

**А.С. Зверева**

## **СТРАХОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ: ИТОГИ ПАНДЕМИИ И НОВЫЕ РЕАЛИИ**

**Анна Сергеевна Зверева** – магистр, старший преподаватель кафедры финансов и кредита, Государственный институт экономики, финансов, права и технологий, г. Гатчина; **e-mail: zver\_an@mail.ru**.

*В статье проанализированы итоги развития отрасли страхования банковских вкладов в пандемийный период 2020–2021 гг., представлена аналитика мониторинга застрахованных вкладов и статистика страховых выплат АСВ за анализируемый период. Также автором рассмотрены перспективы онлайн-страхования и развития цифровых продуктов в сфере страхования, их положительные и отрицательные стороны.*

**Ключевые слова:** система страхования вкладов; АСВ; страховой случай; страховая выплата; онлайн-страхование; Финуслуги.

**A.S. Zvereva**

## **INSURANCE OF BANK DEPOSITS: PANDEMIC RESULTS AND NEW REALIA**

**Anna Zvereva** – Master, senior teacher, the Department of Finance and Credit, State Institute of Economics, Finance, Law and Technology, Gatchina; **e-mail: zver\_an@mail.ru**.

*We analyze the results of the development of the insurance of bank deposits during the pandemic of COVID-19 in 2020-21 and present the analysis of insured deposits for the period in question. We also look at the prospects of online insurance and development of digital insurance products as well as their advantages and disadvantages.*

**Keywords:** system of deposit insurance; deposit insurance agency; insured accident; insurance premium; online insurance; Finuslugi.

Система страхования банковских вкладов (далее – ССВ) действует на всей территории Российской Федерации и регулируется Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (с изм., вступ. в силу 1 марта 2022 г.). На основании действующего нормативно-правового законодательства вклады, размещаемые в отечественных коммерческих банках на счетах, считаются застрахованными, если кредитная организация входит в ССВ<sup>1</sup>. Банки-участники ССВ регулярно производят страховые отчисления в Фонд обязательного

страхования вкладов, который и является гарантией страхового возмещения при отзыве у банка лицензии (на прием вкладов физических или юридических лиц).

Сегодня страховой защите подлежат не только вклады физических лиц. За последние 15 лет добавились новые объекты страхования: депозиты для юридических лиц, относящиеся к малым предприятиям; средства на счетах НКО<sup>2</sup> социальной направленности и некоммерческих объединений граждан; специальные депозиты для формирования и использования средств капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме.

<sup>1</sup> Информация об участниках ССВ размещена на сайте Центрального Банка РФ.

<sup>2</sup> НКО – некоммерческая организация

Агентство по страхованию вкладов ежегодно проводит мониторинг застрахованных вкладов. Обратимся к данным мониторинга за 2020–2021 гг. Так, на основании данных «Мониторинга застрахованных вкладов в 2020 г.» (рис. 1) можно сделать следующие аналитические выводы.

По состоянию на 1 января 2021 г. общий объем застрахованных средств всех категорий вкладчиков (физических и юридических лиц) в банках в 2020 г. увеличился на 9,5% и составил 39360 млрд руб., в том числе: вкладов населения – 33952 млрд руб. (рост за 2020 г. – на 7,6%); вкладов индивидуальных предпринимателей – 1025 млрд руб. (рост за 2020 г. – 26,5%); вкладов юридических лиц, подлежащих страхованию, – 4383 млрд руб. (рост за 2020 г. – 22,2%).

Количество застрахованных вкладчиков всех категорий составляет 236,5 млн субъектов, включая 234 млн физических лиц (в том числе 3 млн ИП) и 2,5 млн юридических лиц.

На основании данного мониторинга АСВ следует отметить, что наибольший прирост в 2020 г. показали крупные вклады граждан в размере от 1,4 млн до 3 млн руб. и свыше 3 млн руб. Они увеличились на 15,9% и 27% соответственно. Вклады в меньшей сумме от 1 млн до 1,4 млн руб., напротив, снизились на 9,2%. Данная тенденция может быть связана с тем, что

вклады в иностранной валюте, близкие по размеру к максимальной сумме страхового возмещения (1,4 млн руб.) в результате укрепления курсов основных иностранных валют превысили данный порог в рублёвом выражении и попали в категорию от 1,4 млн до 3 млн руб.

Проведя анализ общего объема застрахованных средств вкладчиков по итогам 2021 г., можно отметить, что они увеличились на 11,9% по сравнению с предыдущим периодом и составили 43998 млрд руб. (рис. 2).

