

АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РФ

Шевчук Владлена Олеговна

студент, Сочинский государственный университет РФ, г. Сочи

ANALYSIS OF THE STATE OF THE INSURANCE SYSTEM OF BANK DEPOSITS OF INDIVIDUALS IN THE RUSSIAN FEDERATION

Vladlena Shevchuk

Student, Sochi State University Russia, Sochi

Аннотация. В данной статье рассматривается современное состояние страхования банковских вкладов физических лиц в Российской Федерации, а также их значение для экономики в целом.

Abstract. This article discusses the current state of insurance of bank deposits of individuals in the Russian Federation, as well as their importance for the economy as a whole.

Ключевые слова: страхование, вклады, система, застрахованный.

Keywords: insurance, deposits, system, insured.

Открытие вкладов в банках всегда было сопряжено с потенциальными рисками. Создание системы страхования вкладов в России призвано минимизировать данные риски и увеличить приток денежных средств в кредитные организации страны.

Страхование вкладов позволяет получить возврат депозитных средств в случае банкротства или ликвидации банковской организации.

Основными целями страхования вкладов населения являются:

- обеспечение стабильной работы банковских учреждений;
- повышение доверия к вкладам со стороны населения;
- максимизация привлечения вкладов в кредитные учреждения.

Сущность любой системы страхования заключается в обязательстве страховщика произвести страховую выплату при наступлении страхового случая, под которым в данной ситуации понимается неспособность банка удовлетворить требования кредитора. А под неспособностью банка удовлетворить требования кредиторов могут пониматься как отзыв лицензии, так и введение Банком России соответствующего моратория. Процедура обращения за возмещением по вкладам устанавливается законодательством.

Таким образом, согласно действующему законодательству, страховым случаем может быть признано:

- отзыв лицензии у кредитной организации;
- введение моратория в банковском учреждении.

Согласно Федеральному Закону «О страховании вкладов в банках РФ», возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается клиенту в размере 100% суммы вкладов, но не более 1 400 000 рублей. [1]

С 1 октября 2020 года лимит страхового возмещения по ряду вкладов увеличится с 1,4 млн. до 10 млн. рублей. Законом об этом подписал президент Владимир Путин.

До принятия закона увеличенный размер страховки (10 млн. рублей) распространялся только на счета эскроу, открытые для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества и договора долевого участия в строительстве многоквартирного дома.

Теперь он будет также действовать при поступлении на счета вкладчика средств от продажи квартиры, жилого дома и земельного участка под ним, садового дома и иных строений; полученных в наследство; страховых и социальных выплат, пособий, компенсаций; средств, перечисленных по решению суда; грантов в форме субсидий. Но в этих случаях повышенный размер страховых возмещений будет действовать только три месяца со дня перечисления средств.

С целью улучшения и контроля над работой системы страхования вкладов в 2004 году была основана специализированная государственная организация – Агентство по страхованию вкладов.

Агентство по страхованию вкладов является основным регулятором банковской системы страны. [2]

В соответствии с годовым отчетом Агентства по страхованию вкладов, объем перечисленных денежных средств на счета в кредитных организациях на начало 2020 г. составил 30 549 млрд. руб. В относительном выражении рост в 2019 году составил больше 10% (в 2018 году – увеличился на 6,5%). [2]

При этом общий объем застрахованных средств всех вкладчиков в кредитных организациях на начало 2020 г. составил 34 700 млрд. руб. Рост за 2019 и 2018 года – 10,4% и 7,9% соответственно. [3]

Динамика объема застрахованных вкладов в 2018-2019 гг., в млрд. руб. представлена на рисунке 1. [3]



Рисунок 1. Динамика объёма застрахованных вкладов (млрд. руб.)

При этом за 2019 год сумма застрахованных вкладов на счетах физических лиц увеличилась на 10,5 % и составила 30 454 млрд. рубле й.

Сумма застрахованных вкладов ИП – увеличилась практически на 35% и составила 783 млрд. рубле й, а для юридических лиц данный показатель составил +5,6% (3463 млрд. рубле й).

