

УДК 336.7

М. Г. Макаров,
магістр економічних наук, соискатель, Белорусский Государственный Университет

ОБРАЗОВАНИЕ НЕВОСТРЕБОВАННЫХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКОВСКИХ СИСТЕМАХ СТРАН СНГ

В статье исследуются различные аспекты явления невостробованных счетов физических лиц в банках стран СНГ. Автор предлагает оригинальную классификацию типов невостробованных счетов, а также причин их возникновения. Рассматриваются подходы к оценке объемов подобных активов физических лиц в банковском секторе. Делается вывод о существовании корреляционной зависимости образования невостробованных счетов от демографических факторов.

The article investigates various aspects of the phenomenon of unclaimed accounts of individuals in regard to the CIS retail banking. The author offers an original classification of the types of dormant accounts, as well as their causes. Different approaches to assess the volume of unclaimed assets in the banking sectors are used. The conclusion about the existence of the correlation of the volume of unclaimed accounts with demographic factors is made.

Ключевые слова: невостробованные банковские счета, классификация невостробованных активов, объем невостробованных средств населения, демографические факторы, банковская статистика.

ВСТУПЛЕНИЕ

В современном мире привлеченные средства населения являются важной составляющей ресурсной базы финансовых институтов. Банковский счет есть практически у каждого взрослого человека, а в развитых странах, таких как Великобритания, граждане имеют как минимум по одной кредитной, дебетовой и АТМ-карте, пользуются текущими, сберегательными, страховыми и многими иными счетами. Банковские активы клиента считаются невостробованными, если связь с ним потеряна в течение определенного периода времени. Подобные "забытые" счета постоянно возникают по различным причинам, имеют свойство накапливаться, и, по оценкам национальных финансовых регуляторов, составляют значительные суммы. Например, в 2009 г. в Новой Зеландии под опекой государства хранилось более 84 000 невостробованных банковских счетов на сумму более 37 млн долл. США [1], в том же году Национальная американская ассоциация администраторов невостробованного имущества (NAUPA) заявляла о различном невостробованном имуществе на сумму более 32 млрд долл. США [2].

Существует закономерность: чем богаче страна, чем длительнее история ее банковской, пенсионной, страховой систем, тем больше денег находится в "подвешенном" состоянии. Возникновение и существование подобных активов приводит к различным, порой неоднозначным последствиям экономического, имущественно правового и социального характера. Автор предприни-

мает попытку классифицировать различные аспекты явления невостробованных банковских счетов физических лиц применительно к условиям стран СНГ. По данной тематике в странах СНГ не существует специальной литературы, поэтому в качестве источников материалов использовались официальные сайты национальных финансовых регуляторов, банковских ассоциаций и статистических агентств, а также сборники законодательных актов и статьи финансовой периодики.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

В мировой банковской лексике используется различные термины, обозначающие активы физического лица, длительное время находящиеся в финансовых институтах, по которым потеряна связь с владельцем. Чаще всего используется Dormant account (англ.) — "спящий", неподвижный счёт. Вместо дословного перевода, по мнению автора, правильнее будет использовать близкий по смыслу термин "невостробованный счет"¹. Понятие невостробованного счета (далее — НС) распространяется не только на банковские депозиты и текущие (расчетные) счета частных клиентов. Каждый раз, когда идет разговор о некой сумме финансовых обязательств юридического лица перед клиентом, собственные средства которого депонированы на счетах юридического лица и связь с ним утеряна в течение определенного периода времени, мы имеем дело с НС. Если говорить о банках, под определение НС могут подпадать также остатки на картсчетах, не предъявленные для погашения сберега-

¹ Представляется правильным использовать термин "счёт", а не "вклад", поскольку сам факт размещения последнего в банковской организации сопровождается открытием счёта для зачисления на него денежных средств на основании заключенного договора. Даже в случае внесения вклада в виде наличных денег, после размещения в банке, вклад фактически теряет свою вещественную природу и существует в виде записей по счету.

