

УДК 336.71

З.С. ПЕСТОВСКАЯ, старший преподаватель  
Днепропетровского университета имени Альфреда Нобеля

## СИСТЕМА ГАРАНТИРОВАНИЯ ВКЛАДОВ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Идея системы гарантирования вкладов заключается в проведении быстрых выплат вкладчикам из независимого финансового источника в случае прекращения деятельности банка. Нагрузка на Фонд гарантирования вкладов физических лиц возросла настолько, что механизм пополнения не может ее выдержать. Эффективность функционирования системы страхования вкладов напрямую зависит от степени участия в ней государства; эта система должна распространяться на кредитные союзы, пенсионные фонды и страховые компании, но и вкладчики должны повышать свою финансовую грамотность. Кредитная система государства должна быть построена так, чтобы было выгодно не допустить банкротства кредитных учреждений.

*Ключевые слова:* система гарантирования вкладов, банковская система, дифференцированный сбор, регулярный сбор, неплатежеспособный банк.

Системы государственного гарантирования вкладов (далее – СГВ) созданы в большинстве стран мира. Помимо своей основной задачи – минимизации потерь банковских вкладов – они стимулируют население к размещению сбережений в банках, поскольку позволяют убедить граждан в защищенности их вкладов, а также помогают формировать ресурсную базу банков. За 2014–2015 гг. количество банков в Украине сократилось на треть, потому нагрузка на Фонд гарантирования вкладов физических лиц (далее – ФГВФЛ) возросла настолько, что механизм пополнения перестал быть эффективным. Поэтому сейчас актуальной стала проблема наполнения ФГВФЛ, так как регулярных взносов оставшихся банков-участников недостаточно, и основным кредитором ФГВФЛ остается государство.

Исследованию проблем построения и функционирования систем страхования вкладов посвящены научные и практические разработки отечественных и зарубежных ученых А.В. Аникина, Е.Алексейчука, А.Я. Берегуля, В.В. Бобиля, Г. Гарсия, А. Демиргю-Кунта, Л.О. Заволо-

ки, Э. Кана, Н.Ю. Космачевской, Л. Ловена, Т. Мазур, М.С. Чемериса, но большинство из них достаточно сложно адаптировать к реалиям украинской экономики.

Целью данного исследования является разработка путей оптимизации работы системы гарантирования вкладов в Украине в части аккумуляции ресурсов и их распределения. Достижение поставленной цели предполагает решение следующих задач: критический анализ работы систем страхования вкладов физических (и юридических) лиц в разных странах; оценка эффективности действующего порядка формирования ресурсов ФГВФЛ; разработка рекомендаций по выбору банка вкладчиками и реформированию СГВ в Украине.

Основная идея СГВ – оперативный возврат депозитов вкладчикам из специального фонда в случае прекращения деятельности банка (отзыва у него лицензии). В Европе такие отношения с 1994 г. регулируются Директивой Европарламента «О системах гарантирования депозитов [1]. Сейчас СГВ работают в 113 странах (в 1974 г. их было всего

12, в 1980 – 20), 66 страховщиков входят в Международную ассоциацию страховщиков депозитов (IADI), еще 40 подали заявки на вступление. IADI была основана 6 мая 2002 г. при Банке международных расчетов в Базеле. Принятые в 2009 г. «Основополагающие принципы эффективных систем страхования депозитов» IADI обновила в ноябре 2014 г. Принципы деятельности СГВ: обязательность участия в системе страхования вкладов; снижение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков, если банки не выполняют своих обязательств; прозрачность деятельности системы страхования вкладов; накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных взносов банков – участников СГВ.

Мы можем выделить основные признаки классификации СГВ в мире: по ви-

дам гарантий, по участию банков в СГВ, по полноте покрытия (табл. 1).

Защита финансовых интересов граждан является одной из важных социальных задач во многих странах.

