

**Е.А. Пехтерева**

**СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ И ПОДДЕРЖАНИЕ  
СТАБИЛЬНОСТИ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ  
(Обзор)**

Международный опыт свидетельствует о том, что главной целью создания системы страхования депозитов является содействие устойчивому развитию и стабильности финансовой системы страны путем снижения у владельцев застрахованных депозитов стимулов к их изъятию из банков из опасения потерять свои сбережения.

Цели и задачи, которые ставятся перед системой страхования депозитов при ее создании, определяют набор функций и полномочий, которыми наделяется орган, управляющий системой, – страховщик депозитов. В соответствии с действующим законодательством Агентство по страхованию вкладов (АСВ) выполняет несколько взаимосвязанных общественно значимых функций: страхование вкладов физических лиц, осуществление полномочий конкурсного управляющего (ликвидатора) банков и предупреждение банкротства банков. Недавно АСВ было наделено еще одной важнейшей функцией – страхование пенсионных накоплений россиян. Выполнение агентством всех этих функций обеспечивает устойчивое развитие и стабильное функционирование отечественной финансовой системы.

**Страхование вкладов физических лиц**

В соответствии с законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» основная цель системы обязательного страхования банковских вкладов – защита сбережений населения, размещаемых во вкладах и на счетах в российских банках на территории России [Федеральный Закон.., 2003].

Если у какого-то банка отзывается лицензия, его вкладчикам в короткие сроки (14 дней) выплачивается возмещение по вкладам в установленном размере (700 тыс. руб.). Расчеты банка с вкладчиком по суммам, превышающим страховую выплату, проводятся уже в ходе ликвидационных процедур в банке.

Согласно мировому опыту, оптимальный размер страховой защиты должен быть на уровне одной-двух долей ВВП на душу населения. Сумма – 700 тыс. руб., считают многие специалисты, вполне адекватна тому уровню экономического развития, на котором сейчас находится Россия. Однако сегодняшний размер страхового возмещения был введен еще 1 октября 2008 г. В середине 2013 г. Министерство финансов внесло на рассмотрение в правительство законопроект о повышении страхового возмещения до 1 млн руб. Как отметил министр финансов А. Силуанов, произошло обесценение размера страхового возмещения на 30%, и сегодня 700 тыс. руб. реально составили бы всего 500 тыс. Кроме того, министерство хотело бы дать дополнительный импульс для повышения доверия населения к банкам и увеличить ресурсную базу банков. Законопроект принят в первом чтении, однако окончательное решение вопроса отложено до 2015 г. [Правительство одобрило...].

С момента создания АСВ страховое возмещение получили 1127,5 тыс. вкладчиков в размере 311,2 млрд руб. На конец 2013 г. объем застрахованных вкладов составил 16,6 трлн руб. Вклады и счета, средства на которых полностью застрахованы, составили: по количеству – 99,4%, по сумме – 52,4% всех застрахованных обязательств банков перед вкладчиками. Размер страховой ответственности агентства (потенциальные выплаты) на конец 2013 г. составил 10 874,5 млрд руб. В относительных числах этот показатель составил 65,5%. Таким образом, выполняется главная задача системы страхования вкладов – защита интересов массового вкладчика [Отчет АСВ.., 2013].

Быть банком – агентом АСВ престижно и выгодно. По некоторым оценкам, 70% вкладчиков банков-банкротов после получения в банке-агенте страховых выплат переходят к ним на обслуживание [АСВ проредило.., 2009]. Финансовой основой системы страхования вкладов является Фонд обязательного страхования вкладов [Федеральный Закон.., 2003, ст. 33]. Размер фонда по состоянию на 4 июля 2014 г. составляет 122,5 млрд руб. (за вычетом сформированного резерва для выплат по наступившим страховым случаям – 107,1 млрд руб.). Руководители АСВ рассчитывают, что

в 2014 г. в фонд поступит еще примерно 88 млрд руб. [АСВ показало..., 2013; Государственная корпорация Агентство...].

Фонд обязательного страхования вкладов формируется и растет за счет единых страховых ежеквартальных взносов банков. Ставка страховых взносов банков устанавливается Советом директоров агентства и не может превышать 0,15% средней величины вкладов за квартал. В случае дефицита фонда ставка страховых взносов может быть увеличена до 0,3%, но не более чем на два расчетных периода в течение 18 месяцев. В 2008 г. ставка страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов была установлена на уровне 0,1% и с тех пор не менялась.

