

**ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ
«АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ»**



**ОБЗОР РЫНКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
ЗА 2011 ГОД**

МОСКВА, 2012

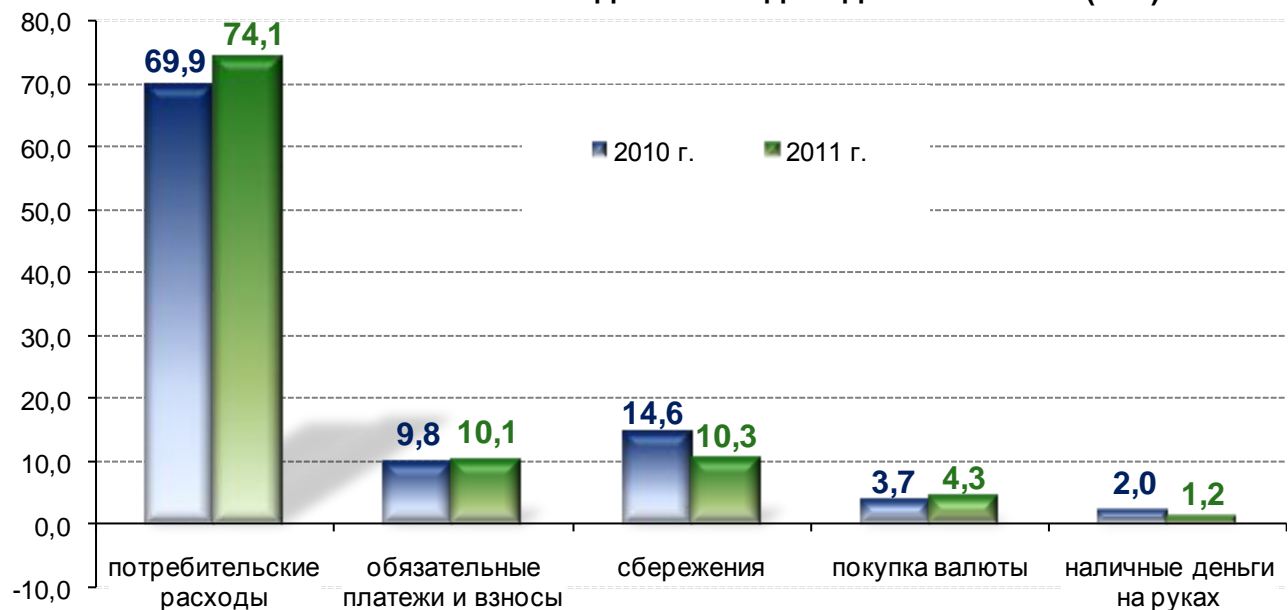
1. ОБЩЕЭКОНОМИЧЕСКИЕ ТЕНДЕНЦИИ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ РАЗВИТИЕ РЫНКА ВКЛАДОВ НАСЕЛЕНИЯ

- По предварительным данным рост российской экономики в 2011 г. составил 4,2%. Промышленное производство увеличилось на 4,7%.
- По данным Банка России в 2011 г., курс рубля снизился на 5% относительно доллара США и на 0,7% относительно евро.
- Согласно данным Федеральной службы государственной статистики России цены на потребительском рынке в 2011 г. выросли на 6,1%, что является самым низким показателем за последние 20 лет (в 2010 г. – рост на 8,8%).
- Номинальная среднемесячная начисленная заработная плата в 2011 г. выросла до 23 532 руб., показав рост в реальном выражении на 3,5% (в 2010 г. – рост на 5,2%). Реальные располагаемые денежные доходы населения в 2011 г. выросли на 0,8% (в 2010 г. наблюдался рост на 5,1%).
- В соответствии с данными Росстата доля организованных сбережений¹ в структуре использования доходов населения в 2011 г. снизилась с 14,6 до 10,3%.

Выросли расходы на потребление (с 69,9 до 74,1%), увеличились расходы на покупку наличной иностранной валюты (с 3,7 до 4,3%), обязательные платежи и взносы также немного выросли (с 9,8 до 10,1%).

¹ Прирост (уменьшение) вкладов, приобретение ценных бумаг, изменение задолженности по кредитам, приобретение недвижимости.

Рис. 1. Использование денежных доходов населения (в %)

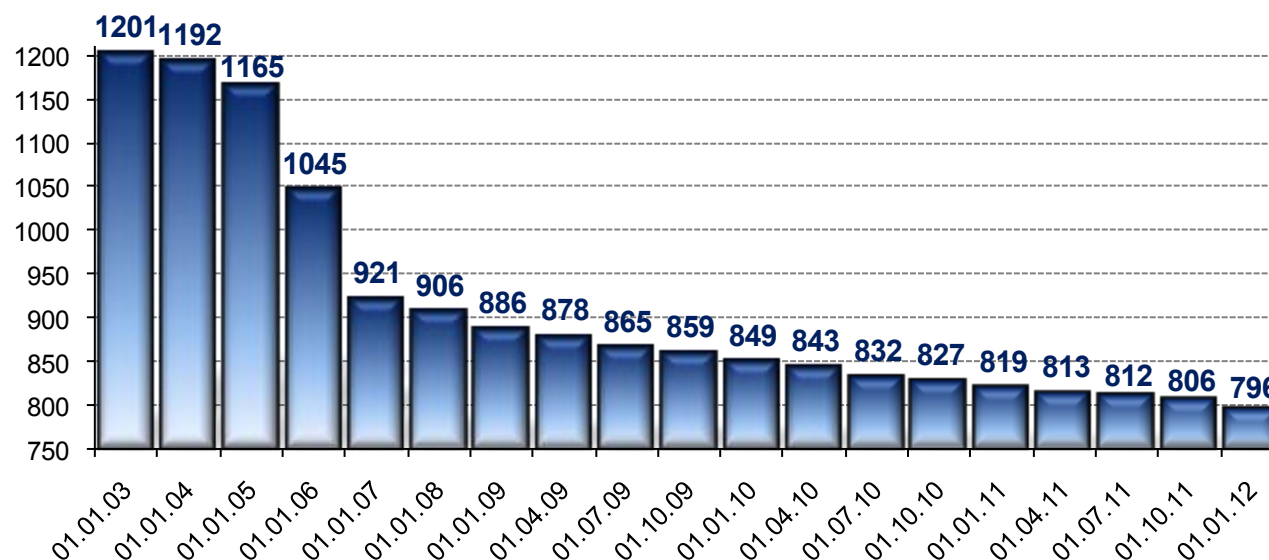


- Общая сумма банковских вкладов физических лиц на 1 января 2012 г. оценочно составила 22,4% ВВП, увеличившись за 2011 г. на 0,6 п.п. (из расчета ВВП 53 млрд руб.)
- Максимальный размер страхового возмещения – 700 тыс. руб.

2. УЧАСТИЕ БАНКОВ В СИСТЕМЕ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ И СТРУКТУРА РЫНКА ВКЛАДОВ

В 2011 г. число банков, имеющих право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, снизилось на 23 до 796 кредитных организаций.

