

## 5. ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

### 5.1 ОСОБЕННОСТИ, УСЛОВИЯ И ПРОБЛЕМЫ ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ ВО ВКЛАДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В 2011-2015 гг.

Балынина С.А., преподаватель, Владимирский филиал, Финансовый университет при Правительстве РФ, г. Юрьев-Польский  
Балынин И.В., ассистент, департамент общественных финансов Финансовый университет при Правительстве РФ, г. Москва

[Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ](#)

В статье выделены ключевые особенности и условия привлечения средств во вклады физических лиц. Особое внимание авторами уделяется анализу структуры и динамики объема привлеченных средств во вклады физических лиц в 2011-2015 гг.

В настоящее время Центральный банк РФ играет все большую роль в решении ключевых экономических проблем, решении поставленных задач, поддержке макроэкономической стабильности, развитии российской экономики. Так, в Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2016-2018 гг. было отмечено, что один из ключевых факторов восстановления роста поступлений средств от населения на банковские вклады – уменьшение денег в обращении [2].

Эффективное развитие современного российского государства зависит от экономической ситуации в стране. При этом следует отметить, что она во многом определяется состоянием банковского сектора, роль которого в развитии российской экономики постоянно увеличивается [3].

В последние несколько лет проведено множество экономических исследований по вопросам развития банковского сектора Российской Федерации. При этом особенно активно обсуждается использование банковских технологий в других экономических сферах. Так, в частности, предлагается их внедрение в управление государственными финансами [12], а также в деятельность Федерального казначейства [11]. В конечном счете это должно способствовать повышению эффективности казначейского исполнения бюджета [8]. Вместе с тем, активная дискуссия развернулась и среди авторов исследований по вкладам физических лиц. Так, были исследованы такие вопросы, как влияние падение курса на изменение объема и структуры вкладов в банковском секторе РФ, порядок страхования вкладов физических лиц [5] (которое регулируется специальным федеральным законом [1]) а также предлагается расширение доступа граждан к покупке облигаций федерального займа [10]. Особое внимание уделяется исследованию вопросов привлечения средств граждан во вклады физических лиц в Китае и Болгарии [4, 14].

Меркулова Н.И., Потомова С.А. очень грамотно отметили, что «банковская система страны является важнейшим элементом обеспечения конкурентоспособности России» [9, с. 200]. Более того, Звонова Е.А. подчеркивает, что «сбережения населения занимают особое место среди ресурсов национального финансового рынка» [7].

В процессе научного исследования были использованы данные Банка России [13], результаты анализа и обработки которых представлены в наглядном виде в таблицах 1-6.

Безусловно, что решение имеющихся проблем возможно лишь в условиях продуманной и взвешенной политики, осуществляемой кредитными учреждениями как при привлечении, так и при размещении средств. В этом контексте важное значение имеет анализ объема и структуры вкладов физических лиц. Так, в табл. 1 представлены данные об объемах вкладов за 2011-2015 гг. в разрезе валюты, а также темпы прироста за исследуемый период.

Таблица 1

ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТЫ)

Показатели	На 1 января						Изменение, +/-	
	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	АИ	темп прироста, %
Всего, млрд. руб.	9 818,05	11 871,36	14 251,05	16 957,53	18 683,08	23 259,47	+13441,42	+187,96
Всего, %	100	100	100	100	100	100	0	0,00
Рублевые вклады физических лиц, млрд. руб.	7 918,54	9 702,27	11 763,54	14 000,57	13 699,09	16 347,07	+8 428,53	+106,44
Рублевые вклады физических лиц, %	80,65	81,73	82,55	82,56	73,32	70,28	-10,37	x
Вклады в иностранной валюте, млрд. руб.	1 899,51	2 169,10	2 487,51	2 956,96	4 983,99	6 912,40	+5012,89	+263,90
Вклады в иностранной валюте, %	19,35	18,27	17,45	17,44	26,68	29,72	+10,37	x