Если дефицит Фонда обязательного страхования вкладов составит не более 1 млрд руб., правительство РФ может выдавать АСВ беспроцентные бюджетные ссуды. Если этот дефицит превысит 1 млрд руб., правительство РФ вносит в Государственную Думу предложение о внесении изменений в Федеральный закон о федеральном бюджете на соответствующий год [Федеральный Закон., 2003, ст. 41].

В настоящее время активно обсуждается вопрос, особенно волнующий крупные банки: о дифференцированной шкале отчислений банков в Фонд страхования вкладов в зависимости от их рисков. Сейчас, когда все банки ежеквартально отчисляют в фонд 0,1% от находящихся в них вкладов граждан, основные расходы по формированию фонда несут Сбербанк, у которого чуть меньше половины рынка частных вкладов, и банк ВТБ-24 с долей рынка около 6% [Государственная корпорация Агентство...].

Расчеты специалистов говорят о том, что фонду никакого серьезного дополнительного притока средств дифференциация отчислений не принесет, объем взносов вырастет всего на 1–2%. Но с точки зрения дисциплины, считают специалисты АСВ, это должно принести определенные плоды. На следующем этапе предлагается перейти к полноценной, многофакторной системе дифференциации взносов, которая должна учитывать достаточность капитала банка, качество активов, уровень ликвидности и т.п. По расчетам специалистов, этот подход должен заработать с 2015 г. [АСВ показало..., 2013].

По закону средства Фонда страхования вкладов могут быть инвестированы в государственные ценные бумаги Российской Федерации и субъектов РФ, депозиты Банка России, акции, облигации и ипотечные ценные бумаги российских эмитентов, ценные бумаги международных финансовых организаций, допущенные к

размещению и (или) публичному обращению в России. Не допускается инвестирование средств фонда в депозиты и ценные бумаги российских кредитных организаций. Все доходы, получаемые АСВ от инвестирования средств фонда, идут на его пополнение. На 1 января 2014 г. общая сумма доходов от инвестирования средств фонда за 2013 г. составила 14,9 млрд руб., доходность инвестированных средств – 6,6% годовых. Таким образом, проводя в 2013 г. в целом умеренно консервативную политику, агентство обеспечило необходимые денежные средства для страховых выплат [Отчет АСВ., 2013].

По состоянию на 25 июля 2014 г. участниками системы страхования вкладов являются 868 банков. В этих банках сосредоточено 99,6% всех денежных средств населения. По данным на 1 июля 2014 г., с момента создания АСВ произошло 185 страховых случаев. 127,5 тыс. вкладчиков получили страховое возмещение в размере 311,2 млрд руб. [Государственная корпорация Агентство...].

В своей деятельности АСВ нередко сталкивается с серьезными проблемами. Так, в последнее время участились случаи разного рода мошенничества в процессе возмещения застрахованных средств граждан при банкротстве банка. Так, некоторые вкладчики, разместившие в банке намного больше 700 тыс. руб., в преддверии краха банка дробят сумму крупного депозита на несколько вкладов подставных лиц, с тем чтобы вернуть свои средства полностью за счет системы страхования. На подобные сомнительные операции приходится примерно 11% предотвращенного в 2013 г. АСВ мошенничества. Другой тип мошенничества обусловлен тем, что система страхования вкладов защищает только физических лиц. Компании, обязательства перед которыми погашаются только после расчетов с гражданами, иногда пытаются замаскировать свои средства под счета и вклады физических лиц и получить их полностью из Фонда страхования вкладов. Это вдвое незаконно, поскольку в таком случае наряду с попыткой неправомерного получения страхового покрытия также нарушаются права других кредиторов. На такие операции приходится примерно 12% объема выявленных мошенничеств. Мошенничества первого и второго типов в определенной мере схожи и совершаются по инициативе клиентов, когда рынок полнится слухами об отзыве лицензии. Без помощи сотрудников банка, чаще всего среднего звена, сделать это невозможно. Внутри АСВ этих мошенников называют «дробильщиками».

