



Мониторинг застрахованных вкладов за январь–сентябрь 2021 г.

ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ
«АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ»

МОСКВА
2021

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 2021 года сведения о вкладах приводятся с учетом новых разделов формы ОКУД 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств, размещенных во вклады» (далее – форма отчетности 0409345), ежемесячно представляемой банками – участниками системы страхования вкладов.

В том числе:

- данные по вкладам физических и юридических лиц приводятся без учета средств на счетах эскроу и специальных счетах, которые выделяются в отдельные категории.

Указанное обусловлено применением различных лимитов страхового возмещения по обычным вкладам (1,4 млн руб.) и остаткам денежных средств на счетах эскроу и специальных счетах (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.

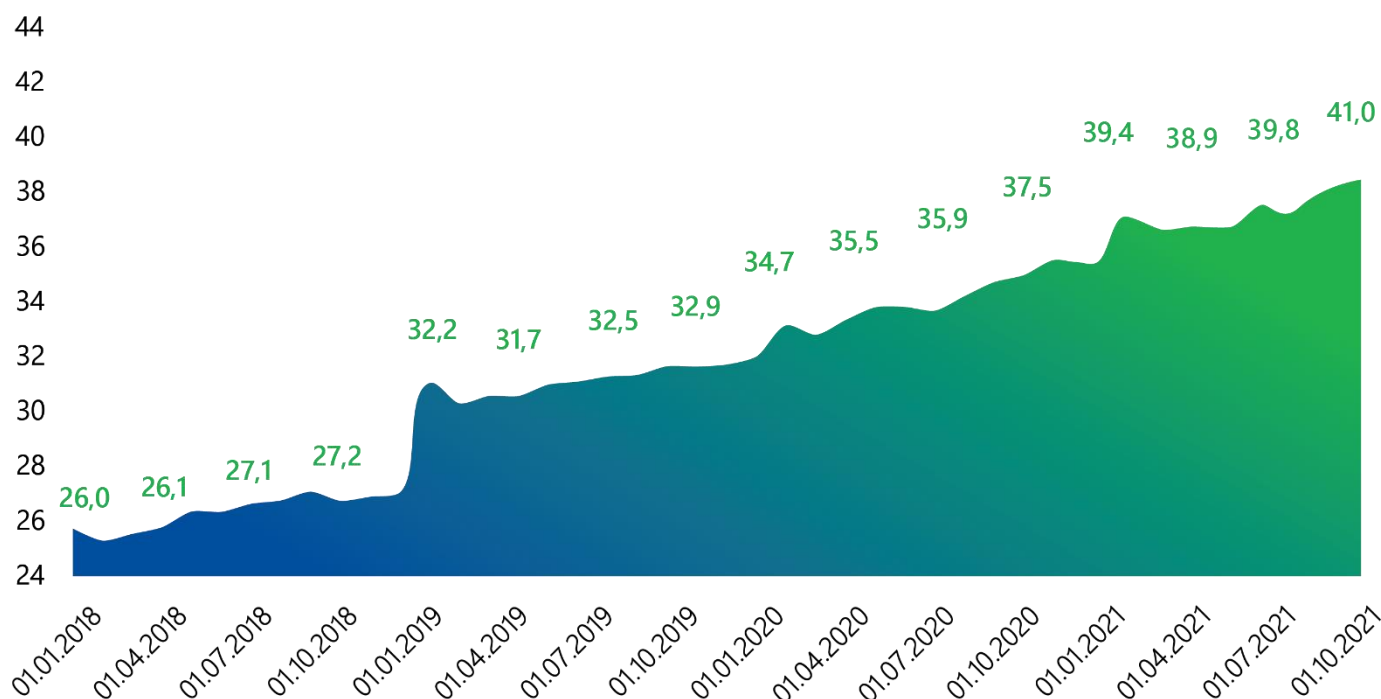
При этом остатки средств на счетах эскроу и специальных счетах остаются в составе показателя «Общая сумма подлежащих страхованию денежных средств»;

- данные по структуре вкладов (счетов эскроу), а также о среднем размере размещенных в одном банке денежных средств приводятся с учетом консолидации (объединения) по каждому вкладчику остатков на его счетах (вкладчик, имеющий счета одновременно в нескольких банках, учитывается соответствующее число раз).

Сберегательная активность

Общая сумма подлежащих страхованию денежных средств, размещенных в банках Российской Федерации по договорам банковского счета и банковского вклада (далее – вклады), по состоянию на 1 октября 2021 г. составила **40 967** млрд руб., увеличившись за январь–сентябрь 2021 г. на **4,6%** (за январь–сентябрь 2020 г. – на **2,6%**)¹.

Общая сумма вкладов, трлн руб.



В том числе:

сумма вкладов населения составила **32 807** млрд руб. (**80,1%** общей суммы вкладов), увеличившись с начала года на **0,6%**;

сумма вкладов индивидуальных предпринимателей – **1 137** млрд руб. (**2,8%** общей суммы вкладов), увеличившись с начала года на **11,6%**;

сумма средств на счетах эскроу, открытых физическими лицами для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества и договорам участия в долевом строительстве (далее – счета эскроу), – **2 637** млрд руб. (**6,4%** общей суммы вкладов), увеличившись с начала года на **123,8%**;

сумма вкладов юридических лиц с начала года практически не изменилась – **4 193** млрд руб. (**10,2%** общей суммы вкладов);

¹ 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 по диапазонам в зависимости от их размера приведены без исключения влияния валютной переоценки.

