

УДК 336.717.3  
DOI 10.52575/2687-0932-2025-52-4-837-850  
EDN KBFIBJ

## Прогнозирование и моделирование объемов вкладов населения в коммерческие банки РФ в современных условиях экономического развития

**Карловская Е.А., Мельникова Н.С., Быканова Н.И., Суворова Э.А.**

Белгородский государственный национальный исследовательский университет  
Россия, 308015, г. Белгород, ул. Победы, 85

karlovskaya@bsuedu.ru; melnikova\_n@bsuedu.ru; bykanova@bsuedu.ru; 1623239@bsuedu.ru

**Аннотация.** В статье рассматривается роль депозитов населения в формировании ресурсной базы коммерческих банков. Проведен обзор коммерческих банков, которые занимают значительную долю на рынке депозитов населения с учетом текущих экономических условий и изменений ключевой ставки Банка России. В условиях инфляции и экономической неопределенности депозитные продукты становятся ключевыми инструментами для защиты и приумножения сбережений граждан. Особое внимание уделено тенденциям колебания процентных ставок по депозитным продуктам на протяжении последних 10 лет. В результате исследования предложен прогноз по дальнейшему развитию ситуации на рынке банковских вкладов на конец 2025 года, а также на 2026–2027 гг.

**Ключевые слова:** банк, депозит, вклад, население, валюта, ключевая ставка, процентная ставка

**Для цитирования:** Карловская Е.А., Мельникова Н.С., Быканова Н.И., Суворова Э.А. 2025. Прогнозирование и моделирование объемов вкладов населения в коммерческие банки РФ в современных условиях экономического развития. *Экономика. Информатика*, 52(4): 837–850. DOI 10.52575/2687-0932-2025-52-4-837-850; EDN KBFIBJ

## Forecasting and Modeling the Volume of Deposits of the Population in Commercial Banks of the Russian Federation in Modern Conditions of Economic Development

**Evgenia A. Karlovskaya, Natalia S. Melnikova, Natalya I. Bykanova, Elvira A. Suvorova**

Belgorod State National Research University

85 Pobeda St., Belgorod 308015, Russia

karlovskaya@bsuedu.ru; melnikova\_n@bsuedu.ru; bykanova@bsuedu.ru; 1623239@bsuedu.ru

**Abstract.** The article examines the role of household deposits in shaping the resource base of commercial banks. It provides an overview of commercial banks that hold a significant share in the household deposit market, taking into account the current economic conditions and changes in the key interest rate of the Bank of Russia. In the context of inflation and economic uncertainty, deposit products have become key instruments for protecting and increasing citizens' savings. The article focuses on the trends in interest rate fluctuations for deposit products over the past 10 years. As a result of the study, a forecast for the further development of the situation on the bank deposit market for the end of 2025, as well as for 2026–2027, has been proposed.

**Keywords:** bank, deposit, contribution, population, currency, key bid, interest rate

**For citation:** Karlovskaya E.A., Melnikova N.S., Bykanova N.I., Suvorova E.A. 2025. Forecasting and Modeling the Volume of Deposits of the Population in Commercial Banks of the Russian Federation in Modern Conditions of Economic Development. *Economics. Information technologies*, 52(4): 837–850 (in Russian). DOI 10.52575/2687-0932-2025-52-4-837-850; EDN KBFIBJ

## Введение

Депозиты населения играют ключевую роль в формировании ресурсной базы коммерческих банков. В условиях современности банки акцентируют внимание на планировании своей деятельности, уделяя особое внимание разработке стратегий и тактик, связанных с депозитной политикой. Сейчас, когда финансовые рынки постоянно меняются и развиваются, финансовое состояние и конкурентоспособность каждого коммерческого банка, а также общее состояние банковской системы в стране, в значительной мере зависят от депозитных программ, предлагаемых банками. Эти программы выполняют основные функции в привлечении средств от населения, и именно объем размещенных вкладов определяет финансовую устойчивость и развитие банковской деятельности.

## Объекты и методы исследования

В данном исследовании объектом анализа являются депозитные продукты, предлагаемые ведущими банками России. Для достижения поставленных целей использованы методы исследования: анализ литературы (исследование существующих научных и практических источников по депозитной политике и ее влиянию на финансовую устойчивость банков); сравнительный анализ (сравнение депозитных программ различных коммерческих банков для выявления лучших практик и стратегий); статистический анализ (оценка данных о депозитах населения, включая объемы вкладов, процентные ставки банков и ключевой ставки ЦБ РФ, с целью анализа их влияния на финансовое состояние банковского сектора и экономики России в целом; метод моделирования и прогнозирования (прогнозирование методом среднего абсолютного прироста объема вкладов в национальной и иностранной валютах в банковской системе Российской Федерации на более длительный срок (до 2027 года) для получения информации о предпочтениях и ожиданиях в области развития депозитного рынка в современных экономических условиях). Данные для анализа были собраны из открытых источников, включая финансовые отчеты банков, аналитические материалы и статистику Центрального банка России. Основное внимание уделяется анализу объемов привлеченных депозитов, условиям размещения средств и конкурентоспособности банковских предложений.

## Результаты и их обсуждение

В современных реалиях развития мировой и национальной экономики России депозитные продукты для населения являются одним из основных инструментов защиты накопленных сбережений от инфляции, также немаловажным является желание граждан приумножить собственные средства и получить доход в виде процентов.

Наибольшую долю на рынке вкладов (депозитов) населения в течение 2025 года (за 9 месяцев) занимает ПАО Сбербанк с колоссальным объемом в 15 725,93 млрд руб. Это значительно превосходит показатели других игроков рынка и подчеркивает лидирующую позицию Сбербанка в сфере привлечения средств населения.

