

УДК 336.7 JEL G21
DOI: 10.17223/22229388/24/3

В.В. Шипунова

ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ» КАК ГАРАНТ СОХРАННОСТИ СБЕРЕЖЕНИЙ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ

Дан обзор деятельности государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» с позиции домашнего хозяйства.

Ключевые слова: домашнее хозяйство, доходно-расходные позиции, вклады населения, негосударственный пенсионный фонд, агентство по страхованию вкладов.

Развитие направления финансов домохозяйств является весьма перспективным и имеющим сложную структуру.

Одним из ключевых моментов домохозяйства являются его доходно-расходные позиции.

Доходно-расходные позиции – явление, смысл которого зависит как от ее содержания, так и от точки зрения. Все доходно-расходные позиции можно разделить на активные и пассивные. Активные – в которых преобладает доходный компонент, а расходами по получению дохода (издержки) можно пренебречь, точнее, они составляют наименьшую долю доходов, менее ощутимую часть. Пассивные – там, где преобладают расходы, а доходы (относительные) получаются в результате экономии либо особой административной деятельности. Это свойство (активность / пассивность) прямым образом зависит от субъективной точки зрения, от субъекта, поэтому существуют кардинальные различия и противоречия [1].

Доходно-расходная позиция многообразно связана с жизненным путем личности [2] прежде всего как важнейшая часть жизненной позиции личности, как база состояния базового актива [3], определяя основу принимаемых решений и возможность их осуществления, во многом влияет на существующий локус контроля, в какой-то мере создавая его [1].

В основе доходно-расходных позиций лежит классификация доходов и расходов домохозяйств, осуществленная на определенном уровне экономики, который влияет на содержание позиций и их взаимосвязь [1].

Динамика доходов населения РФ и их структура за 2008–2015 гг. представлены на рис. 1 и 2.

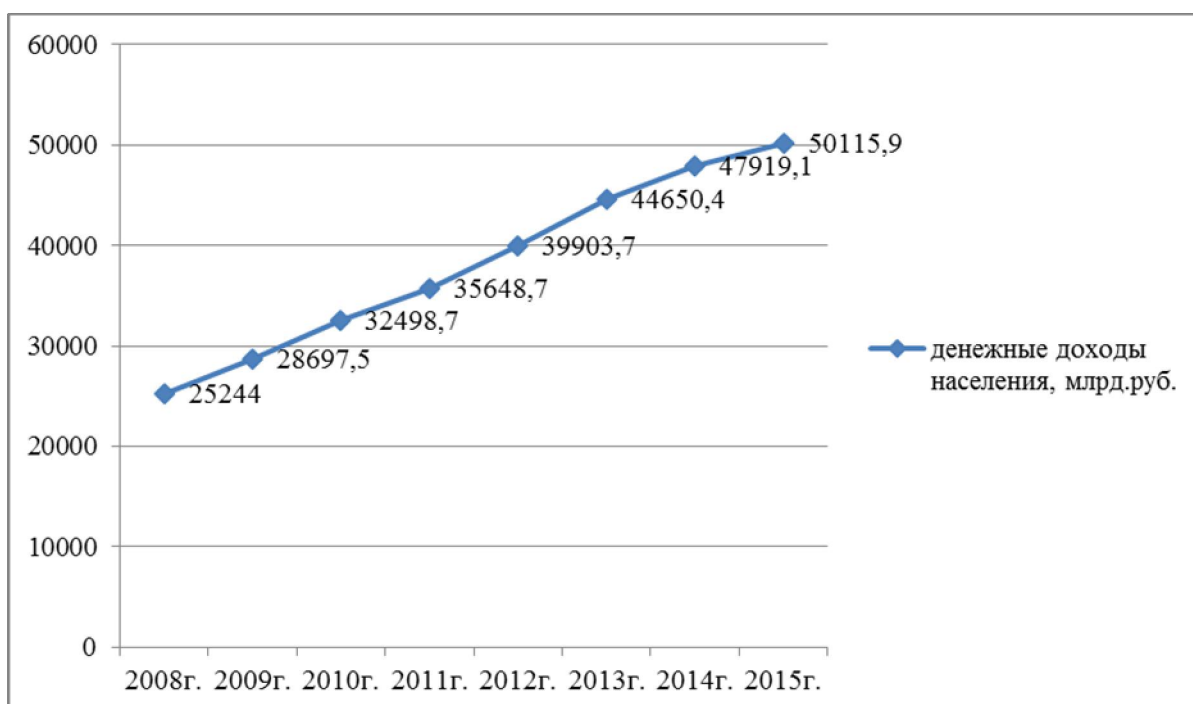


Рис. 1. Динамика денежных доходов населения РФ, млрд руб.¹

¹ По данным Федеральной службы государственной статистики.

