

УДК 337.46
ББК 78.206

О. Ю. Оношко
*кандидат экономических наук, доцент,
Байкальский государственный университет экономики и права*

И. Д. Кумукова
Байкальский государственный университет экономики и права

**ФОРМИРОВАНИЕ РОССИЙСКОГО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ:
СОСТОЯТЕЛЬНОСТЬ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ
В УСЛОВИЯХ МИРОВОГО ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА**

Рассмотрена система страхования вкладов как механизм защиты вкладов физических лиц в банках путем их страхования (гарантирования) и как организационная структура, призванная выполнить эту функцию. Проведен сравнительный анализ динамики количества банков, имеющих разрешение Банка России на проведение операций с вкладами физических лиц на территории Российской Федерации и банков — участников российской системы страхования вкладов в 2008–2012 гг. Выявлены лидеры среди коммерческих банков, работающих на рынке вкладов. Определены темпы роста вкладов в региональных банках по федеральным округам. Сделаны выводы о состоятельности российской системы страхования вкладов в условиях мирового финансового кризиса.

Ключевые слова: банковский сектор; Банк России; банк; вклад; система страхования вкладов; Агентство по страхованию вкладов; мировой финансовый кризис.

O. Yu. Onoshko
*PhD in Economics, Associate Professor,
Baikal State University of Economics and Law*

I. D. Kumukova
Baikal State University of Economics and Law

**FORMATION OF RUSSIAN BANKING SECTOR
IN MARKET ECONOMY:
SOLVENCY OF DEPOSIT INSURANCE SYSTEM
IN THE CONTEXT OF GLOBAL FINANCIAL CRISIS**

The article considers deposit insurance system as mechanism of protecting individuals' bank deposits by insurance and as organizational structure that performs this function. The authors carry out a comparative analysis of the dynamics of the number of banks authorized by the Bank of Russia to operate individuals' accounts in Russia and banks-members of the Russian deposit insurance system in 2008–2012. They also determine the leading commercial banks and deposit growth rate at regional banks by Federal Districts. The conclusion proves solvency of Russian deposit insurance system in the context of the world financial crisis.

Keywords: banking sector; the Bank of Russia; bank; deposit; deposit insurance system; Deposit Insurance Agency; global financial crisis.

Банковский сектор играет значительную роль в стабильном экономическом росте любого государства. В условиях мирового финансового кризиса исполнение этой роли значительно затрудняется, поскольку

кредитные учреждения сталкиваются с проблемой их ликвидности. Одним из решений этой проблемы является мобилизация внутренних ресурсов и, прежде всего, вовлечение сбережений населения в инвестиционный процесс.

В стабилизации и повышении доверия к банковскому сектору РФ и, как следствие этого, — росте остатков вкладов физических лиц на счетах кредитных организаций большое значение имеет создание и эффективное функционирование системы страхования вкладов (ССВ).

Систему страхования вкладов можно охарактеризовать с нескольких позиций: правовой, социальной, организационной, финансовой и др. Все они, в случае их неадекватности условиям, в которых они функционируют, могут значительно повлиять на исход дела. Рассмотрим ССВ как механизм защиты вкладов физических лиц в банках путем их страхования (гарантирования) и как организационную структуру, призванную выполнить эту функцию, постараемся дать оценку ее адекватности сложившимся условиям.

С организационной точки зрения в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ в состав участников системы страхования вкладов включаются¹:

- вкладчики, признаваемые выгодоприобретателями;
- банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков, признаваемых страхователями;
- агентство, признаваемое страховщиком;
- Банк России.

Банком — участником системы страхования вкладов является кредитная организация, имеющая лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие им банковских счетов, соответствующая требованиям Банка России к участию в системе страхования вкладов, состоящая на учете в системе страхования вкладов и обязанная уплачивать страховые взносы в фонд страхования вкладов [1, с. 50].