Третий тип мошенничества представляет попытку прямо похитить часть средств Фонда страхования вкладов. Для этого соз-

даются (разумеется, лишь на бумаге) вклады, которых в реальности никогда не существовало. И после отзыва у банка лицензии мошенники пытаются получить якобы причитающуюся им страховку. Это уже самое настоящее преступление без каких-либо смягчающих обстоятельств, и оно не может быть совершено без соучастия руководства банка. На мошеннические действия этого типа пришлось 77% суммы предотвращенного АСВ ущерба государству. Так, в начале 2013 г. после отзыва лицензии у дагестанского Трансэнергобанка почти сразу же выяснилось, что в нем сфабрикована фиктивная задолженность по 6500 вкладам на 4,8 млрд руб. Попытка еще более крупной аферы была предпринята в другом дагестанском банке под названием «Экспресс». В его отчетности оказались несуществующие обязательства перед примерно 11 тыс. человек на сумму более 7 млрд руб. По фактам попытки хищения средств фонда возбуждены уголовные дела. Ни один мошенник денег не получил и желающих судиться с АСВ не было. 95% судебных дел по мошенничествам первого и второго типов разрешается в пользу АСВ.

В 2012 г. в Уголовный кодекс (УК) была внесена специальная поправка, определяющая новый состав преступления – мошенничество в сфере страхования и уже вынесены первые обвинительные приговоры [Исаев Ю., 2013].

### **Функции конкурсного управляющего при банкротстве банков**

По данным на 25 июля 2014 г., агентство осуществляет функции конкурсного управляющего (ликвидатора) в 145 банках. Объем требований 163,5 тыс. кредиторов к этим банкам составляет 544 715,10 млн руб. С начала своей деятельности АСВ участвовал в ликвидации 350 банков. Агентство реализует полномочия конкурсного управляющего (ликвидатора) через своих представителей.

По статистике, примерно 80% банкротств банков носят криминальный характер, что, конечно, является запредельным уровнем. В соответствии с действующим законодательством агентство проводит работу по выявлению обстоятельств банкротства кредитных организаций. В случае установления признаков преднамеренного или фиктивного банкротства агентство направляет материалы по этим фактам в правоохранительные органы для решения вопроса о возбуждении уголовного дела в отношении виновных лиц [АСВ проредило.., 2009].

По мнению специалистов, деятельность АСВ в качестве конкурсного управляющего (ликвидатора) нежизнеспособных банков обеспечила прозрачность расчетов с кредиторами, более полное удовлетворение их требований, сократила расходы на ликвидацию банков и значительно уменьшила сроки конкурсного производства по сравнению с ранее существовавшей практикой.

### **Предупреждение банкротства банков**

С октября 2008 г. на АСВ возложены функции по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы страхования вкладов. Для этих целей из федерального бюджета агентству выделено 200 млрд руб., кроме того, предусмотрена возможность предоставления АСВ кредитов Банком России и использование средств Фонда страхования вкладов.

По состоянию на 1 июня 2014 г. общий размер финансирования мероприятий по финансовому оздоровлению банков с учетом погашения их основного долга составляет 544,4 млрд руб., из которых за счет средств Банка России профинансировано 399,99 млрд руб., за счет имущественного взноса Российской Федерации в АСВ – 137,86 млрд руб., за счет средств фонда обязательного страхования вкладов – 6,55 млрд руб.

На 1 июня 2014 г. агентство принимает участие в финансово-методическом оздоровлении девяти банков. Санация семи банков осуществляется с привлечением инвесторов. В двух банках («Российский капитал» и «Эллипс банк») агентство осуществляет мероприятия по финансовому оздоровлению без участия инвесторов, являясь основным акционером этих банков. В отношении четырех банков («Электроника», «Московский капитал», МЗБ (ЗАО) и «Мой банк. Ипотека») состоялась передача части их имущества и обязательств в финансово устойчивые банки. Завершены мероприятия по финансовому оздоровлению четырнадцати банков [Государственная корпорация Агентство...].

Решение об участии агентства в мероприятиях по предупреждению банкротства того или иного банка принимает Банк России. Затем АСВ оценивает финансовое положение банка и либо принимает решение о своем участии в предупреждении банкротства, либо отказывается от участия в восстановлении банка, если уровень затрат АСВ будет неоправданно высоким. Тогда у банка просто отзываются лицензия, а вкладчикам выплачивается страховое возмещение.

Предусмотрено также и государственное софинансирование. Законом предложены три основных механизма предупреждения банкротства банка.