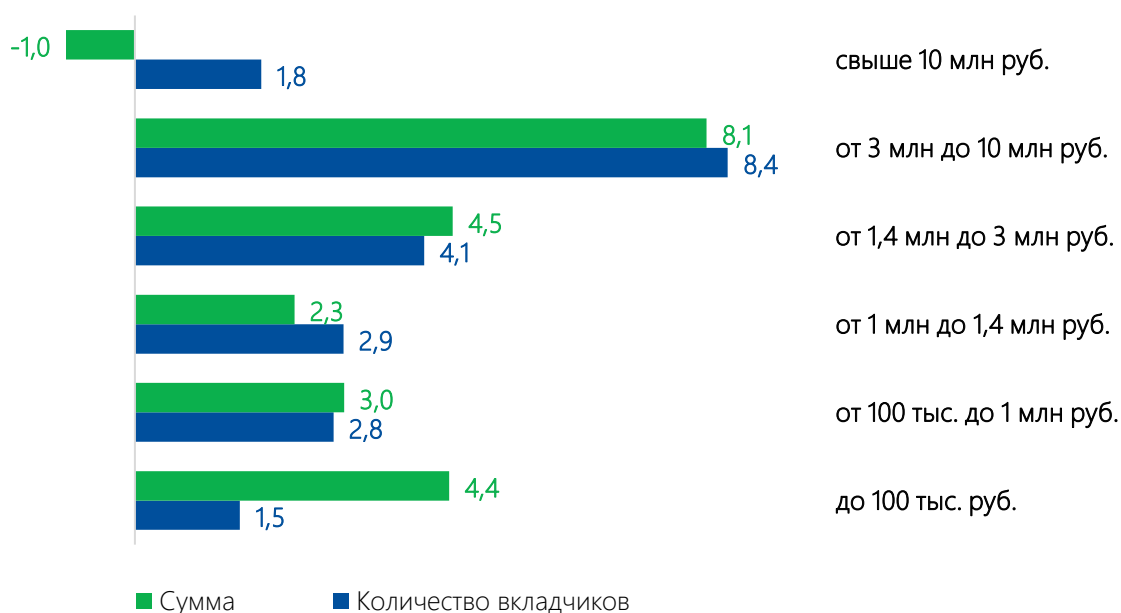
сумма средств на специальных счетах для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, а также на специальных депозитах, на которых могут размещаться указанные средства (далее – специальные счета), – **193 млрд руб. (0,5% общей суммы вкладов)**, увеличившись с начала года на **18,4%**.

Структура вкладов по размеру

Данные о группировке вкладчиков в зависимости от размера открытых ими вкладов представлены с учетом консолидации (объединения) по каждому вкладчику остатков на его счетах в одном банке.

В структуре вкладов физических лиц наибольший рост с начала года² показали вклады в диапазонах от 3 млн до 10 млн руб. и от 1,4 млн до 3 млн руб., увеличившиеся на **8,1%** и **4,5%** по сумме и на **8,4%** и **4,1%** по количеству вкладчиков соответственно. Вклады свыше 10 млн руб., напротив, уменьшились на **1,0%** по сумме при росте числа вкладчиков на **1,8%**.

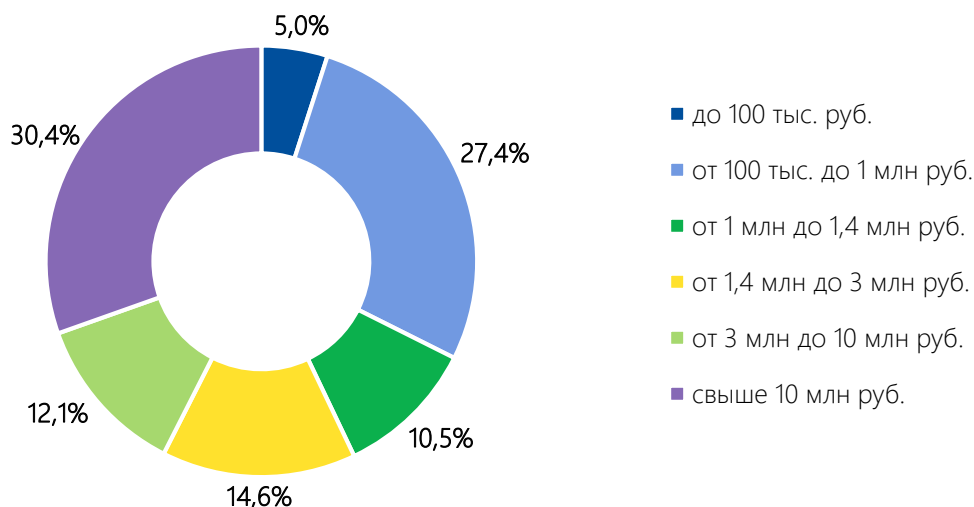
Прирост суммы вкладов физических лиц и количества вкладчиков, %



В результате по состоянию на 1 октября 2021 г. объем вкладов физических лиц размером свыше 10 млн руб. составил **30,4%** общей суммы вкладов физических лиц; от 3 млн до 10 млн руб. – **12,1%**; от 1,4 млн до 3 млн руб. – **14,6%**; от 1 млн до 1,4 млн руб. – **10,5%**; от 100 тыс. до 1 млн руб. – **27,4%**; до 100 тыс. руб. – **5,0%**.

