

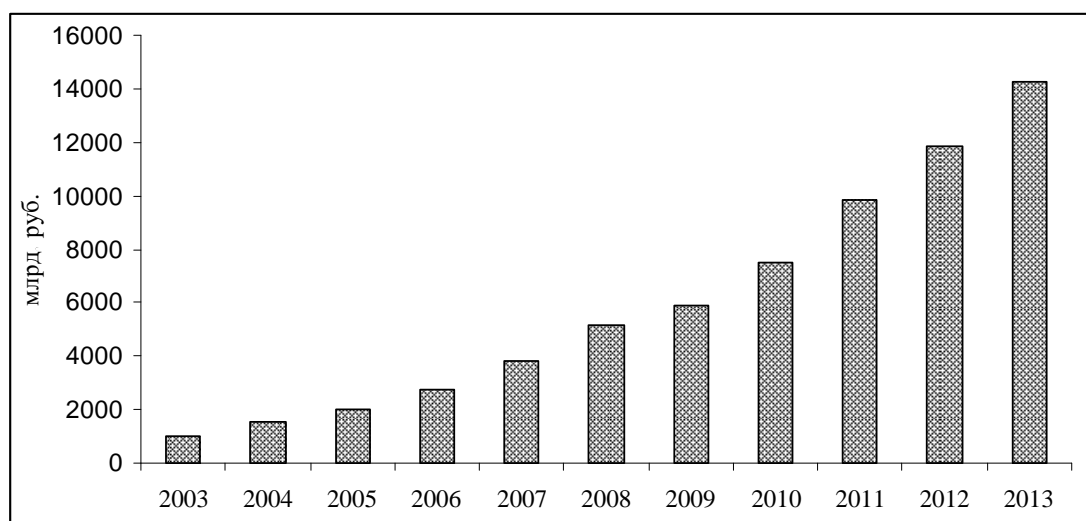
УДК 311:336.71
ББК 60.6+65.05

**СТАТИСТИЧЕСКОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ РЫНКА ЧАСТНЫХ ДЕПОЗИТОВ:
РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ**

С. Г. Бабич

Для финансирования долгосрочных инновационных проектов и создания конкурентоспособной на международном рынке продукции функционирующие в стране коммерческие банки должны обладать необходимыми финансовыми ресурсами, важным источником которых в течение последних десяти лет являются депозиты физических лиц.

В течение рассматриваемого периода объем частных вкладов в российских коммерческих банках увеличился почти в 13,8 раз и к началу 2013 г. составил, по данным Центрального Банка (ЦБ) России, 14251,0 млрд руб., их удельный вес в ВВП страны возрос с 9,5 % до 22,9 %, а в совокупных пассивах банковского сектора страны — с 24,8 % до 28,8 % (см. рис. 1).



*Рис. 1. Динамика депозитов населения в кредитных организациях РФ, млрд руб.
[Обзор банковского сектора 2008: 2; 2013: 2]*

Росту объемов депозитов физических лиц способствовало не только улучшение финансового положения предприятий и организаций и повышение уровня жизни населения, но и принятие Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», и формирование системы страхования вкладов.

Позитивной тенденцией на рынке частных вкладов за период 2003–2012 гг. является рост доверия населения к банковской системе, в результате чего наблюдалось

увеличение удельного веса депозитов физических лиц сроком свыше 1 года с 35,3 % до 58,9 %. Доля депозитов до востребования и сроком до 30 дней возросла в течение рассматриваемого периода на 1 п.п. и составила 19,1 %, а удельный вес вкладов граждан сроком от 31 дня до 1 года сократился с 45,8 % до 22,0 %, т. е. в настоящее время в стране сохраняется возможность и желание граждан направлять свои средства в банковский сектор на достаточно продолжительный период (см. рис. 2).