Также в 2019 году существенно возросла доля вкладов физических лиц в диапазоне от 1,4 млн. до 3 млн. руб. и от 1 млн. до 1,4 млн. руб., увеличившиеся на 15,1 и 12,2% по сумме и на 14,7 и 12,2% по количеству счетов соответственно. [3]

Вклады от 100 тыс. до 1 млн. руб. выросли практически на 8% по сумме и на 7% по количеству счетов. Сбережения свыше 3 млн. руб. выросли на 6,3% по сумме и на 14% по количеству счетов. Вклады до 100 тыс. руб. увеличились на 3% по сумме и на 2,4% по количеству счетов.

Динамика прироста вкладов по сумме и количеству счетов за 2019 год представлена на рисунке 2. [3]

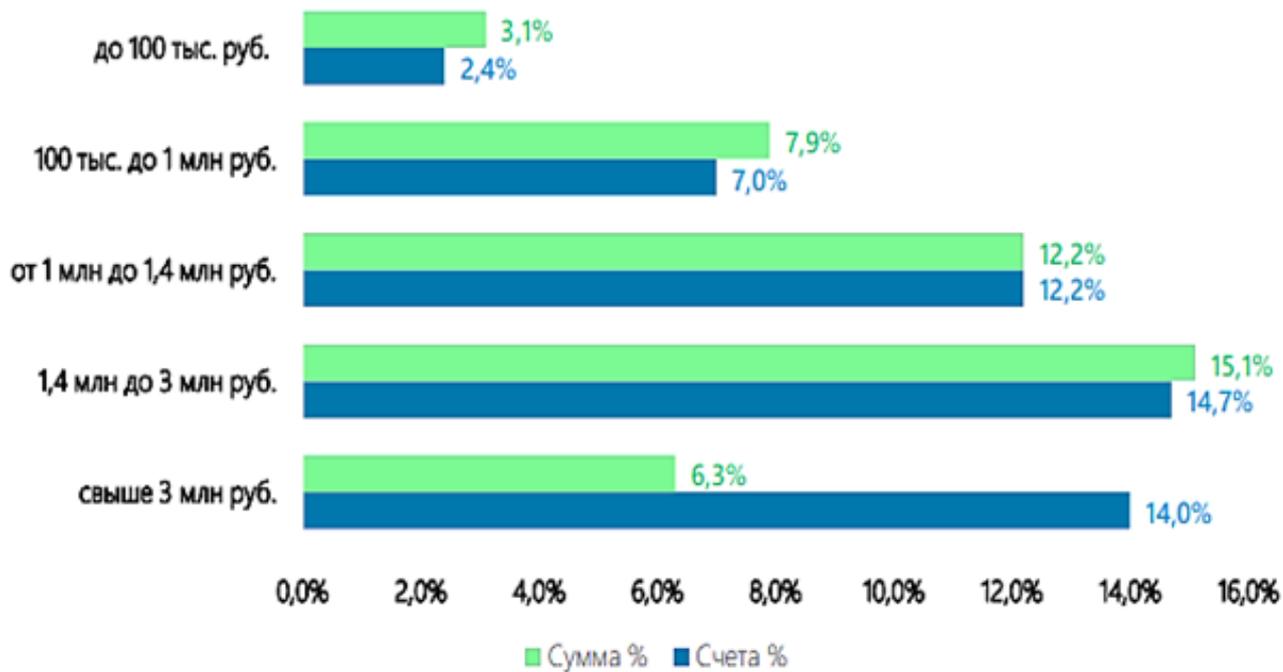


Рисунок 2. Прирост вкла дов по сумме и количе ству сче тов за 2019 год

Та ким обра зом, доля вкла дов от 1,4 млн. до 3 млн. руб. уве личила съ на 0,6% (с 10,3 до 10,9%). При этом доля вкла дов от 1 млн. до 1,4 млн. руб. выросла на 0,4% (с 11,9 до 12,3%). [3]

Одна ко, доля вкла дов в диа па зоне от 100 тыс. до 1 млн. руб. не зна чите льно снизила съ до 36,1%, та кже доля вкла дов свыше 3 млн. руб. уме ньшила съ на 0,5% и соста вила 32,1%.

Доля вкла дов ра зме ром ме не е 100 тыс. руб. уме ньшила съ с 9,0 до 8,6%.

