

Русакова Оксана Игоревна
кандидат экономических наук, доцент
Иркутский государственный университет путей сообщения
rusakova.oi@yandex.ru

Лесников Иван Валерьевич
Студент 3 курса специалитета факультета «Экономика и управление»
diki223344@mail.ru

СТРАХОВАНИЕ БАНКОВСКИХ РИСКОВ INSURANCE OF BANK RISKS

Аннотация. В работе анализируется важная проблема страхования рисков в банковской сфере, в частности, исследуется механизм защиты вкладов в России. Рассматриваются основные виды банковских рисков, их систематизация и современные методы страхования. Отдельно изучается влияние государственных инициатив, включая систему гарантирования вкладов, а также функции Агентства по страхованию вкладов (АСВ) в этом процессе.

Приводятся статистические данные за 2024–2025 годы, демонстрирующие динамику роста застрахованных вкладов, изменения в структуре депозитов и эффективность страховых выплат. Также анализируются ключевые игроки рынка страхования банковских рисков и их специализация.

Ключевые слова: Страхование банковских рисков, ведущие страховщики, Агентство по страхованию вкладов, депозиты, счета эскроу, страховые выплаты, киберриски.

Abstract: The research paper analyzes an important problem of risk insurance in the banking sector, in particular, it examines the mechanism of deposit protection in Russia. The main types of banking risks, their systematization and modern insurance methods are considered. The impact of government initiatives, including the deposit guarantee system, as well as the functions of the Deposit Insurance Agency (DIA) in this process are being studied separately.

Statistical data for 2024-2025 are presented, demonstrating the growth dynamics of insured deposits, changes in the structure of deposits and the effectiveness of insurance payments. The key players of the bank risk insurance market and their specialization are also analyzed.

Key words: Insurance of bank risks, leading insurers, Deposit Insurance Agency, deposits, escrow accounts, insurance payments, cyber risks.

Введение

В современном мире, где финансовые рынки становятся все более взаимосвязанными, а экономика активно переходит в цифровой формат, банковская сфера сталкивается с новыми и сложными угрозами. Помимо привычных кредитных и операционных рисков, теперь добавляются кибератаки, изменения в международной политике и другие факторы, способные повлиять на устойчивость банков. В таких условиях страхование рисков уже нельзя рассматривать как второстепенную меру — оно превратилось в ключевую часть стратегии управления рисками для любого финансового учреждения.

Актуальность темы обусловлена несколькими ключевыми факторами. Во-первых, масштабные санкционные ограничения последних лет существенно изменили ландшафт банковских рисков. Во-вторых, беспрецедентный рост киберпреступности

требует новых подходов к защите активов. В-третьих, в последние годы регулирующие органы как в России, так и за рубежом существенно усилили контроль над банковской деятельностью. Эти изменения в нормативной сфере выводят страхование банковских рисков на новый уровень значимости, превращая его в обязательный элемент корпоративной стратегии финансовых организаций.

Теоретические и методологические основы

Современная экономическая наука предлагает различные трактовки понятия «банковские риски». В наиболее общем виде под банковскими рисками понимают вероятность возникновения у кредитной организации финансовых потерь вследствие наступления неблагоприятных событий. Однако для целей страхования требуется более детальная классификация.

Таблица 1 – Разные точки зрения на сущность страхования банковских рисков [1,2,3]

Автор	Точка зрения
Алешина А.Ю.	Страхование банковских рисков - комплекс страховых продуктов, разработанный для защиты имущественных интересов банков от различных рисков событий; относится преимущественно к страхованию предпринимательских рисков.
Грязновой А.Г.	Страхование банковских рисков - вид страхования, предназначенный для комплексной страховой защиты кредитных и финансовых институтов от преступлений с участием персонала и третьих лиц.
Молодцов А.Е.	Страхование банковских рисков – это защита финансовых и кредитных институтов банковского учреждения от неправомерных действий персонала, третьих лиц, которые ведут к возникновению убытков.

