



**АСВ**

# О СТРУКТУРЕ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ РАЗНЫХ ВОЗРАСТНЫХ ГРУПП

ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ  
«АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ»

МОСКВА  
СЕНТЯБРЬ 2019

Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на основании данных реестров обязательств перед вкладчиками 90 банков, для которых страховой случай наступил после 01 июля 2017 года\*, проведен анализ сберегательной активности населения разных возрастных категорий.

Общий объем застрахованных вкладов физических лиц (включая счета индивидуальных предпринимателей) в этих ликвидируемых банках составил 512,0 млрд руб., объем страховой ответственности Агентства – 473,6 млрд руб., или 92,5% общего объема застрахованных вкладов.

Вкладчики условно разделены на 4 группы по возрасту на дату наступления страхового случая:

- до 25 лет;
- от 25 до 50 лет;
- от 50 до 60 лет;
- старше 60 лет.

В реестры обязательств указанных банков, на основании которых Агентством осуществляются выплаты страхового возмещения, включено 1598 тыс. вкладчиков – физических лиц, из них 1529 тыс. человек – с вкладами, не превышающими по общей сумме лимит страхового возмещения ССВ (1,4 млн руб.).

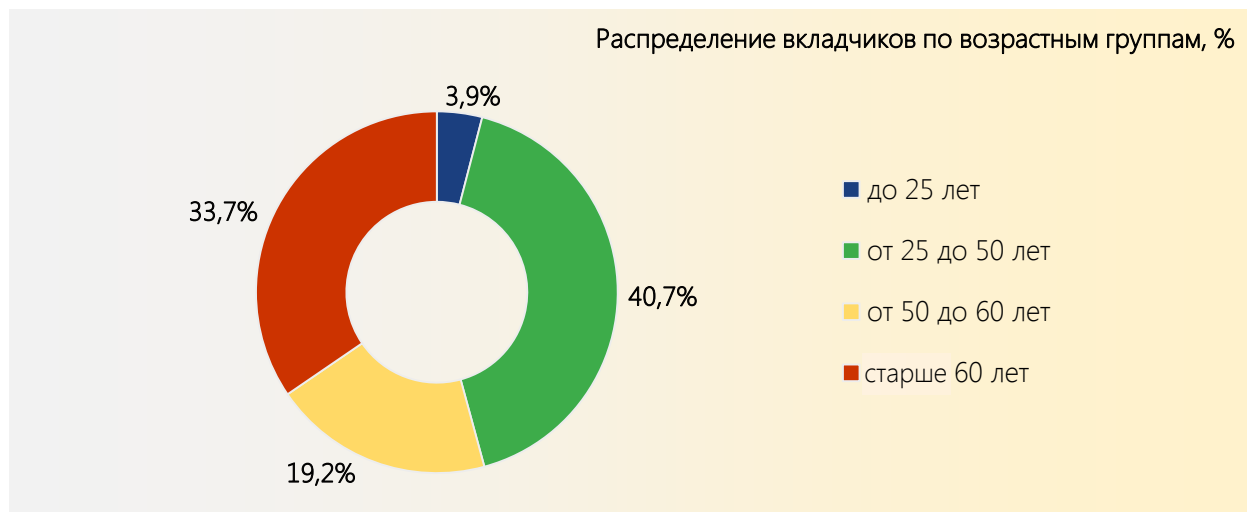
Вкладчики, средства которых полностью защищены системой страхования вкладов, по данной группе банков составили 95,7% общего количества вкладчиков.

Объем обязательств, превышающих сумму страхового возмещения, составил 38,4 млрд руб., или 7,5% общего объема застрахованных вкладов.

