

УДК 338.001.36

ПЕРСПЕКТИВА БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ ДЛЯ НАСЕЛЕНИЯ

Уварова Е.В.

к.э.н., доцент,

Алтайский государственный аграрный университет,

Барнаул, Россия

Верба Я. И.

Студент,

Алтайский государственный аграрный университет,

Барнаул, Россия

Аннотация: В данной работе представлена динамика банковских вкладов физических лиц. Главная цель определить динамику, рейтинг и использование вкладов гражданами России. Показана статистика самых популярных вкладов, а также процент денежных средств, вложенных на депозит. Методы банков РФ по улучшению и продвижению своих депозитов. Статистика АСВ показывает приток средств населения в банках и увеличение депозитов граждан.

Ключевые слова: банковский депозит, инвестиции, безотзывные вклады, ключевая ставка, таргетирование вкладов.

THE PROSPECT OF BANK DEPOSITS FOR THE POPULATION

Uvarova E. V.

Candidate of Economics, Associate Professor,

Altai State Agrarian University,

Barnaul, Russia

Verba Y. I.

Student,

Altai State Agrarian University,

Barnaul, Russia

Abstract: This paper presents the dynamics of bank deposits of individuals. The main goal is to determine the dynamics, rating and use of deposits by Russian citizens. The statistics of the most popular deposits are shown, as well as the percentage of funds invested in the deposit. Methods of Russian banks to improve and promote their deposits. DIA statistics show the inflow of funds from the population in banks and an increase in deposits from citizens.

Keywords: bank deposit, investments, irrevocable deposits, key rate, deposit targeting.

Банковский депозит остается наиболее популярным типом инвестиций среди жителей России. На 1 января 2023 года объем средств у граждан на депозитах сроком от одного года составил 7,92 трлн. рублей, по данным Банка России. Это самый низкий уровень за последние десять лет — в январе 2013 года остатки на аналогичных счетах составляли 8,39 трлн. рублей. Эти данные подтверждаются Центробанком РФ, который опубликовал информацию в начале апреля 2023 года. [1].

В 2022 году объем сбережений граждан на депозитах сроком от одного года снизился на 30,4%, до 3,45 трлн. рублей. Наибольшее падение отмечено в валютных вкладах — к концу 2022 года они сократились на 62,4%, до 1,18 трлн. рублей в рублевом эквиваленте. Долгосрочные вклады в российской валюте уменьшились на 24,3%, до 6,74 трлн. рублей. С начала пандемии доля долгосрочных депозитов в общих пассивах банков сократилась в два раза, до 21,6% на 1 января 2023 года. Динамика долгосрочных вкладов россиян за четыре года представлена на рисунке 1.

Факторы, оказавшие влияние на поведение вкладчиков, можно выделить два. Во-первых, средства выводили из-за экономической нестабильности и беспокойств. Во-вторых, в 2022 году банки начали предлагать более привлекательные ставки по краткосрочным вкладам сроком до полугода, что привлекло клиентов.

