

# Мониторинг застрахованных вкладов за I квартал 2021 г.

ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ» В целях совершенствования оценки вложений населения в различные виды финансовых активов, а также структуры вкладов физических лиц государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее — Агентство) внесены изменения в методологию представления статистических данных по рынку вкладов.

Начиная с I квартала 2021 г. сведения о вкладах приводятся с учетом новых разделов формы ОКУД 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств, размещенных во вклады», ежемесячно представляемой банками — участниками ССВ.

В том числе:

- данные по вкладам физических лиц приводятся без учета средств на счетах эскроу, которые выделяются в отдельную категорию.

Указанное обусловлено применением различных лимитов страхового возмещения по обычным вкладам физических лиц (1,4 млн руб.) и остаткам физических лиц на счетах эскроу (10 млн руб.). Кроме того, в отличие от классических банковских вкладов, остатки на счетах эскроу в большей степени характеризуют вложения в недвижимость и включают в себя в том числе заемные средства, предоставленные самими банками в рамках ипотеки.

При этом остатки средств по счетам эскроу остаются в составе показателя «Общий объем застрахованных средств всех категорий вкладчиков»;

- данные по структуре вкладов (счетов эскроу), а также о среднем размере средств во вкладах физических и юридических лиц приводятся с учетом консолидации по каждому вкладчику остатков на его счетах по учету обязательств, открытых в одном банке (вкладчик, имеющий счета одновременно в 2 банках, учитывается дважды).

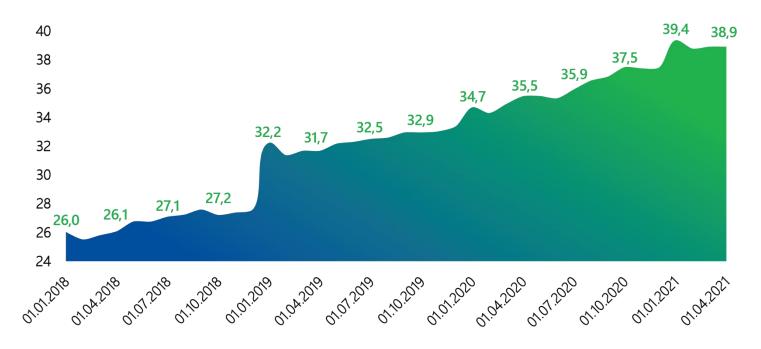
Переход на консолидированный учет позволяет более точно анализировать потребности разных категорий вкладчиков в страховой защите их сбережений, поскольку размер возмещения по вкладам каждому вкладчику устанавливается исходя из суммы обязательств по всем вкладам, открытым им в банке.

## Сберегательная активность

По состоянию на 1 апреля 2021 г. объем вкладов населения в банках (без учета счетов эскроу по договорам участия в долевом строительстве) составил 32 138 млрд руб. Традиционно в начале года наблюдается сезонное снижение данного показателя. В относительном выражении в I квартале 2021 г. объем вкладов населения сократился на 2,6% (в I квартале 2020 г. – снижение на 2,0%)<sup>1</sup>.

Общий объем застрахованных средств всех категорий вкладчиков в банках по состоянию на 1 апреля 2021 г. – **38 917** млрд руб. Снижение за I квартал 2021 г. – **1,6%** (в I квартале 2020 г. – снижение на **2,4%**).

#### Объем застрахованных вкладов, трлн руб.



В том числе:

сумма застрахованных вкладов населения составила 32 081 млрд руб. (82,4% общей суммы вкладов), сократившись с начала года на 2,6%;

сумма застрахованных вкладов индивидуальных предпринимателей – **989** млрд руб. (**2,5%** общей суммы вкладов), снизившись с начала года на **3,9%**;

сумма застрахованных средств на счетах эскроу с лимитом страхового возмещения до 10 млн руб. на одного вкладчика, открытых физическими лицами для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества и договорам

<sup>&</sup>lt;sup>1</sup> Показатели прироста вкладов приведены с исключением влияния валютной переоценки по банкам, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки). При этом темпы роста вкладов в зависимости от размера приведены без исключения влияния валютной переоценки.