Структуру вкла дов от их ра зме ра на 1 янва ря 2020 г. можно увиде тъ на рисунке 3. [3]

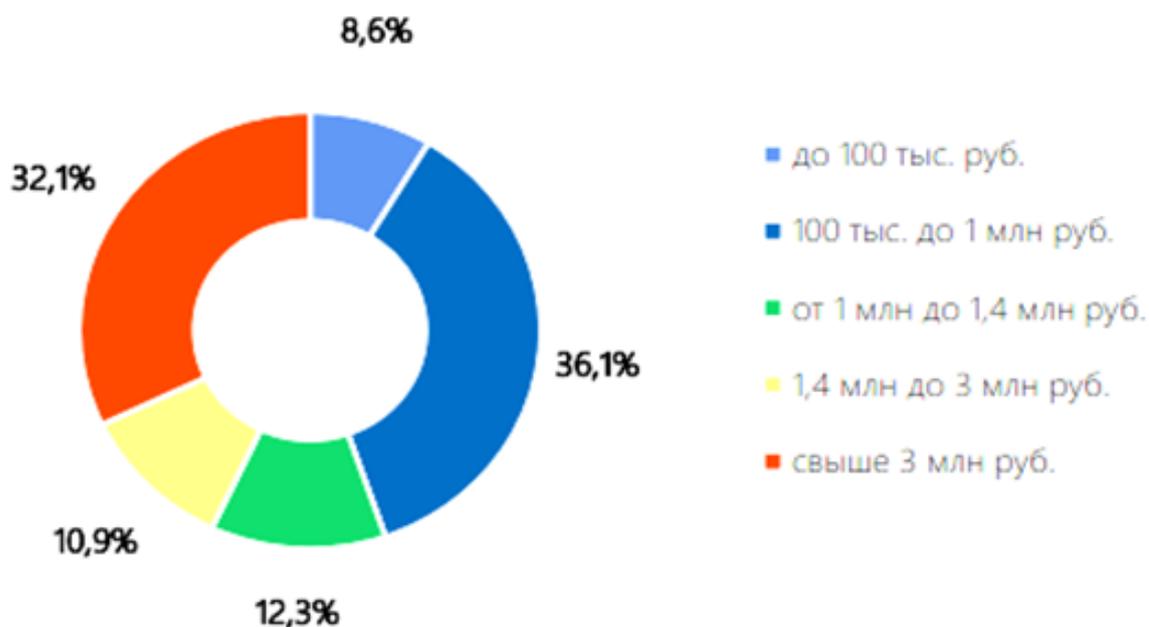


Рисунок 3. Структура вкладов от их размера на 1 января 2020 г.

На начало 2020 года пока за последние среднего размера вкладов для физических лиц (без счетов до 1 тыс. руб.) составил 172 тыс. руб. (+ 3,7%).

При этом средний размер вкладов малых предприятий (без счетов до 1 тыс. руб.) составил 1 480 тыс. руб.

Таким образом, доля вкладов, которые полностью застрахованы на начало 2020 года составляет 99,5% по количеству, в том числе вкладов на счета – 99,6%, вкладов индивидуальных предпринимателей – 97,1%, вкладов малых предприятий – 88,5%.

Число всех застрахованных вкладчиков составляет 234,2 млн. субъектов, включая 231,9 млн. физических лиц (в том числе 2,7 млн. индивидуальных предпринимателей) и 2,2 млн. юридических лиц (малых предприятий).

Мониторинг застрахованных вкладов за I квартал 2020 года выглядит следующим образом (рис.4): [3]



Рисунок 4. Застрахованные вклады за I квартал 2020 года (млрд. руб.)

Общий объем застрахованных средств вкладчиков в кредитных организациях РФ по состоянию на 1 апреля 2020 года составил 35 471 млрд. руб., в том числе :

- вклады на счета 88,4%;
- вклады ИП 2,1%;
- вклады юридических лиц 9,5%. [2]

Следовательно, доля полностью застрахованных вкладов по количеству составляет 99,5%.

Таким образом, система страхования вкладов позволила значительно снизить риски для населения на сей день страны, связанные с возможностью потери банковских вкладов. Благодаря внедрению данной системы доверие вкладчиков к банкам значительно возросло, а как следствие – стабилизировалась и вся экономика государства в целом.

Список литературы:

1. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 г. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru> // (дата обращения 24.06.2020);

2. Агентство по страхованию вкладов. Официальный сайт / [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.asv.org.ru/> // (дата обращения 28.06.2020);

3. Годовой отчет «Агентства по страхованию вкладов» / [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.asv.org.ru/> // (дата обращения 29.06.2020).