

УДК 33 DOI: 10.14451/1.240.175

Страхование банковских гарантий, переводов и платежей в банковской системе России: статистический аспект

© 2024 **Лаптева Елена Владимировна**

Кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой финансов и менеджмента.
Оренбургский филиал РЭУ им. Г. В. Плеханова.
E-mail: lapa1984@inbox.ru

© 2024 **Афанасьев Владимир Николаевич**

Доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой статистики и эконометрики.
Оренбургский государственный университет.
E-mail: kstat@mail.osu.ru

Ключевые слова: банковские гарантии, переводы и платежи, страхование, динамика, структура, выплаты, контракты, банки, банковский сектор.

Актуальность анализа страхования банковских гарантий и переводов связана с ростом популярности этого инструмента финансового обеспечения и необходимостью защиты интересов декларантов НДС и акцизов. Страховые гарантии позволяют покрыть претензии заказчика в случае невыполнения обязательств, снижая риски для обеих сторон сделки. Целью статьи является проведение комплексного анализа страхования банковских гарантий, переводов и платежей, выявление основных проблем и перспектив развития этого вида страхования в России. В ходе работы будет проанализирована практика применения этого вида страхования в российских банках, выявлены основные проблемы и предложены пути их решения. Объектом исследования является страхование банковских гарантий, переводов и платежей в России. Предметом исследования выступают процессы и механизмы, обеспечивающие страхование этих видов деятельности. Для исследования выбран временной период с 2010–2023 годы. Данный период является наиболее подходящим, потому что его длина отвечает требованиям основных аналитических мероприятий, а также включает в себя такие важные экономические процессы как выход из кризиса и воздействие кризиса. Все это позволяет качественно и с разных сторон оценить страхование банковских гарантий, переводов и платежей, выявить слабые и сильные стороны во время различных экономических состояний.

Страхование банковских гарантий, переводов и платежей играет важную роль в современной экономике, обеспечивая стабильность и защиту интересов участников финансового рынка. В последние годы наблюдается активное развитие этого сегмента страхования, что связано с ростом международной торговли, увеличением числа трансграничных переводов и расширени-

ем спектра банковских услуг.

Цели и задачи исследования были достигнуты благодаря использованию общенаучных методов, таких как анализ литературы, изучение и обобщение информации, сравнение и синтез, а также эмпирических методов, включая измерение и сравнение. Кроме того, применялись частные методы, такие как статистический анализ рядов динамики [2; 4; 5; 9].

Обратимся к списку банков, имеющих право предоставлять независимые гарантии для обеспечения заявок и исполнения контрактов, которые соответствуют требованиям, указанным в частях 1 и 1.1 статьи 45 Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ и услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» [10].

Визуальный анализ рисунка 1 показал, что наибольшее количество банков приходится на 2019 год и составляет 207 шт., а наименьшее количество анализируемых банков зарегистрировано в 2022 году и равно 129 шт. Данная динамика говорит нам о том, что количество банков сокращается из-за законодательных ограничений, устанавливаемых правительством РФ, и требований к уставному капиталу. Основные причины закрытия банков – потеря лицензии, невозможность погасить долги перед кредиторами, уклонение от исполнения нормативных актов Центробанка и несоответствие капитала установленному порогу. Кроме того, с 1 января 2014 года вступил в силу Федеральный закон № 44, согласно которому банки, предоставляющие гарантии для обеспечения заявок и исполнения государственных контрактов, должны иметь уставный капитал не менее 1 миллиарда рублей. Однако, по мнению аналитиков рейтингового агентства «Эксперт РА», исключение небольших банков из участия в государственных контрактах не повысит надёжность гарантий и не решит проблему «серых» гарантий [7].

Для повышения надёжности банковских гарантий следует использовать рейтинги кредито-

способности банков. Уменьшение числа банков благотворно сказывается на банковском секторе и способствует росту экономики, потому что на рынке остаются исключительно стабильные и надёжные учреждения, которые могут выполнять свои обязательства перед клиентами, обеспечивая устойчивость [6; 11]. Проанализировав перечень банков, можно сделать вывод, что появляются и новые банки из-за потребности в расширении ассортимента банковских услуг, изменения законодательства, развития технологий и глобализации.

По данным таблицы 1, видно, что сезонные колебания в динамике портфеля выдачи банковских гарантий обусловлены связью с государственными закупками. Наибольший объем выдачи банковских гарантий приходится на второе полугодие 2021 года и темп прироста составил 20%, а в первом полугодии 2022 года темп прироста снизился на 11%.

