

Вчера заместитель председателя ЦБ РФ Константин Корищенко заявил, что после приема банков в систему страхования вкладов (ССВ) снизятся «основные психологические риски, связанные с возможным уходом вкладчиков». Однако психологические риски ничто по сравнению с финансовыми. Случись завтра банковский кризис, по масштабам напоминающий прошлогодний, государство сможет рассчитаться с вкладчиками лишь одного, в крайнем случае, двух крупных банков.

Термин «психологические риски» стал популярен среди российских банкиров летом прошлого года, когда паникующие вкладчики, усомнившись в устойчивости отечественных кредитных учреждений, ринулись спасать свои сбережения и в итоге чуть не ввели в ступор всю банковскую систему. Именно после этого был объявлен масштабный план создания системы страхования вкладов (ССВ).

Суть проста: если банк, вошедший в систему, вдруг обанкротился, государство гарантирует вкладчику 100-процентное возмещение денег, если их у него лежит там не больше 100 тыс. руб. Вкладчиков, чьи сбережения не превышают эту сумму, в России порядка 85%, так что ССВ действительно нужна большинству населения. Отбор банков в систему с сентября ведет ЦБ. Те, кто в нее не войдет, не смогут работать с вкладчиками.

«Перед началом отбора банков в систему люди, участники рынка и аналитики очень боялись, что этот инструмент будет использован ЦБ как своеобразное «чистилище», рассказал «Новым Известиям» исполнительный директор Центра развития Дмитрий Лепетиков. Высказывались предположения, что многие банки туда не пройдут, и это вызовет панику среди населения». Действительно, поначалу люди каждую неделю ждали «приговора» ЦБ, интересуясь, вошел в ССВ банк, в котором они держат деньги, или нет. Теперь, судя по всему, таких опасений нет. Зато появились другие тревоги.

Центробанк поставил прием банков в ССВ «на поток»: 2040 кредитных учреждений еженедельно. Столь либеральная позиция финансовых властей заставила специалистов терзаться опасением, что к работе с частными вкладами будет допущено очень много «проблемных» банков.

«Система отбора банков уродлива по одной простой причине: банк, который проверили полгода назад, сейчас может иметь совсем другие показатели, пояснил «НИ» бывший зампред Центробанка, руководитель консалтинговой группы «БФИ» Александр Хандруев. Или уже есть примеры того, как банки, которые раньше числились «отмывочными», поменяли владельца и выглядят сейчас как вполне уважаемые участники рынка». Надежность и эффективность самой ССВ подвергается, таким образом, вполне справедливому сомнению. Ведь ничто не мешает «нереспектабельным участникам рынка» войти в систему, провести рекламную кампанию, привлечь побольше вкладов населения, а затем скрыться, оставив государству право рассчитывать по депозитам.

Вот здесь-то и возникнет главная проблема. Дело в том, что на данный момент у Агентства по страхованию вкладов (АСВ) для расчета с пострадавшими вкладчиками накоплено только 4, 6 млрд. руб. Для сравнения: общая сумма «застрахованных» вкладов 1 трлн. 650 млрд. руб. Правда, столько иметь «на черный день» АСВ, разумеется, не надо. По оценкам экспертов, для того чтобы система полноценно заработала, в агентстве должно быть накоплено не менее 50 млрд. руб. Таких объемов АСВ достигнет не раньше чем через пять лет. Пока же, если вдруг грянет кризис, реально застрахованными смогут считать себя вкладчики одного-двух крупных банков. Это откровенно подтверждает и генеральный директор АСВ Александр Турбанов.

[аппаратура радиосвязи](#)

«Понять, как будет действовать закон о ССВ, можно лишь после того, как один, два или три банка обанкротятся, заявил недавно один из авторов самой идеи страхования вкладов, заместитель председателя комитета Госдумы по финансовым рынкам Павел Медведев. Когда наступят реальные выплаты, станет окончательно ясно, хватит ли выделенных денег для того, чтобы расплатиться с вкладчиками».

«Средств пока действительно мало, оценивает ситуацию Дмитрий Лепетиков. Риск будет сохраняться два-три года, в течение которых ССВ не вытянет серьезный кризис. Но система страхования накопительная, и чем дольше она просуществует без масштабных выплат, тем денег у нее будет больше».

Некоторые специалисты успокаивают вкладчиков, что в случае, если выяснится, что АСВ не в состоянии покрыть все выплаты, будет оказана государственная помощь. «Государство и так сейчас не слишком привлекательно выглядит в социальном плане, считает Дмитрий Лепетиков. Легко себе представить, что будет, если к неприятностям, связанным с монетизацией льгот, добавится еще и банкротство банков без последующих страховых выплат».

Проблему дефицита накопленных средств в ССВ можно решить двумя путями. Первый увеличить государственные отчисления, но вряд ли правительство возьмет на себя такую обузу. Второй увеличить отчисления с банков. Однако это неминуемо приведет к удорожанию кредитов и понижению депозитных ставок. Круг, похоже, замыкается. Остается надеяться, что реальных испытаний широко разрекламированная система страхования вкладов сможет избежать. Хотя бы в ближайшие годы.