

11. Сазонов, С.П. Экономическая безопасность кредитной организации: факторы, угрозы, направления укрепления / С.П. Сазонов, И.А. Езангина, Р.С. Евсеев. – Текст: электронный // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2023. – №31(313). – С. 42-56.
12. Соловьева, Н.Е. Финансовый механизм осуществления государственной поддержки агропроизводителей // Научный результат. Экономические исследования. 2022. Т. 8. № 1. С. 99-108. DOI: 10.18413/2409-1634-2022-8-1-0-10.
13. Тарадаева, А.В. Теоретические аспекты экономической безопасности коммерческого банка / А.В. Тарадаева, А.А. Сюзкина. – Текст: электронный // Вектор экономики. – 2017. – №4(10). – С. 38.
14. ПАО Банк «ФК Открытие»: [сайт]. – Москва, 2023. – [Электронный ресурс]. URL: <https://www.open.ru/about/press/48024/> / (дата обращения 15.09.2023).

СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ КАК ЭЛЕМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Н.И. Быканова,

*К.э.н., доцент, доцент кафедры
инновационной экономики и финансов,
НИУ «БелГУ»*

А.Е. Соколова,

*Студент 4 курса кафедры
прикладной экономики и
экономической безопасности, НИУ «БелГУ»*

Аннотация. *Актуальность данной темы состоит в том, что за последние годы экономическая ситуация в стране ухудшилась под воздействием таких проблем, как пандемия, специальная военная операция, санкции. Данные негативные факторы сказываются на накоплениях и сбережениях населения, что усиливает необходимость в надежном функционировании системы страхования банковских вкладов как физических, так и юридических лиц. В данной статье была проведена оценка эффективности системы страхования банковских вкладов в Российской Федерации.*

Ключевые слова: *банковский вклад, система страхования банковских вкладов, банковская деятельность, агентство по страхованию банковских вкладов, коммерческие банки.*

Введение. В современном мире банки являются важной составляющей всей экономической системы. Они выполняют много важных функций, что, в свою очередь, показывает необходимость формирования в стране надежной и стабильной финансовой системы.

Методы и организация исследования. В данной статье были использованы такие методы, как наблюдение, сравнение, систематизация.

В Российской Федерации государство регулирует банковскую деятельность с помощью различных субъектов, например, таких как Правительство РФ, Банк России. К одной из самых главных задач государственного регулирования банковского сектора относится страхование вкладов физических и юридических лиц.

В 2023 году банковский сектор нуждается в стабильной и устойчивой системе страхования банковских вкладов. Это вызвано тем, что финансовая деятельность всей страны подвергается рискам и угрозам, которые связаны с санкциями против России [1, С. 389].

Система страхования банковских вкладов подразумевает под собой государственный механизм, который защищает денежные средства физических и юридических лиц при помощи системы гарантирования. Основной идеей работы системы страхования банковских вкладов является то, что она имеет фонд резервных денежных средств, которые используются для выплаты банковских вкладов тем клиентам, которые стали банкротами и закрылись.

В Российской Федерации главным институтом системы страхования банковских вкладов является Агентство по страхованию вкладов, которое начало свою деятельность еще с 2004 года. Данное агентство осуществляет следующий ряд задач [3]:

1) возмещение банковских вкладов тем клиентам, которые обанкротились или переживают процесс ликвидации;

2) управление денежными средствами, которые находятся в резервном фонде;

3) осуществление контроля за фондом страхования вкладов;

4) учет тех банков, которые стали участниками системы страхования вкладов.

Российская система страхования соответствует основным мировым стандартам. В ее состав входят следующие элементы [4]:

– законодательное закрепление механизма страхования банковских вкладов;

– обязательность участия в системе страхования всех банков, которые работают с частными вкладчиками;

– утвержденный предельный размер выплат, который защищает частных вкладчиков;

– обозначенные вклады, по которым производятся выплаты;

– утвержденный перечень полномочий Агентства по страхованию вкладов.

Застрахованными могут быть следующие вклады:

– именные вклады;

– срочные вклады;

– вклады до востребования, а также накопительные счета;

– счета индивидуальных предпринимателей и юридических лиц.

