

УДК 336.74

**ОЦЕНКА ЗАСТРАХОВАННОСТИ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ И  
ДОСТАТОЧНОСТИ ПРЕДЕЛА СТРАХОВОЙ СУММЫ ПО ВКЛАДАМ****Цику С.Ю.<sup>1</sup>***Студент**Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,  
Россия, Москва***Аннотация**

В последние несколько лет особо наблюдается распространение такого финансового инструмента среди населения России как банковский вклад. Это связано со многими причинами, о которых сказано по ходу статьи. Однако рост количества вкладчиков и общего объема денежных средств на вкладах напрямую не означает увеличение размера каждого отдельного сбережения на банковском счете. Поэтому целью исследования является оценка величин вкладов, их структуры и дифференциации, а также поиск влияющих на эти характеристики факторов. В связи с указанной целью утверждается, что одной из причин выбранного экономическим субъектом размера вклада является величина его застрахованной суммы и что существующего страхового предела в 1,4 миллиона рублей недостаточно для обеспечения должной застрахованности вкладов, что является гипотезой, доказываемой в статье. Поэтому необходимо определить новую величину страхового покрытия отдельного вклада и объяснить ее выбор. Для достижения поставленных целей проведен анализ статистической информации о вкладах на основании материалов Агентства по страхованию вкладов, предложено определенное повышение размера страхования вкладов и доказана его эффективность с точки зрения автора. В исследовании

---

<sup>1</sup> Научный руководитель – Янина О.Н., к.э.н., доцент кафедры корпоративных финансов и корпоративного управления факультета экономики и бизнеса Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

использованы методы анализа, синтеза, математической статистики и обобщения.

**Ключевые слова:** банковский вклад, депозит, страхование вкладов, Агентство по страхованию вкладов.

***ASSESSMENT OF THE INSURANCE OF BANK DEPOSITS AND THE  
SUFFICIENCY OF THE LIMIT OF THE INSURED AMOUNT FOR  
DEPOSITS***

***Tsiku S.Yu.***

*Student*

*Financial University under the Government of the Russian Federation*

*Russia, Moscow*

**Annotation**

In the last few years, the spread of such a financial instrument among the Russian population as a bank deposit has been particularly observed. This is due to many reasons, which are discussed throughout the article. However, an increase in the number of depositors and the total amount of money in deposits does not directly mean an increase in the size of each individual savings in a bank account. Therefore, the purpose of the study is to assess the magnitude of contributions, their structure and differentiation, as well as to search for factors influencing these characteristics. In connection with this purpose, it is argued that one of the reasons for the size of the deposit chosen by the economic entity is the amount of its insured amount and that the existing insurance limit of 1.4 million rubles is insufficient to ensure proper deposit insurance, which is the hypothesis proved in the article. Therefore, it is necessary to determine a new amount of insurance coverage for an individual contribution and explain its choice. To achieve these goals, statistical information on deposits was analyzed based on the materials of the Deposit Insurance Agency, a certain increase in the amount of deposit insurance was proposed and its effectiveness was proved from Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

the author's point of view. The research uses methods of analysis, synthesis, mathematical statistics and generalization.

**Keywords:** bank deposit, deposit, deposit insurance, Deposit Insurance Agency.

Для начала необходимо определить причины роста сберегательной активности населения, индивидуальных предпринимателей и организаций. Агентство по страхованию вкладов выделяет две причины: рост процентных ставок и расширение бюджетных и социальных выплат[1]. Это означает, что государство помогает в том числе банкам, выплачивая населению социальные пособия, которые в частных случаях направляются на вклады. Такое можно объяснить тем, что основной прирост по объему вкладов наблюдается среди частных лиц, а индивидуальные предприниматели и организации показывают меньший прирост: на 8837 млрд.руб., на 720 млрд.руб., на 1048 млрд.руб. соответственно[1].

Следующей причиной роста вкладов со стороны населения является рост реальных располагаемых доходов граждан, динамика которых показана на рис.1. За 2024 год приведена информация за первое полугодие.



Рис.1. Динамика реальных располагаемых доходов населения.

Источники: составлено автором на основе материалов Росстата[2].

За последние шесть с половиной лет реальные располагаемые доходы росли в среднем на 3,4%, за исключением 2020 года, когда показатель упал на

1,4%. Также за исключением 2020 года наблюдается стабильный ежегодный рост приведенного показателя, который к середине 2024 года достигает 108% за первое полугодие. За весь рассматриваемый период реальные располагаемые доходы населения выросли на 25,9%. Поэтому этот аспект может оказывать влияние на рост объема банковских вкладов.