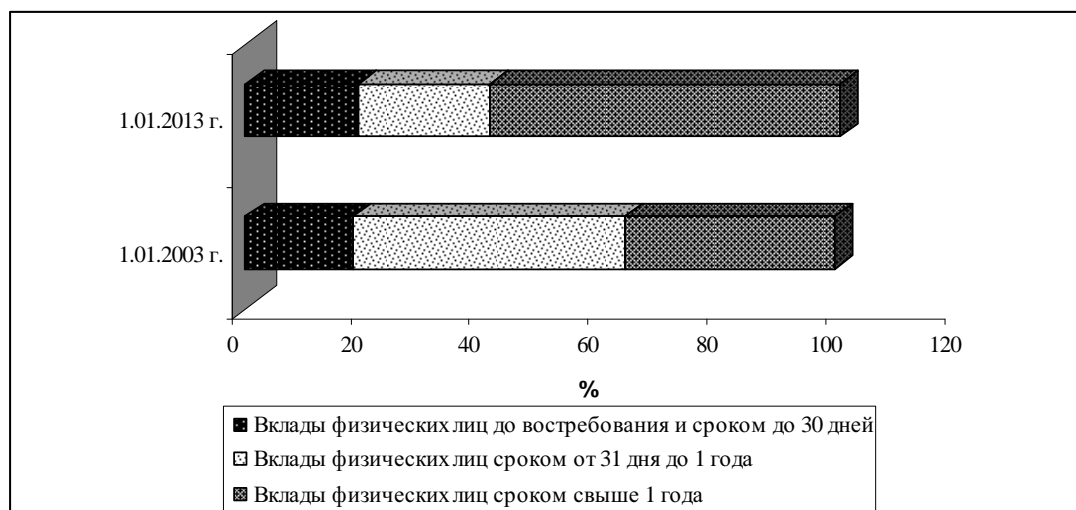


Рис. 2. Структура вкладов физических лиц в кредитных организациях страны по срокам, в %
 Рассчитано по: [Обзор банковского сектора 2003: 17; 2013: 27]

В течение рассматриваемого периода времени объем вкладов физических лиц до востребования и сроком до 30 дней увеличился в 14,6 раз, вкладов сроком

от 31 дня до 1 года — в 6,7 раз, но самые высокие темпы роста демонстрировали депозиты населения сроком свыше 1 года — в 23,1 раза (см. рис. 3).

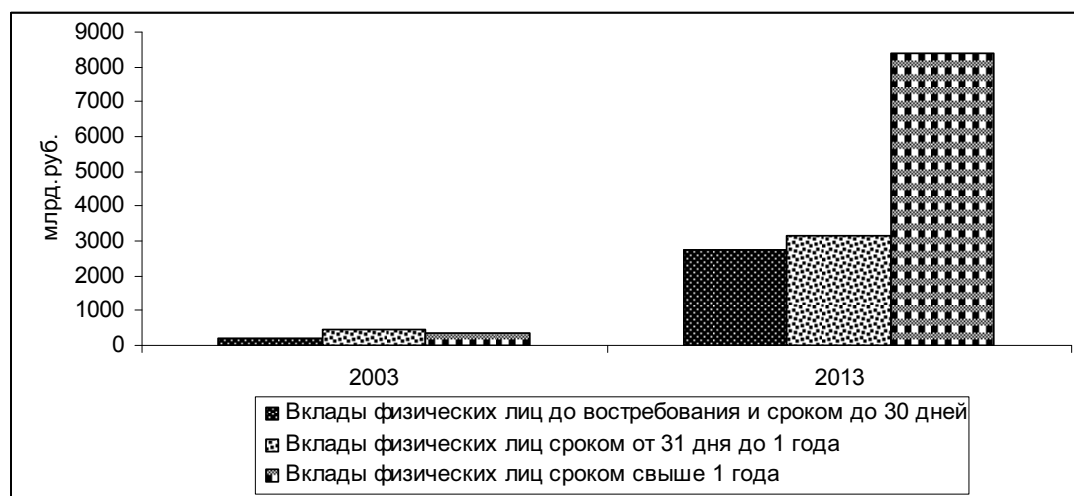


Рис. 3. Динамика вкладов населения в кредитных организациях РФ, млрд руб.
 [Обзор банковского сектора 2003: 17; 2013: 27]

Одновременное увеличение объема вкладов физических лиц и сроков привлечения денежных средств создает благоприятные условия для формирования долгосрочной ресурсной базы коммерческих банков страны и расширения их участия в кредитовании реального сектора экономики.