Сокращение выдачи банковских гарантий главным образом связано со снижением объёма гарантий крупному бизнесу, так как объём неоднородных гарантий, сформированных значительными суммами, уменьшился за анализируемый период на 12%. Объём однородных гарантий с меньшими суммами, выданных для обеспечения обязательств малого и среднего бизнеса, упал лишь на 5%.

Анализируя данные из таблицы 2, можно отметить, что крупнейшие банки из топ-15 по активам значительно сократили свои портфели банковских гарантий – на 14% в первом полугодии 2022 года. Это связано с тем, что крупный бизнес приостановил свои инвестиционные программы и новые проекты в условиях санкционного давления. В то же время банки, не входящие в топ-15, практически не испытали уменьшения портфелей, так как они в большей степени сосредоточены на обслуживании малого и среднего бизнеса [1]. Кроме того, поддержку их гарантийному бизнесу оказали увеличение государственных расходов и приток клиентов из крупных банков, попавших под санкции.

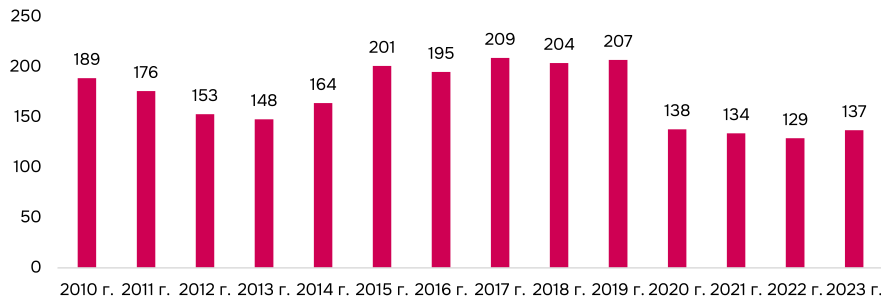


Рис. 1. Количество банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий, переводов и платежей, в шт. [10].

Таблица 1. Динамика портфеля выданных банковских гарантий, %.

| | 1 полугодие 2020 г. | 2 полугодие 2020 г. | 1 полугодие 2021 г. | 2 полугодие 2021 г. | 1 полугодие 2022 г. |
|------------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Темп прироста портфеля выданных гарантий | 4 | 7 | 2 | 20 | -11 |

Источник: расчеты «Эксперт РА» на основе данных отчетности рейтингуемых банков (форма 155) [7].

По итогам первого полугодия 2022 года наблюдается значительный рост объема раскрытых банковских гарантий в целом по сектору, который более чем удвоился по сравнению с аналогичным периодом 2021 года. Это может свидетельствовать о повышенном спросе на гарантии со стороны бизнеса, возможно, в условиях нестабильности и неопределенности.

Увеличение уровня выплат до рекордных 0,7% также указывает на рост рисков, связанных с выполнением обязательств по гарантиям. В прошлом году этот показатель составлял 0,3%, что говорит о том, что финансовая ситуация у заемщиков ухудшилась, и они стали чаще обращаться за выплатами по гарантиям [12–14]. Эти изменения могут быть связаны с экономическими последствиями санкционного давления и общей нестабильностью на рынке.

Таким образом, данные показывают, как рост интереса к банковским гарантиям, так и увеличение рисков для банков, что может повлиять на их кредитные политики и стратегии управления рисками в будущем.

В первой половине 2022 года наблюдается рост дефолтности среди банков, входящих в топ-15 по активам, которые в основном обслуживают крупный бизнес. В то же время у банков, занимающих

позиции ниже 15, объем выплат по гарантиям значительно уменьшился. Основной причиной этого явления стало санкционное давление, которое в первую очередь затронуло крупные компании. Они столкнулись с уменьшением рынков сбыта, срывами сроков исполнения контрактов из-за проблем с импортом оборудования, трудностями в международных расчетах и потерей зарубежных активов.

По данным на первое полугодие 2022 года, банки, находящиеся за пределами топ-100, зафиксировали сокращение суммы раскрытых гарантий почти в три раза. У банков с активами от 16 до 50 места этот показатель снизился на треть, а у кредитных организаций, занимающих позиции с 51 по 100, – на 11%. Этот последний результат учитывает исключение из анализа одного банка, который столкнулся с крупной выплатой.