На втором месте с существенным отрывом располагается ПАО Банк ВТБ, которому удалось привлечь 7708,05 млрд руб. депозитов. Банк ВТБ традиционно входит в число лидеров банковского сектора, и его результаты в сфере вкладов подтверждают эту тенденцию.

Третью строчку занимает АО Альфа-Банк с показателем в 3071,84 млрд руб. Альфа-Банк активно развивает розничный бизнес и предлагает привлекательные условия для вкладчиков, что способствует увеличению его доли на рынке депозитов.

В первую пятерку также входят АО Банк ГПБ (2694,34 млрд руб.) и АО Т-Банк (2258,39 млрд руб.). Банк ГПБ как один из крупнейших банков России демонстрирует стабильные результаты в сфере привлечения депозитов. Т-Банк, благодаря своей инновационной бизнес-модели и ориентированности на онлайн-сервисы, активно привлекает новых клиентов и увеличивает объем вкладов.

Вторая половина топ-10 представлена следующими банками: АО Россельхозбанк (1532,95 млрд руб.), ПАО Совкомбанк (841,32 млрд руб.), ПАО МКБ (739,93 млрд руб.), АО Банк ДОМ.РФ (300,99 млрд руб.) и ПАО Росбанк (297,37 млрд руб.). Эти банки хоть и не достигают показателей лидеров, но также играют важную роль на рынке депозитов и предлагают разнообразные продукты для вкладчиков (рис. 1).

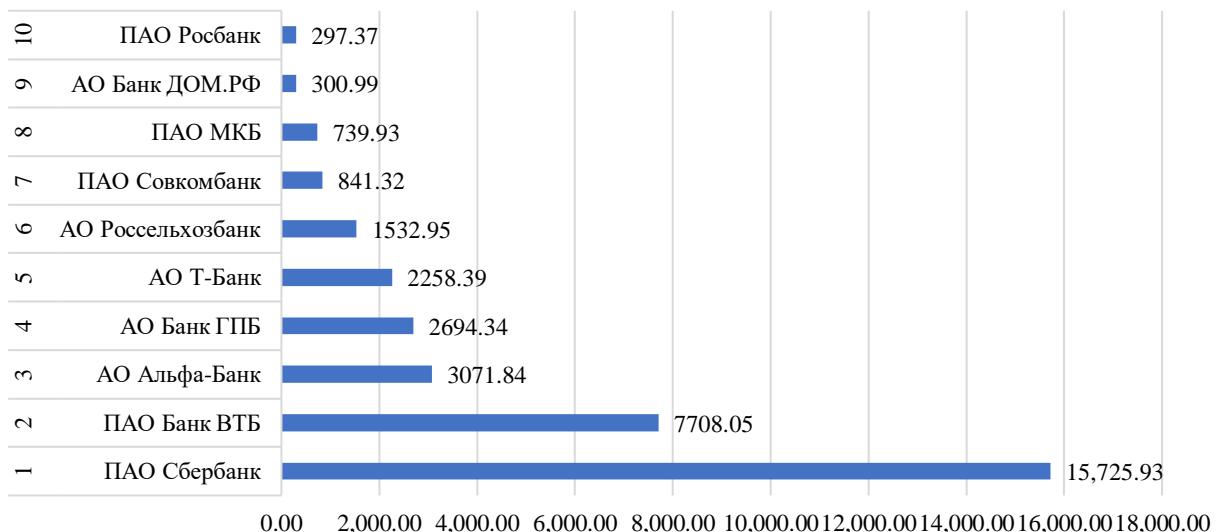


Рис. 1. Топ-10 банков по доле на рынке депозитов населения в течение 2025 года (за 9 месяцев), млрд руб. [Крупнейшие банки по сумме вкладов ..., 2025]

Fig. 1. Top 10 banks by market share of household deposits during 2025 (for nine months), billion rubles [The largest banks by deposit amount ..., 2025]

Финансовое состояние и конкурентоспособность каждого коммерческого банка, а также общее состояние банковской системы в стране, в значительной мере зависят от депозитных программ, предлагаемых банками. Эти программы играют ключевую роль в привлечении средств от населения, и именно объем размещенных вкладов определяет финансовую устойчивость и развитие банковской деятельности.

Рассмотрим депозитные программы на примере трех популярных банков, таких как Сбер, ВТБ и Т-Банк, которые предлагают разнообразные условия для удовлетворения различных потребностей клиентов на начало октября 2025 года.

Сбербанк как один из лидеров финансового сектора предлагает клиентам широкий выбор депозитных продуктов. На 01.10.2025 в линейке банка представлены как классические вклады, так и более гибкие накопительные счета.

«СберВклад» и «Лучший %» предлагают максимальную процентную ставку до 15,5 % годовых, однако требуют минимального первоначального взноса в 100 000 рублей. Сроки размещения варьируются от 1 до 36 месяцев. Важной особенностью «СберВклада» является возможность пополнения, в то время как «Лучший %» такой опции не предусматривает, но позволяет снимать начисленные проценты. Выплата процентов по этим вкладам может осуществляться как ежемесячно, так и в конце срока – на выбор клиента.

«Накопительный счет» от Сбербанка отличается более гибкими условиями – начать накопление можно с любой суммы. Процентная ставка немного ниже – до 13,5 %, однако счет является бессрочным и позволяет свободно пополнять и снимать средства. Выплата процентов осуществляется ежемесячно (табл. 1).

ВТБ на 01.10.2025 акцентирует внимание на выгодных процентных ставках и удобстве использования депозитных продуктов.