О росте доверия граждан к национальной валюте свидетельствует и тот факт, что подавляющая часть всех привлекаемых банковским сектором страны средств населения размещается на рублевых счетах. За период с 2003 г. по 2012 г. удельный вес средств в национальной валюте возрос на 20 п.п. (с 62,6 % до 82,6 %) (табл. 1).

Таблица 1. Структура вкладов физических лиц в кредитных организациях (в %)

	1.01.2003			1.01.2013		
	Депозиты населения всего	в том числе		Депозиты всего	в том числе	
		в рублях	в иностранной валюте		в рублях	в иностранной валюте
Центральный	100,00	50,10	49,90	100,00	75,08	24,92
Северо-Западный	100,00	62,02	37,98	100,00	83,56	16,44
Южный	100,00	74,52	25,48	100,00	91,97	8,03
Северо-Кавказский	100,00	73,33	26,67	100,00	93,13	6,87
Приволжский	100,00	77,00	33,00	100,00	91,85	8,15
Уральский	100,00	72,85	27,15	100,00	88,83	11,17
Сибирский	100,00	78,51	21,49	100,00	93,64	6,36
Дальневосточный	100,00	69,89	30,11	100,00	93,06	6,94
РФ	100,00	62,56	37,44	100,00	82,57	17,43

Рассчитано по данным: [Бюллетень банковской статистики 2003: 30–33; 2013: 177–179] в соответствии с новым административным делением округов

Несмотря на рост доли депозитов граждан в рублях в кредитных организациях всех федеральных округов, наблюдаются региональные различия в предпочтениях граждан: в коммерческих банках Центрального федерального округа четвертая часть всех депозитов физических лиц размещается на валютных счетах, а в кредитных организациях пяти федеральных округов данный показатель не превышает 10 %.

В регионах страны соотношение рублевых вкладов физических лиц и депозитов в иностранной валюте различается. Так, например, если в начале 2003 г. в кредитных организациях г. Москвы и Калининградской области удельный вес вкладов населения в рублях в общем объеме частных депозитов в кредитных организациях региона составлял 40 % и 49 % соответственно, а в большинстве субъектов РФ доля частных депозитов в рублях находилась в пределах от 65 % до 85 %, то к январю 2013 г. удельный вес частных рублевых депозитов в г. Москве и Калининградской области возрос до 69 % и 82 % соответственно, а в коммерческих банках подавляющего количества регионов (73 субъектах) страны доля рублевых депозитов населения превышала 90 % в общем объеме вкладов физических лиц. Такое изменение структуры вкладов населения в субъектах РФ объясняется не только возрастанием доверия граждан к национальной валюте, но и улучшением

макроэкономической ситуации в нашей стране.

Объем депозитов населения в течение рассматриваемого периода увеличивался во всех федеральных округах, но наиболее высокими темпами возрастали вклады физических лиц в Центральном Федеральном округе — в 15,2 раз, наименьшими (в 11,1 раз) — в Северо-Кавказском.

Необходимо отметить, что, несмотря на значительное снижение Индекса Хиршмана-Герфиндаля, характеризующего степень концентрации операций, в течение последних десяти лет, по данным ЦБ России, с 0,460 до 0,216, в банковском секторе страны сохраняется высокая концентрация на рынке вкладов населения [Отчет о развитии 2002: 61; 2012: 20]

Снижение доли Сбербанка России в общем объеме привлекаемых банковским сектором депозитов физических лиц в 67,3 % в начале 2003 г. до 45,7 % к январю 2013 г. [Отчет о развитии 2002: 16; 2012: 25] свидетельствует об изменении ситуации на данном сегменте рынка банковских услуг и усилении конкуренции за привлечение вкладов граждан.

О существенной концентрации на рынке частных вкладов свидетельствует и тот факт, что удельный вес пяти банков, имеющих наибольшие объемы вкладов в общем объеме вкладов, на 1.01.2013 составлял 53,8 % [Отчет о развитии 2012: 20].

Неравномерность социально-экономического развития субъектов РФ и различия в уровне жизни населения проявляются в существенной региональной дифференциации кредитных организаций по объему привлекаемых депозитов физических лиц. По данным ЦБ России, на начало 2013 г. почти

половина общего объема частных вкладов приходилась на коммерческие банки Центрального Федерального округа, причем за период с 2003 г. по 2012 г. концентрация денежных средств физических лиц в кредитных организациях данного федерального округа только усилилась (см. рис. 4).