Первый – оказание финансовой помощи новому инвестору, который входит в капитал банка и самостоятельно осуществляет меры по предупреждению банкротства, принимая на себя ответственность за дальнейшую судьбу банка. Инвестор обязуется разработать план финансового оздоровления банка, согласовать его с АСВ, а затем ежемесячно направлять в АСВ отчет о ходе выполнения запланированных мероприятий. В случае выявления нецелевого использования полученных от агентства денежных средств, а также если финансовое положение инвестора не позволяет ему осуществлять запланированные мероприятия, он обязан возвратить полученные средства в полном объеме. Таким образом, ни о какой безвозмездной и бесконтрольной раздаче государственных средств речь не идет.

Второй механизм – перевод активов и обязательств проблемного банка в здоровый банк, который принимает на себя обязательства перед вкладчиками несостоятельного банка. На соответствующую сумму ему передается часть сохранившихся активов банка. Для вкладчиков сохраняется полноценное банковское обслуживание на прежних условиях. Передача активов и обязательств – достаточно распространенная практика решения проблем банков. Она предусмотрена законодательством США, Канады, Испании, большинства стран Латинской Америки, Филиппин, Турции, Румынии, Казахстана и Кыргызстана. Мировой опыт свидетельствует о достаточно высокой эффективности данного инструмента финансового оздоровления банков.

Третий механизм реализуется при отсутствии нового инвестора, но при необходимости санации банка. АСВ само становится его основным акционером и самостоятельно реализует программу его финансового оздоровления по двум основным направлениям – урегулирование задолженности перед кредиторами и комплексная реорганизация бизнеса банка и систем его управления. Для возвращения докризисных позиций каждому банку подбирается особая рыночная ниша, пересматриваются технологии продвижения банковских продуктов, выстраивается система бюджетных заданий и лимитов на финансовые операции. Вносятся изменения в организационную структуру и кадровую политику.

Как только АСВ находит инвестора, оно обязано продать свою долю в уставном капитале банка на открытых торгах. То есть

государственное вмешательство в банковский сектор не ведет здесь к национализации.

Три описанных механизма предупреждения банкротства банка определяют общую схему действий агентства. Выбор того или иного механизма реструктуризации проблемного банка в значительной степени зависит от состояния его активов [Федеральный Закон.., 2003; Турбанов А., 2009, № 3, с. 9–13.].

Ряд схем, выявленных АСВ в проблемных банках, были чисто мошенническими. АСВ не ограничивается отстранением бывших собственников санированных банков от управления и обращается в правоохранительные органы с заявлениями о возбуждении уголовных дел по статьям «хищение» и « злоупотребление полномочиями» [АСВ показало.., 2013].

Возврат вложенных государственных средств максимально обеспечен залогом имущества сансируемых банков и инвесторов. Объектами залога являются права требования по кредитам, недвижимость, ценные бумаги. Сейчас скопилось активов на 165,65 млрд руб. В мае 2013 г. АСВ начало продавать имущество, доставшееся от сансируемых банков. В первую очередь были выставлены на реализацию объекты недвижимости и земельные участки [АСВ показало.., 2013].

### **Гарантирование пенсий**

В соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации», вступившим в силу с 1 января 2014 г., в России создана система гарантирования пенсионных средств граждан. Эта система призвана обеспечить сохранность номинала всех поступлений на пенсионные счета россиян для расчета предстоящей пенсии. В случае, если пенсия уже назначена, ее размер гарантируется полностью.

Для обеспечения функционирования системы страхования пенсионных накоплений в АСВ создается Фонд гарантирования пенсионных накоплений (ФГПН), который формируется за счет взносов НПФ и ПФР. Предельные ставки гарантитных взносов составляют: для НПФ – 0,025% от суммы переданных ему накоплений, для ПФР – 0,0125%. Источником средств для взносов будет инвестиционный доход пенсионных фондов, а при его отсутствии – средства накоплений; у ПФР – еще и пени, недоимка, штрафы, доход от временного размещения средств до передачи их в НПФ, не

разнесенные по индивидуальным счетам средства. Фондам также рекомендовано формировать собственный резерв средств и направлять в него 0,5% от накоплений (ПФР – до 0,25%).

Если НПФ не прошел проверку или не заявил в отведенный срок о намерении ее пройти, он не сможет заключать новые договоры по обязательному пенсионному страхованию. Имеющиеся средства накоплений ЦБ списнет и переведет в ПФР – за исключением сумм, необходимых на выплаты тем, кому уже назначена накопительная пенсия или их правопреемникам.