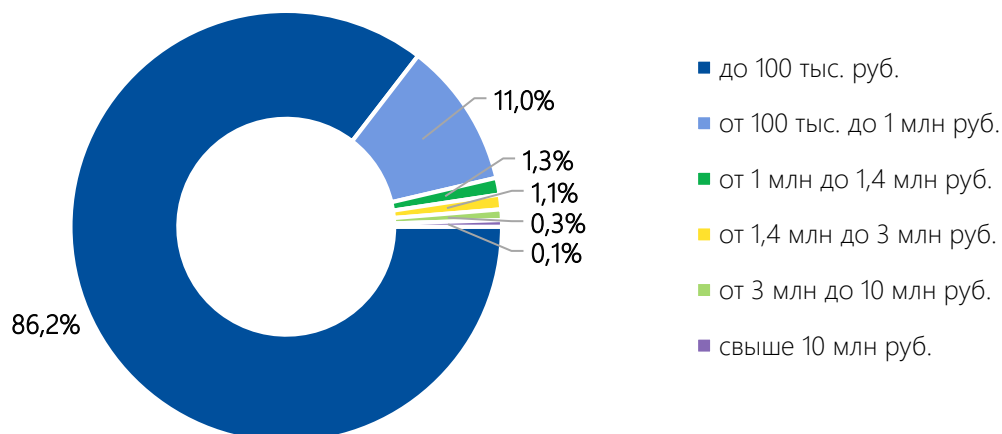
² Данные представлены начиная с 1 февраля 2021 г., поскольку данные подраздела 4.1 формы отчетности 0409345 на 1 января 2021 г. банками не представлялись.

Распределение объема вкладов физических лиц по диапазонам по состоянию на 1 октября 2021 г.



Распределение количества физических лиц имеет следующий вид: 86,2% приходится на вкладчиков с суммой остатков на счетах до 100 тыс. руб.; от 100 тыс. до 1 млн руб. – 11,0%; от 1 млн до 1,4 млн руб. – 1,3%; от 1,4 млн до 3 млн руб. – 1,1%; от 3 млн до 10 млн руб. – 0,3%; свыше 10 млн руб. – 0,1%.

Распределение количества физических лиц по диапазонам по состоянию на 1 октября 2021 г.

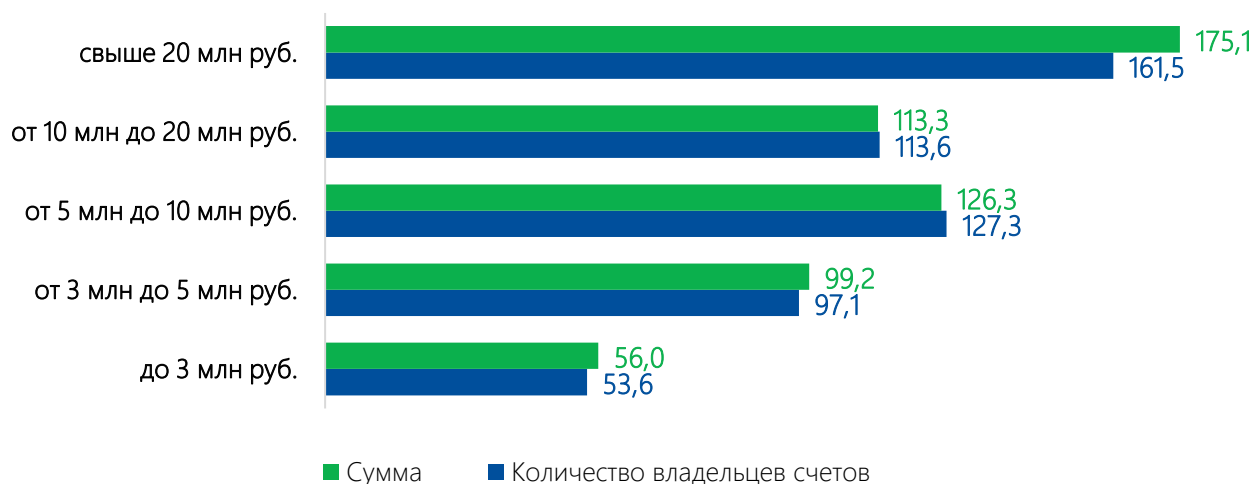


В структуре средств физических лиц на счетах эскроу с начала года³ быстрее всего росли остатки размером свыше 20 млн руб., которые увеличились на 175,1%. При этом количество владельцев таких счетов выросло на 161,5%. Остатки средств на счетах размером от 10 млн до 20 млн руб. увеличились

³ Данные представлены начиная с 1 февраля 2021 г.