Банки, как правило, обладают развитой системой управления рисками, в которой страхование играет важную роль. Современные страховые компании разрабатывают специализированные продукты, позволяющие банкам минимизировать финансовые угрозы различного характера. Анализ практики российских и зарубежных кредитных организаций показывает, что наиболее востребованными видами страховой защиты являются:

1. Страхование вкладов (самый распространенный);
2. Страхование имущества;
3. Страхование киберрисков;
4. Комплексное банковское страхование;
5. Страхование ответственности персонала.

Далее будем рассматривать самый распространенный вид рисков – риск страхования вкладов.

Российский рынок страхования банковских рисков характеризуется высокой концентрацией. По данным ЦБ РФ на 2025 год, около 85% премий приходится на 10 крупнейших страховщиков.

Таблица 2 – Виды рисков, покрываемых полисом страхования «Банки и финансовые институты» [4,5]

Риски	Ведущие страховщики
Страхование имущества;	Абсолют страхование

Страхование собственных рисков финансовых институтов; Добровольное медицинское страхование сотрудников; Страхование сотрудников от несчастных случаев и болезней; Страхование корпоративного автотранспорта; Страхование клиентов банков (партнерские программы); Страхование собственных рисков финансовых институтов;	
Финансовые убытки, вызванные противоправными действиями сотрудников; Убытки, связанные с взломом компьютерных систем; Хищение ценностей во время перевозки и хранения; Убытки, связанные с подделкой и хищением пластиковых карт; Ответственность руководящих сотрудников за неверные управленческие решения; Ущерб жизни и здоровью сотрудников, потеря части персонала;	Союз страхование
Страхование от мошеннических действий персонала; Страхование находящихся в помещениях страхователя или его корреспондентов ценностей (наличных денег, слитков и изделий из драгметаллов, драгоценных камней, ценных бумаг, платежных документов и т.д.) от ущерба в результате хищения или попытки хищения; Страхование ценностей во время перевозки; Страхование убытков, причиненных подделкой платежных документов или получением мошеннических платежных поручений клиента (т.е. внесением поддельных подписей или умышленных противоправных изменений в чеки, векселя, банковские тратты, банковские акцепты, депозитные сертификаты, выданные страхователем); Страхование убытков от работы с фальшивыми ценными бумагами; Страхование убытков в связи с принятием фальшивых денег; Страхование помещений и внутреннего оборудования от убытков в результате кражи, вандализма, других умышленных действий; Возмещение юридических расходов страхователя при защите по выдвинутым против него требованиям, искам, претензиям, а также в ходе судебных разбирательств в связи с вышеперечисленными страховыми случаями;	Ингосстрах
Комплексное страхование банковских рисков; Страхование имущества банка; Страхование автотранспорта банка; Страхование сотрудников банка.	Совкомбанк страхование

В таблице 3 представлены самые распространенные виды банковских рисков и основные страховщики по данным рискам.

Таблица 3 - Виды банковских рисков и основные страховщики по ним [4,5]

Риск	Ведущие страховщики
------	---------------------

Риск, связанный с выпуском банковских карт	«Альфастрахование», «Ингосстрах»
Кредитный риск	«Альфастрахование», «Страховые брокеры «АСТ», «TFG Страхование»
Риск лизинговых операций	«ВТБ Страхование»
Операционный риск	«Альфастрахование», «Гелиос»
Инвестиционный риск	«Ингосстрах», «ВТБ Страхование», «Альфастрахование», «Гелиос»

В России действует государственная система защиты банковских вкладов (ССВ), призванная обеспечить сохранность сбережений граждан. Если банк теряет лицензию или становится банкротом, вкладчики могут получить компенсацию — но только в пределах суммы, установленной законодательством.

Функции страховщика выполняет Агентство по страхованию вкладов (АСВ) — специализированная государственная корпорация, находящаяся под надзором Банка России.

Система охватывает все денежные средства, размещённые на счетах и депозитах в банках страны, участвующих в ССВ. Общая сумма размещенных средств на1 января 2025 г. достигла 75,9 трлн руб., увеличившись за 2024 г. на 25,4% (см. рис. 1). Это максимальный рост за 14 лет.