За убытки фондов станут отвечать контролирующие НПФ лица – ими могут быть все, кто может прямо либо косвенно влиять на управление средствами фондов. За фальсификацию, сокрытие информации или уничтожение отчетности фонда в Уголовный кодекс вводится статья, которая предусматривает до четырех лет лишения свободы и штраф в размере дохода за 1,5 года. Чтобы отслеживать сделки фондов, их обязуют хранить базу с ежедневными операциями в течение пяти лет, закрывая каждый операционный день направлением материалов регулятору. Так ЦБ собирается бороться с операциями, совершенными задним числом. Таким образом, НПФ приравняли к банкам.

Ставка взносов сейчас одинакова и для консервативных, и для рискованных стратегий и получается, что система гарантирования пенсий никак не связана с рисками пенсионных фондов. Участие АСВ предусмотрено только тогда, когда фонд обанкротится. Такое устройство системы гарантирования будет побуждать фонды уходить в консервативные инструменты, считают специалисты, что может оказаться на уровне будущих пенсий [Кувшинова О., 2013].

АСВ будет осуществлять также функции ликвидатора негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, а также полномочия конкурсного управляющего в делах о банкротстве таких негосударственных пенсионных фондов.

АСВ вправе передать обязательства и имущество находящегося на грани банкротства НПФ Пенсионному фонду России или другому НПФ. План АСВ по спасению фонда может включать в себя помимо передачи обязательств и оказания финансовой помощи полную реорганизацию фонда, а также выкуп агентством ценных бумаг, в которых размещены пенсионные резервы или же инвестированы накопления.

Специалисты считают, что введение такой системы санации и ликвидации обоснованно. Пока никаких громких банкротств

пенсионных фондов не было, но некоторое число некрупных и не слишком устойчивых фондов сейчас являются потенциальными клиентами АСВ. В настоящее время на рынке действуют 20 проблемных фондов [Метелица Е., 2013].

## **Обеспечение прав вкладчиков на территории Крыма**

Важнейшей задачей для АСВ стало сохранение финансовой стабильности на территории присоединенного в марте 2014 г. к России Крыма. До присоединения Крыма к России на полуострове функционировало более 20 украинских банков с капиталом порядка 1,7–1,9 млрд долл. (20–22 млрд гривен) и имеющих более тысячи отделений [АСВ откроет...]. По российскому законодательству в стране не могут работать филиалы иностранных банков, какими стали украинские банки на территории Крыма. Банк России постепенно начал выносить формальные решения о прекращении деятельности структурных подразделений украинских банков на территории Крыма. На основании решения ЦБ России обязательства перед вкладчиками принимает на себя Агентство страхования вкладов.

На территории Крыма закрылись государственные украинские банки: Ощадбанк, созданный на базе украинских отделений Сбербанка СССР (второй после Приватбанка банк Украины по размерам активов и объему привлеченных депозитов), Укргазбанк; частные украинские банки, в том числе крупнейший частный банк Украины Приватбанк, а также все иностранные и международные банки: Альфабанк Украина, Райффайзенбанк (имел в Крыму 32 отделения). Остатки на счетах крымских вкладчиков оказались замороженными, поскольку украинские банки не имеют права их возвращать. Граждане, которые, наоборот, хотят отдать банку деньги по кредиту, перечислить их из Крыма тоже не могут. По предварительным оценкам, украинские банки должны крымчанам около 50 млрд руб. и примерно столько же жители Крыма должны им по кредитам. Коммунальные услуги можно оплатить в местном ЧБРР (Черноморский банк реконструкции и развития), учрежденном правительством Крыма. Деньги можно переводить только внутри Крыма. Деньги в Россию и из России можно перевести почтой [Боярский А., 2014].

На территории Украины доступ к своим средствам могут получить клиенты Приватбанка, которые выехали из Крыма на постоянное место жительства в другие регионы Украины или фак-

тически не проживают в Крыму [Ukrainian banks...]. На смену украинским банкам в Крым приходят российские банки, которые или уже работают под санкциями, или ничего не опасаются. Сегодня в Крыму уже работают 22 российских банка: самый известный из них банк «Россия» (15-е место по активам). Крупнейшая сейчас в Крыму кредитная организация – это Российский национальный коммерческий банк (РНКБ) (609-е место в России по размерам капитала – 56 млрд долл.). Этот банк, не опасаясь санкций, которые были наложены на него уже в июле 2014 г., решил развернуть свою деятельность на полуострове и уже имеет там более 150 отделений [Боярский А., 2014].

