

МУЛЬТИБАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ И ИХ РОЛЬ В РАЗВИТИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ

Обосновывается необходимость внедрения мультибанковских вкладов как инструмента национальной системы страхования банковских вкладов с целью активизации процесса трансформации сбережений населения в инвестиции для развития реального сектора экономики. В статье представлена схема функционирования регионального межбанковского объединения по работе с мультибанковским вкладом.

Ключевые слова: мультибанковский вклад, сбережения населения, доверие, система страхования банковских вкладов.

Одним из условий качественно нового этапа функционирования банковского сектора становится усиление взаимодействия коммерческих банков и населения с целью трансформации сбережений в инвестиционные ресурсы.

Определяющим фактором активизации данного процесса становится формирование нового уровня доверия к банкам со стороны вкладчиков и наличие целостной системы защиты их интересов. Это обусловлено рядом причин: необходимостью решения одной из приоритетных конституционных задач государства по реальной защите прав и экономических интересов своих граждан; необходимостью создания важнейшей предпосылки для повышения доверия граждан к кредитным организациям, что, в свою очередь, приведет к притоку денежных средств в кредитные организации.

В этих условиях одной из главных составляющих активизации процесса трансформации сбережений в инвестиции является тщательно отрегулированная система страхования банковских вкладов.

Концепция системы страхования вкладов представляет сложную экономическую модель, взаимодействие которой с конкретной национальной экономикой предопределено большим количеством параметров, специфическими характеристиками экономической среды. Системы страхования банковских вкладов, по данным Международного валютного фонда (МВФ), действуют более чем в 70 странах мира и представляют собой важный элемент стабильности банковского сектора.

Согласно мнению ведущего эксперта-аналитика МВФ по вопросам страхования депозитов Г. Гарсия, существует несколько причин-

целей, по которым страны вводят системы страхования вкладов, и, следовательно, чего они ждут от этих систем:

1) обеспечение защиты владельцев небольших депозитов с помощью механизма немедленной выплаты застрахованной части их депозитов;

2) укрепление доверия общества к банковской системе путем внедрения четкого порядка реструктуризации несостоятельных банков, который жестко регламентирует быстрое разбирательство с отдельными несостоятельными банками и тем самым предотвращает перерастание кризиса в системный;

3) накопление сбережений и поощрение экономического роста;

4) обеспечение конкуренции между небольшими и вновь созданными банками и крупными и/или государственными банками;

5) установление границ для рисков правительства понести убытки при банкротстве отдельного банка или группы банков в нормальной ситуации;

6) привлечение банков к обязательному участию в реструктуризации их разорившихся коллег.

Правовые, финансовые и организационные основы национальной системы защиты вкладов физических лиц в банках Российской Федерации регламентирует принятый в декабре 2003 г. Федеральный закон №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Согласно данному закону в России действует система страхования банковских вкладов, которая характеризуется соблюдением официально принятой и законодательно установленной процедуры гарантирования банковских вкладов.

Основные характеристики национальной системы страхования банковских вкладов представлены в таблице 1.

Функционирование системы страхования банковских вкладов в РФ оказывает существенное влияние на рынок депозитов. В I полугодии 2010 г. объем вкладов населения в банках-участниках системы страхования вкладов увеличился на 12,7%, до 8410,5 млрд. руб. (в I полугодии 2009 г. – на 9,9%). Объем депозитов физических лиц по итогам 2010 года оценивается в 9350–9650 млрд. руб. При этом наиболее высокие темпы прироста вкладов наблюдаются у банков московского региона – 24,7%. Сетевые многофилиальные банки показывают прирост в 13,8%, региональные банки – в 12,1% [2]. Тот факт, что в систему страхования банковских депозитов вошли коммерческие банки Республики Мордовия, является благоприятным признаком их развития, а также развития регионального банковского сектора в целом, подтверждая устойчивость его функционирования.

Система страхования банковских вкладов служит региональным банкам дополнительной опорой в конкурентной борьбе с крупными, многофилиальными банками, поскольку у вкладчиков имеется равная гарантия возврата вклада во всех банках - участниках системы страхования: и региональных, и иногородних.

В целом функционирование системы страхования банковских вкладов оказывает положительное влияние на устойчивость кредитной организации, несмотря на то, что многие вопросы, связанные с ее функционированием, по-прежнему не решены.

В частности, остается нерешенным вопрос о возможности страхования депозитов юридических лиц, средств пенсионной системы, социальных фондов, стабилизационных фондов, что прежде всего позволит решить социальную задачу, поскольку будет содействовать не только капитализации банков, но и развитию экономической инфраструктуры региона.

Следует также отметить, что закон об обязательном страховании вкладов в коммерческих банках предусматривает полное страховое покрытие на сумму не более 700 тыс. рублей в одном банке [1]. По оценкам Агентства по страхованию вкладов, этот уровень страховки позволяет гарантировать возврат сбережений примерно для 75–80% российских вкладчиков,

что составляет всего около 25,5–29,5% от общей суммы всех частных вкладов.