участия в долевом строительстве (далее – счета эскроу), – 1 580 млрд руб. (4,1% общей суммы вкладов), увеличившись с начала года на 34,1%;

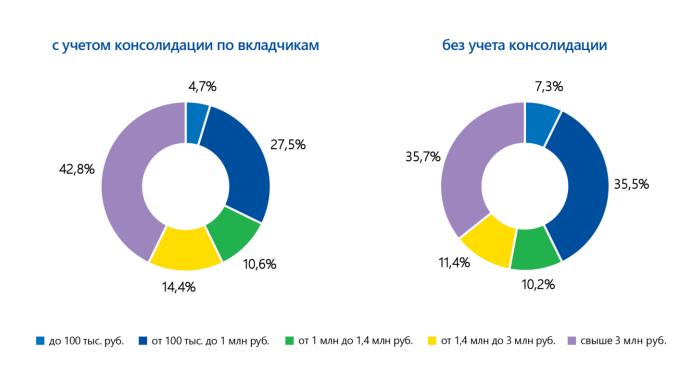
сумма застрахованных вкладов юридических лиц, подлежащих страхованию, — **4 267** млрд руб. (**11,0%** общей суммы вкладов), уменьшившись с начала года на **3,1%**.

## Структура вкладов по размеру

Данные банков о группировке вкладчиков в зависимости от размера открытых ими вкладов дают возможность представить усредненное распределение количества вкладчиков и объема размещенных ими вкладов в банке по нескольким диапазонам.

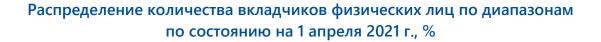
По состоянию на 1 апреля 2021 г. с учетом консолидации по каждому вкладчику остатков на его счетах (левая диаграмма) совокупный объем вкладов физических лиц размером свыше 3 млн руб. составил 42,8% общей суммы вкладов; от 1,4 млн до 3 млн руб. – 14,4%; от 1 млн до 1,4 млн руб. – 10,6%; от 100 тыс. до 1 млн руб. – 27,5%; до 100 тыс. руб. – 4,7%.

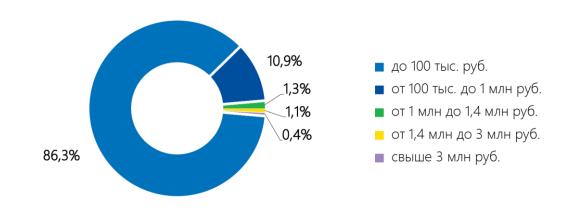
# Распределение объема вкладов физических лиц по диапазонам по состоянию на 1 апреля 2021 г., %



Для сравнения: без учета консолидации по вкладчикам объем вкладов физических лиц распределен следующим образом (правая диаграмма). Вклады размером свыше 3 млн руб. и от 100 тыс. до 1 млн руб. имеют практически равные доли — почти по 36% общей суммы вкладов. На долю вкладов размером от 1,4 млн до 3 млн руб., от 1 млн до 1,4 млн руб. и до 100 тыс. руб. приходится 11,4%, 10,2% и 7,3% соответственно.

Распределение количества вкладчиков смещено в сторону владельцев небольших депозитов. На долю физических лиц с суммой остатков на счетах до 100 тыс. руб. приходится **86,3%** всех вкладчиков банков; от 100 тыс. до 1 млн руб. — **10,9%**; от 1 млн до 1,4 млн руб. — **1,3%**; от 1,4 млн до 3 млн руб. — **1,1%**; свыше 3 млн руб. — **0,4%**.



