

СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Е. В. Лаптева

Оренбургский филиал Российского экономического университета
имени Г. В. Плеханова, Оренбург, Россия

В последнее десятилетие на фоне кризисных явлений в экономике страны, отзыва лицензий у множества коммерческих банков в связи с ухудшением их финансового положения, а также низкого доверия граждан к банковской системе из-за недостаточной финансовой грамотности система обязательного страхования вкладов является необходимым инструментом для привлечения денежных средств в экономику страны. В статье проведен комплексный анализ деятельности Агентства по страхованию вкладов с 2004 по 2023 г., включающий рассмотрение динамики страховых выплат, структуры застрахованных средств и эффективность работы системы. Автором разработаны графические материалы, демонстрирующие структурные особенности системы страхования вкладов. Выявлены закономерности в работе системы страхования вкладов, такие как снижение количества страховых случаев в последние годы, изменение структуры удовлетворенных требований по очередям, тенденции в динамике страховых выплат. Обоснована значимость Агентства по страхованию вкладов как ключевого института в развитии финансового сектора страны и привлечении инвестиций в экономику.

Ключевые слова: коммерческий банк, страхование, лицензия, выплата, государство, очередь выплат, заявление, статистика, вклад (депозит), страховой случай, Агентство по страхованию вкладов, требования вкладчиков, Центральный банк Российской Федерации, обязательное страхование.

STATISTIC ANALYSIS OF BANK DEPOSIT INSURANCE SYSTEM IN THE RUSSIAN FEDERATION

Elena V. Lapteva

Orenburg Branch of the Plekhanov Russian University of Economics,
Orenburg, Russia

In the last decade in crisis conditions of country economy, withdrawal of licenses of many commercial banks due to deterioration of their finance standing and low confidence of people to the banking system because of insufficient finance literacy the system of compulsory insurance of deposits became a necessary tool for raising funds into country economy. The article provides a complex analysis of operation of the Agency on Deposit Insurance from 2004 to 2023, which includes dynamics of insurance premium, structure of insured resources and efficiency of system functioning. The author elaborated graphic materials demonstrating structural features of the deposit insurance system. Regularities in the work of deposit insurance system were identified, such as reduction in the number of insurance events during the last years, changes in the structure of satisfied claims on order, trends in dynamics of insurance premium. The importance of the Agency on Deposit Insurance as a key institution in the development of finance sector of the country and raising investment into economy.

Keywords: commercial bank, insurance, license, premium state, cohered premium, application, statistics, deposit, insurance event, the Agency on Deposit Insurance, depositors' claims, the Central Bank of the Russian Federation, compulsory insurance.

С целью защиты прав и законных интересов вкладчиков банков, укрепления доверия к российской банковской системе и стимулирования притока денег в российскую банковскую систему правительство создало Агентство по страхованию вкладов (АСВ) как специальную некоммерческую организацию, чья работа нацелена на решение вопросов банковской системы страны.

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» создана в январе 2004 г. на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Коммерческие банки принимают участие в системе страхования, обеспечивая устойчивость финансовой системы страны (рис. 1).