тельные сертификаты, невостребованное содержимое депозитарных ячеек. В странах Содружества пока не существует ни законодательно оформленного определения НС, ни нормативных актов, регулирующих методы работы с НС. С другой стороны, деятельность финансовых институтов и надзорных органов многих развитых стран Запада по работе с НС детально регламентирована. США, Великобритания, Канада, Бельгия и другие страны имеют специальные законы, определяющие правила и схемы работы с НС, а банки Швейцарии в своей деятельности придерживаются рекомендаций национальной банковской ассоциации. Определение НС отличается в разных странах (виды счетов, сроки невостребованности и т.д.), для целей данной статьи обозначим наиболее общее.

Невостребованный счет — банковский счет физического лица, который отвечает следующим условиям: 1) в течение определенного времени по счету не проводятся транзакции, связанные с распоряжениями клиента (пополнение счета, переводы и др.), причем длительность периода для данного вида счета соответствует принятому законодательно; 2) банк предпринимает попытки найти владельца счета, наладить с ним обратную связь. Если банку не удастся установить связь с клиентом, счет получает статус невостребованного, со всеми вытекающими из местного законодательства и политики банка последствиями.

Иногда розыски выполняются формально: банк посылает письмо по последнему адресу клиента с просьбой сообщить, нужно ли клиенту, чтобы счет и дальше оставался активным, причем банк будет ждать несколько месяцев. В таких странах, как Канада², банки законодательно обязаны публично заявлять о НС в правительственных изданиях и на официальных сайтах. В случае, если клиент не нашелся, банк переводит счет в пассивный режим и прекращает отсылать выписки. Подобное поведение банк объясняет интересами безопасности клиента и снижением собственных издержек. Деньги попрежнему принадлежат клиенту, если договорными обязательствами предусмотрено, что по вкладу начисляются проценты, проценты начисляются как и положено, увеличивая баланс счета клиента. В странах, где НС подлежат передаче Правительству, процедура розыска владельца счета и самой передачи средств детально регламентирована.

Причины возникновения НС.

Возникновение НС имеет статистическую природу, и происходит вследствие отношений между банком и клиентом, явление это системное и закономерное. Рассмотрим ситуацию с двух сторон — со стороны банка и со стороны клиента. Можно утверждать, что счет становится НС в том случае, когда: а) по какой-либо причине клиент перестает пользоваться и управлять своим счетом, т.е. исчезает из поля зрения банка; б) банк через какое-то время замечает отсутствие клиента и пытается его найти, но не может (не хочет) этого сделать. Назовем а) и б) соответственно причинами клиентскими и банковскими:

Клиентские причины:

1. Забывчивость владельца. Клиенты банков забывают о своих счетах. Для менталитета наших сограждан это может показаться странным, но для среднестатистического представителя ЕС вполне злободневно.

² Публикация конфиденциальных данных по клиенту выглядит нарушением банковской тайны, но согласно канадскому законодательству, в частности The Privacy Act, раскрытие персональной информации разрешается в случае одобрения актом Парламента.

2. Сознательное пренебрежение своим счетом. Многие намеренно не закрывают счета с незначительными остатками. При смене места жительства или работы клиенту лень посетить банк, он считает нецелесообразным тратить время ради малой суммы остатка.

3. Смерть владельца счета. Одна из главных причин. Счет становится НС в случаях, если: у владельца счета нет наследников либо у наследников нет информации о существовании, либо о местонахождении счета; остаток по счету незначителен и наследники не считают нужным им заниматься.

4. Невозможность воспользоваться своим счетом вследствие ареста, депортации.

Банковские причины возникновения НС:

1. Смена места жительства, работы, фамилии при заключении (расторжении брака). Свобода передвижения и проживания приводит к ситуации, когда довольно трудно проследить нахождение клиента. Даже налоговому ведомству, имеющему большие полномочия, зачастую трудно найти человека, понятно, почему так малы шансы банка. В результате остается масса незакрытых банковских (карточных) счетов.

2. Ошибочные идентификационные данные клиента при заключении договора (ошибка клерка).