Отдельное внимание стоит уделить банкам, специализирующимся на выдаче гарантий. К ним относятся кредитные организации, у которых на 1 июля 2022 года доля гарантийного портфеля превышала 15% от валовых активов. В основном это небольшие банки, ориентированные на предоставление экспресс-гарантий с низкими суммами для малых и средних предприятий

Таблица 2. Величина портфеля выданных банковских гарантий в разрезе банков, сгруппированных по размеру активов, млн рублей.

| Банки из разных групп | 01.07.2021 | 01.01.2022 | 01.07.2022 | Темп прироста за первое полугодие 2022 год, % |
|-----------------------|------------|------------|------------|-----------------------------------------------|
| Топ-15 | 3 670 813 | 4 388 291 | 3 795 390 | -13,5 |
| Топ 16–50 | 531 617 | 661 370 | 660 313 | -0,2 |
| Топ 51–100 | 182 391 | 217 185 | 228 732 | 5,3 |
| Вне топ-100 | 107 691 | 127 951 | 124 723 | -2,5 |

Источник: расчеты «Эксперт РА» на основе данных отчетности рейтингуемых банков (форма 155) [7].

Таблица 3. Уровень банковских выплат по итогам первого полугодия 2022 года.

| Выплаты | Первое полугодие 2020 года | Первое полугодие 2021 года | Первое полугодие 2022 года |
|---------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Выплаты совокупные, тыс. рублей | 7 184 830 | 15 649 675 | 35 847 400 |
| Уровень выплат, % | 0,2 | 0,3 | 0,7 |

Источник: расчеты «Эксперт РА» на основе данных отчетности рейтингуемых банков (формы 101 и 155) [7].

(МСБ).

У таких банков медианный уровень выплат по гарантиям оказался практически нулевым – всего 0,03% по итогам первого полугодия 2022 года. Однако их медианная доходность от гарантий была наивысшей и составила 2% в годовом выражении за тот же период. Это связано с тем, что комиссия за гарантии с небольшими суммами обычно выше, чем за крупные. Для сравнения, медианная доходность гарантий среди банков из топ-15 по активам составила 1%, что на 0,5 процентного пункта ниже уровня первого полугодия 2021 года, что произошло на фоне увеличения выплат.

В современных условиях банки, которые сосредоточены на выдаче экспресс-гарантий и не имеют развитого кредитного портфеля, сохраняют свою прибыльность, не испытывая значительно давления. Принципалы крайне мотивированы выполнять свои обязательства по госзаказам без задержек, поскольку невыполнение может привести к утрате возможности участвовать в будущих госконтрактах, которые, в свою очередь, становятся все более актуальными на фоне проблем с оплатой от других контрагентов.

Кроме того, уровень фактических потерь по гарантиям оказывается ниже суммы выплат, так как принципалы стремятся компенсировать банкам убытки, чтобы сохранить доступ к участию в госзаказах. Важным аспектом также является развитие практики страхования рисков, связанного с банковскими гарантиями, что помогает частично сгладить понесенные убытки.

Среди банков растет интерес к продуктам страхования рисков по экспресс-гарантиям, особенно тем, которые выданы представителям малого и среднего бизнеса. Это существенно снижает реальные потери для кредитных организаций и создает дополнительные гарантии стабильности их финансовых показателей.

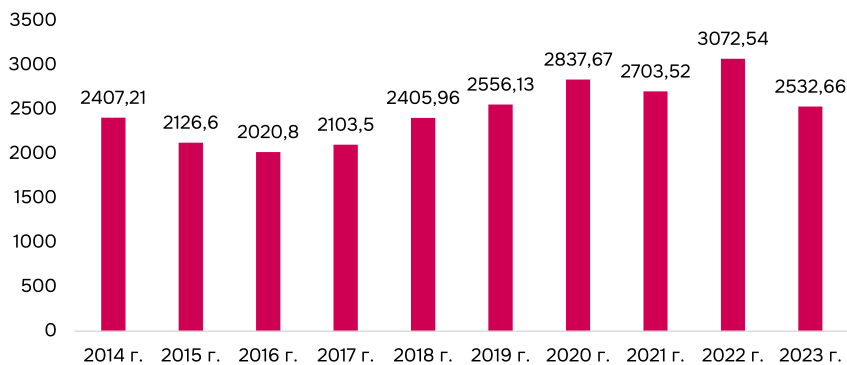
Далее рассмотрим объем застрахованных банковских гарантий, заключенных по всей России по нескольким категориям.