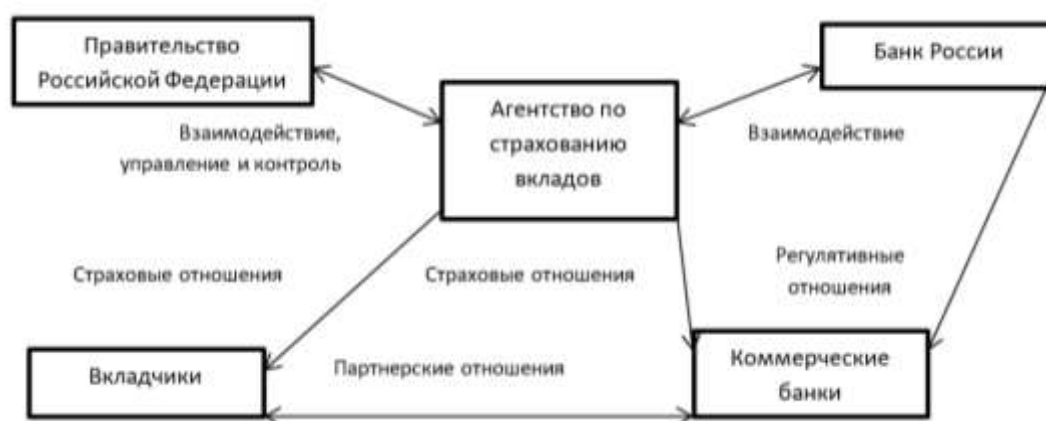


Рис. 1. Графическое представление структурной системы обязательного страхования вкладов в Российской Федерации

Рис. 1–5 и табл. 1–5 составлены по: URL: <https://www.asv.org.ru/>

Вкладчики в свою очередь участвуют в формировании пассивной базы банков и получают возмещение по вкладам при возникновении страхового случая. За годы существования Агентства по страхованию вкладов предельная сумма страхового возмещения выросла в 14 раз (со 100 тыс. рублей в 2006 г. до 1,4 млн рублей после 2014 г.) (табл. 1).

Таблица 1
Предельная сумма страхового возмещения
в системе обязательного страхования вкладов
Российской Федерации

Период	Сумма, тыс. руб.
До 9 августа 2006	100
До 25 марта 2007	190
До 1 октября 2008	400
До 28 декабря 2014	700
После 29 декабря 2014	1 400

Состав застрахованных средств представлен на рис. 2.

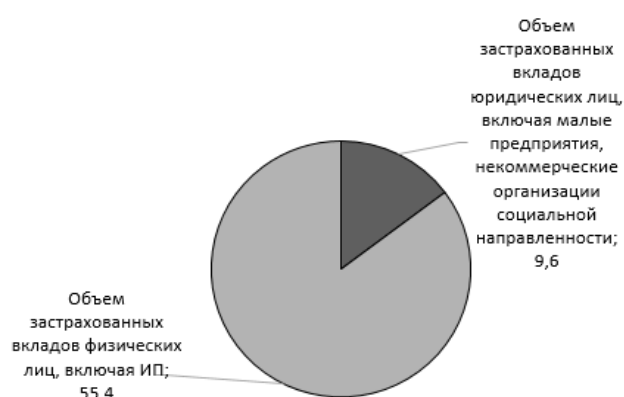


Рис. 2. Состав застрахованных средств
Агентством по страхованию вкладов
по итогам 2023 г. (в трлн руб.)

Таким образом, 85,23% от общего объема застрахованных денежных средств бан-

ковских вкладчиков в Агентстве по страхованию вкладов принадлежит физическим лицам (в том числе индивидуальным предпринимателям) (рис. 3).



Рис. 3. Структура застрахованных средств Агентством по страхованию вкладов по итогам 2023 г.

В настоящее время АСВ осуществляет функции конкурсного управляющего (ликвидатора) в 306 кредитных организациях (рис. 4). Из них зарегистрировано в Москве и Московской области – 185, в других регионах – 121. В данных кредитных организациях 514 727 кредиторов, объем требований которых составляет 3 168 538,18 млн рублей (по состоянию на 1-е полугодие 2024 г.).

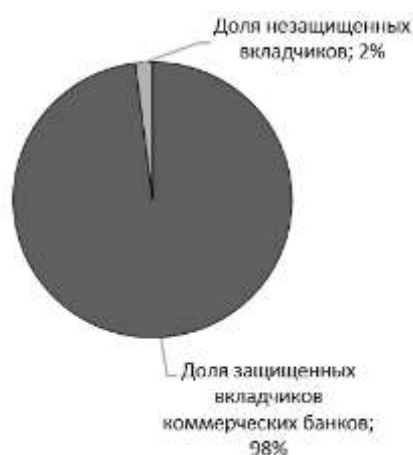


Рис. 4. Структура вкладчиков коммерческих банков России по степени защищенности Агентством по страхованию вкладов по итогам 2023 г. (в %)

Доля страховых случаев представлена в табл. 2.