Так, можно сделать вывод, что вклады, открытые физическими лицами (населением), выросли за анализируемый период на 5,8% (34651 млрд руб.) по сравнению с 2020 г.; рост вкладов ИП составил 25,7% (1286 млрд руб.); вклады юридических лиц за год также увеличились – до 4823 млрд руб., прирост 14,5%; на 158% – до 3041 млрд руб. выросли средства на счетах эскроу. Количество застрахованных вкладчиков всех категорий выросло на 3,4% до 244,4 млн субъектов. Средний размер вклада физического лица также вырос на 90 тыс. руб. и составил 273 тыс. руб., юридического лица – 2229 тыс. руб. (рост на 558 тыс. руб.). Средний размер средств вкладчиков на счетах эскроу составил 6,2 млн руб. [2].

Отметим, что среди вложений граждан наибольший рост в 2021 г. показали



Рис. 1. Общий объем застрахованных вкладов в коммерческих банках в 2020 г.

Источник: сост. автором на основе [2].

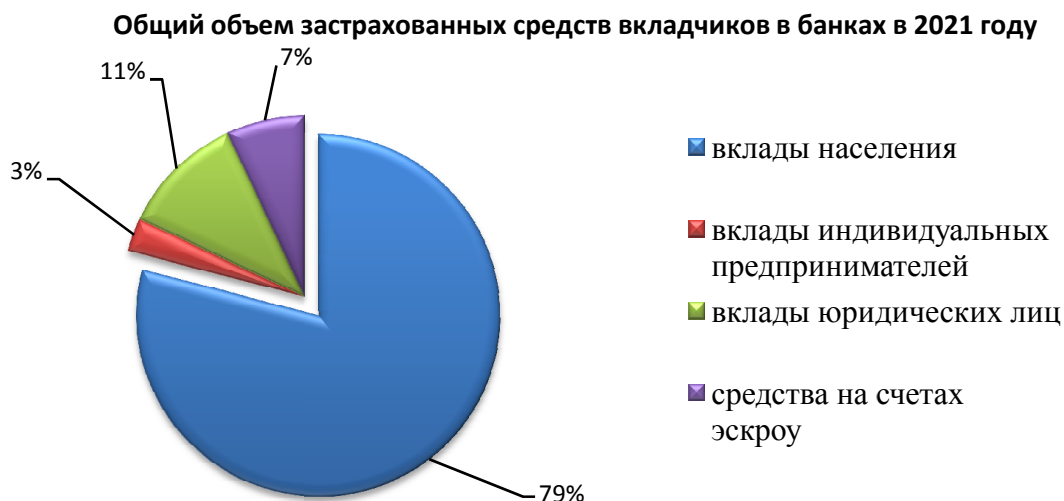


Рис. 2. Общий объем застрахованных вкладов в коммерческих банках в 2021 г.  
 Источник: сост. автором на основе [2].

сбережения в сумме от 3 млн до 10 млн руб., их прирост составил 14,4%.

Отзыв мегарегулятором у коммерческого банка лицензии, так называемый страховой случай<sup>3</sup>, в период кризисных явлений в экономике не редкость. О статистике страховых выплат в 2020–2022 гг., а также о количестве банков, в отношении которых наступил страховой случай, можно судить на основании данных таблицы.

Данные таблицы свидетельствуют о том, что количество банков-участников ССВ за анализируемый период с 13.01.2020 г. по 01.06.2022 г. снизилось на 11%, это связано с общим снижением количества кредитных организаций в банковской сфере на фоне общего финансового кризиса пандемийного периода. Количество банков, в отношении которых наступил страховой случай, напротив, увеличилось на 8% и составило 547 (это количество страховых случаев за все время существования ССВ). В динамике количества вкладчиков, которым предоставлено право страхового возмещения, стоит отметить положительную тенденцию за

рассматриваемый период: так, прирост составляет 4,3%. Сумма страхового возмещения за полтора года аналитики выросла до 2945,3 млрд руб., или почти 4%. Растет, естественно, и количество вкладчиков, обратившихся за выплатой страхового возмещения в результате наступления страхового случая, прирост за анализируемый период 2020 – первое полугодие 2022 гг. составил 220,9 тыс. чел.