3. Смерть владельца счета.

Отметим, что смерть клиента выступает в качестве причины возникновения НС как со стороны банка, так и клиента.

Также у банка существуют дополнительные причины не предпринимать активных мер по розыску владельца, вот главные из них:

1. Банковская тайна. Клиенту может не понравиться, что банк активно разыскивает его, используя отличные от прямого обращения к нему методы.

2. Банк заинтересован в средствах клиента. Счета физических лиц во многих странах являются одним из главных ресурсов банковской системы.

3. Безопасность клиента. Банк приостанавливает рассылку выписок, ограничивает операции по данному счету, прекращает выдачу наличных через банкоматы. Считается, что выписка по счету, попавшая в недобросовестные руки, может стать причиной финансового мошенничества и нанести урон клиенту и репутации банка.

4. Дополнительные расходы. Банк не может позволить себе нести неоправданно увеличенные накладные расходы. Большинство НС на постсоветском пространстве имеют незначительный остаток и периодическая отсылка счетов, а также расходы по поиску владельцев просто неоправдательные затраты.

Классификация типов НС.

Для классификации банковских НС разделим счета на 2 большие группы: "незначительные" и "форс-мажорные". Главным критерием разделения выступает отношение клиента к своему счету. Счет становится НС либо в силу своей незначительности, либо когда факт возникновения такого счета не зависит от его воли и желания. Рассмотрим подробнее.

1-ый тип ("незначительные") — это НС, возникающие, когда клиент сознательно пренебрегает своим счетом. Подобные счета, как правило, возникают в случаях когда:

— клиент меняет место жительства (работы), по

старому адресу остается незакрытый счет с незначительным остатком. Как правило, на новом месте открывается новый счет (функцию сберкнижки заменяет банковская зарплатная карточка);

- заканчивается срок действия банковской карты, владелец забывает ПИН-код, а сумма остатка на счете недостаточна, чтобы посетить банковское учреждение, либо снять средства в банкомате;

- владелец обнуляет счет и не предпринимает мер для его закрытия, считая, что тот закроется автоматически, но зачисление средств происходит уже после этого (например, начисленные проценты);

- клиент просто забывает о незначительном счете;

- смерть владельца — в случае с "незначительными" остатками на счетах шанс закрытия НС наследниками крайне низок.

Миллионы счетов 1-ого типа возникли на территории бывшего СССР в начале 90-х годов и находятся сейчас в банках — наследника Сбербанка СССР. Владельцы подобных счетов не позаботились об их закрытии, полагая, что высокая инфляция и многочисленные деминации практически уничтожили сбережения. По информации Национального Банка Республики Беларусь, только в ОАО "АСБ Беларусбанк" в 2008 г. имелось более 10 млн подобных неподвижных счетов, средний остаток которых составлял всего 0,06 долл. США [3]. Количество мелких НС ежегодно увеличивается как следствие роста ресурсной базы банков и охвата населения различного вида счетами. Несмотря на мировой финансовый кризис, страны Содружества демонстрируют постоянный рост депозитов населения в абсолютном исчислении, увеличивается количество банковских счетов в среднем на душу населения, развивается рынок банковских карточек.

Активными поставщиками НС выступают электронные платежные системы в Интернете, подобные WebMoney или белорусской EasyPay. Многие представители быстрорастущей аудитории интернет-пользователей для удобства проведения платежей имеют несколько счетов. Согласно исследованию агентства Nielsen Online, Нью-Йорк, только в PayPal на начало 2009 г. насчитывалось 184 млн счетов, из них активных всего 73 млн (большая часть — потенциальные НС)³.

2-ый тип ("форс-мажорные"), возникают вследствие некой серьезной для клиента причины:

- смерть вкладчика;

- серьезная болезнь или потеря (ослабление) памяти, арест, эмиграция.

В случае смерти вкладчика, счет становится НС, если наследников нет либо у них отсутствует информации о счете. В случае, когда наследником по закону становится государство, велика вероятность что вклад станет НС, так как государство обычно не знает о наличии банковского счета, а банк не знает о факте смерти клиента. Кроме того, законодательство стран СНГ не обязывает банк разыскивать клиента либо наследников.