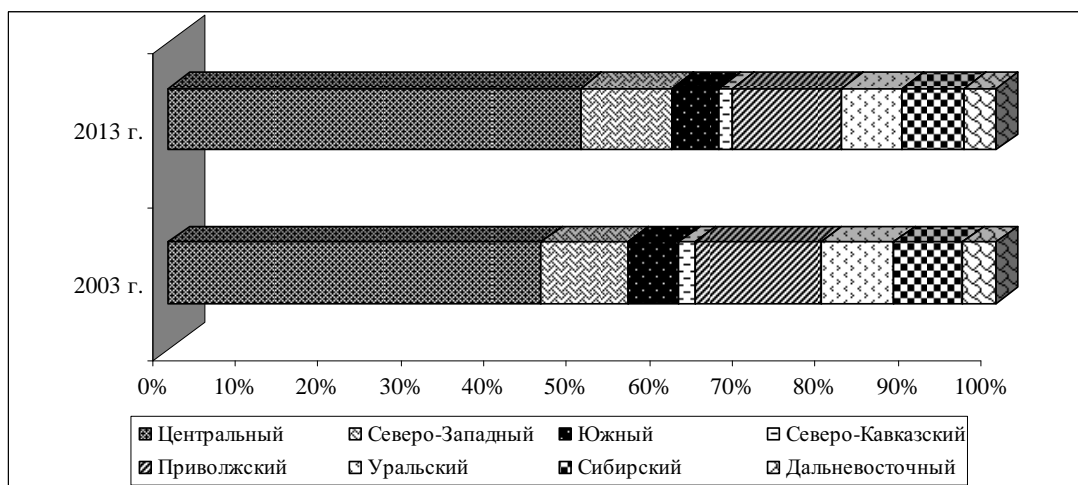


Рис. 4. Структура привлекаемых вкладов населения в кредитных организациях федеральных округов на начало года, в % к итогу

Рассчитано по: [Бюллетень банковской 2003: 30–33; 2013: 177–179]
в соответствии с новым административным делением округов

Второе место по объему привлекаемых в коммерческие банки депозитов населения занимает Приволжский Федеральный округ, несмотря на снижение его удельного веса в течение рассматриваемого периода с 15,2 % до 13,2 %. Но самая неблагоприятная ситуация на рынке частных депозитов сохраняется в Северо-Кавказском Федеральном округе, на долю кредитных организаций которого приходится менее 2 % от общего объема депозитов физических лиц в банковском секторе страны.

Из субъектов РФ по объему вкладов физических лиц в кредитных организациях лидирует г. Москва, на долю которой на начало 2013 г. приходилось 36,6 % от общего объема частных депозитов. Из других регионов страны на рынке частных депозитов

в коммерческих банках заметно выделяются г. Санкт-Петербург, Московская область, Краснодарский край, Республика Татарстан, Самарская, Свердловская и Тюменская области, удельный вес которых в начале 2013 г. достигал 23,5 %.

Если на рынке депозитов населения в рублях, по данным на начало 2013 г., удельный вес коммерческих банков Центрального Федерального округа составлял 45,0 %, то рынок депозитов физических лиц в иностранной валюте отличается более высокой концентрацией вкладов в кредитных организациях Центрального Федерального округа, удельный вес которого составлял 71,2 %.

По объему вкладов населения в расчете на душу населения также отмечаются региональные различия (см. рис. 5).