Вклад «Двойная выгода» предлагает максимальную процентную ставку среди рассматриваемых банков – до 19 % годовых. Однако стоит учитывать, что вклад с максимальной

ставкой – только для участников программы долгосрочных сбережений (ПДС) с НПФ ВТБ, а также срок вклада ограничен 3, 6 или 12 месяцами, пополнение и снятие средств не предусмотрены, а минимальная сумма составляет 30 000 рублей. Проценты выплачиваются ежемесячно.

Таблица 1  
 Table 1

Основные виды депозитных продуктов для клиентов физических лиц  
 в ПАО Сбербанк на 01.10.2025 [Сбербанк, 2025]  
 Main types of deposit products for individual clients  
 at Sberbank PJSC as of October 1, 2025 [Sberbank, 2025]

Вклад/ Накопительный счет	Лучший %	СберВклад	Накопительный счет
Ставка	До 15,5 %	До 15,5 %	До 13,5 %
Минимальная сумма	От 100 000 руб.	От 100 000 руб.	От 0 руб.
Сроки	От 1 до 36 месяцев	От 1 до 36 месяцев	Бессрочный
Пополнение/снятие	Без пополнения, можно снимать %	С пополнением, можно снимать %	С пополнением, со снятием
Выплата	На выбор – ежемесячно или в конце срока	На выбор – ежемесячно или в конце срока	Ежемесячно

«ВТБ-Вклад в рублях» предоставляет большую гибкость в плане сроков – от 2 до 36 месяцев. Минимальная сумма вклада составляет 10 000 рублей. Есть возможность пополнять и снимать средства. Выплата процентов производится в конце срока.

«Накопительный ВТБ-Счет» – это бессрочный вклад с возможностью свободного пополнения и снятия средств без ограничений. Минимальная сумма для открытия составляет всего 1000 рублей, а процентная ставка достигает 16 % годовых. Проценты выплачиваются ежемесячно (табл. 2).

Таблица 2  
 Table 2

Основные виды депозитных продуктов для клиентов физических лиц в ПАО ВТБ  
 на 01.10.2025 [ВТБ, 2025]  
 Main types of deposit products for individual customers  
 in PJSC VTB as of October 1, 2025 [VTB, 2025]

Вклад/ Накопительный счет	Вклад «Двойная выгода»	ВТБ-Вклад в рублях	Накопительный ВТБ-Счет
Ставка	До 19 %	До 16 %	До 16 %
Минимальная сумма	От 30 000 руб.	От 10 000 руб.	От 1000 руб.
Сроки	3, 6, 12 мес.	2-36 мес.	Бессрочно
Пополнение/снятие	Без пополнения и снятия	С пополнением и снятием	Есть, без ограничений
Выплата	Ежемесячно	Выплата процентов в конце срока	Ежемесячно

Т-Банк на 01.10.2025 предлагает современные и удобные решения для накопления средств, ориентированные на онлайн-банкинг и гибкость управления финансами.

«СмартВклад» и «Вклад для глобальных задач» предлагают сопоставимую процентную ставку – до 15 % годовых. Оба вклада предусматривают возможность пополнения и снятия средств. Минимальная сумма для открытия составляет 50 000 рублей. Срок «СмартВклада» варьируется от 31 до 730 дней, а «Вклада для глобальных задач» – от 1 до 24 месяцев. Выплата процентов по обоим вкладам производится ежемесячно.

«Накопительный счет для ближайших целей» от Т-Банка позволяет начать накопление с любой суммы и не имеет ограничений по срокам. Процентная ставка составляет до 11 % годовых. Есть возможность свободно пополнять и снимать средства. Выплата процентов осуществляется ежемесячно (табл. 3).

Таблица 3  
Table 3

Основные виды депозитных продуктов для клиентов физических лиц  
в АО Т-Банк на 01.10.2025 [Т-Банк, 2025]  
Main types of deposit products for individual clients  
in T-Bank JSC as of October 1, 2025 [T-Bank, 2025]

Вклад/ Накопительный счет	СмартВклад	Вклад для глобальных задач	Накопительный счет для ближайших целей
Ставка	До 15 %	До 15 %	До 11 %
Минимальная сумма	От 50 000 руб.	От 50 000 руб.	От 0 руб.
Сроки	От 31 до 730 дней	От 1 до 24 месяцев	Без ограничений
Пополнение/снятие	Есть	Есть	Есть
Выплата	Ежемесячно	Ежемесячно	Ежемесячно

Так, выбирая между Сбером, ВТБ и Т-Банком, клиенты могут ориентироваться на свои предпочтения в отношении условий и сервиса.

По данным Банка России, в период с 2016 по 2025 годы (9 месяцев) наблюдается стабильная тенденция к росту вкладов населения в коммерческих банках страны в национальной и иностранной валютах (рис. 2).



