

Страхование банковских вкладов.

Выполнил: студент 4 курса

группа ЗЭ-ЗИ-14/1

Гордеева Марина Владимировна

Страхование вкладов

- Страхование вкладов - система, позволяющая частным вкладчикам - физическим лицами получить денежные средства при отзыве лицензии или банкротстве кредитной организации. Для этого банки уплачивают страховые взносы за привлекаемые вклады в специализированный фонд, откуда производятся выплаты в случае дефолта.

- Страхование вкладов - это механизм регулирования банковских рисков, который обязывает кредитные организации быть участником системы страхования вкладов физических лиц, благодаря чему при наступлении страхового случая клиентам гарантированно будут возвращены деньги, размещенные на текущих и депозитных счетах, из независимых финансовых источников.
- Под страховым случаем имеется в виду: отзыв лицензии, банкротство кредитной организации или случаи дефолта.

- Система страхования вкладов - это защита интересов частных клиентов банка, с помощью которой средства со счетов будут возвращены еще до начала процедуры банкротства, если сумма депозита или иного открытого счета не превышает максимального лимита выплат по страховке. В разных странах страховой лимит отличается.

История страхования вкладов

- Первая система обязательного страхования вкладов физических лиц появилась в США во время Великой депрессии в 1933 году на основании Акта Гласса-Сигала. Сначала специально созданная Федеральная корпорация страхования депозитов выплачивала не более 5 тыс. долларов на одного вкладчика. Впоследствии эта сумма была увеличена до 100 тыс. На осень 2011 года она составляет 250 тыс. долларов. Аналогичные системы страхования вкладов существуют и в других странах.

Как организована система страхования банковских вкладов

- Страхование вкладов физических лиц - это закрепленная законом обязанность всех банков. В России специализированным фондом, который обеспечивает выплаты в случае дефолта, является «Агентство по страхованию вкладов». В свою очередь эта организация является участником Международной ассоциации страховщиков депозитов (МАСД или IADI), которая объединяет страховщиков в 104 странах мира.

- Будучи участником ССВ, банк уплачивает страховые взносы за пассивные операции. С каждого открытого вклада кредитное учреждение переводит определенный процент на счёт Агентства. Так происходит страховое покрытие. От клиента для совершения процедуры страхования ничего не требуется, отдельный договор не оформляется.

- Страхованию подлежат все денежные средства физических лиц, независимо от гражданства, которые размещены на текущих и депозитных счетах, в национальной или иностранной валюте. В том числе:
- Срочные вклады.
- Депозиты до востребования.
- Текущие счета.
- Все карточные счета, в том числе, зарплатные, пенсионные, студенческие, кроме карт предоплаты.

- Не подлежат страхованию:
- Вклады на предъявителя.
- Денежные средства, переданные банку в доверительное управление.
- Средства, размещенные в филиалах банков РФ, которые находятся за пределами государства.
- Обезличенные металлические счета.
- Счета предпринимателей без образования юр. лица, открытые для ведения предпринимательской деятельности.
- Денежные переводы без открытия счета.

Наступление страхового случая

- Выплата компенсаций производится в национальной валюте. Сумма возмещения по вкладам в иностранной валюте в российских банках пересчитывается, исходя из официального курса валют ЦБ.
- До начала ликвидационных процедур вкладчики получают компенсацию в размере 100% от суммы застрахованного банковского вклада вместе с процентами, но не более суммы максимального лимита выплат по страховке. Если сумма вклада превышает предусмотренный лимит, клиент переходит в категорию кредиторов первой очереди и получает сумму задолженности, согласно нормам законодательства, которые регулируют процедуру банкротства.

Страхование банковских вкладов в России

- В России система страхования вкладов физических лиц впервые появилась с принятием Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года. В 2004 году было создано Агентство по страхованию вкладов (АСВ).
- При этом обязательное страхование вкладов физических лиц в РФ служит условием получения лицензии на привлечение денег граждан.

Размер компенсации по страхованию вкладов

- При наступлении страхового случая у банка возмещения выплачиваются не только физическим лицам, но и - во вторую очередь - индивидуальным предпринимателям (ИП). Российские клиенты получают 100%* от суммы застрахованного банковского вклада, но не более 1,4 млн рублей по всем счетам в одном банке. При этом валюта пересчитывается в рубли по курсу ЦБ на день наступления страхового случая. Страховые выплаты по вкладу в одном банке не влияют на размер компенсации в случае дефолта в другом банке для того же клиента.
- *Однако в случае наличия кредита в этом же банке, клиент получит сумму вклада за вычетом суммы долга.

Незастрахованные вклады

- К не страховым, т. е. не подпадающим под систему страхования вкладов физических лиц, относятся следующие виды средств:
- -вклады на предъявителя;
- -средства, переданные банку в доверительное управление;
- -вклады в зарубежных филиалах российских банков;
- -денежные переводы без открытия счета;
- -средства на обезличенных металлических счетах.
- Для того чтобы гарантированно получить компенсацию в случае отзыва у банка лицензии или его банкротства, вкладчику необходимо убедиться в том, что кредитная организация, в которой он открывает счет, является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Такую информацию можно получить, например, на сайте АСВ.