Денежные доходы населения в 2015 г. составили 50 115,9 млрд руб., из них заработная плата составляла 65,8 %, социальные выплаты – 18,4 %, доходы от предпринимательской деятельности –

7,5 %, доходы от собственности – 6,2 %, прочие доходы составили 2 %. Структура расходов и сбережений населения РФ за 2008–2014 гг. представлена в табл. 1.

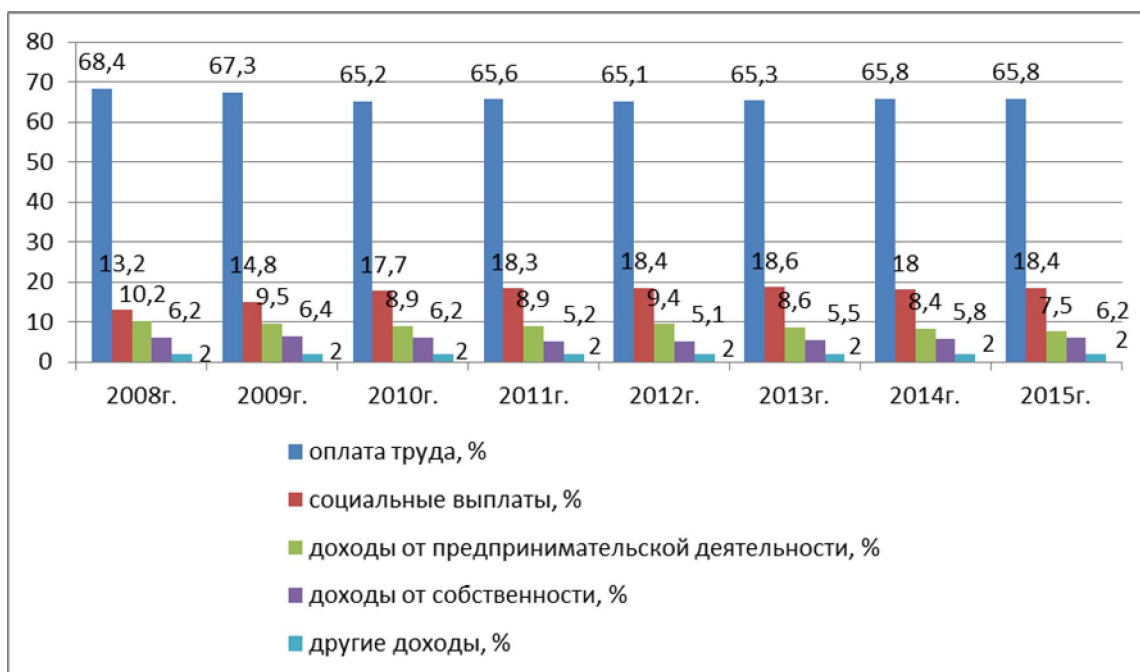


Рис. 2. Структура денежных доходов населения по источникам поступления¹

Структура расходов и сбережений населения РФ за 2008–2014 гг.²

Таблица 1

Расходы и сбережения	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
I. Покупка товаров и оплата услуг	74,1	69,8	69,6	73,5	74,2	73,6	75,3
II. Обязательные платежи и разнообразные взносы	11,2	9,9	9,3	9,9	10,8	11,5	11,7
III. Сбережения во вкладах и ценных бумагах	0,0	4,4	7,6	5,2	6,2	6,3	0,8
В том числе:							
1. Прирост (уменьшение) вкладов в учреждениях СБ РФ	0,5	2,0	3,3	2,1	5,1	5,0	-0,6
2. Прирост (уменьшение) вкладов в КБ	-1,1	2,1	4,1	2,9	0,0	0,0	0,0
3. Прирост средств физлиц с использованием банковских карт	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4. Приобретение государственных и других ценных бумаг	0,5	0,3	0,2	0,2	1,0	1,3	1,4
IV. Расходы на покупку недвижимости	4,7	2,9	3,4	4,1	4,2	3,9	4,5
V. Приобретение иностранной валюты	7,9	5,4	3,6	4,2	4,8	4,2	5,8
VI. Изменение средств на счетах индивидуальных предпринимателей	4,9	4,9	5,2	5,3	5,0	4,5	4,2
VII. Изменение задолженности по кредитам	-4,3	1,7	-1,7	-4,4	-5,8	-5,2	-2,8
VIII. Деньги, отосланные по переводам	1,0	0,5	0,4	0,4	0,3	0,2	0,1
IX. Покупка населением скота и птицы	0,0	0,0	0,3	0,3	0,3	0,2	0,2
X. Всего денежных расходов и сбережений	99,7	99,6	97,7	98,4	100,0	99,3	99,8
XI. Превышение доходов над расходами	0,3	0,4	2,3	1,6	0,0	0,7	0,2

¹ По данным Федеральной службы государственной статистики.