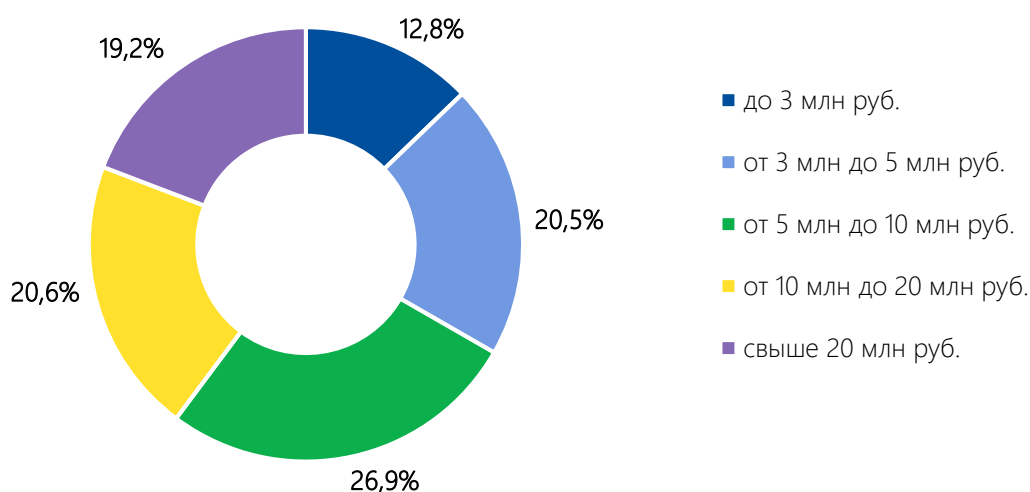
на **113,3%** (количество владельцев счетов выросло на **113,6%**); от 5 млн до 10 млн руб. – на **126,3%** (на **127,3%**); от 3 млн до 5 млн руб. – на **99,2%** (на **97,1%**); до 3 млн руб. – на **56,0%** (на **53,6%**).

Прирост средств на счетах эскроу и количества владельцев счетов, %



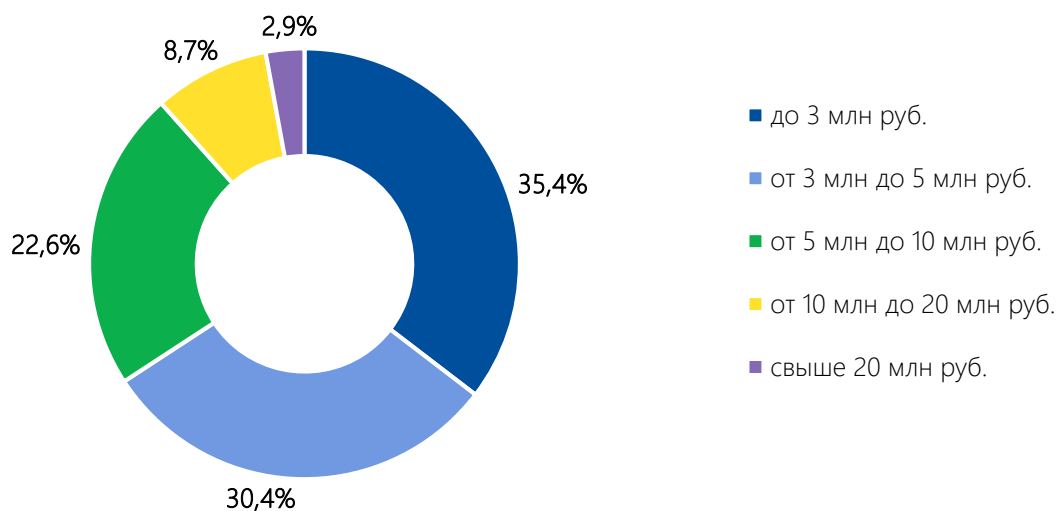
В результате по состоянию на 1 октября 2021 г. объем средств на счетах эскроу с остатками свыше 20 млн руб. составил **19,2%** общей суммы средств на счетах эскроу; от 10 млн до 20 млн руб. – **20,6%**; от 5 млн до 10 млн руб. – **26,9%**; от 3 млн до 5 млн руб. – **20,5%**; до 3 млн руб. – **12,8%**.

Распределение объема средств на счетах эскроу по диапазонам по состоянию на 1 октября 2021 г.