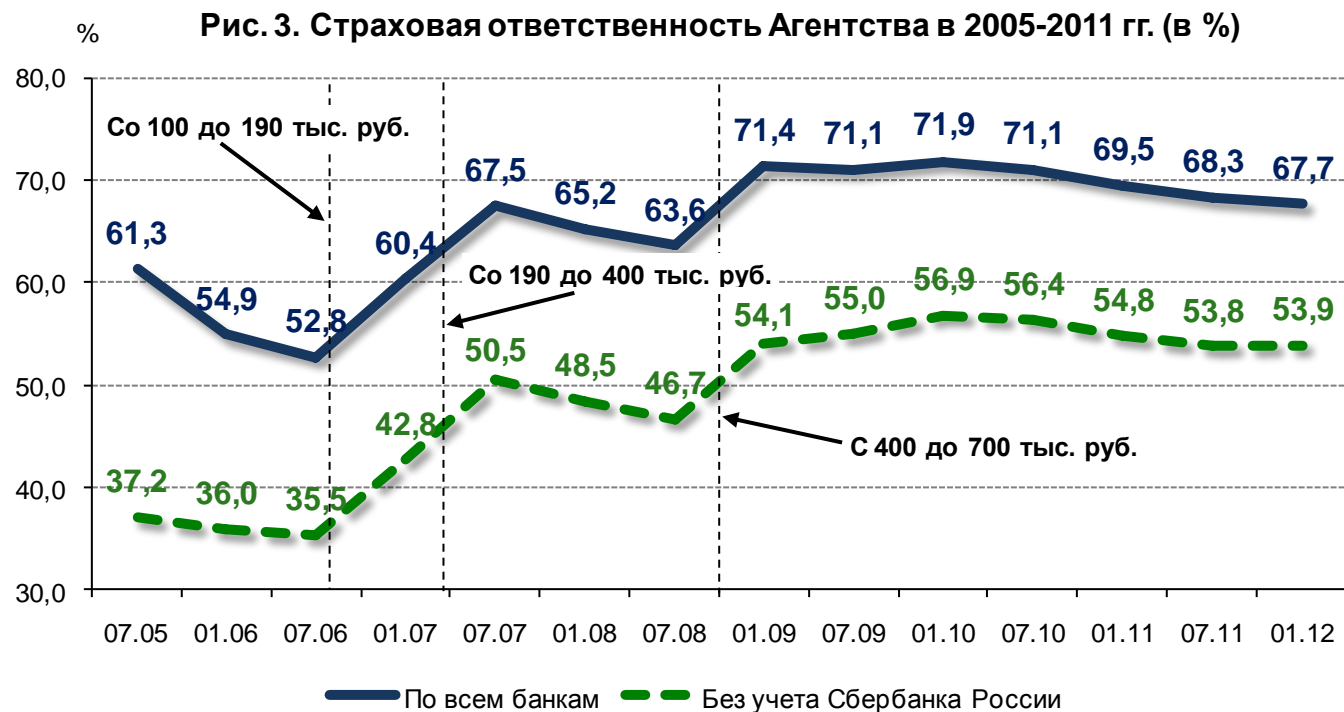
Рис. 2. Количество банков, имеющих лицензию (разрешение) Банка России на работу с вкладами физических лиц, единиц



Всего по состоянию на 1 января 2012 г. в реестр банков – участников системы страхования вкладов (далее – ССВ) включено 896 банков. При этом количество банков, имеющих право работы с физическими лицами (796), на 100 меньше, поскольку 90 банков находятся в состоянии ликвидации, формально оставаясь участниками ССВ, а 10 банкам введен запрет Банка России на привлечение средств физических лиц.

Структура застрахованных вкладов в банках – участниках ССВ.

По состоянию на 1 января 2012 г. 99,6% счетов не превышали 700 тыс. руб. На депозиты и счета до 700 тыс. руб. приходилось 55,8% всей суммы застрахованных вкладов (год назад – 99,7 и 58,2% соответственно).



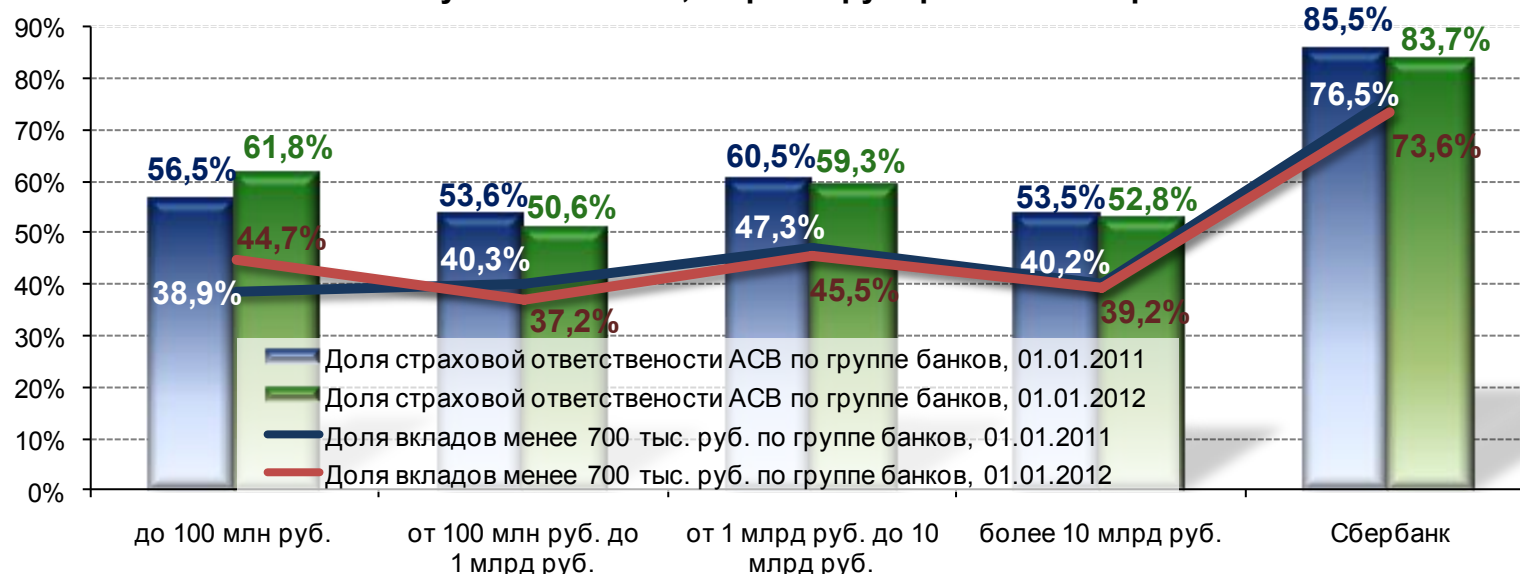
В 2011 г. размер страховой ответственности АСВ (обязательств по выплате страховых возмещений) продолжил своё медленное снижение, составив на 1 января 2012 г. 67,7% всех застрахованных вкладов, без учета Сбербанка – 53,9% (на 1 января 2011 г. – 68,3%, без Сбербанка – 54,8%).

В настоящее время эти значения заметно больше, чем до повышения размера страхового возмещения в 2008 г. Тем самым размер страхового возмещения в 700 тыс. руб. продолжает соответствовать доходам и структуре вкладов населения.

Структура вкладов и размер страховой ответственности по группам банков (на 1 января 2012 г.).

Сбербанк России, занимающий 46,6% рынка вкладов, выделяется от остальных банков. В нем вклады до 700 тыс. руб. имеют наибольшее значение – 73,6% общего объема – вследствие большого количества мелких счетов. В остальных крупных игроках розничного рынка – банках с объемом вкладов более 10 млрд руб. – преобладают крупные вклады (доля данной группы на рынке вкладов – 43,3%), поэтому в них на вклады до 700 тыс. руб. приходится 39,2% суммы депозитов, что близко к минимальному уровню в сравнении с другими группами.

