**УДК 336.74:336.748**

***Багалий Инна Константиновна***

*студентка филиала*

*ФГБОУ ВО «КубГУ» в г. Славянске-на-Кубани*

***Махова Анна Владимировна*** *– научный руководитель*

*канд. экон. наук, доцент*

*кафедры истории, обществознания и педагогических технологий*

*ФГБОУ ВО «КубГУ» филиал в г. Славянске-на-Кубани*

**АНАЛИЗ ДИНАМИКИ ВКЛАДОВ (ДЕПОЗИТОВ) ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РУБЛЯХ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ В РОССИИ В 2013-2020 ГГ.**

**Аннотация:** Материалы данной статьи включают в себя анализ динамики вкладов (депозитов) физических лиц в рублях и иностранной валюте в России в 2013-2020 гг., в том числе: структуру средневзвешенных ставок по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям, и ключевой ставки Банка России, структуру вкладов (депозитов) и прочих привлеченных кредитными организациями средств, структуру вкладов (депозитов) физических лиц в рублях и в иностранной валюте.

**Ключевые слова:** вклады (депозиты), ключевая ставка Банка России, валюта, кредит, средневзвешенная ставка, срочные вклады (депозиты), вклады (депозиты) физических лиц, вклады (депозиты) до востребования.

**Abstract:** The materials of this article include an analysis of the dynamics of deposits (deposits) of individuals in rubles and foreign currency in Russia in 2013-2020, including: the structure of weighted average rates on loans granted to non-financial organizations and the key rate of the Bank of Russia, the structure of deposits (deposits) and other funds attracted by credit organizations, the structure of deposits (deposits) of individuals in rubles and foreign currency.

**Keywords:** deposits( deposits), key rate of the Bank of Russia, currency, credit, weighted average rate, term deposits (deposits), deposits (deposits) of individuals, deposits (deposits) on demand.

Вклады (депозиты) в рублях/иностранной валюте – это денежные средства (в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, в наличной или безналичной форме), размещаемые юридическими и физическими лицами (резидентами и нерезидентами) в кредитной организации на основании договора банковского вклада (депозита) или договора банковского счета (включая сберегательные/депозитные сертификаты).

Вклады (депозиты) до востребования – денежные средства, подлежащие возврату или получению по первому требованию (на условиях до востребования), а также средства, подлежащие возврату или получению при наступлении предусмотренного договором условия (события), конкретная дата которого неизвестна (на условиях «до наступления условия (события)»).

Срочные вклады (депозиты) – денежные средства, привлеченные кредитной организацией на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока. Размер процентной ставки по срочным вкладам определяется договором банковского вклада.

Вклады (депозиты) физических лиц – депозиты и прочие привлеченные кредитными организациями средства физических лиц (включая сберегательные сертификаты), неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств по депозитам и прочим привлеченным средствам, а также средства на прочих счетах физических лиц [2].

Ключевая ставка Банка России – процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора (аукционным операциям предоставления и абсорбирования Банком России рублевой ликвидности на срок 1 неделя). Ключевая ставка Банка России устанавливается Советом директоров Банка России, а также является индикатором направленности денежно-кредитной политики.

Средневзвешенная ставка – ставка, взвешенная по объемам предоставленных кредитов и срокам пользования кредитами [3].

|  |
| --- |
|  |
| Рисунок 1 – Динамика средневзвешенных ставок по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям, и ключевой ставки Банка России в 2018-2019 гг. |

Рассмотрев динамику средневзвешенных ставок по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям, и ключевой ставки Банка России в 2018-2019 гг., можно сделать следующие выводы: за исследуемый период по рублевым кредитам нефинансовым организациям (на все сроки до года, включая «до востребования», без учета операций ПАО Сбербанка России) можно отметить следующие изменения: в этапе с 01.01.2018 г. по 01.08.2018 г. показатель снизился на 0,5 %, а именно с 9,3 % до 8,8 %, при этом с 01.08.2018 г. по 01.09.2018 г. он возрос на 0,29 %, ставка увеличилась с 8,8 % до 9,09 %. В промежутке с 01.09.2018 г. по 01.10.2018 г. ставка сократилась на 0,09 %, в частности с 9,09 % до 9 %, однако в отрезок времени с 01.10.2018 г. по 01.03.2019 г. она выросла на 0,25 %, повышение произошло с 9 % до 9,25 %. С 01.03.2019 г. по 01.12.2019 г. показатель уменьшился на 1,45 %, понижение протекало с 9,25 % до 7,8 %.