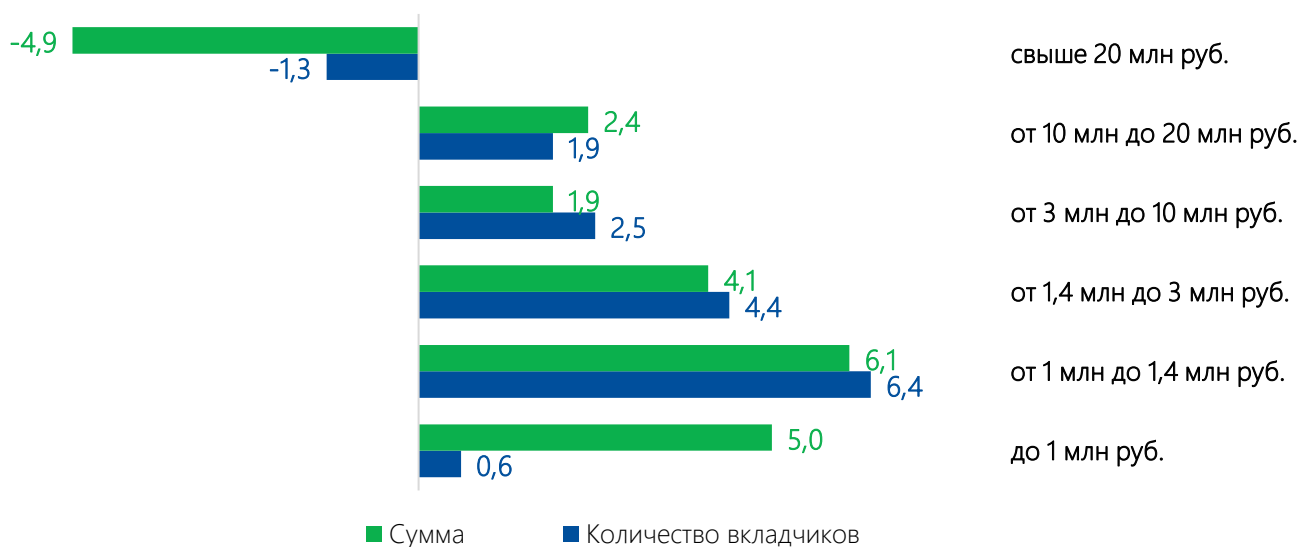
Распределение количества владельцев счетов эскроу имеет следующий вид: наибольшая доля – **35,4%** – приходится на владельцев счетов до 3 млн руб.; от 3 млн до 5 млн руб. – **30,4%**; от 5 млн до 10 млн руб. – **22,6%**; от 10 млн до 20 млн руб. – **8,7%**; свыше 20 млн руб. – **2,9%**.

Распределение количества владельцев счетов эскроу по диапазонам по состоянию на 1 октября 2021 г.



В структуре вкладов юридических лиц с начала года⁴ наибольший рост показали вклады в диапазонах от 1 млн до 1,4 млн руб. и от 1,4 млн до 3 млн руб. (на 6,1% и 4,1% по сумме и на 6,4% и 4,4% по количеству вкладчиков соответственно). Вклады до 1 млн руб. выросли на 5,0% по сумме и на 0,6% по количеству вкладчиков. Вклады от 3 млн до 10 млн руб. и от 10 млн до 20 млн руб. выросли на 1,9% и 2,4% по сумме и на 2,5% и 1,9% по количеству вкладчиков соответственно. Вклады свыше 20 млн руб. снизились на 4,9% по сумме и на 1,3% по количеству вкладчиков.

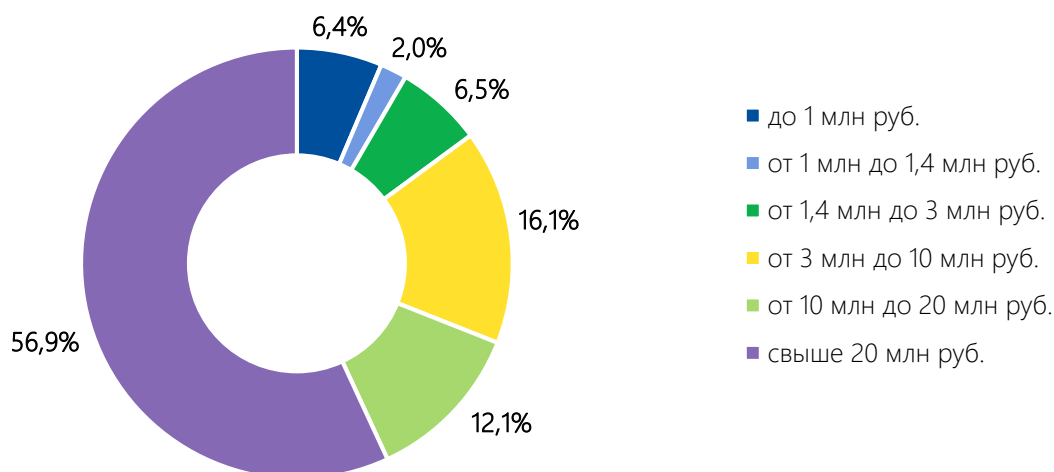
Прирост суммы вкладов юридических лиц и количества вкладчиков, %



⁴ Данные представлены начиная с 1 февраля 2021 г.

