

Зато система страхования вкладов позволила почистить банковскую систему. // "Банковское обозрение", №8, август 2005 г.

Сегодня уже можно говорить о первых результатах запуска системы страхования вкладов, о ее достоинствах и недостатках. Видна и работа Агентства по страхованию вкладов (АСВ), которое совмещает функции по страхованию депозитов и ликвидации банков. Эксперты «Банковского обозрения» оценивают, насколько оправданно наделение АСВ функциями по финансовому оздоровлению банков в рамках создания целостной системы защиты интересов кредиторов, и анализируют последствия запуска системы страхования вкладов.

**Игорь Коган,  
председатель правления Оргрэсбанка:**

- Система страхования вкладов начала работать. Созданы все механизмы для того, чтобы она могла гарантировать сохранность средств вкладчиков. Банки, вступившие в систему, начали выплачивать страховые взносы, и на текущий момент средств фонда уже достаточно, чтобы выполнить обязательства перед вкладчиками в ситуации прекращения работы ряда средних банков. К счастью, страховых случаев еще не было. Но как это ни парадоксально, судить о том, насколько эффективно работает система, можно будет тогда, когда произойдет прецедент и в результате вкладчикам будут возвращены их сбережения. Тогда и уровень доверия населения к системе страхования возрастет.

В идеале, конечно, лучше бы таких прецедентов не было, а информированность и, как следствие, доверие людей к системе возросли бы благодаря активной информационной политике ЦБ РФ и Агентства по страхованию вкладов.

Важным результатом на сегодня можно назвать то, что принятие закона о страховании вкладов дало Банку России возможность провести масштабную и скрупулезную проверку банковской системы и подтвердить ее финансовую устойчивость.

Последствием запуска системы должен стать рост рынка частных депозитов, а также некоторое перераспределение рынка в пользу коммерческих банков.

Со временем главной проблемой может стать размер суммы, гарантированной государством. На сегодня значительный процент вкладов составляют именно вклады до 100 тыс. рублей, но с ростом благосостояния населения этот процент будет уменьшаться. Таким образом, крупные вкладчики поставлены в заведомо проигрышное положение. Они вынуждены либо размещать средства в разных банках, либо выбирать в пользу более рискованных вариантов инвестирования. Эта проблема может быть решена за счет создания системы, которая позволила бы вкладчикам открывать счета

одновременно в нескольких банках.

Еще один недостаток: система страхования оказалась для банков достаточно дорогой, и впоследствии это может привести к снижению ставок по вкладам.

Достаточность средств, как уже сказано выше, покрывает сумму обязательств перед вкладчиками нескольких средних банков. Последствия кризиса большего масштаба в настоящее время нивелировать будет сложно. Но, во-первых, формирование фонда продолжается, а, во-вторых, действия ЦБ РФ и АСВ направлены на предотвращение негативных ситуаций на банковском рынке. Что касается целесообразности сегодняшнего совмещения АСВ функций по страхованию депозитов и ликвидации банков, то в первую очередь нужно говорить об экономической целесообразности. В текущих условиях это выгодно. Однако в перспективе было бы логично эти функции разделить.

Источниками финансирования должны быть сторонние инвестиции других банков. Иными словами, нам необходимо перейти к системе, когда банки не банкротятся, а покупаются другими банками. Для этого должны быть разработаны прозрачные механизмы, совершены несколько успешных сделок, при которых АСВ могло бы выступать в качестве посредника. Тогда уровень доверия к банковской системе в целом станет принципиально иным.

**Павел Голенков,  
старший вице-президент ТрансКредитБанка:**

- На сегодняшний день основным результатом запуска системы страхования вкладов является оздоровление и повышение финансовой устойчивости банковской системы в целом. Процесс вступления в систему сопровождался повышением прозрачности кредитных учреждений, приведением их отчетности к требованиям ЦБ РФ. Что касается повышения активности вкладчиков и диверсификации пассивов физических лиц внутри банковской системы, то данные процессы относятся к долгосрочной перспективе.

Учитывая практику отбора банков в систему и минимизацию при этом рисков банкротства, при существующих условиях функционирования экономики размер страхового фонда достаточен. Тем более что он постоянно увеличивается.

Передача Агентству функций управляющего обанкротившихся кредитных учреждений, несомненно, приводит к конфликту интересов, так как, с одной стороны, конкурсная масса должна быть распределена между кредиторами в соответствии с действующим законодательством, с другой стороны - Агентство заинтересовано в том, чтобы погасить требования вкладчиков для минимизации расходов страхового фонда. В перспективе при ожидаемых изменениях законодательства об ипотеке и залоге данный конфликт будет еще более углубляться.

**Аркадий Комягинский,  
советник президента Связь-Банка:**

- В результате запуска системы страхования вкладов повысилось доверие населения к вкладным операциям. Следствием этого стало увеличение количества таких операций и рост остатков, которые формируются за счет средств, находящихся на руках, и денежных потоков из ближнего зарубежья.

Перераспределение клиентов между игроками рынка банковских вкладов в результате запуска системы страхования вкладов не произошло и в среднесрочной перспективе не произойдет.

Система страхования вкладов выступила катализатором оздоровления банковской системы в части раскрытия собственников банков и позволила говорить о повышении качества обслуживания и здоровой конкуренции.

Следует отметить избыточность требований, предъявляемых к прибыльности банков, вступивших в систему обязательного страхования вкладов. В настоящее время в связи с необходимостью соблюдать норматив по прибыльности коммерческие банки испытывают затруднения при осуществлении программ развития бизнеса и укрепления технологической базы, требующих серьезных вложений. Считаю нужным отметить, что размер средств фонда, формируемого отчислениями коммерческих банков в настоящее время, при возникновении дефолта одного из крупнейших банков или нескольких средних кредитных организаций предположительно не сможет покрыть возникающих обязательств.

Я считаю целесообразным сегодняшнее совмещение Агентством по страхованию вкладов функций по страхованию депозитов и ликвидации банков, поскольку они дополняют друг друга. Это позволит оперативно решать проблемы вкладчиков.