

УДК 336.63
JEL G2

DOI: 10.57015/issn1998-5320.2023.17.4.19

Научная статья

Д. Р. Баева¹ ✉, Е. А. Дмитренко¹

✉ baetova-dinar@yandex.ru

¹Омский государственный аграрный университет имени П. А. Столыпина, г. Омск, Российская Федерация

Финансовые возможности населения в формировании депозитного портфеля банков

Аннотация: Происходящие в нашей стране социально-экономические изменения обуславливают необходимость реализации новых подходов в банковской деятельности. Уменьшение доли средств населения в ресурсной базе банковской системы и преобладание средств на счетах до востребования порождает проблему удержания средств населения в банковской системе и стимулирования размещения средств на срочных депозитах. В связи с этим необходимо проанализировать финансовые возможности формирования срочных депозитов населения с учетом влияния основных факторов: прожиточный минимум, размер заработной платы, размер домохозяйств, процентные ставки и т. д. Предложен вариант банковского обслуживания домохозяйств на основе семейного счета, особенностью которого является более обдуманное расходование средств. Для формирования срочных депозитов услуга «Семейный счет» должна включать в себя текущий счет для ежедневных расходов и срочный депозит, который пополняется ежемесячно в сумме процента от доходов домохозяйства, устанавливаемого договором. Расчеты произведены по городам-миллионерам различных федеральных округов Российской Федерации. В общей совокупности домохозяйства имеют возможность производить накопления в сумме, превышающей 20 % ежемесячного дохода семьи, что позволит увеличить долю срочных депозитов в банковской системе и увеличить показатели стабильности депозитного портфеля, а также получить дополнительный доход домохозяйствам.

Ключевые слова: доходы населения, депозитный портфель, семейный счет.

Дата поступления статьи: 4 сентября 2023 г.

Для цитирования: Баева Д. Р., Дмитренко Е. А. (2023) Финансовые возможности населения в формировании депозитного портфеля банков. Наука о человеке: гуманитарные исследования, том 17, № 4, с. 192–201. DOI: 10.57015/issn1998-5320.2023.17.4.19.

Scientific article

D. R. Baetova¹ ✉, E. A. Dmitrenko¹

✉ baetova-dinar@yandex.ru

¹Omsk State Agrarian University named after P. A. Stolypin, Omsk, Russian Federation

Financial capabilities of the population in the formation of the deposit portfolio of banks

Abstract: The socio-economic changes taking place in our country necessitate the implementation of new approaches in banking. The decrease in the share of the population's funds in the resource base of the banking system and the predominance of funds in demand accounts creates the problem of retaining the population's funds in the banking system and stimulating the placement of funds on term deposits. In this regard, it is necessary to analyze the financial possibilities of forming term deposits of the population, taking into account the influence of the main factors – the cost of living, wages, household size, interest rates, etc. A variant of household banking services based on a family account is proposed, the feature of which is a more deliberate spending of funds. To form term deposits, the “Family Account” service must include a current account for daily expenses and a term deposit, which is replenished monthly in the amount of a percentage of household income established by the contract. Calculations were made for the millionaire cities of various federal districts of the Russian Federation. In total, households have the opportunity to accumulate over 20 % of the monthly family income, which will increase the share of term deposits in the banking system and increase the stability of the deposit portfolio, as well as receive additional income for households.

© Д. Р. Баева, Е. А. Дмитренко, 2023

Keywords: household income, deposit portfolio, family account.

Paper submitted: September 4, 2023.

For citation: Baetova D. R., Dmitrenko E. A. (2023) Financial capabilities of the population in the formation of the deposit portfolio of banks. Russian Journal of Social Sciences and Humanities, vol. 17, no. 3, pp. 192–201. DOI: 10.57015/issn1998-5320.2023.17.4.19.

Введение

Актуальность темы обусловлена огромным значением депозитов в национальной экономике, так как именно они составляют наибольшую долю ресурсов коммерческих банков и определяют перспективы развития банка. Деятельность в целом банковской системы зависит от объема и структуры и депозитов в банковской системе. Рентабельность банковской деятельности и ликвидность, приоритеты развития активных, в том числе инвестиционных, операций банка во многом зависят от показателей депозитного портфеля банка.

Проблема и цель. Объем средств юридических лиц на банковских счетах определяется их экономической активностью и особенностями их финансового оборота. Для большинства из них средства на счетах ограничиваются кассовым обслуживанием расчетного счета, а срочные депозиты формируются на короткие сроки. На более длительные сроки открываются срочные вклады населения (Трофимов, 2017). За 2020–2022 гг. средства населения в коммерческих банках показывают устойчивый рост во всех федеральных округах на 21–27 % (табл. 1), что свидетельствует о сохранении большей частью населения доверия к банковской системе (Васильева, Новопашина, 2018).