Рис. 4. Банки – участники ССВ, по размеру страхового покрытия



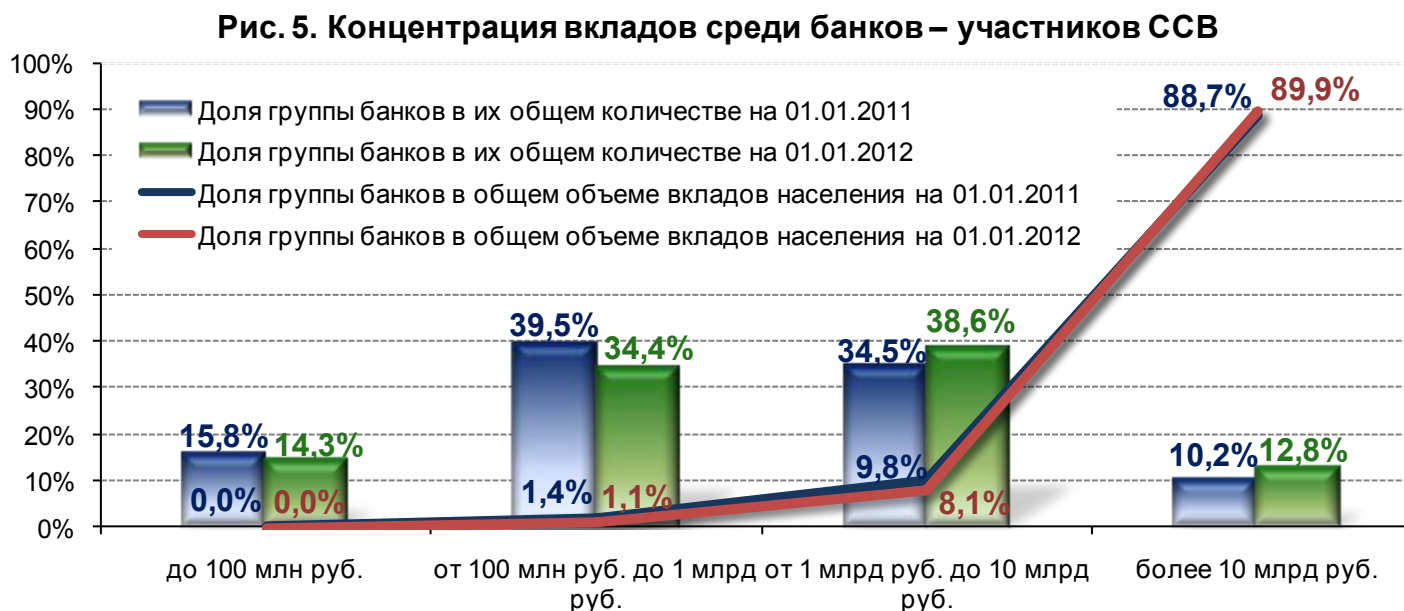
Примечание: по оси X банки сгруппированы по объему привлеченных средств населения

По сравнению с прошлым годом практически во всех группах банков происходило плавное пропорциональное снижение доли вкладов, не превышающих максимальный размер страхового возмещения, за исключением несущественной группы банков с объемами привлечения средств населения до 100 млн. руб.

Концентрация вкладов по различным группам банков.

На 1 января 2012 г. вклады на сумму более 10 млрд руб. имели 103 банка (12,8% по количеству). В них сосредоточено 89,9% всей суммы средств населения, что показывает высокую степень концентрации на рынке вкладов населения.

Средствами населения в размере от 1 до 10 млрд руб. обладали 311 банков (38,6%), в сумме они собрали 8,1% средств.



Примечание: по оси X банки сгруппированы по объему привлеченных средств населения

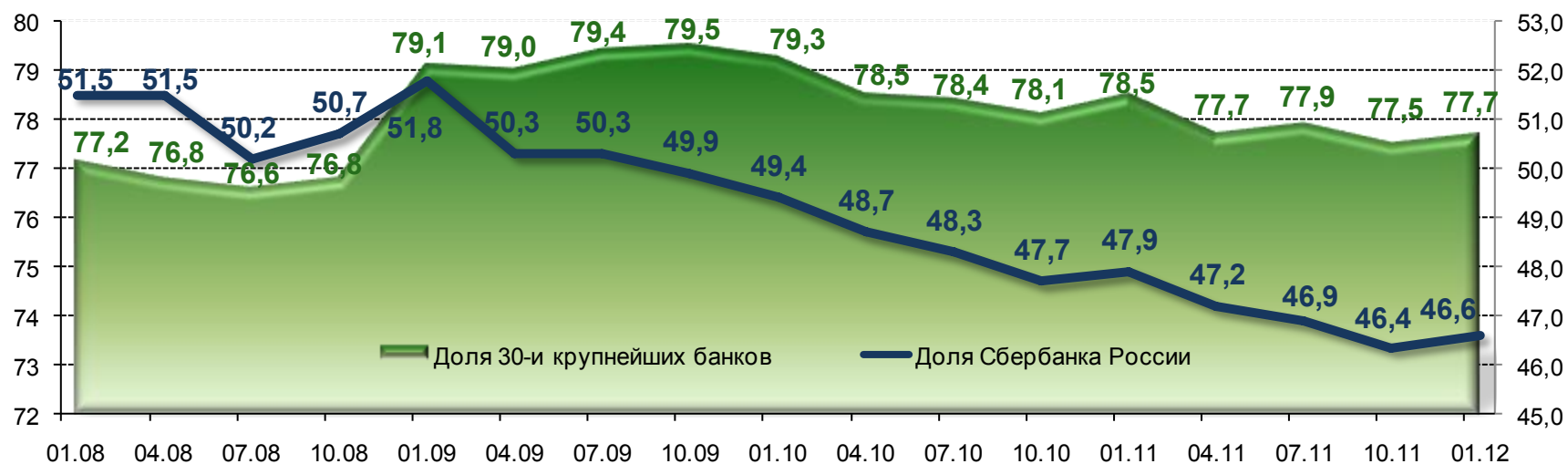
277 банков (34,4% по количеству) привлекли от 100 млн до 1 млрд руб. – в совокупности это соответствует 1,1% привлеченных средств населения. Остальные банки (115 организаций – 14,3% общего количества), в которых вклады физических лиц составляют менее 100 млн руб., аккумулировали менее 0,1% средств населения.

Структура рынка вкладов физических лиц по количеству открытых счетов показывает похожее распределение.

Продолжился рост числа банков с большим объёмом вкладом: за год количество банков, привлёкших свыше 10 млрд руб. выросло с 85 до 103.

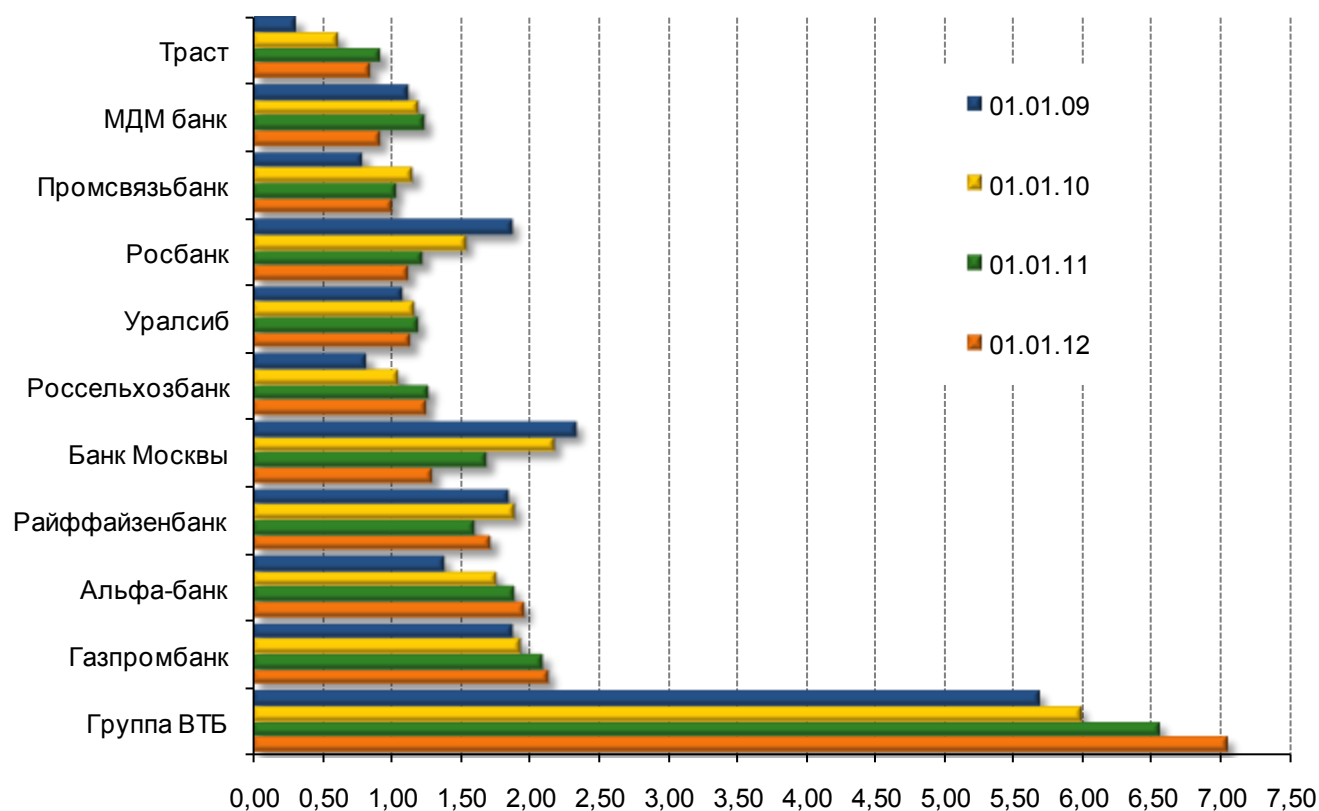
Доля 30-ти крупнейших по объёму вкладов населения банков уменьшилась с 78,5 до 77,7% в первую очередь из-за сокращения доли Сбербанка России с 47,9 до 46,6% вследствие более низких ставок в течение большей части года. В то же время доля группы ВТБ выросла с 6,6 до 7,1%.

