

УДК 368

СТРАХОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ

Латфуллина С.Х.

студент¹

*Поволжский государственный технологический университет,
Йошкар-Ола, Россия*

Аннотация

Статья посвящена исследованию института страхования банковских вкладов как одного из ключевых механизмов защиты сбережений физических лиц и укрепления доверия к банковской системе. В работе рассматриваются цели и задачи системы страхования вкладов, основные модели, применяемые в мировой практике, с акцентом на российскую модель страхования, реализуемую через Агентство по страхованию вкладов (АСВ). Анализируется эффективность страховых механизмов с позиций минимизации банковских рисков, предотвращения банковских паник и повышения устойчивости финансовой системы. Особое внимание уделяется динамике доверия вкладчиков на фоне расширения страхового покрытия и изменения нормативной базы. Исследование основывается на анализе статистических данных Центрального банка РФ, отчетности АСВ, а также международного опыта (FDIC, EFDI). В статье рассматриваются и ограничения текущей модели, включая вопросы морального риска, нагрузку на банковскую систему и перспективы реформ. В результате автор приходит к выводу о необходимости комплексного подхода к модернизации системы страхования вкладов в России, включая

Научный руководитель - Родионова Е.В., к.э.н., доцент, Поволжский государственный технологический университет, Йошкар-Ола, Россия

дифференциацию страховых взносов и усиление надзора за деятельностью банков.

Ключевые слова: банковские вклады, страхование вкладов, финансовая стабильность, банковский кризис, Агентство по страхованию вкладов

DEPOSIT INSURANCE

Latfullina S.K.

student

Volga State University of Technology

Yoshkar-Ola, Russia

Abstract

This article explores the institution of deposit insurance as a key mechanism for safeguarding individual savings and strengthening public confidence in the banking sector. The paper examines the goals, models, and effectiveness of deposit insurance systems, with a special focus on the Russian model implemented through the Deposit Insurance Agency (DIA). It includes a comparative analysis with foreign systems such as the FDIC and EFDI, as well as empirical data on depositors' trust in banking institutions. The study identifies both the advantages and challenges of the current framework, including moral hazard and cost burdens. The author concludes that comprehensive reforms are necessary to modernize Russia's deposit insurance system, such as implementing risk-based premiums and enhancing oversight.

Keywords: bank deposits, deposit insurance, financial stability, banking crisis, Deposit Insurance Agency.

Одной из ключевых задач финансовой системы любого государства является защита интересов вкладчиков и обеспечение устойчивости банковского сектора [1]. В этом контексте особую роль играет система страхования банковских вкладов, которая служит важным инструментом предотвращения

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

панических настроений среди населения, минимизации потерь при банкротстве банков и повышения общего уровня доверия к финансовым институтам. Данный институт получил широкое распространение в мировой практике и сегодня признан эффективным механизмом финансовой стабильности.

В Российской Федерации система обязательного страхования вкладов была внедрена в 2004 году и с тех пор зарекомендовала себя как действенный инструмент защиты населения. Оператором системы выступает Агентство по страхованию вкладов (АСВ), которое осуществляет страховые выплаты вкладчикам в случае отзыва лицензии у банка. Страхованию подлежат вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей в банках, входящих в систему. По состоянию на 2024 год максимальная сумма страхового возмещения составляет 1,4 млн рублей на одного вкладчика в одном банке. В случае наступления страхового случая выплата осуществляется в течение семи рабочих дней со дня признания банка несостоятельным.

В 2024 году общий объем средств во вкладах, подлежащих страхованию, увеличился на 25,4% и достиг 75,9 трлн рублей, что стало максимальным ростом за последние 14 лет [2]. Это свидетельствует о росте доверия населения к банковской системе и эффективности действующей системы страхования вкладов.

Согласно данным Всероссийского центра изучения общественного мнения (ВЦИОМ), индекс доверия банковским вкладам в феврале 2025 года составил 61 пункт из 90 возможных, превысив показатель аналогичного периода 2022 года на 20 пунктов [3]. Это подтверждает тенденцию укрепления доверия населения к банковским учреждениям.

Целью страхования вкладов является не только защита частных сбережений, но и предотвращение эффекта "цепной реакции", когда проблемы одного банка могут спровоцировать массовый отток вкладов из других кредитных организаций. Это особенно актуально в условиях экономической нестабильности и снижения доверия к банковскому сектору. Страхование

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

способствует укреплению финансовой дисциплины, снижает системные риски и формирует стабильную базу фондирования для банковской системы.