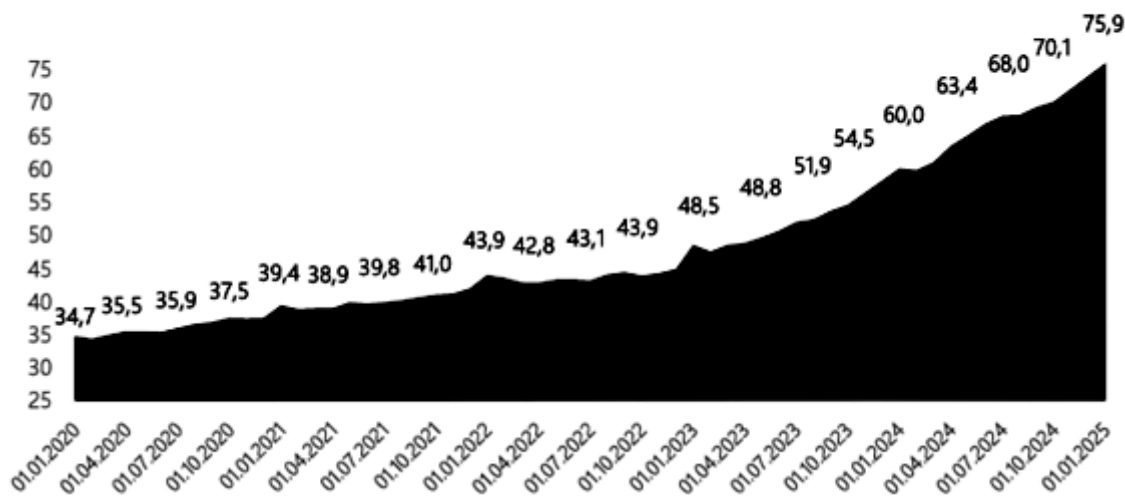


Рисунок 1. Общая сумма вкладов [8]

По итогам прошлого года общий объем депозитов физических лиц в российских банках вырос на 26%, достигнув 57 трлн рублей. При этом вклады индивидуальных предпринимателей увеличились на 21,1% и составили 2,6 трлн рублей.

Выросли подлежащие страхованию денежные вложения на счетах юридических лиц. Рост составил 35,4%, а их объем — 9,8 трлн руб. Средства на счетах эскроу увеличились на 9,9%, до 6,1 трлн руб.

Согласно данным АСВ, наиболее динамичный рост продемонстрировали крупные вклады от 3 до 10 млн рублей. За отчетный период их общий объем увеличился на 42,1%, а число таких вкладчиков выросло на 45% — это самые высокие темпы среди всех категорий депозитов (см. рис. 2).

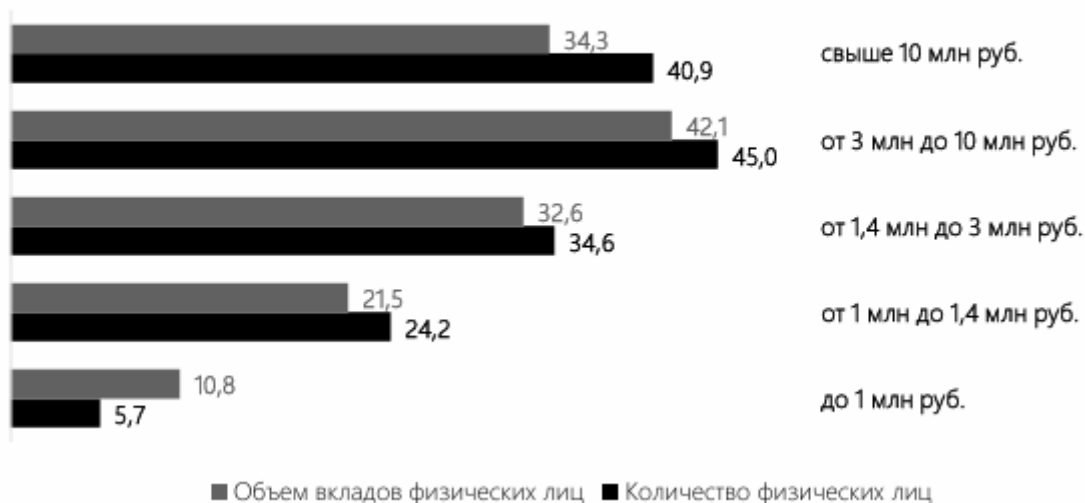


Рисунок 2. Прирост вкладов и количества физических лиц [8]