В России, Беларуси и Украине сложная демографическая ситуация и смерть вкладчика является важным фактором возникновения НС, причем не только "форс-мажорных", но и с большей степенью вероятности "незначительных" счетов (наследники в них не заинтересованы). Согласно статистике, в России ежегодно умирает более 2 млн человек, в Украине — 750 тыс., в Беларуси и Казахстане — 130—150 тыс. человек. Значительная

часть смертей происходит внезапно либо скоротечно. Минздрав Республики Беларусь сообщает, что несчастные случаи и болезни системы кровообращения (инфаркты, инсульты и т.п.) занимают 70% в структуре причин смертности [4]. В европейских странах Содружества низка детская смертность и смертность до 18 лет, следовательно умершие в основной массе — потенциальные банковские вкладчики.

Более 65 млн человек, или 23% в общей численности населения стран СНГ, в 2008 г. составили пенсионеры. В Беларуси, России и Украине граждане пенсионного возраста составляют четверть населения, в Армении и Молдавии — шестую часть. Доля пенсионеров по возрасту в общей численности жителей Беларуси, России и Украины на протяжении последних лет в 1,5—2 раза превышает это показатель в других странах Содружества, что обусловлено, прежде всего, различиями в возрастной структуре населения. В последнее время крупные банки повсеместно разворачивают свои пенсионные карточные и депозитные программы. Выплата пенсий осуществляется на банковские карточки, что принципиально отличается от ситуации, когда пенсию приносил почтальон. Банки предлагают выгодные процентные ставки, а в сочетании с известной склонностью пожилых людей к сбережениям это приводит к росту денежных средств на пенсионных карточках и пенсионных депозитах. Довольно часто, работающие пенсионеры, официальное количество которых по отношению к численности пенсионеров по возрасту составляет от 16% в Украине до 28% в Беларуси, предпочитают откладывать пенсию, а текущее потребление осуществлять за счет зарплаты [5]. К примеру, украинский ВАТ "Ощадбанк" сообщил в годовом отчете за 2008 г., что больше всего денег находилось на вкладе "Срочный пенсионный" — 16,8% всех депозитов физических лиц, далее по популярности следовали вклады "Пенсионный" и "Пенсионный +" [6]. В структуре рублевых депозитов Сбербанка России наибольшая доля приходится на срочные пенсионные вклады. Пресс-служба ОАО "АСБ Беларусбанк" сообщила в 2009 г., что, несмотря на то, что пенсионная программа была предложена пенсионерам не так давно, более 70% граждан, уходящих на пенсию, получают ее на карт-счета [7]. Вне всякого сомнения, рост пенсионных депозитов населения будет способствовать дальнейшему накоплению НС 2-й группы в банковских системах.

Объем НС в банковских системах.

Сколько же всего "забытых" денег физических лиц может находиться на НС финансовых институтов в странах СНГ? Возможный объем НС в национальной банковской системе зависит от многих факторов:

- Национальное богатство (ВВП, ВВП на душу населения, размер финансового сектора страны).

- Длительность существования стабильной банковской системы, доверие к ней со стороны населения, и, как следствие, общий объем средств в банках.

- Специфика национального банковского законодательства.

- Особенности демографической ситуации.

Для достоверного обозначения объемов НС необходимы специальные исследования со стороны Центробанков и самих коммерческих банков. В первую очередь, следует задать критерии оценки: определение НС и их виды; установить период невостребованности. Так как в

³ Подобные электронные платежные системы обычно не являются банковскими, но их работа идентична работе любой банковской системы — получение процента прибыли с операций, производимых пользователями.