Далее стоит рассмотреть различную статистику по банковским вкладам. Для начала рассмотрим аспект банковских вкладов физических лиц. Вся нижеследующая статистика, если не упомянуто иное, для абсолютных величин приведена на первое января 2024 года и для относительных – за 2023 год. В материалах Агентства по страхованию вкладов приводится статистика рассматриваемого финансового инструмента в объемах до 1 миллиона рублей, от 1 до 1,4 миллионов рублей, от 1,4 до 3 миллионов рублей, от 3 до 10 миллионов рублей и свыше 10 миллионов рублей. Прирост количества вкладчиков в каждой из приведенных групп составляет 4,7%, 17,5%, 25,4%, 37,0%, 35,5% соответственно[1]. Однако доля количества вкладчиков каждой из подгрупп составляет 96,4%, 1,5%, 1,5%, 0,5% и 0,1% соответственно[1]. Из этого можно сделать вывод, что опережающий прирост по количеству вкладчиков в группах свыше 1 миллиона рублей обусловлен эффектом низкой базы. В подгруппе до 1 миллиона рублей наблюдается самый низкий прирост объема вкладов, но в абсолютном выражении, исходя из приведенной выше статистики, в ней прослеживается наибольший прирост.

Однако если посчитать средний объем вклада в группе до 1 миллиона рублей, то он будет равен 51607 рублям, исходя из количества вкладов 253,821 миллионов штук и их совокупного объема в 13099 миллиардов рублей. Согласно Агентству по страхованию вкладов если вычесть из рассматриваемой группы счета с остатками до 10 тысяч рублей, то средний размер вклада будет равен 482 тысячам рублей[1]. В таком случае путем вычислений получаем, что количество вкладов без учета вкладов с остатками до 10 тысяч рублей равно 22,374 миллиона штук с совокупным объемом 10784 миллиардов рублей. Соответственно объем Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

вкладов с остатками до 10 тысяч рублей равен 2314 миллиардов рублей или 17,7% от общего объема вкладов в группе до 1 миллиона рублей, а их количество – 231,447 миллионов штук или 91,2% от общего объема вкладов в группе до 1 миллиона рублей.

В связи со значительностью количества вкладов с остатками до 10 тысяч рублей и их относительно небольшим объемом выделим их в отдельную группу. Доли количества вкладчиков по подгруппам показаны на рис.2.



Рис.2. Доли количества вкладчиков по подгруппам.

Источники: составлено автором на основе материалов Агентства по страхованию вкладов[1].

Как видно, подгруппа до 10 тысяч рублей занимает более 87,9% от общего количества вкладчиков. Поэтому автор считает целесообразным исключить эту подгруппу из анализа и рассмотреть доли относительно количества вкладов, исключая вклады объемом до 10 тысяч рублей, что приведено на рис.3.



Рис.3. Доли количества вкладчиков по подгруппам, исключая вклады с остатками до 10 тысяч рублей.

Источники: составлено автором на основе материалов Агентства по страхованию вкладов[1].

То есть, используя настоящие данные, можно сделать вывод, что в рамках застрахованного размера вклада в 1,4 миллиона рублей находится 82,6% вкладчиков. В сравнении с анализом Агентства по страхованию вкладов, где аналогичный показатель равен 97,9%[1], полученный показатель меньше на 15,3%.

Рассмотрим аналогично доли объемов вкладов по подгруппам, что показано на рис.4.