² По данным Федеральной службы государственной статистики.

Основную статью в расходах домохозяйства занимают оплата услуг и приобретение товаров, в 2014 г. их доля составила 75,3 %. Обязательные платежи составили 11,7 % (с 2009 г. их доля уве-

личилась на 1,8 %). Приобретение иностранной валюты составляло в 2014 г. 5,8 %. А доля сбережений очень низкая и составляет 0,8 %, по сравнению с 2013 г. снижение составило 5,5 %.

Таблица 2

Структура населения России по доходам и сегменты банковских продуктов [6]

Население России		Заемщики		Вкладчики (свыше 10 тыс. руб.)	
Численность, млн руб.	146,0	Число, млн чел.	40,0	Число, млн чел.	25,0
Доходы, трлн руб.	47,9	Объем, трлн руб.	10,7	Объем, трлн руб.	19,9
Доход свыше 60 тыс. руб.		Ипотека		Свыше 5 млн руб.	
Численность, млн руб.	12,0	Число, млн чел.	2,7	Число, млн чел.	1,0
Доходы, трлн руб.	13,7	Объем, трлн руб.	3,5	Объем, трлн руб.	5,5
Доход от 40 до 60 тыс. руб.		Автокредит		От 1 до 5 млн руб.	
Численность, млн руб.	17,0	Число, млн чел.	2,3	Число, млн чел.	2,0
Доходы, трлн руб.	9,0	Объем, трлн руб.	0,9	Объем, трлн руб.	3,2
Прочие		Прочие		Прочие	
Численность, млн руб.	117,0	Число, млн чел.	37,0	Число, млн чел.	22,0
Доходы, трлн руб.	25,2	Объем, трлн руб.	6,3	Объем, трлн руб.	11,2

На рынке банковских продуктов доминирует кредитование по отношению к сбережениям. Число заемщиков по различным кредитным продуктам в целом составляет 40 млн чел., что почти в два раза больше, чем вкладчиков (25 млн чел.). Всего лишь 17 % населения России имеют сбережения. Это, несомненно, связано и с доходом населения, и большими финансовыми и банковскими рисками (табл. 2).

В рамках защиты домохозяйства от финансовых рисков в январе 2004 г. на основании Федерального закона РФ от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в бан-

ках Российской Федерации» была создана государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Появление подобной организационно-правовой формы было своеобразной новацией: акцент на социальных целях не позволял использовать существовавшие на тот момент формы акционерного общества и государственного унитарного предприятия [4].

В настоящий момент финансирование основной деятельности осуществляется за счет взносов банков (68 % в структуре Фонда страхования) и прибыли государственной корпорации (27 %), имущественный взнос РФ составляет 5 % [5].

Таблица 3

Реестр банков-участников системы страхования вкладов

Дата	Количество банков-участников ССВ	Количество банков, в отношении которых наступил страховой случай	Страховая ответственность АСВ по банкам, в отношении которых наступил страховой случай (по состоянию на дату страхового случая, млрд руб.)	Количество вкладчиков, имеющих право на страховое возмещение в банках, в которых наступил страховой случай (по состоянию на дату страхового случая, тыс.)	Сумма выплаченного страхового возмещения, млрд руб.	Количество вкладчиков, обратившихся за выплатой страхового возмещения, тыс.
01.01.2009	937	52	16,5	372,0	10,9	72,4
01.01.2010	925	83	22,4	627,5	21,9	174,8
01.01.2011	909	99	37,8	864,4	31,3	217,6
01.01.2012	896	116	59,4	1 065,4	58,4	325,4
01.01.2013	891	130	73,5	1 224,5	72,7	378,3
01.01.2014	873	157	198,7	2 298,1	176,6	747,7
01.01.2015	861	218	384,9	3 446,9	379,0	1 325,8
01.01.2016	842	295	827,9	5 289,4	748,3	2 038,4
01.06.2016	830	336	1 029,3	5 870,0	1 001,1	2 468,6

Агентство осуществляет выплату вкладчикам возмещений по вкладам при наступлении страхового случая; ведет реестр банков-участников системы страхования вкладов; контролирует формирование фонда страхования вкладов, в том числе за счет взносов банков; управляет средствами фонда страхования вкладов (табл. 3–5). На 23 мая 2016 г. количество банков участников составляло 830. Страховых случаев на 1 июня 2016 г. – 336.