Т а б л и ц а 2
Доля страховых случаев Агентства по страхованию вкладов по годам

Год	Количество страховых случаев, шт.	Доля, %
2004	0	0
2005	1	0,18
2006	9	1,63
2007	15	2,71
2008	27	7,88
2009	31	5,60
2010	16	2,89
2011	17	3,07
2012	14	2,53
2013	27	4,88
2014	61	11,03
2015	77	13,92
2016	88	15,91
2017	41	7,41
2018	57	10,31
2019	24	4,34
2020	18	3,25
2021	22	3,98
2022	4	0,72
2023	0	0
Всего	553	100

Так, с начала 2016 г. лицензии потеряли 88 кредитных учреждений (15,91% от общего числа страховых случаев за время работы Агентства по страхованию вкладов). Причины отзыва лицензии банка на ведение бизнеса разнообразны, но большинство из них связаны с мошенничеством или нарушением закона. В ближайшем будущем закрытие не должно достичь масштабов периода, который был до 2022 г.

Наименьший процент страховых выплат (до 5%) наблюдался в периоды с 2004 по 2007 г., с 2010 по 2013 г., а также с 2019 по 2024 г. Всего за исследуемый период Агентством по страхованию вкладов было выплачено 2,05 трлн рублей страхового возмещения 4,4 млн вкладчиков.

Объем установленных требований вкладчиков представлен в табл. 3. Всего за исследуемый период было установлено требований на 406 958,9 млн рублей, из них 226 553,9 млн рублей первой очереди, 227,87 млн рублей второй очереди и 180 177,1 млн рублей третьей очереди.

Т а б л и ц а 3

**Установленные требования вкладчиков по результатам наступления
страховых случаев**

Год	1-я очередь		2-я очередь		3-я очередь		Всего	
	Млн руб.	Темп роста цепной, %	Млн руб.	Темп роста цепной, %	Млн руб.	Темп роста цепной, %	Млн руб.	Темп роста цепной, %
2004	2,1	–	0,04	–	36,2	–	38,34	–
2005	3 688,9	В 175,6 раза	2,8	В 70 раз	11 061,4	В 30,5 раза	14 753,1	В 38,4 раза
2006	422,7	11,5	5,5	196,43	7 546,3	68,22	8 182,4	55,46
2007	596,1	141,0	7,9	143,64	3 841,3	50,90	4 730,0	57,81
2008	4 550,2	В 7,6 раза	10,2	129,11	6 756,8	175,90	12 209,6	В 2,6 раза
2009	44 180,7	В 9,7 раза	61,2	В 6 раз	65 540,8	В 9,7 раза	111 353,7	В 9,1 раза
2010	5 663,9	12,8	61,2	100,00	65,5	0,10	5 903,4	5,30
2011	5 663,9	100,0	14,8	24,18	14 390,7	В 21,9 раза	20 193,6	В 3,4 раза
2012	21 114,3	В 3,7 раза	1,8	12,16	10 595,5	73,63	32 096,5	158,94
2013	6 150,8	29,1	11,3	В 6,3 раза	3 817,7	36,03	106 36,7	33,14
2014	2 534,1	41,2	22,9	В 2 раза	1 178,6	30,87	3 979,5	37,41
2015	24 660,5	В 9,7 раза	4,5	19,65	10 629,6	В 9 раз	36 287,4	В 9,1 раза
2016	11 696,4	47,4	5	111,11	6 158,4	57,94	18 018,3	49,65
2017	72 659,9	В 6,2 раза	5	100,00	14 414,7	В 2,3 раза	87 800,8	В 4,9 раза
2018	1 416,3	1,9	4,9	98,00	1 336,1	9,27	2 857,2	3,25
2019	8 339,1	В 5,9 раза	3,9	79,59	11 978,9	В 8,9 раза	20 990,3	В 7,3 раза
2020	2 816,5	33,8	4,9	125,64	3 399,4	28,38	6 380,2	30,40
2021	1 884,2	66,9	0,02	0,41	906,3	26,66	2 857,8	44,79
2022	8 513,3	В 4,5 раза	0,01	50,00	6 266	В 6,9 раза	15 281,1	В 5,3 раза
2023	0	0,0	0	0,00	256,9	4,10	256,9	1,68
Всего	226 553,9	–	227,87	–	180 177,1	–	406 958,9	–

