Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

Экономический факультет

Кафедра финансов и кредита

«ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ»

Завкафедрой финансов и кредита

_____ / /
(подпись)

«_____» _____ 2020 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

по направлению «Экономика»
направленность (профиль) «Финансы и кредит»

по теме: «Участие банков в системе страхования вкладов (на примере АО «ОТП Банк»)»

Студент группы	_____	_____	
	номер группы	дата	подпись
Научный руководитель	д.э.н., профессор	_____	
	уч. степень, уч. звание	дата	подпись
Нормоконтролёр	д.э.н., профессор	_____	
	уч. степень, уч. звание	дата	подпись

Хабаровск 2020

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ ……. 5

1 Понятие и сущность системы страхования вкладов……. 8

1.1 Понятие и виды систем страхования вкладов……..... 8
1.2 Особенности функционирования ССВ в РФ……..... 21
1.3 Обязательное страхование депозитов, как необходимое условие существования современной банковской системы России……..……..…..……..… 26

2 Анализ практики функционирования системы страхования вкладов (на примере АО «ОТП Банк»)…….……..…….. 30

2.1 Общие сведения АО «ОТП Банк»……..... 30
2.2 Характеристика вкладов и вкладных операций в АО «ОТП Банк»……..……..…….. 34

3 Система страхования вкладов в России: проблемы и перспективы развития ……..……..... 40

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ……..……..... 48

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ …..…... 52

ВВЕДЕНИЕ

Экономический кризис уже несколько лет сопровождает российскую банковскую систему, которая нуждается в капитализации и дополнительном инвестировании. Среди насущных задач стоит выделить кредитование экономики в долгосрочной перспективе, а для этого необходимы инвестиции в банковскую систему.

Исходя из этого, возникает необходимость в привлечении свободных средств российских граждан в инвестиционную сферу – во вклады. Именно это на данный момент является первоочередной задачей, решение которой имеет значимость макроэкономического масштаба.

Из-за того, что население страны неохотно становится вкладчиками, а также в результате серьёзных инфляционных процессов, сбережения российских граждан характеризуются потерей покупательской способности. Это в свою очередь приводит к тому, что многие предприятия не могут получить достаточное количество средств для своего развития. Здесь имеются в виду инвестиционные и кредитные ресурсы.

Причиной низкой инвестиционной привлекательности российской банковской системы перед населением является отсутствие доверия к финансовым структурам. Для того чтобы решить эту проблему и увеличить уровень доверия к банкам, требуется убедить граждан в том, что банки исполняют свои обязательства перед клиентами. А для этого необходимо разработать и внедрить эффективные методы обеспечения гарантий.

С этой целью российским правительством и Центральным банком РФ были реализованы необходимые мероприятия, из числа которых можно выделить ФЗ № 177 от 23.12.2003, который регламентирует порядок страхования вкладчиков, являющихся физическими лицами. Когда данный закон вступил в силу, то он в значительной степени улучшил ситуацию в банковской сфере. Данным нормативным документом определены основы организации страхования российских вкладчиков, а также установлена

законодательная база, предназначенная для их защиты.

Банковская система России включает в себя учреждения, главной сферой деятельности которых является привлечение инвестиций, а также ведение депозитных счетов. При этом вклады принимаются как от физических, так и от юридических лиц. Но, как показывает мировая практика, некоторые банки становятся банкротами, из-за чего вкладчики оказываются в положении частичной или полной потери инвестиций.

Особенно остро проблема обеспечения гарантий возврата вкладов стоит в странах, характеризующихся переходной экономикой. Именно таким государством является Россия. Опираясь на факты, можно определить, что данной проблемой сталкивалась каждая страна. Именно поэтому на сегодняшний день развитые государства отличаются от других наличием специальной гарантийной системы. Главной ее задачей является обеспечение возврата вложенных средств вкладчикам в случае банкротства банковской организации. Гарантийная система включает в себя совокупность мер, направленных на защиту инвестиций.

На сегодня, согласно данным МВФ, 70 стран имеет систему страхования вкладов. В число таких государств входит Канада, США, 10 стран Африки, 12 стран Латинской Америки, все страны Европы, а также 8 азиатских стран. Данная гарантийная система, как считают специалисты Всемирного банка, позволяет защитить интересы вкладчиков и при этом повышает уровень доверия граждан к банковским инвестициям. При наличии эффективных средств по страхованию вкладов, больше людей доверяет банкам, поэтому охотнее вкладывают свои сбережения, тем самым помогая развиваться всей банковской системе.

Несмотря на то, что система страхования вкладов ставит перед собой задачу обеспечения гарантий для российских граждан – мелких вкладчиков, и позволяет повысить уровень стабильности банковской системы в целом, все же некоторые вопросы, касающиеся страхования вложенных средств, остались открытыми. Этим обуславливается актуальность данного исследования. Из

числа нерешённых вопросов можно выделить проблему организации и работы данной гарантийной системы при условии переходной экономики.

Цель исследования в данной дипломной работе заключается в анализе мирового и отечественного опыта создания и деятельности гарантийной системы по страхованию вкладов. Также целью является установление главных направлений развития рассматриваемой системы в России.

Чтобы достигнуть поставленной цели, необходимо найти решение для таких задач:

- провести исследования главных понятий данной системы, а также её виды;
- сравнить российский опыт с зарубежным опытом, и определить подходящие для отечественной системы элементы (с учётом состояния российской экономики);
- провести исследование особенностей организации и работы системы по страхованию вкладов мелких вкладчиков в РФ;
- дать оценку нынешнему положению гарантийной системы, а также определить методы для её улучшения.

Объект исследования – гарантийная система по страхованию вкладов в банковской системе России. Предмет исследования – специфика работы данной системы.

1 Понятие и сущность системы страхования вкладов

1.1 Понятие и виды систем страхования вкладов

Под системой страхования вкладов (ССВ) подразумевается совокупность мероприятий, целью которых является обеспечение защиты вложений граждан в банковские учреждения, что проявляется в виде гарантии возврата средств (частично или в полном объёме), если банк прекратил своё существование.

Можно сказать, что ССВ представляет собой некий механизм, с помощью которого российские вкладчики гарантированно защищены от потери своих вложений.

Суть функционирования данной системы гарантий заключается в том, чтобы обеспечить оперативные выплаты гражданам, которые потеряли свои вложения из-за банкротства финансового учреждения. При этом финансирование выплат будет осуществляться, к примеру, из созданного фонда. Компенсации вкладчикам будут выплачены при условии, если у банка отозвали лицензию или он обанкротился. Вкладчикам не придётся ждать начала ликвидации финансового учреждения. Они получат свои средства обратно ещё до официального банкротства банка.

На основе многолетнего мирового опыта видно, что данная гарантийная система выступает в качестве мощного инструмента, с помощью которого можно оперативно и эффективно решить не только социальные, но и макроэкономические проблемы. Главное – это то, что наличие гарантий обеспечивает отсутствие у вкладчиков паники, поэтому банковская система может работать стабильно даже в случае кризисных ситуаций. А это очень важно, ведь если банк может использовать издержки на преодоление кризиса, то у него будет больше шансов на стабилизацию своей деятельности.

Также нельзя забывать и о том, что при наличии системы гарантий возврата средств граждане больше доверяют банкам, поэтому вкладывают средства в долгосрочные депозиты.

На сегодняшний день наличием ССВ отличается 104 государства, при этом большая часть страховых компаний являются членами (МАСД или IADI).

Из числа главных принципов данной системы страхования стоит выделить:

- значительное уменьшение рисков для вкладчиков;
- обязательность;
- прозрачность;
- создание фонда для страхования вкладов из средств – взносов банков, являющихся участниками данной системы.

Главная задача, стояща перед ССВ, заключает в том, чтобы обеспечить защиту и дать гарантии вкладчикам, которые решили вложить свои свободные деньги в тот или иной банк.

При этом стоит понимать, что защита интересов граждан – это задача, которая стоит перед гарантийными системами, действующими во всех государствах. Абсолютно все страны, входящие в состав ЕС, обладают данной системой. Также ССВ есть в Японии, США, Казахстане, Бразилии и в некоторых других странах.

В чём же заключается принцип работы рассматриваемой системы? Суть её функционирования заключается в том, что если банк теряет лицензию, то его вкладчики сразу же получают вложенные деньги обратно. При этом возврат средств осуществляется оперативно и без длительных ожиданий.

На сегодняшний день существует множество гарантийных систем по страхованию вкладов, которые можно разделить на виды в зависимости от определённых принципов.

На основе действующей методологии МФВ, можно выделить несколько главных видов ССВ:

- система, характеризующаяся положительно выраженными гарантиями (её ещё называют страховой системой);
- система, у которой гарантии не являются выраженными прямо (данная система носит название гарантийной)

Страховая система характеризуется тем, что в ней есть порядок компенсации потерь вкладчикам, установленный законодательством. В таком случае вкладчик будет уже знать заранее размер денежной компенсации, которая будет выплачена в случае банкротства финансового учреждения. Особенностью страховой системы является то, что она повышает уровень уверенности граждан в том, что их средства будут сохранены и защищены от потери даже в экстренных случаях. Это в свою очередь повышает доверие к банкам и аккумулирует в нём свободные ресурсы.

При этом участие банков в ССВ может быть добровольным или обязательным. То есть существуют обязательные и добровольные системы по страхованию вкладов.

Обязательная система страхования характерна для всех банковских учреждений. При этом все вкладчики имеют равные права вне зависимости от типа банка. Стать членом такой системы может любая организация, ведущая кредитную деятельность. Хотя уровень мотивации вкладчиков в поисках надёжного банка при этом очень слаб. Что касается стоимости услуг банка, то она растёт из-за увеличения издержек на выплаты в фонд страхования. На сегодняшний день данные системы работают в Японии, США, Канаде и некоторых других государствах.

В случае с добровольной системой страхования, банковские организации могут сами определять, нужно ли им становится участником системы или нет. В таком случае имеет место конкурентоспособность тех банков, которые решили принять участие в добровольной системе страхования вкладов. Если же банк не является участником такой системы, то вкладчики боятся инвестировать в него свои деньги, так как он сразу вызывает подозрения. Чтобы хоть как-то привлечь клиентов, такой банк увеличивает проценты по депозиту. В таком случае вкладчиками становятся те, кто не боится рисковать и хочет получить более высокий доход.

Но стоит знать, что даже если банк добровольно стал участником системы страхования вкладов, то это не значит, что он не будет

контролироваться. Деятельность такого банка всё равно будет вестись с некоторыми ограничениями, которые наложат на него регулирующие органы.

Всё это является государственными мерами стимулирования финансовых учреждений к вступлению в ССВ. При этом акцент делается на то, что банки должны вступить в данную систему добровольно.

Система страхования классифицируется на виды в зависимости от размера. Он бывает дискреционная, ограниченная и полная.

Больше всего доверия вызывает полная система страхования, которая даёт гарантию возврата средств абсолютно по всем вкладам.

Как понятно из названия этой системы, ограниченная система страхования лишь частично покроет депозит. Гарантии такого рода чаще всего дают гражданам, которые не очень хорошо разбираются в рыночной ситуации. При этом крупные вкладчики могут выбирать банк, для чего у них есть соответствующая мотивация.

Преимуществом такой системы для банков является то, что с её помощь они могут уменьшить издержки и стоимость своих услуг. Это становится возможным из-за уменьшения размера взносов. При этом работа с мелкими вкладчиками в значительной степени облегчается.