Кроме представленных выше вкладов, существует еще счет эскроу – особый счет по сделкам купли-продажи недвижимости. Средства на данном счете также могут быть застрахованы в пределах до 10 000 000 рублей.

Не подлежат страхованию следующие виды вкладов:

– электронные денежные средства;

– средства, которые передаются банку в доверительное управление;

– вклады, которые находятся в зарубежных филиалах российских банков;

– сберегательные сертификаты на представителя;

– субординированные депозиты;

– счета адвокатов или нотариусов, которые открыты для профессиональной деятельности.

Итак, система страхования банковских вкладов позволяет обеспечить стабильную работу банковского сектора за счет того, что она предотвращает недоверие вкладчиков к банкам. Кроме того, система страхования банковских вкладов обеспечивает сокращение общественных издержек на преодоление последствий кризисных явлений [2, С. 290].

По состоянию на 1 января 2023 года в Российской Федерации общий объем денежных средств, которые подлежали страхованию, составил 48 650 млрд рублей. По сравнению с 2022 годом он вырос на 11,8%, а в сравнении с 2021 годом увеличился на 11,9%.

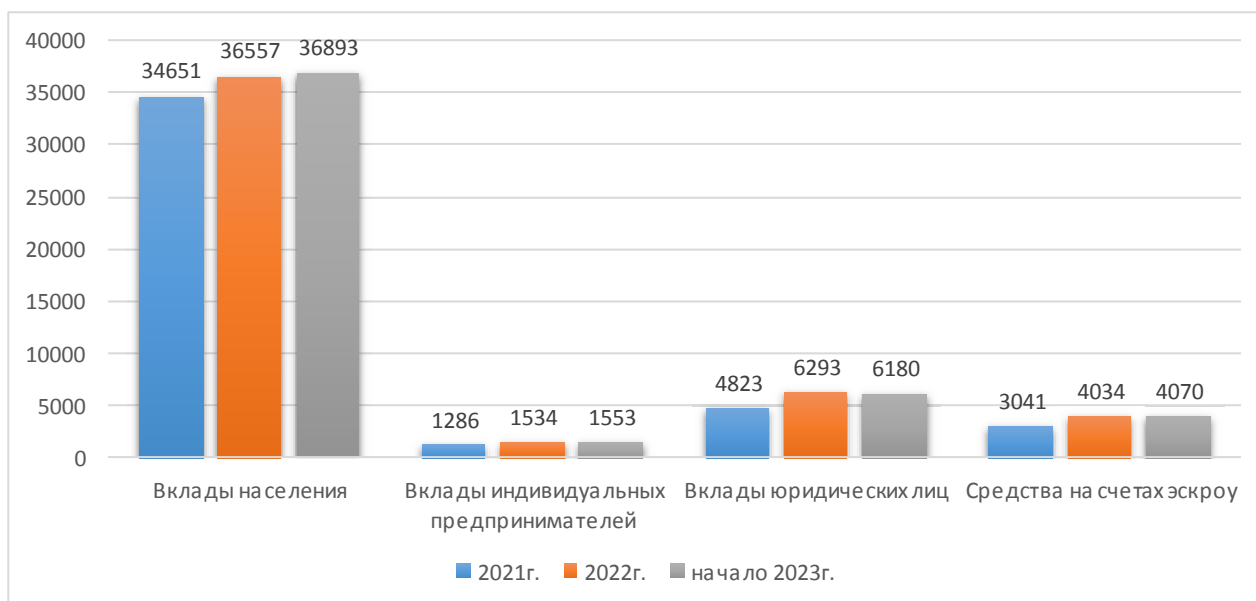


Рис.1. Динамика застрахованных банковских вкладов за 2021-2023 год, млрд руб.