В текущем 2022 г. (по состоянию на 01.06.2022 г.) уже две кредитные организации начали выплаты страховых возмещений своим клиентам. Так, отметим, что застрахованным вкладчиком банка АО КБ «СИНЕРГИЯ»<sup>4</sup> (дата отзыва лицензии Центральным банком 15 апреля 2022 г.) уже 22 апреля начали поступать страховые выплаты. Другой банк, имеющий 1942 включенных в реестр вкладчика – АО БАНК «ККБ»<sup>5</sup> – начал выплаты 21 февраля текущего года (отзыв лицензии

<sup>3</sup> Страховым случаем признается:

- отзыв (аннулирование) Банком России у банка лицензии на осуществление банковских операций, если не реализован план участия Банка России или Агентства в урегулировании обязательств банка;
- введение Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

<sup>4</sup> АО «РНКО «Синергия» – расчетная небанковская кредитная организация, до августа 2018 г. действовавшая в статусе банка. Основным направлением деятельности РНКО является расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и размещение свободной ликвидности на депозитах в Банке.

<sup>5</sup> АО «Консервативный коммерческий банк» – средний по размеру активов региональный банк, при этом крупнейший в Астраханской области. Ориентирован на обслуживание корпоративных клиентов, работу на рынке межбанковских операций и ценных бумаг. Является расчетным банком системы WebMoney.

произошел 11 февраля 2022 г.); размер страхового возмещения составил 93 099 009,44 тыс. руб. [2].

Новые реалии привели и к важным изменениям в лимитной сумме возмещения, которая увеличилась до 10 млн руб. для физических лиц (речь идет о счетах эскроу, предназначенных для сделок купли-продажи недвижимости и по договорам участия в долевом строительстве, а также для вкладчиков, имеющих временно высокий остаток на счете в связи с особыми жизненными обстоятельствами).

Установленный лимит страхового возмещения по банковским вкладам был установлен более 7 лет назад, тогда ключевая ставка выросла до 17%, и Центральный банк принял решение увеличить максимальную сумму страхования вкладов с 700 тыс. руб. до 1400 тыс. руб. Это произошло вследствие того, что вкладчики стали забирать свои вклады, т.е. наблюдался серьезный отток денег из банков.

Сегодня мы наблюдаем аналогичную ситуацию, когда доверие к финансовым институтам снижается, и граждане опасаются, что их вклады могут быть арестованы, заморожены. Поэтому в февралемарте текущего года вкладчики массово стали снимать денежные средства со своих счетов, тем самым снижая ликвидность коммерческих банков. Памятуя о преды-

дущем печальном опыте, логично предположить, что Центральный банк и АСВ для увеличения для роста доверия к банковской системе предложат увеличить размер лимита страховой суммы до 2 млн руб. Экспертами заявлялась и большая сумма – в 3 млн руб. Если же увеличить застрахованную сумму по вкладам до 3 млн руб., то это может привести к увеличению финансовой нагрузки на страховой фонд.

В страховой сфере, как и во многих других финансовых секторах экономики, начался постепенный переход к цифровизации. Это коснулось и банковских вкладов. Сегодня вклад можно открыть при помощи специальных финансовых платформ или приложений банка, например, «Финуслуги». Стоит отметить, что уже с 2016 г. на портале Госуслуг началась реализация проекта «Электронное АСВ (Агентство по страхованию вкладов)». Одной из ключевых услуг данного проекта является услуга по предоставлению вкладчику выписки из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам. Данная услуга позволяет получить информацию о размере страхового возмещения, причитающегося клиенту банка к выплате Агентством. Для получения страхового возмещения, указанного в предоставленной выписке, необходимо обра-

**Статистика страховых выплат (нарастающим итогом) 2020–2022 гг.**

Дата	Количество банков-участников ССВ	Количество банков, в отношении которых наступил страховой случай <sup>6</sup>	Количество вкладчиков, имеющих право на страховое возмещение (по состоянию на дату страхового случая, тыс. чел.)	Сумма выплаченного страхового возмещения (млрд руб.)	Количество вкладчиков, обратившихся за выплатой страхового возмещения (тыс. чел.)
13.01.2020	723	506	9520,8	1968,8	4134,6
03.06.2020	706	508	9541,3	1982,3	4162,3
03.12.2020	695	520	9576,5	1989,8	4176,8
12.01.2021	691	523	9580,7	1990,9	4179,1
03.06.2021	674	537	9701,3	2010,0	4223,2
03.12.2021	654	545	9930,3	2044,1	4340,0
12.01.2022	650	545	9930,3	2044,5	4350,1
01.06.2022	642	547	9932,2	2045,3	4355,8

Источник: [1].