Но здесь есть небольшая загвоздка, которая заключается в том, что при использовании данной системы страхования возникают сложности в установлении размера части депозита, которая будет застрахована.

Ограниченная система может быть дискреционной. Её суть заключается в расширении страхуемого объекта во времена кризиса в банковской сфере. Отличительной особенностью данной системы является гибкость.

В зависимости от того, как именно государство принимает участие в системе страхования, они делятся между собой на виды:

- частные;
- государственные;
- смешанные.

В свою очередь формирование государственных систем характерно при

обязательном страховании вкладов. При такой системе в качестве страховой компании выступает организация государственной формы собственности. Её финансирование осуществляется из государственной казны, а также банковских взносов. Примером стран с такими системами является Великобритания и США.

В случае смешанного страхования в создании финансирования страховой организации одинаково участвует и государство, и банк. На сегодняшний день такая система действует в Японии.

В зависимости от способа финансового обеспечения и сбора средств фонда страхования данные системы классифицируются следующим образом:

- без финансирования;
- с финансированием.

В первом случае деньги, необходимые в качестве компенсационных выплат, будут взяты только в случае банкротства финансового учреждения. Но данная система не считается оптимальной.

Во втором случае создаётся особый фонд, обеспечивающий наличие средств для компенсаций. Создание данного фонда становится возможным благодаря регулярным взносам банкам, участвующим в системе. Благодаря этой клиенты больше доверяют финансовому учреждению. А если наступит страховой случай, то компенсационные выплаты будут осуществлены немедленно.

Если же наступит кризис системного характера, то сразу обанкротится большое количество финансовых учреждений. В таком случае, если используется система страхования без финансирования, найти необходимые средства в полном объёме будет весьма затруднительно, а иногда и невыполнимо.

При этом, как показывает мировая практика, довольно часто даже суммы денег из страхового фонда недостаточно, если кризис носит системный характер. Исходя из этого, многие страны используют государственную поддержку банковской сферы в случае системного кризиса, что позволяет

быстрее устранить последствия.

Страховые взносы за индивидуального предпринимателя

Порядок исчисления и уплаты страховых взносов, как и размер тарифов, регулируются главой 34 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ).

Индивидуальные предприниматели самостоятельно исчисляют и уплачивают за себя суммы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и на обязательное медицинское страхование.

Таблица 1 – Взносы в фиксированном размере, которые рассчитываются в соответствии с пунктом 1 статьи 430 НК РФ

Расчётный период	Страховые взносы при обязательном пенсионном страховании	Страховые взносы при обязательном медицинском страховании
2018	• в случае, если величина дохода плательщика не превышает 300 000 руб., – в фиксированном размере 26 545 руб.; • в случае, если величина дохода плательщика превышает 300 000 руб. – в фиксированном размере 26 545 руб. + 1% от суммы дохода плательщика, превышающей 300 000 руб., но не более 8х26 545 руб. Общая сумма не должна превышать 212 360 руб.	в фиксированном размере 5 840 руб.
2019	• в случае, если величина дохода плательщика не превышает 300 000 руб., – в фиксированном размере 29 354 руб.; • в случае, если величина дохода плательщика превышает 300 000 руб., – в фиксированном размере 29 354 руб. + 1% от суммы дохода плательщика, превышающей 300 000 руб., но не более 8х29 354 руб. Общая сумма не должна превышать 234 832 руб.	в фиксированном размере 6 884 руб.
2020	• в случае, если величина дохода плательщика не превышает 300 000 руб., – в фиксированном размере 32 448 руб.; • в случае, если величина дохода плательщика превышает 300 000 руб. – в фиксированном размере 32 448 руб. + 1% от суммы дохода плательщика, превышающей 300 000 руб., но не более 8х32 448 руб.	в фиксированном размере 8 426 руб.

	Общая сумма не должна превышать 259 584 руб.	

Порядок исчисления и уплаты страховых взносов

Индивидуальные предприниматели уплачивают за себя страховые взносы с доходов, не превышающих 300 000 руб., не позднее 31 декабря текущего календарного года.

Страховые взносы, исчисленные с суммы дохода плательщика, превышающей 300 000 руб. за расчётный период, уплачиваются не позднее 1 июля, следующего за истекшим расчётным периодом.

В случае прекращения физическим лицом деятельности индивидуального предпринимателя, уплата страховых взносов такими плательщиками осуществляется не позднее 15 календарных дней с даты снятия с учёта в налоговом органе индивидуального предпринимателя [18].

Если индивидуальный предприниматель осуществляет предпринимательскую деятельность не с начала календарного года или прекратил её до его окончания, то в этом случае сумма страховых взносов определяется пропорционально отработанным месяцам.

За неполный месяц осуществления деятельности фиксированный размер страховых взносов определяется пропорционально количеству календарных дней этого месяца по дату государственной регистрации прекращения физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя.

Для индивидуальных предпринимателей статьёй 430 Кодекса предусматривается освобождение от уплаты страховых взносов за период:

– прохождения ими военной службы по призыву;

– ухода одного из родителей за каждым ребёнком до достижения им возраста полутора лет;

– ухода, осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом I группы, ребёнком-инвалидом или за лицом, достигшим возраста 80 лет;

– проживания супругов военнослужащих, проходящих военную службу

по контракту, вместе с супругами в местностях, где они не могли трудиться в связи с отсутствием возможности трудоустройства;

– проживания за границей супругов работников, направленных, в частности, в дипломатические представительства и консульские учреждения Российской Федерации, международные организации, перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации;

И в течение которых ими не осуществлялась предпринимательская деятельность, при условии представления в налоговый орган по месту учёта заявления об освобождении от уплаты страховых взносов и подтверждающих это документов.

Условия применения и полный список периодов, предусматривающих освобождение индивидуальных предпринимателей от уплаты страховых взносов, изложен в пункте 7 статьи 430 НК РФ.

Предварительное финансирование системы страхования на сегодняшний день существует в Объединённом королевстве Нидерланды и ещё в 37 странах. Среди главных причин использования ССВ можно выделить:

- гарантию защиты вложений для мелких вкладчиков;
- повышение уровня доверия к банкам в целом;
- гарантия честной конкурентной борьбы между финансовыми учреждениями;
- определение границ рисков.

В нашей стране ССВ представляет собой госпрограмму, разработанную и внедрённую на основе ФЗ № 177 от 23.12.2003. Чтобы застраховать свои инвестиции в банк, физическое лицо не должно дополнительно заключать с финансовым учреждением какой-либо договор. Он автоматически считается заключённым благодаря действию данного закона.

Государство создало специальное Агентство по страхованию вкладов (АСВ), которое и будет осуществлять возврат средств физическим лицам, потерявшим свои сбережения.

Данное агентство является гос. корпорацией, организацией

некоммерческого типа. Оно было создано на основе упомянутого выше закона о страховании вкладов. Располагается АСВ в Москве. Дата создания – январь 2004 года.

Данное агентство выплачивает физическим лицам средства, утерянные в результате банкротства финансового учреждения, где у них был открыт депозит. Компенсации полагаются не только обычным гражданам, но и индивидуальным предпринимателям (рисунок 1).

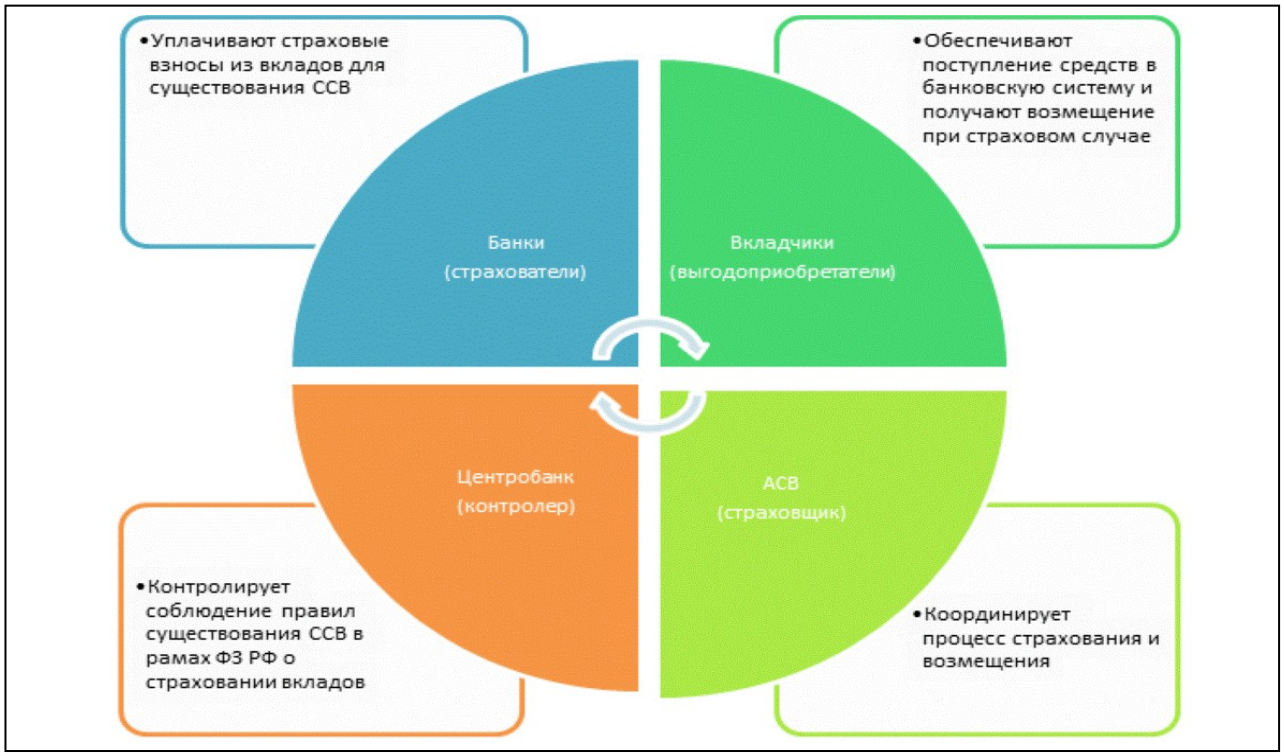

Рисунок 1 – Схема ССВ в РФ

Стать участником ССВ в РФ могут:

- банки, которые находятся в государственном реестре;
- вкладчики;
- агентства-страховщики;
- Банк России (если он выполняет страховые функции).

Застрахованными могут быть все виды вкладов, за исключением:

- вкладов на предъявителя;
- вкладов филиалов, которые расположены за пределами страны;
- средств ИП без создания юр. лица;
- денег, которые были отданы финансовому учреждению в доверительное управление.

Чтобы получить компенсацию при потере вклада, физическое лицо должно подать соответствующее заявление АСВ (или банку-агенту, имеющему такие полномочия). Вместе с заявлением потребуется предъявить и документ, удостоверяющий личность. Сроки подачи заявления практически ничем не ограничиваются. Его можно подать в любой момент, как только наступил страховой случай.

Агентство выплатит средства по системе страхования, согласно реестру обязательств банка перед его клиентами. Данный реестр формируется в самом банке. Компенсация будет выплачена в течение 3 дней с момента, когда физическое лицо подаст заявление в агентство. Но для того, чтобы агентство могло получить от финансового учреждения данные о вкладах, потребуется около 14 дней. Также в это время будет осуществлена организация расчётов.

