УДК

Динамика инвестиций физических лиц на примере ПАО «Сбербанк»

Е. О. Баклина, А. Е. Янченко

*Омский Государственный технический университет, Омск, Российская Федерация*

***Аннотация* – активизация финансового рынка является одним из приоритетных направлений развития экономики Российской Федерации. Практически полное закрытие доступа к внешним источникам финансирования вследствие введения экономических санкций в отношении России и снижения цен на сырье заставляют обратить пристальное внимание на внутренние источники финансирования инвестиционной деятельности. В статье приведен обзор инвестиций физических лиц на примере ПАО «Сбербанка». Рассмотрена динамика доходности инвестиций.**

***Ключевые слова* – инвестиции, физическое лицо, развитие, уровень доходности.**

I. ВВЕДЕНИЕ

Каждый человек хочет эффективно использовать временно свободные денежные средства, поэтому мы проанализировали инвестиционные программы ПАО «Сбербанк». Не так давно коммерческие банки стали предлагать инвестиционные продукты физическим лицам. В связи со спадом в экономике и, как следствие, в сфере банковской деятельности, банковские организации идут на смягчение своих условий, чтобы удержаться на рынке. Например, еще в 2012 году минимальная сумма для инвестиционных проектов физических лиц в среднем составляла 1 000 000 рублей. Это придавало владельцам инвестиций привилегированный статус. На сегодняшний же день любой человек, имеющий сумму от 1000 рублей, может поучаствовать в инвестиционных проектах с различными условиями и уровнем доходности. Данная статья написана с использованием литературы таких авторов, как И. С. Краевский, Звягинцева Н. А. и других.

II. ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Задача исследования заключается в обозначении конкретных инвестиционных продуктов для физических лиц и выявлении динамики инвестиционной доходности в сравнении с изменением инфляционной ставки. По итогам исследования составим перспективу развития инвестиций для физических лиц в ПАО «Сбербанк».

III. ТЕОРИЯ

ПАО «Сбербанк » является самым крупным и надежным банком на территории нашей страны. В табл. 1 представлены условия инвестиционных программ ПАО «Сбербанк».

ТАБЛИЦА 1

УСЛОВИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОГРАММ

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Название программы** | **Минимальная сумма, руб.** | **Срок вложения, лет** | **Процентная ставка,%** |
| 1 | Инвестиционный счет | 50 000 | 3 | От 13 |
| 2 | Паевые инвестиционные фонды Сбербанка | 1000 | От 1 | 13-27 |
| 3 | Защищённая инвестиционная программа | 100 000 | 5, 7, 10 | Без  ограничений |
| 4 | Простые инвестиции | 100 000 | От 1 | От 8,8 |

Согласно табл. 1, ПАО «Сбербанк» предлагает физическим лицам четыре вида программ по инвестированию. Программы гарантируют государственный налоговый вычет в размере 13%. Как можно заметить, минимальные суммы для участия в инвестиционных проектах не велики. Это доказывает, что каждый человек сможет найти для себя подходящую ему программу. На графике представлена доходность в процентах по инвестиционным программам за 2014-2016 гг.

Рис. 1. Доходность инвестиционных программ, %

На рис. 1. видно, что по сравнению с 2014 годом, в 2016 году процентные ставки растут, что говорит о динамичном развитии инвестиционных программ для физических лиц. На рис. 2. Представлена динамика уровня инфляции в России за 2014-2016 гг.

Рис. 2. Динамика уровня инфляции в России, %

На рис. 2. прослеживается изменение уровня инфляции. В 2014 году одна составляла 11.36%, в 2015 году увеличилась од 12.91%, а в 2016 году резко сократилась до 5,38%.

IV. РЕЗУЛЬТАТЫ ЭКСПЕРИМЕНТОВ

Исходя из выше представленных диаграмм, можно увидеть, что доходность инвестиций увеличивается, в то время как уровень инфляции падает. Самая высокая доходность была зафиксирована в программе «Паевые инвестиционные фонды Сбербанка». Величина возврата денежных средств составила 127% в 2016 году (100% вложенных средств и 27% инвестиционный доход). За анализируемый период уровень инфляции достиг наивысшего уровня в 2015 году и составил 12,91%.

V. ОБСУЖДЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ

Обратим внимание, что в 2015 году уровень доходности трех инвестиционных программ («Паевые инвестиционные фонды Сбербанка», «Защищенная инвестиционная программа», «Простые инвестиции») занимал среднее положение. В 2016 году уровень инфляции резко сократился до 5,38%. Однако, в этот период доходность трех инвестиционных программ («Паевые инвестиционные фонды Сбербанка», «Защищенная инвестиционная программа», «Простые инвестиции») была наиболее высокой. Программа «Инвестиционный счет» в 2015 году достигла наивысшей точки в 24%, а 2016 году составила 21%.

VI. ВЫВОДЫ И ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Увеличение доли средств физических лиц в инвестиционных программах является актуальным направлением в политике ПАО «Сбербанк». На сегодняшний день каждый человек может стать владельцем тех или иных инвестиций. Таким образом, инвестиционные программы ПАО «Сбербанк» для физических лиц являются общедоступными и лояльными. Доходность инвестиций динамично увеличивается, в то время как уровень инфляции стремительно сокращается. Это дает возможность спрогнозировать дальнейшее увеличение инвестиций физических лиц. Можно предположить, что такие изменения могут стать хорошим толчком для развития внутреннего рынка инвестиций физических лиц в России.

ИСТОЧНИК ФИНАНСИРОВАНИЯ. БЛАГОДАРНОСТИ

Научный руководитель: Чижик Вера Павловна, доцент.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Краевский И. С. Инвестиции физических лиц в экономику: как повысить активность? // Российское предпринимательство. 2012. № 14. С. 82-84.

2. Могилат А. Н. Прямые иностранные инвестиции в реальный сектор российской экономики: взгляд с микроуровня и прогноз до 2017 года //Вопросы экономики. 2015. №6. С. 22-44.

3. Татаркин Д. А., Сидорова Е. Н., Трынов А. В. Оптимизация управления финансовыми потоками на основе оценки региональных мультипликативных эффектов //Экономика региона. 2015. №4(44). С. 323-335.