Максимальный размер вклада с полным возмещением с начала действия системы страхования вкладов по 01.10.2008 составлял 100 тыс. руб., с 02.10.2008 по 29.12.2014 – 700 тыс. руб., после 29.12.2014 – 1,4 млн руб.

Вклады с пропорциональным возмещением – вклады с неполным возмещением, выплачиваемым в размере 100 тыс. руб. плюс 90 % суммы вклада, превышающей 100 тыс. руб.

К данной группе, в зависимости от даты, на которую представлена информация, относятся вклады на сумму от 100 до 200 тыс. руб. включительно (с 09.08.2006 по 25.03.2007), от 100 тыс. руб. до 433 333,33 руб. включительно (с 26.03.2007 по 01.10.2008).

Вклады с частичным возмещением – это вклады с неполным возмещением на сумму, для которой выплачивается максимальное страховое возмещение, установленное законом. К данной группе вкладов, в зависимости от даты, на которую представлена информация, относятся вклады на сумму свыше 100 тыс. руб. (до 09.08.2006), свыше 200 тыс. руб. (с 09.08.2006 по 25.03.2007), свыше 433 333,33 руб. (с 26.03.2007 по 01.10.2008), свыше 700 тыс. руб. (с 02.10.2008 по 29.12.2014), свыше 1,4 млн руб. (после 29.12.2014).

Таблица 4

Объем и состав денежных накоплений населения¹

Дата	Всего накоплений, млрд руб.	В том числе					
		остатки вкладов		остатки наличных денег		ценные бумаги	
		млрд руб.	в % к общему объему накоплений	млрд руб.	в % к общему объему накоплений	млрд руб.	в % к общему объему накоплений
2015 г.							
Январь	20 860,8	13 673,8	65,5	4 478,9	21,5	2 708,1	13,0
Февраль	20 252,9	13 486,7	66,6	3 994,1	19,7	2 772,1	13,7
Март	20 493,0	13 727,9	67,0	3 935,6	19,2	2 829,5	13,8
Апрель	20 399,4	13 722,5	67,3	3 775,0	18,5	2 901,9	14,2
Май	20 956,3	14 178,8	67,7	3 815,7	18,2	2 961,8	14,1
Июнь	21 029,3	14 236,7	67,7	3 780,3	18,0	3 012,3	14,3
Июль	21 360,6	14 469,6	67,7	3 812,3	17,9	3 078,7	14,4
Август	21 660,6	14 645,7	67,6	3 871,4	17,9	3 143,5	14,5
Сентябрь	22 026,2	14 963,9	68,0	3 861,3	17,5	3 201,0	14,5
Октябрь	22 066,1	15 040,8	68,2	3 762,5	17,0	3 262,8	14,8
Ноябрь	22 241,8	15 119,9	68,0	3 780,1	17,0	3 341,8	15,0
Декабрь	22 486,5	15 312,9	68,1	3 763,8	16,7	3 409,8	15,2
2016 г.							
Январь	23 895,8	16 321,7	68,3	4 060,8	17,0	3 513,3	14,7
Февраль	23 318,0	15 853,8	68,0	3 889,2	16,7	3 575,0	15,3
Март	23 757,1	16 163,0	68,0	3 934,0	16,6	3 660,1	15,4
Апрель	23 957,0	16 290,8	68,0	3 913,6	16,3	3 752,6	15,7

В I полугодии 2015 г. объем средств населения в банках увеличился на 1 339,6 млрд руб. – до 19 892,3 млрд руб. (в I полугодии 2014 г. вклады сократились на 74,3 млрд руб.). В относительном выражении совокупный размер вкладов увеличился на 7,2 % (в I полугодии 2014 г. – снизились на 0,4 %) [5].

Без влияния валютной переоценки рост вкладов в первом полугодии 2015 г. составил 8,6 %. Удельный вес капитализации процентов в I полугодии 2015 г. оценивается в 4 п.п. Таким образом, приток в банковскую систему новых вкладов составил примерно 4,6 %.

Объем сберегательных сертификатов на предъявителя в отчетном периоде увеличился на 85,9 млрд руб. (на 18,7 %) – до 546 млрд руб. [5].