При этом стоит понимать, что компенсации будут выплачены только при наступлении страхового случая. В обязанности агентства входит также ведение реестра банков, которые участвуют в ССВ, и контроль создания страхового фонда. Помимо этого, именно агентство отвечает за управление средствами фонда.

Согласно ФЗ № 177, редакция которого была осуществлена в 2010 году (29 декабря), участниками СВВ являются банки, у которых есть соответствующее разрешение ЦБ РФ, АСВ. Хоть здесь нет российского правительства в качестве участника системы, всё же его можно причислить к таковым, так как оно может управлять СВВ и контролировать её деятельность. В частности, российское правительство может направлять своих представителей для включения в состав совета директоров АСВ.

При этом банки выступают в качестве страхователей, а агентство является страховщиком. Сами же вкладчики называются выгодоприобретателями.

Из числа главных интересов государства стоит выделить стабильность экономического роста, которую можно получить с помощью средств граждан.

Объём средств населения в банках по состоянию на 1 января 2020 г. составил 30 549 млрд руб. В относительном выражении рост в 2019 году составил 10,1% (в 2018 г. – рост на 6,5%). Общий объём застрахованных средств всех категорий вкладчиков в банках по состоянию на 1 января 2020 г. составил 34 700 млрд рублей. Рост за 2019 г. – 10,4% (в 2018 году – увеличение на 7,9%).

Объём застрахованных вкладов в 2018–2019 гг., млрд руб. (с 1 января 2019 г. подлежат страхованию средства малых предприятий).

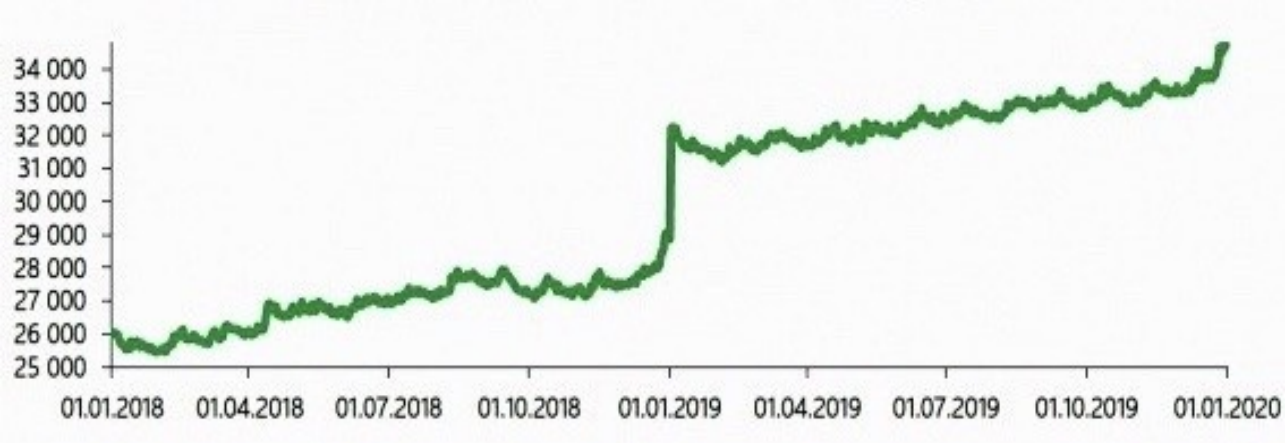

Рисунок 2 – Объём застрахованных вкладов
в 2018–2019 гг., млрд руб.

(Здесь и далее под вкладами нами подразумеваются все текущие, депозитные, карточные счета, подпадающие под закон о ССВ).

В том числе: сумма застрахованных вкладов населения составила 30 454 млрд руб. (87,8% общей суммы вкладов), увеличившись с начала года на 10,5%; сумма застрахованных вкладов индивидуальных предпринимателей – 783 млрд руб. (2,2% общей суммы вкладов), увеличившись с начала года на 34,4%; сумма

застрахованных вкладов юридических лиц, относящихся к категории малых предприятий, – 3 463 млрд руб. (10,0% общей суммы вкладов), увеличившись с начала года на 5,6% (рисунок 3).

Наибольший рост – более чем в 60 раз (с 2,2 млрд руб. до 138,5 млрд руб.) – продемонстрировали вклады россиян с лимитом страхового возмещения до 10 млн руб.

Средний размер вклада физических лиц (без счетов до 1 тыс. руб.) на 1 января 2020 г. составил 172 тыс. руб., увеличившись с начала года на3,7%. Средний размер вклада малых предприятий (без счетов до 1 тыс. руб.) на 1 января 2020 г. составил 1 480 тыс. руб.



Рисунок 3 – Прирост вкладов по сумме и количеству счетов за 2019 год

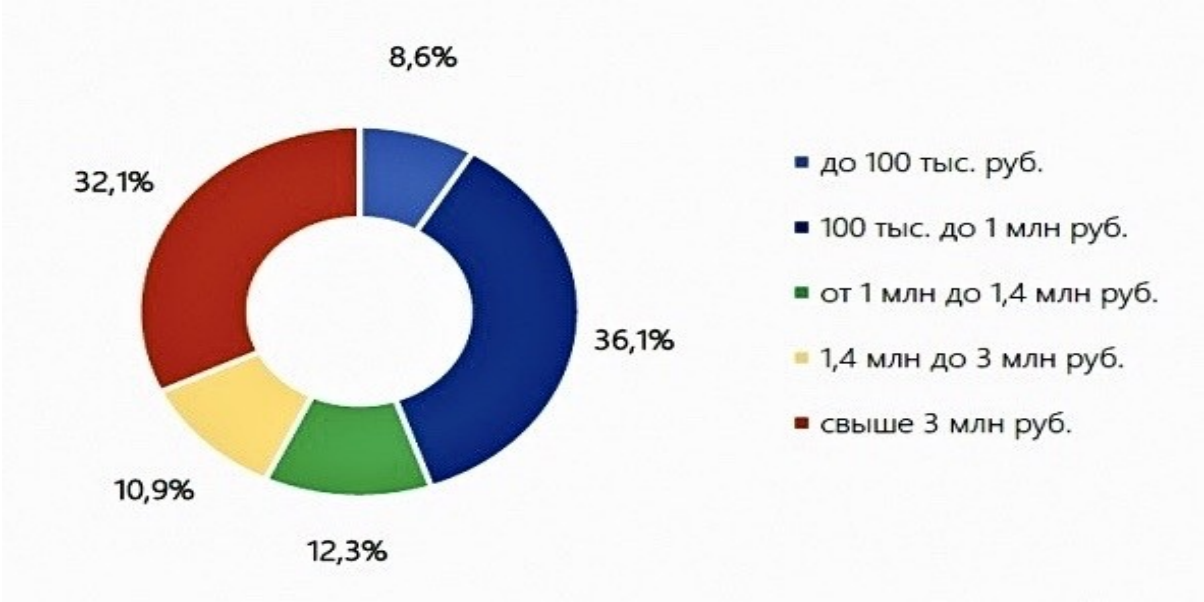

Рисунок 4 – Структура вкладов в РФ от размера на 1 января 2020 г.

Средние ставки по рублёвым годовым вкладам на сумму 1 млн руб. за 2019 г. снизились на 1,3 п.п. – с 7,1% до 5,8%. Средневзвешенный уровень ставок по аналогичным вкладам снизился на 1,5 п.п. – с 7,1% до 5,6% годовых.

Страховая ответственность АСВ.

По состоянию на 1 января 2020 г. страховая ответственность АСВ (объём потенциальных обязательств по выплате страхового возмещения) составила 55,0% всех застрахованных вкладов (без учёта ПАО «Сбербанк» – 50,8%). При этом страховая ответственность по вкладам населения составила 59,4%, по вкладам индивидуальных предпринимателей – 44,4%, по вкладам малых предприятий – 19,0%. (С учётом неттинга с кредитами внутри одного банка).

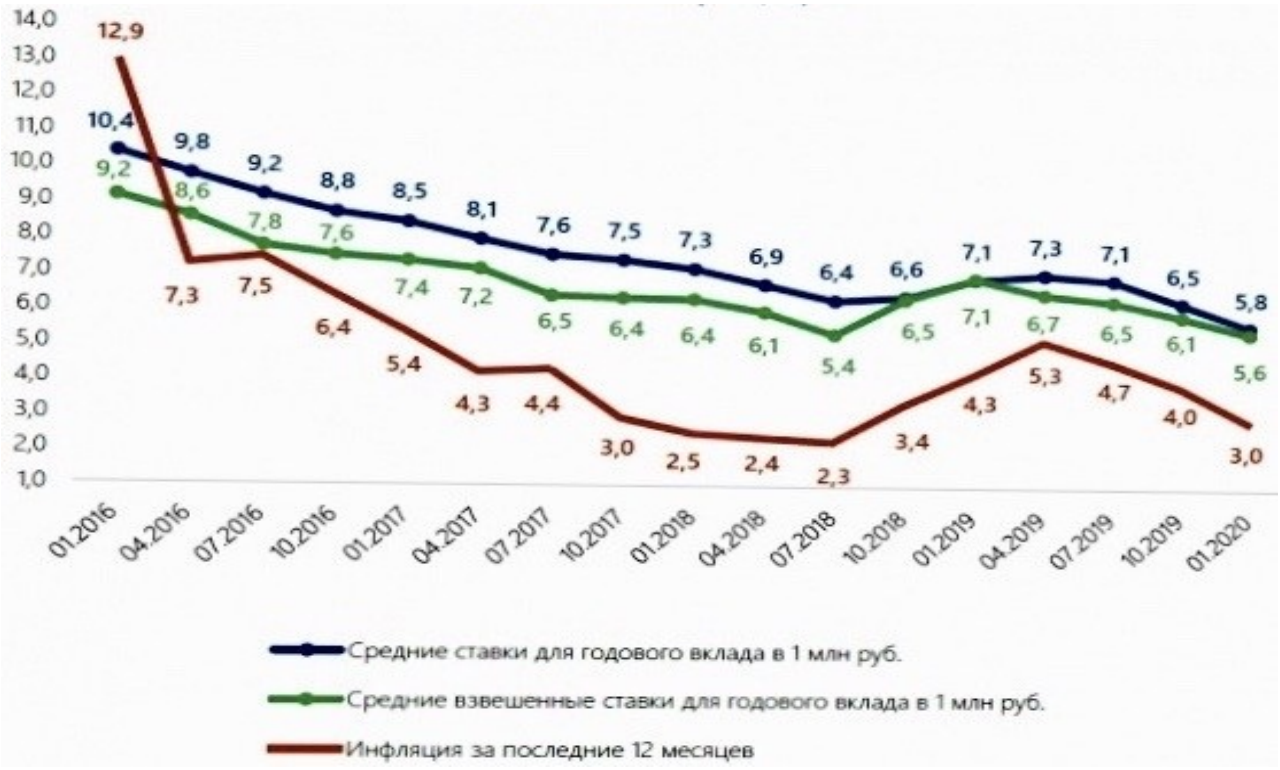

Рисунок 5 – Ставки по вкладам по 100 крупнейшим банкам
и размер уровня инфляции, процент

Доля полностью застрахованных вкладов составляет 99,5% по

количеству, в том числе вкладов населения – 99,6%, вкладов индивидуальных предпринимателей – 97,1%, вкладов малых предприятий – 88,5%.

