

Шингареева Динара Минигалеевна
студентка бакалавриата
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
E-mail: shingareevad@uralsib.ru

Научный руководитель
Тропина Жанна Николаевна
доцент Департамента финансовых рынков и
банков Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации
E-mail: tropina_zanna@inbox.ru

РЫНОК БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТОВ, КАК КЛЮЧЕВОЙ СЕГМЕНТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА СТРАНЫ

***Аннотация:** В данной статье анализируется современное положение дел на рынке депозитов коммерческих Банков Российской Федерации, анализируется структура и динамика объемов выданных коммерческими банками России депозитов юридическим и физическим лицам.*

***Ключевые слова:** депозит, коммерческий банк, депозиты, выданные юридическим лицам, депозиты, выданные физическим лицам, банковские вклады.*

BANK DEPOSITS MARKET AS A KEY SEGMENT OF THE COUNTRY'S FINANCIAL MARKET

***Abstract:** this article analyzes the current state of Affairs in the Deposit market of commercial Banks of the Russian Federation, analyzes the structure and dynamics of the volume of deposits issued by commercial banks of Russia to legal entities and individuals.*

***Keywords:** Deposit, commercial Bank, deposits issued to legal entities, deposits issued to individuals, Bank deposits.*

На современном этапе развития отечественной экономики финансовый рынок Российской Федерации находится под существенным внешнеэкономическим и внешнеполитическим давлением, это обуславливается колебаниями цен на энергоресурсы, введением санкций странами Запада в отношении отдельных секторов национальной экономики, слабостью и несовершенством архитектуры экономики России и усугублением геополитического противостояния.

В условиях частичной изоляции национальной экономики относительно развития мировой экономики в условиях глобализации. Финансовый рынок государства призван решить проблематику в сфере экономического роста, финансовой ресурсной базы юридических лиц и выступить в качестве стимулятора развития национальной экономики в долгосрочном периоде[1].

Учитывая ограничения для ряда финансовых учреждений на мировых рынках заемного капитала, важным элементом является эффективное и действенное перераспределение финансовых ресурсов в рамках экономики. Особенно важным в данном вопросе является деятельность коммерческих банков в сфере депозитных операций, что и обуславливает актуальность темы данного научного исследования.

Изложение основного материала. Рынок банковских вкладов является неотъемлемой частью финансового рынка в частности и национальной экономики в целом в условиях современного развития мировой экономики в условиях влияния процессов глобализации.

Данный рынок с одной стороны позволяет увеличить собственные финансовые ресурсы юридическим и физическим лицам, путем направления временно финансовых средств в систему администрирования коммерческих банков. А с другой стороны происходит перераспределение временно свободных средств предприятий и населения в пользу активных субъектов реального сектора экономики нуждающихся в привлечении дополнительных

ресурсов для осуществления хозяйственной деятельности либо приобретения емких по стоимости товаров, продуктов и услуг [5].

Из чего можно определить, что от уровня эффективности и качества функционирования рынка депозитного капитала в системе финансового рынка государства напрямую зависит не только увеличение накоплений и собственных средств юридических и физических лиц, но и также производится активизация производственных и прочих бизнес-процессов в системе национальной экономики.

Учитывая существующую проблематику в системе национальной экономики Российской Федерации вызванную внешнеэкономическими и внешнеполитическими факторами, можно определить, что данный рынок является на сегодняшний день одним из образующих в системе функционирования финансового рынка государства.

В рамках более, предметного раскрытия темы данной научной статьи осуществим анализ динамики привлеченных вкладов (выданных депозитов) коммерческими банками Российской Федерации за период с 2015 по 2018 год включительно.

Для чего воспользуемся нижеприведенной диаграммой (Рисунок 1), на которой наглядным образом отображена динамика данного показателя за анализируемый временной период.



Рисунок 1 – Объемы привлеченных вкладов коммерческими банками Российской Федерации в 2015-2018 годах (трлн. рублей) [3-4]

Как можно увидеть из вышеприведенной диаграммы за отчетный период объемы привлеченных вкладов коммерческими банками Российской Федерации существенно выросли на 26,4% или 5,7 трлн. рублей с 21,5 трлн. рублей в 2015 году до показателя в 27,2 трлн. рублей по итогам 2017 года включительно.