Анализ табл. 1 показывает, что объем вкладов физических лиц за исследуемый период увеличился на 187,96 % (что в натуральном выражении состав-

ляет 13,44 трлн. руб.). Более того, в 2011-2015 гг. объем вкладов физических лиц в рублях увеличился на 106,44% (что в натуральном выражении со-

ставило 8,43 трлн. руб.). Соответственно, объем вкладов в иностранной валюте увеличился на 263,90% (что в натуральном выражении составляет 5,01 трлн. руб.). Несмотря на выявленные изменения, львиную долю в структуре вкладов физических лиц составляют именно рублевые (даже на 1 января 2015 г. их доля – более 70%).

В табл. 2 представлены результаты анализа структуры вкладов физических лиц в рублях в кредитных организациях (в зависимости от сроков привлечения). В дальнейшем в статье используются следующие условные обозначения: **С1** – до востребования; **С2** – на срок до 30 дней; **С3** – на срок от 31 до 90 дней; **С4** – на срок от 91 до 180 дней; **С5** – на срок от 181 дня до 1 года; **С6** – на срок от 1 года до 3 лет; **С7** – на срок свыше 3 лет; ВИВ – в иностранной валюте.

Таблица 2

**ВКЛАДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РУБЛЯХ ПО СРОКАМ ПРИВЛЕЧЕНИЯ**

Сроки привлечения	На 1 января					Изменение (+/-)
	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	
<b>С1</b>	19,45	21,12	20,81	20,52	19,23	-0,22
<b>С2</b>	0,08	0,11	0,23	0,28	0,21	+0,13
<b>С3</b>	1,24	1,26	1,80	1,98	3,79	+2,55
<b>С4</b>	3,14	3,89	3,81	3,26	6,31	+3,17
<b>С5</b>	12,72	15,27	17,21	14,69	17,74	+5,02
<b>С6</b>	55,34	48,89	48,32	51,29	46,39	-8,95
<b>С7</b>	8,05	9,47	7,83	7,99	6,33	-1,72
Всего	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	х

По итогам анализа данных табл. 2 можно сделать вывод о том, что в структуре вкладов физических лиц на протяжении всего периода исследования преобладали вклады на срок от 1 года до 3 лет. При этом, по состоянию на 1 января 2011-го и 2014 г., объем средств, размещенных физическими лицами в такие вклады, был более 50% (от общего объема привлеченных кредитными организациями средств во вклады) – 55,34% и 51,29% соответственно. В то же время наименьшая доля приходится на вклады сроком до 30 дней (в исследуемом периоде их доля колеблется от 0,08% до 0,28%). Следует отметить, что значительная доля приходится и на вклады до востребования.

В табл. 3 представлены результаты структурного анализа вкладов физических лиц в иностранной валюте в разрезе сроков привлечения. Следует сделать вывод о том, что в структуре вкладов физических лиц в иностранной валюте наибольшую долю занимают вклады на срок от 1 года до 3 лет (например, на 1 января 2011 г. таковых было 60,25%). Наименьшую занимают вклады на срок до 30 дней (в исследуемом периоде результат колеблется от 0,05% до 0,14%).

По состоянию на 1 января 2015 г. значительно возросла доля вкладов физических лиц в иностранной валюте со сроком от 181 дня до 1 года, что во многом обусловлено экономическими проблемами декабря 2014 г. (при этом в общей структуре доля вкладов на срок от 181 дня до 1 года годом ранее уменьшилась с 16,36% до 13,11%). Анализ также выявил падение доли вкладов на срок свыше 3 лет

с 13,87% (по состоянию на 1 января 2014 г.) до 10,48% (по состоянию на 1 января 2015 г.).

В табл. 4 представлены результаты расчетов темпов прироста объемов вкладов в разрезе валюты вклада и сроков привлечения средств кредитными организациями в РФ за период 2011-2014 г. Из табл. 4 видно, что в исследуемом периоде произошел прирост объема вкладов как в рублях, так и в иностранной валюте по всем срокам привлечения. За период 2011-2014 г. объем вкладов физических лиц увеличился на 84,22% (что в абсолютном исчислении составляет 8,73 трлн. руб.) за счет увеличения рублевых вкладов физических лиц на 73,09% (что в абсолютном исчислении составляет 5,79 трлн. руб.) и вкладов в иностранной валюте на 155,12% (что в абсолютном исчислении составляет 2,95 трлн. руб.).