Количество застрахованных вкладчиков всех категорий составляет 234,2 млн субъектов, включая 231,9 млн физических лиц (в том числе 2,7 млн индивидуальных предпринимателей) и 2,2 млн юридических лиц (малых предприятий). (1 вкладчик в нескольких банках учитывается по количеству банков).

Из числа главных целей закона о страховании вкладов можно выделить:

- защиту вкладов физических лиц;
- увеличение доверия к банкам;
- повышения инвестиционного спроса на банковские продукты.

При всём этом стоит понимать, что СВВ, если будет действовать в одиночку, не сможет дать уверенность в здоровье финансовой системы. Для того чтобы решить вопрос финансовой стабильности, необходимы усилия всех органов, которые имеют интерес. К таким можно причислить АСВ и Центральный банк России как орган банковского надзора.

Чтобы достичь поставленных целей, необходимо подвернуть реформированию всю законодательную и финансовую базы страны. Только после этого можно будет говорить о финансовой стабильности.

1.2 Особенности функционирования ССВ в РФ

Перед тем, как создать систему страхования вкладов, необходимо определиться с её целями. Только так она будет работать эффективно. С первого взгляда кажется, что эти цели определить легко. Считается, что в числе целей ССВ в первую очередь находится:

- обеспечение защиты банков от кризиса;
- обеспечение защиты мелких вкладчиков;
- содействие созданию сбережений у населения (так

называемых реальных инвестиций).

Но кроме этих трёх главных целей, ССВ также преследует и другие цели, а именно:

- уменьшение количества финансовых учреждений, которые обанкротились;
- повышение среди вкладчиков Российской Федерации уверенности в завтрашнем дне;
- повышение уровня ликвидности банковской системы;
- гарантия упрощения процедуры банкротства кредитных организаций при её неизбежности.

Таблица 2 – Количество банков-участников ССВ в 2018–2020 гг., ед.

Показатель	Год		
	2018	2019	2020
Количество банков-участников ССВ	761	744	713

Организационные формы страхования вкладов

Безусловные гарантии вкладов могут обеспечиваться правительством (сюда относятся гарантии, касающиеся частных вкладов, которые предоставляют в странах бывшего СССР и Восточной Европы).

Особенностью данных систем является их официальное отражение в законодательных актах. В качестве главных признаков такой формы страхования депозита можно выделить полную компенсацию государством утраченного вклада. Но стоит понимать, что заранее деньги для этого выделены не будут. Такая гарантия имеет очевидное преимущество, которое заключается в её простоте. Кроме этого, можно сказать, что данные гарантии являются наиболее эффективными с позиции общественного доверия. Это касается стран, в которых коммерческие банки страдают от нехватки капитализации. Но есть здесь и другая сторона – из-за наличия таких гарантий могут увеличивать риски в работе управляющих банками [23].

- В качестве альтернативы могут выступать корпорации по страхованию вкладов государственной формы собственности. Данные корпорации будут управлять системой, а средства будут поступать (хотя бы частично) из банковских взносов.
- Система, которую создают кредитные организации, а в качестве основы для создания выступают частные контракты. В данной системе нет роли правительства.

На сегодняшний день различают 2 главные вида систем по защите вкладов, которые отражены в методологических материалах МВФ:

- эксплицитный;
- имплицитный.

Первый является открытым формальным. Это положительные гарантии, на основе которых предусмотрена выплата компенсации. В свою очередь второй является скрытым неформальным видом системы защиты вклада. Здесь предусматривается защита декларативного характера.

Имплицитная система не имеет законодательной базы, которая бы предусматривала правовую ответственность. В данном случае финансовая помощь будет оказана согласно исторически сложившейся практики за прошлые годы. Но также здесь в качестве основы может выступать заявление официальных лиц. Также в неформальном типе системы отсутствуют правила, касающиеся видов и размеров компенсации. В таком случае выплаты будут осуществляться в избирательном порядке. Кроме этого, данная система не имеет определённого фонда, с помощью которого можно было бы выплачивать средства.

В свою очередь при наличии имплицитной системы решение будет приниматься индивидуально в зависимости от особенностей того или иного случае. При этом решение принимает правительство, и оно может касаться как вида защиты, так и методов её финансирования. При наличии такой защиты может случиться следующее – компенсации будут выплачиваться депонентам.

Из числа главных достоинств имплицитной защиты вкладов можно

выделить возможность для правительства занимать гибкую позицию для рассмотрения дел о банкротстве в индивидуальном порядке. Благодаря данной защите исключаются затраты административного характера на разработку проекта и его внедрение в жизнь. Но при этом стоит понимать, что все же определённую часть правительственных средств будет забирать решение проблем.

Альтернативный вариант – получение средств взаймы в ЦБ РФ, хотя это на самом деле может быть затруднительным из-за особенностей денежно-кредитной политики. Есть случаи, при которых подобное решение становится невозможным из-за того, что это запрещено Уставом.

Поэтому есть достаточно большое количество рисков, связанных с финансовыми трудностями в процессе применения имплицитных мер. Особенно если сравнивать их с официальными проектами, характеризующимися наличием заранее выделенных средств.

Из числа недостатков мероприятий, связанных с оздоровлением обанкротившегося финансовой структуры, можно выделить то, что с их помощью можно защитить всех депонентов, но нет ограничений компенсации кругу лиц (мелких депонентов, имеющих минимальные шансы на оценку финансового риска и др.), которые наиболее уязвимы к потерям из-за банкротства банка.

Страхование, характеризующееся эксплицитной формой, используется в 70 странах. По таким схемам зачастую гарантируется ограниченная страховая компенсация.

Депозиты, которые подлежат защиты, определяются государством, как и виды институтов. Также именно оно определяет, добровольной или обязательной будет система защиты депозитов. Помимо этого государство определяет условия, при которых банк признается неплатёжеспособным; порядок банкротства; особенности компенсационных страховых выплат и так далее.

Из числа важных проблем также стоит выделить то, что большие

банковские структуры могут не принимать участие в данной системе, так как и без того они пользуются доверием среди клиентов. Причина в том, что вкладчики верят, что крупный банк просто не может стать банкротом.

При этом принцип добровольного участия в системе страхования может порождать и другие проблемы. Например, проблему угрозы стабильности ССВ. Из-за этого принципа внутри банковской системы могут появляться некоторые перемещения вкладов, носящие большой масштаб.

На сегодняшний день добровольное участие банков в данной системе характерно для 19% случаев. Если сравнивать с данными, полученными во времена 90-х годов, когда данное значение составляло 50%, то, как видно, изменения произошли кардинальные.

Нельзя также забывать и о том, что вклады могут защищаться не только в полном размере, но и частично. Полная защита вклада, как понятно из названия, гарантирует возврат средств в полном объёме в случае утери банковским учреждением своей платёжеспособности. Частичная защита вклада гражданина подразумевает под собой лишь частичный возврат средств, при этом шкала определяется заранее.

Так как банки, финансовое состояние которых можно назвать затруднительным, повышают проценты по вкладам, чтобы привлечь инвестиции, то со стороны страховой системы поведение вкладчиков будет требовать большие объёмы компенсации. В свою очередь банки, деятельность которых является более консервативной, не смогут привлечь необходимое количество вкладов, так как они предлагают более низкий процент по депозитам. Из-за этого они проиграют в «борьбе» за клиентов или будут вынуждены поднимать ставки.

На основе этого можно сделать вывод, что вкладчик должен принимать на себя определённую часть рисков. Это позволит гарантировать у вкладчиков наличие стимула к слежению за финансовым состоянием банка, в который они вложили средства. Кроме этого, это улучшит рыночную дисциплину в банковской сфере, что также является несомненным преимуществом.

Вводить полную гарантию по вкладам следует лишь в случае, когда необходимо поднять уровень доверия граждан к банковской системе. Это касается не только национальных банков, но и зарубежной банковской системы. Так прописано в нормативах, созданных Минфином, ЦБ разных государств из «Большой семёрки».

Система полного возмещения вкладов на сегодняшний день действует только в 6 странах из 68 государств, которые вообще имеют ССВ. Полное возмещение предусмотрено в Эквадоре, Турции и даже в Мексике. При этом такие страны, как США или Канада характеризуются частичным возмещением (как и страны ЕС). Размер этого частичного возмещения зависит от степени развития экономики страны. Государства, отличающиеся переходной или развивающейся экономикой, характеризуются степень страхования вклада в размере 376–11 756 долларов (в Танзании и Чехии соответственно).

В случае наличия большого масштаба финансовых трудностей, о взаимном покрытии рисков говорить нельзя. Например, в США система гарантии может определять страховые взносы в индивидуальном порядке для каждого банка. В таком случае размер взноса будет зависеть от того, какой риск неплатёжеспособности характерен для рассматриваемого банковского учреждения.

Система гарантирования депозитов может иметь следующие модели:

- взаимная (в таком случае потерянные вкладчиком средства будут возмещены благодаря тем взносам, которые были уплачены после признания банка неплатёжеспособным);
- страховая (финансирование такой системы осуществляется посредством банковских взносов, которые были скорректированы, исходя из степени риска неплатёжеспособности банка);
- частного страхования (если банк или его клиент сам выбирает метод страхования);
- взаимного типа (уплата взносов осуществляется

заранее).

1.3 Обязательное страхование депозитов, как необходимое условие существования современной банковской системы России

Страхование депозитов набирает популярность во времена кризисных явлений. И сегодня система страхования вкладов также вызывает особый интерес из-за серьёзного экономического кризиса в стране, усугубившегося коронавирусом. Поэтому можно сказать о том, что роль данной системы для нашей страны весьма существенна. ССВ представляет собой сложный и эффективный механизм, который можно использовать для обеспечения финансовой стабильности и повышения уровня доверия российских граждан к национальной банковской системе.

Особенно актуальным данный вопрос является сегодня – в условиях финансово-экономического кризиса. Для того чтобы иметь хоть какие-то шансы удержать данный кризис, в разных государствах были разработаны и внедрены определённые меры по увеличению размеров гарантий.

В состав МАСД входит 82 страны, в том числе и Россия. Раньше для того, чтобы появилась новая система гарантий то или иное государство должно было попасть в кризис, то сегодня данные системы возникают непрерывно – каждый год. Благодаря ежегодному возникновению нескольких подобных систем в разных государствах, удаётся избежать обострения финансовой обстановки на рынке вкладов.

После проведённого анализа нашей системы страхования вкладов, можно сделать вывод, что она отвечает требованиям международной практики. Об этом свидетельствует и накопленный мировой опыт разных стран.

На сегодняшний день главным нормативным документом, регламентирующим ССВ в России, является ФЗ № 177, изданный в 2003 году. Согласно данному Федеральному Закону, регулируется порядок страхования вкладов физических лиц в коммерческих российских банках.

Данным законом определены, как финансовые, так и правовые основы данной системы. Также в нём прописан порядок образования АСВ и его компетенции. Кроме этого, этим нормативным документом определены отношения между АСВ, ЦБ РФ, банками и исполнительной властью.

Главная задача данного закона – это защита прав и обеспечение интересов российских граждан, которые сложили свои свободные средства в коммерческие банки внутри страны. В законе рассматривается и регламентируется система защиты вкладов, которая призвана повысить доверие российского населения к банкам. Чем выше доверие к банковской системе, тем с большей вероятностью россияне будут открывать депозиты и тем самым помогать банковской системе развиваться.