В настоящее время системы страхования вкладов существуют в 104 странах мира. Организационно ССВ Российской Федерации выстроена на примере ведущих мировых держав с развитыми рыночными отношениями и хорошо зарекомендовавших себя положительными результатами своей работы в условиях кризиса (рис. 1).



Рис. 1. Организационная структура системы страхования вкладов в Российской Федерации

(Источник: О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации : федер. закон от 23 дек. 2003 г. № 177-ФЗ. Ст. 4)

¹ О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации : федер. закон от 23 дек. 2003 г. № 177-ФЗ. Ст. 4.

Одной из главных проблем при формировании ССВ является ограничение принимаемых ею финансовых рисков. Для ее решения в ССВ допускаются только финансово-устойчивые, стабильно развивающиеся и адекватно управляемые банки. Федеральный закон № 177-ФЗ предусматривает, что вхождение банков в ССВ возможно при наличии лицензии Банка России на осуществление операций со средствами физических лиц.

Для сохранения лицензии действующими банками к ним предъявляются дополнительные требования относительно прозрачности структуры собственности, организации системы управления рисками, качества внутреннего контроля. Их финансовая устойчивость оценивается с учетом состояния активов, пассивов, ликвидности, доходов, расходов, финансового результата, собственных средств, состояния бухгалтерского учета и отчетности.

В настоящее время к банкам предъявляются дополнительные требования для работы с денежными средствами физических лиц, заключающиеся в запрете осуществлять операции по привлечению во вклады денежных средств физических лиц вновь создаваемым банкам. Право на работу с денежными средствами физических лиц банки приобретают только после двух лет успешного функционирования на рынке банковских услуг с момента государственной регистрации банка¹. Данное законодательное установление служит дополнительной гарантией надежности и финансовой устойчивости банка при осуществлении операций с денежными средствами физических лиц и привлечении их во вклады [1, с. 52].

При слиянии банков указанный срок рассчитывается по банку, имеющему более раннюю дату государственной регистрации. При преобразовании банка указанный срок не прерывается.

Право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено вновь регистрируемому банку либо банку, с даты государственной регистрации которого прошло менее двух лет, если:

- размер уставного капитала вновь регистрируемого банка либо размер собственных средств (капитала) действующего банка составляет величину не менее 3 600 млн р.;
- банк соблюдает установленную нормативным актом Банка России обязанность раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка².

Таким образом, рассмотренные дополнения в ст. 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» предоставляют право банкам получать соответствующую лицензию Банка России до истечения двух лет работы и по существу представляют собой изъятие из общих правил процедуры лицензирования деятельности кредитных организаций.

Представляется, что реализация указанного закона придает гибкость ССВ, в том числе за счет изменения и упрощения требований, предъявляемых к банкам для участия в ССВ, с одновременным обеспечением их финансовой устойчивости. Среди положительных черт этих изменений также можно отметить довольно большой установленный размер уставного капитала (не менее 3 600 млн р.), что является гарантией финансовой устойчивости банка и в полном объеме обеспечивает защиту интересов частных вкладчиков.

Характерно, что требования к участию в системе страхования вкладов носят не разовый, а постоянный характер и обязательны для соблюдения банками все время их участия в системе страхования вкладов.

¹ О банках и банковской деятельности : федер. закон от 2 дек. 1990 г. № 395-1. Ст. 36.

² Там же.

Вхождение банка в ССВ является в каком-то смысле добровольным решением, вытекающим из бизнес-политики банка, и оформляется ходатайством в Банк России о проверке его соответствия к участию в системе.

Генезис вопроса таков: в течение 2004 г. после принятия Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ в российскую систему страхования вкладов вступила 381 кредитная организация из 1 165, которым было дано разрешение на работу с вкладами населения.