Сумма вкладов индивидуальных предпринимателей на 1 июля 2015 г. составила 225,2 млрд руб. (1,1 % общей суммы вкладов физических лиц), уменьшившись с начала года на 2,7 млрд руб. (на 1,2 %) [5].

В результате общий объем застрахованных средств в банках в I полугодии 2015 г. увеличился на 1 247,1 млрд руб. (в I полугодии 2014 г. – уменьшился на 82,5 млрд руб.). В относительном выражении рост составил 6,8 % – до 19 550,3 млрд руб. (в I полугодии 2014 г. – снижение на 0,5 %) [5].

Согласно оценкам Агентства, основанным на тенденциях рынка вкладов, сложившихся в первой половине года, объем вкладов физических лиц к концу 2015 г. может вырасти на 3,2–3,5 трлн руб., или на 17–19 %, что соответствует объему депозитов по итогам 2014 г. в 21,7–22,0 трлн руб. Такому росту будут способствовать достаточно высокая сберегательная активность населения, капитализация высоких процентов по ранее заключенным договорам, а также ожидаемый традиционный приток средств на счета и во вклады в конце года [5].

¹ Без учета вкладов на валютных счетах и денежной наличности в иностранной валюте у населения.

Динамика рынка вкладов по суммовым сегментам

Сегмент	На 01.01.2011 г.		На 01.04.2015 г.		Изменение	
	млрд руб.	% к итогу	млрд руб.	% к итогу	млрд руб.	% к итогу
До 100 тыс.	1 718	18	2 070	11	352	4
100–400 тыс.	2 641	27	3 690	19	1 049	11
400–700 тыс.	1 355	14	3 009	16	1 654	18
700 тыс. – 1 млн	609	6	1 611	8	1 002	11
Свыше 1 млн	3 485	36	8 690	47	5 205	56
Всего	9 808	100	19 069	100	9 261	100

В I полугодии 2015 г. наиболее высокими темпами росли вклады, находящиеся в пределах верхней границы страхового возмещения: от 700 тыс. до 1 млн руб. – на 16,2 % по объёму и на 13,7 % по количеству счетов; свыше 1 млн руб. – на 17,8 % по сумме и на 37,9 % по количеству счетов. Объём депозитов от 100 до 700 тыс. руб. практически не изменился. Вклады до 100 тыс. руб. сократились на 3,6 % по объёму и на 0,8 % по количеству счетов.

По итогам полугодия доля вкладов свыше 1 млн руб. выросла с 42,8 до 47,2 %. Доля депозитов от 700 тыс. до 1 млн руб. выросла с 8,0 до 8,7 %. Вклады от 100 до 700 тыс. руб. снизили свою долю с 37,3 до 33,4 %, а вклады менее 100 тыс. руб. – с 11,9 до 10,7 %.

Средний размер вклада по банковской системе (без счетов до 1 тыс. руб.) на 1 июля 2015 г. составил 121,1 тыс. руб., увеличившись по сравнению с началом года на 7,7 %.