Первая система страхования вкладов появилась в США: в 1933 г. конгресс принял Акт о создании Федеральной корпорации по страхованию вкладов (FDIC). Страховое возмещение составляло 100 000 дол. США, но в 2008 г. оно было временно, до 31.12.2013 г., повышено до 250 000 дол. США [2]. Основным отличием СГВ США от Украины является то, что в нее включены не только коммерческие банки, но и другие учреждения, имеющие лицензии на работу со вкладами населения. При необходимости FDIC может рассчитывать на заимствование из госбюджета до 500 млрд дол. FDIC поддерживает объем средств в рамках 1,35–1,5% объема застрахованных вкладов, что составляет около 100 млрд

Таблица 1

### Классификация систем гарантирования вкладов в мировой практике

Критерий	Вид	Характеристика
По видам гарантий	Система положительно выраженных гарантий	Наличие законодательно установленной процедуры возмещения потерь вкладчикам при банкротстве банка-участника; клиенты банка заранее знают сумму возможной компенсации
	Система не выраженных прямо гарантий	Отсутствие законодательства, определяющего способы защиты вкладов; возможность получить возмещение и его сумма зависят от ситуации; основа системы – доверие граждан к государству, что связано с жестким централизованным управлением и сильной зависимостью банков от госструктур
По участию банков	Система обязательного участия	Участвуют все банки; но ослабевает мотивация и желание клиентов искать и выбирать надежный банк, а рост банковских взносов в страховой фонд увеличивает цену банковских услуг (США, Канада, Финляндия, Япония)
	Система добровольного участия	Банки самостоятельно принимают решение об участии; банки, не участвующие в СГВ, менее конкурентоспособны, так как клиенты рассчитывают на более высокие доходы; регулирующие органы стимулируют банки к вступлению в СГВ: требуют страховое обеспечение, без которого не выдают лицензии на осуществление конкретных операций, отказывают в членстве в банковской ассоциации
По полноте покрытия	Полное	Для ситуаций углубления финансового кризиса
	Частичное	предусмотрено страхование ограниченной суммы (в РФ – 700 000 руб., в Украине 200 000 грн)
	Отсутствие	Жесткие требования к раскрытию информации: вкладчик должен сам оценить перспективы на основе прозрачных и общедоступных данных о финансовом состоянии банка, однако при неправильной трактовке отчетности велика вероятность изъятия денег из банка большинством вкладчиков, что может привести к резкому ухудшению состояния банка (Новая Зеландия, Австралия)

дол. Размеры взносов дифференцируются в зависимости от устойчивости банка.

В 1962 г. в Индии была создана Корпорация по страхованию вкладов (FIC) после банкротства двух крупнейших банков – Laxmi Bank и Palai Central Bank. Государство предоставило DICGC (с 1978 г.) весь начальный капитал, сейчас он составляет около 700 млн дол. Максимальный размер выплат – 100 тыс. рупий (около 1800 дол. США – 1,2 минимальной годовой зарплаты).

В РФ 27.12.2003 г. вступил в силу Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», а с 2004 г. начало работу «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ). АСВ действует как корпоративный конкурсный управляющий несостоятельных банков. Участие в АСВ обязательно. Не подлежат страхованию: средства на счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица; вклады на предъявителя; средства, переданные банку в доверительное управление; вклады в зарубежных филиалах российских банков; денежные переводы без открытия счета; средства на обезличенных металлических счетах. Источники формирования фонда: первоначальный имущественный взнос РФ – 2 млрд руб., страховые взносы банков и пени за их несвоевременную уплату, доходы от инвестирования средств фонда. Страховые взносы едины для всех банков и уплачиваются ими ежеквартально. Ставка – 0,15% средней величины вкладов за квартал. В случае дефицита фонда ставка может быть увеличена до 0,3%. Срок уплаты страховых взносов – 25 дней со дня окончания расчетного квартала.

В Великобритании в СГВ включены не только банки, но и другие учреждения, имеющие лицензии на работу с вкладами населения. Банк Англии может предоставить до 175 млн ф. ст. госкредита Страховому фонду депозитов, затем банки возвращают его в течение 5–10 лет. Страховой фонд формируется из вступительных взносов, зависящих от класса. Минимальный взнос – 10 тыс. ф. ст., максимальный – 300 тыс., но не более 0,3% вкладов. Общий раз-

мер страхового фонда – около 4 млрд ф. ст. Кроме вкладов страхуются инвестиции, пенсионные накопления и страховые полисы. В большинстве стран Евросоюза размер выплат по страховым случаям составляет 100 тыс. евро, в Великобритании – 85 тыс. ф. ст. (134 тыс. дол., 7 минимальных годовых зарплат), 50 тыс. ф. ст. по инвестициям и жилищному кредитованию и 90% страховых полисов (без верхнего лимита). Максимум страхового возмещения для одного вкладчика определен в 100% до 2 000 ф. ст. и 90% от 2 000 до 33 000.