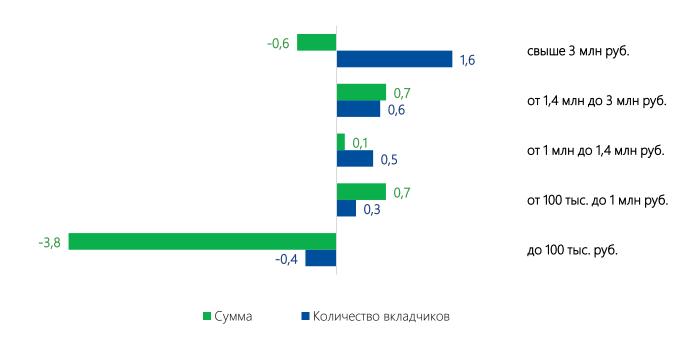


По сравнению с началом года<sup>2</sup> вклады физических лиц размером от 1,4 млн до 3 млн руб. и от 100 тыс. до 1 млн руб. выросли на 0,7% по сумме и соответственно на 0,6% и 0,3% по количеству вкладчиков. Вклады от 1 млн до 1,4 млн руб. выросли на 0,1% по сумме и на 0,5% по количеству вкладчиков. Вклады свыше 3 млн руб. снизились на 0,6% по сумме, но выросли на 1,6% по количеству вкладчиков. Вклады до 100 тыс. руб. снизились на 3,8% по сумме и на 0,4% по количеству вкладчиков.

.

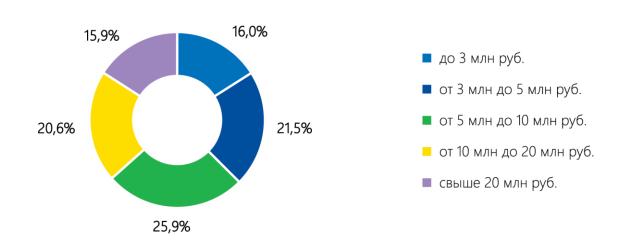
<sup>&</sup>lt;sup>2</sup> Данные представлены за февраль-март 2021 г.





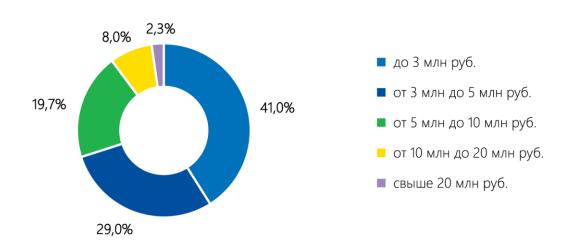
В структуре средств на счетах эскроу (с учетом консолидации остатков на счетах по каждому владельцу счета) доля средств размером свыше 20 млн руб. составила 15,9%; от 10 млн до 20 млн руб. – 20,6%; от 5 млн до 10 млн руб. – 25,9%; от 3 млн до 5 млн руб. – 21,5%; до 3 млн руб. – 16,0%.

# Распределение объема средств на счетах эскроу по диапазонам по состоянию на 1 апреля 2021 г., %



В отличие от обычных вкладчиков, владельцы счетов эскроу распределены более равномерно. Наибольшая доля — 41% — приходится на владельцев счетов до 3 млн руб.; 29% — от 3 млн до 5 млн руб.; 19,7% — от 5 млн до 10 млн руб.; 2,3% — от 10 млн до 20 млн руб.; 2,3% — свыше 20 млн руб.

# Распределение количества владельцев счетов эскроу по диапазонам по состоянию на 1 апреля 2021 г., %

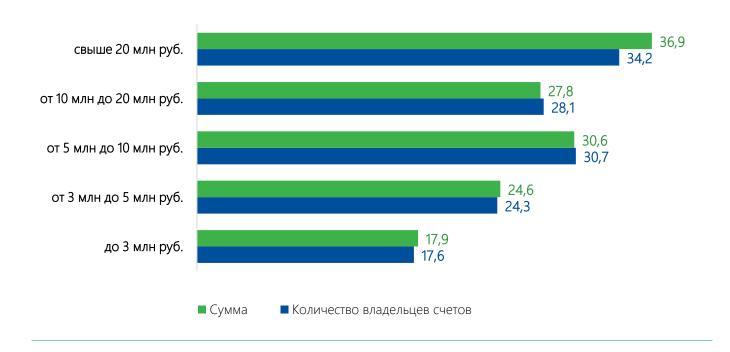


С начала года<sup>3</sup> быстрее всего росли остатки на счетах эскроу размером свыше 20 млн руб., которые увеличились на **36,9%**. При этом количество владельцев таких счетов возросло на **34,2%**. Остатки на счетах размером от 10 млн до 20 млн руб. увеличились на **27,8%** (количество владельцев счетов выросло на **28,1%**); от 5 млн до 10 млн руб. – на **30,6%** (на **30,7%**); от 3 млн до 5 млн руб. – на **24,6%** (на **24,3%**); менее 3 млн руб. – на **17,9%** (на **17,6%**).

