

ИНВЕСТИЦИОННО - СБЕРЕГАТЕЛЬНАЯ АКТИВНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ В УСЛОВИЯХ ДЕЙСТВИЯ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

Давыдова А. В.,

студентка 3 курса экономического факультета ФГБОУ ВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарёва»

Тарадаева А. В.,

преподаватель кафедры финансов и кредита экономического факультета ФГБОУ ВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарёва»

Данная статья посвящена рассмотрению основных тенденций в сфере инвестиционно–сберегательного поведения населения. Автор оценивает сложившуюся социально-экономическую ситуацию в 2010 году, анализирует динамику инвестиционных предпочтений и ожиданий населения. Поскольку основным и традиционным инструментом реализации инвестиций граждан являются банковские вклады, в статье исследуется влияние системы страхования на рынок банковских вкладов.

Ключевые слова: доверие, банковский вклад, население, система страхования вкладов, инвестиционные ожидания, банк

Основными задачами современной российской экономики в условиях кризиса являются сохранение капитализации банковской сферы, увеличение объемов инвестиций и долгосрочного кредитования реального сектора экономики, развитие ипотечного кредитования. В решении этих задач важнейшее значение имеет привлечение в банковскую сферу свободных денежных средств граждан. Поэтому задача увеличения мобилизации финансовых ресурсов физических лиц во вклады имеет для нашей страны первостепенное значение.

Не привлеченные в хозяйственный оборот накопления населения теряют свою покупательную способность в результате инфляции и лишают предприятия необходимых кредитных и инвестиционных ресурсов. По мнению большинства отечественных экспертов, занимающихся данной проблемой, главным фактором, препятствующим решению этой задачи, является низкий уровень доверия граждан к коммерческим банкам.

Таким образом, чтобы повысить доверие населения к банковской системе страны, развивать рынок банковских услуг, необходимо введение различных способов обеспечения исполнения банками обязательств перед гражданами – вкладчиками. Для этого Банк России и Правительство РФ реализуют различные мероприятия. Создание системы обязательного страхования банковских вкладов населения является специальной государственной программой, реализуе-

мой в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года. Данный закон регулирует отношения по созданию и функционированию системы страхования вкладов, формированию и использованию ее денежного фонда, выплатам возмещения по вкладам при наступлении страховых случаев, а также отношения, возникающие в связи с осуществлением государственного контроля за функционированием системы страхования вкладов, и иные отношения, возникающие в данной сфере [1].

Российский закон о страховании банковских вкладов в качестве целей создания системы страхования последовательно называет цели, которые отвечают интересам населения, банков и государства:

- защита прав и законных интересов вкладчиков банков;
- укрепление доверия к банковской системе;
- стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему Российской Федерации.

Инвестиционно-сберегательное поведение населения зависит во многом от социально-экономической ситуации в стране и, как следствие, от уровня получаемых доходов. Номинальная среднемесячная начисленная заработная плата в 2010 г. выросла до 21090 руб., показав рост в реальном выражении 4,2% (в 2009 г. – снижение на 3,5%). Реальные располагаемые денежные доходы населения в 2010 г. по сравнению 2009 г., увеличились на 4,3% (в 2009 г. – рост на 2,1%).

В соответствии с данными Росстата доля организованных сбережений в структуре использования доходов населения в 2010 г. выросла с 14 до 14,6%.

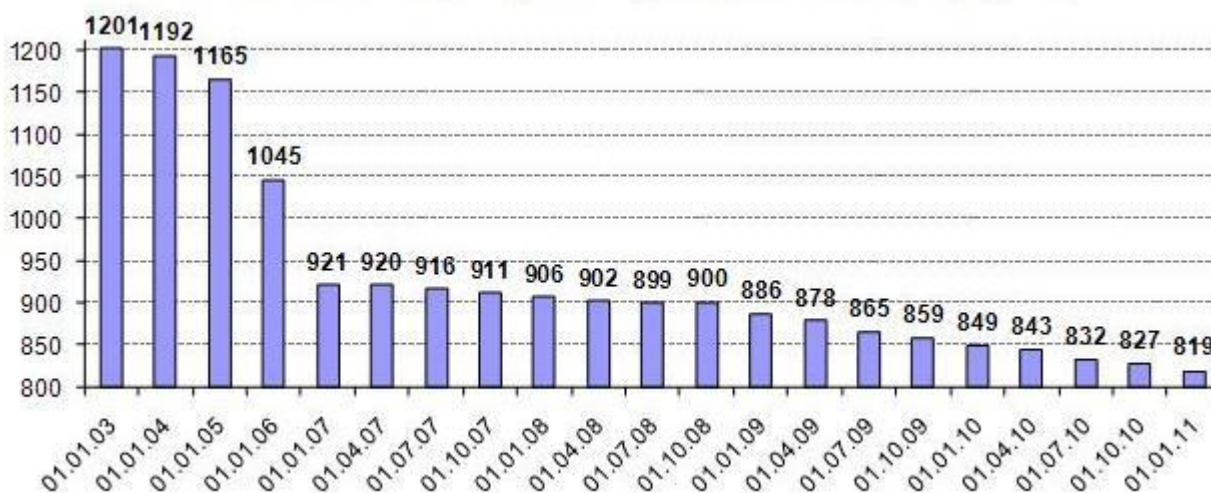
В свою очередь сократились расходы на покупку наличной иностранной валюты (с 5,5 до 3,7%), обязательные платежи и взносы (с 10,6 до 10,1%), расходы на потребление немного выросли (с 69,5 до 69,8%).