<sup>6</sup> Количество страховых случаев за время функционирования ССВ.

таться в банк-агент<sup>7</sup>, осуществляющий выплату возмещения, или непосредственно в Агентство. Информация обо всех подразделениях банка-агента, осуществляющих выплату страхового возмещения, режиме их работы, а также о порядке выплаты размещается на сайте Агентства в карточке соответствующего банка.

Переход АСВ в дистанционный формат оказался очень кстати в связи с коронавирусной ситуацией в стране, начавшейся в 2020 г. В роли инициатора продвижения онлайн-страхования в подготовленном цифровом проекте выступил Центральный Банк России. В соответствующем цифровом разделе проекта документа («Об основных направлениях развития финансового рынка на 2022 год и период 2023–2024 годов», подготовленном ЦБ) много внимания уделяется темам по страхованию или программам, которые могут быть успешно использованы страховщиками. На современном этапе развития финансового рынка участие страховых компаний в глобальных проектах по созданию цифрового профиля для своих покупателей – физических лиц, а также для клиентов – юридических лиц просто необходимо. Большой интерес у страховщиков к цифровому проекту вызвало создание информационной платформы «Знай своего клиента». Данная платформа позволяет избежать клиентам – юридическим лицам и партнерам постоянного сбора, проверки и предоставления большого количества документов финансовым организациям (в том числе страховщикам). Весь объем документов будет храниться на данной платформе под надежной защитой.

Помимо плюсов онлайн-страхования вкладов присутствуют также и существенные минусы. Самым главным из них является риск мошенничества, который ведет к снижению доверия населения к

дистанционной системе пользования. Однако, по словам экспертов, рост рисков мошенничества с переходом на цифровизацию для страховых компаний не изменился. Существует возможность их увеличения, если пренебрегать контролем со стороны правоохранительных органов и служб безопасности. Чаще всего мошенники используют фальшивые сайты, достаточно схожие и трудно отличимые от настоящих.

В случае электронного оформления и заполнения данных ответственность лежит на самом клиенте, т.к. некорректное заполнение может привести к недействительности покупаемого продукта.

По данным проведенного опроса<sup>8</sup> платформы «Финуслуги», почти половина опрошенных выбирают электронный вариант при приобретении страхового продукта, остальную часть отделяет от онлайн-страхования лишь недостаток знаний и умений по совершению данных операций. Причем среди вторых многие выражают желание научиться и смело пользоваться интернет-приложениями и платформами.

Ниже графически представлены ответы опрошенных, назвавших причины, по которым клиенты согласились бы на онлайн-страхование или на открытие вклада (рис. 3).

Так, на основании данной диаграммы видно, как 30% респондентов отметили, что приоритетной причиной для них является возможность открыть вклад, не выходя из дома, почти такой же процент опрошенных назвал в качестве причины высокую безопасность переводов (доверие банковской системе), 27% опрошенных отметили более высокую ставку по продуктам, предоставляемым в дистанционном формате. Отсутствие комиссии за перевод при онлайн-страховании назвали 16% респондентов.

<sup>7</sup> Банки-агенты – уполномоченные кредитные организации для выплаты страхового возмещения от АСВ клиентам банков, у которых была отозвана лицензия либо их деятельность была прекращена по ряду других причин. Отбор банков-агентов осуществляется на конкурсной основе.

<sup>8</sup> В исследовании приняли участие 1100 респондентов в возрасте 18+, география исследования – города России с населением от 500 тыс. человек, методы сбора данных – анкеты на самозаполнение, онлайн-опрос. Данные за декабрь 2021 г.