Таблица 1 – Вклады (депозиты) и другие привлеченные средства физических лиц (составлено по данным ЦБ РФ)

Table 1 – Deposits and other attracted funds of individuals (compiled according to the data of the Central Bank of the Russian Federation)

Федеральный округ	01.01.2021		01.01.2022		01.01.2023		Темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %	
РФ	26 023 495	100	27 786 480	100	32 727 226	100	125,76
ЦФО	11 890 571	46	12 726 784	46	15 136 519	46	127,29
СЗФО	3 165 057	12	3 433 774	12	3 975 890	12	125,61
ЮФО	1 807 009	7	1 933 910	7	2 252 393	7	124,64
СКФО	466 717	2	496 891	2	590 679	2	126,56
ПФО	3 593 779	14	3 815 329	14	4 495 256	14	125,08
УФО	1 901 814	7	1 974 974	7	2 302 139	7	121,05
СФО	1 955 923	8	2 076 918	7	2 469 251	8	126,24
ДФО	1 242 624	5	1 327 901	5	1 505 099	5	121,12

По срокам размещения наибольшая доля (39,7 %) вкладов физических лиц приходится на счета до востребования (рис.), по которым банк не уплачивает процентные платежи и которые являются подвижной частью депозитного портфеля банка (Вожжов, 2016).

Наименьшая доля приходится на вклады сроком до 30 дней (0,12 %) и от 1 месяца до 3 месяцев (2,3 %).

Таблица 2 – Доля вкладов физических лиц в общем объеме средств клиентов (составлено по данным ЦБ РФ)

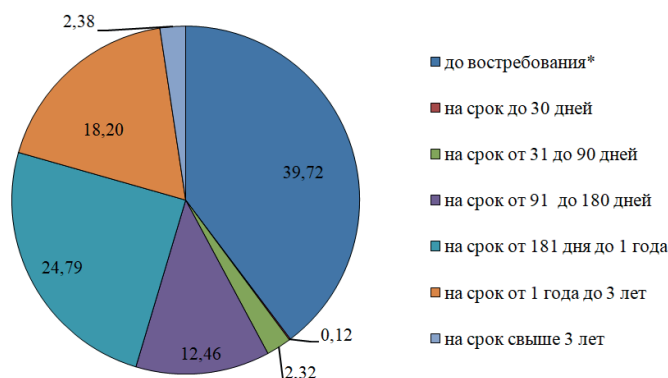
Table 2 – The share of deposits of individuals in the total amount of customer funds (compiled according to the Central Bank of the Russian Federation)

Показатели депозитного портфеля	01.01.2021		01.01.2022		01.01.2023		Темп роста, %
	млрд руб.	уд. вес, %	млрд руб.	уд. вес, %	млрд руб.	уд. вес, %	
Средства физических лиц	26 023	47,87	27 786	42,52	32 727	39,14	125,76
Средства клиентов	54 358	100	65 355	100	83 616	100	127,30

Наблюдаемый рост средств физических лиц на банковских счетах недостаточен, что приводит к уменьшению доли средств физических лиц в общем объеме средств клиентов коммерческих банков на 8,7 п. п. (табл. 2).

Таким образом, с одной стороны, средства физических лиц в коммерческих банках увеличиваются, с другой – их доля в депозитном портфеле снижается и преобладают средства на счетах до востребования, что выявляет необходимость удержания средств физических лиц в банковской системе и стимулирования их накоплений.

Цель исследования заключается в изучении возможности стимулирования населения к формированию финансовых накоплений в банковской системе.



Структура вкладов и других привлеченных средств физических лиц по срокам привлечения на 01.01.2023 года (составлено по данным ЦБ РФ)

Structure of deposits and other attracted funds of individuals by terms of attraction as of 01/01/2023 (compiled according to the Central Bank of the Russian Federation)

Методы

Информационной основой написания работы являются нормативно-законодательные акты, регулирующие банковскую деятельность, научные публикации, информация, представленная на официальных сайтах ЦБ РФ, Федерального органа статистики. Были использованы методы анализа, синтеза, горизонтальный и вертикальный анализ. Для обоснования эффективности предложений привлекались данные Росстата о средней заработной плате по субъектам РФ, минимальном прожиточном минимуме по субъектам РФ, количестве домохозяйств по субъектам РФ и средней численности домохозяйства, а также о средневзвешенной процентной ставке по вкладам физических лиц ЦБ РФ.

Результаты

Термин «депозит» происходит от латинского слова depositum, что в переводе означает «вещь, отданная на хранение». Банковские депозиты – это вклады, денежные средства, вносимые на хранение в банки, по которым банк выплачивает проценты (Наточеева, 2019).

Банки осуществляют депозитные операции, во-первых, при наличии соответствующей лицензии Центрального банка и, во-вторых, являясь членом системы страхования вкладов. В России с 2003 года с принятием закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» вклады являются застрахованными. Гарантированная сумма вклада изменяется в соответствии с экономическими условиями и составляет 1400 тыс. руб. Функционирование системы страхования вкладов обеспечивает Агентство по страхованию вкладов.