Из диаграммы четко видно, что в период с 2015 по 2017 год включительно произошло незначительное увеличение объемов привлеченных депозитов коммерческими банками, что обуславливается последствиями кризисных явлений в экономике Российской Федерации в период 2013-2014 годов. В дальнейшем стабилизация ситуации в системе государственных финансов, а также поступательный рост экономики оказали

стимулирующее воздействие на значительный прирост объема депозитов по итогам 2018 года относительно предшествующего периода.

Для более детального анализа состояния рынка банковских депозитов осуществим анализ динамики развития на структурных составляющих данного рынка:

- банковские депозиты физических лиц;
- банковские депозиты юридических лиц.

В первую очередь осуществим анализ динамики привлеченных вкладов юридических лиц (выданных депозитов) коммерческими банками Российской Федерации за период с 2015 по 2018 год включительно.

Для чего воспользуемся нижеприведенной диаграммой (Рисунок 2), на которой наглядным образом отображена динамика данного показателя за анализируемый временной период.



Рисунок 3 – Объемы привлеченных вкладов юридических лиц коммерческими банками Российской Федерации в 2015-2018 годах (трлн. рублей) [4]

Как можно увидеть из вышеприведенной диаграммы за отчетный период произошло существенное увеличение объемов привлеченных вкладов юридических лиц коммерческими банками Российской Федерации, на 15,5% или 2,9 трлн. рублей, с 18,5 трлн. рубле в 2015 году до 21,4 трлн. рублей по итогам 2018 года соответственно.

В то же время необходимо отметить, что анализируемый временной период можно условно разделить на две части, каждая из которых характерная своей тенденцией:

1) первый период – с 2015 по 2017 год характеризуется снижением объемов банковских вкладов юридических лиц, что обуславливается кризисными явлениями в экономике государства, которые стимулировали предприятия использовать все наличествующие финансовые ресурсы из-за чего и произошел отток капитала с рынка депозитных продуктов коммерческих банков РФ;

2) второй период – с 2017 по сегодняшнее время характеризуется увеличением притока средств юридических лиц на рынок депозитных продуктов, что обусловлено относительной стабилизацией экономики государства.

Невзирая на существенную важность поступлений в качестве банковских вкладов временно свободных средств предприятий Российской Федерации на современном этапе развития национальной экономики более значительные поступления приходят из сектора временно свободных средств населения.

Проанализируем объемы привлеченных вкладов физических лиц коммерческими банками Российской Федерации за период с 2015 года по 2018 год включительно.

Для чего воспользуемся нижеприведенной диаграммой (Рисунок 3), на которой наглядным образом отображена динамика данного показателя за анализируемый временной период.



Рисунок 2 – Объемы привлеченных вкладов физических лиц коммерческими банками Российской Федерации в 2015-2018 годах (трлн. рублей) [3]

Как можно увидеть из вышеприведенной диаграммы, за отчетный период произошли следующие изменения в системе объемов привлеченных вкладов физических лиц коммерческими банками Российской Федерации. Фактически объемы банковских депозитов физических лиц увеличились на 26,4% или 5,7 трлн. рублей, с 21,5 трлн. рублей в 2015 году до 27,2 трлн. рублей по итогам 2018 года соответственно.

Фактически за неимением других альтернатив население поступательным образом наращивало объемы банковских вкладов весь период исследования, с одной стороны это обуславливается восстановлением экономики после периода дисбалансов (2013-2014 годы). А с другой стороны отсутствием действенных альтернатив и низким уровнем финансовой грамотности населения, вследствие чего физические лица предпочитают

инвестировать в депозитные продукты, нежели другие финансовые инструменты.

В рамках более предметного анализа функционирования рынка депозитных ресурсов Российской Федерации проанализируем рейтинг банков (топ-10) по объемам привлеченных вкладов физических лиц на конец 2018 года.

Для чего воспользуемся нижеприведенной таблицей (Таблица 1) в которой наглядным образом отображены данные показатели за анализируемый временной период.

