

К ВОПРОСУ О РАЗВИТИИ НОРМАТИВНЫХ ОСНОВ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ И ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

И. К. Биткина

Волгоградский институт управления – филиал Российской академии народного хозяйства
и государственной службы при Президенте РФ – ВИУ РАНХиГС,
Волгоград, Россия

В статье рассматриваются нормативные основы обеспечения финансовой устойчивости национальной системы страхования вкладов, ее современная структура, выделяются проблемы и перспективы развития. Цель настоящего исследования состоит в обосновании необходимости развития нормативных основ функционирования системы страхования вкладов, обеспечивающих повышение ее финансовой устойчивости. По итогам проведенного исследования: обоснована необходимость уточнения терминологического аппарата применения нормативно-правовых актов в области организации системы страхования в связи с включением в нее средств негосударственных пенсионных фондов в части добровольных пенсионных средств (2022 год) и сформированных пенсионных прав в рамках накопительной части пенсии по обязательному пенсионному страхованию (2014 год); предложены Критерии характера финансового состояния финансовых институтов – участников системы страхования вкладов и пенсионных накоплений, а также их весовые значения, применяемые при уточнении размера дифференцированных взносов для формирования фондов системы страхования; обоснована необходимость внедрения нормативного мониторинга финансовой устойчивости с целью формирования тарифных требований к участникам системы страхования вкладов и пенсионных накоплений – банков и негосударственных пенсионных фондов.

Ключевые слова: система страхования вкладов, Агентство страхования вкладов, организация системы страхования вкладов и пенсионных накоплений, мониторинг финансовой устойчивости системы страхования.

Введение. Ключевым элементом обеспечения эффективности функционирования банковской системы и гарантированности прав ее участников является система страхования вкладов. Эффективная система страхования вкладов положительно воздействует на экономику в целом, поскольку способствует росту организованных сбережений граждан как в банковских, так и небанковских финансовых институтах. Обладая определенными институциональными особенностями, национальная система страхования вкладов испытывает на себе влияние внешних факторов, что, в свою очередь, сказывается на ее финансовой устойчивости. Последнее свойство является важным с позиции выполнения системой страхования вкладов своих функций. Исходя из этого, повышается практическая значимость исследований, направленных на анализ нормативно-правового обеспечения функционирования системы страхования вкладов,

призванного обеспечить финансовую устойчивость указанной системы.

Основная часть. Цель настоящей статьи состоит в развитии нормативных основ функционирования российской системы страхования вкладов, обеспечивающих повышение ее финансовой устойчивости.

Информационную базу для реализации указанной цели составили нормативно-правовые документы федерального уровня, нормативные акты, доклады, отчеты Банка России, результаты научных исследований российских ученых и статистические источники, характеризующие функционирование российской системы страхования вкладов.

Результаты исследования и их обсуждение.

Российская система страхования вкладов (ССВ) получила первичное нормативно-правовое обеспечение в декабре 2003 года – с принятием базового

федерального закона¹ и образованием Агентства страхования вкладов (АСВ) как базового института данной системы, который, согласно п. 6 ст. 5 Федерального закона № 177-ФЗ, для обеспечения финансовой устойчивости ССВ на основании актов Правительства РФ вправе приобретать акции (доли) банков – участников ССВ на условиях, указанных в упомянутом законе.

К особенностям современной российской ССВ относятся следующие черты:

1) отсутствие нормативной методики определения предельной суммы возмещения по страховым случаям;

2) расширение институциональной структуры системы посредством включения в нее некредитных финансовых институтов;

3) дифференцированный подход при формировании страховых обязательств участников системы;

4) неограниченное число страховых возмещений одному и тому же вкладчику;

5) отсутствие учета рискового профиля застрахованного при предоставлении страхового возмещения.