Рисунок 1 демонстрирует динамичное развитие сектора страхования банковских вкладов. Необходимо отметить, что застрахованные банковские вклады населения увеличились к началу 2023 году на 336 млрд рублей по сравнению с 2022 годом, а с 2021 годом – на 2242 млрд рублей. Вклады индивидуальных предпринимателей по состоянию на начало 2023 года выросли на 1,2% по отношению к 2022 году, и на 12,8% по отношению к 2021 году. Вклады юридических лиц снизились на 59 млрд рублей в сравнении с 2022 годом, а вот по отношению к 2021 году они выросли на 1357 млрд рублей. Рост вкладов на специальных счетах эскроу к началу 2023 увеличился на 1,9% по сравнению с 2022 годом, а к 2021 году – на 33,8%. Данная динамика показывает, что деятельность системы страхования банковских вкладов активно развивается [5].

Система страхования вкладов вызывает доверие у населения к банковской деятельности, что, в свою очередь, развивает конкуренцию между банками, тем самым, идет процесс перераспределения вкладов как физических, так и юридических лиц.

За период с 2020 по 2023 год количество банков, которые участвуют в системе страхования вкладов значительно возросло, о чем свидетельствует данные таблицы 1.

Таблица 1

Динамика страховых выплат в Российской Федерации в 2020-2023 гг.

Дата	Кол-во участником в ССВ	Кол-во банков, в отношении которых наступил страховой случай	Страховая ответственность АСВ по банкам, в отношении которых наступил страховой случай (млрд руб.)	Количество вкладчиков, имеющих право на страховое возмещение в банках, в которых наступил страховой случай (тыс. руб.)	Сумма выплачиваемого страхового возмещения (млрд руб.)	Количество вкладчиков, обратившихся за выплатой страхового возмещения (тыс. руб.)
01.07.2020	704	508	1992,8	9541,3	1982,4	4163,0
01.08.2020	704	514	1993,4	9551,4	1982,6	4164,5
01.09.2020	701	515	1993,9	9559,5	1983,2	4166,1
01.07.2021	670	540	2045,3	9763,0	2017,5	4239,2
01.08.2021	665	541	2046,2	9764,5	2029,8	4263,3

Дата	Кол-во участников в ССВ	Кол-во банков, в отношении которых наступил страховой случай	Страховая ответственность АСВ по банкам, в отношении которых наступил страховой случай (млрд руб.)	Количество вкладчиков, имеющих право на страховое возмещение в банках, в которых наступил страховой случай (тыс. руб.)	Сумма выплачиваемого страхового возмещения (млрд руб.)	Количество вкладчиков, обратившихся за выплатой страхового возмещения (тыс. руб.)
01.09.2021	661	542	2055,1	9914,0	2038,4	4309,9
01.07.2022	636	547	2056,3	9932,2	2045,3	4356,3
01.08.2022	63	547	2056,3	9932,2	2045,4	4356,8
01.09.2022	629	548	2057,0	9933,2	2045,9	4359,2
01.07.2023	604	549	2057,4	9933,1	2046,4	4366,7
01.08.2023	601	549	2057,4	9933,1	2046,4	4367,8
01.09.2023	601	549	2057,4	9933,1	2046,4	4367,9

Из таблицы 1 следует, что в период с 2020 по 2023 год количество банков-участников системы страхования вкладов уменьшилось на 103, а вот количество банков в отношении которых наступил страховой случай значительно увеличилось – с 508 до 549. Страховая ответственность по банкам, в отношении которых наступил страховой случай в период с 2020 по 2023 год увеличилась на 64,6 млрд рублей, в свою очередь количество вкладчиков, имеющих право на возмещение в банках в которых наступил страховой случай вырос с 9541,3 до 9933,1 тыс. рублей. Сумма выплачиваемого страхового возмещения к 2023 году увеличилась на 64 млрд рублей, а количество вкладчиков, обратившихся за выплатой страхового возмещения возросло на 204,9 тыс. рублей [6].

Исходя из представленных в таблице 1 данных, можно сделать вывод о том, что, ввиду экономических проблем, система страхования вкладов совершенствуется и направляет всю свою деятельность в пользу вкладчиков, чтобы они быстро получали свои деньги при наступлении страхового случая.

