

Попов Марк Геннадиевич
Студент,
Факультета управления
ФГАОУ ВО «Южный федеральный университет»,
Ростов-на-Дону, Россия
Malik.pop@yandex.ru

Шевченко Мария Сергеевна
Студент,
Факультета управления
ФГАОУ ВО «Южный федеральный университет»
Ростов-на-Дону, Россия
mary106@mail.ru

Анализ проблемы «серийных вкладчиков» со стороны банковской системы

В статье описывается проблема «серийных вкладчиков» с точки зрения банковской системы. Раскрывается понятие «серийных вкладчиков». Выявлены основные причины существования подобной ситуации в современной России. Описывается деятельность Агентства по страхованию вкладов, к сожалению, текущая система страхования вкладов порождает не самые чистые стимулы, как и для вкладчиков, так и для не самых крупных банков.

Ключевые слова: система страхования вкладов, серийные вкладчики, АСВ, банковская система, депозиты

Mark G. Popov
Student,
Faculty of Management,
Southern Federal University
Rostov-on-Don, Russia
Malik.pop@yandex.ru

Maria. S. Shevchenko
Student,
Faculty of Management,
Southern Federal University
Rostov-on-Don, Russia
mary106@mail.ru

Analysis of the problem of "serial depositors" from the point of view of the banking system

The article describes the problem of "serial depositors" from the point of view of the banking system. The concept of "serial depositors" is disclosed. There are some main reasons for the existence of such a situation in modern Russia in the article. The activities of the Deposit Insurance Agency are described, unfortunately, the current deposit insurance system does not generate the cleanest incentives for depositors and for the not-so-big banks.

Keywords: deposit insurance system, serial depositors, DIA, banking system, deposits

Одна из самых важных функций, которую выполняют банки – это трансформация срочности, что приводит к тому, что банки берут на себя риск ликвидности. Очевидно, что никакой банк не сможет справиться с большим количеством вкладчиков самостоятельно. Именно по этой причине существует система страхования вкладов. К сожалению, сейчас явно очевидно, что существование подобной системы порождает не самые хорошие стимулы для вкладчиков. Одной из проблем, вызванной подобными стимулами, является явление «серийных вкладчиков».

Термин «серийный вкладчик» появился не так давно и впервые публично прозвучал из уст Германа Грефа, президента Сбербанка. Под серийным вкладчиком принято понимать гражданина, который осознанно размещает денежные средства во вклады под максимально возможные

проценты в высоко рискованных банках, с целью получение гарантированного страхового возмещения. По данным АСВ, доля таких граждан среди вкладчиков банков-банкротов составляет 10%, и на них приходится около четверти всех компенсаций[3].

С 29 декабря 2014г. сумма выплат возмещений по вкладам в банки при возникновении определенного страхового случая достигает 1,4 млн рублей [4;ст.11 п.2]. Для того, чтобы вклад был застрахован вкладчику не требуется принимать каких-либо дополнительных мер, так как ФЗ №177 обязывает банк страховать счета по депозитам.

Как правило, серийные вкладчики хранят в определенном банке сумму в пределах объема страхового возмещения под очень высокий процент, после чего ожидают отзыва лицензии и получают выплату через АСВ. Seriously о данной проблеме задумались только тогда, когда фонд АСВ начал таять на глазах. На самом деле, в настоящий момент фонд не «тает», а уже является отрицательным. К концу 2017 года долг АСВ перед Банком России составил 821 млрд рублей[1]. Изначально размер кредита, который ЦБ готов был предоставить АСВ, составлял всего 110 млрд рублей. В 2016 году Банк России увеличил данную сумму до 820 млрд рублей. Очевидно, что данный лимит придется еще больше увеличивать.

Соответственно, в подобной ситуации вопрос о проблеме серийных вкладчиков становится еще более острым.

В целом, данная проблема не обладает только российской спецификой. Основным вопросом, который исследуют большинство стран мира в рамках данной проблемы, является вопрос морального риска. В данной ситуации моральный риск носит двухсторонний характер. С одной стороны, это вкладчики, которые не задумываются о величине риска и руководствуются только размером процентной ставки. С другой стороны, это банкиры, которые намеренно могут вести рисковую политику с целью привлечения определенного числа вкладчиков высокими процентами и после вложения

средств в иные проекты, если все пройдет успешно – банк получает частную прибыль, а если не получится – общество получает убытки. Подобная ситуация произошла с «Аркасбанк», которому резко удалось увеличить объем вкладов физических лиц с начала 2015 года по 2016 год на 131% [2]. Позже у него была отозвана лицензия и выяснено, что определенный процент депозитов не был отражен на балансе банка изначально. Есть шанс полагать, что не будь в стране подобной системы страхования вкладов, мелкий банк не смог бы привлечь подобное число вкладчиков, а акционерам не удалось бы украсть большие денежные суммы.