Данные черты оказывают влияние на финансовую устойчивость российской ССВ. В правовой и экономической литературе вопросы *обеспечения финансовой устойчивости ССВ* обсуждаются достаточно широко. В частности, первым исследованием, в котором показаны направления повышения устойчивости и стабильности ССВ, является работа А. В. Турбанова [1]. К таким факторам автор относит уровень доверия к национальной валюте, устойчивость кредитных организаций, а также информационную среду принятия финансовых решений вкладчиками кредитных организаций (банков). Нормативные основы функционирования ССВ как фактора обеспечения ее финансовой устойчивости в данном исследовании подробно не рассматриваются. По мнению автора настоящей работы, это может быть связано с относительно недолгим периодом функционирования ССВ в России на момент выхода работы А. В. Турбанова.

Более подробный анализ нормативной базы ССВ приведен в исследовании Е. Г. Хоменко [2]. В нем достаточно подробно рассматриваются вопросы порядка удовлетворения требования кредиторов Банком России, ведения реестра обязательств перед вкладчиками, особенность включения кредитных организаций в состав участников ССВ, порядок принятия решения о начале осуществ-

ления выплат при наступлении страхового случая. Данные особенности являются значимыми в обеспечении финансовой устойчивости ССВ с нормативной точки зрения. Продолжения исследования данных факторов можно найти в работе А. Г. Мельникова [3], который достаточно подробное внимание уделил порядку установления лимитов страхового возмещения в рамках системы, показателям страховой ответственности участников системы, финансовую обеспеченность национальной ССВ резервами. Достаточно подробно здесь представлены проблемы, способные оказать негативное влияние на функционирование национальной ССВ в будущие периоды времени: т.е., следует отметить, что, в отличие от исследований первых лет функционирования системы, характер данной работы в большей степени носит проблематико-аналитический характер, что может быть связано с определенными итогами работы данной системы.

Данные вопросы нашли отражение и в более поздних исследованиях – в частности, в работах Н. А. Осколковой [4], Н. В. Горелой [5], Н. В. Биткиной [6], Л. А. Алтынниковой и Т. А. Никеевко [7], П. Г. Исаевой и Д. М. Махачева [8]. Основное внимание в данных исследованиях отведено вопросам обеспечения финансовой устойчивости ССВ с позиции нормативно-правовых актов, соблюдения базовых принципов ее функционирования, соблюдение рыночной дисциплины со стороны банков.

Публикации последних нескольких лет посвящены вопросам взаимосвязи развитости ССВ и уровня доверия населения кредитным организациям (М. А. Чапанов [9]), изменению состава участников и объектов ССВ (И. В. Сугарова [10]), классификации ССВ (Е. А. Медведева и Е. В. Торопова [11]), деятельности АСВ во взаимосвязи с надзорными действиями Банка России (Р. М. Беляев, А. Р. Биккулова и М. Б. Магомедов [12]), государственному регулированию деятельности национальной ССВ (Г. З. Ахметова и Д. В. Рудаков [13]), функционированию ССВ в условиях экономических ограничений, вызванных экономическими санкциями (Г. З. Ахметова, Е. Г. Коберник и Д. В. Рудаков [14]).

Общими чертами данных исследований с методической точки зрения является преимущественно их описательный характер; кроме того, они в большей степени носят комплексный характер и не рассматривают специфику обеспечения финансовой устойчивости отдельных компонентов национальной ССВ.

¹ Речь идет о Федеральном законе от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (действ. ред. от 18.03.2023). За 20 лет в него вносились изменения и дополнения более 25 раз. Данный Закон устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов в банках РФ, компетенцию, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов (Агентство по страхованию вкладов или АСВ), порядок выплаты возмещения по вкладам, регулирует отношения между банками РФ, АСВ, Банком России и органами исполнительной власти РФ в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов в банках. Цель Закона – защита прав и законных интересов вкладчиков банков РФ, укрепление доверия к банковской системе РФ и стимулирование привлечения денежных средств в банковскую систему РФ.