Р и с у н о к 1 **Использование денежных доходов населения (в %)** [2]

Общая сумма банковских вкладов физических лиц на 1 января 2011 г. составила 22,1% ВВП, увеличившись за прошлый год на 3 подпункта.

В 2010 г. число банков, имеющих право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, снизилось на 30 до 819 кредитных организаций.



Р и с у н о к 2 Количество банков, имеющих лицензию Банка России на работу с вкладами физических лиц [2]

По состоянию на 1 января 2011 г. в реестр банков – участников ССВ включено 909 банков. Объем размещенных в них средств населения составил 9,8 трлн руб., увеличившись за 2010 г. на 31,3%.

По состоянию на 1 января 2011 г. 99,7% вкладов и счетов имели размер до 700 тыс. руб. (по оценкам Агентства по страхованию вкладов около 80% этих счетов являются неактивными и имеют небольшие остатки). На депозиты и счета до 700 тыс. руб. приходится 60,6% всей суммы застрахованных вкладов.

Сбербанк, который занимает 47,9% рынка всех вкладов, остается стоять «особняком». Поскольку в его пассивах значительное количество малых и средних вкладов, наибольшее значение (76,5% от всего объема) у него составляют вклады до 700 тыс. руб.

Что касается остальных крупных банков, объем вкладов которых составляет более 10 млрд. руб., то в них преобладают крупные вклады. Они составляют 40,8% вкладов, не считая Сбербанка. Вклады до 700 тыс. руб. составляют лишь 40,2% от всех депозитов. Этот уровень близок к минимальному, если сравнивать его с другими группами.

Банки, которые имеют объемы привлеченных средств от населения в размере от 1 млрд. до 10 млрд. рублей и занимают 9,8% всех вкладов, имеют более высокую долю вкладов до 700 тыс. руб. Здесь она составляет 47,3% от общей суммы привлеченных населением средств.

Банки, которые имеют вклады на сумму более 10 млрд. рублей, на 1 января 2011 года составили 10,2% (85 по количеству) всех банков. На сегодняшний день в них сосредоточено 88,7% общей суммы средств населения. Это означает, что рынок вкладов отличается значительной степенью концентрации.

Банки, которые собрали 9,8% всех средств, владеющие вкладами от 1 до 10 млрд. рублей, составили 34,5% всех банков (287 по количеству). 35% банков (328 организаций), которые привлекли от 100 млн. до 1 млрд. рублей, в совокупности составили 1,4% всех средств населения. Оставшиеся банки (15,8% от всего количества, 13 банк), накопили всего 0,1% средств населения. Вклады физических лиц в этих банках составляют менее 100 млн. рублей.

В целом в течение 2010 г. продолжался процесс концентрации вкладов в крупных и средних банках. С 1 января 2010 г. по 1 января 2011 г. число банков, привлечших свыше 10 млрд руб. средств населения, выросло с 66 до 85, а количество банков с объемом вкладов от 1 до 10 млрд руб. – с 263 до 287 банков. Число банков с объемом вкладов до 1 млрд руб. снизилось.

В 2010 г. объем вкладов населения в банках увеличился на 2334 млрд руб. до 9798,3 млрд руб. Темпы роста составили 31,3% (в 2009 г. – 26,8%), что соответствует уточненному прогнозу Агентства на 2010 г. – 30%.

Если в I полугодии дополнительными факторами роста вкладов были сохранение положительной доходности депозитов на фоне низкой инфляции, то во второй половине 2010 года вклады продолжали быстро расти даже на фоне снижения ставок ниже уровня инфляции. На наш взгляд, это свидетельствует о том, что граждане сейчас рассматривают банковские вклады в первую очередь как удобный способ обеспечить гарантированную сохранность денежных средств.