При ликвидации коммерческого банка обеспечиваются требования по возмещению убытков кредиторам в определенной последовательности. В первую очередь удовлетворяются требования граждан по обязательствам из-за причинения вреда жизни или здоровью.

К этой категории относятся вкладчики, средства которых в банке превышают 700 тыс. рублей. Кроме того, они имеют право вернуть деньги, потраченные на погашение обязательств перед частными инвесторами.

По данным Центрального банка Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2011 г. удовлетворено 61,4% требований таких кредиторов.

Второй приоритетной группой являются требования кредиторов по выплатам выходного пособия и заработной платы согласно трудовому договору.

К третьей очереди относятся индивидуальные предприниматели. В эту группу также включены другие претензии, не относящиеся к первой и второй очередям удовлетворения, в том числе требования,

основанные на претензиях, предъявленных к возмещению. Закон предусматривает, что требования кредитора по какому-либо конкретному приоритетному праву подлежат урегулированию после полного удовлетворения требований предыдущего приоритета.

Объем удовлетворенных требований вкладчиков по результатам наступления страховых случаев представлен в табл. 4.

Отметим, что за 2022 и 2023 гг. не все требования вкладчиков удовлетворены, что связано с длительностью процесса отзыва лицензии и оформления банкротства кредитных организаций.

Существенный рост сумм удовлетворенных требований вкладчиков был отмечен в 2005, 2009, 2014, 2018 гг. Всего за исследуемый период благодаря Агентству по страхованию вкладов было удовлетворено требований вкладчиков первой очереди на сумму 136 945,2 млн рублей, второй очереди – на сумму 62,4 млн рублей, третьей очереди – на сумму 59 746,5 млн рублей. Общая сумма составила 196 754,2 млн рублей.

Т а б л и ц а 4

**Удовлетворенные требования вкладчиков по результатам наступления
страховых случаев**

Год	1-я очередь		2-я очередь		3-я очередь		Всего	
	Млн руб.	Темп роста цепной, %	Млн руб.	Темп роста цепной, %	Млн руб.	Темп роста цепной, %	Млн руб.	Темп роста цепной, %
2004	2,1	–	0,04	–	36,2	–	38,34	–
2005	2 146,9	В 10 223,3 раза	0,9	В 22 раза	248,2	В 6,8 раза	106 879,3	В 2 787,7 раза
2006	224,7	10,5	4,3	В 4,8 раза	1 553,9	В 6,3 раза	2 271,1	2,1
2007	499,3	В 2,2 раза	3,4	79,1	2 634,9	169,6	3 438,9	151,4
2008	2 406,7	В 4,8 раза	1,8	52,9	1 287,4	48,9	42 30,9	123,0
2009	27 187,9	В 11,3 раза	9,9	В 5,5 раза	14 487,9	В 11,2 раза	43 365,4	В 10,2 раза
2010	3 100,5	11,4	2,1	21,2	584,5	4,0	3 719,7	8,6
2011	12 416,3	В 4 раза	0,8	38,1	884,9	151,4	13 740,6	В 3,7 раза
2012	2 738,6	22,1	2,5	В 3,1 раза	306,8	34,7	3 382,5	24,6
2013	1 596,8	58,3	17,6	В 7 раз	766	В 2,5 раза	3 142,7	92,9
2014	17 485	В 10,9 раза	2,1	11,9	7 627,7	В 9,9 раза	26 221,7	В 8,3 раза
2015	6 683,8	38,2	4,8	В 2,3 раза	3 928,1	51,5	10 883,5	41,5
2016	37 487,1	В 5,6 раза	5	104,2	2 367,1	60,3	40 524,2	В 3,7 раза
2017	1 416,3	3,8	1,8	36,0	1 024	43,3	2 481,9	6,1
2018	8 339,1	В 5,9 раза	0,5	27,8	11 628,3	В 11,3 раза	20 584,5	В 8,3 раза
2019	2 816,6	33,8	4,9	В 9,8 раза	2 951,4	25,4	6 786,7	33,0
2020	1 884,2	66,9	0,02	0,4	906,3	30,7	2 857,8	42,1
2021	8 513,3	В 4,5 раза	0,002	10,0	6 266	В 6,9 раза	15 241,1	В 5,3 раза
2022	–	–	–	–	256,9	4,1	256,9	1,7
2023	–	–	–	–	–	–	–	–
Всего	136 945,2	–	62,4	–	59 746,5	–	196 754,2	–