Рис. 2. Банковские депозиты (вклады) и другие привлеченные средства юридических лиц, физических лиц (в целом по Российской Федерации) за период 2016–2025 гг. (9 месяцев), млн руб.  
[Банковский сектор, 2025]

Fig. 2. Bank deposits (contributions) and other attracted funds of legal entities and individuals (in general for the Russian Federation) for the period 2016–2025 (nine months), million rubles [Banking Sector, 2025]

За последние 10 лет объем депозитных программ коммерческих банков демонстрирует изменение тенденций в инвестиционных предпочтениях граждан. На первый взгляд, наблюдается

устойчивый рост вкладов в национальной валюте, что свидетельствует о росте доверия к рублю и стабильности финансовой системы страны. С 2015 года объем таких вкладов возрос в 3,7 раза (с 30,8 трлн руб. в 2015 году до 127 815 913 млн руб. в 2024 году), что говорит о значительном повышении накоплений и инвестиций в рублевые активы. Следовательно, вклады в иностранной валюте демонстрируют обратную тенденцию, объем депозитов в иностранной валюте за рассматриваемый период сократился в 0,8 раз (с 18,6 трлн руб. в 2015 году до 98,544 трлн руб. в 2025 году). Вероятно, колебания валютных курсов и экономические санкции способствовали изменению отношения граждан к валютным депозитам. Значительный минимум вкладов в иностранной валюте наблюдался в 2022 году, достигнув 12,06 трлн руб. Но в последние годы отмечается незначительное восстановление с учетом изменения приоритетности иностранной валюты: с доллара США на китайский юань.

Итак, наблюдается четкое разделение в предпочтениях вкладчиков: растущее доверие к рублю и осторожный подход к иностранной валюте. Отмеченные тенденции могут служить важным индикатором для анализа поведения населения и экономической политики в стране.

Немаловажным фактором в стремительном росте объема депозитов в российской банковской системе является процентная ставка. На сегодняшний день банки предлагают различные условия по процентным ставкам на депозиты в зависимости от срока размещения и суммы вклада. Однако важно учитывать не только размер процентной ставки, но и условия ее начисления.

За период 2016–2025 гг. (9 мес.) средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) в рублях физических лиц демонстрируют значительную динамику изменений на протяжении десяти лет (рис. 3). В целом, можно наблюдать общую тенденцию к снижению ставок до 2019 года, после чего следует заметный рост в 2022 и 2025 годах.

В целом наблюдается тенденция снижения процентных ставок в период с 2016 по 2021 год с последующим резким ростом в 2024 и 2025 годах. Например, средневзвешенная процентная ставка по вкладам «до 1 года, включая “до востребования”» снизилась с 8,20 % в 2016 году до 3,36 % в 2021 году, а затем увеличилась до 20,96 % к 2025 году (9 месяцев).

Максимальные процентные ставки наблюдаются по вкладам на срок до 30 дней (кроме «до востребования») и на срок от 91 до 180 дней. В 2025 году (9 месяцев) ставки по этим вкладам достигли 20,85 % и 21,54 % соответственно. Это может быть связано с краткосрочными мерами банков для привлечения ликвидности.

Стоит отметить, что вклады «свыше 3 лет» имеют относительно низкие процентные ставки по сравнению с другими сроками. В 2025 году (9 месяцев) ставка по таким вкладам составила 13,52 %, что значительно ниже максимальных значений по другим срокам. Это может быть связано с более долгосрочной перспективой банков и более низкими ожиданиями по инфляции на длительном горизонте (рис. 3).

Наиболее выраженные изменения наблюдаются в сегменте депозитов «до востребования», где ставка упала до рекордно низкого уровня в 2,32 % в 2021 году, но к 2025 году вновь возросла до 7,09 %. Вкладчики проявляют больший интерес к более долгосрочным депозитам, что также видно по росту ставок для вкладов от 1 года до 3 лет и свыше 3 лет – они остались более устойчивыми.

В будущем ожидается, что изменение процентных ставок будет зависеть от экономической ситуации и политики ЦБ. Учитывая текущие тенденции, вкладчики имеют возможность адаптировать свои стратегии, чтобы извлечь максимальную выгоду из растущих ставок, выбор более долгосрочных вкладов может стать привлекательной стратегией для обеспечения стабильного дохода.

Одним из основных инструментов, применяемых Центральным банком России для регулирования рынка депозитных продуктов, является изменение ключевой процентной ставки. Изменяя её значение, финансовый институт способен влиять на уровень ставок по кредитам и депозитам в стране. В ситуации, когда ставка Центрального банка повышается, наблюдается рост процентных ставок по кредитам и депозитам. Высокая ставка делает

открытие депозитов более привлекательным, в то время как заемщики становятся менее заинтересованными в получении кредитов. Наоборот, при низком уровне ключевой ставки проценты по депозитам снижаются, что создает более выгодные условия для заемщиков, но менее выгодные для тех, кто предпочитает размещать свои средства на вкладах (рис. 4).