Система страхования вкладов в России имеет ряд особенностей, которые отличают её от аналогичных институтов в других странах. Например, в США действует Федеральная корпорация по страхованию депозитов (FDIC), где страховое покрытие составляет до 1250 тыс. долларов на одного вкладчика [4]. В странах Европейского союза минимальный уровень страхового покрытия составляет 100 тыс. евро [5]. Несмотря на относительную сопоставимость лимитов, отличия заключаются в механизмах финансирования, порядке выплат и степени государственного участия. В российской модели страховой фонд формируется за счёт обязательных отчислений самих банков, при этом государство может оказать финансовую поддержку АСВ в случае дефицита средств.

В России рассматривается возможность увеличения лимита страхового возмещения до 2,8 млн рублей для рублевых вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей, оформленных на срок от трех лет с использованием безотзывных сберегательных сертификатов [6]. Такая мера направлена на стимулирование долгосрочного сбережения и укрепление финансовой стабильности.

С момента запуска системы наблюдается положительная динамика уровня доверия населения к банковской системе. По данным ВЦИОМ, доля граждан, считающих свои вклады защищёнными, увеличилась с 27% в 2004 году до более чем 60% в 2022 году. В то же время, анализ практики страховых выплат показывает, что в некоторых случаях механизм сталкивается с трудностями. Особенно это касается ситуаций, связанных с санацией банков или длительными процессами ликвидации. Также нередки случаи, когда вкладчики размещают средства в банках, не входящих в систему страхования, либо превышают лимит в 1,4 млн рублей, что ведёт к частичной потере средств.

Существенным вызовом для системы является проблема морального риска. Банки, зная, что вклады застрахованы, могут идти на более рискованные операции, не опасаясь массового оттока клиентов. Это влечёт за собой необходимость усиления банковского надзора и введения дифференцированных страховых взносов, учитывающих степень риска конкретного кредитного учреждения. Кроме того, требуется совершенствование механизмов информирования граждан о том, какие банки являются участниками системы и какие виды вкладов подлежат страхованию.

Важным направлением развития системы является её цифровизация. Повышение прозрачности процедур, оперативность выплат и доступность информации для вкладчиков являются приоритетами в рамках повышения эффективности института страхования вкладов. В последние годы АСВ активно развивает цифровые сервисы, включая личные кабинеты вкладчиков и автоматизированные формы подачи заявлений на выплату компенсаций.

Вместе с тем следует отметить, что текущая модель страхования в России в значительной степени ориентирована на защиту интересов физических лиц, в то время как малый и средний бизнес остаются менее защищёнными. Введение механизма страхования средств юридических лиц на текущих счетах может стать следующим этапом развития системы и одновременно усилит доверие со стороны предпринимательского сообщества.

Таким образом, система страхования вкладов играет важную роль в обеспечении стабильности банковской системы и защиты интересов вкладчиков. Российская модель обладает рядом преимуществ, включая высокий уровень охвата, чётко регламентированные процедуры выплат и наличие действующего механизма санации. Вместе с тем существуют проблемы, требующие внимания: необходимость модернизации подходов к формированию страхового фонда, борьба с моральным риском, расширение охвата страхуемых субъектов и совершенствование правового регулирования. Комплексный подход к решению

этих задач позволит повысить эффективность системы и обеспечить устойчивость финансового сектора в долгосрочной перспективе.

Библиографический список

1. Родионова, Е. В. Финансовая среда и управление рисками организации [Текст] / Е. В. Родионова. – Йошкар-Ола : ПГТУ, 2017. – 54 с.
2. Агентство по страхованию вкладов. (2024). Рост вкладов в 2024 году стал максимальным за 14 лет. <https://www.asv.org.ru/news/1035329>.
3. ВЦИОМ. (2025). Покупки, кредиты, сбережения: мониторинг. <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/pokupki-kredity-sberezhenija-monitoring-12032025>.
4. FDIC. (2024). Deposit Insurance At A Glance. <https://www.fdic.gov/resources/deposit-insurance/brochures/deposits-at-a-glance>
5. European Commission. (n.d.). Deposit guarantee schemes. https://finance.ec.europa.eu/banking/banking-regulation/deposit-guarantee-schemes_en
6. РБК. (2025). Власти определились, по каким вкладам страховка увеличится. <https://www.rbc.ru/finances/14/04/2025/67fcf61f9a794760fce2dccb>.
7. КонсультантПлюс. (n.d.). Статья 11. Размер возмещения по вкладам. https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/37d5139a49cb3115ef0996677fcf37d04ce11e31/

Оригинальность 75%