Данным ФЗ определены требования, касающиеся создания и работы ССВ; применения денежных фондов данных систем; особенностей компенсационных выплат и так далее. Согласно ФЗ № 177, при наступлении страхового случая (то есть при банкротстве банка), его вкладчики получат вложенные средства обратно в полном объёме или частично.

Целями этого закона определены и основы правового статуса участников данной системы. Также законом определяются условия по наступлению страхового случая (какой именно случай является страховым), по уплате взносов банками, которые являются участниками ССВ, и так далее.

В качестве главных принципов ССВ можно выделить:

- обязательность (банки коммерческого типа должны быть участниками данной системы в обязательном порядке);
- прозрачность;
- нивелирование рисков негативных последствий для граждан, которые вложили средства в банк, который не смог выполнить свои обязательства и обанкротился;
- накопление средств в ФОС вкладов (средства в данный фонд должны поступать из взносов банков, участвующих в системе).

При этом в числе участников ССВ можно выделить вкладчиков (физических лиц, открывших депозит); АСВ (агентство, являющееся страховщиком); ЦБ РФ и банки коммерческого типа (страхователи).

Компенсации при наступлении страхового случая определяются для вкладчика, в зависимости от размера обязательств банка по депозиту перед этим клиентом. Важно знать, что далеко не все виды средств могут быть застрахованы ССВ.

Первым ограничением выступает сумма вклада. Вклад может быть возмещён в полном объёме, если его размер не превышает 1,4 миллиона рублей. Здесь имеется в виду весь вклад, вместе с начисленными процентами по нему за период нахождения денег на банковском депозите. Если же вкладчик имеет в одном банке несколько вкладов, то он не может получить по каждому из них лишь 1,4 миллиона рублей.

Возвращено по всем вкладам будет не более установленного лимита в общей сумме. Но если депозиты открыты в разных банках, то в данном случае вкладчик может рассчитывать на возмещение в размере до 1,4 миллиона рублей по каждому вкладу. При этом при наличии у вкладчика кредита, размер вклада будет уменьшен на сумму требований по кредиту [31].

Вкладчики российских банков при наступлении страхового случая получат компенсацию из ФОСВ. Финансирования этого фонда осуществляется средствами из федерального бюджета, если это предусмотрено законом; страховых банковских взносов; доходов от инвестиций свободных средств данного фонда и так далее. В качестве источника финансирования данного фонда может выступать любой источник, не запрещённый российским законодательством.

В конце 2017 года АСВ в общей сумме получил от Банка России 821 миллиард рублей. При этом был одобрен лимит в размере до 1 триллиона и 30 миллиардам рублей. В 2017 году на счёт ФОСВ попало 483 миллиарда рублей – из них 293 миллиарда – это были заёмные средства, а 127 миллиардов – страховые взносы банков, которые являлись участниками ССВ. Ещё 61

миллиард – это деньги, полученные на основе конкурсной массы банков, попавших под ликвидацию. Размер прочих поступлений составил один миллиард рублей.

Со счетов данного фонда в этом же году было сделано платежей на сумму 483 миллиарда рублей. Из этой суммы в качестве возмещения средств по вкладам было использовано 438 миллиардов рублей, а 8 миллиардов представляли собой агентское вознаграждение. Ещё 17 миллиардов было отправлено на счёт Банка России для погашения обязательств по займу. И 2 миллиарда рублей было отправлено на счёт АНО «Фонд защиты вкладчиков». Сюда вошли выплаты компенсационного характера, направленные вкладчикам украинских банков, которые были ликвидированы в Крыму. 17 миллиардов рублей – это средства, использованные в качестве инвестирования свободных средств ФОСВ в доходные активы.

2 Анализ практики функционирования системы страхования вкладов (на примере АО «ОТП Банк»)

2.1 Общие сведения АО «ОТП Банк»

ОТП Банк – до февраля 2008 года Инвестсбербанк – был образован в 1994 году. В 2006 ОТП Банк вошёл в международную финансовую Группу ОТП, которая является одним из лидеров рынка финансовых услуг Центральной и Восточной Европы. Это универсальная кредитная организация, предоставляющая широкий спектр банковских услуг и продуктов для корпоративных клиентов и частных лиц.

На 1 октября 2014 г. собственный капитал ОТП Банка составляет 27,6 млрд рублей, активы на аналогичную дату – 136,2 млрд руб., депозитный портфель физических лиц составил 59,2 млрд руб., розничный кредитный портфель – 112,5 млрд руб.

ОТП Банк входит в число 50 крупнейших банков России, занимая 31 место среди самых прибыльных банков, а по ряду направлений входит в число лидеров рынка. В частности, занимает 13 место среди самых розничных банков, 2 место на рынке POS-кредитования и 6 место на рынке кредитных карт.

ОТП Банк является участником Системы страхования вкладов, членом Ассоциации российских банков, Ассоциации Европейского Бизнеса, Национальной ассоциации участников фондового рынка, Национальной фондовой ассоциации, фондовой биржи РТС и ММВБ.

ОТП Банк обладает аккредитацией на участие в конкурсах Агентства по страхованию вкладов, а также входит в список банков, поручительством которых могут быть обеспечены кредиты Банка России.

По рэнкингу (Интерфакс ЦЭА) по данным на 1 января 2015 года АО «ОТП Банк»:

- 27 место по капиталу;
- 69 место по прибыли;

- 45 место по активам.

Миссия Банка:

- Строить долгосрочные отношения с клиентами и партнёрами на основе взаимного доверия.
- Предлагать доступные продукты и услуги в любой точке России и способствовать повышению уровня финансовой грамотности.
- Развивать рынок банковских услуг.
- Создавать условия для профессионального роста талантливых сотрудников.

Видение Банка:

- Мы хотим стать постоянным партнёром для 3 миллионов клиентов.
- Развиваясь как универсальный финансовый институт и опираясь на инициативу сотрудников, мы стремимся войти в 20 крупнейших российских банков.
- Наша цель – быть ключевым дочерним банком Группы ОТП, показывая стабильный рост прибыли и рыночной доли.

По итогам 2019 года ОТП Банк занял 3-е место по объёму кредитов в точках продаж (POS-кредиты) с долей рынка 13,3% и 7-ое место по объёму портфеля кредитных карт с долей рынка 1,6%. 27-е место ОТП Банк занимает в рэнкинге банков РИА Рейтинг. 28-32 место по размеру капитала на 01 июля 2019 года, 45-е место по размеру активов на 01 января 2020 года.

В 2019 году количество действующих кредитных организаций в РФ уменьшилось с 484 до 442. Совокупные активы банковского сектора за 2019 год выросли на 2,7% до 96,6 трлн рублей. Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям, увеличились за год на 1,2% до 33,8 трлн рублей. Кредиты, предоставленные физическим лицам, выросли на 18,5% до 17,7 трлн рублей. Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций выросли на 0,5% до 28,1 трлн рублей, а вклады физических лиц – на 7,3% до 30,5 трлн рублей. Прибыль кредитных

организаций за 2019 год составила 2,0 трлн рублей, увеличившись за год на 51,5%.

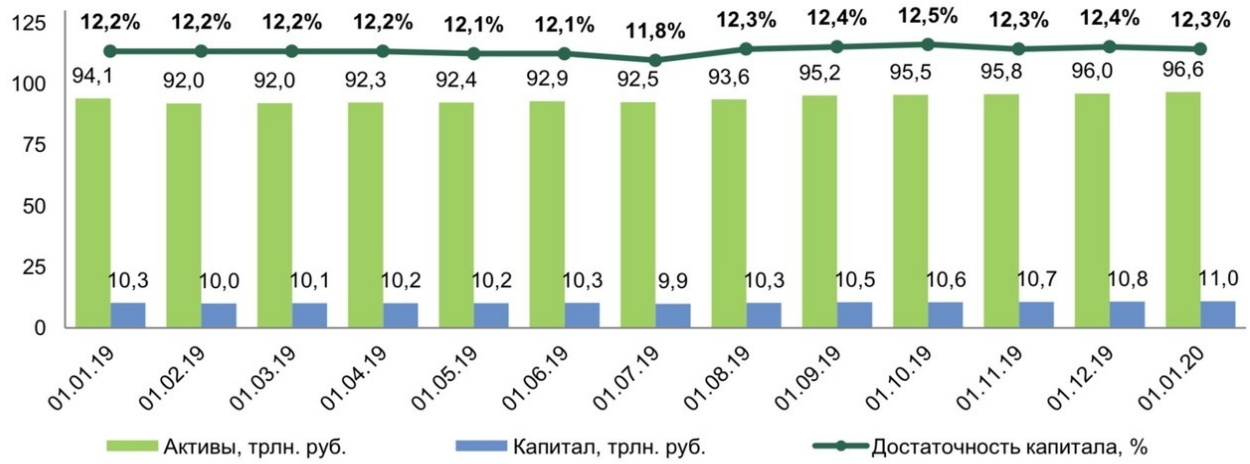

Рисунок 6 – Активы и капитал банковского сектора РФ

Собственные средства (капитал) кредитных организаций России за 12 месяцев 2019 года выросли на 6,9% и на 1 января 2020 года составили 10 978 млрд руб.

Таблица 3 – Агрегированный баланс банка

Показатели (млн руб.)	2019	2018	2017	Изменение 2019/2018
Денежные средства и эквиваленты	6 140	5 819	6 129	5,5%
Средства, размещённые в банках	25 233	30 956	23 037	(18,5%)
Вложения в ценные бумаги 6 129 9 909	13 528	6 129	9 909	120,7%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	163	2 870	3 088	(94,3%)
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резервов), в том числе:	114 166	105 078	92 929	8,6%
– кредиты физическим лицам	89 302	83 308	76 020	7,2%
– кредиты юридическим лицам	24 864	21 770	16 909	14,2%
Резервы по кредитам	(19 542)	(21 040)	(20 309)	7,1%
Прочие активы	4 869	8 494	8 776	(5,5%)
Всего активов / пассивов	151 328	**138 306**	**123 559**	**9,4%**
Средства кредитных организаций	4 074	2 471	1 575	64,9%
Средства клиентов, в том числе:	102 250	95 971	85 953	6,5%
– физических лиц	64 713	65 577	60 027	(1,3%)
– корпоративных клиентов	27 551	21 431	16 673	28,6%
– среднего и малого бизнеса	9 987	8 963	9 253	(11,4%)
Выпущенные ценные бумаги	21	79	79	(73,4%)
Финансовые обязательства, оцениваемые по	496	1 984	1 758	(75,0%)

справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Прочие обязательства	10 090	6 445	3 628	56,6%

Продолжение таблицы 3

Субординированные займы	5 281	5 561	5 074	(5,0%)
Собственные средства (капитал)	29 116	25 795	25 492	12,9%

Чистая прибыль АО «ОТП Банк» в 2019 году составила 3,1 млрд руб., что почти в 3,4 раза превышает показатель 2018 года. Основными факторами, повлиявшими на финансовый результат Банка, стал рост операционных доходов, снижение объёма созданных за год резервов, а также сокращение операционных расходов.