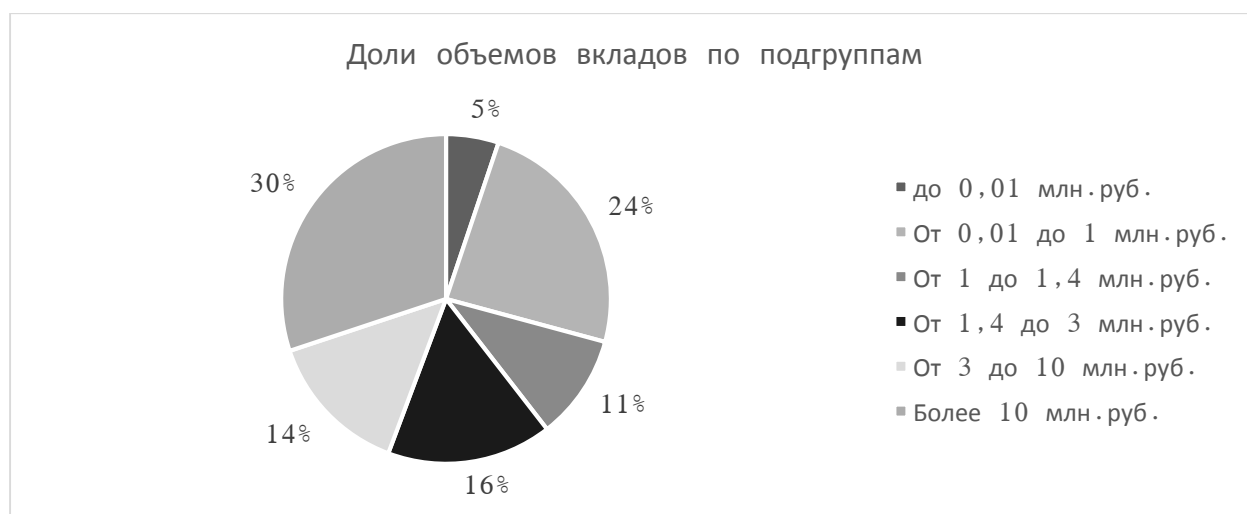


Рис.4. Доли объемов вкладов по подгруппам.

Источники: составлено автором на основе материалов Агентства по страхованию вкладов[1].

В объеме вкладов по подгруппам, в отличие от долей количества вкладчиков по подгруппам, подгруппа до 10 тысяч рублей составляет только 5,2%. Однако для сопоставимости расчетов и выводов рассмотрим доли объемов вкладов по подгруппам, аналогично исключив подгруппу до 10 тысяч рублей, как показано на рис.5.

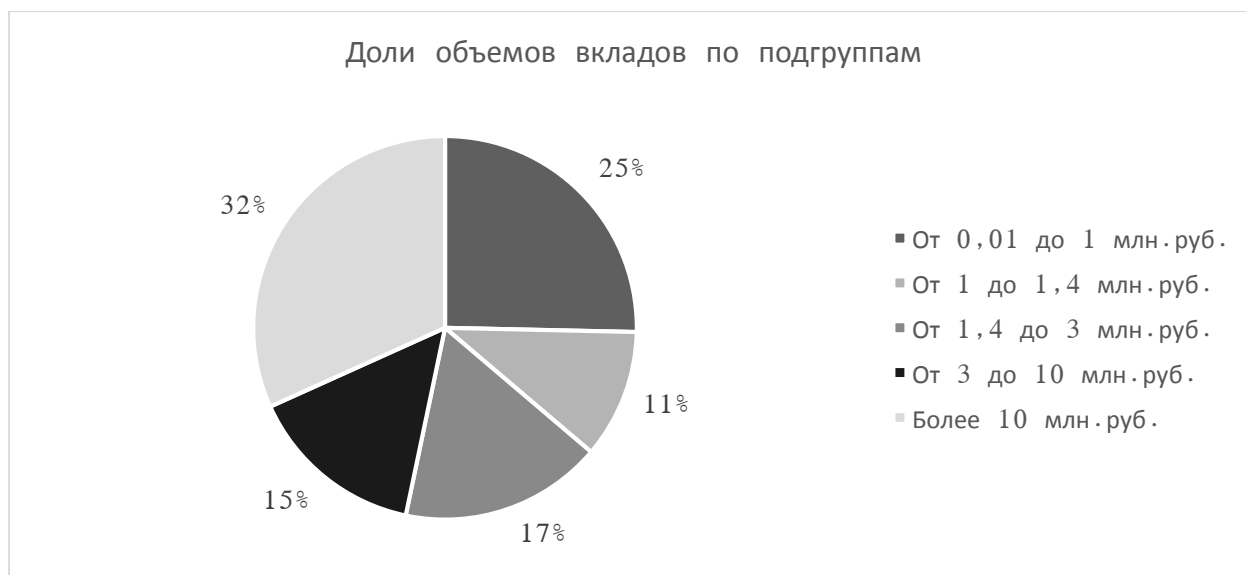


Рис.5. Доли объемов вкладов по подгруппам, исключая вклады с остатками до 10 тысяч рублей.

Источники: составлено автором на основе материалов Агентства по страхованию вкладов[1].

По показателям объемов вкладов в рамках застрахованной суммы в 1,4 миллиона рублей находится 36,2% всех вкладов. В сравнении с анализом Агентства по страхованию вкладов, где аналогичный показатель равен 39,5% [1], полученный показатель меньше на 3,3%.

Таким образом промежуточные выводы следующие: доля застрахованных вкладчиков, исключая счета с остатками до 10 тысяч рублей, составляет 82,6%, и доля застрахованной суммы, исключая счета с остатками до 10 тысяч рублей, составляет 36,2%. Исходя из этого, так как полученные выводы отличаются от выводов Агентства по страхованию вкладов, а показатели застрахованности меньше, необходимо рассмотреть необходимость повышения застрахованной суммы вкладов.

Если опираться на выводы Агентства по страхованию вкладов, то удовлетворяемое доля количества застрахованных вкладов должна быть, как минимум более 90%. Если обратиться к рис.3, то сопоставимая доля застрахованных вкладов, судя по нему, находится в группах до 3 миллионов рублей. То есть при страховании банковских вкладов до 3 миллионов рублей доля количества застрахованных вкладов будет равна 95%, что является сопоставимой величиной с выводом Агентства по страхованию вкладов – 97,9%.