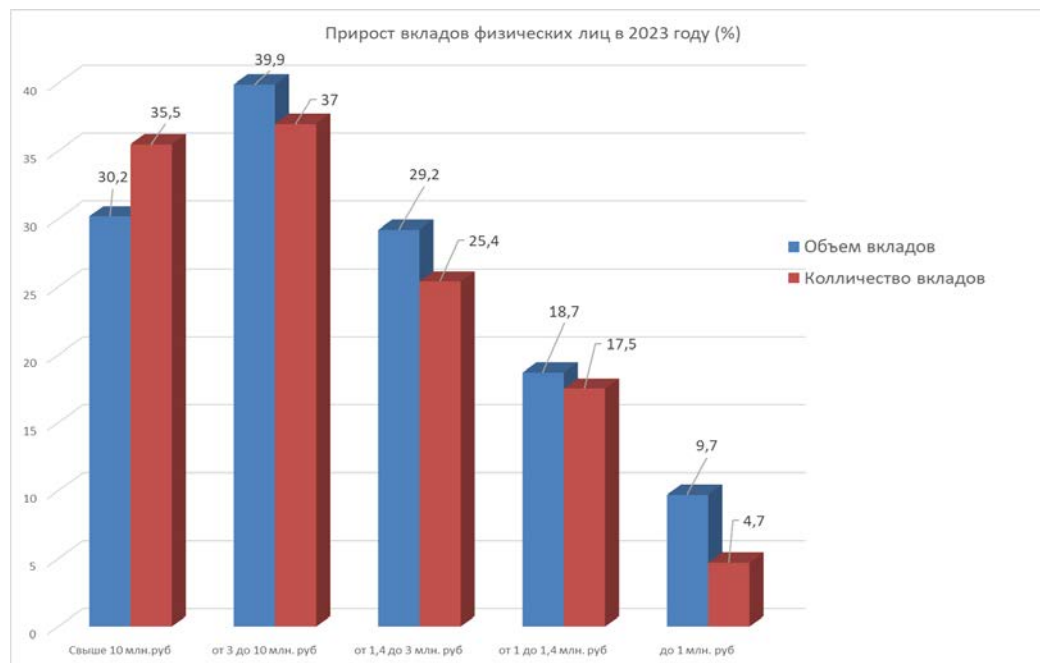


Рис.1 – Динамика долгосрочных вкладов граждан РФ (составлен автором на основе статистических данных)

Осенью 2022 года Центробанк анонсировал введение нового инструмента для вкладчиков — безотзывные вклады, которые на бумаге должны быть более выгодными для граждан. В начале апреля 2023 года регулятор еще не определился с точными деталями этого продукта, но признавал, что в крайних случаях людям все же придется иметь возможность снять деньги, отмечает издание. [7].

За 2023 год депозиты физических лиц в России росли до рекордных 9,4 трлн. рублей, в сравнении с 2-2,5 трлн рублей до украинского конфликта. К началу января 2024 года депозиты физлиц составляли 41,2 трлн. рублей, в сравнении с 32,8 трлн. рублей в январе 2023 года и 27,8 трлн рублей в январе 2022 года, что означает рост депозитов на 13,4 трлн рублей за два года, или почти в 1,5 раза (данные Банка России).

По данным Агентства по страхованию вкладов (АСВ), в 2023 году приток средств населения в Сбербанк достиг рекордных 23,5%, а депозиты граждан увеличились до 22,6 трлн рублей. Однако доля Сбербанка на рынке вкладов

населения упала до 42,8%, что является самым низким показателем за последние 15 лет. Эти данные были опубликованы в середине февраля 2024 года.

Общий объем средств на банковских вкладах, подлежащих страхованию, к 1 января 2024 года достиг 60 трлн рублей, что на 21,1% больше, чем годом ранее. Это самый высокий показатель за последние 13 лет, сообщили в государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (АСВ) 13 февраля 2024 года. [2].

Согласно данным АСВ, наибольший рост в структуре вкладов физических лиц в банках России в 2023 году показали депозиты на сумму от 3 до 10 млн рублей, увеличившись на 39,9% по сумме и на 37% по количеству вкладчиков.

К концу 2023 года объем депозитов до 1 млн рублей вырос на 9,7%, а количество вкладчиков увеличилось на 4,7%. В то же время вклады свыше 10 млн рублей увеличились на 30,2% и на 35,5% соответственно. Средний размер депозита на одного вкладчика составил 324 000 рублей по данным АСВ. Основной приток средств пришелся на депозиты сроком до 1 года, где банки предложили самые выгодные ставки, увеличив их на 7,9 п.п. до 48,1%. Доля средств на текущих счетах в общем объеме депозитов снизилась на 3,3 п.п. до 34,8%. Доля рынка 30 крупнейших банков по объему вкладов увеличилась на 1,1 п.п. и достигла 94,4% к 2023 году. [4].