В Швейцарии все депозиты в банках и дилерах по ценным бумагам застрахованы на сумму до 100 000 швейцарских франков. Общий фонд страхования Швейцарской ассоциации банкиров составляет 6 млрд швейцарских франков.

В Чехии Фонд страхования вкладов (DIF) создан в 1994 г. для защиты вкладов в банках, строительных обществах, кооперативных и сберегательных банках. С момента своего создания DIF выплатил компенсацию для застрахованных депозитов 300 000 клиентов на сумму более 41,9 млрд крон (с 1995 по 2014 гг. обанкротились 12 банков и 5 кредитных союзов).

В Болгарии Фонд страхования вкладов (BDIF) учрежден в 1998 г. BDIF, 23 банка-участника, гарантирует BGN 196 000 (100 тыс. евро).

В Венгрии в 1993 г. основан Национальный фонд страхования вкладов (NDIF). NDIF выплачивает компенсацию вкладчикам не более 100 тыс. евро в венгерских форинтах по курсу на день, предшествующий дате начала выплат. Страхование распространено также на вклады юридических лиц.

В Норвегии в 2004 г. Фонд гарантирования вкладов в сбербанках (1923) и Фонд гарантирования вкладов в комбанках (1961) объединены в Bankenes sikringsfond – Гарантийный фонд норвежских банков. Взнос составляет 0,1% от размещенных в банке депозитов и зависит от величины капитала банка: если

собственный капитал превышает 8%, устанавливается пропорциональная скидка до 35%, если собственный капитал менее 8%, надо уплачивать в повышенном размере. Надо отметить, что с 1961 г. в Норвегии не было ни одного случая банкротства кредитной организации.

Во Франции Фонд депозитного страхования называется «механизм солидарности» и управляется Французской ассоциацией банков; средства формируются из взносов банков согласно шкале с учетом объема депозитов каждого банка, но не может превышать 30 млрд. франков. Сумма страхового возмещения на одного вкладчика – до 70 000 евро.

В Японии в 1971 г. создана корпорация по страхованию депозитов, участие обязательно для всех городских банков, валютных и сберегательных банков, кредитных кооперативов. Фонд образуется из ежегодных взносов в размере 0,008% застрахованных депозитов банка. Компенсация вкладчикам выплачивается только, если их депозиты были в иенах.

В Китае с мая 2015 г. депозиты компаний и физических лиц застрахованы на сумму до 500 000 юаней (\$ 80 550). Выплаты осуществляются из фонда под управлением центрбанка.

В Германии система страхования предусматривает как обязательное, так и добровольное страхование, регулируемое законом о защите вкладов. Если кредитное учреждение обанкротится, то страховые выплаты получают и предприятия, и частные вкладчики. Госстрахованию подлежит сумма до 18 000 евро. Сберкассы и другие общественные банки не входят в государственную защиту вкладов.

В Канаде под систему страхования вкладов попадает до 100 тыс. канадских дол.

В Австрии с 2019 г. выплаты вкладчикам до 100 тыс. евро будут производиться из фонда, финансируемого банками. Сейчас 50% потерь вкладчиков компенсируют банки и 50% – государство. С 2015 г. банки будут перечислять в фонд страхования вкладов 150 млн евро ежегодно, чтобы к 2024 г. в нем было 1,5 млрд евро [3].

В ряде государств существует несколько систем страхования вкладов (Канада –

11, Германия – 6, Австрия – 5, Бразилия – 4, Италия, Испания – по 3, Кипр, Колумбия, Мексика, Польша, США, Португалия, Япония и Ямайка – по 2). Одна организация может действовать в нескольких странах (американская FDIC работает в Пуэрто-Рико, Микронезии и на Марианских Островах). Ряд государств Центральной Африки имеют одну общую систему защиты вкладов (Чад, Конго, Экваториальная Гвинея, Габон, ЦАР и Камерун) [4].

