

УДК 336.7

**Худяков Александр Сергеевич,**  
Студент,  
Институт экономики и права  
ФГБОУ ВО «Курганский государственный университет»  
г. Курган, Российская Федерация

**Гопцей Елизавета Андреевна,**  
Студент,  
Институт экономики и права  
ФГБОУ ВО «Курганский государственный университет»  
г. Курган, Российская Федерация

**Боровинских Валентина Александровна,**  
Кандидат экономических наук, доцент  
Институт экономики и права  
ФГБОУ ВО «Курганский государственный университет»  
г. Курган, Российская Федерация

## **ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ**

### *Аннотация:*

В статье изучены причины изменения процентной ставки по вкладам физических лиц. Исследовано изменение суммы средств на счетах за семилетний период и влияние на это изменение величины ключевой ставки. Выявлены тенденции данного сектора банковского дела и перспективы его развития.

### *Ключевые слова:*

Вклад, рынок банковских вкладов, банк, процентная ставка.

Банковский вклад представляет собой определенные договором условия передачи денежных средств банку под проценты на условиях возврата. Они могут находиться на вкладе неопределенное время, то есть до момента востребования, или определенный договором срок. Вклад позволяет получать прибыль от вложенных денег.

Банковские вклады являются важнейшим источником формирования ресурсной базы коммерческих банков. Разработке тактики и стратегии по данному вопросу уделяется значительное внимание. Внедряется все больше новых технологий. Значительное развитие получили интернет-банки и мобильные банки.

Для вкладчиков главной целью вложения средств является защита своих финансов от инфляции, что обеспечивает определенный доход в виде процента. Таким образом, при выборе вклада клиент ориентируется в первую очередь на доходность вложения. Кроме того, важными факторами являются различные специальные предложения, дополнительные условия и, не в последнюю очередь, качество обслуживания банка. Предпочтение отдается надежным и финансово устойчивым банкам [1].

Заметной тенденцией последних лет является непрерывное увеличение количества денежных средств на вкладах (таблица 1).

Таблица 1 - Привлеченные средства физических лиц в текущих ценах, млн. р.

Данные на 1 января	Вклады (депозиты) и другие привлеченные средства физических лиц (с учетом счетов эскроу)
2016	31 007 193
2017	30 746 262
2018	32 187 796
2019	33 818 972
2020	35 219 820
2021	37 489 291
2022	37 963 657
Отклонение 2022 г. от 2016 г.. (+,-)	6 956 464

Из предоставленной Центральным Банком статистики видно, что за последние семь лет объем вкладов физических лиц увеличился на 22%. Несмотря на незначительное снижение в 2017 году, в целом прирост стабилен и его средний показатель составляет 3,5%. Наибольший темп прироста наблюдается в 2021 году – 6,5%. Это связано с постепенным выходом России из кризиса, вызванного пандемией, а также значительной государственной поддержкой населения, которая сохраняла склонность граждан к использованию банковских продуктов на всем его протяжении.

По данным об объеме средств на счетах физических лиц был составлен прогноз на 2023-2024 гг. (рисунок 1).



Рисунок 1 - Прогноз объема вкладов (депозитов) на 2023-2024 гг., млн. р.

Коэффициент детерминации в полученной модели больше 90%, следовательно, ее можно считать достоверной. По полученному прогнозу, объем вкладов (депозитов) физических лиц в 2023-2024 гг. сохранит тенденцию к росту. В 2023 году он составит примерно 39 трлн. р., в 2024 году – 40 трлн. р.

Важной тенденцией последних лет было снижение процентных ставок по вкладам физических лиц (таблица 2) [2].

Таблица 2 – Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (вкладам) физических лиц в рублях, %

Данные на 1 января	По срокам привлечения							
	«до востребования»	до 30 дней, включая «до востребования»	до 30 дней, кроме «до востребования»	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
2016	3,37	3,81	8,85	7,21	8,50	8,85	9,49	6,71
2017	3,11	3,88	7,14	5,84	6,93	6,96	7,83	8,25
2018	2,43	3,15	5,47	4,87	5,93	5,78	6,73	5,33
2019	4,62	4,80	4,99	5,18	6,72	5,90	6,94	6,09
2020	3,01	3,38	3,79	3,73	4,58	4,84	5,49	5,26
2021	2,32	2,41	2,50	2,98	3,70	3,55	4,18	4,06
2022	5,45	5,95	6,82	5,03	5,16	4,98	7,67	7,65
Отклонение 2022 г. от 2016 г., (+,-)	2,08	2,14	-2,03	-2,18	-3,34	-3,87	-1,82	0,94

Как видно из таблицы, за 2016-2021 гг. средневзвешенная ставка по вкладам физических лиц до востребования снизилась на 1,05%; на срок до 1 года снизилась на 5,11%; по вкладам на срок свыше 1 года – на 5,23%. Однако тенденция к снижению была прервана в кризисном 2022 году. По сравнению с 2021 годом средневзвешенная ставка уже по данным на 1-е января 2022 года по вкладам физических лиц до востребования повысилась на 3,13%; на срок до 1 года повысилась на 1,66%; по вкладам на срок свыше 1 года – на 3,49%.

Подобные тенденции были вызваны повышением ключевой ставки ЦБ РФ, начиная с марта 2021 года (рисунок 2).