Анализ рынка вкладов физических лиц в I полугодии 2017 года

- Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) провела анализ развития рынка вкладов физических лиц в I полугодии 2017 г. Наиболее значимые тенденции следующие.

Сберегательная активность населения

- В I полугодии 2017 г. объём средств населения в банках увеличился на 696,8 млрд руб. (на 2,9%) до 24 897,1 млрд руб. (в I полугодии 2016 г.- было снижение на 156,6 млрд руб. или на 0,7%). Без влияния валютной переоценки увеличение вкладов в I полугодии 2017 г. составило 3,5%.
- Объём сберегательных сертификатов на предъявителя в отчётном периоде уменьшился на 25,3 млрд руб. (на 5,2%) - до 460,0 млрд руб.
- Сумма вкладов индивидуальных предпринимателей на 1 июля 2017 г. составила 377,8 млрд руб. (1,5% общей суммы вкладов физических лиц), увеличившись в отчётном периоде на 40,3 млрд руб. (на 12,0%).
- Общий объём застрахованных средств в банках в I полугодии 2017 г. увеличился на 754,0 млрд руб. (на 3,1%) до 24 774,6 млрд руб.

Структура вкладов по размеру

- В I полугодии 2017 г. наиболее быстрыми темпами росли вклады в диапазоне от 1 млн до 1,4 млн руб. - на 9,8% по сумме и на 10,0% по количеству счетов. Вклады свыше 1,4 млн руб. увеличились на 4,4% по сумме и на 10,3% по количеству счетов. Вклады от 100 тыс. до 700 тыс. руб. и от 700 тыс. руб. до 1 млн руб., по сумме увеличились на 2,3% и 2,1% соответственно, а по количеству счетов - на 2,6%. Вклады до 100 тыс. руб. уменьшились на 5,6% по объёму и увеличились на 0,9% по количеству счетов.
- В результате по итогам I полугодия доля вкладов свыше 1,4 млн руб. увеличилась с 41,6 до 42,1%, а доля вкладов от 1 млн до 1,4 млн руб. - с 10,6 до 11,3%. Доли депозитов от 100 тыс. до 700 тыс. руб. и от 700 тыс. до 1 млн руб. незначительно уменьшились с 29,5 до 29,2% и с 8,9 до 8,8%. Доля вкладов менее 100 тыс. руб. уменьшилась с 9,4 до 8,6%.
- Средний размер вклада по банковской системе (без счетов до 1 тыс. руб.) на 1 июля 2017 г. составил 166,5 тыс. руб., увеличившись по сравнению с началом года на 5,0%.

Доходность вкладов

- Результаты мониторинга процентных ставок по вкладам в 100 крупнейших розничных банках свидетельствуют о продолжающемся снижении доходности вкладов. По итогам I полугодия 2017 г. большая часть банков (81 из 100) понизили ставки. В 11 банках ставки повысились, в 8 - ставки остались на прежнем уровне.
- В отчётном периоде средний уровень ставок (взвешенных по объёму вкладов) по рублёвым годовым вкладам в размере 1 млн руб. снизился на 0,9 п.п. до 6,5% годовых. Средние (невзвешенные) процентные ставки по аналогичным вкладам снизились на 0,9 п.п. до 7,6%.
- Вследствие снижения инфляции реальная доходность по вкладам (по отношению к инфляции) остается положительной. По оценкам Агентства, небольшое снижение процентных ставок по вкладам в ближайшее время может продолжиться.

Валютная и срочная структура вкладов

- В I полугодии 2017 г. доля депозитов в иностранной валюте уменьшилась на 1,2 п.п. - с 23,7% на 1 января 2017 г. до 22,5% на 1 июля 2017 г.
- Доля долгосрочных вкладов свыше 1 года уменьшилась - с 46,5 до 45,2%. Доля вкладов, размещённых на срок до 1 года незначительно увеличилась - с 35,2 до 35,7%. Доля вкладов до востребования увеличилась - с 18,3 до 19,1%.

Концентрация вкладов

- Доля 30 крупнейших по объёму вкладов населения банков в I полугодии 2017 г. продолжила увеличиваться (рост на 1,0 п.п.), составив 86,2% (указанная тенденция наблюдается с конца 2013 г.). Доля ПАО Сбербанк в отчётном периоде уменьшилась на 0,7 п.п., составив 45,8%.

Страховая ответственность АСВ

- Размер страховой ответственности АСВ (потенциальных обязательств по выплате страхового возмещения) в I полугодии 2017 г. увеличился на 0,2 п. п. - до 68,0% всех застрахованных вкладов. Без учёта ПАО Сбербанк размер страховой ответственности увеличился на 0,4 п.п. до 62,2%.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1. Banki.ru
- http://www.banki.ru/wikibank/strahovanie_vkladov/
- 2. E-executive.ru
- <http://www.e-executive.ru/>
- 3. Asv.org.ru
- https://www.asv.org.ru/agency/for_press/pr/487323/