Банковский депозит (вклад) оформляется договором банковского вклада в письменной форме. Договор банковского вклада (депозита) – договор, в соответствии с которым одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и

в порядке, предусмотренных в договоре. В соответствии с Гражданским Кодексом договор банковского вклада, в котором вкладчиком является физическое лицо, признается публичным договором. К отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета, если иное не предусмотрено в нормативных документах или не вытекает из содержания договора банковского вклада. Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. Закон «О банках и банковской деятельности» (части 2 и 3 ст. 29) определяет, что банк не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по действующим договорам по вкладам (депозитам), а также иные условия, за исключением случаев, предусмотренных в федеральном законе или договоре с клиентом.

Кроме экономических факторов на состояние депозитного портфеля влияют социальные факторы. Изменение экономических условий влечет за собой и изменение поведения вкладчиков, стремящихся адаптироваться к новой экономической ситуации. Е. Григорьяном была составлена эконометрическая модель временных рядов, чтобы оценить влияние социально-экономических факторов на сберегательное поведение домашних хозяйств-резидентов. Такими факторами являются розничный товарооборот, число официально зарегистрированных безработных, среднемесячная номинальная заработная плата, индекс потребительских цен. С помощью ЕС версии модели ARDL (autoregressive distributed lag) было оценено влияние этих факторов на сберегательное поведение в краткосрочной и долгосрочной перспективе (Grigoryan, 2021).

Для увеличения объема вкладов физических лиц необходимо:

- развитие депозитных продуктов, сочетающих в себе несколько услуг;
- анализ причин ухода физических лиц (Зернова, 2021);
- ориентация на уровень инфляции в стране при установлении процентных ставок по вкладам (Салинг, Гусаков, 2018);
- ориентация на уровень ключевой ставки ЦБ РФ и среднерыночной ставки при установлении процентных ставок по вкладам (депозитам) (Голайдо, 2021);
- повышение заинтересованности держателей зарплатных карт в формировании срочных депозитов;
- учет территориальных особенностей при разработке депозитных продуктов (Савдеров, Митрофанова, 2023).

Для развития депозитной линейки в интересах отдельных социальных категорий клиентов и в маркетинговых интересах многие банки предлагают депозитные продукты для пенсионеров и молодежи. При наличии дополнительного источника ежемесячных доходов для этих клиентов возможно предложение депозита сроком до 1 года с ежемесячным пополнением на обозначенную в договоре сумму (Зинич, Ревякина, Ревякин, 2022)

В качестве примера депозита, учитывающего территориальные особенности, можно привести сезонные вклады. Четверть населения страны являются жителями сельских территорий. Например, вклад, который открывается с октября по август, допускающий частичное списание средств не чаще одного раза в месяц не более оговоренной суммы с установленными в банке процентными ставками по депозитам. С одной стороны, данный продукт позволит привлечь тех клиентов, которые не готовы открывать срочные вклады на всю сумму имеющихся средств, знают необходимую для текущих расходов сумму. С другой стороны, привлеченные этим продуктом средства могут компенсировать сезонный отток средств физических лиц, связанный с летним отпускным периодом, стабилизируя колебания депозитного портфеля. Ограничивающим фактором при реализации данного депозитного продукта является практически отсутствие офисов банков в муниципальных районах и низкое качество интернет-покрытия (Дмитренко, 2019).

Примерами депозита, сочетающего несколько услуг, являются гибридный инвестиционный депозит (Ермошина, 2021) и семейный счет с формированием срочного вклада. Если гибридные депозиты в российской банковской практике представлены, то семейные счета практически отсутствуют. В Российской Федерации с 2018 года разрешается оформление семейного счета, который регулируется статьей 845 ГК РФ. В соответствии с пунктом 5 в случае заключения дого-

вора банковского счета с несколькими клиентами (совместный счет) такими клиентами могут быть только физические лица. Права на денежные средства, находящиеся на счете, считаются принадлежащими таким лицам в долях, определяемых пропорционально суммам денежных средств, внесенных каждым из клиентов или третьими лицами в пользу каждого из клиентов, если иное не предусмотрено договором банковского счета (договором установлена непропорциональность). Наличие пропорциональности также должно быть зафиксировано в договоре. В случае, когда договор банковского счета заключен клиентами-супругами, права на денежные средства, находящиеся на совместном счете, являются общими правами клиентов-супругов. Исключением является ситуация заключения брачного договора, о наличии которого клиенты-супруги должны уведомить банк.