Таблица 3

**ВКЛАДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ ПО СРОКАМ ПРИВЛЕЧЕНИЯ**

Сроки привлечения	На 1 января					Изменение (+/-)
	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	
<b>С1</b>	9,77	10,11	9,91	10,00	11,21	+1,44
<b>С2</b>	0,05	0,13	0,10	0,07	0,14	+0,09
<b>С3</b>	0,93	1,01	0,98	0,94	2,14	+1,21
<b>С4</b>	2,57	2,35	2,35	2,03	3,95	+1,38
<b>С5</b>	16,36	14,88	14,92	13,11	20,93	+4,57
<b>С6</b>	60,25	58,57	59,01	59,98	51,16	-9,09
<b>С7</b>	10,08	12,96	12,74	13,87	10,48	+0,4
Всего	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	х

Таблица 4

**ТЕМПЫ ПРИРОСТА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В 2011-2014 гг.**

Темп прироста к 1 января 2014 г. (по сравнению с 1 января 2011 г.)			Темп прироста, в %		
общая сумма	в рублях	в иностранной валюте	общая сумма	в рублях	в иностранной валюте
<b>С1</b>					
+83,66	+86,59	+59,40	+84,22	+71,15	+192,73
<b>С2</b>					
+461,15	+519,15	+101,84	+383,31	+357,11	+545,63
<b>С3</b>					
+163,86	+182,77	+58,61	+439,80	+430,69	+490,46
<b>С4</b>					
+73,59	+83,53	+22,96	+255,25	+247,94	+292,51
<b>С5</b>					
+85,46	+104,19	+24,78	+161,45	+141,41	+226,42
<b>С6</b>					
+62,03	+63,88	+54,96	+59,93	+45,13	+116,63
<b>С7</b>					
+84,44	+75,49	+114,21	+66,05	+36,26	+165,19
<b>Всего</b>					
+72,22	+76,81	+55,67	+84,22	+73,09	+155,12

При этом наибольший рост объемов вкладов физических лиц зафиксирован по срокам от 31 до 90 дней (+439,80%, что в абсолютном исчислении составляет 507,39 млрд. руб.) за счет увеличения объема рубле-

вых вкладов на 430,69% (что в абсолютном исчислении составляет 421,19 млрд. руб.) и на 490,46% вкладов в иностранной валюте (что в денежном выражении равняется 86,20 млрд. руб.).

При этом наименьший прирост объема вкладов выявлен со сроком от 1 года и выше. Следует отметить, что анализ данных на 1 января 2014 г. (по сравнению с 1 января 2011 г.) показал, что наибольший прирост объема вкладов зафиксирован на срок до 30 дней – в

4,62 раза (за счет увеличения в 6,19 раза рублевых вкладов и в 2,02 раза вкладов в иностранной валюте).

Проведенный анализ также показал, что в 2011-2014 гг. значительно увеличился объем вкладов на душу населения (в 1,72 раза) – с 68,72 тыс. руб. до 118,03 тыс. руб. (+49,31 тыс. руб., в процентном выражении). При этом в 2015 г. рост продолжился: +60,67 тыс. руб. или на 88,17%. Так, в табл. 6 представлены результаты расчета объема рублевых вкладов на душу населения.

Таблица 5

## ОБЪЕМ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (В РУБЛЯХ) НА ДУШУ НАСЕЛЕНИЯ

Тыс. руб.

