

УДК 631.16:336.7

## **БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ РОССИЯН**

*Захарова Н.А., студентка 1 курса экономического факультета  
Научный руководитель – Сайгушева И.Н., кандидат  
экономических наук  
ФГБОУ ВПО «Ульяновская ГСХА им. П.А. Столыпина»*

**Ключевые слова:** *вклады, процентная ставка, срок вложения, система страхования вкладов.*

*Работа посвящена изучению видов вкладов, их сущности и значения для банков и вкладчиков. При изучении фактического материала было выявлено, что банки предлагают достаточно много продуктов с различной процентной ставкой и сроком вложения, их сущность и значение для банков и вкладчиков очень велико.*

Тема банковских вложений является актуальной в настоящее время, так как в российской экономике наблюдается острая нехватка инвестиций во многих её отраслях. При этом население страны обладает значительными материальными ресурсами, которые могли бы способствовать развитию экономики, если бы были в неё инвестированы. Наиболее доступным способом трансформации накоплений населения в инвестиции является передача денег коммерческим банкам в форме банковского вклада.

Методами исследования данной темы стали анализ, синтез, индукция и дедукция.

Привлекаемые банками средства разнообразны по составу. Главными их видами являются средства, привлеченные банками в процессе работы с клиентурой (так называемые депозиты), и средства, позаимствованные у других кредитных учреждений (посредством межбанковского кредита и ссуд ЦБР).

Значение банковских вкладов для коммерческих банков очень велико, ведь с помощью средств, вкладываемых физическими и юридическими лицами, банк может использовать их для предоставления ссуд предприятиям и организациям других звеньев хозяйства и отдельным гражданам. Возникающие и систематически возобновляемые кредитные отношения способствуют целесообразному использованию ресурсов хозяйства, развитию производства и более полному удовлетворению потребностей населения.

Депозит (от лат. depositum - вещь, отданная на хранение) - это экономические отношения по поводу передачи средств клиента во временное пользование банка.

Исследуя сущность банковского депозита, З.С. Каценеленбаум отмечал особенность депозита, заключающуюся в его двойственной природе: «Депозиты являются для вкладчика потенциальными деньгами», то есть они выступают для вкладчика в двойной роли: с одной стороны – в роли денег, с другой – в роли капитала, приносящего доход.

Депозитные счета могут быть самыми разнообразными и в основе их классификации имеются такие критерии, как источник вкладов, их целевое назначение, степень доходности и другие, однако наиболее часто в качестве критерия выступают категория вкладчика и формы изъятия вклада.

Исходя из категории вкладчика, различают депозиты юридических лиц (предприятий, организаций, других банков) и физических лиц. По видам вносимой валюты депозиты бывают рублёвые и валютные. По форме изъятия средств депозиты подразделяются на вклады до востребования (не имеющие конкретного срока), срочные (обязательства, имеющие определенный срок), условные (подлежащие изъятию при наступлении заранее оговоренных условий). Эти вклады отличаются друг от друга сроком вложения, процентной ставкой и минимальной суммой вклада. Например, по состоянию на 01.03.2014г. Сбербанк России предлагает клиентам вклад «Пополняй» (минимальная сумма вклада – 1000 руб., минимальный срок вложения – 3 месяца, максимальный процент годовых – 7,28%) [5], в то время как Российский Сельскохозяйственный Банк предлагает вклад «Накопительный» (минимальная сумма вклада – 3000 руб., минимальный срок вложения – 91 день, процентная ставка при этом составляет 6,1%) [4].

Исследование фактического материала по вкладам физических лиц в коммерческие банки в России позволило сделать ряд выводов:

1. Вклады населения в банках являются главным источником ресурсов с точки зрения возможности их привлечения для финансирования экономики. В общей сумме привлеченных средств клиентов на данный источник приходится наибольший процент. Российские банки привлекают средства населения, используя вклады до востребования, срочные и условные вклады.

2. Основной вклад, используемый для хранения денежных средств резидентами – это вклад сроком более 1 года в рублях (таб. 1). Внимание населения к данной категории вклада объясняется более высокими про-

центами. Например, по данным Банка России в январе 2014 г. средневзвешенные ставки процентов по вкладам до востребования составляли 1,98% годовых, а по вкладам свыше года – 7,33 % [7].

