

Дорогие вкладчики

Страховая безответственность

Нынешний год - непростой и для страны (ибо отчасти предвыборный), и для мира (замершего в ожидании, чем же закончатся долговые кризисы и рецессия). Однако, как и в 90-е годы, отечественный чиновничий класс не унывает и, похоже, нашел для себя очередной целевой инновационный ориентир. Когда-то ключевой денежной суммой, которой измеряли многое, был МРОТ, теперь это новый показатель - 2 млн рублей.

К примеру, именно такая «справедливая» цена жизни введена в Воздушном кодексе за смерть погибших в авиакатастрофах. Именно эту величину подхватили на знамена бюрократии в Минфине, втискивая ее во всевозможные законопроекты и просто проекты. Что в страхование граждан от безответственности собственников опасных производств, что в ОСАГО, превратившееся в кормушку для безответственных страховщиков, что в еще не запущенное страхование пассажиров от безответственных перевозчиков. И, наконец, дошло и до страхования вкладов в банках - как водится, с безответственным менеджментом.

Согласно новым инициативам, теперь могут быть застрахованы вклады не на 700 тыс. рублей, а на целых 2 млн рублей. Мол, пусть электорат считает, что народ нынче разбогател, жирка подкопил. Такова инициатива банкиров, подхваченная и АСВ. Похвально. Речь, правда, шла не о всех вкладах, а только о долгосрочных. Но потом, быть может, и для всех депозитов такую бы защиту ввели. Но пиаровские усилия государства не должны обходиться слишком дорого.

Давайте посмотрим на структуру вкладов на 1 июля 2011 года. По данным АСВ, на вклады до 700 тыс. рублей приходится 56,6% суммы всех российских депозитов. Если же смотреть депозиты размером от 700 тыс. до 1 млн рублей, то тут 6,5% от общей суммы. Вклады до 2 млн рублей АСВ не выделяет, но это тоже несколько процентов. Для ровного счета будем полагать, что будущих свежестрахованных вкладов - порядка 10% от общей суммы.

Казалось бы, не очень много? Но это 17,6% от ныне застрахованной суммы (а может быть, и немного больше). Получается, что инициатива значительно увеличит риски агентства, даже с учетом того, что часть этой суммы застрахована по текущим правилам.

Это было бы оправдано, если бы столь же значительно увеличилось количество защищенных вкладчиков (то есть подтвердилась бы идея, что благосостояние российского народа значительно выросло). Однако подсчеты показывают, что под новые правила попадет всего порядка 1 млн вкладов (и значительно меньше клиентов, потому что многие имеют по два и больше депозитов). Общее же количество вкладов в России исчисляется десятками миллионов, поэтому под зонтик АСВ попадут лишь единицы процентов или даже доли процента вкладчиков, что никак не соответствует росту риска.

Инициатива повышения размера страховой защиты, может быть, и похвальна, но есть уже весьма неудачный пример - в области ОСАГО. Ведь настал однажды несчастливый момент, когда Российскому союзу автостраховщиков (РСА) пришлось платить за ушедших с рынка участников, да так платить, что аж расплакались. Тут же родилось предложение отчислять в компенсационные фонды не по 3% от цены полиса ОСАГО, а по 5%, иначе «кубышка» закончится.

К чему упомянута здесь история об автогражданке? А к тому, что ушел с рынка АМТ Банк, который экс-БТА, вроде и в топ-30 особо и не входивший, а перед ним ушла еще «организованная панковская группа» Матвея Урина. И вот уже агентство оценивает расходы по выплатам вкладчиков в 12,9 млрд и 15 млрд рублей соответственно. А за весь второй квартал банки сдали в Фонд страхования вкладов всего 10,3 млрд рублей.

Вроде бы прогнозы таковы, что больше лицензий у «крупняка» ЦБ отзываться не будет. Но, с другой стороны, еще в начале года рост вкладов в 2011 году оценивался в 26-30%, сейчас же прогнозы корректируются в сторону 20%. Да и другая статистика по банковском сектору улучшается не так быстро, как хотелось бы. И просрочка снижается не так заметно, а где-то и растет. И убытки у ряда кредитных организаций сохраняются, и темпы роста всего банковского сектора оставляют желать лучшего.

Вот и что выходит? 2 млн рублей, конечно, замечательно, 3 млн - еще лучше. Но если банки посыпятся, то платить по вкладам по такой сумме - это ж никакого АСВ не хватит. Да и банкиры не рады будут увеличивающимся отчислениям в фонд. Так что прежде чем предлагать что-то подобное, надо, как в той пословице, семь раз отмерить, а лишь потом внедрять.