По рисунку 2 можно заметить, что наибольшая сумма банковских гарантий приходится на 2022 год и составляет 3072,54 млрд руб. Это на 13% больше по сравнению с 2021 годом, в связи с увеличением объема закупок, проведенных государственными заказчиками. Наименьший

Таблица 4. Совокупные выплаты по гарантиям в разрезе банков, сгруппированных по размеру активов, млн рублей.

| Выплаты | Первое полугодие 2020 года | Первое полугодие 2021 года | Первое полугодие 2022 года | Темп прироста 2022 к 2021 гг. % |
|-------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------------|
| Топ-15 | 4863 | 9 705 | 33770 | 247,9 |
| Топ 16–50 | 1836 | 1551 | 1062 | -31,5 |
| Топ 51–100 | 85 | 236 | 609 | 157,50% |
| Вне топ-100 | 399 | 1138 | 404 | -64,4 |

Источник: расчеты «Эксперт РА» на основе данных отчетности рейтингуемых банков (форма 101) [7].

**Рис. 2.** Объем застрахованных банковских гарантий, заключенные с федеральными заказчиками по России, млрд руб. [8].

объем составляет 2020,8 млрд руб. в 2016 году. В 2023 году сумма банковских гарантий снизилась на 17,6% или на 539,88 млрд руб., чем в 2022 году.

Исходя из полученных данных, наибольший объем банковских гарантий приходится на 2022 год и составляет 8414,45 млрд руб., что на 17% больше, чем в прошлом периоде. В 2023 году сумма БГ с региональными и муниципальными заказчиками составляет 7632,91 млрд руб. Это на 9,3% меньше, чем в 2022 году.

По данным таблицы 4 можно сделать вывод, что наибольший объем банковских гарантий приходится на 2022 год – 62,51 млрд руб. Это на 20 млрд руб. меньше, чем в 2021 году. Наименьший объем БГ в 2018 году, и он равен 15,1 млрд руб. В 2023 году сумма банковских гарантий поднялась до 46,13 млрд руб., что на 28,4% или на 10,21 млрд руб. меньше, чем за прошлый период.

Отметим, что к иным заказчикам относятся:

1. органы управления государственными внебюджетными фондами;
2. органы местного самоуправления, не являющиеся органами местного самоуправления;
3. бюджетные учреждения при размещении ими заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг независимо от источников финансового обеспечения их исполнения.

Проанализировав рисунки 2, 3, 4, можно сделать общий вывод. Наибольшие суммы застрахованных банковских гарантий по России приходятся на 2022 год, так как именно в 2022 году большой объем государственных закупок пришёлся на системы безопасности, транспорт, энергетический комплекс и социальные объекты. Это связано с постоянно ужесточающимися антироссийскими санкциями, которые повлияли на объёмы и суммы тендеров.

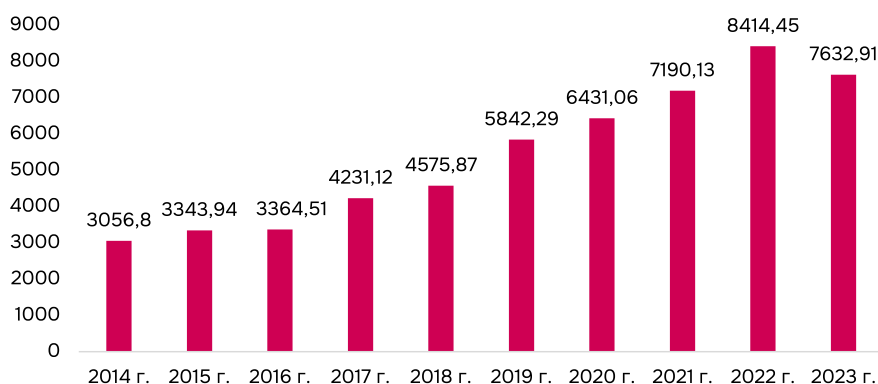


Рис. 3. Объем застрахованных банковских гарантий, заключенные с региональными и муниципальными заказчиками по России, млрд руб. [3].