Рис. 6. Доля 30 крупнейших банков и доля Сбербанка России на рынке вкладов (в %)



Остальные 70 банков из первой сотни в 2011 г. росли немного быстрее рынка (23,7%), и в результате их доля незначительно увеличилась 11,6 до 11,9%. Вторая сотня банков по размеру вкладов росла еще быстрее – на 28,4%, увеличив свою долю с 5,2 до 5,6%.

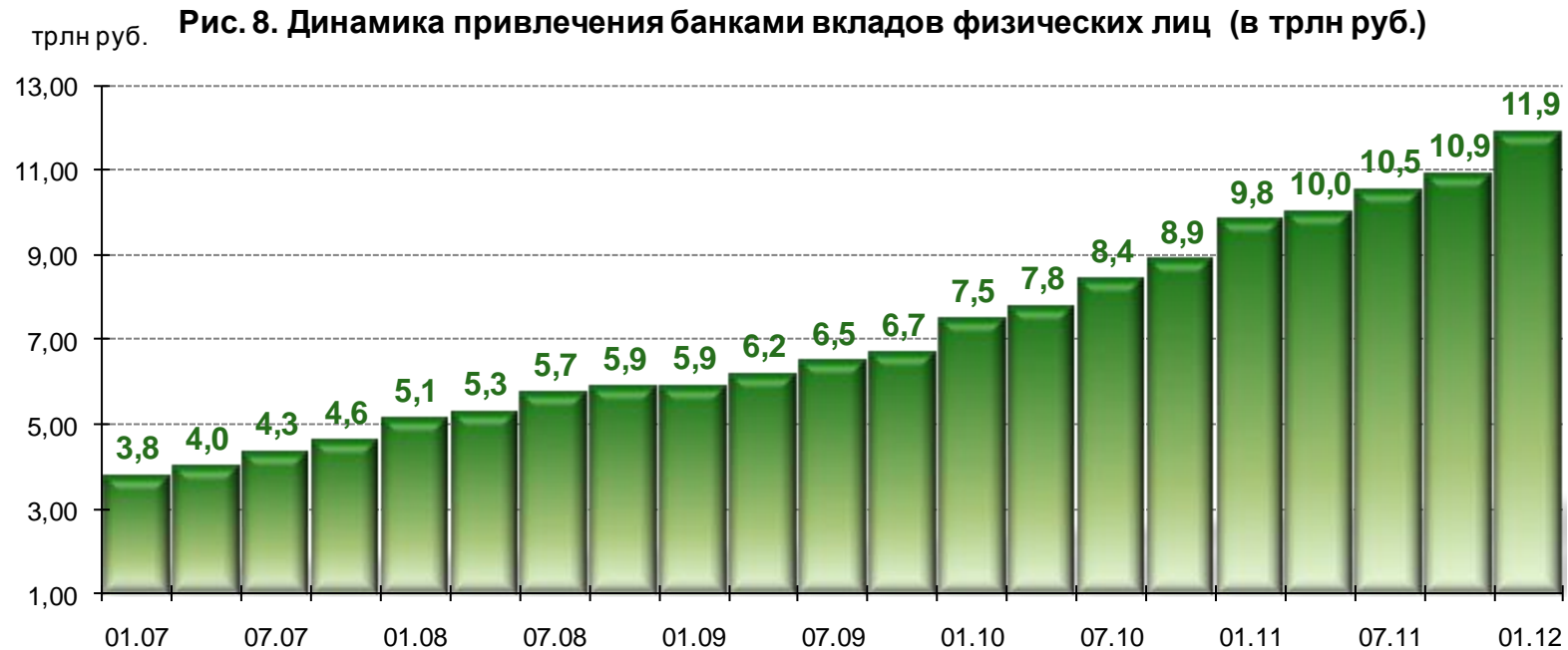
Рис. 7. Доли крупнейших банков на рынке вкладов (в %)



В целом доля 200 крупнейших банков сохранялась на уровне 95% всего рынка вкладов. Это говорит о том, что основная часть притока средств населения, как и ранее, стабильно попадает в группу крупных и средних банков.

3. ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

В 2011 г. объём средств населения в банках – участниках ССВ увеличился на 2 051,3 млрд руб. (в 2010 г. – на 2 334 млрд руб.). В относительном выражении он вырос на 20,9% до 11 849,6 млрд руб. (в 2010 г. – на 31,3%). Удельный вес капитализации процентов в 2011 г. оценивается в 5,1 п.п.