**Таблица 1. Расчет объема НС в банках России
(данные на 01.01.2009 г.)**

	Доля банков на рынке всех депозитов, населения	Оценочно, доля НС к депозитам населения	Объем НС, млрд. руб.
Сбербанк России и ВТБ-24	56%	6–7%	200–234
Все остальные банки	44%	0,5–1%	13–26
Всего НС			213–260
Всего НС, % ко всем депозитам населения		3,6–4,4%	

Источник: Сбербанк России, ВТБ-24, ЦБ РФ, расчеты автора.

СНГ нет законодательной базы по работе с НС физических лиц, подобной тем, которые имеются в США, Великобритании, Канаде и других странах, представляется возможным использовать ранее упомянутое определение банковских НС, а срок невострребованности установить в пределах 3–5 лет.

Российская Федерация. "Доля "спящих" вкладов в Сбербанке России составляет 6–7% от общего объема вкладов", — сообщил заместитель председателя правления Д. Давыдов в интервью от 14.12.2009 г. Он пояснил, что "спящие" — это вклады, по которым не совершались операции в течение 3–5 лет. У Сбербанка на 01.11.2009 г. находилось более 230 млн счетов и, учитывая, что объем вкладов физических лиц составил 3,4 трлн. руб., на (НС) находится почти 207–240 млрд руб. (до 8 млрд долл. США) [8]. Вероятно, большинство НС находятся в бывших главных банках СССР, ведь Сбербанк России и ВТБ-24 по наследству получили большую часть счетов населения, кроме того, в Сбербанке находятся наиболее НС-образующие пенсионные счета физических лиц. Доля главного банка России на рынке частных вкладов составляла на начало 2009 г. более 50,5%, совокупная доля Сбербанка и ВТБ-24 — почти 56% [9].

У других российских банков доля "спящих" вкладов варьируется от 0,5 до 1%. Некоторые банкиры считают, что доля в 6% для "спящих" вкладов в Сбербанке явно завышена. По их мнению, забытые депозиты, скорее всего, очень мелкие, на сумму менее 1000 руб. В целом, оценка банковскими экспертами объема НС со сроком невострребованности более 3 лет в России колеблется в пределах 0,5–6%. Таким образом, зная объем привлеченных средств физических лиц⁴, оценим объем НС на начало 2009 г. в банковской системе России в 3,6 — 4,4% всех депозитов населения (табл. 1).

Республика Беларусь.

Попытаемся определить объем НС в системе, экстраполируя ситуацию в двух системообразующих банках страны.

ОАО "АСБ Беларусбанк". По данным Нацбанка РБ в главном системообразующем банке в 2008 г. имелось более 10 млн НС, движение по которым отсутствует более 5 лет. Эти счета на сумму более 1,4 млрд бел. руб. подпадают под классификацию НС 1-го типа ("незначительные"). В конце 2008 г. у ОАО "АСБ Беларусбанк" размер привлеченных средств частных клиентов составлял 59% всех средств населения — 13,3 трлн. бел. руб., аккумулярованных банковской системой [10]. С некоторой степенью приближения можно сделать вывод о том, что в Беларуси находилось 2,4 млрд бел. руб. в невострребованных более 5 лет вкладах с остатком менее 10 000 бел. руб. Речь идет только о части НС 1-го типа, сюда не входят счета 1-го и 2-го типа с большим остат-

⁴ 5,96 трлн. руб., по данным ЦБ РФ на начало 2009 г.

ком, вероятно не учитываются депозиты населения с автоматической пролонгацией договоров. Согласно банковской статистике таких стран, как Канада, доля "незначительных" счетов составляет менее 40% всех НС, другими словами, в странах, где банковская система имеет длительную историю, счетов 2-го типа больше. Если провести аналогию для Беларуси, можно говорить об объеме

НС в 0,036% от всех привлеченных средств населения (более 4,8 млрд бел. руб. на 01.01.2009 г.)

ОАО "БПС-банк". В конце 2009 года в банке находилось более 500 тыс. НС, образовавшихся в период активной работы по привлечению депозитов населения в 2003–08 гг. Общая сумма НС составляет более 2,2 млрд бел. руб., причем среди них находится 2000 счетов с остатками более 100 000 бел. руб., т.е. присутствуют счета как 1-го, так и 2-го типов. Учитывая, что в 2009 г. доля ОАО "БПС-банк" на рынке вкладов составила 8,1%, получим приблизительную сумму всех НС в банковской системе 27,1 млрд бел. руб., что составляет, в свою очередь, 0,149% от всех средств физических лиц на 01.01.2010 г.