Как видно из табл. 1, с момента вступления в действие Федерального закона «О страховании вкладов» по 31 декабря 2012 г., число банков, имеющих лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, в рублях и иностранной валюте сократилось с 1 165 до 796. То есть 369 учреждений (31,7 %), переставших отвечать требованиям системы, своевременно были из нее исключены. При этом количество зарегистрированных кредитных организаций также сократилось в этот период на 398 учреждений (с 1 299 в 2004 г., до 901 в 2012 г.) и составило 32 %¹. Данное снижение было обусловлено отзывом лицензий и реорганизацией кредитных организаций.

Таблица 1

Динамика количественных характеристик банковского сектора Российской Федерации по основным показателям развития системы страхования вкладов (на 1 января 2004–2013 гг.)

| Количество банков | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|------|------|
| Всего | 1 329 | 1 299 | 1 253 | 1 189 | 1 136 | 1 108 | 1 058 | 1 012 | 978 | 901 |
| Имеющих разрешение Банка России на работу с вкладами населения | 1 192 | 1 165 | 1 045 | 921 | 906 | 886 | 849 | 819 | 796 | 783 |
| Участников ССВ | – | 381 | 931 | 934 | 934 | 937 | 925 | 909 | 896 | 891 |

Составлено по данным Агентства по страхованию вкладов (<http://www.asv.org.ru>) и Банка России (<http://www.cbr.ru>).

В разгар кризиса происходит значительное сокращение количества банков, имеющих лицензию на привлечение во вклады физических лиц. В 2008 г. банки начали испытывать острую нехватку ликвидности, чем перестали отвечать критериям финансовой устойчивости для нахождения в системе страхования вкладов. В результате — отзыв 110 лицензий (906–796) и выход 38 банков из ССВ (934–896).

Таким образом, по состоянию на 1 января 2012 г. в ССВ было зарегистрировано 896 банков, в том числе 90 банков, находящихся в процессе конкурсного производства (ликвидации), и 10 действующих банков, формально остающихся в ССВ, но утративших право привлечения средств физических лиц.

Отрицательная разница между количеством банков — участников ССВ (896) и количеством банков, обладающих лицензией на право работы с физическими лицами (796), связана с произошедшими страховыми случаями и запретом на привлечение средств физических лиц в отношении ряда банков².

¹ URL : <http://www.cbr.ru>.

² Годовой отчет деятельности Агентства страхования вкладов за 2011 год. — URL : <http://www.asv.org.ru>.

Изменение состава банков — участников за все время функционирования системы страхования вкладов отражено в табл. 2.

Таблица 2

Изменение состава банков — участников системы страхования вкладов в 2004–2011 гг.

| Показатель | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 |
|----------------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Включено в состав участников | 381 | 562 | 10 | 7 | 13 | 7 | 7 | 5 |
| Исключено из реестра банков | 0 | 12 | 7 | 7 | 10 | 19 | 23 | 18 |
| Число банков в ССВ на конец года | 381 | 931 | 934 | 934 | 937 | 925 | 909 | 896 |
| Страховые случаи в течение года | 0 | 1 | 9 | 15 | 27 | 31 | 16 | 17 |

Составлено по данным годового отчета деятельности Агентства страхования вкладов за 2011 г. (<http://www.asv.org.ru>).

В 2010 г. доля 30 крупнейших по объему вкладов населения банков показывала отрицательные изменения. Однако по итогам года наметился ее рост — до 78,5 % (рис. 2). В 2011 г. процесс плавного снижения доли их участия продолжился (с 78,5 до 77,7 %), в первую очередь, из-за сокращения доли Сбербанка России с 47,9 до 46,6 % вследствие более низких ставок в течение большей части года.