До 2008 г. в странах ЕС минимальные гарантии вкладов составляли 20 000 евро, в 2009 г. сумма была увеличена до 100 000 евро. ЕС планирует унифицировать механизмы выплаты компенсаций вкладчикам и обеспечить трансграничную помощь банкам. К июлю 2024 г. во всех странах ЕС должны быть созданы фонды, в которые банки будут отчислять 0,8% их депозитов. По первоначальным оценкам, размер фонда будет составлять 126 млрд евро.

В Украине по большинству банков, которые обанкротились в 2014 г., ФГВФЛ вернул более 90% средств. Нагрузка на ФГВФЛ возросла настолько, что привычных источников стало недостаточно. Потому в 2015 г. основным кредитором ФГВФЛ остается государство, но его кредиты не беспроцентные.

В табл. 2, составленной на основе [5], графа, отражающая долю вкладов, покрытых средствами ФГВФЛ, говорит сама за себя – сейчас это всего лишь 5%. Регулярные взносы в ФГВФЛ производятся по четко разработанной модели и зависят от параметров депозитного портфеля банка. ФГВФЛ получает доходы от продажи переданных ему проблемных банков. После повышения в 2014 г. требований к размеру уставного капитала вновь создаваемых банков со 120 до 500 млн грн покупка проблемного банка у ФГВФЛ – один из двух реальных вариантов выхода на банковский рынок наряду с покупкой акций у действующих владельцев. Но из почти 60 банков, признанных в 2014–2015 гг. проблемными, только 7 пытались отправить на санацию (2 из них стали переходными, т. е. продаются только качественные активы и пассивы).

Таблица 2

**Вклады физических лиц в участниках ФГВФЛ и динамика финансовых ресурсов ФГВФЛ за 2000–2015 гг., млн грн**

Дата	Сумма вкладов физических лиц, млрд грн	Количество вкладчиков, млн чел.	Средний размер вклада, грн	Финансовые ресурсы, млн грн	Доля вкладов физических лиц, покрытая средствами ФГВФЛ, %*
01.01.2000	3,7	4,6	806	н/д	0,00
01.01.2001	5,6	5,4	1 046	74,3	1,33
01.01.2002	9,3	4,8	1 915	68,8	0,74
01.01.2003	16,6	7,0	2 376	155,4	0,94
01.01.2004	29,2	10,5	2 780	242,8	0,83
01.01.2005	38,4	15,0	2 559	407,0	1,06
01.01.2006	67,9	18,6	3 656	629,7	0,93
01.01.2007	100,4	24,2	4 143	867,0	0,86
01.01.2008	155,2	29,6	5 243	1 335,5	0,86
01.01.2009	204,9	34,5	5 935	2 987,3	1,46
01.01.2010	198,0	31,6	6 273	4 302,7	2,17
01.01.2011	254,2	32,6	7 802	3 390,3	1,33
01.01.2012	282,6	35	8 072	4 827,3	1,71
01.01.2013	338,5	44,4	7 619	6 092,1	1,80
01.01.2014	402,6	47,4	8 486	7 292,9	1,81
01.04.2014	406,2	47,7	8 509	9 518,1	2,34
01.07.2014	390,9	46,6	8 393	12 157,4	3,11
01.10.2014	371,6	45,4	8 188	14 875,7	4,00
01.01.2015	382,1	46,5	8 213	16 872,6	4,42
01.04.2015	415,1	46,0	9 017	16 146,7	3,89
01.07.2015	369,5	45,2	8 172	18 794,8	5,09

\*Расчитано автором.

Однако заработать много на продаже этих банков ФГВФЛ не удалось: ПАО «Терра Банк» (переходный «Кристаллбанк») продан за 400 млн грн, ПАО «Омега-Банк» (переходный «РВС Банк») – за 32, ПАО «Укргазпромбанк» – за 124, «Астра Банк» – продан за 92 млн грн, Банк «Киев» присоединен в ПАО «Укргазбанк», ПАО «ВБР» не продан из-за отказа НБУ, а временная администрация здесь уже более полутора лет, Банк «Киевская Русь» тоже не продан из-за отказа НБУ, отправлен на ликвидацию [6].