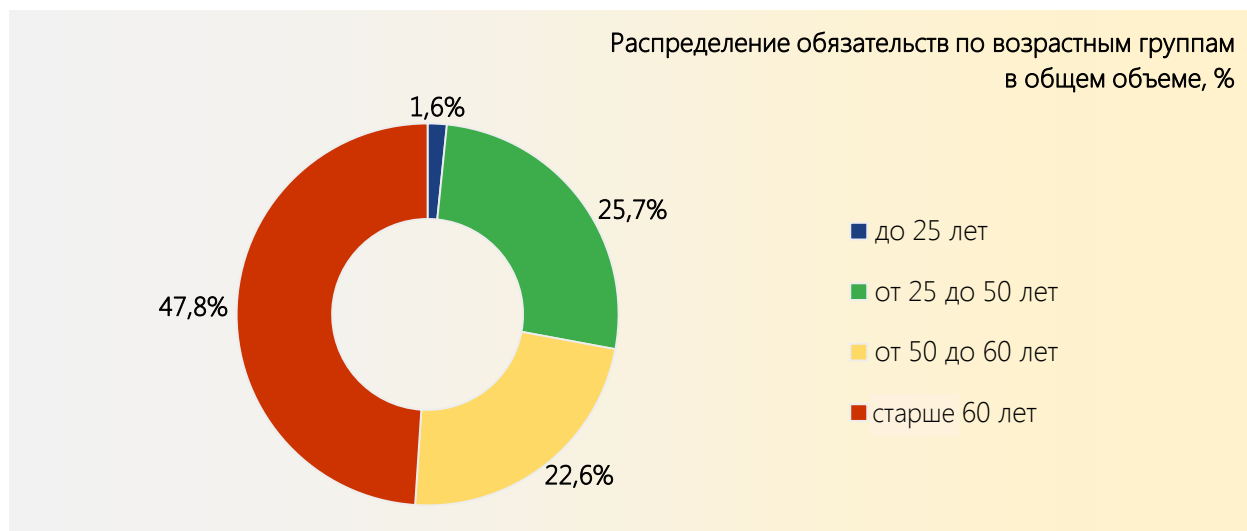
Сумма вкладов превысила лимит страхового возмещения у 69 тыс. человек, или 4,3% общего количества вкладчиков, что в целом свидетельствует о наличии принципа «осторожности» у вкладчиков при размещении денежных средств свыше лимита страхового возмещения.

\* Дата, с которой Банком России установлено требование об отражении в реестре обязательств сведений о дате рождения вкладчика – физического лица.

Основную долю по количеству (40,7%) составили вкладчики в возрасте от 25 до 50 лет.



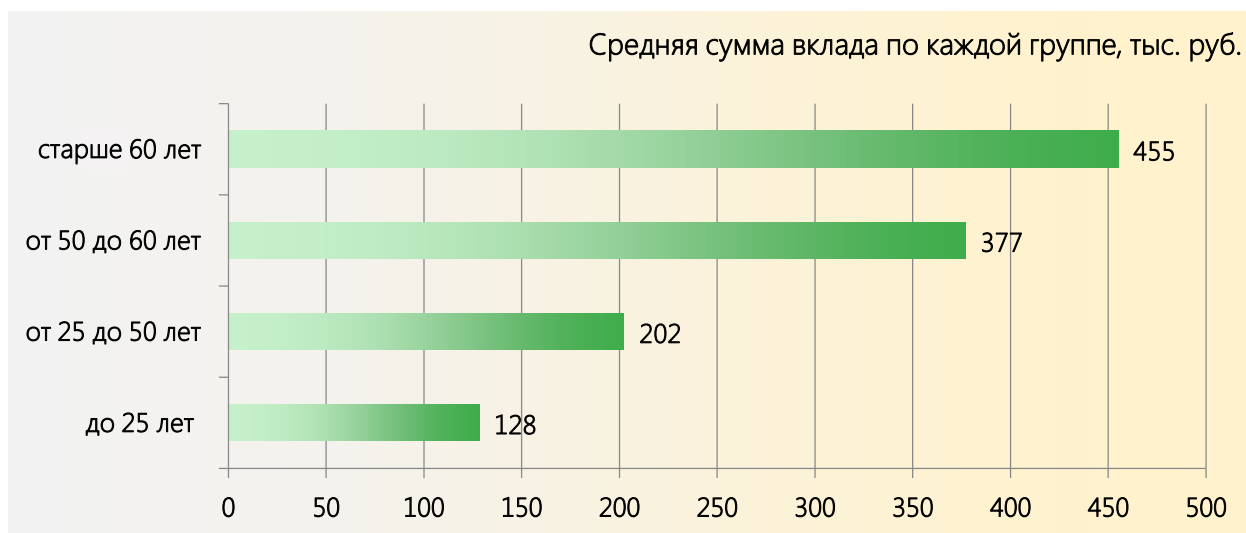
Данные об объеме размещенных в банках денежных средств физическими лицами и удельном весе разных возрастных групп вкладчиков приведены ниже.