Сроки привлечения	На 1 января					Изменение (+/-)	
	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	в АИ	темп прироста, в %
<b>C1</b>	10,79	14,34	17,13	20,09	18,39	+7,60	+70,43
<b>C2</b>	0,04	0,07	0,19	0,28	0,20	+0,16	+355,19
<b>C3</b>	0,69	0,86	1,48	1,93	3,62	+2,94	+428,47
<b>C4</b>	1,74	2,64	3,13	3,19	6,03	+4,29	+246,48
<b>C5</b>	7,06	10,36	14,17	14,38	16,96	+9,91	+140,40
<b>C6</b>	30,71	33,19	39,77	50,22	44,38	+13,67	+44,52
<b>C7</b>	4,46	6,43	6,44	7,82	6,06	+1,59	+35,68
В рублях — всего	55,49	67,90	82,32	97,91	95,65	+40,16	+72,37
Всего (в рублях и иностранной валюте)	68,80	83,07	99,73	118,58	129,47	+60,67	+88,17

Из табл. 5 видно, что объем рублевых вкладов на душу населения с 2011 по 2013 гг. ежегодно увеличивался, но в 2014 г. тенденция была изменена – и произошло незначительное сокращение по состоянию на 1 января 2015 г. При этом в 2014 году увеличение объема рублевых вкладов выявлено по срокам **C3-C5**.

В табл. 6 представлены результаты расчета объема вкладов в иностранной валюте на душу насе-

ления. Так, в исследуемом периоде увеличение объема вкладов в иностранной валюте зафиксировано по всем срокам (в т.ч. рост выявлен и по состоянию на 1 января 2015 г. относительно 1 января 2014 г.) привлечения. Наибольшие темпы прироста объема привлеченных средств выявлены по вкладам со сроками **C2** и **C3**, что говорит о желании россиян вкладывать средства в иностранной валюте на непродолжительный срок.

Таблица 6

## ОБЪЕМ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ) НА ДУШУ НАСЕЛЕНИЯ

Тыс. руб.

Сроки привлечения	На 1 января					Изменение (+/-)	
	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	в АИ, в тыс. руб.	темп прироста, в %
<b>C1</b>	1,30	1,53	1,72	2,07	3,79	+2,49	+191,50
<b>C2</b>	0,01	0,02	0,02	0,01	0,05	+0,04	+542,93
<b>C3</b>	0,12	0,15	0,17	0,19	0,72	+0,60	+487,99
<b>C4</b>	0,34	0,36	0,41	0,42	1,34	+0,99	+290,87
<b>C5</b>	2,18	2,26	2,60	2,71	7,08	+4,90	+225,05
<b>C6</b>	8,02	8,89	10,27	12,40	17,30	+9,28	+115,73
<b>C7</b>	1,34	1,97	2,22	2,87	3,54	+2,20	+164,08
В иностранной валюте, всего	13,31	15,18	17,41	20,68	33,82	+20,51	+154,06
Всего (в рублях и иностранной валюте)	68,80	83,07	99,73	118,58	129,47	+60,67	+88,17

Проведенный анализ объема привлеченных вкладов физических лиц кредитными организациями в региональном разрезе за период с 1 января 2011 г. по 1 января 2015 г. выявил наибольший рост (более чем в два раза) в Белгородской области (209,72%), Московской области (222,09%), Ярославской области (202,25%), Республике Карелия (209,43%), Ненецком автономном округе (221,61%), Калининградской области (202,43%), Мурманской области (213,15%), Новгородской области (208,90%), Псковской области (215,75%), Краснодарском крае (201,37%), Республике Дагестан (212,97%), Чечен-

ской Республике (256,77%), Ямало-Ненецком автономном округе (206,92%), Новосибирской области (215,16%) Еврейской автономной области (226,28%).