Таблица 4 – Агрегированный отчёт о прибылях и убытках АО «ОТП Банк

Показатели (млн руб.)	2019	2018	2017	Изменение 2019/2018
Операционные доходы (до создания резервов)	22 405	21 155	21 264	5,9%
Чистые процентные доходы (до создания резервов):	14 232	14 180	15 505	0,4%
Процентные доходы, всего	19 825	18 629	19 820	6,4%
Процентные расходы, всего	5 593	4 449	4 315	25,7%
Чистые комиссионные доходы	8 173	6 975	5 759	17,2%
Операционные расходы	13 454	14 102	13 339	(4,6%)
Созданные резервы, из них	4 920	5 801	5 031	(15,2%)
по кредитному портфелю:	4 634	4 805	4 759	(3,6%)
Прибыль (убыток) до налогообложения	4 030	1 252	2 894	221,9%
Восстановление/(расход) по налогу на прибыль	(974)	(361)	(732)	170,1%
Чистая прибыль (убыток)	3 056	891	2 162	242,9%

В 2019 году операционные доходы Банка до создания резервов выросли на 5,9% с 21,2 млрд руб. до 22,4 млрд руб. Чистые процентные доходы Банка (до создания резервов) за отчётный год увеличились по сравнению с 2018 годом на 0,4% и составили 14,2 млрд руб. Процентные доходы увеличились на 6,4% с 18,6 млрд руб. до 19,8 млрд руб., процентные расходы также выросли на 25,7% с 4,4 млрд руб. до 5,6 млрд руб.

Чистые комиссионные доходы выросли на 17,2% с 7,0 млрд руб. до 8,2 млрд руб., что, в том числе, вызвано увеличением доходов от продаж страховых и комиссионных продуктов, не связанных с выдачей кредитов.

Объём созданных в 2019 году резервов составил 4,9 млрд руб., снизившись на 15,2% по сравнению с аналогичным показателем 2018 года. Доля просроченных свыше 90 дней кредитов в портфеле Банка снизилась по сравнению с 2018 годом на 2,9 п.п. и составила 10,7%.

Объём создаваемых резервов и долю просроченной ссудной задолженности удалось сократить вследствие улучшения качества вновь выдаваемых кредитов. Коэффициент покрытия просроченных свыше 90 дней кредитов резервами, созданными под обесценение кредитного портфеля, увеличился на 12,1 п.п. до 160,5%.

2.2 Характеристика вкладов и вкладных операций в АО «ОТП Банк»

Вкладные (депозитные) операции банка – это часть его пассивных операции, результатом проведения которых должно являться увеличение (как минимум – недопущение уменьшения) той части привлечённых средств банка, которая формируется за счёт добровольного размещения у него клиентами (физическими и юридическими лицами), а также другими кредитными организациями своих временно свободных денег на согласованных сторонами условиях именно в качестве банковского вклада или депозита.

Конкретно к данным операциям принято относить:

• открытие счетов для вкладов клиентов-физ. лиц, на которые последние сразу вносят определённые суммы, и ведение данных счетов (в том числе приём дополнительных сумм вкладов, если это предусмотрено режимом счёта);

• открытие счетов для депозитов юридических лиц, на которые последние вносят определённые суммы, и ведение данных счетов (в том числе приём дополнительных сумм депозитов, если это предусмотрено режимом счёта);

• открытие и ведение расчётных, текущих и иных банковских счетов, на

которых накапливаются подвижные остатки средств клиентов (зачисление на счета клиентов денежных поступлений в их адрес или сумм их собственной денежной выручки).

В круг вкладных (депозитных) операций не включаются те пассивные операции банка, результатами, проведения которых являются: увеличение его собственною капитала; получение кредитов и займов; привлечение средств другими способами.

Право привлечения денег населения во вклады имеют только те банки, которым такое право даётся в соответствии с лицензией, выдаваемой Центральным банком РФ.

Важным направлением в деятельности банков становится работа по привлечению средств населения. Основным средством конкурентной борьбы между банками за привлечение ресурсов является разнообразная процентная политика, поскольку получение дохода на вложенные средства служит существенным стимулом к помещению клиентами вкладов в банки.

По отдельным видам депозитных счетов величина дохода определяется сроком вклада, суммой, особенностями функционирования счёта, объёмом и характером сопутствующих услуг, возможностью клиента банка соблюдать все условия вклада. По сберегательным счетам (вклада) не устанавливается фиксированный срок.

С целью повышения заинтересованности вкладчиков в помещении своих средств в банк используются различные способы начисления и выплаты процентов. Традиционным видом начисления дохода являются простые проценты, когда в качестве базы для расчёта используется фактический остаток вклада, и с установленной периодичностью, исходя из предусмотренного договором процента, происходят расчёт и выплата дохода по вкладу. Другим видом расчёта дохода являются сложные проценты.

Для удобства своих клиентов АО «ОТП Банк» предлагает подключение услуги Интернет-банк. В числе прочих операций, в режиме онлайн возможен просмотр своего списка вкладов, а также просмотр детальной информации по

счёту. Информацию по счёту можно также получить по телефону горячей линии после обязательного прохождения процедуры идентификации.

Граждане РФ от 14 лет предоставляют только паспорт.

Гражданам иностранных государств нужны дополнительные документы:

1. Паспорт.
2. Нотариально заверенная копия паспорта (перевод на русский язык).
3. Миграционная карта.
4. Документ, подтверждающий право на пребывание на территории РФ, один на выбор из списка:
   - Виза.
   - Вид на жительство.
   - Разрешение на временное проживание.

Таблица 5 – Вкладная линейка АО «ОТП Банк»

Название вклада	Первоначальная сумма вклада	Срок вклада, дней	Процентная ставка	Особые условия
Максимальный	От 30 000	91, 181, 275, 366	5,00–5,60	Без пополнения. Без расходных операций. Выплата процентов в конце срока. Автоматическое перезаключение договора вклада. Досрочное расторжение по ставке из расчёта фактического нахождения средств на счёте вклада.
Пенсионный	От 15 000	91, 181, 366	5,10–5,70	Пополнение разрешается в пределах Максимальной суммы Вклада, за исключением последних 30 календарных дней срока вклада. Расходные операции разрешаются, в размере капитализированных процентов. Проценты выплачиваются ежемесячно и в день окончания срока вклада на текущий счёт/ вклад «до востребования», либо присоединяются к сумме вклада (капитализация). Автоматическое перезаключение договора вклада.
	От 300,00$	91, 181, 366	0,05–0,75	

				Досрочное расторжение по ставке вклада «до востребования» из расчёта фактического нахождения средств на счёте вклада.

Продолжение таблицы 5

Двойная Выгода Плюс	От 50 000	366	7,5	Обязательное условие ИСЖ, сроком на 5 лет. Без пополнения. Без расходных операций. Выплата процентов в конце срока вклада. Досрочное расторжение по ставке «до востребования» из расчёта фактического нахождения средств на счёте вклада.
Специальный	От 30 000	181, 366	5,70	Доступно для клиентов оформившим и получившим банковскую карту по тарифам «ОТП Максимум+». Пополнение допускается в первые 60 календарных дней срока вклада Без расходных операций. Автоматическое перезаключение договора вклада по условиям вклада «Максимальный». Досрочное расторжение по ставке вклада из расчёта фактического нахождения средств на счёте вклада.
Стабильный Premium	От 1 500 000	181, 366, 549, 732	5,21–5,83	Расходные операции не предусмотрены. Дебетовая карта MC Gold в подарок. Возможность пополнения впервые 30 календарных дней. Капитализация процентов. Досрочное расторжение по ставке вклада из расчёта фактического нахождения средств на счёте вклада
	От 25 000$	181, 366	0,65–0,75	

Вкладная линейка банка довольно проста и понятна. «ОТП Банк» является участником системы обязательного страхования вкладов, а это значит, что все вклады на сумму до 1 400 000 рублей застрахованы государством.

В 2019 году активы АО «ОТП Банк» выросли на 9,4% со 138,3 млрд руб. до 151,3 млрд руб. Кредитный портфель Банка вырос на 8,6% со 105,1 млрд. руб. до 114,2 млрд руб., в том числе кредиты физическим лицам увеличились на 7,2% с 83,3 млрд руб. до 89,3 млрд руб., а кредиты юридическим лицам – на 14,2% с 21,8 млрд руб. до 24,9 млрд руб. Рост кредитного портфеля банка был обусловлен увеличением его кредитной активности в условиях снижения инфляции, оказывающей поддержку реальным доходам населения России и

потребительскому спросу [15].



Рисунок 7 – Кредиты и депозиты юридических лиц



Рисунок 8 – Кредиты и депозиты физических лиц

Портфель ценных бумаг Банка увеличился в 2,2 раза с 6,1 млрд руб. до 13,5 млрд руб. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сократились на 94,3% с 2,9 млрд руб. до 0,2 млрд руб. Одновременно финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сократились на 75% с 2,0 млрд руб. до 0,5 млрд руб.

В 2019 году объём привлечённых средств клиентов вырос на 6,5% с 96,0 млрд руб. до 102,3 млрд руб. Средства корпоративных клиентов увеличились на 28,6% с 21,4 млрд руб. до 27,6 млрд руб., а средства физических лиц уменьшились на 1,3% с 65,6 млрд руб. до 64,7 млрд руб.

Средства, привлечённые от кредитных организаций, выросли в отчётном году на 64,9% с 2,5 млрд руб. до 4,1 млрд руб., а средства, размещённые в кредитных организациях, сократились на 18,5% с 31,0 млрд руб. до 25,2 млрд руб.

Собственные средства (капитал) Банка увеличились на 12,9% с 25,8 млрд руб. до 29,1 млрд руб.

3 Система страхования вкладов в России: проблемы и перспективы развития

В последнее время, в частности, когда возникла кризисная ситуация, заинтересованность к системам страхования вкладов максимально возросла, и их существенная роль как одного из главных процессов для поддержки устойчивости финансовых структур и закрепления доверительного отношения населения к банковским структурам существенно увеличилась.

В России система появилась в 2004 году, так как, судя по опыту в других странах, система очень успешная и перспективная. Во время финансово-экономической ситуации в стране вопрос об принятии участия государственных структур в взаимоотношениях и о правовом законодательстве этого аспекта с каждым годом приобретает обновлённую актуальность. Повышение суммы гарантийной депозитной политики является общераспространённой, поскольку принимается государствами различных стран для того, чтобы сдерживать имеющийся финансовый кризис.

По статистическим сведениям Международной ассоциации страховщиков вкладов, в её составе находятся 82 члена, включая представителей России. Если ранее процесс образования новейших систем максимально взаимодействовал с преобразованием финансовой кризисной ситуации в отдельных государствах, то недавно он стал непрестанным – каждый год несколько государств в различных областях мира вводили подобные системы, при этом не ожидая от ситуации действительного неблагополучия на финансовом рынке.

Оценивая систематизацию страхования вкладов, образованную в государстве, учитывая накопленный международный опыт, стоит подчеркнуть, что она в общем отвечает всем требованиям зарубежного опыта стран.

В стране ССВ основывается на ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ. Законодательством предусмотрена различная база системы страхования вкладов социального населения в банковских структурах РФ. Условия развития

и деятельности компании, которая выполняет компетентное функционирование обязательной страховки физических лиц (АСВ), условия и требования, определяющие оплаты страхового компенсирования по вложениям. А также взаимоотношения коммерческих организаций с представителями АСВ, Центральным банком РФ и органами исполнительных структур Российской Федерации.

Её основные функции заключаются в защите прав вкладчиков банковских структур, закрепление доверительных отношений в полной мере к банковской системе РФ и мотивирование вовлечения финансовых поступлений от физических лиц в банковскую организацию.