В середине апреля 2014 г. на территории Крыма начали функционировать отделения АСВ. По оценкам специалистов, более 85% вкладчиков Крыма имеют вклады, подпадающие под страховую сумму в 700 тыс. руб. Выплаты осуществляются по установленному ЦБ курсу гривны к рублю – 3,1 гривны/руб. На депозитах физических лиц в украинских банках в Крыму на настоящий момент хранится 10 млрд гривен (т.е. более 30 млрд руб.) [Дементьева К., Никифоров В., 2014].

Кроме того, было принято решение о создании автономной некоммерческой организации Фонд защиты вкладчиков (ФЗВ), который, в частности, выкупает у вкладчиков банков, зарегистрированных на территории Крыма и Севастополя, права по вкладам в случае принятия решения о ликвидации или неисполнения обязательств перед вкладчиками и осуществляет компенсационные выплаты в установленных законом случаях на сумму до 700 тыс. руб. физическим лицам, зарегистрированным на территории округа. Выплаты производятся в отношении денежных средств, размещенных в банках, действующих на территории Крыма и имевших лицензию ЦБ Украины на 16 марта 2014 г. [АСВ откроет.., 2014].

С момента начала работы фонд принял 237 тыс. заявлений от вкладчиков украинских банков, прекративших работу на территории Крыма. В настоящее время ФЗВ принимает заявления на выплату компенсаций от клиентов 38 украинских банков. На территории Крымского федерального округа действуют 224 пункта приема заявлений в 42 населенных пунктах [Калюков Е., 2014].

С самого начала деятельности АСВ в Крыму проявились проблемы. Украинские банки, покидающие Крым, не могут, не нарушая украинского законодательства, предоставлять данные своих клиентов в ЦБ или АСВ. И ни один из покинувших Крым банков не передал в АСВ электронную базу данных вкладчиков, что су-

щественно осложняет для АСВ анализ ситуации. Имеются только данные на бумажных носителях в крымских офисах украинских банков [Дементьева К., 2014].

Теоретически АСВ даже готово обсуждать с банками, которые хотят и могут расплачиваться по своим крымским обязательствам на Украине, вопрос о передаче фонду их обязательств перед вкладчиками с последующей компенсацией этих средств агентству со стороны украинских банков [Дементьева К. Как Россия.., 2014].

В отсутствие информационного взаимодействия между украинскими банками и российским фондом крымчане теоретически могут претендовать на свои вклады дважды: и в Крыму, и на Украине. Однако вряд ли крымские вкладчики массово будут пользоваться этой лазейкой хотя бы потому, что въезд на Украину затруднен, в частности, для россиян-мужчин в возрасте от 16 до 60 лет [Ukrainian banks.., 2014].

За три месяца построения в Крыму новой банковской системы число отделений российских банков, осваивающих Крым и Севастополь, заметно выросло. По данным российского ЦБ, по состоянию на 9 июля 2014 г. в регионе действует уже 421 банковское отделение. Таким образом, российские банки на 70% заместили сеть двух крупнейших покинувших Крым украинских игроков – Приватбанка и Ощадбанка, у которых в совокупности было 587 отделений в регионе. И почти наполовину (42%) – общую сеть украинских банков в Крыму (было порядка 1000 отделений). Лидером крымского рынка остается – РНКБ (у него 65% всех работающих в Крыму банковских отделений – 275). По количеству отделений РНКБ уже опередил Ощадбанк (в Крыму у него было более 250 отделений), но масштаба регионального присутствия Приватбанка в Крыму (337 отделений) пока не достиг. Всего в Крыму действуют 22 российских банка. Еще в начале апреля таких банков было всего 6 [Шестопал О., Дементьева С., Кывыржик И., 2014].

В заключение необходимо отметить, что результаты деятельности АСВ наглядно проявляются на фоне динамики вкладов частных лиц в отечественных банках. Сбережения граждан – важнейший инвестиционный ресурс для развития экономики. Сегодня они составляют более четверти ВВП страны и около 30% пассивов банковской системы. К началу 2014 г. совокупный объем вкладов населения в банках превысил 17 трлн руб. [Мирошников В.А., 2013].