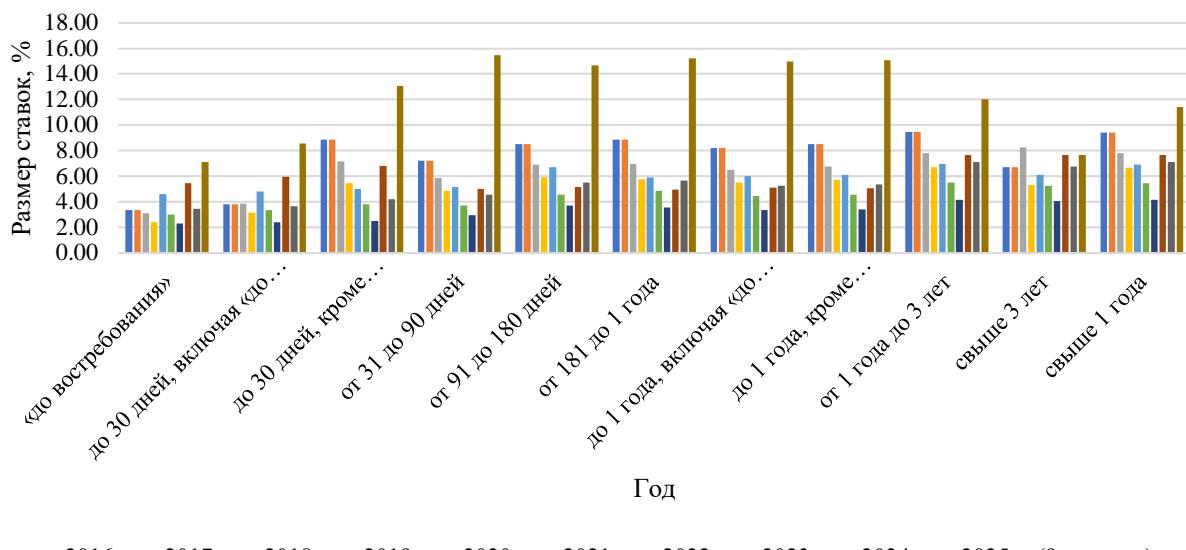


Рис. 3. Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) в рублях физических лиц в период с 2016 по 2025 гг. (9 месяцев), % [ЕМИСС, 2025]

Fig. 3. Weighted average interest rates on ruble deposits by individuals held by credit institutions in the period from 2016 to 2025 (nine months), % [EMISS, 2025]

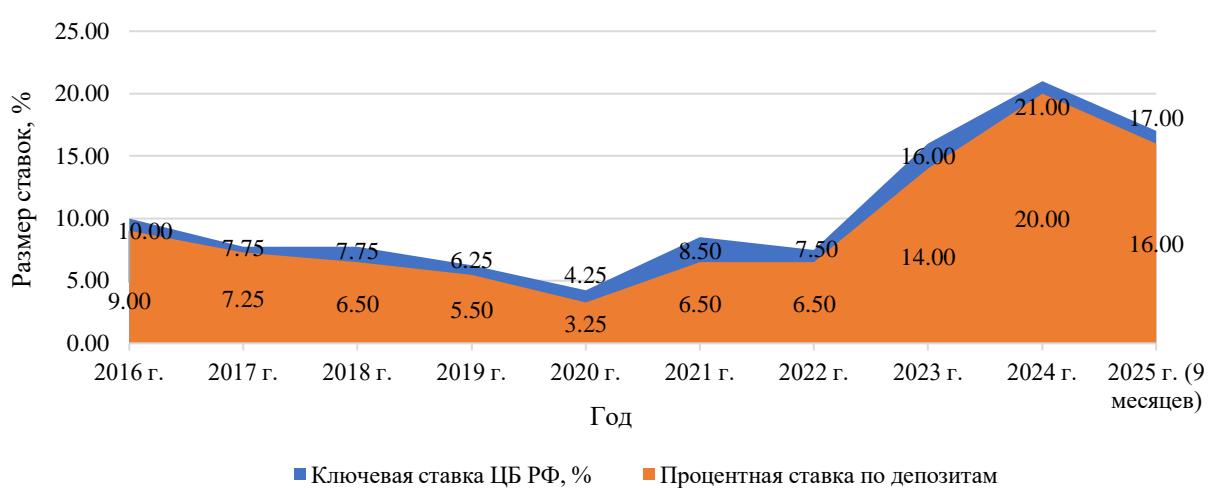


Рис. 4. Взаимосвязь изменения ключевой ставки ЦБ РФ и рыночной ставки по депозитам в период с 2016 по 2025 гг. (9 месяцев), % [Банк России, 2025]

Fig. 4. Relationship between changes in the key rate of the Central Bank of the Russian Federation and the market rate for deposits in the period from 2016 to 2025 (nine months), % [Bank of Russia, 2025]

Анализируя данные, представленные на рис. 4, можно заметить, что динамика рынка банковских депозитов тесно связана с ключевой ставкой, задаваемой Банком России. Начиная с 2015 года, ключевая ставка претерпела значительные колебания, что напрямую сказалось на депозитных ставках и объемах депозитных продуктов.

В течение 2016–2017 гг. наблюдается высокая ключевая ставка, что приводит к значительным процентным ставкам по депозитам. Однако с 2018 года на фоне снижения

ключевой ставки происходит постепенное снижение и депозитных ставок, достигая минимума в 2021 году. Эта динамика свидетельствует о том, что рынок депозитов активно реагирует на изменения монетарной политики.

Однако, начиная с 2021 года, ситуация кардинально меняется. Рост инфляции и другие макроэкономические факторы спровоцировали увеличение ключевой ставки. В 2021 году она выросла до 8,50 %, а в 2022 году, после непродолжительной стабилизации, продолжила расти. Значительный скачок произошел в 2023 году, когда ключевая ставка достигла 16,00 %, что вызвало соответствующий рост процентных ставок по депозитам до 14,00 %. Пик роста пришелся на 2024 год, когда ключевая ставка достигла 21,00 %, а ставки по депозитам – 20,00 %. К 9 месяцам 2025 года мы наблюдаем некоторое снижение ставки, но она все еще остается на высоком уровне – 17,00 % что повлекло за собой и снижение по депозитам до 16,00 %.

По данным об объеме депозитных портфелей коммерческих банков в национальной и иностранной валюте была построена трендовая модель прогноза вкладов населения до 2026 года (рис. 5).



Рис. 5. Прогноз объема вкладов (депозитов)  
 до 2026 гг., млн руб. [Банковский сектор. Банк России, 2025]  
 Fig. 5. Forecast of the volume of deposits until 2026, million rubles  
 [Banking sector. Bank of Russia, 2025]

В полученных моделях коэффициент детерминации больше 80 %, следовательно, модели можно считать достоверными. Согласно прогнозу, рынок депозитов населения в национальной валюте до 2026 г. сохранит тенденцию к росту. Объем вкладов в иностранной валюте в соответствии с прогнозом будет сокращаться. Для того чтобы узнать, как изменится численность вкладов в национальной и иностранной валютах в Российской Федерации, составим прогноз до 2027 года. При проведении прогноза применим метод на основе среднего абсолютного прироста [Карловская, Ваганова, Мельникова, Быканова, 2024].