Рассмотрим преимущества семейного счета в контексте формирования накоплений. Согласно исследованию, владельцы личного счета тратят больше денег на развлечения и траты более стихийны, а владельцы общего счета – на практичные вещи (Emily, 2019). Эти различия обусловлены возросшей потребностью при ведении семейного счета оправдывать расходы перед партнером. Если гедонистический продукт становится легче обосновать, влияние типа счета на структуру расходов исчезает. Таким образом, средства на семейном счете более стабильные, не подвержены стихийным расходам. Несмотря на то что в международной практике семейный банкинг распространенная вещь (Фальцман, 2022), для российских банков это новый формат. Привлекая клиента на обслуживание семейного счета, банк получает не одного, а двух клиентов. По данным Аналитического центра НАФИ, 51 % россиян следят за доходами и расходами (ведут семейный бюджет), из них только 32 % подсчитывают финансы «в уме». Банк к семейному счету может предложить услугу по анализу расходов, как по совладельцам счета, так и по направлениям расходования. При этом можно добавить функцию указывать на те направления, расходы по которым превысили среднемесячные суммы прошлых периодов. Для желающих владельцев счета можно подключить услугу планирования расходов, которая будет включать автоплатежи по фиксированным ежемесячным расходам и определять сумму «свободных» средств. Среди возрастных групп учет доходов и расходов больше ведут семейные граждане от 26 до 59 лет, т. е. та возрастная группа, доходы которой традиционно выше. Эти домохозяйства будут являться целевой группой по услуге «Семейный счет». При аккумуляции доходов на одном счете сумма на счете больше и выше возможность формирования срочного депозита. В рамках CRM-менеджмента на основе анализа текущих трат необходимо формировать предложение для держателей семейного счета о формировании срочных депозитов на различные периоды. Дополнительно к каждому семейному счету будет выпущено минимум две банковские карты по тарифам дебетовой карты. Этот инструмент формирования срочных депозитов можно использовать и для других категорий клиентов: держателей зарплатных, карточных счетов, индивидуальных предпринимателей.

Рассмотрим финансовую возможность реализации семейного счета с формированием срочного депозита в городах с численностью населения свыше 1 млн человек: Москва, Санкт-Петербург, Новосибирск, Екатеринбург, Казань, Нижний Новгород, Челябинск, Самара, Омск, Ростов-на-Дону, Уфа, Красноярск, Воронеж, Пермь, Волгоград, Краснодар. В соответствии с данными федеральных органов статистики средняя заработная плата по регионам значительно отличается, в связи с чем различными являются возможности населения (Малева, 2022). В качестве источников дохода рассматривалась только заработная плата, возможные социальные трансферты, выплачиваемые населению, могут оказывать значительное влияние на качество жизни населения (Ильясов и др., 2019), но в данной работе они не учитывались. Для каждого региона устанавливается свой прожиточный минимум (табл. 3). В расчетах был использован среднедушевой прожиточный минимум. По данным Всероссийской переписи населения 2020 года, средняя численность домохозяйства составляет 2,2 человека. Так как предлагаемая банковская услуга дает совместный доступ к единому счету, то доход домохозяйства определялся как заработная плата двух трудоспособных человек.

Таблица 3 – Исходные данные для расчета возможности формирования накоплений (составлено по данным Росстат)

Table 3 – Initial data for calculating the possibility of accumulating savings (compiled according to Rosstat)

Город	Средняя заработная плата, руб.	Прожиточный минимум, руб.	Доход домохозяйства в месяц, руб.	Расходы домохозяйства в месяц, руб.	Накопления домохозяйства в месяц, руб.
Москва	125 638	21 718	251 276	95 559,2	50 255,2
Санкт-Петербург	86 630	15 094	173 260	66 413,6	34 652
Волгоград	44 242	12 363	88 483	54 397,2	17 696,6
Краснодар	50 252	13 800	100 504	60 720	20 100,8
Новосибирск	53 757	14 728	107 514	64 803,2	21 502,8
Екатеринбург	55 308	14 088	110 615,2	61 987,2	22 123,04
Казань	52 274	12 219	104 548	53 763,6	20 909,6
Нижний Новгород	45 247	14 088	90 494,6	61 987,2	18 098,92
Челябинск	50 104	13 730	100 208,8	60 412	20 041,76
Самара	48 874	13 513	97 748	59 457,2	19 549,6
Омск	46 952	13 195	93 904	58 058	18 780,8
Ростов-на-Дону	44 767	13 513	89 534,8	59 457,2	17 906,96
Уфа	49 460	12 650	98 919,4	55 660	19 783,88
Красноярск	71 728	15 956	143 456,4	70 206,4	28 691,28
Воронеж	46 277	12 363	92 553,4	54 397,2	18 510,68
Пермь	53 234	13 225	106 468	58 190	21 293,6

Расходы домохозяйства в месяц рассчитывались как двойной объем прожиточного минимума на каждого участника домохозяйства. На всех ресурсах по финансовой грамотности и ведению семейного бюджета предлагается производить ежемесячные накопления в размере 20 % от совокупного ежемесячного дохода. На основе этого были рассчитаны накопления домохозяйства в месяц. При этом сумма накопления не превышает «свободные» средства (доходы домохозяйства – расходы домохозяйства). Таким образом, фактические накопления домохозяйств могут превышать 20 % от доходов домохозяйства.

В рамках продукта «Семейный счет» предполагается автоматическое пополнение срочного депозита на сумму оговоренного в договоре обслуживания процента отчисления от ежемесячного дохода. Увеличение срочных депозитов как годовые накопления домохозяйств представлены в табл. 4.