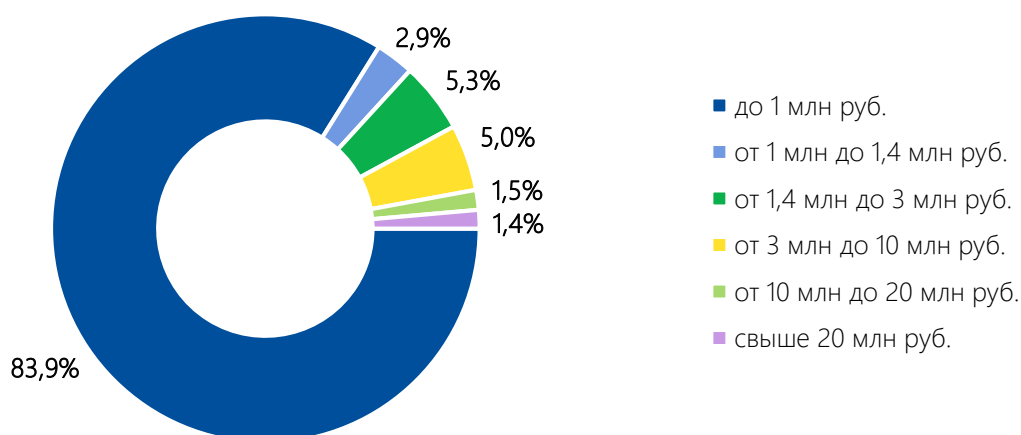
В результате по состоянию на 1 октября 2021 г. доля вкладов юридических лиц размером свыше 20 млн руб. составила **56,9%**; от 10 млн до 20 млн руб. – **12,1%**; от 3 млн до 10 млн руб. – **16,1%**; от 1,4 млн до 3 млн руб. – **6,5%**; от 1 млн до 1,4 млн руб. – **2,0%**, до 1 млн руб. – **6,4%**.

Распределение объема вкладов юридических лиц по диапазонам по состоянию на 1 октября 2021 г.



Распределение количества юридических лиц смещено в пользу владельцев небольших и средних депозитов. Общее количество юридических лиц с суммой остатков на счетах до 1 млн руб. составляет **83,9%** вкладчиков; от 1 млн до 1,4 млн руб. – **2,9%**; от 1,4 млн до 3 млн руб. – **5,3%**; от 3 млн до 10 млн руб. – **5,0%**; от 10 млн до 20 млн руб. – **1,5%**, свыше 20 млн руб. – **1,4%**.

Распределение количества юридических лиц по диапазонам по состоянию на 1 октября 2021 г.



Средний размер вклада

Для целей настоящего Мониторинга под средним размером размещенных в одном банке денежных 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 соответствующей группе банков.

Учитывая, что практически во всех банках преобладают вкладчики с небольшими остатками на счетах, 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 2021 года в целях более точной оценки и мониторинга сберегательного поведения населения данные о среднем размере вклада в банках публикуются в разрезе двух показателей, имеющих в форме отчетности 0409345: без учета вкладчиков с остатками на счетах до 1 тыс. руб. и без учета вкладчиков с остатками на счетах до 10 тыс. руб.

По состоянию на 1 октября 2021 г. средний размер вклада без учета вкладчиков с остатками на счетах до 1 тыс. руб. составил для физических лиц **278** тыс. руб., на счетах эскроу – **5 736** тыс. руб.; для юридических лиц – **1 993** тыс. руб.; на специальных счетах – **1 906** тыс. руб.

Средний размер вклада без учета вкладчиков с остатками на счетах до 10 тыс. руб. составляет для физических лиц **450** тыс. руб.; для юридических лиц – **2 544** тыс. руб.

При этом средний размер вклада физического лица без учета вкладчиков с остатками на счетах до 1 тыс. руб. варьируется в достаточно широком диапазоне – от **9** тыс. руб. до **36,3** млн руб. По вкладам юридических лиц разброс среднего размера вклада еще более значительный – от **20** тыс. руб. до **84,1** млн руб.

В **30** крупнейших по объему привлеченных вкладов населения банках средний размер вклада физического лица без учета вкладчиков с остатками на счетах до 1 тыс. руб. составляет **275** тыс. руб. (от **128** тыс. руб. до **1,5** млн руб.), юридического лица – **2 060** тыс. руб. (от **215** тыс. руб. до **22,5** млн руб.).

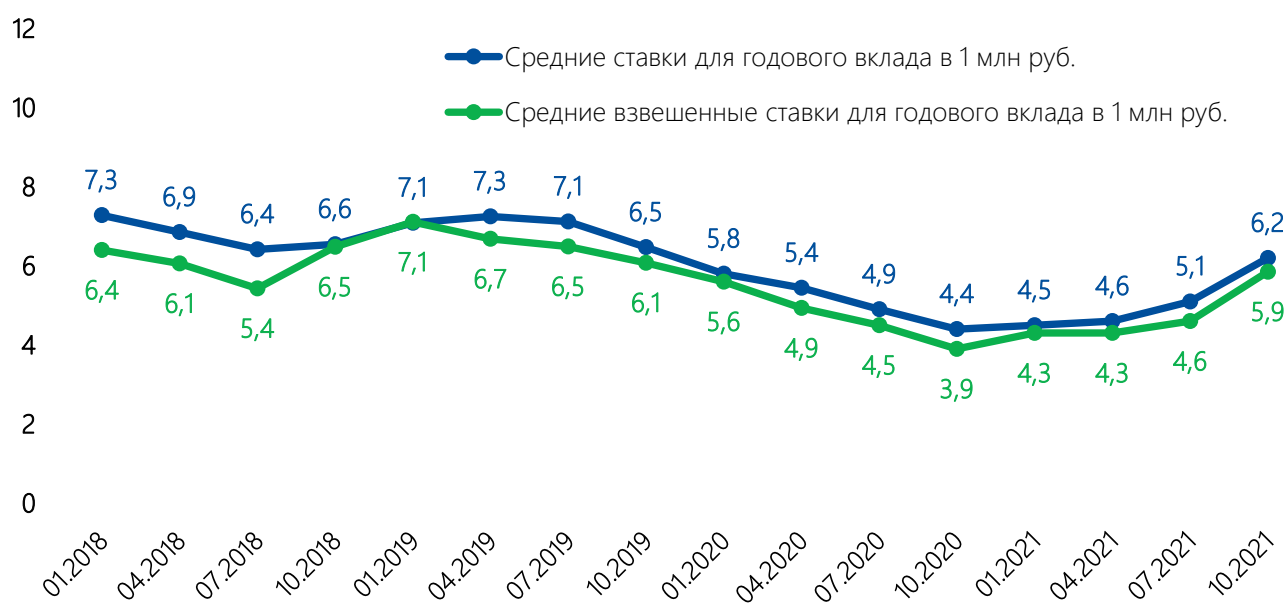
Средний размер вклада, тыс. руб.