## **Список литературы**

1. Федеральный Закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 г. – <http://www.legis.ru/misc/doc.php?id=3275>
2. Мирошников В.А. АСВ как гарант стабильности банковской системы / Выступление первого заместителя генерального директора В.А. Мирошникова на конференции «Бизнес и банки Северо-Запада: Обеспечение устойчивого развития». – 31.10.2013. – Режим доступа: [http://www.asv.org.ru/agency/appearance/302261/?phrase\\_id=739422](http://www.asv.org.ru/agency/appearance/302261/?phrase_id=739422)
3. АСВ откроет представительство в Крыму. – Режим доступа: <http://ria.ru/economy/20140402/1002180351.html#ixzz34JFR9JF1>
4. АСВ показало, что в России можно создать эффективную организацию» – интервью генерального директора АСВ Юрия Исаева // Ведомости. – М., 2013. – 8 апреля. – Режим доступа: [http://www.asv.org.ru/agency/appearance/295597/?phrase\\_id=739422](http://www.asv.org.ru/agency/appearance/295597/?phrase_id=739422)
5. АСВ проредило банковскую очередь // Коммерсантъ. – М., 2009. – 29 апреля. – Режим доступа: <http://www.kommersant.ru/doc.aspx?fromsearch=674174e2-f0ac-40b1-8e3b-0b24d9575c3f&docsid=1163302&stamp=634000484877420940>
6. АСВ растягивает оздоровление // Коммерсантъ. – М., 2009. – 15 дек. – Режим доступа: <http://www.kommersant.ru/doc.aspx?fromsearch=cb36ef74-e48f-4293-9844-a702ede17d71&docsid=1292989&stamp=634000451529109164>
7. Боярский А. Вклад «замороженный» // Коммерсантъ-Деньги. – М., 2014. – № 21. – Режим доступа: <http://www.kommersant.ru/doc/2475560?isSearch=True>
8. Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов. – Режим доступа: <http://www.asv.org.ru/>
9. Дементьева К. Как Россия готовится к крымским выплатам // Коммерсантъ. – М., 2014. – 16 апр. – Режим доступа: <http://www.kommersant.ru/doc/2453533>
10. Дементьева К. Приватбанк не смирился с потерей Крыма // Коммерсант. – М., 2014. – 19 июня. – Режим доступа: <http://www.kommersant.ru/doc/2493898?isSearch=True>
11. Дементьева К. Своим платят дважды // Коммерсантъ. – М., 2014. – 26 июня. – Режим доступа: <http://www.kommersant.ru/doc/2459931>
12. Дементьева К., Никифоров В. АСВ готовится к Крыму // Коммерсант. – М., 2014. – 14 апр. – Режим доступа: <http://www.kommersant.ru/doc/2452089>
13. Исаев Ю. «Дробильщики» и «художники»: Как мошенники пытаются получить возмещение несуществующих вкладов // Ведомости. – М., 2013. – 27 июня. – Режим доступа: [http://www.asv.org.ru/agency/appearance/297596/?phrase\\_id=739422](http://www.asv.org.ru/agency/appearance/297596/?phrase_id=739422)
14. Калюков Е. Вкладчикам покинувших Крым украинских банков выплачено 10,9 млрд руб. – Режим доступа: <http://top.rbc.ru/economics/14/07/2014/936240.shtml>

15. Кувшинова О. Плата за пенсию // Ведомости. – М., 2013. – 7 окт. – Режим доступа: <http://www.asv.org.ru/agency/publication/300986>
16. Метелица Е. Агентство по спасению пенсий // RBC Daily. – М., 2013. – 9 сент. – Режим доступа: <http://www.asv.org.ru/agency/publication/299155/>
17. Отчет ACB за 2013 г. – Режим доступа: [http://asv.org.ru/agency/annual/2013/html/pages/page1\\_1.html](http://asv.org.ru/agency/annual/2013/html/pages/page1_1.html)
18. Правительство одобрило повышение страхового возмещения по вкладам с 700 тыс. до 1 млн руб. – Режим доступа: [http://www.asv.org.ru/agency/publication/297218/?sphrase\\_id=739540](http://www.asv.org.ru/agency/publication/297218/?sphrase_id=739540)
19. Турбанов А. Участие Агентства по страхованию вкладов в предупреждении банкротства кредитных организаций // Деньги и кредит. – М., 2009. – № 3. – С. 9–13.
20. Шестопал О., Дементьева С., Кызыржик И. Крым накрывает банковской сетью // Коммерсантъ. – М., 2014. – 10 июля. – С. 1.
21. Ukrainian banks quit Crimea. – Mode of access: <http://rt.com/business/ukraine-banks-close-crimea-572/>