

**З. А. Кондратьева, канд. соц. наук, доц.,
Курский филиал ФГОБУ ВПО “Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации”**

АНАЛИЗ СБЕРЕГАТЕЛЬНОЙ АКТИВНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ В СУБЪЕКТАХ РФ

Традиционно в РФ конкурентные преимущества среди финансово-кредитных институтов по привлечению сбережений населения принадлежат коммерческим банкам. Как финансовые посредники банки в денежно-кредитной форме удовлетворяют потребности хозяйствующих субъектов в инвестициях, в которые трансформируются, в том числе, и сбережения населения. Инвестиционная деятельность банков способствует получению доходов не только банками, но и общества в целом, так как стимулирование производства посредством кредитования способствует росту ВВП, а, следовательно, отражается на росте благосостояния населения. Участие банков в инвестиционном процессе выражается в мобилизации средств на инвестиционные цели. Посредством привлечения капитала из различных источников банки формируют свои ресурсы с целью их прибыльного использования.

В 2003–2010 гг. число банков, имеющих право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, снизилось с 1 201 до 819 кредитных организаций. В общем объеме вкладов населения в банках – участниках ССВ депозиты и счета, на которые распространяется действие закона о страховании вкладов, занимают свыше 99 %.

В последние годы число региональных банков, имеющих лицензию на работу с физическими лицами, менялось в соответствии с общей ситуацией в банковской системе, а существующая дифференциация между субъектами Российской Федерации по количеству местных банков во многом объясняется разницей в экономическом развитии. На Московский регион приходилась наибольшая доля участников ССВ (43,3 %).

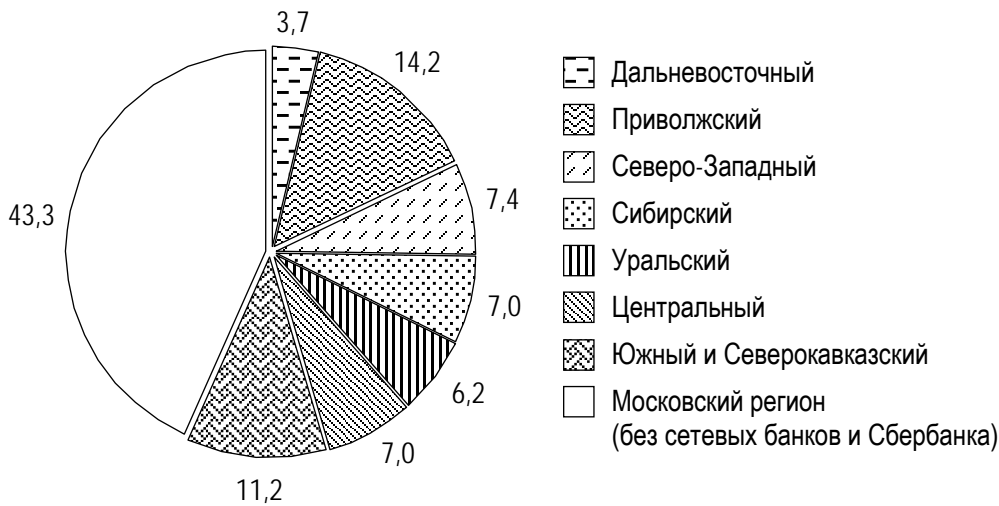


Рис. 1. Распределение региональных банков, входящих в ССВ, по федеральным округам на 01.01.2011, %

Основной формой развития инфраструктуры регионального розничного рынка являются филиалы инорегиональных, в основном московских общефедеральных банков. Объем депозитов физических лиц в региональных банках на 1 января 2011 г. составил 1 183,0 млрд. руб., что равняется 12,1 % общего объема вкладов в банковской системе. С начала 2010 г. года вклады в них увеличились на 29,6 %, что немного ниже общероссийского уровня (31,3 %).

Вклады физических лиц в банках московского региона в 2010 г. выросли на 60 %, что почти в 2 раза выше средних темпов, что может свидетельствовать о более быстром росте доходов и наличии свободных денежных средств в московском регионе (рис. 2).