Группа банков	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.
Системно значимые кредитные организации	274	435	5 760	2 084	2 645
ТОП-30	275	440	5 737	2 060	2 620
ТОП-30 без учета ПАО Сбербанк	380	622	6 618	2 210	2 833
Все банки без ТОП-30	330	601	5 727	1 569	2 049
Все банки без учета ПАО Сбербанк	373	619	6 747	2 081	2 678
ВСЕ БАНКИ	278	450	5 736	1 993	2 544

Доходность вкладов

Проводимый Агентством мониторинг процентных ставок по вкладам в 100 крупнейших розничных банках показал, что за январь–сентябрь 2021 г. большинство банков (94 из 100) повысили ставки. В 2 банках ставки снизились, а в 4 банках остались на прежнем уровне.

Ставки по вкладам в 100 крупнейших банках, %

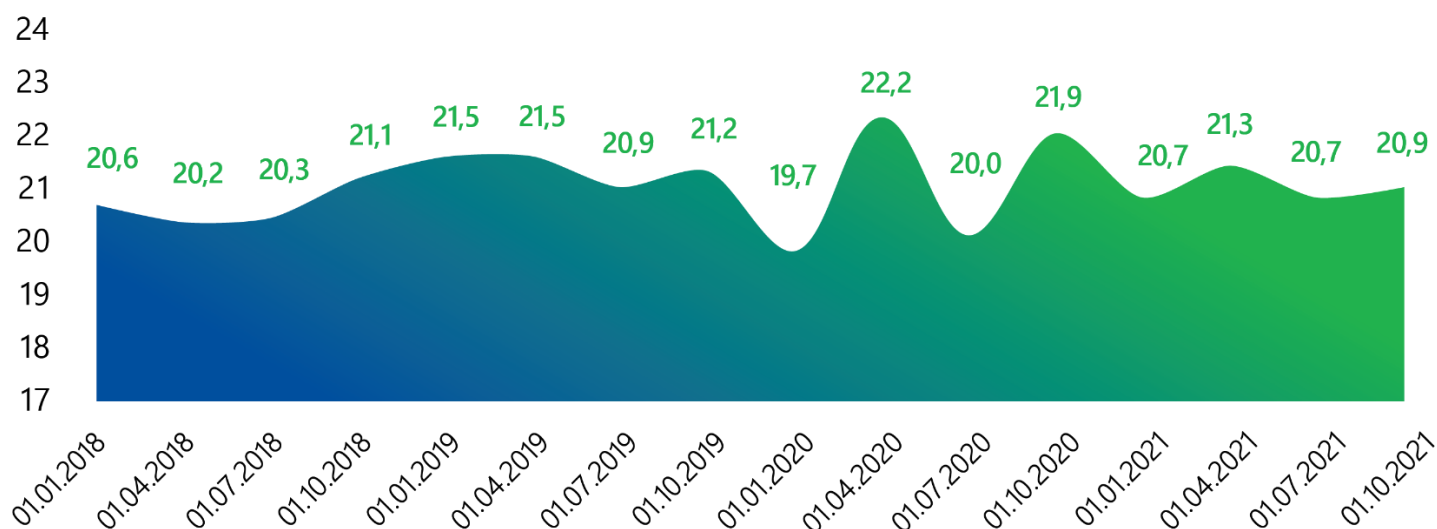


В результате средний размер ставок по рублевым годовым вкладам на сумму 1 млн руб. за январь–сентябрь 2021 г. увеличился на **1,7** п.п. (с **4,5** до **6,2%**). Средневзвешенный уровень ставок по аналогичным вкладам вырос на **1,5** п.п. (с **4,3** до **5,8%**). При этом основной рост ставок пришёлся на III квартал 2021 г., что было связано с увеличением ключевой ставки Банка России.

Валютная и срочная структура вкладов

За январь–сентябрь 2021 г. доля вкладов населения в иностранной валюте осталась практически на прежнем уровне, увеличившись на **0,2** п.п. до **20,9%**.