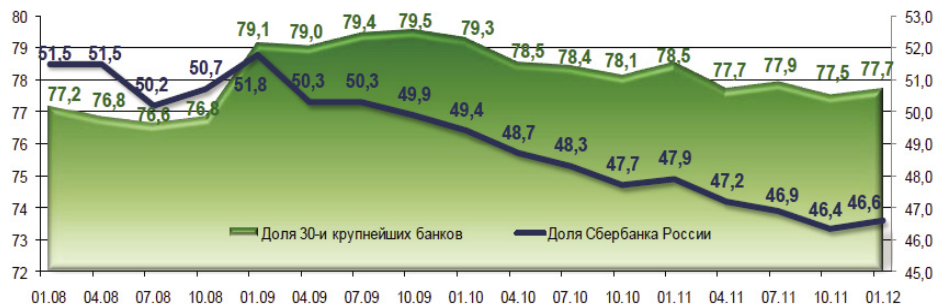


Рис. 2. Доля тридцати крупнейших банков на рынке вкладов, % (Источник: Обзор рынка вкладов физических лиц за 2011 год (<http://www.asv.org.ru>))

В то же время доля группы ВТБ выросла с 6,6 до 7,1 %, так же возросла доля Альфа-банка, Райффайзенбанка и Газпромбанка (рис. 3).

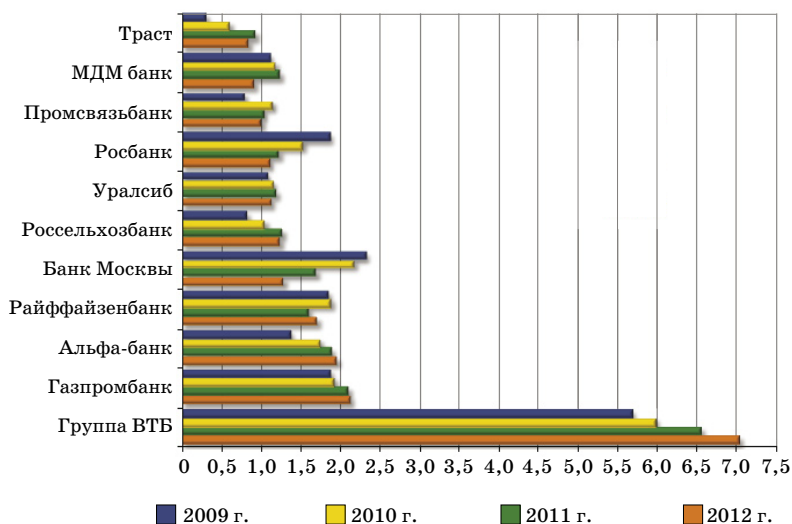


Рис. 3. Доли крупнейших российских банков на рынке вкладов физических лиц без учета Сбербанка на 1 января 2009–2012 гг., % (Источник: Обзор рынка вкладов физических лиц за 2011 год (<http://www.asv.org.ru>))

Доля остальных 70 банков из первой сотни в 2011 г. росла немного быстрее рынка (23,7 %), и в результате незначительно увеличилась (с 11,6 до 11,9 %). Вторая сотня банков по размеру вкладов росла еще быстрее — на 28,4 %, увеличив свою долю с 5,2 до 5,6 %¹.

В целом доля 200 крупнейших банков сохранялась на уровне 95 % всего рынка вкладов. Все это говорит о том, что основная часть притока средств населения в 2011 г., как и ранее, шла в основном в крупные и средние банки.

Объем депозитов физических лиц в региональных банках на 1 января 2012 г. составил 1 375,5 млрд р., что равняется 11,6 % общего объема вкладов в банковской системе. С начала года объем вкладов в них увеличился на 19,0 %, что несколько ниже среднего российского уровня (20,9 %).

В свою очередь, вклады физических лиц в банках московского региона в 2011 г. выросли до 1 308,0 млрд р. или на 43,2 % (11,0 % общего объема вкладов в банковской системе), что в два раза выше средних темпов роста. Указанное положение вещей может быть вызвано более быстрым ростом доходов и наличием свободных денежных средств в московском регионе. В 2010 г. темпы прироста вкладов в московских банках также почти в два раза выше общероссийских — 60,0 % против 31,3 % (рис. 4).