Корпоративные депозиты свыше 20 млн рублей показали значительный рост - их объем увеличился на 51,7% за отчетный период. Рост количества вкладчиков составил 21,4%. Значительное увеличение застрахованных денежных средств в указанном диапазоне обусловлено началом страхования в марте 2024 года средств средних предприятий.

По состоянию на 1 января 2025 года средний размер банковского вклада физических лиц достиг 386 тысяч рублей. Анализ структуры депозитов выявил следующие тенденции:

- Текущие счета: их доля в общем объеме вкладов снизилась на 5,1 процентного пункта до 29,7%;
- Краткосрочные вклады (до 1 года): рост на 8,4 п.п. до 56,5%;
- Долгосрочные вклады (свыше 1 года): сокращение на 3,3 п.п. до 13,8% (см. рис. 3).

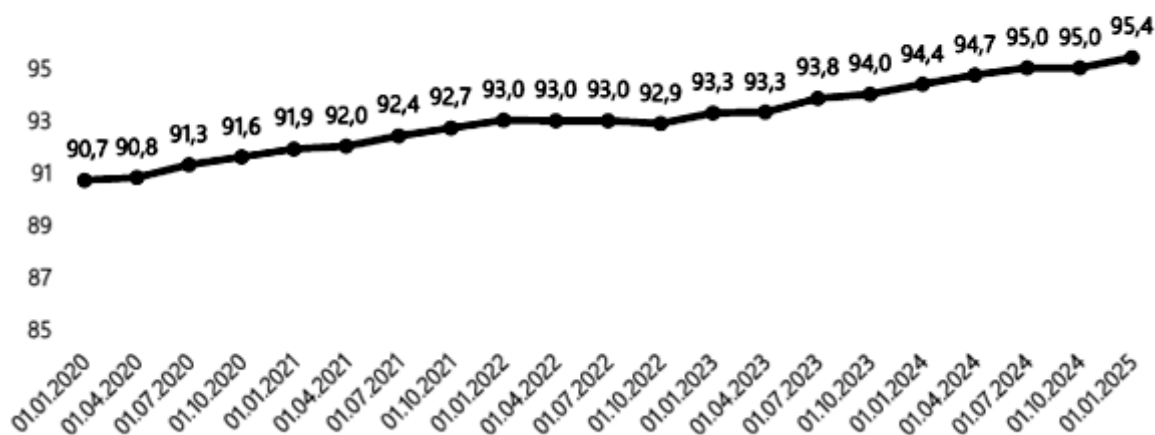


Рисунок 3. Доля 30 крупнейших банков на рынке вкладов [8]

Объем потенциальных обязательств Агентства по страхованию вкладов (АСВ) составил 49,6% от общего объема застрахованных депозитов. Распределение по категориям вкладов:

- Физические лица: 53,4%;
- Юридические лица: 10,9%;
- Счета эскроу: 73,1%;
- Специальные счета: 80,4%.

Общее число застрахованных вкладчиков (с учетом всех счетов в разных банках) достигло 283,6 млн, в том числе:

- Физические лица: 280,7 млн (включая 4,8 млн ИП);
- Юридические лица: 2,9 млн;
- Бенефициары спецсчетов: 0,1 млн.

Практика страхования банковских рисков на современном страховом рынке России демонстрирует как позитивные, так и проблемные аспекты. С одной стороны, банковские риски становятся все более разнообразными и сложными, что обуславливает необходимость адаптации страховых продуктов и механизмов к новым условиям. В последние годы наблюдается рост интереса к страхованию рисков, связанных с кредитными и финансовыми операциями, а также рисков, связанных с киберугрозами, что соответствует мировым трендам.