Таблица 1 – Рейтинг банков Российской Федерации (топ-10) по объему депозитов населения на 01.10.2018 года [2]

Место на 01.10.18 г.	Название банка	Объем вкладов 01.10.18 г., млрд. руб.	Изменение вкладов за 12 месяцев, %
1	ПАО Сбербанк	11998.8	5.4%
2	Банк ВТБ (ПАО)	3563.3	536.9%
3	АО «Россельхозбанк»	956.6	23.6%
4	АО «АЛЬФА-БАНК»	937.9	26.1%
5	Банк ГПБ (АО)	877.8	15.7%
6	АО «Райффайзенбанк»	441.7	22.3%
7	ПАО Банк «ФК Открытие»	433.7	11.5%
8	ПАО «БИНБАНК»	422.0	-11.8%
9	ПАО «Промсвязьбанк»	388.6	3.9%
10	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	343.8	25.1%

Как можно увидеть из вышеприведенной диаграммы лидирующие позиции в системе привлечения вкладов населения являются крупные системные банки, такие как «Сбербанк», ВТБ, Альфабанк и Райффайзенбанк».

Лидером по годовому приросту банковских вкладов является ВТБ Банк, которому удалось за год увеличить объем банковских вкладов на 537% соответственно и войти по итогам 2018 года в тройку банков по привлечению вкладов населения.

Заключение. Как итог данного исследования можно сделать следующие выводы:

1) рынок банковских депозитов является важным элементом финансового рынка Российской Федерации в современных условиях преодоления циклического кризиса национальной экономики 2013-2014 годов. От эффективности перераспределения временно свободных средств юридических и физических лиц в системе национальной экономики зависит долгосрочное и конкурентоспособное функционирование национального хозяйства;

2) за отчетный период объемы привлеченных вкладов коммерческими банками Российской Федерации существенно выросли на 26,4% или 5,7 трлн. рублей с 21,5 трлн. рублей в 2015 году до показателя в 27,2 трлн. рублей по итогам 2017 года включительно;

3) также за отчетный период произошло существенное увеличение объемов привлеченных вкладов юридических лиц коммерческими банками Российской Федерации, на 15,5% или 2,9 трлн. рублей, с 18,5 трлн. рубле в 2015 году до 21,4 трлн. рублей по итогам 2018 года соответственно;

4) в то же время необходимо отметить, что объемы банковских депозитов физических лиц увеличились на 26,4% или 5,7 трлн. рублей, с 21,5 трлн. рублей в 2015 году до 27,2 трлн. рублей по итогам 2018 года;

5) происходит поступательный прирост капитализации рынка депозитов, что вызвано относительной стабилизацией ситуации в экономике государства.

Список использованных источников:

1. Зиновьев Н.М. Виды банковских депозитов и их особенности / Н.М. Зиновьев Н.М. // Территория науки. – 2016 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/vidy-bankovskih-depozitov-i-ih-osobennosti> (Дата обращения: 24.04.2019)
2. Крупнейшие банки по объему депозитов населения [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.riarating.ru/banks/20190213/630117176.html> (Дата обращения: 24.04.2019)
3. Объем привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) физических лиц [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-2-1a_18.htm&pid=pdko_sub&sid=dpbvf (Дата обращения: 24.04.2019)
4. Объем привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) юридически лиц [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-2-2_18.htm&pid=pdko_sub&sid=dpbvo (Дата обращения: 24.04.2019)
5. Прокофьева Е.Н. Проблемы привлечения вкладов населения и обеспечения их страхового покрытия / Е.Н. Прокофьева // Экономика. Налоги. Право. – 2017 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-privlecheniya-vkladov-naseleniya-i-obespecheniya-ih-strahovogo-pokrytiya> (Дата обращения: 24.04.2019)
6. Тропина Ж.Н. Специфика функционирования индивидуальных инвестиционных счетов. // Контентус. 2017. №7(60). С.16-22.
7. Тропина Ж.Н. Предотвращение мисселинга как мере обеспечения безопасности инвестиционной деятельности физических лиц.// Национальная безопасность/nota bene. №4. С.98-105.