Большая часть требований вкладчиков по результатам наступления страховых случаев не удовлетворена (табл. 5).

Полностью удовлетворены требования вкладчиков были в 2004, 2020, 2021 и 2022 гг. Наименьшая доля удовлетворен-

ных требований отмечается по итогам 2010 г. (всего 18,4%). Достаточно высокие показатели отмечаются в 2017–2019 гг., когда доля удовлетворенных требований составила более 90% от общего объема.

Т а б л и ц а 5

**Доля удовлетворенных требований вкладчиков по результатам наступления
страховых случаев (в %)**

Год	1-я очередь	2-я очередь	3-я очередь	Всего
2004	100	100	100	100
2005	58,2	31	2,2	16,2
2006	53,1	79	20,6	22,4
2007	83,8	43	68,6	70,6
2008	52,9	18	19,1	32,7
2009	61,5	16	22,1	38
2010	54,7	14	4,1	18,4
2011	58,8	42	8,4	41,9
2012	44,5	22	8	30,5
2013	63	77	65	63,7
2014	71	47	72	71
2015	57	96	64	59
2016	52	100	16	46
2017	100	38	76,6	88,6
2018	100	11	97	98
2019	100	100	87	93
2020	100	100	100	100
2021	100	100	100	100
2022	0	0	100	100
2023	0	0	0	0
Всего	62	37,5	33,2	49

В целом за годы существования Агентства по страхованию вкладов было удовлетворено 49% требований вкладчиков, в том числе первой очереди – 62%, второй очереди – 37,5%, третьей очереди – 33,2%.

Во время работы механизма гарантирования страховых выплат не было предусмотрено гарантий сохранения лицензии для инвестиционных фондов в системе дополнительного пенсионного страхования.

Вместе с тем доверие российского народа к банковской системе, которая отвечает за координацию работы системы страхования вкладов на основании законодатель-

ства Российской Федерации, поддерживается именно благодаря добросовестному и эффективному выполнению функций со стороны Агентства по страхованию вкладов. В связи с этим следует отметить, что данный субъект играет важную роль в банковской системе Российской Федерации, поддерживая развитие финансового сектора страны, помогая привлекать инвестиции в экономику и обеспечивая защищенность денежных средств населения от непредсказуемых изменений, происходящих под воздействием кризисных явлений.