ФГВФЛ пополняется за счет взносов банков-участников и учитывает вклады акционеров банка при расчете взноса, но исключает акционеров из числа тех, кому вклады будут возвращены в пределах 200 тыс. грн. Первоначальный сбор составляет 1% от уставного капитала банка и уплачивается в течение 30 календарных дней

со дня получения банковской лицензии. Расчет регулярного сбора осуществляется участниками ФГВФЛ на конец последнего рабочего дня отчетного квартала по базовой годовой ставке, составляющей 0,5% базы начисления по вкладам в гривне и 0,8% базы начисления по вкладам в иностранной валюте.

Расчет дифференцированного сбора (введен со II кв. 2013 г.) проводится путем взвешивания базовой годовой ставки сбора по степени риска, которая рассчитывается как произведение коэффициентов диверсификации участников ФГВФЛ, которые устанавливаются по таким показателям: размер средневзвешенной процентной ставки по вкладам физлиц; соотношение среднеарифметических остатков по вкладам физлиц и среднеарифметических остатков пассивов; соотношение вкладов физлиц в ино-

странной валюте и вкладов физлиц в гривне. Надо отметить, что в РФ Совет директоров АСВ установил дифференцированные ставки взносов только с 1 июля 2015 г. в зависимости от уровня ставок по вкладам. Базовая ставка осталась на уровне 0,1%, однако банки, которые завышают ставки по депозитам, будут выплачивать взнос по дополнительной и дополнительной повышенной ставкам (плюс 20% и 150% соответственно) [7].

Учитывая повышенную нагрузку на ФГВФЛ, НБУ ещё в начале 2015 г. предоставил ему кредит на сумму 9,95 млрд грн под 14% годовых на один год. На 1 июля 2015 г. ФГВФЛ располагал 18,8 млрд грн и планировал выручить от продажи активов ликвидируемых банков 1,5 млрд грн до конца 2015 г. и 2,5–5 млрд грн в 2016 г. В то же время ФГВФЛ оценивает убытки, причиненные неплатежеспособным банкам владельцами и менеджерами, в 88 млрд грн [8].

В 2014 и 2015 гг. признаны неплатежеспособными, соответственно, 33 и 17 банков с суммарными активами в обоих случаях по 142 млрд грн, или 10% от общих активов украинской банковской системы [9]. ФГВФЛ должен выплатить вкладчикам таких банков, соответственно, 25,6 млрд грн и 30,4 млрд грн. Поскольку объем поступлений регулярных взносов от банков не покрывает объемы выплат вкладчикам неплатежеспособных банков, Фонд вынужден заимствовать средства у правительства и НБУ. По оценкам Фонда, в этом году объем кредитов НБУ и правительства может достигнуть 50 млрд грн.

Такая ситуация требует выработки современных подходов к оценке надежности банков, чтобы не оказаться в числе тех вкладчиков, которые месяцами не могут вернуть свои деньги. Одним из важнейших показателей финансового состояния банка является его прибыльность, но ее нельзя рассматривать без учета факторов, которые ее формируют. Доходы банка должны покрывать все его затраты и формирование резервов по активным операциям. Для полноценного анализа деятельности банка необходимо рассмотреть уровень его ликвидности: признаком наличия проблем являются низкие объемы

высоколиквидных активов (касса и корсчет, ОВГЗ) – они должны покрывать текущие обязательства банка перед клиентами и кредиты НБУ. Также необходимо проанализировать объемы привлечения ресурсов на межбанковском рынке. Ресурсную базу банка нужно оценивать в динамике: если выявлен значительный отток средств клиентов, это говорит о наличии проблем с возвратом выданных кредитов. Качество активов внешнему наблюдателю оценить сложно, но если проблемная задолженность составила более 10% кредитного портфеля, это уже негативный сигнал. Необходимо также анализ собственного капитала банка: увеличение уставного капитала, перераспределение прибыли в пользу банка говорит о готовности акционеров поддерживать и развивать банк. Позитивно успешное сочетание розничного и корпоративного бизнеса. Даже банки без прибыли могут оставаться надежными, т. к. они могут по-разному распределять денежные потоки: направить средства на открытие новых точек продаж, запуск нового направления деятельности, направить часть прибыли на формирование резервов под выданные кредиты и оставаться за счет этого надежным при минимальной прибыли.