Расчет производился при допущении, что 30 % домохозяйств перейдут на ведение семейного счета и формирование срочных депозитов (накоплений) в рамках данной услуги. При активном внедрении услуги «Семейный счет» увеличения общей суммы вкладов физических лиц на банковских счетах не будет происходить, а только изменение структуры вкладов физических лиц по срокам размещения: увеличение доли срочных депозитов. С одной стороны, это приведет к росту стоимости депозитного портфеля. С другой стороны, должно способствовать росту стабильности депозитного портфеля и уменьшить отток населения из банковской системы. Таким образом, увеличение объема срочных депозитов составит 2667 млрд руб.

Домохозяйства по семейному счету могут разместить денежные средства на краткосрочных и долгосрочных депозитах на условиях, действующих в коммерческих банках на дату формирования срочного депозита (табл. 5).

Соответственно, для расчета процентных расходов банка были использованы средневзвешенные процентные ставки по вкладам физических лиц в разрезе федеральных округов, опубликованные на официальном сайте ЦБ РФ, а не средние значения по Российской Федерации, т. к. возможности по формированию накоплений в регионах значительно различаются, как и ставки по депозитным продуктам.

Таблица 4 – Расчет потенциального прироста срочных депозитов «Семейный счет» (составлено по данным Росстат)

Table 4 – Calculation of the potential growth of term deposits “Family Account” (compiled according to Rosstat)

Город	Накопления домохозяйства в месяц, руб.	Число частных домохозяйств, шт.	Кол-во домохозяйств, привлекаемых на обслуживание по семейному счету	Накопления в год по совокупности клиентов (увеличение срочных депозитов), млн руб.
Москва	50 255,2	6 221 846	1 866 554	1 125 648
Санкт-Петербург	34 652	2 696 737	809 021	336 410
Волгоград	17 696,6	924 905	277 472	58 924
Краснодар	20 100,8	1 488 694	446 608	107 726
Новосибирск	21 502,8	1 087 194	326 158	84 160
Екатеринбург	22 123,04	1 788 785	536 636	142 464
Казань	20 909,6	1 361 824	408 547	102 511
Нижний Новгород	18 098,92	1 183 606	355 082	77 119
Челябинск	20 041,76	1 406 667	422 000	101 491
Самара	19 549,6	1 246 278	373 883	87 711
Омск	18 780,8	648 562	194 569	43 850
Ростов-на-Дону	17 906,96	1 316 452	394 936	84 865
Уфа	19 783,88	1 139 742	341 923	81 175
Красноярск	28 691,28	1 089 855	326 957	112 570
Воронеж	18 510,68	779 909	233 973	51 972
Пермь	21 293,6	892 839	267 852	68 442
Всего	369 898	25 273 895	7 582 169	2 667 039

Таблица 5 – Прогноз процентных расходов и процентной маржи по услуге «Семейный счет» (составлено по данным ЦБ РФ)

Table 5 – Forecast of interest expenses and interest margin for the “Family Account” service (compiled according to the data of the Central Bank of the Russian Federation)

Город	Накопления в год (увеличение срочных депозитов), млн руб.	Процентная ставка по срочным депозитам, %		Процентные выплаты по срочным депозитам, млн руб.		Процентная маржа, млн руб.	
		Кратко-срочные	Долго-срочные	Кратко-срочные	Долго-срочные	Кратко-срочные	Долго-срочные
Москва	1 125 648	5,4	7,7	60 785	86 675	158 379	58 309
Санкт-Петербург	336 410	5,31	6,89	17 863	23 179	47 333	17 426
Волгоград	58 924	5,32	5,98	3 135	3 524	8 291	3 052
Краснодар	107 726	5,32	5,98	5 731	6 442	15 157	5 580
Новосибирск	84 160	5,28	7,56	4 444	6 362	11 841	4 359
Екатеринбург	142 464	5,39	7,01	7 679	9 987	20 045	7 380
Казань	102 511	5,3	7,29	5 433	7 473	14 423	5 310
Нижний Новгород	77 119	5,3	7,29	4 087	5 622	10 851	3 995
Челябинск	101 491	5,39	7,01	5 470	7 115	14 280	5 257
Самара	87 711	5,3	7,29	4 649	6 394	12 341	4 543
Омск	43 850	5,28	7,56	2 315	3 315	6 170	2 271
Ростов-на-Дону	84 865	5,32	5,98	4 515	5 075	11 941	4 396
Уфа	81 175	5,3	7,29	4 302	5 918	11 421	4 205
Красноярск	112 570	5,28	7,56	5 944	8 510	15 839	5 831
Воронеж	51 972	5,4	7,7	2 806	4 002	7 312	2 692
Пермь	68 442	5,3	7,29	3 627	4 989	9 630	3 545
Всего	2 667 039	x	x	142 786	194 581	375 252	138 153

Процентная ставка по срочным депозитам различается в зависимости от срока размещения: чем больше срок размещения, тем выше ставка. Разница между процентными ставками по краткосрочным и долгосрочным депозитам составляет от 0,66 п. п. до 2,3 п. п. в зависимости от федерального округа. В связи с этим возможности получения процентных выплат населением по срочным депозитам рассчитаны в двух вариантах: краткосрочные и долгосрочные депозиты. Процентный спред по кредитам и вкладам физических лиц, опубликованный на сайте ЦБ РФ, на срок до 1 года составил 14,07 п. п., на срок свыше 1 года – 5,18 п. п. Данные сведения были приняты для расчета процентной маржи банка по услуге «Семейный счет». Возможности населения по формированию депозитного портфеля ограничиваются не только финансовыми, но и инфраструктурными (Благоев, 2019), знаниевыми (Зайцева, 2021) аспектами.