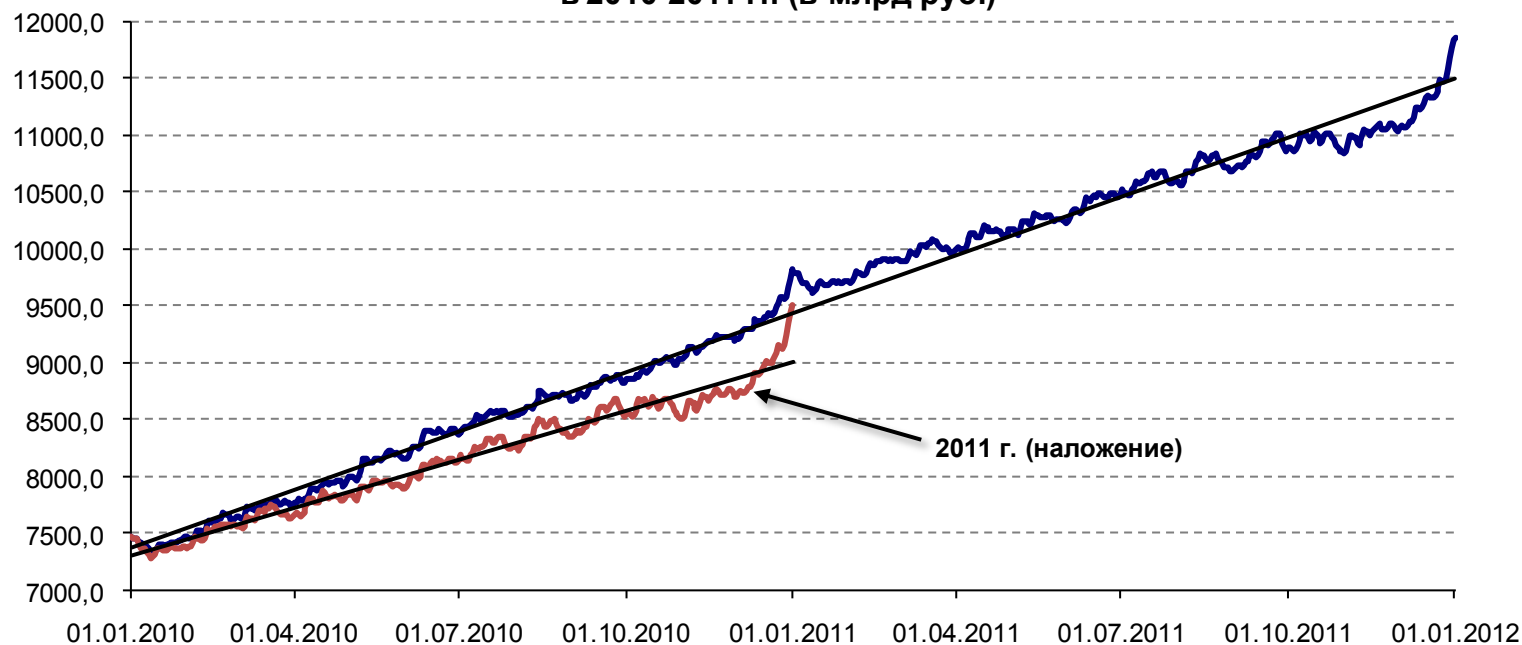


Анализ среднедневных приростов вкладов.

Динамика ежедневных приростов вкладов показывает, что сберегательная активность населения в 2011 г. была ниже, чем годом ранее. Рост вкладов в январе–ноябре 2011 г. в среднем составлял 3,7 млрд руб. в день. Это ниже аналогичного показателя прошлого года (в январе–ноябре 2010 г. — 5,2 млрд руб. в день).

В то же время сберегательная активность населения оставалась достаточно высокой и превышала уровень, наблюдавшийся в соответствующих периодах 2007–2009 гг. (3,0–3,2 млрд руб.).

Рис. 9. Динамика роста вкладов в банках – участниках ССВ в 2010-2011 гг. (в млрд руб.)



Декабрьский приток средств населения, напротив, заметно превысил показатель прошлого года — традиционные предновогодние выплаты принесли банковской системе дополнительно 700 млрд руб., что стало абсолютным и относительным рекордом (в конце 2010 г. – 430 млрд руб.).

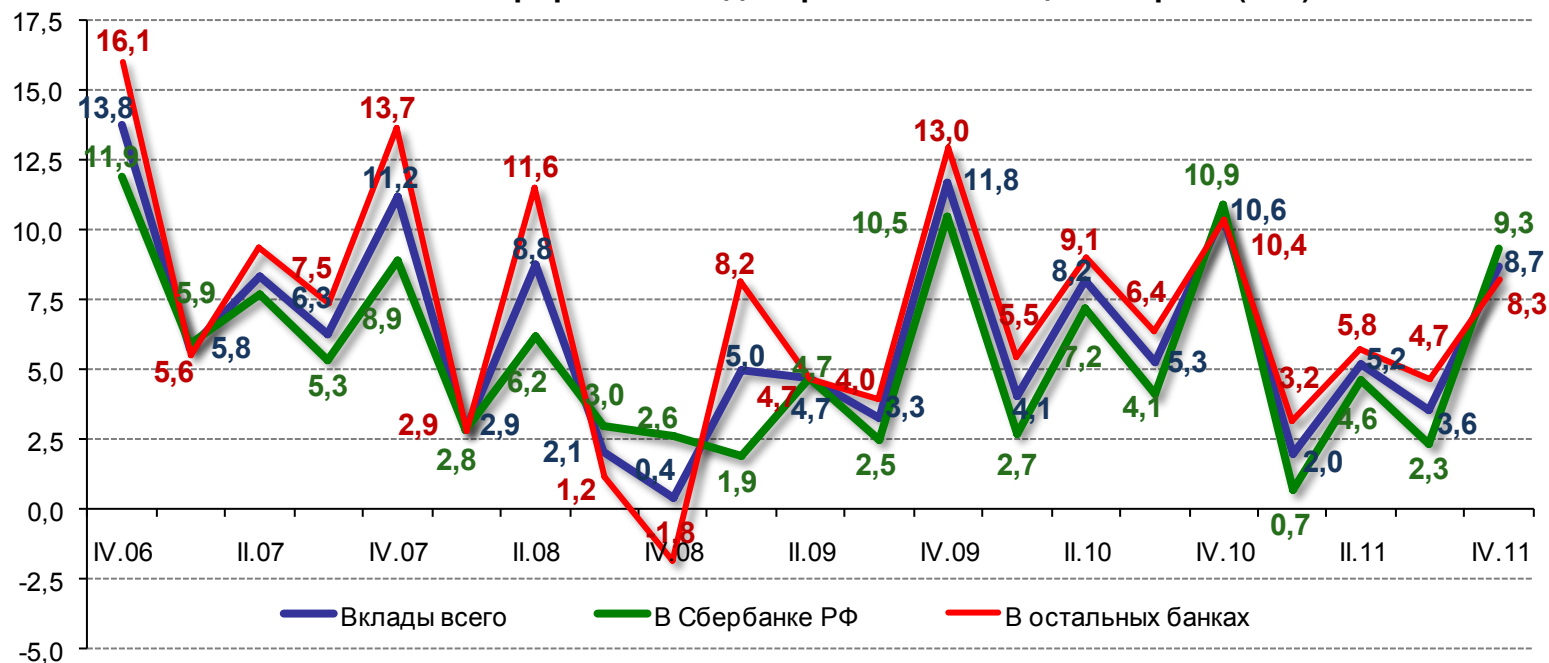
По мнению Агентства, в прошлом году после периода высоких процентных ставок сберегательная активность вернулась на естественный исторический уровень, задаваемый степенью развития экономики и доходами населения. Указанный

переход происходил также под влиянием неопределённости на финансовых рынках и снижения темпов роста реальных доходов населения.



По оценкам Агентства, в 2012 г. средства населения в банковской системе могут увеличиться на 1 900–2 200 млрд руб. до 13,75–14,05 трлн руб. Это соответствует относительному росту вкладов на 16–18,5%. Данный сценарий исходит из ожидания роста доходов населения в предстоящем году и несколько более высоких ставок по вкладам в первой половине года. В то же время динамика рынка вкладов во многом будет зависеть от выбора населением приоритетов между сбережением и потреблением.