С нашей точки зрения, в СГВ в Украине необходимо включить и средства, хранящиеся в кредитных союзах, страховых компаниях и пенсионных фондах, как это сделано в США и Великобритании. Ведь эти учреждения по законодательству обязаны размещать свои резервы на банковских депозитах. Их участниками являются тысячи украинских граждан, которые в случае банкротства обслуживающих такие финучреждения банков остаются полностью незащищенными от потери своих денег.

По данным Нацкомфинуслуг [10] на 1 июля 2015 г. в банках Украины размещены более 7 млрд грн средств технических резервов и резервов страхования жизни страховщиков (табл. 3), которые подвержены риску невозврата в случае неплатежеспособности банков.

Таблица 3

## Размещение средств технических резервов и резервов страхования жизни страховщиков в банках Украины

Показатель	01.01.14		01.07.14		01.01.15		01.07.15	
	Сумма, млн грн	Доля в активах СК, %	Сумма, млн грн	Доля в активах СК, %	Сумма, млн грн	Доля в активах СК, %	Сумма, млн грн	Доля в активах СК, %
Банковские вклады	6 092,6	40,6	6 303,8	43,8	6 163,2	38,4	7 373,0	44,4
В т. ч. в инвалюте	803,5	5,3	1 121,5	7,8	1 396,5	8,7	2 679,5	16,1

Общая сумма депозитов физических лиц в кредитных союзах Украины за последние полтора года значительно снизилась (табл. 4), но эти средства также нуждаются в гарантировании, то есть кредитные союзы должны присоединиться к ФГВФЛ или создать аналогичный фонд. Кроме того, по данным Нацкомфинуслуг в структуре депозитного портфеля кредитных союзов наибольшая часть вкладов – свыше 12 мес., это 60,3% (565,1 млн грн) [10].

Аналогичная ситуация складывается со средствами, размещенными негосудар-

ственными пенсионными фондами в банках Украины (табл. 5, 6). И хотя доля средств физических лиц в них составляет лишь 4%, но это 46,6 тыс. человек (95,3% всех пенсионных контрактов с НПФ) [10].

Кроме того, ФГВФЛ борется с дроблением депозитов, которым «валютные» и «крупные» вкладчики активно занялись с конца 2014 г. с ростом курса доллара. ФГВФЛ оценивает объем дробления вкладов в неплатёжеспособных банках в 8 млрд грн, в т. ч. на крупнейший из них ПАО «Дельта-Банк» прихо-

Таблица 4

## Депозиты физических лиц в кредитных союзах Украины, млн грн

Показатель	01.01.14	01.07.14	01.01.15	01.07.15
Депозиты физических лиц в кредитных союзах Украины	1 330,1	1 171,5	989,8	937,0

Таблица 5

## Пенсионные взносы в негосударственных ПФ Украины, млн грн

Показатель	01.01.14	01.03.14	01.01.15	01.03.15
Пенсионные взносы всего	1 587,5	1 655,8	1 808,2	1 813,1
В т. ч. от физических лиц	66,5	112,9	71,4	72,9

Таблица 6

## Размещение средств негосударственных пенсионных фондов в банках Украины

01.01.14		01.03.14		01.01.15		01.03.15	
Сумма, млн грн	Доля в активах НПФ, %	Сумма, млн грн	Доля в активах НПФ, %	Сумма, млн грн	Доля в активах НПФ, %	Сумма, млн грн	Доля в активах НПФ, %
760,2	36,4	867,6	38,3	953,8	38,6	952,7	40,5

дится 3 млрд грн спорных вкладов. Сейчас ФГВФЛ не выплачивает возмещение по таким вкладам, признавая сделки ничтожными, но с юридической точки зрения пока не ясно, как ФГВФЛ собирается отличать умышленное дробление вклада от обыкновенного права физического лица распоряжаться собственными деньгами. Основой для признания договоров ничтожными служат постановления НБУ об отнесении того или иного банка к категории проблемных. Как правило, в них содержится запрет на открытие новых депозитных и текущих счетов и ряд других операций, увеличивающих гарантированные суммы возмещений.