По данным АСВ, к февралю 2024 года лимиты страхового возмещения в 1,4 млн и 10 млн рублей обеспечивали полную защиту 98% вкладчиков в действующих банках. Согласно проекту закона о поправках в Налоговый кодекс, с 2025 года могут измениться правила налогообложения процентного дохода по депозитам на срок более одного года, полученного после 1 января 2024 года. Планируется включить доходы по долгосрочным депозитам и счетам в облагаемую налогом базу с определенными условиями. Актуальная информация по НДФЛ для вкладчиков указывает на то, что, начиная с 2023 года будет введен налог на процентный доход по депозитам и счетам, который будет зависеть от максимальной ставки ЦБ. Важно отметить, что если доходы вкладчика за Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

текущий налоговый период окажутся ниже пороговой суммы (1 млн рублей, умноженной на максимальную ставку ЦБ), то разница может уменьшить налоговую базу следующих периодов, даже до нуля. Это предоставляет вкладчикам с длинными депозитами возможность сохранить необлагаемую сумму, которая выпадает на один из налоговых периодов.

Нововведения могут затронуть процентные доходы по вкладам уже в 2024 году. Таким образом, предполагается, что данная норма облегчения налогов будет способствовать более справедливому подходу к налогообложению процентных доходов от вкладов, однако потребуются внимательное изучение деталей реформы для понимания конкретных последствий для каждого вкладчика. [3].

Например, в 2023 году у человека был открыт вклад, и проценты он получит только в 2025 году. Сейчас за год не облагается сумма процентов, рассчитанная как 1 млн. руб., умноженный на максимальное значение ключевой ставки за год на 1-е число каждого месяца. То есть для 2023 года необлагаемая база — 150 тыс. руб. Вкладчик с длинным вкладом, не получивший проценты в 2023 году, эту необлагаемую базу уже не может перенести на 2024 год, то есть у него эти 150 тыс. «сгорают» и на будущее не переносятся. А потом, в 2025 году, этот вкладчик получает проценты за весь срок вклада, но необлагаемая база у него применяется только за один предыдущий год, а не за два. Или, например, если за время действия вклада ключевая ставка снизится, то необлагаемая база может стать еще меньше. В таких условиях получается, что клиенты с короткими вкладами могут пользоваться льготой каждый год, а с длинными — нет.

Мера коснется не всех россиян с длинными депозитами: если клиент с таким депозитом получил в первый год процентный доход свыше установленной законом пороговой суммы, заплатил налог, то переноса не будет.

Потенциально послабления могут коснуться небольшого числа российских вкладчиков. Решающее значение имеют не налоговые факторы. Но с учетом того, что население адаптируется к новой реальности, такой шаг может

простимулировать переток какой-то доли средств в длинные депозиты, особенно на фоне высокой ключевой ставки. [5].

Как следует из формулы расчета налога, рост ставки Банка России потенциально увеличивает необлагаемую налогом базу, а значит, сокращает число потенциальных плательщиков сбора. Смягчение денежно-кредитной политики дает обратный эффект. В 2023 году Банк России поднял ключевую ставку с 7,5% до текущих 16%. В этом году регулятор допускает снижение показателя. [6].

Чтобы банки могли таргетировать вклады с фиксированными ставками на срок свыше года, нужна стабилизация денежно-кредитной политики и ключевой ставки как ее основного инструмента. Чтобы вкладчики могли спокойно размещать средства на срок свыше года и не изымать их досрочно, нужно эффективное и устойчивое таргетирование инфляции.

Библиографический список

1. Бизнес-журнал. Ставки сделаны. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://b-mag.ru/2016/banki/stavka-sdelana/>
2. Бюллетень банковской статистики. М.: ЦБ РФ, 2021 - №2. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1401r.pdf>
3. Васильева И.А. Тенденции развития депозитной активности населения // Управление экономическими системами. Май – 2023 — [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://uecs.ru/uecs-77-772015/item/3525-2015-05-27-06-33-19>
4. Вклады. Поисковая банковская система. Дешевеет ли недвижимость. — [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vklader.ru/realestate-2014/>
5. Гражданский Кодекс РФ от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 30.12.2004 N 217-ФЗ). – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/

6. Данные об объемах, привлеченных кредитными организациями средств организаций. Банк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-2-2_12.htm&pid=pdko&sid=dpbvo

7. Власти согласовали пересмотр расчета налога на вклады сроком свыше года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.rbc.ru/finances/11/03/2024/65ef1aac9a7947f27c141a2c?utm_source=app_ios_reader&utm_medium=share.

Оригинальность 77%