В особенности, данный вопрос актуализируется в связи с расширением перечня участников ССВ в России в настоящий момент времени. В декабре 2022 года в качестве новых объектов системы страхования вкладов в РФ представлены добровольные накопления граждан в негосударственных пенсионных фондах (далее – НПФ или фонд). Надо отметить, что накопления граждан в рамках системы обязательного пенсионного страхования, переданные в НПФ, входят в систему страхования с 2014 года. Предельная сумма страхового возмещения – 1,4 млн рублей на случай банкротства фонда или аннулирования его лицензии. Таким образом, как перечень страховых случаев, так и возмещаемые суммы являются аналогичными банковскому страхованию депозитов. Функционирование данной системы также обеспечивает АСВ. По мнению автора настоящей статьи, данные черты могут негативно сказаться на уровне финансовой устойчивости системы страхования, поскольку современная законодательная база не определяет конкретизированный порядок определения данной суммы и/или ее индексации. Практически не раскрывается порядок установления величины взносов НПФ в систему.

К недостаткам, на взгляд автора, следует отнести и терминологическое обеспечение порядка функционирования системы гарантирования средств пенсионных накоплений, поскольку последнее, согласно трактовки понятия «вклад» в рамках Гражданского Кодекса РФ, непосредственно к банковским вкладам (их видам, формам) не относится. Операции по управлению пенсионными накоплениями не включаются в состав банковских операций и сделок, предусмотренных базовым банковским законодательством². С теоретико-методологической точки зрения, банки и НПФ относятся к различным типам финансовых посредников (банки относятся к депозитно-кредитным, а НПФ и страховые компании – к контрактно-сберегательным), что предопределяет необходимость применения

различных механизмов и инструментов управления их средствами и обеспечения их финансовой устойчивости.

По мнению автора, базовым направлением для повышения финансовой устойчивости как системы страхования пенсионных накоплений, так и системы страхования вкладов физических лиц может стать изменение порядка начисления страховых взносов для участников ССВ.

С целью повышения уровня дифференцированности страховых взносов НПФ предлагается разделить данных участников на три категории, в зависимости от характеристики их финансового состояния (табл. 1).

Представленный подход может быть использован для развития положений Федерального закона от 28 декабря 2022 года № 555-ФЗ³ в части развития порядка определения размера дифференцированных взносов для формирования фондов системы страхования. Экономическая целесообразность установления повышенных дифференцированных ставок для НПФ с проблемной финансовой устойчивостью связана с большей вероятностью наступления страховых случаев, что негативно сказывается на уровне финансовых ресурсов АСВ как основного страховщика системы и на финансовой устойчивости системы страхования в целом. Данный подход носит универсальный характер и позволяет развить действующий порядок установления страховых тарифов и в рамках ССВ в банках.

В рамках данного исследования автором настоящей статьи уточнены действующие и разработаны новые критерии характера финансового состояния финансовых институтов – участников системы страхования вкладов и пенсионных накоплений. В качестве методической и эмпирической базы послужили классические методики анализа финансового состояния финансовых посредников, а также применяемая структура финансовой отчетности российских банков и негосударственных пенсионных фондов (таблица 2).

Таблица 1

Дифференциация страховых взносов для негосударственных пенсионных фондов – участников системы страхования*

Наименование категории НПФ	Характеристика финансового состояния	Предлагаемый размер страховых взносов, уплачиваемых в АСВ
Категория 1	Устойчивый характер деятельности	Льготный размер ставки
Категория 2	Нормальный характер деятельности (имеются незначительные отклонения в финансовом состоянии НПФ)	Обычный размер ставки
Категория 3	Неустойчивый характер деятельности	Повышенный размер ставки

* Составлено автором.

² Речь идет о Федеральном законе от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (ред. от 13.06.2023) «О банках и банковской деятельности» и его подзаконных актах.

³ Речь идет о Федеральном законе от 28 декабря 2022 г. № 555-ФЗ (ред. от 28.04.2023) «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению».