Данное поведение вкладчиков, безусловно, не является незаконным, это абсолютно обоснованное и логичное поведение человека, который желает иметь выгоду. Проблема заключается в существовании самой системы, которая позволяет делать такое поведение обоснованным. Банк России высказывал свое мнение и утверждал, что нужно менять некоторые элементы системы, например, установить лучший надзор. Тем не менее без решения, то есть без уменьшения резкого уровня вероятности дефолта, вряд ли удастся разрешить проблему в целом.

Проблема заключается в том, что небольшой банк в России поневоле будет обладать высокой вероятностью дефолта. В случае если акционеры банка умышленно выводили активы банка и вкладывались в безвозвратные проекты, это, конечно же, несовершенство системы надзора.

Герман Греф в своем выступлении озвучил ряд возможных поправок, которые, по его мнению, помогут решить проблему серийных вкладчиков. Во-первых, необходимо ограничить максимальный объем компенсаций вкладчику за всю его депозитную историю до 3 млн рублей. Во-вторых, возможно ограничить получение страхового возмещения не чаще одного раза в год. Третий вариант – это внести ограничение на получение компенсаций, то есть один вкладчик получает компенсацию не более 1 раза за всю свою историю. Безусловно, данные поправки не могут быть приняты в

совокупности, но по мнению президента Сбербанка, подобные изменения помогут вкладчикам более ответственно относиться к банкам и перестать вкладывать свои средства в высоко рискованные финансовые учреждения, которые осмысленно привлекают большое число депозитов[3]. Возможен еще один вариант решения данной проблемы – увеличение срока выплат возмещаемой суммы.

Данная проблема должна быть решена с обеих сторон. Тем не менее проблема со стороны вкладчиков отражает несовершенство системы страхования вкладов в большей степени. Так, например, серийные вкладчики не считают себя виновными и оправдываются тем, что они не должны вникать в финансовые показатели какого-либо банка, так они заявляют о том, что намеренно не вкладывали деньги в высоко рискованное финансовое учреждение. На текущий момент, серийные вкладчики могут спокойно продолжать заниматься подобной «деятельностью» до тех пор, пока в законодательстве не будут приняты необходимые меры, озвученные выше. К сожалению, регулятор пока не готов к подобным изменениям. Самым оптимальным изменением системы в целом, очевидно, является вопрос правильной оценки рисков.

Список источников и литературы

1. Долг АСВ перед ЦБ составил 821 млрд рублей // Коммерсант.ru
URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3512404> (дата обращения: 19.04.2018).

2. Книга памяти: АО «Банк «Агентство расчетно-кредитная система» // banki.ru URL: <http://www.banki.ru/banks/memory/bank/?id=9080545> (дата обращения: 19.04.2018).

3. Серийные вкладчики // banki.ru. URL: http://www.banki.ru/wikibank/seriynyie_vkladchiki/ (дата обращения 19.04.2018).

4. Федеральный закон №177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23.12.2003 // consultant.ru (дата обращения 19.04.2018).

References

1. Dolg ASV pered TsB sostavil 821 mlrd rubley. Kommersant.ru URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3512404> (accessed on: 19.04.2018).

2. Kniga pamyati: АО «Bank «Agentstvo raschetno-kreditnaya sistema». banki.ru URL: <http://www.banki.ru/banks/memory/bank/?id=9080545> (accessed on: 19.04.2018).

3. Seriyne vkladchiki. banki.ru. URL: http://www.banki.ru/wikibank/seriynye_vkladchiki/ (accessed on: 19.04.2018).

4. Federal'nyy zakon №177-FZ "O strakhovanii vkladov fizicheskikh lits v bankakh Rossiyskoy Federatsii" ot 23.12.2003. consultant.ru (accessed on: 19.04.2018).

Выходные данные статьи:

ПОПОВ, Марк Геннадиевич; ШЕВЧЕНКО, Мария Сергеевна. Анализ проблемы «серийных вкладчиков» со стороны банковской системы. Журнал "У". Экономика. Управление. Финансы., [S.l.], n. 3, сен. 2018. ISSN 2500-2309. Доступно на: <<https://www.portal-u.ru/index.php/journal/article/view/164>>. Дата доступа