На данном этапе система страхования банковских вкладов развивает правовую основу страхования, которая направлена на препятствие банковских кризисов, а также информационное сопровождение, с помощью которого гражданам России будет удобно получать дополнительные сведения, которые касаются страхования вкладов и получения дополнительных банковских услуг.

Заключение. Таким образом, существование системы страхования вкладов препятствует оттоку вкладчиков во время нестабильной экономической ситуации в стране. В последнее время количество банковских вкладов увеличивается, что, в свою очередь, говорит о том, что доверие к банкам выросло.

Литература

1. Быканова, Н.И. Повышение конкурентоспособности государственных банков в условиях санкционного давления / Н.И. Быканова, В.К. Козарева // Современные стратегии и цифровые трансформации устойчивого развития общества, образования и науки. Сборник материалов V Международной научно-практической конференции. – Махачкала, 2023. С. 387-394.
2. Дехтяренко, И.С. Анализ состояния банковского сектора РФ в условиях пандемии / И.С. Дехтяренко, А.В. Горбачева, Н.И. Быканова // Пространственное развитие территорий. Сборник научных трудов IV Международной научно-практической конференции. Под общей редакцией Е.А. Стрябковой, А.М. Кулик. – Белгород, 2021. С. 287-294.
3. Об Агентстве по страхованию вкладов. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.asv.org.ru/agency?news-tags=&news-date=all> (дата обращения: 08.10.2023).
4. Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов [Электронный ресурс]. URL: <https://www.asv.org.ru/> (дата обращения: 08.10.2023).

5. Статистика Агентства страхования вкладов. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: URL: <https://www.asv.org.ru/agency/statistics?group=®ions=&year=2005,2021> (дата обращения: 08.10.2023).

6. Информационно-аналитические материалы Агентства страхования вкладов. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.asv.org.ru/agency/analytics> (дата обращения: 08.10.2023).

СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ КАК СОВРЕМЕННЫЙ МЕТОД РАННЕГО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Д.В. Гордя,

ассистент кафедры инновационной экономики и финансов,
НИУ «БелГУ»

Аннотация. В статье рассматриваются различные подходы к определению стресс-тестирования в коммерческих банках. Описаны основные элементы проведения стресс-тестов, а также основные банковские риски и финансовые показатели, подвергаемые стресс-тестированию. Представлены результаты стресс-тестирования крупнейших российских банков, проведенного Банком России в 2023 г.

Ключевые слова: банковский сектор, коммерческий банк, банковские риски, риск-менеджмент, стресс-тестирование

Введение. Недооценка банковских рисков и недостаточное внимание организации риск-менеджмента в коммерческих банках могут нанести вред экономике государства в целом, подорвать ее развитие и эффективность. В этой связи выявление, а также оценка риска и прогнозирование его изменений в динамике являются мощным фактором стабильного развития экономики любой страны [1, с. 161]. В свою очередь, в условиях экономической нестабильности и роста вероятности развития различных негативных сценариев роль стресс-тестирования как современного метода раннего предупреждения банковских рисков особенно возрастает.

Методы и организация исследования. Теоретической основой исследования послужили труды российских ученых-экономистов в области банковского риск-менеджмента. В процессе проведения исследования были использованы такие методы, как анализ, синтез, метод экспертных оценок.

Стресс-тестирование проводится банками для определения вероятных убытков при наступлении тех или иных негативных событий. Различные источники определяют стресс-тестирование различным образом. В табл. 1 представлены различные подходы к определению понятия стресс-тестирования.

Таблица 1

Подходы к определению понятия стресс-тестирования

Источник	Определение
Международный валютный фонд	Методы оценки чувствительности портфеля к существенным изменениям макроэкономических показателей или к исключительным, но возможным событиям [4]
Банк международных расчетов	Оценка кредитных рисков и рисков ликвидности, которые могут возникнуть в результате реализации экстремальных ценовых изменений [6]
Базельский комитет по банковскому надзору	Инструмент внутреннего управления рисками, способный предупредить руководство о непредвиденных неблагоприятных последствиях [4]
Центральный банк Российской Федерации	Оценка потенциального воздействия на финансовое состояние организации ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям [8]