В целях удержания и привлечения крупных и средних вкладчиков, заинтересованных в обеспечении гарантированной надежности своих вложений, банкам предлагается ввести в оборот специальный вид вклада, имеющего 100% страховое покрытие на суммы, превышающие 700 тыс. рублей, так называемый мультибанковский вклад. Его особенность заключается в том, что 100% страховое покрытие имеют суммы, превышающие по величине сумму страхового возмещения. На наш взгляд, это особенно актуально в условиях ограниченного регионального рынка вкладов.

Мультибанковский вклад не является единым вкладом. Он представляет собой несколько однотипных вкладов в разных банках. Для организации приема таких вкладов банки вправе создавать специализированные межбанковские системы. В офисе банка - участника такой системы клиент может внести деньги на свой текущий счет, а затем разместить их в мультибанковский вклад, юридически представляющий собой несколько вкладов в разных банках, каждый из которых не превышает 700 тыс. рублей.

Клиент, обратившись к данному межбанковскому объединению, внесет средства на свой депозитный счет. Затем вклад будет размещен в рамках межбанковского объединения в виде нескольких вкладов, каждый из которых не пре-

Таблица 1. Характеристики национальной системы страхования банковских вкладов

Характеристики	Описание характеристики
Правовая база	Основывается на законодательно установленной системе страхования банковских депозитов
Основные признаки	1) наличие законодательства, предусматривающего юридическую ответственность; 2) наличие фонда возмещения убытков
Достоинства	1) наличие официально регламентируемой процедуры гарантирования депозитов; 2) прозрачность системы страхования вкладов
Недостатки	1) государство может не отвечать за сохранность банковских вкладов; 2) защита лишь отдельных категорий вкладчиков; 3) возмещение может осуществляться в сравнительно длительные сроки

вышает 700 тыс. рублей, в разных банках - участниках объединения, следовательно, вся сумма будет иметь 100% страховое покрытие.

Открывая мультибанковский вклад, клиент подписывает одинаковые по содержанию договоры вклада с выбранными банками - участниками межбанковского объединения. После истечения срока вклада клиент снимает всю сумму с начисленными процентами, т.к. суммы долей, входящих в мультибанковский вклад, автоматически возвратятся на текущий счет клиента в его банке. Максимально возможная сумма мультибанковского вклада определяется исходя из количества банков - участников системы, умноженного на средний размер одной доли вклада. Процентные ставки могут быть установлены на уровне ниже среднерыночного, но выше, чем для мелких вкладов и вкладов в Сбербанке РФ.

Возможная схема функционирования регионального межбанковского объединения по работе с мультибанковским вкладом представлена на рисунке 1.

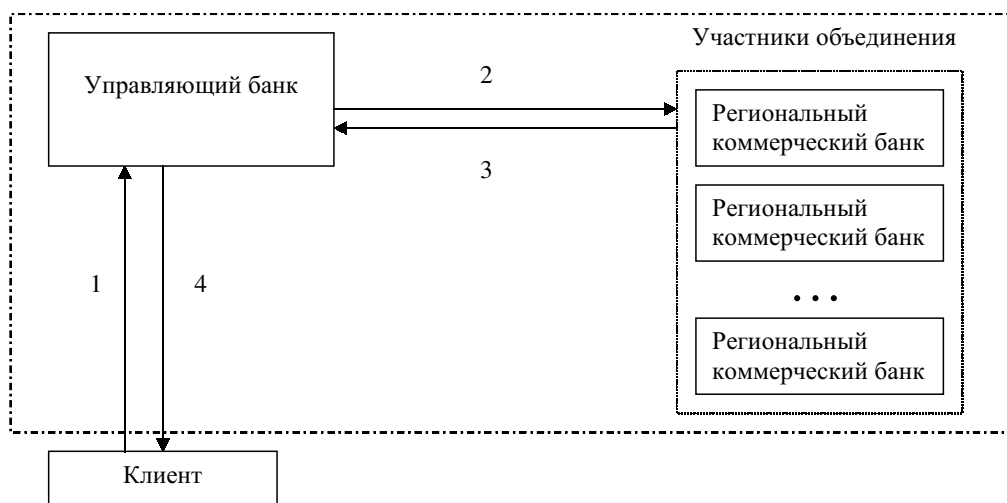
Все условия мультибанковского вклада должны устанавливаться коллективным органом банков-участников во главе с управляющим банком.

Следует отметить, что если функции управляющего банка и организатора данного объединения будут совмещены (что является наиболее удобным и экономичным вариантом в усло-

виях развития региональной банковской системы), то в данном качестве может выступать наиболее крупный региональный банк. Если данные функции будут разделены, то в качестве организатора могла бы выступить региональная межбанковская организация – Ассоциация коммерческих банков Республики Мордовия. При этом Ассоциация коммерческих банков РМ может сыграть важную роль в преодолении взаимного недоверия и в объединении усилий региональных банков Мордовии.