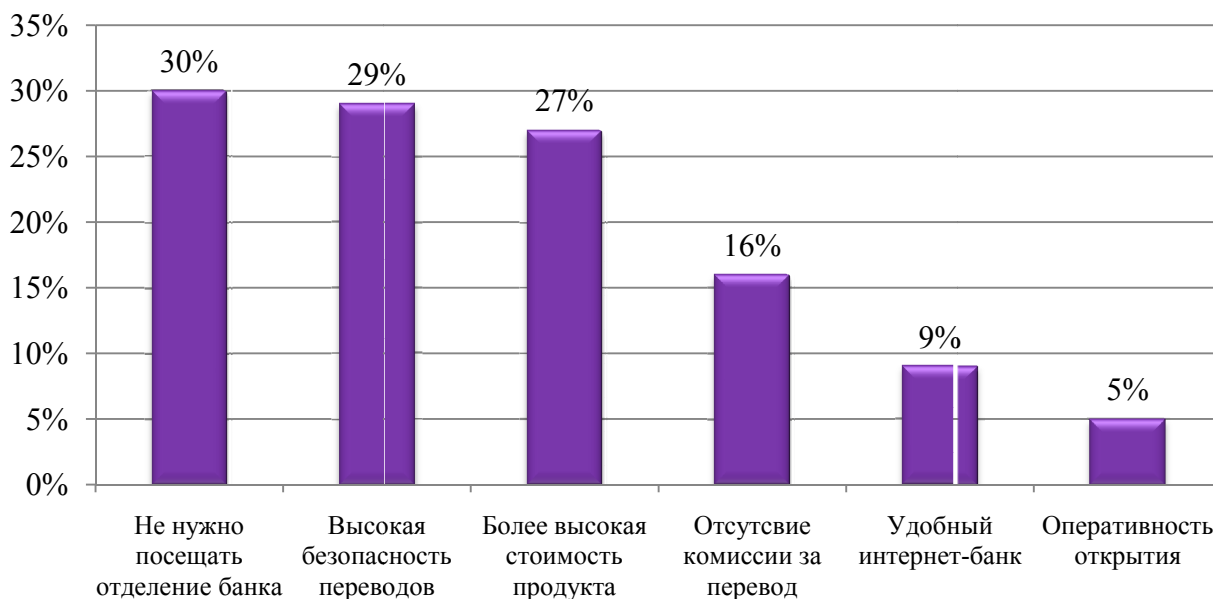


Рис. 3. Причины согласия населения на онлайн-страхование или на открытие вклада дистанционно

Источник: сост. автором на основе [1].

До 2025 г. АСВ планирует продолжить внедрение цифровизации: улучшить доступность и удобство защиты страховых продуктов (в особенности для людей с ОВЗ и труднодоступных населенных пунктов), ускорить процесс получения страховых возмещений, сэкономить время вкладчиков.

Одним из основных достижений к 2025 г. является официальный переход на сокращение процесса страхового возмещения с 14 до 7 дней. Приоритетной целью АСВ является обеспечение бесперебойной работы финансовых платформ и интернет-банков, защиты персональных данных вкладчиков от мошенничества, неразглашения банковских тайн граждан, застраховавших вклад.

Будут приняты меры по упрощению получения страховых выплат через номер карты национальной платежной системы «МИР» или через систему быстрых платежей Банка России. В связи с почти полным переходом в дистанционный формат АСВ будет стремиться регулярно проводить оценку новых применяемых страховых продуктов и услуг.

На ближайшие три года планируется: расширить список объектов страхования и участников ССВ, которыми будут не

только банки, но и любые кредитные организации в обязательном порядке; включить в список добровольного страхования средств всех остальных юридических лиц, кроме финансовых организаций (фонды, учреждения, ассоциации и союзы, и т.п.).

Еще одна цель Агентства на ближайшие годы – погасить Банку России полную сумму заимствованных средств, которая с марта 2020 г. уменьшилась на 232 млрд руб. и составляет на данный момент 158 млрд руб. (без учета процентов). Также планируется осуществлять выплаты возмещения по вкладам за счет регулярных взносов банков и ликвидировать неустойчивые финансовые организации.

Агентство постепенно вводит инновации, современные IT-технологии, эффективное использование финансовых ресурсов для оперативного выполнения поставленных целей.

Что касается ближайшего десятилетия, то АСВ планирует развивать международные отношения, связанные со страховой деятельностью, и поддерживать главенствующее положение АСВ в мировом объединении страховщиков. Зарубежные компании помогут нам внедрить новые стандарты и поделятся своим опытом.

**ЛИТЕРАТУРА**

1. РГС Банк и «Финуслуги» выяснили, что 45% россиян предпочитают открывать вклады дистанционно // Московская биржа: [сайт]. URL: <https://www.moex.com/n40291> (дата обращения: 06.06.2022).

2. Статистические данные АСВ. URL: <https://www.asv.org.ru/agency/statistics?group=&regions=&year=2005,2021> (дата

обращения: 03.06.2022).

3. Финмаркет. Инициативы ЦБ в области цифрового развития до 2024 г. включают все ключевые предложения страховщиков – ВСС // Страхование сегодня: [сайт]. URL: <https://www.insur-info.ru/press/168530/> (дата обращения: 03.06.2022).