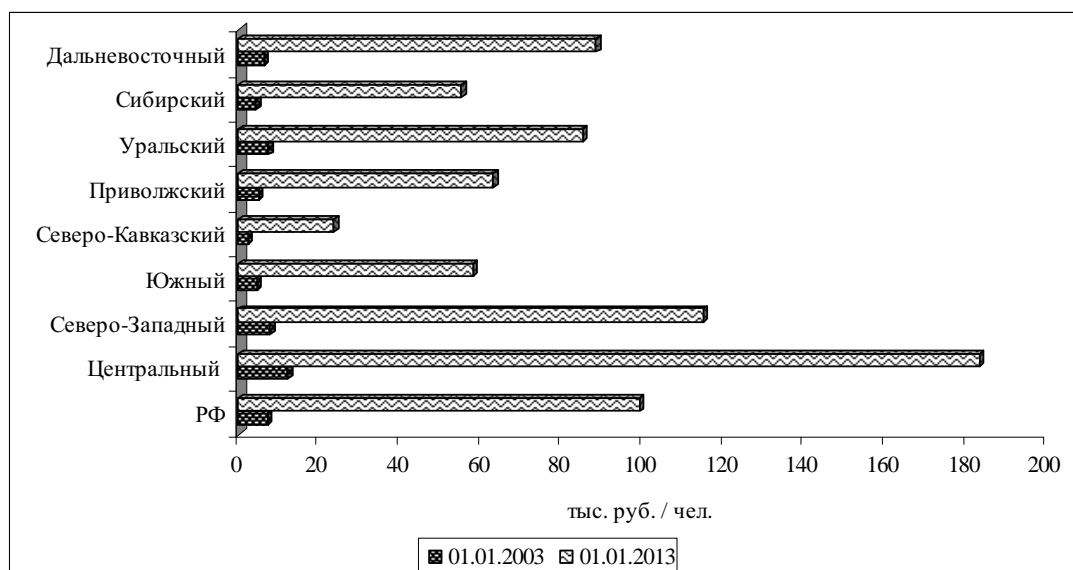


Рис. 5. Динамика объемов вкладов населения в кредитных организациях в расчете на душу населения (тыс. руб./чел.)

Рассчитано по: [Бюллетень банковской 2003: 30–33; 2013: 177–179; Российский статистический 2006; Россия в цифрах 2013: 46–52] в соответствии с новым административным делением округов

Если в целом по РФ к январю 2013 г. объем депозитов физических лиц в расчете на душу населения в кредитных организациях составлял 99,2 тыс. руб., то самое высокое значение данного показателя, почти в 2 раза превышающее аналогичный среднероссийский уровень, отмечается в Центральном Федеральном округе, наименьшее — в Северо-Кавказском Федеральном округе. Как видно на рис. 4, только в двух федеральных округах страны (Центральном и Северо-Западном) среднедушевой объем депозитов населения в коммерческих банках превышает среднероссийский уровень. Региональные различия по степени склонности размещения средств граждан в кредитных организациях страны объясняются не только дифференциацией населения по величине среднедушевых денежных доходов, но и менталитетом населения, степенью доверия граждан к системе страхования банковских вкладов, а также наличием других возможностей для размещения своих денежных средств.

Депозиты населения являются важным источником роста пассивов кредитных организаций, а их объем в свою очередь во многом зависит от уровня денежных доходов населения в конкретном регионе страны. На основе проведенного корреляционно-регрессионного анализа можно утверждать о наличии сильно выраженной прямой зависимости объема частных вкладов

в расчете на душу населения от величины среднедушевых денежных доходов населения. Рассчитанный по данным на начало 2013 г. линейный коэффициент корреляции (r_{yx}) в целом по РФ составил 0,824. Коэффициент детерминации $r^2_{yx} \approx 0,679$, т. е. изменение объема частных вкладов в кредитных организациях страны на 67,9 % зависит от размера среднедушевых денежных доходов населения, а на 32,1 % — от изменений прочих факторов.

Необходимо отметить, что практически во всех федеральных округах страны отмечается сильная зависимость объема депозитов физических лиц в расчете на душу населения от величины среднедушевых денежных доходов населения, кроме Северо-Кавказского Федерального округа, в котором наблюдается слабая связь между данными показателями. Это объясняется прежде всего низким уровнем доходов населения и недостаточной институциональной обеспеченностью банковскими услугами в субъектах Северо-Кавказского Федерального округа.

Для сравнительной характеристики уровня депонирования денежных средств физических лиц в коммерческих банках субъектов страны наиболее предпочтительно применение индексного метода. Важнейшим показателем, характеризующим степень развитости рынка частных вкладов

в кредитных организациях в регионах страны, является Индекс развития сберегательного дела физических лиц ($I_{сб.д}$), который рассчитывается путем сравнения отношения объема частных вкладов в расчете на душу населения в кредитных организациях региона к величине среднедушевых денежных доходов населения в регионе с аналогичным показателем в целом по РФ.