Список литературы

1. Зорькина А. Ю. Некоторые проблемы статуса Агентства по страхованию вкладов // Междисциплинарные исследования: опыт прошлого, возможности настоящего, стратегии будущего. – 2021. – № 1. – С. 103–109.
2. Лаптева Е. В. Динамический анализ и прогнозирование основных экономических показателей развития банковского сектора Российской Федерации // Статистические методы в гуманитарных и экономических науках : материалы международной научно-практической конференции. – Оренбург, 2016. – С. 177–179.
3. Смирнова Е. А. Агентство по страхованию вкладов: его роль в банковской системе и перспективы развития // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2019. – № 2 (39). – С. 47–52.
4. Тимшин Ю. П. Страхование вкладов при банкротстве кредитных организаций: отечественный и зарубежный опыт // Евразийский научный журнал. – 2022. – № 7. – С. 89–93.
5. Травкина Е. В., Алексеев Р. В. Оценка деятельности агентства по страхованию вкладов в современных условиях: тенденции и риски // Финансовые рынки и банки. – 2023. – № 10. – С. 36–40.

References

1. Zorkina A. Yu. Nekotorye problemy statusa Agentstva po strakhovaniyu vkladov [Some Problems Concerning Status of the Agency on Deposit Insurance]. *Mezhdistsiplinarnye issledovaniya: opyt proshlogo, vozmozhnosti nastoyashchego, strategii budushchego* [Inter-Disciplinary Research: Experience of the Past, Opportunities of the Present, Strategy of the Future], 2021, No. 1, pp. 103–109. (In Russ.).
2. Lapteva E. V. Dinamicheskii analiz i prognozirovaniye osnovnykh ekonomicheskikh pokazateley razvitiya bankovskogo sektora Rossiyskoy Federatsii [Dynamic Analysis and Forecast of Key Economic Figures of Banking Sector of the Russian Federation]. *Statisticheskie metody v gumanitarnykh i ekonomicheskikh naukakh: materialy mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii* [Statistic Methods in Humanitarian and Economic Sciences: materials of the International Conference]. Orenburg, 2016, pp. 177–179. (In Russ.).
3. Smirnova E. A. Agentstvo po strakhovaniyu vkladov: ego rol v bankovskoy sisteme i perspektivy razvitiya [The Agency on Deposit Insurance: its Role in Banking System and

Prospects of Development]. *Nauchniy vestnik: finansy, banki, investitsii* [Academic Bulletin: Finance, Banks, Investment], 2019, No. 2 (39), pp. 47–52. (In Russ.).

4. Timshin Yu. P. Strakhovanie vkladov pri bankrotstve kreditnykh organizatsiy: otechestvenniy i zarubezhniy opyt [Deposit Insurance in Credit Organization Bankruptcy: Home and Overseas Experience]. *Evraziyskiy nauchniy zhurnal* [Eurasian Academic Journal], 2022, No. 7, pp. 89–93. (In Russ.).

5. Travkina E. V., Alekseev R. V. Otsenka deyatel'nosti agentstva po strakhovaniyu vkladov v sovremennykh usloviyakh: tendentsii i riski [Assessing Operation of the Agency on Deposit Insurance in Current Conditions: Trends and Risks]. *Finansovye rynki i banki* [Financial Markets and banks], 2023, No. 10, pp. 36–40. (In Russ.).

Поступила: 15.07.2024

Принята к печати: 21.10.2024

Сведения об авторе

Елена Владимировна Лаптева

кандидат экономических наук, доцент,
заведующая кафедрой финансов
и менеджмента Оренбургского филиала
РЭУ им. Г. В. Плеханова.

Адрес: Оренбургский филиал
ФГБОУ ВО «Российский экономический
университет имени Г. В. Плеханова»,
460000, Оренбург,
ул. Ленинская/Пушкинская д. 50/51-53.
E-mail: lapa1984@inbox.ru

Information about the author

Elena V. Lapteva

PhD, Assistant Professor,
Head of the Department of Finance
and Management of the Orenburg
Branch of the PRUE.

Address: Orenburg Branch
of the Plekhanov Russian University
of Economics,
50/51-53 Leninskaya/Pushkinskaya Str.,
Orenburg, 460000, Russian Federation.
E-mail: lapa1984@inbox.ru