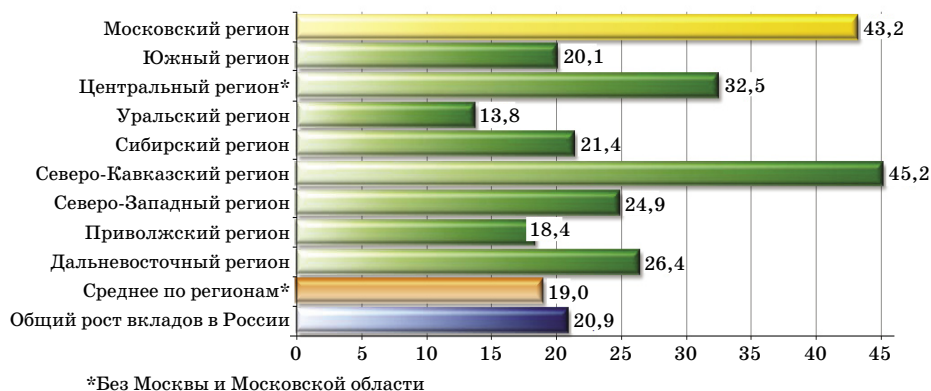


Рис. 4. Темпы роста вкладов в региональных банках по федеральным округам в 2011, %

(Источник: Обзор рынка вкладов физических лиц за 2011 год (<http://www.asv.org.ru>))

Наиболее высокими темпами росли вклады в банках, расположенных в Северо-Кавказском (45,2 %) и Центральном (32,5 %) федеральных округах и в московском регионе (43,2 %). Самые низкие приросты наблюдались в банках Уральского (13,8 %) и Приволжского (18,4 %) федеральных округов. По итогам 2010 г. в лидерах роста были московский регион, Северо-Кавказский, Северо-Западный и Центральный федеральные округа.

Система страхования вкладов считается состоятельной, если результаты ее работы способствуют укреплению банковской системы, повышению ее международного авторитета и обеспечивает адекватную защиту клиентов банков, в первую очередь, вкладчиков. Приведенные нами положительные тенденции в развитии основных характеристик процесса формирования банковских пассивов под воздействием работы ССВ под-

¹ Обзор рынка вкладов физических лиц за 2011 год. — URL : <http://www.asv.org.ru>.

черкуют тот факт, что российская система страхования вкладов является состоятельной и по организационной форме и по своему экономическому содержанию.

Список использованной литературы

1. Комиссарова М. В. Правовой статус банка — участника системы страхования вкладов / М. В. Комиссарова // Юридическая работа в кредитной организации. — 2008. — № 2. — С. 50–56.

References

1. Komissarova M. V. Legal status of a bank-member of the Russian deposit insurance system. *Yuridicheskaya rabota v kreditnoy organizatsii – Legal affairs at crediting organization*, 2008, no. 2, pp. 50–56 (in Russian).

Информация об авторах

Оношко Ольга Юрьевна — кандидат экономических наук, доцент, кафедры банковского дела и ценных бумаг, Байкальский государственный университет экономики и права, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: olga_onoshko@mail.ru.

Кумукова Ирина Дмитриевна — аспирант, кафедра банковского дела и ценных бумаг, Байкальский государственный университет экономики и права, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: kumukva@rambler.ru.

Authors

Onoshko Olga Yurievna — PhD in Economics, Associate Professor, Dep-t of Banking and Securities, Baikal State University of Economics and Law, 11 Lenin st., 664003, Irkutsk, Russia, e-mail: olga_onoshko@mail.ru.

Kumukova Irina Dmitrievna — PhD student, Dep-t of Banking and Securities, Baikal State University of Economic and Law, Baikal State University of Economics and Law, 11 Lenin st., 664003, Irkutsk, Russia, e-mail: kumukva@rambler.ru.