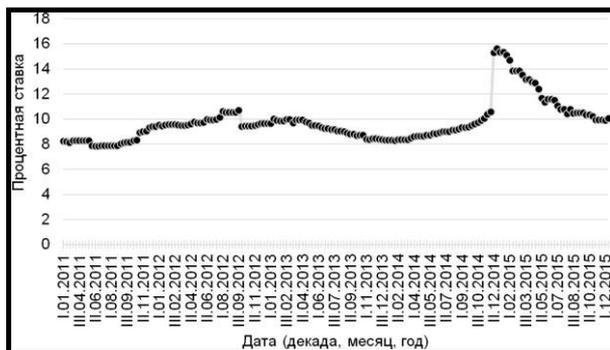
При этом также был проведен одновременный анализ в региональном разрезе и валюте вклада, который показал следующее:

- по вкладам в рублях – рост более чем в два раза выявлен в Московской области (210,20%), Республике Карелия (206,08%), Ненецком автономном округе (214,26%), Мурманской (210,25%), Новгородская (206,33%), Псковской (211,61%) областях, Республике Дагестан (217,52%), Чеченской Республике (251,74%),

Новосибирской области (202,00%), Еврейской автономной области (218,22%);

- по вкладам в иностранной валюте:
  - рост менее чем в два раза обнаружен лишь в четырех российских регионах: во Владимирской области (199,03%), Ленинградской области (181,65%), Республике Дагестан (157,45%), Тюменской области (без учета данных по Ханты-Мансийскому и Ямало-Ненецкому автономным округам) (196,05%);
  - рост более чем в три раза (но менее пяти раз) зафиксирован в Воронежской (311,52%), Ивановской (345,81%), Московской (319,19%), Тамбовской (333,36%), Тверской (314,01%), Ярославской (347,39%) областях, Республике Коми (316,99%), Краснодарском крае (343,17%), Волгоградской области (316,74%), Республике Марий Эл (340,76%), Республике Татарстан (320,57%), Удмуртской Республике (352,37%), Чувашской Республике (453,37%), Пермском крае (338,65%), Оренбургской (302,51%), Самарской (328,05%), Курганская (367,37%) областях, Ханты-Мансийском автономном округе (329,70%), Ямало-Ненецком автономном округе (492,19%), Республике Алтай (323,66%), Республике Тыва (336,23%), Алтайском (365,43%), Забайкальском (339,54%) краях, Иркутская (309,00%), Новосибирская (357,55%) областях, Камчатском крае (324,12%), Амурская (323,65%), Сахалинская (327,06%) областях, Еврейской автономной области (419,76%), Челябинской области (309,08%);
  - рост более чем в пять раз выявлен в Белгородской области (648,89%), Ненецком автономном округе (667,44%), Чеченской Республике (515,52%), Республике Бурятия (529,94%), Чукотском автономном округе (557,41%).

Наконец, проанализируем динамику максимальной процентной ставки по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов. По данным Центрального банка РФ был построен график, который представлен на рис. 1.



**Рис. 1. Динамика максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов в 2011-2015 гг.**

Анализ рис. 1 позволяет сделать вывод о том, что в 2011-2015 гг. максимум зафиксирован в декабре 2014 г. (в третьей декаде она составила 15,635%), а минимум – в июне-августе 2011 г. (7,85-7,88%). Следует отметить, что в период с января по сентябрь 2014 г. отмечается рост процентной ставки (с 8,31% в январе 2014-го до 10,635% в третьей декаде декабря), затем в течение 2015 г. ставка плавно снижалась, в первой декаде декабря достигла годо-

вого минимума в 9,899%, но затем снова начала расти и уже во второй декаде превысила 10%.

В процессе исследования были выявлены банки с наибольшим приростом вкладов физических лиц:

- Сбербанк (в исследуемом периоде +5 068,43 млрд. руб.);
- ВТБ 24 (в исследуемом периоде +1 215,16 млрд. руб.);
- Альфа-банк (в исследуемом периоде +383,47 млрд. руб.);
- Газпромбанк (в исследуемом периоде +328,25 млрд. руб.);
- Россельхозбанк (в исследуемом периоде +317,65 млрд. руб.);
- Банк Москвы (в исследуемом периоде +204,45 млрд. руб.);
- ФК Открытие (в исследуемом периоде +184,89 млрд. руб.);
- Бинбанк (в исследуемом периоде +177,75 млрд. руб.);
- Райффайзенбанк (в исследуемом периоде +165,29 млрд. руб.);
- Ханты-Мансийский банк Открытие (в исследуемом периоде +162,64 млрд. руб.).