Главные характерные черты системы страхования вкладов (ССВ) заключаются в аспектах: осуществление сотрудничества коммерческих банковских подразделений в рассматриваемой системе; минимизации вероятности приходного критического периода для инвесторов при возникновении невыполнения структурами должностных полномочий; прозрачности функционирования; накопительной формы появления специального фонда, где реализована страховка вкладов за счёт постоянных страховых взносов банковских учреждений. В рассматриваемую систему страхования входят:

– инвесторы, являющиеся очень выгодными приобретателями;

– банковские организации, представители страхования;

– управляющая компания по осуществлению страховки вкладчиков, которая считается главным страховщиком;

– Центробанк РФ при выполнении полномочий и обязательств в структуре ССВ.

Стоит отметить, что в обязательном порядке любому вкладчику предусмотрен размер получения компенсации по его открытому вложению, и определяется он преимущественно из количества имеющихся обязательств по банковским вложениям, касательно которого возникла страховая необходимость перед этим физическим лицом. Стоит осознавать, что не все

финансовые ресурсы, которые размещаются в банковских структурах, могут быть покрыты системой страхования вклада. Зачастую компенсирование воспроизводится в 100% норме, но при этом не может превышать более 1 400 000 рублей. Озвученная стоимость включает также проценты, которые начисляются до такого страхового случая на депозитный счёт вкладчика.

Если у вкладчика открыто более одного вклада в одной и той же банковской организации, то в таком случае компенсирование также осуществляется в сумме не больше 1 400 000 рублей. В случае, когда открыты в различных банковских организациях, то страховая сумма последит выплате конкретно за каждый по отдельности. Но, однако тут присутствуют свои нюансы – при условиях, если вкладчик имеет задолженность перед банковской организацией (брал потребительский кредит), в такой ситуации сумма снижается в соответствии с непогашенной задолженностью банковской организации.

Страховая компенсация физическим лицам РФ, открывшим вклад в банковской организации, в условиях необходимости при появлении страхового случая выплачивается из фонда страхования вкладов (ФОСВ). Источники образования ФОСВ – страховые взносы банковских организации; штрафные санкции за несоблюдение условий либо частичной неуплаты страховых взносов. Все они были приобретены в процессе компенсации по депозитному счёту, дохода от вложений инвестиций ФОСВ вложений физлиц; либо имущественных выплат в количестве 2 млрд рублей; либо другого, которые были установлены ФЗ или воспрещены установленными полномочиями ФЗ РФ [28].

В 2015 году Банком России АСВ был предоставлен кредит на период до 5 лет. Целью данного соглашения была поддержка материальной устойчивости ФОСВ. По статистическим сведениями отмечено, что был зафиксирован полный охват, касательно кредитов Банком РФ по результатам 2017 года в размере 821 млрд рублей с установленным им лимитом в 1 030 млрд рублей.

Агентство по страхованию вкладов было утверждено в 2004 году и

направлено разрешение ситуаций с компенсацией денег по различным причинам, среди которых могут быть банкротства, ухудшения финансовой политики организации, либо экономические кризисы. Основа деятельности представляет собой специализированный фонд, за счёт которого проводятся выплаты страховых взносов, в случае страхового случая.

Разработанная система положительно влияет на государство в целом. Таким образом, она способствует росту экономики за счёт стабилизации банков на внутреннем рынке.

Как подтверждают статистические данные «Агентства по страхованию вкладов», в 2017 г. на счёте агентства находилось 483, 4 млрд рублей. Из этой суммы составляли: заёмные средства в количестве 293 млрд денежных средств, которые агентство получило от ЦБ РФ; страховые взносы участвующих банковских организаций в ССВ в размере 127,7 млрд рублей; денежные средства из массы аннулированных банковских организаций в счёт погашения условия по выплаченному страховому возмещению в количестве 61,6 млрд рублей. К этой сумме причислены прочие доходы, которые поступили при условиях передачи имущества и обязательств в количестве 1,1 млрд рублей.

Таким образом, как подтверждают статистические данные, платежи со счетов фондов за этот же год составили 483,2 млрд рублей. В эту сумму входят выплаты компенсирования вкладчикам на 438,9 млрд рублей; на инвестиции свободных средств фонда в активы на сумму 16,9 млрд рублей; на выплату агентского вознаграждения на 8,2 млрд руб.; возврат заёмных средств на сумму 17,1 млрд рублей. Эта сумма была привлечена от ЦБ РФ. В эту сумму входит также финансирование некоммерческой компании «Фонд защиты вкладчиков» на сумму 2,1 млрд рублей. В эту сумму вошли и компенсации для банков Украины, которые считаются ликвидированными в Крыму и Севастополе.

Таким образом остаточная сумму средств на счетах фонда на 1-е января 2018 года составила окончательную сумму в размере 44,4 млрд рублей.

По статистическим данным ЦБ РФ, в настоящее время перечень банков, которые участвуют в системе, насчитывается уже более 804 банковских

структур. Однако есть и такие, которые были аннулированы из системы страхования.

Далее нами рассматривается система страхования нескольких крупных банковских структур в нашей стране. Характеристика крупных банков России представлена ниже в таблице 6.

Таблица 6 – Характеристика системы страхования вкладов, существующих в нашей стране крупных банковских организаций

Банк	Необходимость страховки	Когда исключена страховка
ПАО «Сбербанк»	– вклады, которые есть на карточке физ. лица; открытые в режиме онлайн; до востребования; прочие	– вложения с безналичного счёта; которые доложены в банк для управления; сберегательные книжки или сертификаты
ПАО «ВТБ»	– депозитные счета разной валютной единицы; вклады для бизнеса; счета для выдачи з/платы сотрудникам; пенсий, средства опекунов.	безымянный счёт; сертификат, либо чековая книжка; материальные вклады юр. лиц; зарубежные финансовые счета; переведены открытия счета
ПАО «Газпромбанк»	– страховательная услуга ВТБ	– страховка от ВТБ

Далее следует затронуть проблематику, которая существует в нашей стране на сегодняшний день. Стоит отметить, что в современном мире банковская политика регулятора России в первую очередь целеустремлена для того, чтобы усовершенствовать систему, «оздоровить» её, улучшить её работу, которая приводит к повышению страховых случаев и нормализовать в целом порядок. Проблема существует в том, что число банковских структур, которые отзывает Центральный банк РФ, с каждым годом только возрастает.

Для решения этой проблематики выход один – получать кредиты Центральным банком АСВ на выгодных соглашениях и условиях. Существует

ещё один нерешённый вопрос, так как не все банки коммерческого типа подсоединены в ССВ, в связи присутствует риск невозврата своих личных сбережений. При этом стоит отметить, что в нашей стране отсутствует страхование депозитных вкладов юридических лиц. Этот отрицательный фактор может привести к существенным потерям денежных средств в сфере корпоративных клиентов. Однако этот вопрос можно разрешить в результате внедрения обязательного страхования вкладов корпоративных клиентов при специальных условиях и вкладов частных лиц, и формированием добровольного страхования вкладов со стороны корпоративных клиентов.

Есть необходимость определить ещё одну проблему, которая выражается в незнании людей в страховании своих сбережений. Из-за максимального уровня процентных ставок нередко существуют различные риски. Они преимущественно взаимосвязаны с нестабильным финансовым положением в стране, либо связаны с банкротством банков. Однако, кроме выше рассмотренных проблем, существует немало перспектив в будущем, которые способствуют развить систему страхования вкладов РФ. Это перспективное развитие вкладов нами отражено в таблице 7.

Таблица 7 – Перспективное развитие системы страхования вкладов РФ

Перечисление работы	Характеристика
Касается добровольного страхования вкладов для частных лиц	Будет распространено, благодаря преимущественным условиям и оптимальным суммам
Касается формирования функциональности АСВ, в качестве финансового усовершенствования коммерческих структур	Имеет возможность быть усовершенствованным в отрицательном развитии банков, чтобы не возникало необходимости выплачивать страховой компенсации вкладчикам
Касается добровольного страхования вкладов физических лиц	Имеет возможность вкладчикам сберегать в одном банке на депозите более 1,4 млн руб.
Касается усовершенствования обучения людей, затрагивающих знание о вкладах	Следует информировать население относительно вкладов и порядке их

	деятельности
Касается усовершенствования законодательства страхования вкладов, в том обстоятельстве, если появится возможность наступления неблагоприятной ситуации	Необходимо развивать политическую и законодательную базу для успешной деятельности банков

Стоит отметить, что существующий порядок страхования вкладчиков можно охарактеризовать как позитивную инновацию, которая обеспечивает устойчивое положение в стране банковской системы в целом. Необходимо восстановить доверие вкладчиков, которые должны быть уверенными, что в случае неблагоприятной ситуации либо банкротства банка, они смогут получить все свои вложенные в банк средства, что при любом происшествии и в случае непредвиденности, они не потеряют свои инвестиции.

Очень важным аспектом является именно развитие доверия, необходимо показать сразу все положительные стороны и расположить людей на сотрудничество. К тому же, ежегодно возрастает численность депозитных вкладов в частные банки. Этот аспект даёт надежду на многие преимущества для банков, поэтому повышается ответственность банковских структур за сохранение личных вкладов российского населения. Кроме этого, система как своеобразный механизм, которая обеспечивает собственную безопасность и снижает уровень риска потерять свои сбережения.

При стабилизации уровня доверия, граждане будут больше пользоваться страховыми системами, что позволит представителем этих структур развиваться и прогрессировать. Если количество вкладчиков будет расти, то и возможности для функционирования банков на рынке будут увеличиваться.

Подводя итоги, можно выявить положительные и отрицательные стороны данной системы. К положительной стороне можно отнести достаточно низкие риски и высокую надёжность, простоту в понимании работы рассматриваемого инструмента, а также маленький порог для начинания вложений. Среди минусов – довольно низкий процент по вкладам, а также возможная тревога,

связанная с безопасностью вложений [25].

Также стоит учитывать мнение экспертов. Они предлагают выбирать несколько банков, которые считаются надёжными, свои средства держать не в одном, а сразу в нескольких банковских структурах, а также акцентировать внимание на условия, предлагаемые банком и иные инструменты, которыми они пользуются.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Экономическая обстановка в государстве и мире претерпевает значительные изменения, что предполагает улучшение и приведение в актуальное состояние всех связанных между собой систем. К одной из них относится система страхования вкладов.

В выпускной квалификационной работе было осуществлено рассмотрение нюансов улучшения системы страхования вкладов, для примера было рассмотрено акционерное общество «ОТП Банк».

Система вкладов банков достаточно прозрачна и проста. «ОТП Банк» участвует в системе обязательного страхования вкладов.

«ОТП Банк» активно привлекает финансы граждан во вклады, чтобы расширить свои ресурсы. Вместе с тем, вопреки кризису, сумма средств клиентов в данном банке, не только не уменьшается, а неизменно возрастает.

По данным в 2019 году вся масса средств, которые привлечены с помощью клиентов, возросла на 6,5% с 96,0 млрд руб. до 102,3 млрд руб. Средства юридических лиц возросли на 28,6% с 21,4 млрд руб. до 27,6 млрд руб., а средства граждан снизились на 1,3% с 65,6 млрд руб. до 64,7 млрд руб.

От экономической стабильности системы страхования вкладов зависит финансовая устойчивость банковских организаций, и, как следует из этого, экономическое состояние государства в целом. Этот тезис находит подтверждение в некоторых изысканиях, которые освещены в данной работе, и выводов, которые сделаны по результатам рассмотрения и оценки действенности работы системы страхования вкладов в РФ.

