



Если власть отменит полную страховку банковских вкладов, это не приведет к оттоку частных сбережений из банковского сектора. Но крупные банки окажутся в еще более выигрышном положении по сравнению с «братьями меньшими».

По информации «Известий», российские власти могут отменить полную страховку банковских вкладов. То есть, в случае банкротства входящего в систему страхования вкладов банка (из 950 действующих входит 911 банков), государство будет компенсировать вкладчикам только часть сгоревших денег.

Напомним, первоначально максимальная сумма компенсации для одного вкладчика составляла 190 тыс. рублей. При этом полностью были застрахованы только 100 тыс. рублей — сверх этой планки возмещение выплачивалось в размере 90%, но не более 190 тыс. рублей суммарно. Затем потолок пару раз поднимался, а в кризис, стремясь снизить отток средств из вкладов, государство увеличило размер страховки с 400 тыс. до 700 тыс. рублей — со стопроцентным возмещением денег в пределах этих сумм.

Теперь же речь идет об уменьшении государственных обязательств перед вкладчиками. Мотивируется это тем, что ряд банков второго-третьего эшелона предлагает чрезмерно высокие проценты, а вкладчик на это «клюет», совершенно не учитывая фактор риска, поскольку его подстраховывает государство. Теперь же власти пытаются переложить часть рисков на плечи самих вкладчиков. Правда, предполагается это приурочить к следующему повышению застрахованной планки вклада — с 700 тыс до 1 млн рублей.

Эта новость оказалась достаточно «болезненной» и уже вызвала волну комментариев. Ведь банковские депозиты на сегодняшний день являются основным инструментом сбережения накоплений для 23% россиян.

В то же время депозиты не приносят вкладчикам сверхприбылей. «В ушедшем году уберечь от инфляции и приумножить личные сбережения смогли три инструмента сбережений: вложения в ПИФы, золото и московская недвижимость, — подсчитали эксперты компании BDO в России. — Консервативные инструменты сбережений (большинство банковских вкладов и наличная иностранная валюта) в 2010 году показали разочаровывающие результаты: их реальная рублевая доходность оказалась отрицательной».

С учетом инфляции вклады в рублях потеряли 0,61%, депозиты в долларах обесценились на 3,97%, в евро — на 11,96% обесценились депозиты в евро. И пусть у банков второго-третьего эшелона доходность по депозитам выше на несколько процентов, чем у «монстров» (упирающихся на надежность), вряд ли кто-нибудь из вкладчиков озолотился. Допустим, реальная доходность в таком случае не ушла в минус, а составила 3-5% — все равно это пустяк по сравнению, например, с фактической доходностью обезличенных металлических счетов в золоте (+19,66% за год).

Таким образом, разговоры о том, что причиной отмены полной страховки стали чрезмерно высокие проценты в некоторых банках, кажутся не очень честными. И закономерным становится вопрос, чьи интересы лежат в основе инициативы. Вряд ли Агентства по страхованию вкладов (АСВ). «Этот вопрос в открытую еще не обсуждался, на формальных мероприятиях не озвучивался, — пояснил руководитель центра общественных связей АСВ Александр Загрядский. — Но АСВ уже на практике протестировало оба механизма, и от частичной компенсации было решено отказаться в конце 2008 года».

С другой стороны, по словам зампреда Сбербанка Антона Карамзина, его банк за прошлый год нарастил объем вкладов, по предварительным данным, на 27% — до 4,81 трлн рублей. То есть, прирост у банков первого эшелона идет медленнее, чем среднестатистический. Для справки: по словам первого зампреда ЦБ Геннадия Меликьяна прирост вкладов по всем банкам в 2010 году составил 31,5% (более 10 трлн рублей). Отставание на 4,5% — это не так уж и мало, поэтому пора уже принимать какие-нибудь контрмеры.

Но зачем улучшать привлекательность депозитов, когда можно банально задействовать административный ресурс? Что, похоже, госбанки и делают. «Не думаю, что возврат к «ступенчатым» выплатам вызвал бы значительный отток вкладов из банковского сектора. Хотя бы потому, что сохранность «подматрасных» денег вообще никто не гарантирует, — считает колумнист bankir.ru Кирилл Гуманков. — А вот перераспределение депозитов между некрупными банками и лидерами рынка наверняка усилилось бы. Причем у ведущих игроков появилась бы возможность еще больше снизить ставки в результате повышения интереса вкладчиков».

Таким образом, если полная страховка банковских вкладов будет действительно отменена, за этим будут стоять крупнейшие российские банки.

Источник: [Росбалт Бизнес](#)