Р и с у н о к 3 Прирост вкладов населения в 2004-2011 гг. (млрд руб., %) [2]

Поквартальная динамика вкладов в течение 2010 г. является практически традиционной – более низкие темпы в I и III кварталах – 4,1 и 5,3%, и более высокие во II и IV кварталах – 8,2 и 10,6%.

В целом, сберегательная активность у населения была высокой на протяжении всего 2010 года. В январе-ноябре в среднем ежедневный прирост вкладов составлял 5,2 млрд. руб. Это значительно превысило показатели прошлого года, который составлял 3,2 млрд. рублей ежедневно в 2009 году.

Как обычно, в притоке средств населения значительную часть составили выплаты, которые начисляются по итогам года. Таким образом, вклады в декабре увеличились и составили четверть всего притока за год, а объем выплат в предновогоднее время составил 430 млрд. руб. В прошлом 2009 году он был несколько выше и составлял 520 млрд. руб.

Доля Сбербанка в 2010 году на рынке вкладов снизилась до 47,9%, что составляет 1,5 подпункта. Это связано, как и прежде, с его консервативной процентной политикой.

По состоянию на 1 января 2011 г. из общего объема вкладов 4689,5 млрд руб. (47,9%) были размещены в Сбербанке, а 5108,8 млрд руб. (52,1%) в других банках.

Самая большая группа по доле на рынке вкладов вне Сбербанка (24,9%) показала темпы прироста от 40 до 50%, при этом число банков в ней не так велико – всего 8,5%. Среди этих банков – ВТБ-24, Газпромбанк, Альфа-Банк.

Существенный вклад в общий приток вкладов также сделала группа с темпами прироста от 60 до 100% за год, занимающая 9,9% рынка вне Сбербанка (12,6% по количеству банков). В число этих банков входят – НБ Траст, Восточный экспресс банк, Московский Кредитный Банк.

Депозиты физических лиц играют одну из ведущих ролей в формировании ресурсной базы банков, в настоящее время, находясь на втором месте после средств юридических лиц.

В 2010 г. доля вкладов населения в банковских пассивах заметно выросла с 25,4 до 29% на 1 января 2011 г. Доля средств юридических лиц составила 33%.

Последние несколько лет до кризиса доля вкладов населения в банковских пассивах снижалась, что было связано с опережающим ростом собственных средств банков, привлеченных средств юридических лиц и средств банков, в том числе в результате роста иностранных заимствований.

За 2008 г. удельный вес депозитов физических лиц сократился на 4,5 п.п. с 25,6% до 21,1%, причем основное сокращение пришлось на IV квартал, когда доля вкладов населения сократилась на 2,9 п.п., а Банк России значительно увеличил предоставление кредитов.

В 2009–2010 гг. ситуация изменилась, и доля средств физических лиц в пассивах банков выросла за два года на 7,9 п.п. с 21,1 до 29%, в основном за счет притока средств во вклады и снижения средств банков, в первую очередь от Банка России. Причинами этого стали как возросшая после кризиса активность по привлечению средств населения во вклады, так и изменение сберегательного поведения населения.

Структура депозитов населения в зависимости от сроков размещения отражает инвестиционные предпочтения и ожидания вкладчиков. В I полугодии 2010 г. доля долгосрочных вкладов сроком свыше 1 года выросла с 63,7 до 64,7%. Доля вкладов свыше 3-х лет в январе–ноябре 2010 г. увеличилась с 6,7% до 8,3%.

Доля вкладов со сроком размещения от 1 месяца до 1 года после своего роста в конце прошлого года, в 2010 г. вновь снизилась – с 19,8 до 17,6% (ранее доля таких вкладов постоянно уменьшалась).

Доля вкладов до востребования по итогам 2010 г. выросла – с 16,5 до 17,7%, тем самым вновь поднявшись выше уровня 17% – нижнего уровня в последние годы.

Вклады до 100 тыс. руб. на 1 января 2011 года составили 17,5% от общей суммы застрахованных вкладов (1718,1 млрд. руб.). Сумма депозитов от 100 до 400 тыс. руб. составила 26,9% (2634,5 млрд. руб.). Сумма вкладов в интервале от 400 до 700 тыс. руб. – 13,8% (1,354,4 млрд. руб.). Вклады свыше 700 тыс. руб. – 41,7% (4091,3 млрд. руб.)