Рис. 11. Темпы прироста вкладов физических лиц за квартал (в %)



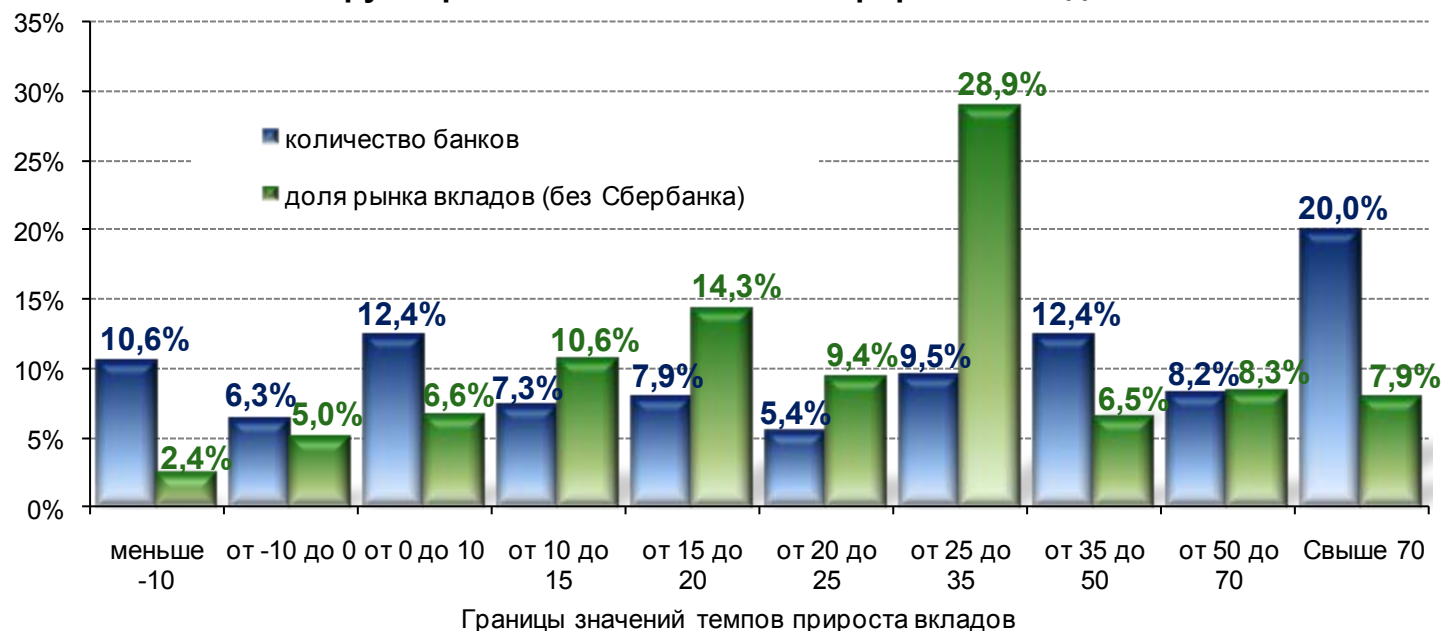
Поквартальная динамика вкладов в 2011 г. была традиционной – более низкие темпы в I и III кварталах – 2,0 и 3,6% соответственно и более высокие во II и особенно в IV кварталах – 5,2 и 8,7% соответственно. В целом поквартальные темпы были ниже соответствующих в 2010 г., за исключением декабрьского прироста.

Группировка банков по темпам роста вкладов. По итогам 2011 г. распределение банков по темпам роста в меньшей степени напоминало нормальное распределение, характеризуясь выбросами по отдельным группам.

Самая многочисленная по количеству банков (20% общего числа банков) группа, показала максимальные темпы роста свыше 70%, однако её доля на рынке вкладов вне Сбербанка относительно невелика (7,9%).

Наибольшую долю на рынке вкладов вне Сбербанка (28,9%) имела группа с темпами роста 25–35%, в которую входило 9,5% банков. Заметную долю рынка (14,3%) также занимала группа (7,9% банков) с темпами роста 15–20%.

Рис. 12. Группировка банков по темпам прироста вкладов в 2011 г.

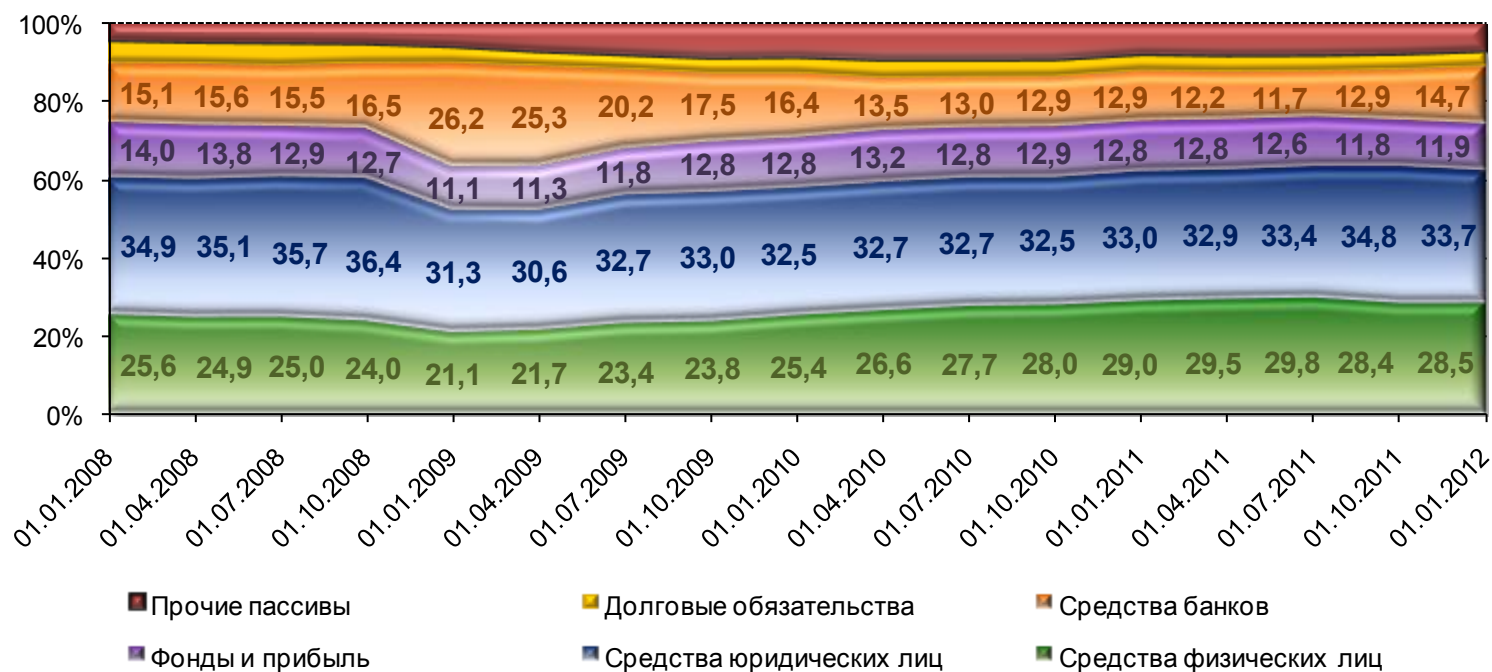


Отрицательные темпы роста наблюдались у 16,9% банков, при этом их доля на рынке составляла 7,4%.

Вклады населения в ресурсной базе банков.

Депозиты физических лиц в настоящее время находятся на втором месте после средств юридических лиц в ресурсной базе банков. В 2011 г. доля вкладов населения в пассивах банков увеличивалась до середины года с 29 до 29,8%, однако затем во II полугодии она опустилась до 28,5% вследствие опережающего роста средств банков (в первую очередь Банка России).