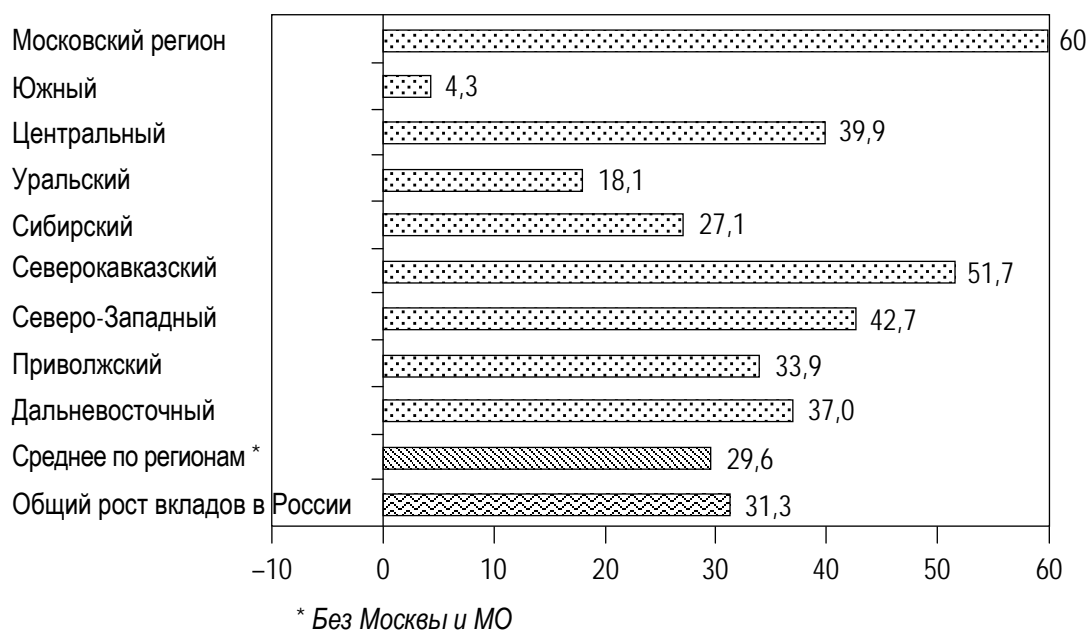


Рис. 2. Темпы прироста вкладов населения в региональных банках, %

В структуре депозитов в зависимости от размера вклада в региональных банках на 1 января 2011 г. вклады до 100 тыс. руб. составили 142,6 млрд. руб. или 12,1 % общей суммы вкладов. Сумма вкладов от 100 до 400 тыс. руб. составила 300,7 млрд. руб. (25,4 %). Вклады от 400 до 700 тыс. руб. – 217,5 млрд. руб. (18,4 %). На депозиты свыше 700 тыс. руб. пришлось 522,2 млрд. руб. (44,2 %).

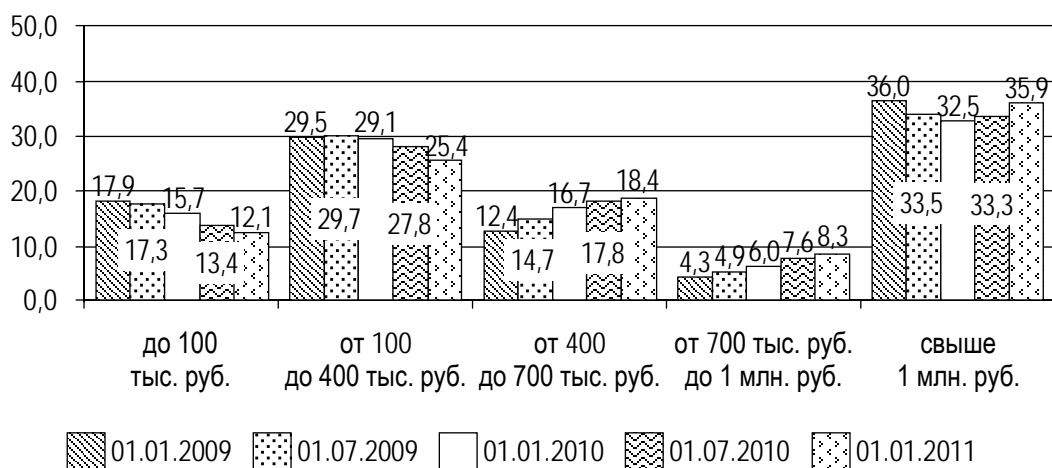


Рис. 3. Структура депозитов физических лиц в региональных банках в зависимости от их размеров, %

Изменение структуры вкладов по размеру депозитов в региональных банках развивалось в одном направлении с общерыночными тенденциями: рост долей вкладов в интервалах от 400 до 700 тыс. руб., от 700 тыс. руб. до 1 млн. руб. и свыше 1 млн. руб. (с 16,7 до 18,4 %, с 6 до 8,3 % и с 32,5 до 35,9 % соответственно) (рис. 3). В целом структура смешалась в сторону средних и крупных вкладов. Наибольшая доля страховой ответственности пришлась на депозиты от 100 до 400 тыс. руб., составив 36,6 %. Вторыми по объему ответственности являлись вклады от 400 до 700 тыс. руб. – 26,5 %. Вкладам до 100 тыс. руб. соответствует доля страховой ответственности, равная 17,4 %, а свыше 700 тыс. руб. – 19,6 %. Изменение структуры страховой ответственности в 2010 г. происходило в основном в соответствии с изменением структуры вкладов.

В заключение следует отметить, что региональный рынок банковских вкладов физических лиц активно развивается в условиях его высокой надежности и стабильности функционирования.