При этом за изучаемый период ключевая ставка, установленная Банком России, менялась следующим образом: говоря о промежутке времени с 01.01.2018 г. по 01.08.2018 г. замечено снижение показателя на 0,5 %, в частности с 7,75 % до 7,25 %, а в этапе с 01.08.2018 г. по 01.12.2018 г. он увеличился на 0,51 %, а именно с 7,25 % до 7,76 %. В промежуток с 01.12.2018 г. по 01.08.2019 г. ключевая ставка уменьшилась на 0,51 %, понижение произошло с 7,76 % до 7,25 %, однако в мае 2019 г. наблюдается небольшое возрастание ставки на 0,01 % в сравнении с апрелем 2019 г. и на 0,26 % в сравнении с июнем 2019 г. В отрезок времени с 01.08.2019 г. по 01.09.2019 г. показатель вырос на 0,25 %, повышение замечено с 7,25 % до 7,5 %, а с 01.09.2019 г. по 01.12.2019 г. можно отметить тенденцию спада показателя, которая протекала с 7,5 % до 6,25 % и составила 1,25 %.

|  |
| --- |
|  |
| Рисунок 2 – Динамика структуры вкладов (депозитов) и прочих привлеченных кредитными организациями средств на начало года |

При изучении изменений динамики структуры вкладов (депозитов) и прочих привлеченных кредитными организациями средств на начало года, можно сделать следующие выводы: за исследуемый период вклады (депозиты) в рублях менялись следующим образом: в промежуток с 2013 г. по 2016 г. показатель снизился на 13,2 %, а именно с 71,4 % до 58,2 %, при этом с 2016 г. по 2020 г. он вырос на 18,1 %, повышение произошло с 58,2 % до 76,3 %. Рассматривая динамику вкладов (депозитов) в иностранной валюте можно отметить такие изменения как: в этапе с 2013 г. по 2016 г. показатель возрос на 13,2 %, в частности с 28,6 % до 41,8 %, однако с 2016 г. по 2020 г. он уменьшился на 18,1 %, понижение протекало с 41,8 % до 23,7 %.

|  |
| --- |
|  |
| Рисунок 3 – Динамика структуры вкладов (депозитов) физических лиц в рублях  по срокам привлечения на начало года |

Анализируя динамику структуры вкладов (депозитов) физических лиц в рублях по срокам привлечения на начало года, можно сделать следующие выводы: за исследуемый период вклады (депозиты) на срок свыше 3 лет менялись следующим образом: в этапе с 2013 г. по 2014 г. показатель возрос на 0,2 %, в частности с 7,8 % до 8 %, а с 2014 г. по 2020 г. он уменьшился на 4,3 %, понижение произошло с 8 % до 3,7 %, однако в 2019 г. замечено небольшое повышение показателя на 0,1 % в соотношении с 2018 г. и на 0,4 % в соотношении с 2020 г.

Рассматривая изменения вкладов (депозитов) на срок от 1 года до 3 лет можно отметить: в промежуток с 2013 г. по 2014 г. показатель сократился на 3 %, а именно с 48,3 % до 51,3 %, при этом говоря об отрезке времени с 2014 г. по 2018 г. наблюдается его снижение на 19,8 %, которое произошло с 51,3 % до 31,5 %, однако в 2017 г. замечено повышение показателя на 1,8 % по сравнению с 2016 г. и на 4,2 % по сравнению с 2018 г. С 2018 г. по 2020 г. показатель увеличился на 1,1 %, в частности с 31,5 % до 32,6 %.

При изучении тенденции изменений вкладов (депозитов) на срок от 181 дня до 1 года можно сказать следующее: в отрезок времени с 2013 г. по 2014 г. показатель сократился на 2,5 %, а именно с 17,2 % до 14,7 %, а с 2014 г. по 2016 г. он вырос на 20,5 %, повышение произошло с 14,7 % до 35,2 %. В промежуток с 2016 г. по 2018 г. показатель уменьшился на 13,4 %, в частности с 35,2 % до 21,8 %, а в период с 2018 г. по 2019 г. он вырос на 7,1 % с 21,8 % до 28,9 %. С 2019 г. по 2020 г. показатель снизился на 0,7 %, понижение протекало с 28,9 % до 28,2 %.