Преимущества мультибанковского вклада для частных лиц очевидны:

- 100% страховое покрытие на всю сумму депозита;
- отсутствие необходимости посещать несколько банков для размещения и снятия сумм накоплений по депозиту;
- более высокие процентные ставки, чем для вкладов до 700 тыс. рублей в коммерческих банках;
- возможность выделения свободного страхового лимита в банке-участнике под остатки на текущих счетах и картах, которые будут использоваться клиентом для текущих целей (оплата покупок, коммунальные платежи, налоги и проч.);
- возможность получать под залог всей суммы мультибанковского вклада кредит в «своем» банке.



- 1 – открытие клиентом мультибанковского вклада путем заключения договора с Управляющим банком;
- 2 – распределение депозита между банками - участниками межбанковского объединения;
- 3 – возврат по истечении срока депозита с начисленными процентами в Управляющий банк;
- 4 – снятие клиентом суммы депозита и процентов по нему.

Рисунок 1. Схема регионального межбанковского объединения по организации мультибанковских вкладов

Коммерческие банки, участвуя в межбанковском объединении по работе с мультибанковскими вкладами, также получают ряд преимуществ, которые заключаются в следующем:

- возможность привлечь и удержать клиентов с крупными суммами вкладов в рамках межбанковского объединения;
- возможность привлечь вклады по ставкам ниже рыночных, что положительно отразится на стоимости депозитной базы;
- «обобществление» расходов на рекламу вклада;
- возможность получения дополнительного дохода при кредитовании клиента под залог всей суммы вклада;
- возможность получения дополнительного дохода от продажи крупным клиентам других розничных продуктов (пластиковые карточки, кредиты, дистанционное обслуживание, переводы без открытия счета).

Таким образом, функционирование системы межбанковского сотрудничества по работе с

мультибанковскими вкладами позволит снизить стимулы рискованного привлечения вкладов по «завышенным» ставкам для коммерческих банков; создаст ставку, которая будет использоваться банками в качестве рыночного ориентира, т.е. данная система позволит решить две важные задачи страхования депозитов: минимизация территориального риска и качественное распределение финансовых средств. Помимо мультибанковских вкладов банки-участники смогут предложить своим клиентам другие продукты, коллективно доступные в рамках межбанковского объединения, такие как мгновенные переводы без открытия счета, коммунальные и прочие платежи, дистанционное обслуживание. Все это будет способствовать обеспечению устойчивости и стабильности работы рынка частных вкладов, ускоренному развитию розничного бизнеса региональных банков, а также качественному повышению эффективности экономики государства в целом и банковского сектора в частности.

1.10.2008

Список литературы:

1. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон РФ: принят 23 декабря 2003 года №177-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 20.08.2004 №106-ФЗ, от 29.12.2004 №197-ФЗ, от 20.10.2005 №132-ФЗ, от 27.07.2006 №150-ФЗ, от 13.03.2007 №34-ФЗ, от 13.10.2008 №174-ФЗ) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
2. Официальный сайт Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.asv.org.ru>

Сведения об авторах: **Федоткина Ольга Петровна**, доцент кафедры финансов и кредита Мордовского государственного университета им. Н.П. Огарева, кандидат экономических наук
тел. (8342)247752, e-mail: fedotkina.olga@list.ru

Тарадаева Анна Викторовна, кафедра финансов и кредита Мордовского государственного университета им. Н.П. Огарева, тел. (8342)247752 E-mail: fishann7@mail.ru

UDC 368.182.5:336.71.078.3

Fedotkina O.P., Taradayeva A.V.

Mordovia state university named after N.P. Ogarev, e-mail: @mrsu.ru

THE MULTIBANK DEPOSITS AND THEIR ROLE IN THE DEVELOPMENT OF THE NATIONAL SYSTEM OF THE INSURANCE OF BANK DEPOSITS

The author showed the need of introducing the multibank deposits as the tool of the national system of the insurance of the bank deposits for the purpose of the making more active of the process of the transformation of the economy of population in the investment for the development of the real sector of economy. In the article the author represented the diagram of the functioning of regional interbank association for work with the multibank deposit.

Key words: multibank deposit, the economy of population, confidence, the system of the insurance of the bank deposits

Bibliography:

1. About insurance of contributions of physical persons in banks of the Russian Federation: the Federal Law of the Russian Federation: it is accepted on December, 23rd, 2003 177-FZ (in Federal laws from 20.08.2004 106-FZ, from 29.12.2004 197-FZ, from 20.10.2005 132-FZ, from 27.07.2006 150-FZ, from 13.03.2007 34-FZ, from 13.10.2008 174-FZ) //Legal-reference system ConsultantPlus
2. <http://www.asv.org.ru>