В течение 2010 года, особенно в его первой половине, процентные ставки значительно снизились. Согласно показателям Банка России, процентные ставки по рублевым вкладам сроком свыше 1 года понизились до 4,9%, на 4,3п. В целом, это снижение ставок не изменило тенденцию, которая сформировалась еще в 2009 году (во втором полугодии), когда ставки понизились с 10,3% до 9,2%.

По валютным вкладам в 2010 году также наблюдается снижение процентных ставок с 5,6% до 4,7%. В 2009 году это снижение составило во втором полугодии 0,5% (с 6,1% до 5,6%).

В целом, по валютным и рублевым депозитам, разница в процентных ставках была практически полностью сокращена. Это произошло из-за более быстрого снижения процентных ставок по рублевым вкладам.

Исследование процентных ставок по вкладам, проведенное Агентством в 100 крупнейших розничных банках, также показывает, что в 2010 г. произошло существенное снижение уровня процентных ставок, а его основная часть пришлось на I полугодие. В результате за год 99 из 100 банков изменили их в сторону снижения под влиянием массового притока средств населения, избытка ликвидности и низкой инфляции.

Следует учесть, что в IV квартале наблюдались случаи повышения ставок по привлекаемым депозитам. Это может стать предупреждающим сигналом к тому, что уже достаточно близко находится предел их снижения.

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.



Р и с у н о к 4 Распределение региональных банков, входящих в ССЫ, по федеральным округам на 1 января 2011 [2]

В 18 субъектах Российской Федерации число местных банков не превышает двух, а в 6 субъектах банки, имеющие лицензию ЦБ на работу с физическими лицами, отсутствуют. 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 1183,0 млрд руб., что равняется 12,1% общего объема вкладов в банковской системе. С начала года вклады в них увеличились на 29,6%, что немного ниже общероссийского уровня (31,3%).

Наиболее высокими темпами в 2010 г. росли вклады в банках, расположенных в московском регионе (60,0%) Северо – Кавказском (51,7%), Северо – Западном (42,7%) и Центральном (39,9%) федеральных округах. Самые низкие приросты вкладов наблюдались в банках Южного (4,3%) и Уральского (18,1%) федеральных округов. По итогам 2009 г. в лидерах роста были Дальневосточный, Южный и Центральный федеральные округа, а также московский регион.

В 2010 г. на фоне плавного укрепления курса рубля к корзине валют доля депозитов в иностранной валюте значительно снизилась: с 26,4% на 1 января 2010 г. до 19,3% на 1 января 2011 г. При этом в I полугодии сокращение доли валютных вкладов происходило заметно быстрее – с 26,4 до 21,5%. По оценкам Агентства, к концу 2011 г. доля вкладов в иностранной валюте может сократиться до 14–16%.

Таким образом, система страхования вкладов оказала непосредственное позитивное влияние на рынок банковских вкладов, способствовала сохранению положительных тенденций в сфере банковских сбережений населения. Кроме того, повышение инвестиционно-сберегательной активности населения и увеличение темпов прироста вкладов свидетельствуют об увеличении доходов, а также высокой степени доверия граждан к банковской системе, немаловажную роль, в укреплении которой играет система страхования банковских вкладов.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ ССЫЛКИ

1. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный Закон РФ: принят 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 20.08.2004 №106-ФЗ, от 29.12.2004 №197-ФЗ, от 20.10.2005 №132-ФЗ, 27.07.2006 №150-ФЗ, от 13.03.2007 №34-ФЗ, 13.10.2008 № 174-ФЗ) // Справочно – правовая система «Консультант Плюс»

2. Официальный сайт Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.asv.org.ru> – Загл. с экрана

3. Официальный сайт Центрального банка РФ. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru> – Загл. с экрана

4. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.gks.ru> – Загл. с экрана

5. Митрохин В.В., Тарадаева А.В. Система страхования банковских вкладов: особенности формирования и направления совершенствования в современных условиях / В. В. Митрохин, А. В. Тарадаева // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. – 2011. - № 1. – С. 154-158.

INVESTMENTS & SAVINGS ACTIVITY UNDER CONDITIONS OF THE DEPOSIT INSURANCE SYSTEM

A.V. Davydova, 3rd year student, Department of Economics,
Ogarev Mordovia State University, Saransk

V. Taradaeva, Teacher of the Finance and Credit Chair,
Ogarev Mordovia State University, Saransk

This article deals with main tendencies of the people's investments & savings behaviour. The author appraises the current social and economic situation in 2010, analyzes inter-temporal changes of investment preferences and expectations. Due to the fact that the main and traditional instrument of investments is bank deposits, the effect of insurance on the bank deposit market is analyzed in this article.

Key words: trust, bank deposit, people, deposit insurance system, investment expectations, bank