**Таблица 1 – Структура вкладов физических лиц в России [7]**

Категории вкладов	1.01.2011 г. (млрд. руб.)	1.01.2012 г. (млрд. руб.)	1.01.2013 г. (млрд. руб.)	1.01.2014 г. (млрд. руб.)
1. Вклады физических лиц	9818,0	11871,4	14251,0	16957,5
в т.ч. сберегательные сертификаты	14,0	11,5	228,4	349,7
1.1 Вклады до востребования и сроком до 30 дней	1733,0	2281,3	2723,8	3210,8
-в рублях	1546,0	2059,3	2474,9	2913,0
-в иностранной валюте	186,5	222,1	248,9	297,8
1.2 Вклады сроком от 31 дня до 1 года	1730,3	2376,7	3138,2	3264,3
-в рублях	1353,3	1981,1	2684,5	2788,8
-в иностранной валюте	377,0	395,6	453,8	475,5
1.3 Вклады сроком свыше 1 года	6354,7	7213,4	8389,0	10482,4
-в рублях	5018,8	5661,9	6604,1	8298,8
-в иностранной валюте	1335,9	1551,5	1784,9	2183,6

3. Физические лица оформляют вклады и в иностранной валюте, но в последние годы наблюдается уменьшение их доли по всем категориям депозитов. Наибольшее сокращение отмечается по вкладам до 1 года – с 21,8% на 01.01.2011 г. до 14,6% 01.01.2014 г.

4. Большой спрос на вклады в рублях, нежели вклады в иностранной валюте, объясняется более высокими ставками процентов. Например, Сбербанк, по состоянию на 1.03.2014 г., предлагает вклад «Пополный» с процентной ставкой в иностранной валюте от 0,40 до 2,11% годовых, в рублях – от 4,6 до 7,28% годовых [5].

5. В целом россияне все больше доверяют свои сбережения банковской системе. Так, по состоянию на 1.01.2011 г. вклады составляли 30,8% к доходам населения, а на 1.01.2014 г. – 38,6%. Это объясняется не только процентами, но и надежностью системы страхования вкладов,

в соответствии с которой вкладчики могут получить полное возмещение по вкладам до 700000 рублей [6].

### Библиографический список:

1. Бобылева, А.С. Влияние экономического кризиса на состояние финансово-кредитной системы России / А.С. Бобылева // Вестник Ульяновской государственной сельскохозяйственной академии. – 2009.- № 2. – С. 3-11.
2. Макроэкономика : учебное пособие. – Перераб. и допол. – Ульяновск: Ульяновская государственная сельскохозяйственная академия, 2012 г. – 202 с.
3. Нейф, Н.М., Финансы и кредит: учебное пособие / Н.М. Нейф, М.Л. Яшина. – Ульяновск: Ульяновская ГСХА им. П.А. Столыпина, 2013. – 304 с.
4. Российский Сельскохозяйственный банк. – <http://www.rshb.ru/>
5. Сбербанк РФ. – <http://www.sberbank.ru/>
6. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». – <http://www.consultant.ru/>
7. Центральный банк РФ. – <http://www.cbr.ru/>
8. Яшина, М. Л. Деньги, кредит, банки: учебное пособие для бакалавров, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» / М. Л. Яшина. – Ульяновск: УГСХА, 2012. – 268 с.
9. Яшина, М. Л. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие для студентов высших аграрных учебных заведений, обучающихся по специальности 080105.65 «Финансы и кредит» / М. Л. Яшина, Н. М. Нейф. – Ульяновск: УГСХА, 2011. – 244 с.

### BANK DEPOSITS RUSSIANS

*Zakharova N.A., Saigusheva I.N.*

**Key words:** *investments, interest rate, term of investment, the deposit insurance system.*

*The work is devoted to the study of types of deposits, their essence and value for banks and depositors. When studying the factual material revealed that banks offer a lot of products with different interest rate and term investments, their essence and importance for banks and investors is very high.*