Проведя анализ структуры вкладов (депозитов) на срок от 91 дня до 180 дней можно отметить такие изменения как: в промежуток времени с 2013 г. по 2014 г. показатель снизился на 0,5 %, в частности с 3,8 % до 3,3 %, при этом с 2014 г. по 2015 г. он увеличился на 3 %, повышение происходило с 3,3 % до 6,3 %. В этапе с 2015 г. по 2016 г. показатель сократился на 0,7 %, а именно с 6,3 % до 5,6 %, а с 2016 г. по 2018 г. он вырос на 14,6 %, его рост протекал с 5,6 % до 20,2 %. С 2018 г. по 2020 г. показатель понизился на 12,8 %, а именно с 20,2 % до 7,4 %.

При рассмотрении динамики вкладов (депозитов) на срок от 31 до 90 дней можно сделать следующие выводы: в этапе с 2013 г. по 2015 г. показатель увеличился на 2 %, в частности с 1,8 % до 3,8 %, а с 2015 г. по 2018 г. он снизился на 2,4 %, а именно с 3,8 % до 1,4 %, однако в 2017 г. замечено возрастание показателя на 0,7 % в соотношении с 2016 г. и на 0,9 % в соотношении с 2018 г. В промежутке с 2018 г. по 2019 г. показатель вырос на 0,5 %, повышение произошло с 1,4 % до 1,9 %, при этом с 2019 г. по 2020 г. он уменьшился на 0,6 %, а именно с 1,9 % до 1,3 %.

При исследовании структуры вкладов (депозитов) на срок до 30 дней можно отметить такие изменения как: в период с 2013 г. по 2014 г. показатель увеличился на 0,1 %, в частности с 0,2 % до 0,3 %, а с 2014 г. по 2016 г. он сократился на 0,1 %, понижение произошло с 0,3 % до 0,2 %. В этапе с 2016 г. по 2020 г. показатель вырос на 0,1 %, а именно с 0,2 % до 0,3 %.

Изучая динамику изменений вкладов (депозитов) до востребования можно отметить следующие изменения: в отрезок времени с 2013 г. по 2017 г. показатель снизился на 1,8 %, понижение наблюдается с 20,8 % до 19 %, при этом с 2017 г. по 2020 г. он повысился на 7,5 %, а именно с 19 % до 26,5 %.

|  |
| --- |
|  |
| Рисунок 4 – Динамика структуры вкладов (депозитов) физических лиц в иностранной валюте  по срокам привлечения на начало года |

Анализируя тенденцию изменений вкладов (депозитов) физических лиц в иностранной валюте по срокам привлечения на начало года, можно сделать следующие выводы: за исследуемый период вклады (депозиты) на срок свыше 3 лет менялись следующим образом: в этапе с 2013 г. по 2014 г. показатель возрос на 1,2 %, в частности с 12,7 % до 13,9 %, при этом в промежуток с 2014 г. по 2016 г. он сократился на 9 %, понижение наблюдается с 13,9 % до 4,9 %. В отрезок времени с 2016 г. по 2019 г. показатель вырос на 5,4 %, а именно с 4,9 % до 10,3 %, а с 2019 г. по 2020 г. сократился на 0,5 % с 10,3 % до 9,8 %.

Рассмотрев динамику вкладов (депозитов) на срок от 1 года до 3 лет, можно сказать следующее: в промежуток времени с 2013 г. по 2014 г. показатель увеличился на 1 %, повышение произошло с 59 % до 60 %, а с 2014 г. по 2016 г. он снизился на 8,9 %, а именно с 60 % до 51,1 %. В этапе с 2016 г. по 2017 г. показатель возрос на 10,7 %, в частности с 51,1 % до 61,8 %, при этом с 2017 г. по 2019 г. он уменьшился на 20,1 %, понижение отмечено с 61,8 % до 41,7 %. В отрезке с 2019 г. по 2020 г. показатель повысился на 6,4 %, а именно с 41,7 % до 48,1 %.

При исследовании изменений вкладов (депозитов) на срок от 181 дня до 1 года можно сделать такие выводы как: в этапе с 2013 г. по 2014 г. показатель снизился на 1,8 %, понижение протекало с 14,9 % до 13,1 %, а с 2014 г. по 2016 г. он вырос на 25 %, в частности с 13,1 % до 38,1 %. Говоря об отрезке времени с 2014 г. по 2018 г. замечено сокращение данного показателя на 23,4 %, а именно с 38,1 % до 14,7 %, а в промежуток с 2018 г. по 2019 г. он увеличился на 9,5 % с 14,7 % до 24,2 %, при этом с 2019 г. по 2020 г. наблюдается его спад на 8,2 %, в частности с 24,2 % до 16 %.

