

1. Ходанчик Г.Э. Страхование депозитов: зарубежный опыт и возможности его применения в России // Финансы. 2001. №11. С.62.
2. Трунин С.Н., Мартыненко П.Г. Значение системы страхования вкладов в Банковской системе России // Финансы и Кредит. 2008. №20 (308) - 2008. с.32.
3. Ольшанский А.И. Какой должна быть система страхования банковских вкладов в России // Банковское дело. 2003. №4
4. [электронный ресурс]: http://www.asv.org.ru
1. Истечение срока действия временных мер по защите вкладчиков – это завершение срока действия полной гарантии или увеличенного лимита страхового покрытия. [↑](#footnote-ref-1)
2. См. “Tripartite working group on exit strategy for the full deposit guarantee,” Bank Negara Malaysia press release, July 22, 2009, available at http://www.bnm.gov. [↑](#footnote-ref-2)
3. Директива 2009/14/УС Европейского Парламента и Совета была утверждена 11 марта 2009 г. и предложила пересмотреть Директиву 94/19/EC – действующие правила ЕС в отношении систем гарантирования депозитов. Новые нормы призваны усилить защиту вкладчиков, особенно в плане лимита страхового покрытия и сроков начала страховых выплат. Она предлагает увеличить лимит страхового покрытия до 100,000 евро на одного вкладчика, если только результаты оценки Комиссией, представленные в Европейский Парламент и Совет к концу 2009 г. не будут свидетельствовать о нецелесообразности такого увеличения и гармонизации. [↑](#footnote-ref-3)
4. Для малого и среднего бизнеса [↑](#footnote-ref-4)
5. Только для физических лиц [↑](#footnote-ref-5)
6. Применяется только в отношении срочных депозитов со сроками от 6 месяцев до 5 лет. Имеет целью помочь мелким и средним банкам, полагающимся на финансирование за счет оптовых депозитов. [↑](#footnote-ref-6)
7. Политическая гарантия в отношении всех частных сбережений в Германии в банках, являющихся участниками Германской системы защиты депозитов. Будет проанализирована следующим избранным правительством. [↑](#footnote-ref-7)
8. Гарантия распространяется на 7 институтов: Allied Irish Bank, Bank of Ireland, Anglo Irish Bank, Irish Life and Permanent, Irish Nationwide Building

Society, the Educational Building Society, и Postbank Ireland. [↑](#footnote-ref-8)
9. Только для депозитов, страхуемых системой страхования депозитов (физические лица и предприятия малого и среднего бизнеса). [↑](#footnote-ref-9)
10. На практике была предоставлена гарантия всем владельцам депозитов практически во всех банках. [↑](#footnote-ref-10)
11. Прирост (уменьшение) вкладов, приобретение ценных бумаг, изменение задолженности по кредитам, приобретение недвижимости. [↑](#footnote-ref-11)
12. Текущий курс – 24,6 рублей за 1 доллар США. [↑](#footnote-ref-12)