По величине рассчитанного по данным Росстата и ЦБ России на начало 2003 г. и 2013 г. Индекса развития сберегательного дела физических лиц субъекты РФ, по которым производилось исследование, можно условно разделить на пять групп. В первую группу включены регионы страны, в которых степень депонирования средств физических лиц в коммерческих банках находится на очень низком уровне — с величиной Индекса развития сберегательного дела физи-

ческих лиц более чем в два раза ниже аналогичного среднероссийского показателя ($I_{сб.д} < 0,50$). Вторую группу составили регионы, в которых степень депонирования средств физических лиц в коммерческих банках находится на низком уровне — при величине Индекса развития сберегательного дела физических лиц от 0,51 до 0,90. В третью группу включены регионы, в которых степень депонирования средств населения находится на уровне страны в целом ($0,9 < I_{сб.д} < 1,10$). Регионы, составляющие четвертую группу, отличаются повышенным (по сравнению с аналогичным показателем в целом по стране) уровнем депонирования денежных средств физических лиц в кредитных организациях ($1,11 < I_{сб.д} < 1,50$). Регионы пятой группы характеризуются очень высокой степенью развитости сберегательного дела ($I_{сб.д} > 1,50$) (табл. 2, 3).

Таблица 2. Группировка субъектов РФ по величине Индекса развития сберегательного дела на начало 2003 г.¹

№ группы	Величина $I_{сб.д}$	Регионы	
1 (14 регионов)	до 0,5	Республики: Края: Области: Города федерального значения: Автономные области: Автономные округа:	Алтай, Бурятия, Дагестан, Ингушетия, Кабардино-Балкарская, Калмыкия, Карачаево-Черкесская, Северная Осетия – Алания, Тыва Камчатская, Ленинградская, Сахалинская Еврейская Чукотский
2 (35 регионов)	0,50–0,90	Республики: Края: Области: Города федерального значения: Автономные области: Автономные округа:	Адыгея, Башкортостан, Карелия, Коми, Марий Эл, Мордовия, Саха (Якутия), Чувашская, Хакасия Алтайский, Красноярский Амурская, Архангельская, Астраханская, Брянская, Волгоградская, Иркутская, Кемеровская, Кировская, Курганская, Курская, Липецкая, Новгородская, Новосибирская, Омская, Оренбургская, Орловская, Пермская, Псковская, Ростовская, Смоленская, Тамбовская, Томская, Челябинская, Читинская

¹ Составлена автором.

3 (16 регионов)	0,91–1,10	Республики: Края: Области: Города федерального значения: Автономные области: Автономные округа:	Коми, Татарстан, Удмуртская Хабаровский Вологодская, Костромская, Московская, Новосибирская, Пензенская, Рязанская, Самарская, Саратовская, Свердловская, Тверская, Тюменская, Ульяновская
4 (13 региона)	1,11–1,50	Республики: Края: Области: Города федерального значения: Автономные области: Автономные округа:	Краснодарский Белгородская, Владимирская, Воронежская, Ивановская, Калининградская, Калужская, Мурманская, Нижегородская, Тульская, Ярославская Москва, Санкт-Петербург
5 (2 региона)	1,50 и более	Республики: Края: Области: Города федерального значения: Автономные области: Автономные округа:	Ставропольский Магаданская

Таблица 3. Группировка субъектов РФ по величине Индекса развития сберегательного дела на начало 2013 г.²

№ группы	Величина $I_{сб.д}$	Регионы	
1 (13 регионов)		Республики: Края: Области: Города федерального значения Автономные области: Автономные округа:	Адыгея, Алтай, Бурятия, Дагестан, Ингушетия, Кабардино-Балкарская, Калмыкия, Карачаево-Черкесская, Северная – Осетия (Алания), Тыва, Чеченская Забайкальский Курганская

² Составлена автором.