Выводы

Происходящие в нашей стране существенные социально-экономические перемены порождают потребность реализации новых подходов в банковской деятельности, позволяющих использовать финансовые возможности формирования срочных депозитов населения, с учетом влияния основных факторов: прожиточного минимума, размера заработной платы, размера домохозяйств, процентных ставок и т. д. Сегодня депозиты физических лиц, формируемые накоплениями домохозяйств, являются важнейшей частью депозитного портфеля и ресурсов банка, будучи одним из инвестиционных источников экономики страны. Доля средств физических лиц составляет 39 % в депозитном портфеле банка, снизившись на 8,7 п. п. При этом объем средств физических лиц на банковских счетах увеличивается (на 25,76 %) с преобладанием средств на счетах до востребования, которые являются подвижной частью депозитного портфеля. Для увеличения стабильности депозитного портфеля и уменьшения оттока населения из банковской системы, стимулирования накоплений предлагается развитие комплексной услуги «Семейный счет», включающей текущий счет и срочный депозит, формируемый ежемесячным пополнением в виде процента от суммы доходов. Рассмотрев 16 городов-миллионеров на основе информации о прожиточном минимуме, среднемесячной заработной плате, количестве домохозяйств, опубликованной Росстат, и о процентных ставках, опубликованной ЦБ РФ, установлено, что население этих городов в среднем могут формировать накопления в сумме свыше 20 % от ежемесячного дохода. Банковская система может получить 2667 млрд срочных депозитов, население – получить дополнительный доход от 5,28 до 7,7 % на сумму срочных депозитов, а банки – получить дополнительный доход от 5,18 до 14,07 %.

Источники

- Благоев В. И., Желев П. Н., Шустова Е. П. (2019) Интернет-банкинг: анализ влияния факторов на примере Республики Казахстан и Республики Болгария. Наука о человеке: гуманитарные исследования, № 3 (37), с. 178–193. DOI: 10.17238/issn1998-5320.2019.37.178. EDN FWFERO.
- Васильева О. Г. Новопашина А. Н. (2018) Отзыв банковских лицензий и депозиты населения в российских регионах. Вопросы экономики, № 11, с. 105–124. DOI: 10.32609/0042-8736-2018-11-105-124. EDN VLKMBE.
- Вожжов А. П. Луняков О. В., Лунякова Н. А. (2016) Определение условно-постоянной части текущих пассивов банка. Экономика региона, т. 12, № 1, с. 283–295. DOI: 10.17059/2016-1-22. EDN VQGXXP.
- Голайдо И. М. (2021) Депозитная политика коммерческого банка: проблемы и перспективы. Вестник ОрелГИЭТ, № 2 (56), с. 115–122. DOI: 10.36683/2076-5347-2021-2-56-115-122. EDN QEYOBZ.
- Дмитренко Е. А., Голова Е. Е. (2018) Показатели качества жизни сельского населения. Московский экономический журнал, № 5, с. 30. DOI: 10.24411/2413-046X-2018-15030. EDN YPNRJR.
- Ермошина Т. В. (2021) Стратегическое направление развития депозитных операций, как способ привлечения финансовых ресурсов коммерческим банком. Управленческий учет, № 10-1, с. 12–18. DOI: 10.25806/uu10-1202112-18. EDN MSXNQS.
- Зайцева О. П. (2021) Финансовая грамотность населения как показатель благосостояния государства. Актуальные вопросы современной экономики, № 10, с. 447–451. EDN HPCTLO.
- Зернова Л. Е. (2021) Совершенствование депозитной политики коммерческих банков. Международный научно-исследовательский журнал, № 2-2 (104), с. 45–50. DOI: 10.23670/IRJ.2021.103.2.040. EDN TJUBQY.
- Зинич А. В., Ревякина Ю. Н., Ревякин П. И. (2022) Молодежь на рынке труда в цифровую эпоху: социально-профессиональный аспект. Экономика труда, т. 9, № 10, с. 1605–1616.