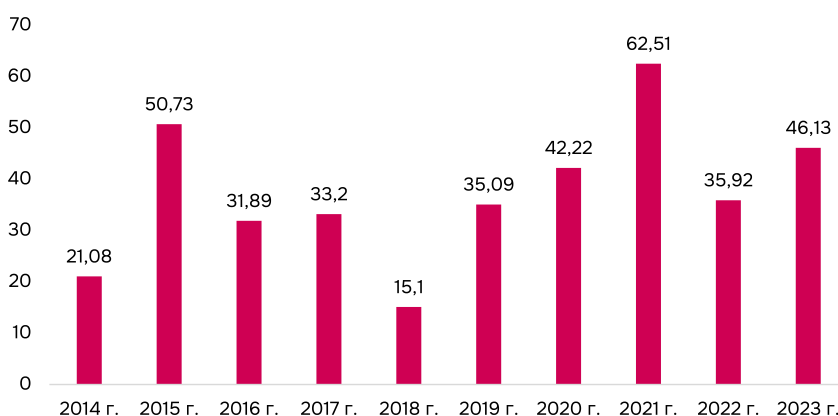


Рис. 4. Объем застрахованных банковских гарантий, заключенные с иными заказчиками по России, млрд руб. [3; 8]

Рассмотрим количество заключенных контрактов по России (таблица 5).

По таблице 5 заметно, что наибольшее число заключенных контрактов приходится на 2019 год, и это на 19,25% больше, чем в 2014 году. В 2020 году произошло снижение заключенных контрактов на 6,2% или на 226 1133 шт. В 2023 году заключено 3 341 573 контрактов и это на 4,11% больше, чем в прошлом периоде.

Проанализировав таблицу 6, отметим, что наибольший объем выданных гарантий в 2014 году приходится на ПАО «СберБанк» и его доля на рынке гарантий занимает лидирующие позиции с 26,6%. Объем предоставленных ПАО «СберБанк» гарантий растёт почти вдвое быстрее средних рыночных показателей: за период с 1 января 2013 года по 1 января 2014 года крупнейший банк страны увеличил объем гарантий

на 41%, в то время как средний показатель по рынку составил 21%. Если в 2010 году доля ПАО «СберБанк» в общем объеме предоставленных гарантий составляла в среднем 17%, то к началу 2014 года она выросла примерно до 27%. Последнее место с объемом в 68 905 млн руб. занимает АО «Райффайзенбанк», и его доля на рынке гарантий составляет 1,5%, при этом темп прироста выданных гарантий снизился на 2,9% по сравнению с 2013 годом.

Из проделанного анализа, можно сделать вывод, что банковская гарантия в сфере госзакупок – это обязательство банка покрыть расходы заказчика, если поставщик не выполнит свои обязательства по государственному контракту. Она служит страховкой для заказчика и повышает доверие между участниками сделки, снижая риск финансовых потерь из-за невыполнения

Таблица 5. Количество контрактов, заключенных по всем способам определения поставщика, шт.

| Год | Количество контрактов, шт. | Темп роста, % |
|------|----------------------------|---------------|
| 2014 | 2 790 496 | – |
| 2015 | 3 327 767 | 119,25 |
| 2016 | 3 455 428 | 103,84 |
| 2017 | 3 540 441 | 102,46 |
| 2018 | 3 610 339 | 101,97 |
| 2019 | 3 645 986 | 100,99 |
| 2020 | 3 419 873 | 93,8 |
| 2021 | 3 333 120 | 97,46 |
| 2022 | 3 209 614 | 96,29 |
| 2023 | 3 341 573 | 104,11 |

Источник: ЕИС [3].

договорных обязательств. Важно отметить, что банковская гарантия включается в сумму государственного контракта. Размер банковской гарантии напрямую зависит от суммы самого контракта и определяется индивидуально для каждой компании.

Выявлены проблемы существующие в практике мошенничества с переводами и платежами без согласия клиентов: злоупотребление доверием клиентов: мошенники используют методы социальной инженерии, чтобы обманом заставить клиентов предоставить конфиденциальную информацию или перевести деньги на поддельные счета; недостаточная защита данных клиентов: многие банки и платёжные системы не обеспечивают достаточную защиту персональных данных и паролей клиентов, что облегчает доступ мошенников к счетам и переводам; отсутствие единой базы данных: отсутствие единой базы данных о мошеннических операциях затрудняет отслеживание и предотвращение подобных преступлений; низкая осведомлённость клиентов о мерах безопасности: многие клиенты недостаточно осведомлены о методах защиты своих средств и часто становятся жертвами мошенников из-за своей неосведомлённости. Решение данной проблемы кроется в проведении уроков финансовой грамотности как для юридических лиц, так и для физических лиц. Повсеместное введение уроков с использованием не только