Рис. 13. Структура банковских пассивов в 2008-2011 гг. (в %)

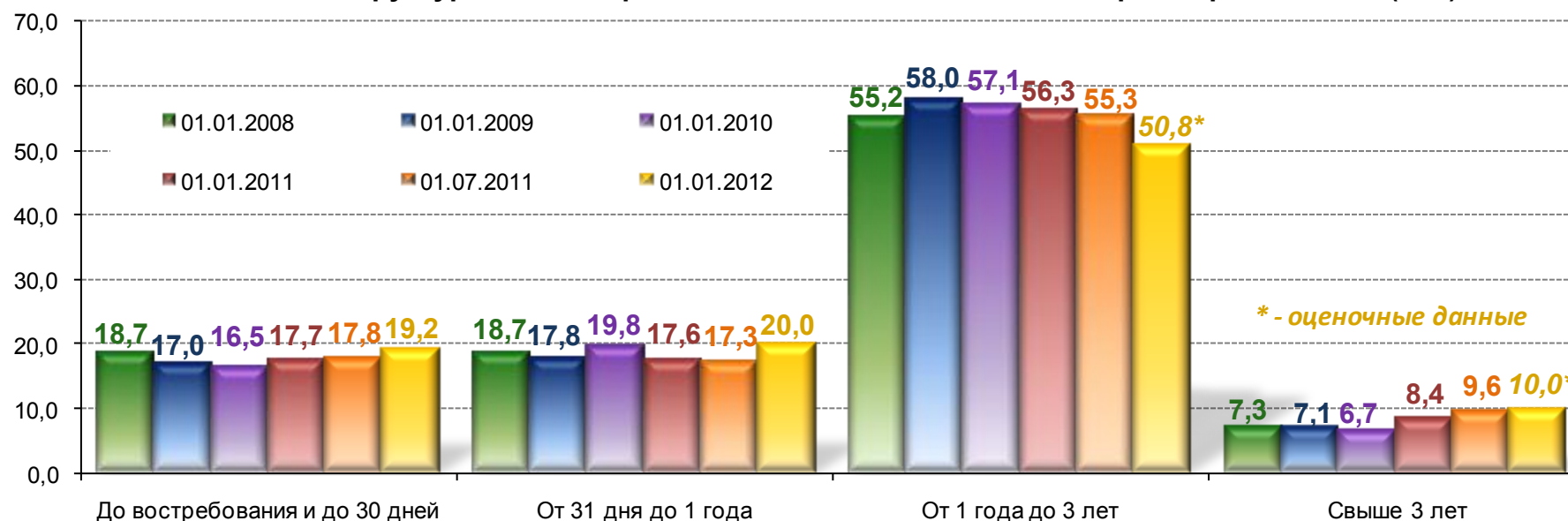


4. СТРУКТУРА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

4.1. Временная структура депозитов

Наибольшую долю в структуре вкладов населения в 2011 г. продолжали занимать вклады сроком свыше 1 года. В то же время по итогам года их доля сократилась на 4,1 п.п. до 60,8%, что является наиболее заметным снижением за последние несколько лет. Основной причиной этого стал приток средств на текущие и краткосрочные счета в декабре 2011 г., влияние которого в этом году на структуру вкладов было намного сильнее.

Рис. 14. Структура вкладов физических лиц в зависимости от сроков размещения (в %)

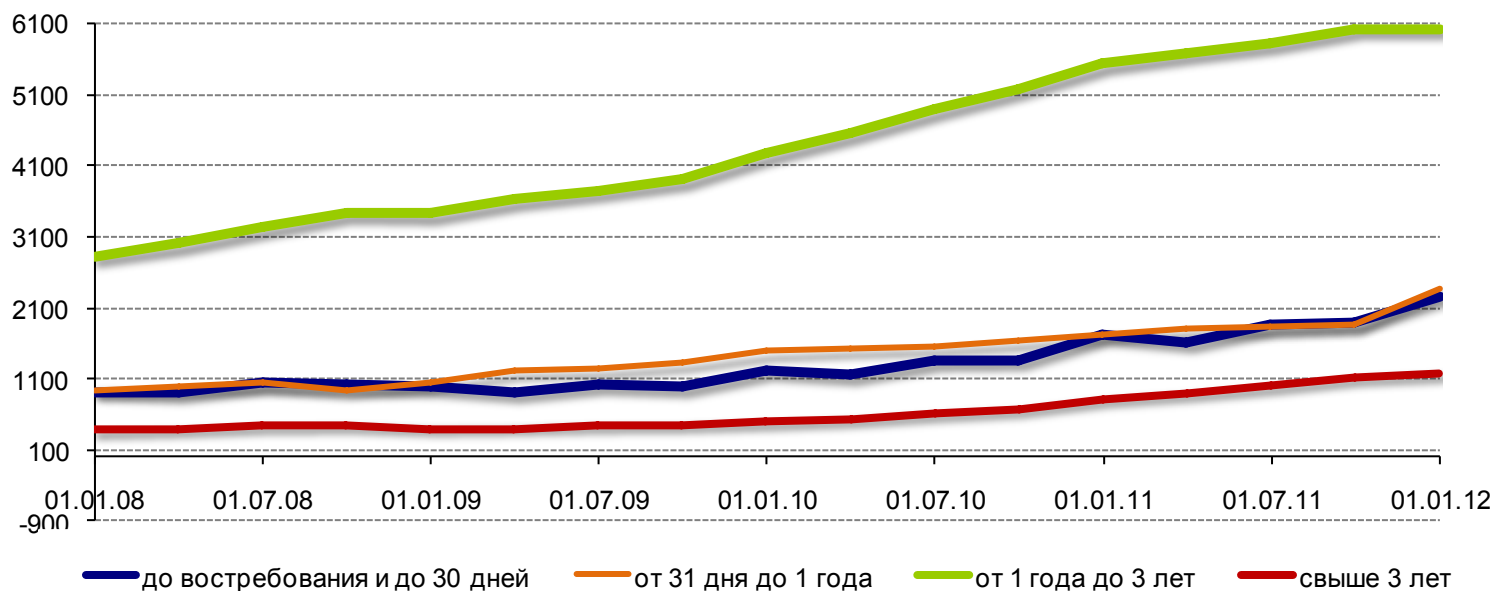


Однако еще до декабрьского притока вкладов уже в октябре–ноябре наблюдалось снижение абсолютного объема, а соответственно, и доли вкладов свыше 1 года. Это происходило впервые после осени 2008 г. В декабре был рост, который по итогам IV квартала компенсировал это снижение.

Тем самым в конце года население выбрало выжидательную позицию, в большей мере отдавая предпочтение вкладам меньшей срочности под влиянием негативного информационного фона с мировых финансовых рынков и нестабильного поведения рубля.

Доля вкладов до востребования выросла на 1,5 п.п., составив 19,2%., со сроком размещения от 1 месяца до 1 года увеличилась на 2,4 п.п. до 20,0%.

Рис. 15. Динамика вкладов населения по срокам их размещения (в млрд руб.)

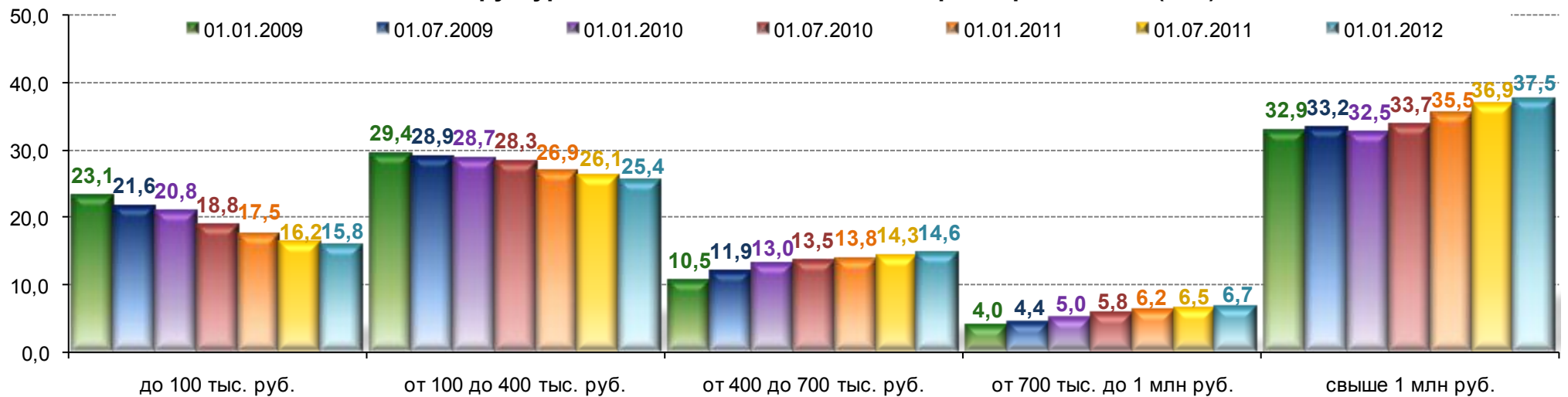


В то же время самые длинные вклады – свыше 3-х лет за год увеличились на 2,1 п.п. с 8,4% до 10,5% (на 1 декабря 2011 г.). На протяжении последних двух лет они показывают наиболее высокие темпы роста, увеличившись с начала 2010 г. в 2,3 раза.