В представленной работе проведена оценка нынешнего состояния системы страхования вкладов в различных аспектах, которая наглядно демонстрирует, что система страхования сейчас весьма устойчива, с размеренным процессом юридического урегулирования, хорошо осуществляет основной функционал и цели, наделён большими возможностями для

последующего развития, потому что её изначальный вид со временем становится менее актуальным.

Опираясь на итоги изучения и оценивания системы страхования вкладов, намечены главные мероприятия по улучшению системы страхования вкладов, выражены главные моменты создания, а кроме того, создаётся система управления рисками.

В числе ключевых моментов и рекомендаций определяется:

1. Реализация управления рисками страховой системы вкладов по определённой методике.

2. Формирование связей с зарубежными коллегами, для того, чтобы обмениваться полезным опытом и занятия главенствующих позиций на международном рынке страхования вкладов.

3. Возрастание максимального объёма страхового возмещения.

4. Действие системы договорённостей на конкретных условиях между клиентом и банковской организацией, которая имеет отношение к системе страхования вкладов.

5. Вывод определённых формул для вычисления суммы индивидуального страхового возмещения.

6. Ввод ужесточённой процедуры допуска банков в системе страхования вкладов.

7. Возрастание экономических и инвестиционных познаний граждан посредством удалённых способов связи и банковских организаций, которые включаются в систему страхования вкладов.

8. Выстраивание отношений Агентства по страхованию вкладов с ЦБ РФ относительно контроля банковских организаций.

9. Реализация удалённого контроля над банками, которые участвуют в системе, в т.ч. осуществление итоговой оценки их финансового положения и работы в сфере страхования вкладов.

10. Обеспечить передачу компетенций санатора и ликвидатора банковских организаций от ЦБ РФ – Агентству по страхованию вкладов, и зафиксировать полномочия АСВ на уровне законодательных актов РФ.

11. Поэтапно внедрять частную систему страхования вкладов.

12. В соответствии с пилотным внедрением частной системы, апробировать функционирование полного страхового возмещения на практическом уровне.

13. Применить дифференцированную шкалу определения суммы страховых взносов.

14. Возрастание перечня объектов попадающих под защиту страхования, посредством увеличения воздействия системы на вклады организаций (а также ИП и субъектов малого предпринимательства).

15. Тесно взаимодействовать с правоохранительными органами и выработать мероприятия в целях противостояния мошенническим действиям в области страхования вкладов.

Разумеется, круг обозначенных мер не исчерпывающий, он оставляет большой объём вопросов для осуществления последующих исследований.

На настоящем этапе функционирования системы страхования вкладов могут быть осуществлены почти все обозначенные меры. Нужно заметить лишь тот факт, что ввод частной системы страхования вкладов, возможность полного страхового возмещения, использование дифференциации ставок, а кроме того - индивидуальный расчёт страхового возмещения, должны быть осуществлены предельно аккуратно и вдумчиво, потому что такие масштабные перемены, являются довольно опасными и содействуют возникновению обновлённого варианта системы страхования вкладов.

Если предложенные меры будут внедряться по определённым этапам, то спустя некоторое время, можно будет говорить о стабилизации финансовой системы страхования вкладов, и, как из этого видно, финансовой стабильности банковской системы в общих чертах.

Относительно прогнозов, возможны два варианта:

1. Первый относится к работе системы страхования вкладов в состоянии стабильности. Если в обозримом будущем Агентство по страхованию вкладов отойдёт от изменения системы страхования вкладов, то, по мнению специалистов, к которым относится Счётная палата РФ, к 2025 году может произойти дефолт системы страхования вкладов и падение финансовой системы (что РФ, конечно, не может допустить).

2. Второй сценарий прогноза относится к продуманному, постепенному вводу изменений в действующую сейчас систему. В таком варианте прогноза довольно сложно дать достоверный прогноз работы данной системы спустя несколько лет. Однако, что можно утверждать без всяких сомнений, что система будет функционировать более устойчиво и появится возможность миновать губительных для экономики России результатов, о которых вкладчики не понаслышке знают начиная с 1990-х годов.

В заключение необходимо заметить, что даже единая, самая инновационная система не сможет уберечь экономику государства от пагубного влияния системного кризиса то, что она хотя бы сумеет уменьшить его воздействия можно говорить абсолютно точно.

Итак, можно сделать за вывод, что стабильной работы банковской системы в РФ, можно достичь только посредством постоянного функционирования и улучшения системы страхования вкладов, потому что эти две системы, нельзя отделить друг от друга.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Конституция Российской Федерации. URL: http://www.constitution.ru (дата обращения: 21.03.2020).

2 Гражданский кодекс Российской Федерации. М. : Проспект, 2018. 704 с.

3 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : ФЗ от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ. URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/36338/law_cb.pdf (дата обращения: 25.03.2020).

4 О банках и банковской деятельности : ФЗ от 02 декабря 1990 г. № 395-1. URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/36339/law_banks.pdf (дата обращения: 15.04.2020).

5 Агентство по страхованию вкладов. URL: http://www.asv.org.ru/ (дата обращения: 15.03.2020 г.).

6 Авакян О.А., Шелестова Д.А. Финансовые и налоговые аспекты банковских вкладов // Форум молодых учёных. 2017. № 7. С. 3–6.

7 Аксёнова Ж.А., Ильина Л.И., Ружанская Н.В. Практика функционирования и современное состояние системы страхования банковских вкладов в России // Сибирская финансовая школа. 2016. № 4. С. 62–67.

8 Алимбаева А.Т., Брагин Б.Н. Проблемы и перспективы развития банковского надзора в сфере операций по банковским вкладам // Молодёжный научный форум : общественные и экономические науки. 2016. № 8. С. 57–61.

9 Анисимов А.Ю. Страхование. М. : Юрайт, 2018. 218 с.

10 Банк России: [сайт]. URL: http://www.cbr.ru (дата обращения: 20.03.2020).

11 Богомолова Е.В., Воротилова О.А. Качество банковских услуг в целях повышения эффективности деятельности банков // Управление. Бизнес. Власть. 2016. № 1. С. 61–63.

12 Верников А.В. Нецелевое использование института на примере страхования банковских вкладов в России // Банковское дело. 2018. № 6. С. 34–40.

13 Глинова Т.А. Система страхования банковских вкладов в России // Концепт. 2016. Т. 41. С. 65–71.

14 Голубин А.Ю. Процесс риска с периодическим перестрахованием : выбор оптимальной стратегии перестрахования суммарного риска // Автоматика и телемеханика. 2017. № 7. С. 110–124.

15 Горбунова А.В. Процентная политика банка по депозитным операциям // Science Time. 2016. № 6. С. 77–81.

16 Зайцев А.В. О страховании банковских рисков и развитии российской системы страхования вкладов // Банковское дело. 2017. № 10. С. 20–25.

17 Зайцева Т.В., Ступин А.О. Роль и перспективы развития системно значимых кредитных организаций в экономике России / Kant. 2016. № 2 (19). С. 66–70.

18 Зарипова Р.Р. Факторы привлечения сбережений населения в банки // Научное обозрение. 2017. № 16. С. 100–102.

19 Захаров М.Л. Социальное страхование в России. Прошлое, настоящее и перспективы развития. М. : Проспект, 2018. 310 с.

20 Земцов А.А., Цибульникова В.Ю. Система страхования банковских вкладов в России : становление и развитие // Вестник Томского государственного университета. 2017. № 37. С. 131–152.

21 Ильина Л.И., Ружанская Н.В., Аксенова Ж.А. Практика функционирования и современное состояние системы страхования банковских вкладов в России // Сибирская финансовая школа. 2016. № 4. С. 62–67.

22 Илюнина Д.А., Луняков О.В. Сущность и роль депозитных ресурсов коммерческого банка // Финансы и кредит. 2017. Т. 23. № 32. С. 1984–1910.

23 Карпов Э.С. Банковские карты или банковские вклады : сравнительный анализ // Учёные записки. 2016. № 3. С. 99–101.

24 Корев А.А. Современные проблемы трансформации сбережений населения во вклады банков в России // Молодой учёный. 2016. № 24. С. 186–190.

25 Коровкин А.С., Назарова Л.Н. Индивидуальные инвестиционные

счета как альтернатива банковским вкладам // Экономика и предпринимательство. 2017. № 9–1. С. 942–948.

26 Крылова Л.В. К вопросу об устойчивости ресурсной базы российских банков // Банковское дело. 2017. № 1. С. 33–39.

27 Кузнецов А.В. Влияние реальной процентной ставки на сбережения населения // Деньги и кредит. 2017. № 5. С. 22–27.

28 Лисица А.А., Очаковский В.А. Страхование вкладов физических лиц как форма защиты // Полиматис. 2018. № 9. С. 61–66.

29 Луконин Р.В. Экономическая сущность сбережений населения как источника привлечённых ресурсов для коммерческих банков // Молодой учёный. 2016. № 29. С. 437–442.

30 Лунякова Н.А., Лаврушин О.И., Луняков О.В. Кластеризация регионов Российской Федерации по уровню депозитного риска // Экономика региона. 2018. Т. 14, вып. 3. С. 1046–1060.

31 Миронкина А.Ю. Страхование банковских вкладов физических лиц в Российской Федерации // NovaInfo.Ru. 2017. Т. 1. № 60. С. 145–149.

32 Митрохин В.В., Грибанов А.В. Стресс-тестирование в банке : депозитный риск // Банковское дело. 2018. № 7. С. 28–36.

33 Молчанова Л.А., Шанина А.Н., Коваль Н.В. Депозитная политика коммерческого банка и инструменты её реализации // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2016. № 3. С. 206–213.

34 Мочалина О.С., Шумейко В.И. Рынок банковских вкладов России : тенденции, причины колебания процентных ставок // Science Time. 2016. № 3. С. 335–341.

35 Осколкова Н.А. Принципы организации функционирования системы страхования вкладов // Финансы и кредит. 2016. № 25 (697). С. 33–42.

36 Платонов И.В. Мировой опыт страхования вкладов // Учёные записки Российской академии предпринимательства. 2015. № 45. С. 227–232.

37 Полетаева Л.Г. Система страхования вкладов в России : направления развития // Экономика и социум. 2015. № 6–3 (19). С. 663–666.

38 Прокошин В.А., Косаренко Н.Н. Финансово-правовое регулирование страховой деятельности в современной России. М. : Флинта, 2018. 208 с.

39 Рузманова А.П. Направления развития современной системы страхования банковских вкладов // Контентус. 2016. № 4. С. 39–46.

40 Рузманова А.П. Направления развития современной системы страхования банковских вкладов // Контентус. 2016. № 4. С. 39–46.

41 Сайчук П.В. Формирование депозитной политики в современных условиях // Вектор экономики. 2017. № 6. С. 39–43.

42 Сарнаков И.В., Денисов А.В. Обязательное страхование банковских вкладов : проблемы и перспективы развития // Банковское право. 2018. № 2. С. 37–42.

43 Травников Д.Г. Статистический анализ системы страхования вкладов на рынке банковских услуг в Российской Федерации // Новая наука : финансово-экономические основы. 2017. № 2. С. 198–202.

44 Трофимов Д. Изменение структуры депозитов населения : ликвидность и стабильность банковских пассивов // Вопросы экономики. 2017. № 11. С. 152–155.

45 Хасянова С.Ю. Совершенствование банковского регулирования и надзора в России на основе международных принципов : монография. М. : Инфра-М, 2015. 234 с.