«Прогнозирование методом среднего абсолютного прироста предполагает, что уровни ряда динамики изменяются равномерно (линейно)» [Лебедева, Федорова, 2021, с. 8]. Применение данного метода прогнозирования возможно при предварительной проверке следующих предпосылок:

- 1) Абсолютные цепные приrostы должны быть приблизительно одинаковыми;
- 2) Должно выполняться неравенство вида:

$$\delta_{\text{ост}}^2 \leq p^2, \quad (1)$$

где  $\delta_{\text{ост}}^2$  – остаточная дисперсия:

$$\delta^2 = \frac{\sum_{t=1}^n (y_t - \bar{y})^2}{n}, \quad (2)$$

$$p^2 = \frac{1}{2} \cdot \frac{\sum_{t=1}^n \Delta_t^2}{n}, \quad (3)$$

$\Delta_t$  – цепные абсолютные приrostы исходного ряда динамики,

$\bar{y}_t$  – теоретические значения уровней ряда, выровненные методом среднего абсолютного прироста.

После проверки и подтверждения выполнения данных предпосылок можно приступать к прогнозированию. Общая модель прогноза имеет вид:

$$y_{t+L} = y_t + L, \quad (4)$$

$y_t$  – последний уровень исходного ряда динамики (для перспективного прогноза) или уровень, принятый за базу экстраполяции (во всех остальных случаях),

$\bar{L}$  – средний абсолютный прирост:

$$\bar{L} = \frac{y_t - y_1}{n-1}, \quad (5)$$

$L$  – период упреждения (горизонт прогнозирования),

$y_t$  – последний уровень исходного ряда динамики,

$y_1$  – первый уровень исходного ряда динамики,

$n$  – число уровней ряда.

«Нужно отметить, что упрощенные методы прогнозирования дают неплохие результаты только в краткосрочной перспективе, в связи с этим, период упреждения больше 3 брать не рекомендуется» [Лебедева, Федорова, 2021, с. 9].

Рассмотрим пример с использованием прогнозирования методом среднего абсолютного прироста.

Построим прогноз численности вкладов в национальной и иностранной валютах Российской Федерации с периодом упреждения равным 1 году.

Исходные данные о численности вкладов в России представлены в табл. 4, 5.

Таблица 4  
Table 4

Расчетная таблица для определения прогнозных значений методом среднего абсолютного прироста вкладов в национальной валюте, трлн руб. [Банк России, 2025]

Calculation table for determining forecast values using the method of average absolute growth of deposits in national currency, trillion rubles [Bank of Russia, 2025]

Год	Вклады юр. и физ. лиц в национальной валюте, трлн руб. $y_{t_1}$	$\Delta_t$	$y\bar{L}$	$(y_t - y_{\bar{L}})^2$	$\Delta_t^2$
1	2	3	4	5	6
2016	33,80	–	33,80	0,00	–
2017	37,53	3,73	44,25	45,14	13,89
2018	43,11	5,58	54,69	134,15	31,16
2019	48,72	5,61	65,14	269,58	31,46
2020	54,90	6,18	75,58	427,70	38,23
2021	64,96	10,05	86,03	444,03	101,09

Окончание табл. 4  
 End of Table 4

1	2	3	4	5	6
2022	78,30	13,34	96,47	330,44	177,94
2023	98,54	20,25	106,92	70,15	409,99
2024	120,65	22,11	117,36	10,82	488,85
2025 (9 мес.)	127,81	7,16	127,81	0,00	51,21
Итого	708,32	94,01	–	1732,02	1343,80

Рассчитаем среднеквадратическую ошибку из данных, представленных в табл. 4:

$$s = \sqrt{\frac{\sum(y_t - y_{\bar{A}})^2}{n-2}}, \quad (6)$$

$$s = \sqrt{\frac{1732,02}{8}} = \sqrt{216,50} = 14,71 \text{ (трлн руб.)}. \quad (6.1)$$

Используя данные из табл. 2, рассчитаем средний абсолютный прирост по формуле (5), где  $\bar{\Delta} = \frac{127,81 - 33,80}{10-1} = \frac{94,01}{9} = 10,45$  (трлн руб.), и проверим неравенство (1)  $\delta_{\text{ост}}^2 = \frac{1732,02}{10} = 173,2$  (трлн руб.),  $p^2 = \frac{1}{2} \cdot \frac{7015,74}{10} = 350,8$  (трлн руб.).

Неравенство выполняется, так как остаточная дисперсия меньше  $p^2$ , следовательно, с точки зрения предпосылок, данный метод применим в прогнозировании численности вкладов в национальной валюте Российской Федерации. Спрогнозируем, используя модель (4):

$$\bar{y}_{2025} = 127,81 + 10,45 * 1 = 138,26 \text{ (трлн руб.)}, \quad (4.1)$$

$$\bar{y}_{2026} = 127,81 + 10,45 * 2 = 148,71 \text{ (трлн руб.)}, \quad (4.2)$$

$$\bar{y}_{2027} = 127,81 + 10,45 * 3 = 159,16 \text{ (трлн руб.)}. \quad (4.3)$$

Таблица 5  
 Table 5

Расчетная таблица для определения прогнозных значений методом среднего абсолютного прироста вкладов в иностранной валюте, трлн руб. [Банк России, 2025]