-

<sup>&</sup>lt;sup>3</sup> Данные представлены за февраль-март 2021 г.

#### Прирост средств на счетах эскроу и количества владельцев счетов, %



## Средний размер вклада

Для целей настоящего Мониторинга под средним размером средств вкладчика (далее – средний размер вклада) понимается отношение общего объема вкладов (суммы остатков на счетах) в выбранной группе банков к общему количеству вкладчиков (владельцев счетов) в группе банков.

Учитывая, что практически во всех банках преобладают вкладчики с небольшими остатками на счетах<sup>4</sup>, которые используются в основном для осуществления повседневных операций (безналичная оплата товаров и услуг, снятие наличных и т.п.) и в меньшей степени - для сбережения и накопления, начиная с I квартала 2021 г. в целях более точной оценки и мониторинга сберегательного поведения населения данные о среднем размере вклада в банках публикуются в разрезе двух показателей, имеющихся в отчетности по форме ОКУД 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию

<sup>&</sup>lt;sup>4</sup> В целом по всем банкам вкладчики с остатками на счетах до 1 тыс. руб. составляют около 50% общего количества вкладчиков, с остатками от 1 тыс. до 10 тыс. руб. – 20%.

денежных средств, размещенных во вклады»: без учета вкладчиков с суммой на счетах до 1 тыс. руб. и без учета вкладчиков с суммой на счетах до 10 тыс. руб.

По состоянию на 1 апреля 2021 г. средний размер размещенных в одном банке средств вкладчиков (без учета вкладчиков с суммой на счетах до 1 тыс. руб.) составил для физических лиц по обычным вкладам 283 тыс. руб., на счетах эскроу – 5 209 тыс. руб.; для юридических лиц – 1 962 тыс. руб.

Без учета ПАО Сбербанк указанные значения составляют **382** тыс. руб., **6 088** тыс. руб. и **2 055** тыс. руб. соответственно. При этом в 30 крупнейших по объему вкладов банках средний размер вклада физических лиц варьируется в достаточно широком диапазоне – от 120 тыс. до 1,1 млн руб. По застрахованным юридическим лицам разброс среднего размера вклада еще более значительный – от 180 тыс. до 22 млн руб.

Средний размер вклада без учета остатков до 10 тыс. руб. по всем банкам для физических лиц составляет **468** тыс. руб. (без учета ПАО Сбербанк – **643** тыс. руб.); для юридических лиц – **2 553** тыс. руб. (**2 696** тыс. руб.).

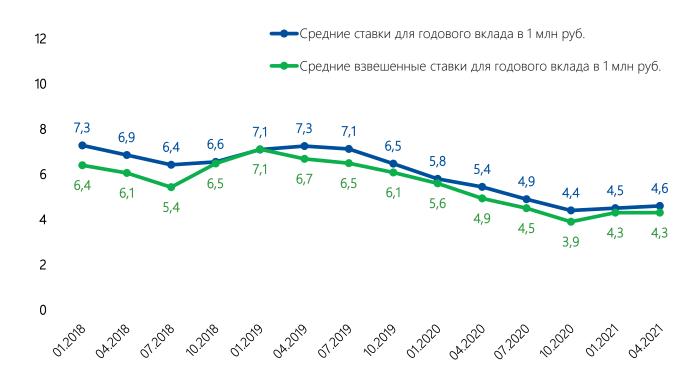
#### Средний размер вклада физических и юридических лиц, тыс. руб.

	Физические лица			Юридические лица	
	без остатков до 1 тыс. руб.	без остатков до 10 тыс. руб.	Счета эскроу	без остатков до 1 тыс. руб.	без остатков до 10 тыс. руб.
Все банки	283	468	5 209	1 962	2 553
Без учета ПАО Сбербанк	382	643	6 088	2 055	2 696

## Доходность вкладов

Проводимый Агентством мониторинг процентных ставок по вкладам в 100 крупнейших розничных банках показал, что в I квартале 2021 г. большинство банков (45 из 100) сохранили ставки без изменений. В 29 банках ставки увеличились, а в 26 банках ставки уменьшились.