Доля вкладов населения, размещенных в иностранной валюте, %

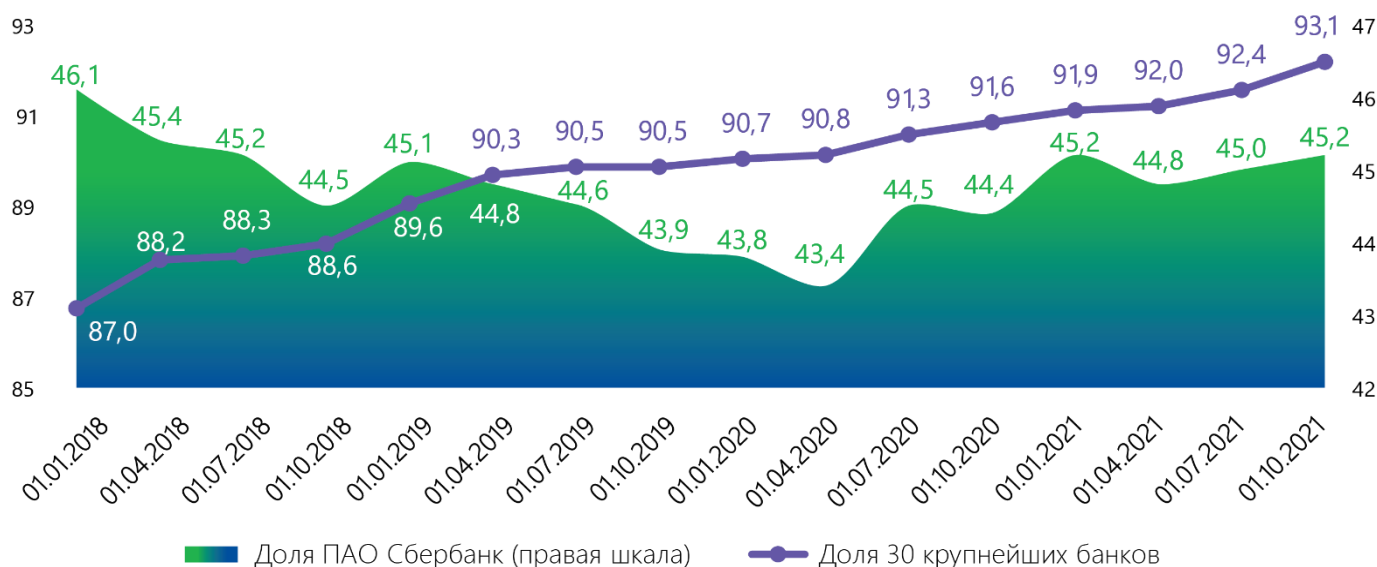


Доля средств на текущих счетах за январь–сентябрь 2021 г. в общем объеме вкладов населения выросла на **3,1** п.п. до **38,5%**. Доля вкладов сроком до 1 года уменьшилась на **1,4** п.п., составив **27,2%**. Доля вкладов, размещенных на срок свыше 1 года, снизилась на **1,7** п.п. до **34,3%**. В то же время в августе–сентябре благодаря росту депозитных ставок повысилась привлекательность срочных вкладов населения, и их рост начал опережать динамику средств на текущих счетах.

Концентрация вкладов

Доля рынка вкладов 30 крупнейших по объему привлеченных вкладов населения банков увеличилась за январь–сентябрь 2021 г. на 1,2 п.п., составив 93,1%. Доля ПАО Сбербанк осталась на прежнем уровне – 45,2%.

Доля 30 крупнейших банков на рынке вкладов, %



Страховая ответственность Агентства

По состоянию на 1 октября 2021 г. страховая ответственность Агентства (объем потенциальных обязательств по выплате страхового возмещения) составила 55,7% объема всех вкладов. При этом страховая ответственность составила по вкладам физических лиц 58,1%, по счетам эскроу – 80,5%; по вкладам юридических лиц – 19,4%; по специальным счетам – 85,1%⁵.

Количество вкладчиков, чьи вклады в банках подлежат страхованию (вкладчик, имеющий счета одновременно в нескольких банках, учитывается соответствующее число раз), составляет 240,4 млн субъектов, включая 237,8 млн физических лиц (в том числе 3,3 млн индивидуальных предпринимателей), 2,5 млн юридических лиц, а также 0,1 млн бенефициаров специальных счетов⁶.

⁵ Показатели страховой ответственности приведены с учетом консолидации по каждому вкладчику остатков на его счетах в одном банке, без учета встречных требований банка к вкладчику.

⁶ Соответствует количеству многоквартирных домов, для которых средства фонда капитального ремонта формируются на специальном счете. Номинальным владельцем такого счета является управляющая организация, товарищество собственников жилья, жилищный кооператив или региональный оператор. При этом единым бенефициаром специального счета многоквартирного дома являются все собственники имущества в многоквартирном доме.

При этом существующие максимальные размеры возмещения по соответствующим категориям вкладов в 1,4 млн и 10 млн руб. обеспечивают полную страховую защиту **98,3%** всех вкладчиков (**98,5%** в части физических лиц и **86,9%** в части юридических лиц).

За время работы Агентство выплатило по **544** страховым случаям в банках **2** трлн руб. **4,3** 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. По **21** страховому случаю, наступившему в январе–сентябре 2021 г., доля таких вкладчиков составляет **98%**.