Таблица 2

**Критерии характера финансового состояния финансовых институтов
– участников системы страхования вкладов и пенсионных накоплений***

Критерии характера финансового состояния банков – участников системы страхования вкладов	Критерии характера финансового состояния негосударственных пенсионных фондов – участников системы страхования вкладов
Достаточность собственных средств Качество активов Коэффициент устойчивости пассивной базы Фондовая капитализация прибыли Ликвидность активов Рентабельность ссудной задолженности	Качество активов Достаточность пенсионных резервов Коэффициент устойчивости пассивной базы Ликвидность активов Рентабельность инвестированных пенсионных накоплений по различным видам страхования Коэффициент диверсифицированной ресурсной базы

* Составлено автором.

Исходя из значимости каждого из представленных в таблице 2 показателей с позиции влияния на эффективность деятельности указанных финансовых посредников представляется целесообразным в рамках предлагаемого нормативного мониторинга финансовой устойчивости (таблица 3).

Заключение. Таким образом, направления развития нормативных основ функционирования национальной системы страхования вкладов

в целях обеспечения финансовой устойчивости последней, на взгляд автора настоящей статьи, состоят в следующих мероприятиях.

Во-первых, требует уточнения терминологический аппарат применения нормативно-правовых актов в области организации системы страхования в связи с включением в нее средств негосударственных пенсионных фондов в части добровольных пенсионных средств (2022 год) и сформированных пенсионных прав в рамках накопительной

Таблица 3

**Весовые значения предлагаемых коэффициентов
нормативного мониторинга финансовой устойчивости***

Наименование критерия	Весовое значение
Банки	
Достаточность собственных средств	0,12
Качество активов	0,25
Коэффициент устойчивости пассивной базы	0,23
Ликвидность активов	0,12
Фондовая капитализация прибыли	0,18
Рентабельность ссудной задолженности	0,1
Негосударственные пенсионные фонды	
Качество активов	0,13
Достаточность пенсионных резервов	0,25
Коэффициент устойчивости пассивной базы	0,19
Ликвидность активов	0,1
Рентабельность инвестированных пенсионных накоплений по различным видам страхования	0,17
Коэффициент диверсифицированной ресурсной базы	0,16

* Составлено автором.

части пенсии по обязательному пенсионному страхованию (2014 год). В частности, предлагается уточнить перечень объектов, подлежащих страхованию, а также законодательно закрепить термин «система страхования пенсионных накоплений». Это позволит более эффективно осуществлять АСВ управление финансовой устойчивостью и ее мониторинг участников системы страхования вкладов и пенсионных накоплений при формировании требований к участникам данных отношений.

Во-вторых, предлагается внедрить нормативный мониторинг финансовой устойчивости с целью формирования тарифных требований к участникам системы страхования вкладов и пенсионных накоплений – банков и негосударственных пенсионных фондов. Это, в свою очередь, окажет влияние на порядок формирования фондов АСВ.

С целью проведения нормативного финансового мониторинга предложены Критерии характера финансового состояния финансовых институтов – участников системы страхования вкладов и пенсионных накоплений, а также их весовые значения, применяемые при уточнении размера дифференцированных взносов для формирования фондов системы страхования. Данные критерии предлагается закрепить законодательно в качестве дополнительного порядка к уже действующему алгоритму определения тарифов страховых взносов в системе страхования вкладов РФ.

Литература

1. Турбанов А. В. Система страхования вкладов – необходимый элемент поддержания стабильности банковской системы // Деньги и кредит. 2004. № 9. С. 7–10.
2. Хоменко Е. Г. Система страхования вкладов физических лиц: первые итоги // Цивилист. 2006. № 2. С. 32–39.
3. Мельников А. Г. Российская система страхования вкладов: пути развития на среднесрочную перспективу // Деньги и кредит. 2007. № 3. С. 10–14.
4. Осолкова Н. А. Система страхования вкладов как гарантия стабильности осуществления банковской деятельности // Финансы и кредит. 2016. № 10 (682). С. 23–32.
5. Горелая Н. В. Система страхования вкладов и ее влияние на риски, принимаемые российскими банками // Деньги и кредит. 2015. № 5. С. 44–51.