В процессе исследования были выявлены банки с наименьшим приростом вкладов физических лиц:

- Собинбанк – 0,99 млрд. руб.;
- Балтийский банк – 45,28 млрд. руб.;
- Эйч-Эс-Би-Си Банк (HSBC) – 0,00;
- Национальный резервный банк – 0,43 млрд. руб.;
- Банк «Премьер Кредит» – 1,26 млрд. руб.;
- ЯР-Банк – 3,09 млрд. руб.;
- Международный банк Санкт-Петербурга (МБСП) – 6,75 млрд. руб.;
- Ишбанк – 0,68 млрд. руб.;
- Бинбанк – 0,46 млрд. руб.;
- Инкаробанк – 0,10 млрд. руб.

В процессе исследования также была обнаружена незначительная противоречивость в данных Центрального банка РФ: в разделе, раскрывающем сведения о других привлеченных средствах юридических и физических лиц в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, указан объем вкладов физических лиц в рублях в объеме 13 699 086 млн. руб., а в разделе с данными об объемах привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) физических лиц приведено иное значение (13 706 572 млн. руб.).

Проблемами привлечения средств во вклады физических лиц могут быть следующие:

- снижение покупательной способности россиян;
- уменьшение реальных располагаемых денежных доходов населения;
- периодически обсуждаемая возможность введения ограничений на выплаты денежных средств по вкладам физических лиц в банках, лишившихся лицензии.

Однако заслуживают внимания принимаемые усилия по повышению финансовой грамотности российского населения, которые, вероятно, простимулируют население не прибегать к использованию заемных средств для осуществления текущих расходов, а, по возможности, формировать собственные резервы денежных средств на банковских вкладах.

Учитывая выявленные проблемы, считаем необходимым реализацию следующих мер, направленных на стимулирование физических лиц к размещению средств во вклады в коммерческих банках.

1. Проведение мероприятий по улучшению покупательной способности россиян.
2. Усиление действенности антикризисных мероприятий.
3. Окончательное решение вопроса о введении ограничений на выплаты физическим лицам по вкладам в банках, лишившихся лицензии путем:
  - гарантии всем вкладчикам, независимо от суммарного объема вкладов;
  - усиления контроля со стороны Центрального банка РФ за соблюдением действующего законодательства коммерческими банками;
  - отмена компенсаций за счет средств Агентства страхования вкладов (АСВ) в случае отзыва лицензий Центральным банком РФ по валютным вкладам с одновременным увеличением страховки по рублевым с 1,4 млн. руб. до 2,0 млн. руб. (в каждом банке – участнике АСВ).
4. Создание телевизионной и радиорекламы о необходимости формирования резервов средств домашними хозяйствами путем их размещения на банковских вкладах.
5. Предупреждение граждан о необходимости соблюдения осторожности при открытии валютных вкладов, а также конвертации своих средств в денежные единицы иностранных государств.
10. Правительство предложит гражданам альтернативу банковским вкладам [Текст] // Банковское дело. – 2015. – №10. – С. 83.
11. Сергиенко Н.С. Банковские технологии Федерального казначейства [Текст] / Н.С. Сергиенко // Двадцатые апрельские экономические чтения : мат-лы междунар. науч.-практ. конф. / под ред. В.В. Карпова, А.И. Ковалева. – 2014. – С. 101-105.
12. Сергиенко Н.С. Банковские технологии в системе управления государственным финансами [Текст] / Н.С. Сергиенко // Наука сегодня : сб. науч. тр. по мат-лам междунар. науч.-практ. конф. – Вологда, 2014. – С. 84-85.
13. Центральный банк РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>.
14. Чень Ц.К. К вопросу страхования банковских вкладов в Китае [Текст] / Ц.К. Чень, А.И. Ласточкина // Проблемы финансов, кредита и бухгалтерского учета в условиях реформирования экономики : мат-лы студенческой междунар. науч.-практ. конф. / под ред. проф. В.А. Федорова, проф. Е.А. Карловской. – Хабаровск, 2015. – С. 155-156.