Изучив динамику изменений вкладов (депозитов) на срок на срок от 91 дня до 180 дней можно отметить следующее: в период с 2013 г. по 2014 г. показатель уменьшился на 0,3 %, а именно с 2,3 % до 2 %, а с 2014 г. по 2015 г. вырос на 2 %, повышение произошло с 2 % до 4 %. В промежуток с 2015 г. по 2020 г. показатель сократился на 2,7 %, в частности с 4 % 1,4 %.

При проведении анализа вкладов (депозитов) на срок 31 дня до 90 дней можно отметить такие изменения как: в этапе с 2013 г. по 2014 г. показатель снизился на 0,1 %, а именно с 1 % до 0,9 %, при этом с 2014 г. по 2015 г. он возрос на 1,2 %, повышение отмечено с 0,9 % до 2,1 %. С 2015 г. по 2020 г. показатель понизился на 1,8 %, в частности с 2,1 % до 0,3 %, однако в 2019 г. замечено его небольшое повышение на 0,2 % по сравнению с 2018 г. и на 0,2 5 по сравнению с 2020 г.

При рассмотрении динамики вкладов (депозитов) на срок до 30 дней можно сказать о том, что в течение всего периода показатель составлял 0,1 %, за исключением 2017 г., здесь наблюдалось его повышение на 0,1 % и он составил 0,2 %.

Исследуя изменения вкладов (депозитов) до востребования можно отметить следующее: в промежуток с 2013 г. по 2015 г. показатель вырос на 1,3 %, в частности с 9,9 % до 11,2 %, а с 2015 г. по 2016 г. он снизился на 1,5 %, понижение отмечено с 11,2 % до 9,7 %. В этапе с 2015 г. по 2020 г. показатель увеличился на 14,5 %, а именно с 9,7 % до 24,2 %.

Вклады (депозиты) населения в банках являются главной формой сбережений населения с точки зрения возможности их привлечения для финансирования экономики.

Процесс привлечения сбережений населения в банковскую систему характеризуется совокупностью факторов, включая темпы роста реального валового продукта и реальных денежных доходов населения, уровень инфляции и связанные с ним значения реальных процентных ставок, степень доходности и надежности вложений в альтернативные формы сбережений, прежде всего, в иностранную валюту, наличие правовых гарантий сохранности и защиты от обесценения вкладов, спектр оказываемых населению банковских услуг.

На 2020 г. ставки по депозитам в России уже вернулись к росту, сообщал ЦБ, в третьей декаде марта средневзвешенная максимальная ставка по вкладам в десяти крупнейших банках выросла до 5,38 % против 5,15 % в начале и середине месяца. До этого доходности по депозитам в течение нескольких месяцев обновляли исторический минимум. Кредитные организации начали повышать ставки по вкладам с 12 марта, спустя несколько дней после обвала цен на нефть и ослабления рубля, следует из данных Frank RG.

Второй фактор, влияющий на динамику процентных ставок, ситуация с рублевой ликвидностью в банках, в марте 2020 г. ЦБ зафиксировал кратковременный отток средств вкладчиков из банков: в период с 15 по 25 марта он составил около 2 %, но позднее ситуация нормализовалась, ЦБ не называл факторы, которые могли повлиять на поведение клиентов [1].

Значительное влияние на уровень сбережений оказывают социально-психологические аспекты поведения населения, вызванные, например, инфляционными ожиданиями. В настоящее время активизация процесса привлечения сбережений населения в банковскую систему характеризуется следующим: увеличением вкладов населения в общем объеме привлеченных ресурсов банковской системы и обеспечением положительной доходности по ним, предоставлением гарантии возврата вложенных средств населения в коммерческие банки.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Аналитики спрогнозировали рост ставок по вкладам // РосБизнесКонсалтинг : [официальный сайт]. – URL: <https://www.rbc.ru/finances/10/04/2020/5e8f145b9a79472a8d6b1651>
2. Вклады (депозиты) в рублях/иностранной валюте // Федеральная служба государственной статистики : [официальный сайт]. – URL: <https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/mfin36.pdf>
3. Средневзвешенные ставки по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям, и ключевая ставка Банка России // Федеральная служба государственной статистики : [официальный сайт]. – URL: <https://rosstat.gov.ru/free_doc/new_site/finans/mfin35.htm>