личного присутствия и в конкретном месте, но и с использованием свободного времени граждан: во время рекламы на телевидении, аудиальное сопровождение на остановках и в автобусах, рекламные щиты и др., ведь реклама уже давно стала эффективным инструментом воздействия на сознание людей, пора начинать использовать ее и в этом направлении (на данный момент использование рекламы в поучительных целях применяется в основном к мерам личной физической безопасности, финансовой безопасности уделяется недостаточно внимания). Государство может поддержать население в страховании банковских платежей и переводов следующим образом:

1. Законодательно закрепить обязательное страхование вкладов для всех банков, включая малые предприятия.
2. Увеличить размер страхового покрытия до уровня, который обеспечит надёжную защиту средств вкладчиков.
3. Создать единый государственный фонд страхования вкладов, который будет финансироваться за счёт взносов банков и государственных средств.
4. Разработать механизмы быстрого и прозрачного возмещения средств вкладчикам в случае банкротства банка или отзыва у него лицензии.
5. Регулярно проводить мониторинг финансо-

Таблица 6. Топ-10 банков по объему выданных действующих гарантий на 2023 год.

| Наименование банка | Выданные гарантии, млн. руб. | Темпы прироста выданных гарантий 2023 г. по сравнению с 2012 г., % | Доля на рынке гарантий, % |
|---------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| ПАО «СберБанк» | 1 248 567 | 41,5 | 26,6 |
| Банк ВТБ (ПАО) | 712 719 | 64 | 15,2 |
| ГПБ (АО) | 500 397 | 11,9 | 10,7 |
| ПАО «БИНБАНК» | 268 984 | 74,6 | 5,7 |
| ПАО «Россельхозбанк» | 160 388 | -34,6 | 3,4 |
| ПАО «Альфа-Банк» | 138 578 | 12,5 | 3 |
| ПАО «ЮниКредит Банк» | 99 989 | -15,8 | 2,1 |
| ПАО «Промсвязьбанк» | 92 571 | 21,5 | 2 |
| ПАО «Московский кредитный банк» | 70 166 | 72,9 | 1,5 |
| АО «Райффайзенбанк» | 68 905 | -2,9 | 1,5 |

Источник: расчеты «Эксперт РА» [7].

вого состояния банков и применять меры по предупреждению банкротства.

6. Обеспечить доступность информации о стра-

ховании вкладов для населения, чтобы люди могли осознанно выбирать надёжные банки для размещения своих средств.

Библиографический список

- Бобков В. Н. Мониторинг доходов и уровня жизни населения России – 2022 год: [Ежегодник]. Выпуск 1(202). – М.: ИЭ РАН, 2023. – 166 с.
- Борисов Е. Ф. Основы экономики: Учебное пособие. – М.: Юрайт, 2009. – 316 с.
- ЕИС. – URL: <https://zakupki.gov.ru/epz/main/public/home.html> (дата обр. 15.07.2024).
- Елисеева И. И. Эконометрика: учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 576 с.
- Малкина М. Ю., Логинова Т. П., Лядова Е. В. Институциональная экономика: Учебное пособие. – Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2015. – 258 с.
- Мошенничество с банковскими картами и платежами. – URL: <https://www.tadviser.ru/index.php> (дата обр. 15.07.2024).
- Рейтинговое агентства «Эксперт РА». – URL: <https://raexpert.ru> (дата обр. 15.07.2024).
- Росстат. – URL: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Fin_sost_org.xlsx (дата обр. 10.07.2024).
- Сажин Ю. В., Катунь А. В., Сарайкин Ю. В. Анализ временных рядов и прогнозирование: учебник. – Саранск: Издательство Мордовского университета, 2013. – 192 с.
- Система Гарант. – URL: <https://base.garant.ru/149904> (дата обр. 08.07.2024).
- Утечка данных из базы банков в России. – URL: <https://www.tadviser.ru/index.php> (дата обр. 15.07.2024).
- ФТС. – URL: <https://customs.gov.ru/press/federal/document/16936> (дата обр. 12.07.2024).
- ЦБ РФ. – URL: https://www.cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2023 (дата обр. 16.07.2024).
- Шаманаева О. А., Баронина Т. В. Анализ доходов и расходов населения России (регионов) // Вестник науки. – 2020. – 5 (26).