Calculation table for determining forecast values using the method of average absolute growth of foreign currency deposits, trillion rubles [Bank of Russia, 2025]

Год	Вклады юр. и физ. лиц в иностранной валюте, трлн руб. $y_{t_2}$	$\Delta_t$	$y\bar{\Delta}$	$(y_t - y_{\bar{A}})^2$	$\Delta_t^2$
1	2	3	4	5	6
2016	17,17	–	17,17	0	–
2017	14,95	-2,22	16,89	3,78	4,94
2018	15,37	0,42	16,61	1,55	0,18
2019	15,32	-0,06	16,34	1,04	0,00
2020	18,61	3,30	16,06	6,55	10,89
2021	20,45	1,84	15,78	21,87	3,38

Окончание табл. 5  
End of Table 5

1	2	3	4	5	6
2022	12,06	-8,40	15,50	11,83	70,48
2023	15,86	3,80	15,22	0,41	14,42
2024	16,87	1,01	14,94	3,73	1,03
2025 (9 мес.)	14,66	-2,21	14,66	0,00	4,88
Итого	161,32	-2,51	-	50,75	110,21

Рассчитаем среднеквадратическую ошибку из данных, представленных в табл. 5:

$$s = \sqrt{\frac{\sum(y_t - \bar{y})^2}{n-2}}, \quad (6)$$

$$s = \sqrt{\frac{50,75}{8}} = \sqrt{6,34} = 2,52 \text{ (трлн руб.)}. \quad (6.1)$$

Используя данные из табл. 3, рассчитаем средний абсолютный прирост по формуле (5), где  $\bar{A} = \frac{14,66 - 17,17}{10 - 1} = \frac{-2,51}{9} = -0,3$  (трлн руб.), и проверим неравенство (1)  $\delta_{\text{ост}}^2 = \frac{50,75}{10} = 5,1$  (трлн руб.),  $p^2 = \frac{1}{2} \cdot \frac{127,51}{10} = 5,4$  (трлн руб.).

Неравенство выполняется, так как остаточная дисперсия меньше  $p^2$ , следовательно, данный метод применим в прогнозировании численности вкладов в иностранной валюте Российской Федерации. Спрогнозируем, используя модель (4):

$$\bar{y}_{2025} = 14,66 - 0,3 * 1 = 14,36 \text{ (трлн руб.)}, \quad (4.1)$$

$$\bar{y}_{2026} = 14,66 - 0,3 * 2 = 14,06 \text{ (трлн руб.)}, \quad (4.2)$$

$$\bar{y}_{2027} = 14,66 - 0,3 * 3 = 13,76 \text{ (трлн руб.)}. \quad (4.3)$$

Обобщим результаты прогнозирования вкладов в национальной и иностранной валюте в табл. 6.

Таблица 6  
Table 6

Прогноз вкладов в национальной и иностранной валютах в экономике  
на ближайшие 3 года, трлн руб. (составлено авторами)  
Forecast of deposits in national and foreign currencies in the economy  
for the next three years, trillion rubles (compiled by the authors)

Год	Срок прогноза	Прогнозные значения вкладов в национальной валюте, трлн руб.	Прогнозные значения вкладов в иностранной валюте, трлн руб.
2025	1	138,26	14,36
2026	2	148,71	14,06
2027	3	159,16	13,76

Из табл. 6 можно сделать вывод о том, что объём вкладов в национальной валюте будет увеличиваться, а в иностранной валюте будет постепенно уменьшаться год за годом и через 3 года объём депозитов в Российской Федерации составит 159,16 трлн руб. в национальной валюте и 13,76 трлн в иностранной.

Увеличение вкладов в рублях свидетельствует об адаптации банков к экономическим условиям, что требует постоянного мониторинга и анализа. Проведенное исследование

свидетельствует о том, что депозитные продукты остаются основополагающим элементом финансовой системы на современном этапе развития экономики, отражая не только инвестиционные предпочтения граждан, но и состояние экономики в целом. Стремительный рост объёма депозитов позволяет кредитным учреждениям оставаться финансово устойчивыми и конкурентоспособными в сложных экономических ситуациях, о чём свидетельствует связь между ключевой процентной ставкой и рыночными ставками по депозитам, отражая устойчивость денежно-кредитной политики ЦБ РФ. Следовательно, концентрация внимания коммерческими банками на надежности и качестве обслуживания может способствовать не только привлечению большего числа вкладчиков, но и стабильности финансовой системы, что будет залогом долгосрочного экономического роста.

## Список источников

- Банк России // Ключевая ставка Банка России и инфляция (в целом по Российской Федерации) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://cbr.ru/hd\\_base/infl/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.From=01.01.2014&UniDbQuery.To=25.09.2024](https://cbr.ru/hd_base/infl/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.From=01.01.2014&UniDbQuery.To=25.09.2024) (дата обращения: 01.11.2025).
- Банковский сектор. Банк России // Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) в рублях (в целом по Российской Федерации) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/sors/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/) (дата обращения: 10.10.2025).
- Бробанк // Крупнейшие банки по сумме вкладов физлиц в 2025 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://brobank.ru/krupnejshie-banki-po-summe-vkladov-fizlic-2024/> (дата обращения: 01.11.2025).
- Бробанк // Основные виды депозитных продуктов для клиентов физических лиц в 2025 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://brobank.ru/krupnejshie-banki-po-summe-vkladov-fizlic-2024/> (дата обращения: 01.11.2025).
- ВТБ // Вклады в банке ВТБ для физических лиц в 2025 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vtb.ru/personal/vklady-i-scheta/> (дата обращения: 10.11.2025).
- ЕМИСС. Государственная статистика // Средства организаций, банковские депозиты (вклады) и другие привлеченные средства юридических и физических лиц (в целом по Российской Федерации) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.fedstat.ru/indicator/51505> (дата обращения: 10.10.2025).
- Положение ЦБ РФ № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.98 (в ред. утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 22.10.2025).
- Сбербанк // Вклады для физических лиц [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/ru/person/contributions/deposits> (дата обращения: 10.11.2025).
- Т-Банк // Вклады и накопительные счета для физических лиц [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.tbank.ru/savings/deposit/> (дата обращения: 10.11.2025).
- Федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (ред. от 13.07.2015 г.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 22.10.2025).