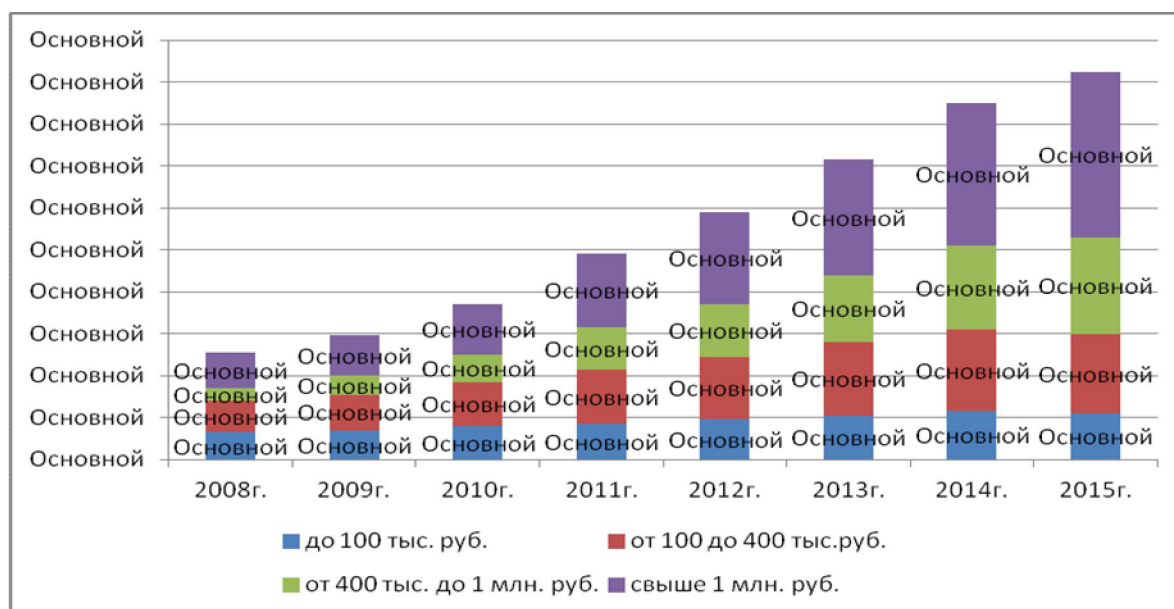


Рис. 3. Динамика рынка вкладов по суммовым сегментам¹

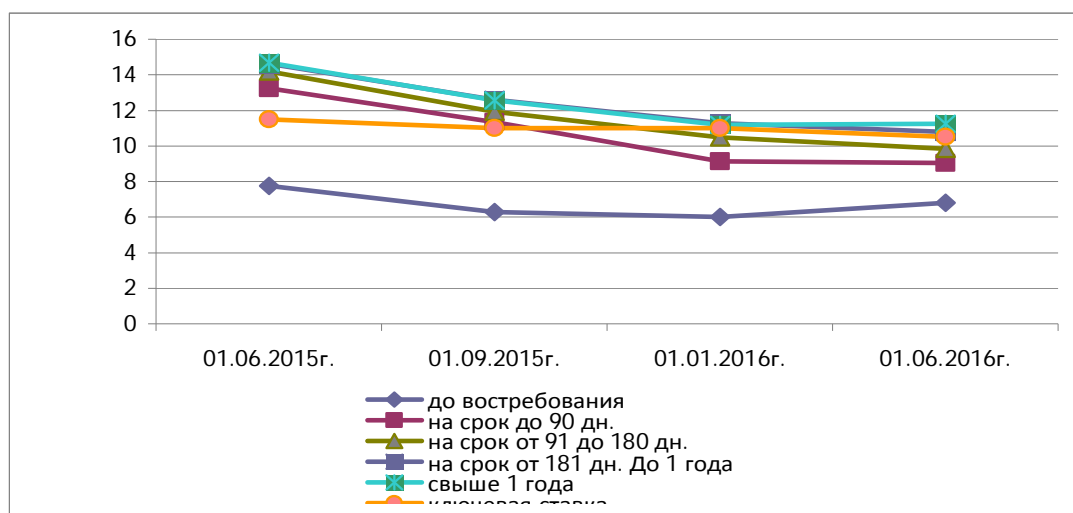


Рис. 4. Динамика базового уровня доходности рублевых вкладов, %

¹ По данным АСВ.

Агентство по страхованию вкладов провело мониторинг процентных ставок по вкладам в 100 крупнейших розничных банках, который свидетельствует о плавном уменьшении доходности вкладов. По итогам I полугодия 2015 г. больше половины банков (77 из 100) снизили ставки. В 9 банках ставки повысились, в 14 – остались неизменными.

Средний уровень ставок (взвешенных по объёму вкладов) на 1 июля 2015 г. по рублёвым годовым вкладам в размере 1 млн руб. снизился на 3,1 п.п. – до 9,3 % годовых. Средние (невзвешенные) процентные ставки по аналогичным вкладам снизились на 3,9 п.п. – до 11,0 % [5].

По оценкам Агентства, плавное снижение процентных ставок по вкладам в ближайшее время продолжится.

В I полугодии 2015 г. доля депозитов в иностранной валюте незначительно снизилась – с 26,1 % на начало года до 25,6 % на 1 июля 2015 г.

В связи с более высокими ставками по краткосрочным вкладам доля долгосрочных вкладов свыше 1 года снизилась – с 55,1 до 43,6 %. Одновременно произошло существенное увеличение доли вкладов до 1 года – с 27,6 до 40,7 %. Доля вкладов до востребования сократилась – с 17,3 до 15,7 % [5].

Доля 30 крупнейших по объёму вкладов населения банков в I полугодии 2015 г. незначительно

увеличилась, составив 79,8 %. С конца 2013 г. наблюдается тенденция на увеличение доли данной группы банков. Доля Сбербанка в отчётный период не изменилась, составив 44,9 % [5].