- Ильясов Б. Г., Макарова Е. А., Закиева Е. Ш., Гиздатуллина Э. С. (2019) Оценка данных о доходах населения в региональном разрезе методом главных компонент. Экономика региона, т. 15, № 2, с. 601–617. DOI: 10.17059/2019-2-22. EDN FELIMW.
- Малева Т. М. (2022) Неравенство возможностей в российских регионах: объективные оценки и особенности восприятия населением. Экономика региона, т. 18, № 3, с. 673–686. DOI: 10.17059/ekon.reg.2022-3-4. EDN KPBZFM.
- Наточеева Н. Н., Фошкин А. Е. (2021) Ценовые стратегии коммерческого банка для повышения его конкурентоспособности. Банковское дело, № 12, с. 76–81. EDN DXZFGF.
- Савдерова А. Ф., Митрофанова М. Ю. (2023) Обоснование необходимости проведения депозитной политики коммерческими банками с учетом региональных особенностей. Социальные и экономические системы, № 2.1 (41), с. 151–162. EDN YHVYLE.
- Салинг К. Гусаков Н. П. (2018) Банковский союз ЕС: проблемы финансовой стабильности. Современная Европа, № 4 (83), с. 123–135. DOI: 10.15211/soveurope420185362. EDN YORUQH.
- Трофимов Д. В. (2017) Изменение структуры депозитов населения: ликвидность и стабильность банковских пассивов. Вопросы экономики, № 11, с. 152–160. DOI: 10.32609/0042-8736-2017-11-152-160. EDN ZSIXQT.
- Фальцман В. К. (2022) Неравномерность экономического развития стран мира и его глобальные последствия. Современная Европа, № 1 (108), с. 113–124. DOI: 10.31857/S0201708322010090. EDN XGKZUL.
- Шейкина М. В. (2022) Экономико-статистический анализ депозитного портфеля коммерческих банков России. Вектор экономики, № 6 (72). EDN TBQBOB.
- Garbinsky E. N., Gladstone J. (2019) The Consumption Consequences of Couples Pooling Finances. Journal of Consumer Psychology, vol. 29, issue 3. DOI: 10.1002/jcpy.1083.
- Grigoryan E. (2021) Impact of Socioeconomic Factors on the Saving Behavior of the RA Resident Households. Messenger of Armenian State University of Economics, no. 5, pp. 22–34. DOI 10.52174/1829-0280_2021_5_22. EDN VNMXJV.

References

- Blagoev V. I., Zhelev P. N., Shustova E. P. (2019) Internet-banking: analiz vliyaniya faktorov na primere Respubliki Kazakhstan i Respubliki Bolgariya [Internet banking: analysis of influence of penetration factors in Kazakhstan and Bulgaria]. The Science of Person: Humanitarian Researches, no. 3 (37), pp. 178–193. – DOI 10.17238/issn1998-5320.2019.37.178. EDN FWFERO (In Russian).
- Dmitrenko E. A., Golova E. E. (2018) Pokazateli kachestva zhizni sel'skogo naseleniya [Indicators of the quality of life of the rural population]. Moscow economic journal, no. 5, p. 30. DOI 10.24411/2413-046X-2018-15030. EDN YPNRJR (In Russian).
- Ermoshina T. V. (2021) Strategicheskoe napravlenie razvitiya depozitnykh operacij, kak sposob privlecheniya finansovykh resursov kommercheskim bankom [Strategic direction of development of deposit operations as a way to attract financial resources by a commercial bank]. Management Accounting, no. 10-1, pp. 12–18. DOI 10.25806/uu10-1202112-18. EDN MSXNQS (In Russian).
- Fal'czman V. K. (2022) Neravnomernost' ekonomicheskogo razvitiya stran mira i ego global'nye posledstviya [The uneven economic development of the countries of the world and its global consequences]. Contemporary Europe, no. 1 (108), pp. 113–124. DOI 10.31857/S0201708322010090. EDN XGKZUL (In Russian).
- Garbinsky E. N., Gladstone J. (2019) The Consumption Consequences of Couples Pooling Finances. Journal of Consumer Psychology, vol. 29, issue 3. DOI: 10.1002/jcpy.1083.
- Golajdo I. M. (2021) Depozitnaya politika kommercheskogo banka: problemy i perspektivy [Deposit policy of a commercial bank: problems and prospects]. OrelSIET Bulletin, no. 2 (56), pp. 115–122. DOI 10.36683/2076-5347-2021-2-56-115-122. EDN QEYOBZ (In Russian).
- Grigoryan E. (2021) Impact of Socioeconomic Factors on the Saving Behavior of the RA Resident Households. Messenger of Armenian State University of Economics, no. 5, pp. 22–34. DOI 10.52174/1829-0280_2021_5_22. EDN VNMXJV.
- Il'yasov B. G., Makarova E. A., Zakieva E. Sh., Gizdatullina E. S. (2019) Ocenka dannykh o dohodakh naseleniya v regional'nom razreze metodom glavnykh component [Estimation of data on population incomes in the regional context by the method of principal components]. Economy of regions, vol. 15, no. 2, pp. 601–617. DOI 10.17059/2019-2-22. EDN FELIMW (In Russian).
- Maleva T. M. (2022) Neravenstvo vozmozhnostej v rossijskikh regionakh: ob'ektivnye ocenki i osobennosti vospriyatiya naseleniem [Inequality of opportunities in Russian regions: objective assessments and peculiarities of perception by the population]. Economy of regions, vol. 18, no. 3, pp. 673–686. DOI: 10.17059/ekon.reg.2022-3-4. EDN KPBZFM (In Russian).
- Natocheeva N. N., Foshkin A. E. (2021) Cenovye strategii kommercheskogo banka dlya povysheniya ego konkurentosposobnosti [Pricing strategies of a commercial bank to increase its competitiveness]. Bankovskoe delo – Banking, no. 12, pp. 76–81. EDN DXZFGF (In Russian).
- Savderova A. F., Mitrofanova M. Yu. (2023) Obosnovanie neobkhodimosti provedeniya depozitnoj politiki kommercheskimi bankami s uchetom regional'nykh osobennostej [Justification of the need for a deposit policy by commercial banks taking into account regional peculiarities]. Social and economic systems, no. 2.1 (41), pp. 151–162. EDN YHVYLE (In Russian).