2 (54 регионов)	0,50–0,90	Республики: Края: Области: Города федерального значения: Автономные области: Автономные округа:	Башкортостан, Карелия, Коми, Марий Эл, Мордовия, Саха (Якутия), Татарстан, Удмуртская, Чувашская, Хакасия Алтайский, Краснодарский, Красноярский, Пермский, Ставропольский Амурская, Архангельская, Астраханская, Белгородская, Брянская, Волгоградская, Вологодская, Ивановская, Иркутская, Калужская, Кемеровская, Кировская, Костромская, Курская, Ленинградская, Липецкая, Московская, Нижегородская, Новгородская, Омская, Оренбургская, Орловская, Пензенская, Псковская, Ростовская, Рязанская, Саратовская, Сахалинская, Свердловская, Смоленская, Тамбовская, Тверская, Томская, Тульская, Тюменская, Ульяновская, Челябинская Еврейская Чукотский
3 (9 регионов)	0,91–1,10	Республики: Края: Области: Города федерального значения: Автономные области: Автономные округа:	Камчатский, Приморский, Хабаровский Владимирская, Воронежская, Магаданская, Мурманская, Новосибирская, Ярославская
4 (2 региона)	1,11–1,50	Республики: Края: Области: Города федерального значения: Автономные области: Автономные округа:	Калининградская, Самарская
5 (2 региона)	1,50 и более	Республики: Края: Области: Города федерального значения: Автономные области: Автономные округа:	Москва, Санкт-Петербург

Как видно из таблиц 2 и 3, в стране произошли существенные изменения в составах групп регионов РФ по величине Индекса развития сберегательного дела физических лиц. Количество субъектов, составляющих вторую «слабую» группу

по величине данного Индекса, возросло в течение рассматриваемого периода на 19 единиц (на 54,3 %) за счет уменьшения числа регионов, отличающихся более высоким уровнем депонирования средств в банковском секторе.

Полученное распределение субъектов РФ по величине Индекса развития сберегательного дела объясняется значительной дифференциацией регионов страны по величине среднедушевых денежных доходов населения, что обуславливает и различия возможностей граждан депонировать свои средства в коммерческих банках. Так, например, величина среднедушевых денежных доходов населения в г. Москве в начале 2013 г. более чем в два раза превышала аналогичные показатели в субъектах Северо-Кавказского Федерального округа, составляющих первую (самую «слабую») группу по величине Индекса развития сберегательного дела физических лиц.

В большинстве регионов страны наблюдается умеренная (по сравнению со среднероссийским уровнем) активность на рынке привлечения средств граждан в кредитные организации. На современном этапе для более активного участия банковского сектора в развитии реального сектора экономики и модернизации промышленного производства необходимо создание условий для того, чтобы население предпочитало депонировать свои средства в коммерческих банках страны на долгосрочный период времени, и прежде всего речь идет о повышении ставок по вкладам населения.

Источники

- Бюллетень* банковской статистики [электронный ресурс] // URL: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1301r.pdf> (дата обращения: 04.09.2013; 26.09.2013).
- Обзор* банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия) февраль 2003 г. [электронный ресурс] // URL: http://www.cbr.ru/archive/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=4447 (дата обращения: 12.09.2013; 02.10.2013).
- Обзор* банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия) № 64 2008 г. [электронный ресурс] // URL: http://www.cbr.ru/archive/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=8555 (дата обращения: 04.09.2013).
- Обзор* банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия) № 124 февраль 2013 г. [электронный ресурс] // URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1302.pdf?pid=bnksyst&sid=ITM_43323 (дата обращения: 14.09.2013; 03.10.2013).
- Отчет* о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2002 году [электронный ресурс] // URL: http://www.cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=7204 (дата обращения: 12.09.2013; 1.10.2013).
- Отчет* о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2012 году. [электронный ресурс] // URL: http://www.cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9410 (дата обращения: 14.09.2013; 3.10.2013).
- Россия в цифрах*. 2013. [электронный ресурс] // URL: http://www.gks.ru/bgd/regl/b12_11/Main.htm (дата обращения: 03.09.2013; 23.09.2013).
- Российский* статистический ежегодник 2006. [электронный ресурс] // URL: http://www.gks.ru/bgd/regl/b06_13/IssWWW.exe/Stg/d01/04-03.htm (дата обращения: 06.02.2013).