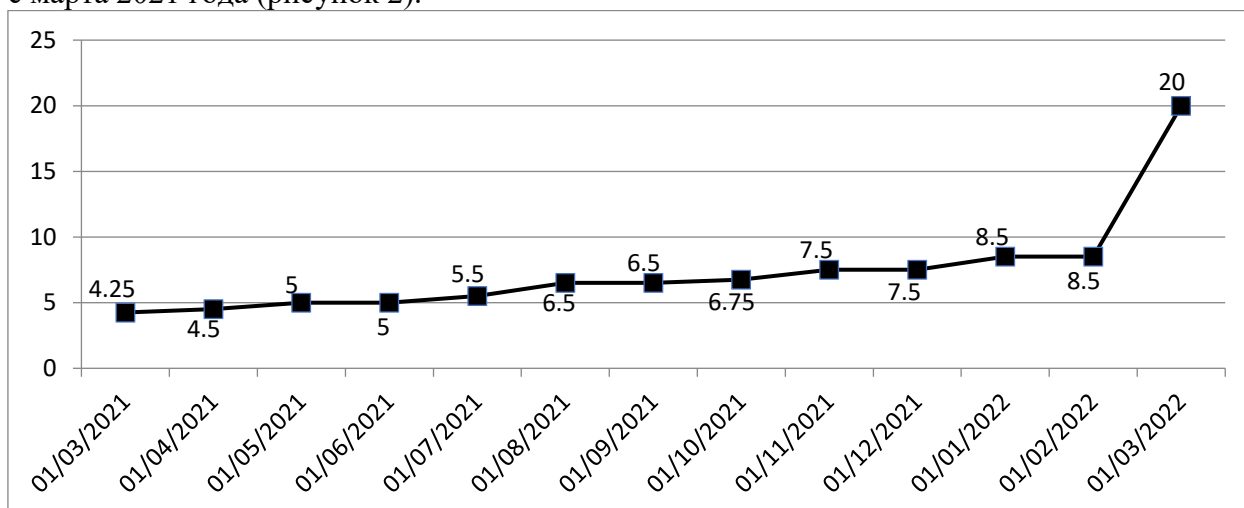


Рисунок 2 – Динамика ключевой ставки ЦБ РФ

Как видно из графика, начиная с весны 2021 года, ставка непрерывно поднималась. Плавно в период с марта 2021 года по февраль 2022 года в среднем по 0,387% в месяц и скачкообразно с февраля на март 2022 года – на 11,5%. При этом не исключается возможность дальнейшего ужесточения политики ЦБ РФ. На такое радикальное повышение ключевой ставки вынудили пойти антироссийские санкции.

Основной причиной послужила блокировка части золотовалютных резервов. Был нанесен значительный урон финансовой системе страны. В связи с западными санкциями у

ЦБ теперь гораздо меньше возможностей поддерживать национальную валюту, подпитывать деньгами кредитные организации и сдерживать инфляцию [3].

Целью текущей политики Центрального банка является защита сбережений населения и поддержка финансовой стабильности страны, и она приносит свои плоды. Как видно из предоставленной информации по объемам вкладов населения и средств корпоративных клиентов, они продолжают расти. И данная тенденция сохранится, но темпы роста, скорее всего, замедлятся.

Основным преимуществом вкладов является возможность безопасного хранения средств, что, как никогда, актуально в текущих условиях. Хранение денежных средств вне финансовых организаций приведет к их неминуемой потере вследствие инфляции. Кроме того, банки участвуют в программах защиты вкладчиков, а все сбережения на вкладах страхуются. Поэтому даже при банкротстве финансового учреждения, клиенты могут получить свои средства.

В плане получения прибыли вклады не являются способом получения дополнительного дохода, их главная цель – защита сбережений от инфляции. Для получения прибыли от депозитов в виде драгметаллов и ценных бумаг, нужно иметь подготовку и определенные знания в данной сфере. Кроме того, размещение на депозите драгоценных металлов могут позволить себе, по большей части, только обеспеченные граждане.

Таким образом, на рынке банковских вкладов физических лиц ожидается сохранение прежних тенденций, несмотря на текущие тяжелое положение и антироссийские санкции. Для удержания текущих позиций и увеличения количества вложенных средств необходимо дальнейшее проведение политики стабилизации экономической сферы и сохранения сбережений населения.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Еремина О.И. Тенденции развития банковского сектора региона в современных условиях // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. - 2016. - № 8-1 (20). - С. 148-152.
1. 2.Центральный банк Российской Федерации: официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. –URL: [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/pdco\\_sub/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/pdco_sub/) (дата обращения: 30.03.2022). – Текст: электронный
2. РИА Новости: официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. –URL: <https://ria.ru/20220228/stavka-1775576271>. (дата обращения: 30.03.2022). – Текст: электронный

**Khudyakov Alexander Sergeevich,**  
Student,  
Institute of Economics and Law  
Kurgan State University  
Kurgan, Russian Federation

**Goptsey Elizaveta Andreevna,**  
Student,  
Institute of Economics and Law  
Kurgan State University  
Kurgan, Russian Federation

**Borovinskikh Valentina Alexandrovna,**  
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
Institute of Economics and Law  
Kurgan State University

Kurgan, Russian Federation

**TRENDS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF THE MARKET OF  
BANK DEPOSITS OF INDIVIDUALS IN RUSSIA**

*Abstract:*

The article examines the reasons for changing the interest rate on deposits of individuals. The change in the amount of funds on the accounts over a seven-year period and the impact on this change in the value of the key rate have been studied. The tendencies of this sector of banking and the prospects for its development are revealed.

*Keywords:*

Deposit, bank deposit market, bank, interest rate.