Сведения об авторе

Биткина Ирина Константиновна – канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры экономики и финансов Волгоградского института управления – филиала Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ – ВИУ РАНХиГС, Волгоград, Россия.
E-mail: bitkinai@list.ru

6. Биткина И. К. О совершенствовании системы страхования вкладов // Деньги и кредит. 2015. № 6. С. 56–61.

7. Алтынникова Л. А., Никеев Т. А. Система страхования вкладов в России: основные недостатки и направления развития // Экономическая среда. 2014. № 2 (8). С. 128–131.

8. Исаева П. Г., Махачев Д. М. Система страхования вкладов в России: основные недостатки и направления развития // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Экономика и менеджмент. 2011. № 21 (238). С. 35–38.

9. Чапанов М. А. Система страхования вкладов и ее воздействие на доверие населения коммерческим банкам в России // Финансовая экономика. 2022. № 11. С. 159–161.

10. Сугарова И. В. Система страхования вкладов: особенности функционирования // Вестник Северо-Осетинского государственного университета имени К. Л. Хетагурова. 2020. № 3. С. 188–195. DOI: 10.29025/1994-7720-2020-3-188-195.

11. Медведева Е. А., Торопова Е. В. Система страхования банковских вкладов / В Сборнике: Проблемы экономики и управления инновационным развитием России и ее регионов: стратегии, модели, информационно-аналитическое обеспечение // Материалы IV Всероссийской молодежной научно-практической конференции (Йошкар-Ола, 05–07 апреля 2018 г.). – Йошкар-Ола: Поволжский государственный технологический университет, 2018. С. 305–309.

12. Беляев Р. М., Биккулова А. Р., Магомедов М. Б. Особенности функционирования системы страхования вкладов Российской Федерации в современных условиях / В сборнике: Современное состояние и перспективы развития рынка страхования // Материалы III Международной научно-практической конференции, приуроченной ко Дню страховщика (Воронеж - Кызыл-Кия, 25 октября 2018 г.). – Воронеж: Воронежский экономико-правовой институт, 2018. С. 40–43.

13. Ахметова Г. З., Рудаков Д. В. Государственное регулирование российского рынка депозитов: проблемы и пути решения // European Social Science Journal. 2017. № 9. С. 128–136.

14. Ахметова Г. З., Коберник Е. Г., Рудаков Д. В. Мероприятия по преодолению ограничений российской системы страхования вкладов // Международный научно-исследовательский журнал. 2017. № 12-3 (66). С. 11–13.

ON THE ISSUE OF THE DEVELOPMENT OF THE REGULATORY FRAMEWORK FOR ENSURING THE FINANCIAL STABILITY OF THE DEPOSIT INSURANCE AND PENSION SAVINGS SYSTEM IN THE RUSSIAN FEDERATION

I. Bitkina

Volgograd Institute of Management –
Branch of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration,
Volgograd, Russia

The article examines the regulatory framework for ensuring the financial stability of the national deposit insurance system, its modern structure, highlights the problems and prospects for development. The purpose of this study is to substantiate the need to develop the regulatory framework for the functioning of the deposit insurance system, ensuring an increase in its financial stability. Based on the results of the study: the need to clarify the terminological apparatus of the application of regulatory legal acts in the field of the organization of the insurance system in connection with the inclusion of funds of non-state pension funds in the part of voluntary pension funds (2022) and formed pension rights within the funded part of the pension for compulsory pension insurance (2014) is justified; the criteria of the nature of the financial condition of financial institutions participating in the deposit insurance and pension savings system, as well as their weight values used to clarify the size of differentiated contributions for the formation of insurance funds, are proposed; the need for the introduction of regulatory monitoring of financial stability in order to form tariff requirements for participants in the deposit insurance and pension savings system – banks and non-state pension funds is substantiated.