Вклады росли высокими темпами и в «региональных» банках – на 11,1 %. Сетевые многофилиальные банки увеличили объём вкладов на 6,7 %. Вклады в банках московского региона сократились на 5,0 %. Объём вкладов в Сбербанке вырос на 7,1 % [5].

Размер страховой ответственности АСВ (потенциальных обязательств по выплате страхового возмещения) в I полугодии 2015 г. снизился на 0,8 п.п. – до 68,6 % всех застрахованных вкладов. Без учёта Сбербанка размер страховой ответственности увеличился на 0,9 п.п. – до 61,2 % [5].

В соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 г. № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений», вступившим в силу с 1 января 2014 г., создана система гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования. Реестр участников представлен в табл. 6.

Таблица 6

Реестр негосударственных пенсионных фондов участников системы страхования вкладов

Номер по реестру	Полное и сокращенное фирменное наименование	Место регистрации	Рейтинг РА Эксперт	Доходность
1	2	3	4	5
1	Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД пенсионные накопления» (ОАО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления»)	г. Москва	A++	9,19
2	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Сбербанка» (АО «НПФ Сбербанка»)	г. Москва	A++	8,24
3	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Промгагрофонд» (ЗАО «НПФ «Промгагрофонд»)	г. Москва,	A+	8,66
4	Закрытое акционерное общество «КИТФинанс негосударственный пенсионный фонд» (ЗАО «КИТФинанс НПФ»)	г. Санкт-Петербург	–	–
5	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»)	г. Москва	–	–
6	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Наследие» (ЗАО «НПФ «Наследие»)	г. Москва	–	–
7	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд электроэнергетики» (АО «НПФ электроэнергетики»)	г. Москва	A++	8,04
8	Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» (ОАО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»)	г. Москва	A++	9,44
9	Негосударственный пенсионный фонд «РЕГИОНФОНД» (Акционерное общество) (НПФ «РЕГИОНФОНД» (АО))	г. Москва	–	8,48
10	Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «РГС» (ОАО «НПФ РГС»)	г. Москва	–	–

Продолжение табл. 6

1	2	3	4	5
11	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Телеком-Союз» (АО «НПФ «Телеком-Союз»)	г. Москва	A++	9,31
13	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Доверие» (АО «НПФ «Доверие»)	г. Москва	A+	9,56
14	Негосударственный пенсионный фонд «Европейский пенсионный фонд» (Акционерное общество) (НПФ «Европейский пенсионный фонд» (АО))	г. Москва	A+	14,37
15	Акционерное общество негосударственный пенсионный фонд «Владимир» (АО НПФ «Владимир»)	г. Москва	A++	9,92
16	Акционерное общество «Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд «БОЛЬШОЙ» (АО МНПФ «БОЛЬШОЙ»)	г. Москва	–	–
17	Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд» (АО «Национальный НПФ»)	г. Москва	A++	10,78
18	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд» (АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд)	г. Москва	A++	8,15
19	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ» (ЗАО «НПФ УРАЛСИБ»)	г. Москва	A+	8,46
20	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «САФМАР» (АО НПФ «САФМАР»)	г. Москва	–	–
21	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Социум» (ЗАО «НПФ «Социум»)	г. Москва	–	–
22	Негосударственный пенсионный фонд «Русский Стандарт» (Закрытое акционерное общество) (НПФ «Русский Стандарт» (ЗАО))	г. Москва	–	–
23	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Магнит» (АО «НПФ «Магнит»)	г. Краснодар	–	10,36
24	Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Согласие» (ОАО «НПФ Согласие»)	г. Москва	–	7,56
25	Закрытое акционерное общество «Оренбургский негосударственный пенсионный фонд «Доверие» (ЗАО «Оренбургский НПФ «Доверие»)	г. Оренбург	–	10,34
26	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Сургутнефтегаз» (АО «НПФ «Сургутнефтегаз»)	Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Сургут	A++	14,11
27	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ» (АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ»)	г. Москва	–	–
28	Открытое акционерное общество «Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд «АКВИЛОН» (ОАО «МНПФ «АКВИЛОН»)	г. Москва	–	9,23
29	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Стройкомплекс» (АО «НПФ «Стройкомплекс»)	г. Москва	–	–
30	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова» (АО НПФ «ОПФ»)	г. Москва	–	–
31	Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «УГМК-Перспектива» (АО НПФ «УГМК-Перспектива»)	Свердловская область, г. Верхняя Пышма	–	–
32	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Алмазная осень» (АО «НПФ «Алмазная осень»)	Республика Саха (Якутия), г. Мирный	–	–
33	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Образование и наука» (АО «НПФ «Образование и наука»)	г. Москва	–	11,08
34	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Социальное развитие» (АО «НПФ «Социальное развитие»)	Липецкая область, г. Липецк	–	9,24