- Saling K. Gusakov N. P. (2018) Bankovskij soyuz ES: problemy finansovoj stabil'nosti [The EU Banking Union: Problems of financial stability]. Contemporary Europe, no. 4 (83), pp. 123–135. DOI: 10.15211/soveurope420185362. EDN YORUQH (In Russian).
- Shejkina M. V. (2022) Ekonomiko-statisticheskij analiz depozitnogo portfelya kommercheskikh bankov Rossii [Economic and statistical analysis of the deposit portfolio of commercial banks in Russia]. Vector Economy, no. 6 (72). EDN TBQBOB (In Russian).
- Trofimov D. V. (2017) Izmenenie struktury depozitov naseleniya: likvidnost' i stabil'nost' bankovskikh passivov [Changing the structure of deposits of the population: liquidity and stability of bank liabilities]. Voprosy ekonomiki, no. 11, pp. 152–160. DOI: 10.32609/0042-8736-2017-11-152-160. EDN ZSIXQT (In Russian).
- Vasil'eva O. G. Novopashina A. N. (2018) Otzyv bankovskikh licenzij i depozity naseleniya v rossijskikh regionakh [Revocation of banking licenses and deposits of the population in Russian regions]. Voprosy ekonomiki, no. 11, pp. 105–124. DOI: 10.32609/0042-8736-2018-11-105-124. EDN VLKMBE (In Russian).
- Vozhzhov, A. P. Luniakov O. V., Lunyakova N. A. (2016) Opredelenie uslovno-postoyannoj chasti tekushhikh passivov banka [Definition of the conditionally constant part of the bank's current liabilities]. Economy of regions, vol. 12, no. 1, pp. 283–295. DOI: 10.17059/2016-1-22. EDN VQGXXP (In Russian).
- Zajceva O. P. (2021) Finansovaya gramotnost' naseleniya kak pokazatel' blagosostoyaniya gosudarstva [Financial literacy of the population as an indicator of the welfare of the state]. Aktual'nye voprosy sovremennoj ekonomiki – Topical issues of modern economics, no. 10, pp. 447–451. EDN HPCTLO (In Russian).
- Zernova L. E. (2021) Sovershenstvovanie depozitnoj politiki kommercheskikh bankov [Improving the deposit policy of commercial banks]. International Research Journal, no. 2-2 (104), pp. 45–50. DOI: 10.23670/IRJ.2021.103.2.040. EDN TJUBQY (In Russian).
- Zinich A. V., Revyakina Yu. N., Revyakin P. I. (2022) Molodezh' na rynke truda v cifrovuyu epokhu: social'no-professional'nyj aspekt [Youth in the labor market in the digital age: socio-professional aspect] Russian Journal of Labor Economics, vol. 9, no. 10, pp. 1605–1616 (In Russian).

Информация об авторах

Баева Динар Рахметуловна

Кандидат педагогических наук, доцент кафедры экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля. Омский государственный аграрный университет имени П. А. Столыпина, г. Омск, РФ.
ORCID ID: 0000-0003-3091-2169.
E-mail: baetova-dinar@yandex.ru

Дмитренко Елена Александровна

Кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля. Омский государственный аграрный университет имени П. А. Столыпина, г. Омск, РФ.
ORCID ID: 0000-0001-8008-9903.
E-mail: ea.dmitrenko@omgau.org

Autor's information

Dinar R. Baetova

Cand. Sc. (Pedagogy), Associate Professor of Economics, Accounting and Financial Control Dept. Omsk State Agrarian University named after P. A. Stolypin, Omsk, Russian Federation.
ORCID ID: 0000-0003-3091-2169.
E-mail: baetova-dinar@yandex.ru

Elena A. Dmitrenko

Cand. Sc. (Econ.), Associate Professor of Economics, Accounting and Financial Control Dept. Omsk State Agrarian University named after P. A. Stolypin, Omsk, Russian Federation.
ORCID ID: 0000-0001-8008-9903.
E-mail: ea.dmitrenko@omgau.org