Следует также обратить внимание на то, что ФГВФЛ не возмещает: депозиты субъектов предпринимательской деятельности; сберегательные (депозитные) сертификаты на предъявителя; вклады в банковских металлах; вклады, являющиеся залогом по кредиту; вклады, открытые после перевода банка в категорию временных участников фонда; вклады на сумму менее 10 грн, средства, переданные в доверительное управление; вклады, размещенные на индивидуальных условиях. Под индивидуальными условиями, как правило, подразумевается повышенная процентная ставка. Без гарантий могут остаться различные специальные, акционные предложения банков. Такие депозиты Фонд может отнести к вкладам, по которым клиент на индивидуальной основе получает от банка проценты по депозиту на более благоприятных услови-

ях или имеет другие финансовые привилегии.

Исследование, проведенное в данной работе, позволило сформулировать такие выводы: в целом эффективность функционирования систем страхования вкладов напрямую зависит от степени участия в них государства. Практически во всех странах государство не только контролирует СГВ, но и участвует в формировании финансовой основы функционирования этой системы. СГВ должна распространяться на кредитные союзы, пенсионные фонды и страховые компании, как в некоторых других странах, но в то же время и вкладчики должны повышать свою финансовую грамотность.

За рубежом выгодно не допустить банкротства кредитных учреждений, защищая вклады граждан. Для этого из различных финансовых компаний и сторонних фондов выделяются средства для поддержания банка. То есть выгодно не устранять конкурентов, а помогать им, ведь банкротство одного банка может привести к снижению доверия вкладчиков ко всем кредитным учреждениям. Это намного выгоднее, чем выплаты страховых возмещений вкладчикам после банкротства банка. Таким образом, прежде чем перенимать зарубежные системы страхования вкладов, надо поменять менталитет руководителей банков и уровень доходов населения. Только в комплексе можно ожидать удовлетворительных результатов.

### Список использованной литературы

1. Система страхования вкладов в разных странах мира [Электронный ресурс] / World Wide Banking. – Режим доступа: <http://www.swissbankaccount.com.ru/systemInsuranceDeposit-world.htm>
2. Ситкевич С. Какие гарантии вкладов дают банки в разных странах мира [Электронный ресурс] / Бизнес-Лидер. – Режим доступа: <http://profi-forex.by/news/entry5000002401.html>
3. Бочкарева Т. С 2019 года австрийское правительство перестанет помогать местным банкам компенсировать потери вкладчиков [Электронный ресурс] / Т. Бочкарева, М. Каверина. // Ведомости. – 2015. – № 3802 – Режим доступа: <http://www.vedomosti.ru/finance/articles/2015/04/01/s-2019-g-avstriiskoe-pravitelstvo-perestanut-pomogat-mestnim-bankam-kompensirovat-poteri-vkladchikov>

4. Система страхования вкладов [Электронный ресурс] // Управляющая компания Проект. – Режим доступа: [http://xn--e1ajboegrn.xn--p1ai/analytics/sistema\\_strakhovaniya\\_vkladov/](http://xn--e1ajboegrn.xn--p1ai/analytics/sistema_strakhovaniya_vkladov/)
5. Официальный сайт Фонда гарантирования вкладов физических лиц [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fg.org.ua/statistics/>
6. Гриньков Д. Полный расторгаш / Д. Гриньков, О. Тыква // Бизнес. – 2015. – № 36. – С. 36–37.
7. Качурин М. АСВ установило дифференцированные ставки отчислений банков в фонд страхования вкладов [Электронный ресурс] / М. Качурин // РБК. – Режим доступа: <http://quote.rbc.ru/topnews/2015/04/28/34357019.html>
8. Официальный сайт Ассоциации украинских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://aub.org.ua/index.php?option=com\\_content&task=view&id=11087&menu=22&Itemid=69](http://aub.org.ua/index.php?option=com_content&task=view&id=11087&menu=22&Itemid=69)
9. Финансовый портал Минфин [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://minfin.com.ua/2015/06/16/7486587/>
10. Официальный сайт Национальной комиссии, осуществляющей государственное регулирование в сфере рынков финансовых услуг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://nfp.gov.ua/files/INFO/sk\\_I\\_piv\\_%202015.pdf](http://nfp.gov.ua/files/INFO/sk_I_piv_%202015.pdf)