### Ключевые слова

Вклад; банковский сектор; банковская система; кредитные организации; банки.

*Балынина Светлана Александровна*

*Балынин Игорь Викторович*

### Литература

1. О страховании вкладов физических лиц в банках РФ [Электронный ресурс] : федер. закон от 23 дек. 2003 г. №177-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2016 г. и период 2017 и 2018 гг. [Электронный ресурс]. URL: [http://www.cbr.ru/publ/ondkp/on\\_2016\(2017-2018\).pdf](http://www.cbr.ru/publ/ondkp/on_2016(2017-2018).pdf).
3. Балынин И.В. Развитие банковского сектора Российской Федерации в 2010-2014 гг. [Текст] / И.В. Балынин, С.А. Балынина // Аудит и финансовый анализ. – 2015. – №3. – С. 193-197.
4. Вытев Ж. Динамика и структурные изменения банковских кредитов и депозитов домохозяйств в Республике Болгария [Текст] / Ж. Вытев // Вестн. Финансового ун-та. – 2014. – №5. – С. 118-130.
5. Гончарова М.В. Население и банки: государственные гарантии по вкладам населения [Текст] / М.В. Гончарова, А.И. Гончаров // Бизнес. Образование. Право : вестн. Волгоградского ин-та бизнеса. – 2012. – №1. – С. 284-287.
6. Евстигнеева А.В. Влияние падения курса рубля на изменение объемов и структуры вкладов на российском банковском рынке [Текст] / А.В. Евстигнеева // Новая наука: теоретический и практический взгляд. – 2015. – №6-1. – С. 117-120.
7. Звонова Е.А. Банковские вклады как основной инструмент аккумуляции сбережений населения в современных условиях [Текст] / Е.А. Звонова // Экономика. Налоги. Право. – 2015. – №1. – С. 27-36.
8. Игудин А.Г. Повышение эффективности казначейского исполнения бюджетов [Текст] / А.Г. Игудин, Н.С. Сергиенко // Финансы. – 2007. – №12. – С. 22-24.
9. Меркулова Н.И. Современные проблемы и тенденции банковского сектора в России [Текст] / Н.И. Меркулова, С.А. Потомова // Бизнес. Образование. Право : вестн. Волгоградского ин-та бизнеса. – 2014. – №3. – С. 200-204.

### РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы состоит в том, что в современных социально-экономических условиях развитие Российской Федерации возможно исключительно в условиях стабильности банковской системы, обеспечение которой во многом определяется проводимой кредитными организациями политикой по привлечению средств во вклады физических лиц.

Научная новизна и теоретическая значимость исследования обусловлена наличием авторского подхода к выделению ключевых особенностей и условий привлечения средств во вклады физических лиц. Особое внимание авторами уделяется анализу структуры и динамики объема привлеченных средств во вклады физических лиц в 2011-2015 гг.

Практическая значимость результатов исследования заключается в возможности их использования для принятия конкретных решений по модернизации социально-экономических процессов специалистами Центрального банка РФ, органов государственной власти, коммерческих банков, а также применения студенческим и профессорско-преподавательским сообществом в рамках учебного процесса в высших и средних специальных учебных заведениях.

Содержание статьи, аргументированные выводы и предложения по всему тексту, использование банковского законодательства РФ и многосторонней экономической литературы, умение вести дискуссию по ней свидетельствует об умении ставить, логично и аргументированно решать важные научные задачи в банковском секторе российской экономики, последовательно осуществлять их разработку и грамотно представлять полученные результаты.

Статья рекомендуется к опубликованию.

*Сергиенко Н.С., к.э.н., доцент, кафедра «Финансы и кредит», Калужский филиал Финансового университета при Правительстве РФ, г. Калуга.*

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