Keywords: deposit insurance system, Deposit Insurance Agency, organization of deposit insurance and pension savings system, monitoring of financial stability of the insurance system.

References

1. Turbanov A.V. Deposit insurance system is a necessary element of maintaining the stability of the banking system, *Den'gi i kredit*, 2004, No. 9, pp. 7-10. (In Russ.).
2. Khomenko E.G. The deposit insurance system of individuals: the first results, *Civilist*, 2006, No. 2, pp. 32-39. (In Russ.).
3. Melnikov A.G. The Russian deposit insurance system: ways of development for the medium term, *Den'gi i kredit*, 2007, No. 3, pp. 10-14. (In Russ.).
4. Oskolkova N.A. Deposit insurance system as a guarantee of stability of banking activity, *Finance and credit*, No. 10 (682), 2016, pp. 23-32. (In Russ.).
5. Gorelaia N.V. Deposit insurance system and its impact on risks taken by Russian banks, *Den'gi i kredit*, 2015, No. 5, pp. 44-51. (In Russ.).
6. Bitkina I.K. On improving the deposit insurance system, *Den'gi i kredit*, 2015, No. 6, pp. 56-61. (In Russ.).
7. Altyinnikova L.A., Nikeenko T.A. Deposit insurance system in Russia: main disadvantages and development directions, *Ekonomicheskaya sreda*, 2014, No. 2 (8), pp. 128-131. (In Russ.).
8. Isaeva P.G., Makhachev D.M. Deposit insurance system in Russia: main disadvantages and development directions, *Bulletin of the South Ural State University. Series: Economics and Management*, 2011, No. 21 (238), pp. 35-38. (In Russ.).
9. Chapanov M.A. Deposit insurance system and its impact on public confidence in commercial banks in Russia, *Finansovaya ekonomika*, 2022, No. 11, pp. 159-161. (In Russ.).
10. Sugarova I.V. Deposit insurance system: features of functioning, *Vestnik Severo-Osetinskogo gosudarstvennogo universiteta imeni K.L. Hetagurova*, 2020, No. 3, pp. 188-195. (In Russ.). DOI: 10.29025/1994-7720-2020-3-188-195.
11. Medvedeva E.A., Toropova E.V. Bank deposit insurance system, *Problemy ekonomiki i upravleniya innovatsionnym razvitiem Rossii i ee regionov: strategii, modeli, informatsionno-analiticheskoe obespechenie* [Problems of economics and management of innovative development of Russia and its regions: strategies, models, information and analytical support], Materials of the IV All-Russian Youth Scientific and Practical Conference, (Yoshkar-Ola, 05-07 April 2018), Yoshkar-Ola: Povolzhskii gosudarstvennyi tekhnologicheskii universitet, 2018, pp. 305-309. (In Russ.).
12. Belyaev R.M., Bikkulova A.R., Magomedov M.B. Features of the functioning of the deposit insurance system of the Russian Federation in modern conditions, *Sovremennoe sostoyanie i perspektivy razvitiya rynka strahovaniya* [Current state and development prospects of the insurance market], Materials of the III International Scientific and Practical Conference dedicated to the Day of the insurer, (Voronezh – Kyzyl-Kiya, 25 October 2018), Voronezh: Voronezhskii ekonomiko-pravovoi institut, 2018, pp. 40-43. (In Russ.).
13. Akhmetova G.Z., Rudakov D.V. State regulation of the Russian deposit market: problems and solutions, *European Social Science Journal*, 2017, No. 9, pp. 128-136. (In Russ.).
14. Akhmetova G.Z., Kobernik E.G., Rudakov D.V. Measures to overcome the limitations of the Russian deposit insurance system, *Mezhdunarodnyi nauchno-issledovatel'skij zhurnal*, 2017, No. 12-3 (66), pp. 11-13. (In Russ.).

About the authors

Irina K. Bitkina – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Economics and Finance of the Volgograd Institute of Management – Branch of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation – VIU RANEPa, Volgograd, Russia. E-mail: bitkinai@list.ru