## Список литературы

- Багратуни К.Ю., Ермилов В.Г. 2025. Финансовый уполномоченный: управление осознанным предоставлением и потреблением финансовых услуг. *Банковское дело*, 2: 48–59.
- Боровкова В.А. 2025. Банки и банковское дело; под ред. В.А. Боровковой. 7-е изд., перераб. и доп. Москва: Издательство Юрайт, 606 с.
- Еремина О.И. 2022. Тенденции развития банковского сектора региона в современных условиях. *Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии*, 8-1 (20): 148–152.
- Карловская Е.А., Ваганова О.В., Мельникова Н.С., Быканова Н.И. 2024. Прогнозирование и моделирование развития рынка кредитования и краудфандинга в условиях увеличения ключевой ставки банка России. *Экономика. Информатика*, 51(2): 379–392.

- Королёв О.Г. 2024. Аналитическое обоснование развития дифференцированного подхода к оценке банковской деятельности: монография. Москва: КУРС, 128 с.
- Лебедева И.М., Федорова А.Ю. 2021. Макроэкономическое планирование и прогнозирование; под ред. А.Ю. Федоровой. СПб: Университет ИТМО, 54 с.
- Лисицкий А.Н., Мельникова Н.С. 2024. Ключевая ставка и ее роль в денежно-кредитном регулировании. *Тенденции развития науки и образования*, 105-4: 141–144.
- Knezevic S., Živković A., Milojević S. 2021. The role and importance of internal control and internal audit in the prevention and identification of fraudulent actions in banks. *Bankarstvo*, 50 (1): 66–89. DOI: 10.5937/bankarstvo2101066K.

## References

- Bagratuni K.Yu., Ermilov V.G. 2025. Financial Ombudsman: Managing the Conscious Provision and Consumption of Financial Services. *Banking*, 2: 48–59.
- Borovkova V.A. 2025. Banks and Banking; edited by V.A. Borovkova. 7th ed., revised and enlarged. Moscow: Yurait Publishing House, 606 p.
- Eremina O. I. 2022. Trends in the Development of the Regional Banking Sector in Modern Conditions. *Competitiveness in the Global World: Economics, Science, Technology*, 8-1 (20): 148–152.
- Karlovskaya E.A., Vaganova O.V., Melnikova N.S., Bykanova N.I. 2024. Forecast Modeling of the Development of the Credit and Crowdfunding Market in the Conditions of Increasing the Key Rate of the Bank of Russia. *Economics. Information technologies*, 51(2): 379–392. DOI 10.52575/2687-0932-2024-51-2-379-392.
- Korolev O.G. 2024. Analytical Justification for the Development of a Differentiated Approach to Assessing Banking Activities: Monograph. Moscow: KURS, 128 p.
- Lebedeva, I.M., Fedorova, A.Yu. 2021. Macroeconomic Planning and Forecasting; edited by A.Yu. Fedorova. St. Petersburg: ITMO University, 54 p.
- Lisitsky A.N., Melnikova N.S. 2024. The key interest rate and its role in monetary regulation. *Trends in the Development of Science and Education*, 105-4: 141–144.
- Knezevic, S., Živković, A., Milojević, S. 2021. The Role and Importance of Internal Control and Internal Audit in the Prevention and Identification of Fraudulent Actions in Banks. *Bankarstvo*, 50 (1): 66–89. DOI: 10.5937/bankarstvo2101066K.

**Конфликт интересов:** о потенциальном конфликте интересов не сообщалось.

**Conflict of interest:** no potential conflict of interest related to this article was reported.

Поступила в редакцию 13.11.2025  
Поступила после рецензирования 28.11.2025  
Принята к публикации 05.12.2025

Received November 13, 2025  
Revised November 28, 2025  
Accepted December 05, 2025

## ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

**Карловская Евгения Анатольевна**, доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры инновационной экономики и финансов, Белгородский государственный национальный исследовательский университет, г. Белгород, Россия

**Мельникова Наталья Сергеевна**, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры инновационной экономики и финансов, Белгородский государственный национальный исследовательский университет, г. Белгород, Россия

## INFORMATION ABOUT THE AUTHORS

**Evgenia A. Karlovskaya**, Doctor of Economic Sciences, Associate Professor, Professor of the Department of Innovative Economics and Finance, Belgorod State National Research University, Belgorod, Russia

**Natalia S. Melnikova**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Innovative Economics and Finance, Belgorod State National Research University, Belgorod, Russia

**Быканова Наталья Игоревна**, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры инновационной экономики и финансов, Белгородский государственный национальный исследовательский университет, г. Белгород, Россия

**Суворова Эльвира Александровна**, студент, Белгородский государственный национальный исследовательский университет, г. Белгород, Россия

**Natalya I. Bykanova**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Innovative Economics and Finance, Belgorod State National Research University, Belgorod, Russia

**Elvira A. Suvorova**, Student, Belgorod State National Research University, Belgorod, Russia