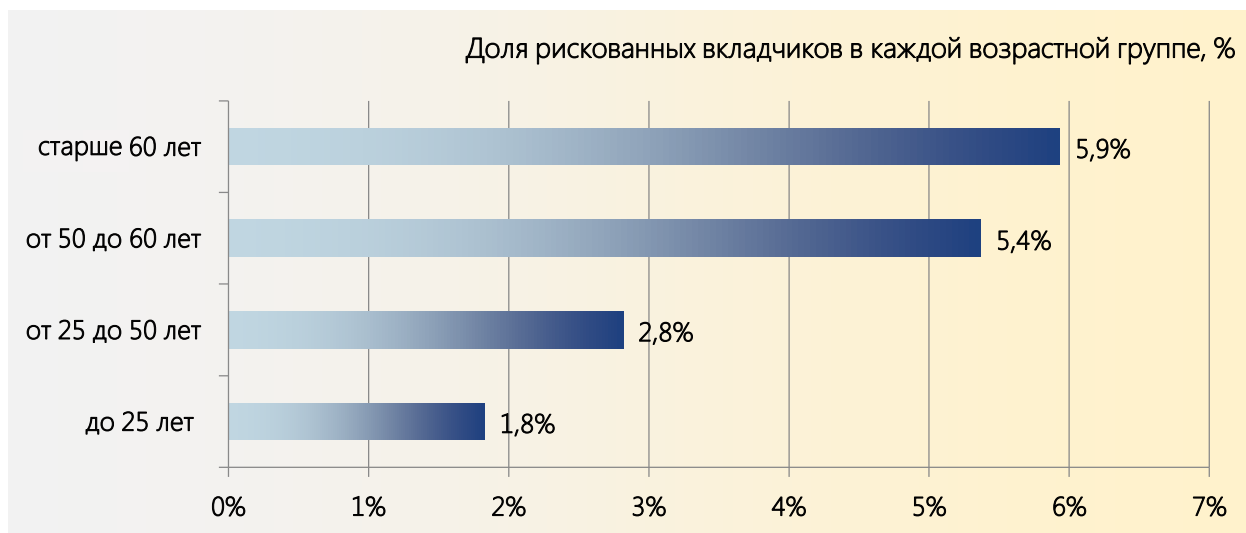
*Справочно: по официальным данным Росстата, в 2017 году в составе населения Российской Федерации граждане до 25 лет составляли 27,3%, от 25 до 50 лет – 37,6%, от 50 до 60 лет – 14,3%, старше 60 лет – 20,8%.*

*Примечание: для 2,6% вкладчиков возраст в реестрах банков не указан, на долю таких вкладчиков приходится 2,3% объема вкладов.*

Основной объем застрахованных обязательств банков приходится на долю вкладчиков **старше 60 лет (47,8%** общего объема вкладов), что свидетельствует о формировании значительной доли денежных средств в ресурсной базе банков за счет лиц данной возрастной категории. Средняя величина вклада по каждой возрастной группе представлена на следующем графике.



Анализ объема обязательств свыше **1,4 млн руб.** на одного вкладчика дает возможность оценивать склонность вкладчиков каждой возрастной группы к риску\*.



\* Риск неполучения возмещения по части размещенных в банке денежных средств при страховом случае.