1	2	3	4	5
35	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Первый промышленный альянс» (АО «НПФ «Первый промышленный альянс»)	Республика Татарстан, г. Казань	–	–
36	Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» (АО «Ханты-Мансийский НПФ»)	Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск	A	8,56
37	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Атомфонд» (АО НПФ «Атомфонд»)	г. Москва	–	–
38	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Транснефть» (АО «НПФ «Транснефть»)	г. Москва	A++	9,49
39	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Роствертол» (АО НПФ «Роствертол»)	Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону	–	–

География негосударственных пенсионных фондов, входящих в реестр Агентства по страхованию вкладов, не очень обширна, основная масса сконцентрирована в г. Москве (28 НПФ). Самым доходным в 2015 г. (14,11 %) являлось Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Сургутнефтегаз» (АО «НПФ «Сургутнефтегаз») с рейтингом надежности 14,11 %.

По данным Центрального банка РФ в 2012 г. количество застрахованных в НПФ составляло 16 570 105 человек, пенсионные резервы составили 758 072 904,85 тыс. руб. Балансовая стоимость пенсионных накоплений в 2012 г. составляла 668 690 445,18 тыс. руб., а рыночная стоимость 669 190 262,99 тыс. руб. Краткосрочные и долгосрочные обязательства НПФ составили 13 767 304,95 тыс. руб.

Как уже говорилось, с 1 января 2015 г. вкладчику банка, лишённого лицензии, компенсируется сумма в размере 1 млн 400 тыс. руб. на одного человека в одном банке суммарно по всем счетам. Вклады, размещенные в рублях, выплачиваются в рублях. Вклады в иностранной валюте выплачиваются в рублях по курсу на день отзыва у банка лицензии. В систему страхования вкладов включены все средства на всех счетах в банке. Проценты по вкладам также подлежат выплате. Согласно законодательству, вкладчик получает возмещение в течение 14 дней после наступления страхового случая через банк-агент [11].

Страховым случаем признается одно из следующих обстоятельств:

1) Отзыв (аннулирование) у коммерческого банка лицензии на осуществление банковских операций ЦБ РФ в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности».

2) Введение ЦБ РФ в соответствии с законодательством РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

На фоне снижения процентных ставок по депозитам и в целом недоверия к финансовому рынку система страхования вкладов является

единственным механизмом государства, который позволяет сохранить доверие к банковской системе в нашей стране.

Дальнейшая перспектива системы страхования вкладов в том, что механизм продолжает свою работу: слишком высоки риски социального взрыва в случае ее отмены. В настоящий момент нагрузка на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» весьма велика, прежде всего, в связи с ростом темпов отзыва банковских лицензий, а также негосударственных пенсионных фондов.

Литература

1. Земцов А.А. Особенности доходно-расходных позиций в домохозяйстве на макроуровне реальной экономики // Проблемы учета и финансов. 2014. № 2 (14). С. 3–11.
2. Земцов А.А. Проблемы финансового менеджмента персонала // Проблемы финансов и учета. 2010. № 1. С. 3–14.
3. Земцов А.А. Финансы домохозяйств: материалы к лекциям. Ч. 1. Томск: ФБД, 2008. 54 с.
4. Соболева Е.Н., Архипова Т.В. Деятельность государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»: возможно ли оценить социальный эффект? // Фундаментальные исследования. 2015. № 6. С. 390–394.
5. Официальный сайт государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» [Электронный ресурс] // http://www.asv.org.ru/documents_analytik/ (дата обращения: 30.05.2016).
6. Матовников М.Ю. Сберегательная активность населения России // Деньги и кредит. 2015. № 6. С. 34–39.
7. Основные показатели деятельности НПФ [Электронный ресурс] // http://www.cbr.ru/sbrfr/archive/fsfr/ffms/ru/contributors/poll_investment/npf/reports/index.html (дата обращения: 10.06.2016 г.).
8. Федеральный закон РФ от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
9. Федеральный закон от 28.12.2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений».
10. Официальный сайт Центрального банка РФ [Электронный ресурс] // <http://www.cbr.ru>
11. Турбанов А.В. Агентство по страхованию вкладов как инструмент государства в обеспечении финансовой стабильности // Российское право: образование, практика, наука. 2014. № 1 (82). С. 27–31.