Заключение

Страхование банковских рисков становится все более важным инструментом для банков, стремящихся обеспечить свою финансовую устойчивость и доверие клиентов. Для повышения эффективности системы необходимо: пересмотреть законодательные основы, выработать более сбалансированные нормативные требования и создать адаптивные механизмы регулирования, соответствующие современным вызовам финансового рынка. Важно развивать новые виды страхования, которые будут учитывать специфику современных угроз, таких как киберриски и нестабильность финансовых рынков. Применение передовых технологий, таких как искусственный интеллект, блокчейн и аналитика больших данных, также может существенно повысить точность оценки рисков и ускорить процессы заключения договоров и обработки убытков.

Страхование банковских рисков продолжает укреплять финансовую стабильность банковского сектора. Рост объемов застрахованных вкладов и увеличение страховой ответственности подтверждают эффективность действующей системы, обеспечивая надежную защиту интересов вкладчиков и банков.

Страхование банковских рисков, будучи полезным инструментом, не может рассматриваться как панацея. Его следует применять в комплексе с другими мерами – усилением капитализации, совершенствованием надзора и развитием систем раннего реагирования на кризисы. Это включает в себя правильную организацию внутреннего контроля, управление активами и обязательствами, а также развитие стратегий по предотвращению рисков на ранних стадиях. Важно также усилить сотрудничество между банковскими и страховыми организациями для выработки более эффективных программ защиты от рисков.

Таким образом, страхование банковских рисков остается важным компонентом финансовой безопасности, способствующим не только минимизации возможных убытков, но и укреплению доверия к банковской системе в целом.

Список использованных источников

1. Алешина А.Ю. Страхование банковских рисков. / [Электронный ресурс] / URL: <https://bigenc.ru/c/strakhovanie-bankovskikh-riskov-21c5a3> (дата обращения 24.03.2025)
2. Грязновой А.Г. Страхование банковских рисков / [Электронный ресурс] / URL: https://finance_loan.academic.ru/1689 (дата обращения 24.03.2025)
3. Молодцов А.Е, Страхование банковских рисков / [Электронный ресурс] / URL: <https://naupri.ru/journal/366> (дата обращения 24.03.2025)
4. Комплексное страхование имущества и ответственности финансовых институтов / [Электронный ресурс] / URL: <https://www.ingos.ru/corporate/banks/bbb> (дата обращения 24.03.2025)
5. Страхование имущественных интересов банка / [Электронный ресурс] / URL: <https://sovcomins.ru/commercial-business/products/predprinimatelskie-i-finansovye-riski/kompleksnoe-strakhovanie-bankov/> (дата обращения 24.03.2025)
6. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков 1 квартал 2024 года / [Электронный ресурс] / URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/49218/review_insure_24Q1.pdf (дата обращения 22.02.2025)
7. Фабричная Е., Марроу А. Российские банки в 2024 году получили рекордную прибыль, чему способствовали высокие ставки и рост кредитов. / [Электронный ресурс] / URL: <https://www.reuters.com/markets/europe/russian-banks-reap-record-profits-2024-helped-by-high-rates-loan-growth-2025-01-30/> (дата обращения 22.02.2025)
8. Мониторинг застрахованных вкладов за 2024 год / [Электронный ресурс] / URL: <https://www.asv.org.ru/news/1035332> (дата обращения 13.03.2025)
9. Комплексное страхование имущества и ответственности финансовых институтов / [Электронный ресурс] / URL: <https://www.ingos.ru/corporate/banks/bbb> (дата обращения 13.03.2025)
10. Страхование имущественных интересов банка / [Электронный ресурс] / URL: <https://sovcomins.ru/commercial-business/products/predprinimatelskie-i-finansovye-riski/kompleksnoe-strakhovanie-bankov/> (дата обращения 13.03.2025)