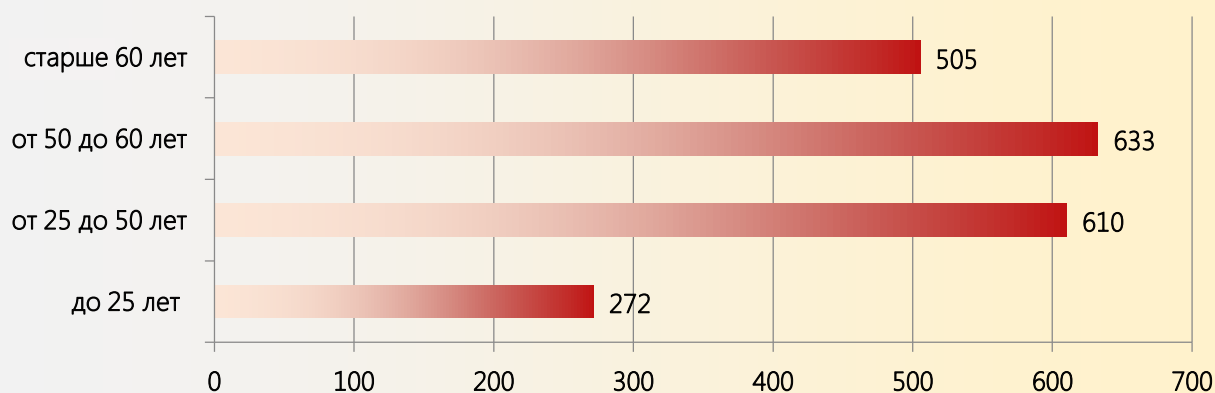
Сравнительный анализ объема вкладов, размещенных вкладчиками разных возрастных групп, показал, что принципа «осторожности» при открытии банковских вкладов придерживаются все категории вкладчиков.

Вкладчики с «низкорискованной» сберегательной активностью составили (по количеству) более **94%** в каждой из возрастных групп.

Анализ соотношения количества вкладчиков, разместивших в банке свыше **1,4 млн руб.**, в каждой возрастной группе показывает, что наиболее склонны к риску (наиболее часто превышают предельный размер страхового возмещения) вкладчики возрастной группы старше **60 лет** (доля рискованных вкладчиков в указанной возрастной группе составила **5,9%**).

Для определения модели поведения вкладчиков при размещении денежных средств в банках в рассматриваемых возрастных группах оценивался средний размер превышения суммы вкладов над лимитом страхового возмещения. Полученные данные представлены в графическом виде.

Средний размер превышения суммы вклада над страховой выплатой на 1 вкладчика в каждой группе, тыс. руб.



Наибольший усредненный размер превышения суммы страхового возмещения на **одного** вкладчика зафиксирован для вкладчиков **от 50 до 60 лет**, общая доля которых составила **19,2%** вкладчиков анализируемых банков.

В каждой из 4 возрастных групп более **90%** вкладчиков, разместивших средства сверх лимита страхового возмещения, имеют сумму превышения в среднем **от 73 тыс. до 118 тыс. руб.** на одного вкладчика, что соразмерно сумме начисленных процентов по вкладу.

Таким образом, можно предположить, что основная масса вкладчиков, превысивших лимит страхового возмещения, – это вкладчики, рискнувшие начисленными процентами, но не основной суммой депозита.

Также были проанализированы возрастные данные по вкладчикам, неоднократно обращавшимся за выплатой страхового возмещения за все время функционирования ССВ.

Распределение по возрастным группам показало, что наибольшее количество (**54,3%**) вкладчиков, неоднократно получавших выплаты страхового возмещения, относится к категории «**старше 60 лет**».

В возрастной категории «**от 50 до 60 лет**» доля таких вкладчиков составила **26,3%**, «**от 25 до 50 лет**» – **19%** и «**до 25 лет**» – **0,3%**.

*Максимальное число обращений за страховой выплатой отмечено у вкладчика, попадающего в возрастную группу **от 50 до 60 лет**.*

При использовании данных материалов ссылка на ГК АСВ обязательна.

109240, г. Москва, ул. Высоцкого, д. 4  
Официальный сайт ГК АСВ: [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)  
Москва, сентябрь 2019