Таким образом, с помощью метода экстраполяции получен возможный относительный объем НС во всех депозитах физических лиц банковской системы Республики Беларусь: 0,036—0,149%

Накопление НС в банках стран СНГ.

Вышерассмотренные подходы к оценке НС в банковских системах России и Беларуси демонстрируют некоторый разброс показателей относительного объема НС по отношению ко всем депозитам населения. Рассмотрим ситуацию в стране, где предусмотрено централизованное использование НС и существует отчетность по движению средств. Используя информацию Фонда невострребованных вкладов Ирландии (The Dormant Accounts Fund of Ireland) [11] и данные банковской статистики Ирландии [12], вычислим объем НС относительно всех депозитов резидентов страны (табл. 2). Полученные результаты свидетельствуют, что к моменту запуска национальной программы по невострребованным активам в 2003 году НС во всех кредитных финансовых институтах страны (банки, строительные общества, сберегательные почтовые счета) составляли около 0,41% по отношению ко всем депозитам частных лиц. В Ирландии счета становятся НС в случае неактивности в течение 15 лет. Начиная с 2004 года, ежегодно признается невострребованными от 0,03 до 0,1% всех депозитов населения. Для стран Содружества представляется более актуальным срок невострребованности 3–7 лет, соответственно процент ежегодного образования НС может быть больше. Как видим, реальные данные по НС в Ирландии вполне сравнимы с расчетами по России и Беларуси.

Независимо от того, сколько НС находится в странах СНГ в настоящий момент, их количество в национальных банковских системах будет неизбежно накапливаться. Как упоминалось выше, главные факторы возникновения НС — это количественный и качественный рост банковского сектора, а также демографические показатели. Если влияние первого фактора можно исследовать эмпирическим путем, образование НС 2-го типа коррелирует с показателями смертности, возрастной структуры населения и суммарным объемом привле-

ченных средств населения.

Как результат естественной убыли населения, ежегодно образуется среднестатистический объем банковских вкладов, часть которых в случае отсутствия обращения наследников превращается в НС 2-го типа. Трудно сказать, какая именно часть банковских счетов умерших клиентов переходит в НС, но, например, в Беларуси за последние 4 года количество одиноких и одиноко проживающих граждан пожилого возраста выросло на 12% и составило 584 тыс. человек, или 23% всех пенсионеров. Демографические показатели стран СНГ неоднородны и, например, ситуация в Казахстане значительно отличается от ситуации в России, но образование "форс-мажорных" НС в размере 1% ($K=0,01$) от всех вкладов, подлежащих наследованию, с точки зрения автора, вполне возможно (табл. 3).

ВЫВОДЫ

В данной статье рассмотрены некоторые аспекты явления не востребовавшихся банковских вкладов физических лиц. Автором предложена классификация причин возникновения НС с разделением их на банковские и клиентские, а также разделение НС на два типа: "незначительные" и "форс-мажорные", в зависимости от того, намеренно клиент допустил их возникновение или оно вызвано внешними причинами. Рассмотрены различные подходы к определению объема НС в банковских системах стран СНГ на примере России и Беларуси. Делается обоснованное предположение о существовании корреляции между демографической статистикой и объемом НС в банковском секторе страны. Показана неизбежность возникновения и накопления НС в странах Содружества. Со временем это приведет к возникновению проблем экономического, юридического, бухгалтерского и имущественного характера, решение которых в интересах всех заинтересованных сторон потребует определенных мер по совершенствованию банковского законодательства.