### Ставки по вкладам в 100 крупнейших банках, %



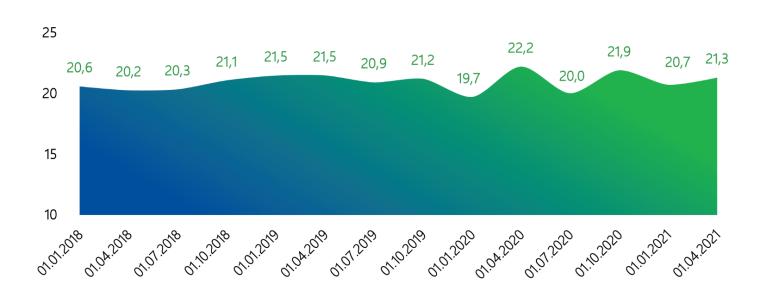
В результате средний размер ставок по рублевым годовым вкладам на сумму 1 млн руб. в I квартале 2021 г. незначительно увеличился — на **0,1** п.п. (с **4,5** до **4,6%**). Средневзвешенный уровень ставок по аналогичным вкладам остался на прежнем уровне — **4,3%** годовых.

30

## Валютная и срочная структура вкладов

В I квартале 2021 г. доля вкладов населения в иностранной валюте в результате снижения курса рубля увеличилась с **20,7** до **21,3%**.





Доля средств на текущих счетах в I квартале 2021 г. в общем объеме вкладов населения выросла на 0,3 п.п. до 35,8%. Доля вкладов сроком до 1 года не изменилась, составив 28,6%. Доля вкладов, размещенных на срок свыше 1 года, снизилась с 35,9 до 35,6%.

## Концентрация вкладов

Доля **30** крупнейших по объему привлеченных вкладов населения банков увеличилась в I квартале 2021 г. на **0,1** п.п., составив **92,0%**. Доля ПАО Сбербанк в отчетном периоде уменьшилась на **0,4** п.п., составив **44,8%**.



Доля 30 крупнейших банков на рынке вкладов, %

## Страховая ответственность Агентства

По состоянию на 1 апреля 2021 г. страховая ответственность Агентства (объем потенциальных обязательств по выплате страхового возмещения) составила 54,8% объема всех застрахованных вкладов. При этом страховая ответственность составила по обычным вкладам физических лиц 57,8%, по счетам эскроу -83,0%; по вкладам юридических лиц -21,0%5.

<sup>&</sup>lt;sup>5</sup> Показатели страховой ответственности приведены с учетом консолидации по каждому вкладчику остатков на его счетах по учету обязательств, без учета встречных требований банка.

Количество застрахованных вкладчиков<sup>6</sup> всех категорий составляет 235,6 млн субъектов, включая 233,0 млн физических лиц (в том числе 3,1 млн индивидуальных предпринимателей) и 2,6 млн юридических лиц.

При этом существующие максимальные размеры возмещения по соответствующим категориям вкладов в 1,4 млн и 10 млн руб. на одного вкладчика обеспечивают полную страховую защиту 98,4% всех вкладчиков действующих банков (98,5% в части физических лиц и 88,5% в части юридических лиц).

Для сравнения: без учета консолидации по вкладчикам остатки на 99,5% всех счетов по учету вкладов не превышают существующих максимальных размеров возмещения по соответствующим категориям вкладов в 1,4 млн и 10 млн руб. (99,5% – в части вкладов физических лиц, 89,0% – в части вкладов юридических лиц).

За время работы Агентство выплатило по 539 страховым случаям в банках 2 трлн руб. 4,2 млн вкладчиков, обратившихся за страховым возмещением. Подавляющее большинство вкладчиков, включенных в реестры обязательств этих банков (96%), получило возможность полностью вернуть свои денежные средства за счет страхового возмещения, выплачиваемого Агентством в рамках установленных лимитов.

13

<sup>&</sup>lt;sup>6</sup> Вкладчик, имеющий счета одновременно в 2 банках, учитывается дважды.