### References

1. *Systema strakhovaniya vkladov v raznyh stranah mira* [Deposit insurance around the world]. Available at: <http://www.swissbankaccount.com.ru/systemInsuranceDeposit-world.htm> (Accessed 10 September 2015).
2. Sitkevich S. *Kakie garantii vkladov dayut banki v raznyh stranah mira* [What deposits guarantees banks give worldwide]. *Business-Lider*, 2011 Available at: <http://profi-forex.by/news/entry5000002401.html> (Accessed 9 September 2015).
3. Bochkarjova T., Kaverina M. *S 2019 gda avstriiskoe pravitel'stvo perestanut pomogat' mestnym bankam kompensirovat' poteri vkladchikov* [Since 2019 the Austrian government wil stop supporting local banks to compensate for the loss of depositors']. *Vedomosti* [News], 2015, no. 3802. Available at: <http://www.vedomosti.ru/finance/articles/2015/04/01/s-2019-g-avstriiskoe-pravitelstvo-perestanut-pomogat-mestnim-bankam-kompensirovat-poteri-vkladchikov> (Accessed 11 September 2015).
4. *Sistema strakhovaniia vkladov* [Deposit insurance system]. *Upravliaiuchaia kompaniia Proekt* [The managing company Project], 2012. Available at: [http://xn--e1ajboegrn.xn--p1ai/analytics/sistema\\_strakhovaniya\\_vkladov/](http://xn--e1ajboegrn.xn--p1ai/analytics/sistema_strakhovaniya_vkladov/) (Accessed 8 September 2015).
5. Official website of the Deposit Guarantee Fund of natural persons. Available at: <http://www.fg.org.ua/statistics/> (Accessed 11 September 2015).
6. Grin'kov D., Tykva O. *Polnyi rastorgash* [Full sale]. *Bisnes* [Business], 2015, no. 36, pp. 36-37.
7. Kachurin V. *Agentstvo strakhovaniia vkladov ustanovilo differentsirovannyye stavki otchislenii bankov v fond strakhovaniia vkladov* [Deposit Insurance Agency has established differentiated contribution rates of banks in the deposit insurance fund], *РБК* [RBK], 2015. Available at: <http://quote.rbc.ru/topnews/2015/04/28/34357019.html> (Accessed 11 September 2015).
8. Official website of the Association of Ukrainian Banks. Available at: [http://aub.org.ua/index.php?option=com\\_content&task=view&id=11087&menu=22&Itemid=69](http://aub.org.ua/index.php?option=com_content&task=view&id=11087&menu=22&Itemid=69) (Accessed 8 September 2015).
9. Financial portal MinFin. Available at: <http://minfin.com.ua/2015/06/16/7486587/> (Accessed 9 September 2015).
10. Official website of the National Commission, carrying out state regulation of financial services markets. Available at: [http://nfp.gov.ua/files/INFO/sk\\_I\\_piv\\_%202015.pdf](http://nfp.gov.ua/files/INFO/sk_I_piv_%202015.pdf) (Accessed 10 September 2015).

Ідея системи гарантування вкладів полягає в проведенні швидких виплат вкладникам з незалежного фінансового джерела у разі припинення діяльності банку. Навантаження на Фонд гарантування вкладів фізичних осіб зросло настільки, що механізм поповнення не може його витримати. Ефективність функціонування системи страхування вкладів безпосередньо залежить від ступеня участі в ній держави; ця система повинна поширюватися на кредитні спілки, пенсійні фонди і страхові компанії, але і вкладники повинні підвищувати свою фінансову грамотність. Кредитна система держави повинна бути побудована так, щоб було вигідно не допустити банкрутства кредитних установ.

**Ключові слова:** *система гарантування вкладів, банківська система, диференційований збір, регулярний збір, неплатоспроможний банк.*

The basic idea of deposit insurance system is to hold fast payments to depositors from an independent financial source in the case of bank liquidation. Filling the Deposit Guarantee Fund with financial resources has become a problem because the regular contributions are not enough. Effectiveness of the deposit insurance systems directly depends on the degree of participation of the state. Deposit insurance system should be extended to credit unions, pension funds and insurance companies, but depositors should increase their financial literacy. State credit system has to be constructed to prevent the bankruptcy of credit institutions, as the bankruptcy of one bank may reduce depositor confidence to all credit institutions.

**Key words:** *deposit guarantee system, banking system, differentiated collection, regular contributions, insolvent bank.*

*Одержано 7.10.2015.*