Литература:

1. Unclaimed Money / The New Zealand Inland Revenue website [Electronic resource]. — Wellington., 2010. — Mode of access: <http://www.ird.govt.nz/unclaimed-money>
2. National Association of Unclaimed Property Administrators (NAUPA) [Electronic resource]. — NY., 2010. — Mode of access: <http://www.unclaimed.org>
3. Письмо НБ Республики Беларусь от 07.10.2008 г. № 11-13/418 "О передаче банковских вкладов (депозитов) на отдельный лицевой счет по учету неподвижных остатков средств на счетах физических лиц".
4. Статистика Министерства здравоохранения РБ/ Министерства здравоохранения РБ [Электронный ресурс]. — 2009. — Режим доступа: <http://stat.med.by>
5. Щербакова Е.М., Евразийский экономический барометр // "Демоскоп Weekly" (интернет-издание), Институт демографии ГУ-ВШЭ. — М., 2009. — № 377 — 378 (18 — 31 мая) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://demoscope.ru/weekly/2009/0377/barom03.php>

Таблица 2. Объем НС во всех депозитах частных резидентов Ирландии, %.

Год	Депозиты частных вкладчиков во всех кредитных институтах Ирландии, млрд €	Поступления НС банковского сектора в Общественный Фонд, млрд €	Объем вкладов признанных НС, % ко всем депозитам
2003	47,865	0,196	0,409
2004	53,688	0,033	0,061
2005	63,393	0,0329	0,052
2006	73,848	0,073	0,099
2007	79,252	0,0551	0,070
2008	79,252	0,0258	0,033

Источник: The Dormant Accounts Board of Ireland, Central Bank and Financial Services Authority of Ireland, расчеты автора.

Таблица 3. Возможное ежегодное образование НС 2-го типа в странах СНГ (Данные по депозитам, численности населения, курсу валюты к долл. США приведены на 31.12.2008 г.)

	Россия	Беларусь	Украина
Депозиты населения, млрд единиц национальной валюты	5 959	13 274,9	202,7
Численность населения, млн чел.	141,9	9,68	46,2
Численность потенциальных владельцев банковских счетов (лица старше 15 лет), млн чел.	119,4	8,22	39,2
Среднестатистический объем вклада на душу населения трудоспособного возраста, единиц национальной валюты	49 909	1 614 951	5 174
Смертность (2008 г.), млн чел.	2,08	0,134	0,754
Предполагаемый объем счетов, подлежащих наследованию, млрд единиц национальной валюты	89,88	216,4	3,9
Возможный годовой объем НС 2-го типа (при $K=0,01$), млрд единиц национальной валюты	0,899	2,164	0,039
То же, млн долл. США.	30,59	0,982	6,59

Источник: Статкомитеты, Центробанки, расчеты автора.

6. Ощадбанк України. ВАТ "Ощадбанк" [Электронный ресурс]. — Київ., 2010. — Режим доступа: <http://www.oschadnybank.com>

7. АСБ "Беларусбанк" [Электронный ресурс] — Минск, 2009. — Режим доступа: <http://www.belarus-bank.by>

8. Старостина Н., Оставили 200 миллиардов ("Спящие" вкладчики для "подушки" Сбербанка // РБК-daily/Ежедневная деловая газета: [Электронный ресурс] — М., 2009. <http://www.rbcdaily.ru/2009/12/15/finance/447960>

9. Central Bank of Russia [Electronic resource]. — М., 2009. — Mode of access: <http://www.cbr.ru>

10. Информационный сборник "Банковский сектор Республики Беларусь. Краткая характеристика устойчивости функционирования" 01 октября 2009 / Национальный Банк Республики Беларусь // Главное управление банковского надзора [Электронный ресурс]. — Минск, 2010. <http://www.nbrb.by/system/bank-sector>

11. The Website of the Dormant Accounts Board of Ireland/ the National Treasury Management Agency (NTMA) [Electronic resource]. — Dublin., 2009. — Mode of access: <http://www.dormantaccounts.ie/en>

12. The Irish Banking Federation (IBF) [Electronic resource]. — Dublin., 2010. — Mode of access: <http://www.ibf.ie/consumersset3.html>

Стаття надійшла до редакції 21.07.2010 р.