Также при такой страховой сумме доля совокупной суммы застрахованных вкладов увеличится до 53,3%, то есть с условной трети до половины от всех вкладов.

По мнению автора, увеличение страховой суммы до 3 миллионов рублей не только позволит защитить большее количество физических лиц, которые уже имеют вклады соответствующего объема, но и привлечь новые(увеличить старые) вклады. Во-первых, это обусловлено тем, что самой преобладающей группой является доля вкладов до 1 миллиона рублей. Это означает, что люди учитывают процентный доход для его покрытия страховой суммой. То есть если открыть вклад с суммой около или более 1,4 миллиона рублей, то настоящая страховая сумма не будет покрывать процентный доход по вкладу. Во-вторых, резкий спад доли объемов вкладов в группе от 1 до 1,4 миллиона рублей в сравнении с группой до 1 миллиона рублей наблюдается, так как 1 миллион рублей является психологической суммой, неким психологическим пределом для многих людей.

Также в качестве меры может быть введено повышение страховой суммы именно на долгосрочные вклады, как предлагает группа исследователей из НИУ ВШЭ[3]. Также ими предлагается введение повышенного лимита страхования на сберегательных сертификатах[3]. Если учесть опыт вывода подобного финансового инструмента на финансовый рынок в зарубежных странах, то при его застрахованности будет получен застрахованный финансовый инструмент на бирже, который отсутствует в настоящее время. Некоторые авторы считают, что направление дальнейшего развития механизма страхования вкладов в России выступает дифференциация страхового лимита в зависимости от типа вклада[4]. Если учитывать тот аспект, что финансовая устойчивость складывается из ответственного поведения собственника банка и его сотрудников, надлежащего надзора и рационально построенной системы защиты вкладчиков[5, с.141], то необходимо продвигать меры, способные направить вклады на единый депозитный счет, в то время как граждане дробят вклады и размещают их на Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666



счетах нескольких банков[6]. Эту проблему в большей части решает повышение страховой суммы по вкладам. Однако властями проводятся и иные механизмы учета интересов вкладчиков. Так в марте 2023 года были внесены коррективы в Федеральный закон от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», что позволило обеспечить обращение вкладчиков в Агентство по страхованию вкладов за выплатой страхового возмещения в электронной форме, чем было облегчено контактирование вкладчиков с Агентством по страхованию вкладов[7].

Таким образом, в докладе, представленном Агентском по страхованию вкладов, учитываются вклады с остатками до 10 тысяч рублей, которые завывают статистику по застрахованности вкладчиков и которые, по мнению автора, необходимо извлечь из расчетов для получения более объективных результатов. Без их учета только 82,6% количества и 36,2% суммы вкладов застрахованы настоящей страховой суммой. Для достижения показателей, сопоставимых с Агентством по страхованию вкладов необходимо увеличить страховую сумму до 3 миллионов рублей.

### **Библиографический список**

1. Агентство по страхованию вкладов. Информационно-аналитические материалы – [Электронный ресурс] – URL: <https://www.asv.org.ru/agency/analytics> - Дата обращения: 14.10.2024
2. Росстат. Уровень жизни – [Электронный ресурс] – URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13397> - Дата обращения: 14.10.2024
3. Иванов О.М., Селивановский А.С., Солодков В.М. Доклад о результатах исследования «регулирование банковских сбережений граждан в условиях трансформации экономики» – [Электронный ресурс] – URL: <https://www.hse.ru/mirror/pubs/share/836671255> - Дата обращения: 14.10.2024

4. Сударикова И. А. Основные направления повышения защиты имущественных интересов участников системы страхования вкладов // Имущественные отношения в Российской Федерации. – 2023. – № 2(257). – С. 43-47. – DOI 10.24412/2072-4098-2023-2257-43-47. – EDN SGBQTF.
5. Николенко Ю. М. Современное состояние и возможности совершенствования системы обязательного страхования вкладов в России // Вестник МФЮА. 2014. № 4. С. 141.
6. Устимова С. А. Совершенствование законодательства о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в условиях развития цифровизации общества // Вестник экономической безопасности. – 2023. – № 6. – С. 175-178. – DOI 10.24412/2414-3995-2023-6-175-178. – EDN TUVМОК.
7. Смирнов Е. Е. Назревшие коррективы в закон о страховании вкладов // Аудитор. – 2023. – Т. 9, № 6. – С. 3-8. – DOI 10.12737/1998-0701-2023-9-6-3-8. – EDN IDQYMM.

*Оригинальность 78%*