4.2. Структура депозитов по размеру вкладов

На 1 января 2012 г. вклады до 100 тыс. руб. составили 1 875,4 млрд руб. или 15,8% суммы застрахованных вкладов. Сумма вкладов в интервале от 100 до 400 тыс. руб. – 3 009,4 млрд руб. (25,4%). Сумма депозитов от 400 до 700 тыс. руб. – 1 725,7 млрд руб. (14,6%). Сумма вкладов свыше 700 тыс. руб. – 5 239,1 млрд руб. (44,2%).

Рис. 16. Структура депозитов в зависимости от размера вкладов (в %)

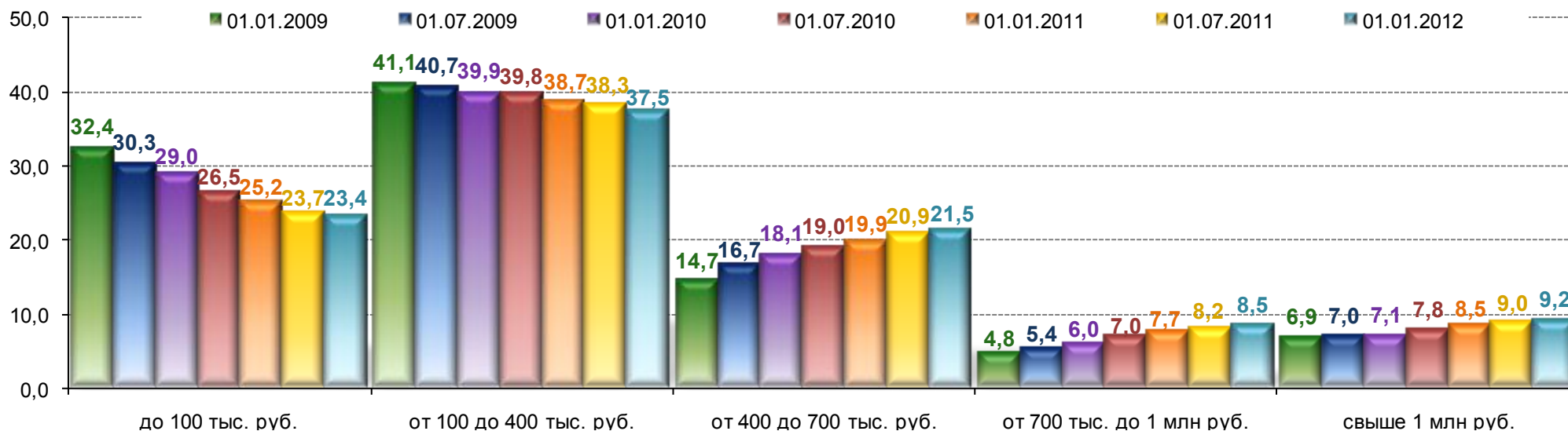


В 2011 г., как и в предыдущем году, продолжался опережающий рост средних и крупных вкладов. Наиболее высокие темпы имели вклады от 700 тыс. до 1 млн руб.: они выросли на 30,3% как по объёму, так и по количеству счетов. Далее следуют вклады свыше 1 млн руб. и от 400 до 700 тыс. руб. Темпы их роста по объёму составили 27,7 и 27,4%, а по количеству открытых счетов – 27,0 и 26,2%, соответственно.

В результате доля вкладов размером от 400 до 700 тыс. руб. выросла с 13,8 до 14,6%, а от 700 тыс. до 1 млн руб. – с 6,2 до 6,7% общей суммы депозитов. Вклады свыше 1 млн руб. выросли с 35,5 до 37,9%.

В то же время в IV квартале 2011 г. быстрее всех выросли вклады от 400 до 700 тыс. руб., тогда как бывшие «лидеры» – вклады от 700 тыс. до 1 млн руб. – оказались лишь на четвертом месте. В совокупности с резким ростом числа новых счетов в диапазоне от 100 до 400 тыс. руб. это позволяет предположить о том, что часть вкладчиков с суммой ненамного превышающей 700 тыс. руб., стремились разделить её таким образом, чтобы она полностью подпадала под существующую страховку.

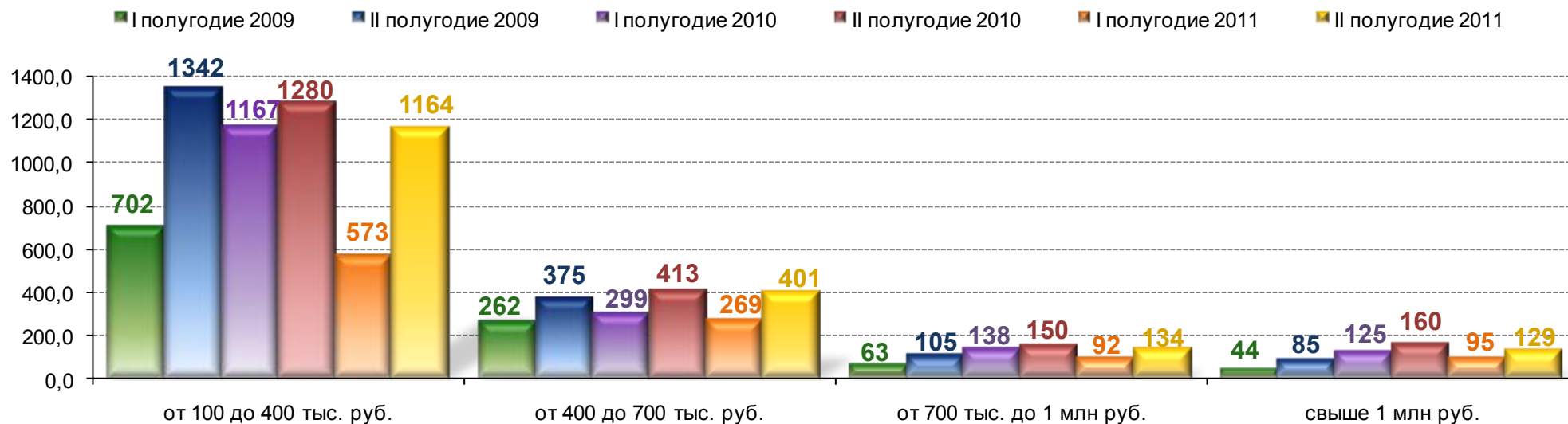
Рис. 17. Страховая ответственность по группам вкладов (в %)



Наибольшая доля страховой ответственности АСВ приходится на вклады от 100 до 400 тыс. руб. – 37,5%. Вторыми по объёму ответственности являются вклады до 100 тыс. руб. – 23,4%. Депозиты от 400 до 700 тыс. руб. занимают 21,5%. На вклады свыше 700 тыс. руб. приходится 17,7%.

В 2011 г. основное количество новых вкладов (свыше 400 тыс. руб.) было открыто в диапазоне от 400 до 700 тыс. руб. – 669,8 тыс. счетов (59,8% новых вкладов). Количество вновь открытых вкладов в интервале от 700 тыс. до 1 млн руб. составило 226,3 тыс., превышающих 1 млн руб., – 223,7 тыс. счетов. Основной прирост по сумме пришелся на вклады свыше 1 млн руб. – 963,4 млрд руб., для интервала от 400 до 700 тыс. руб. он составил 371,3 млрд руб., а вклады от 700 тыс. до 1 млн руб. увеличились на 184,4 млрд руб.

Рис. 18. Количество счетов по группам вкладов (в тыс. штук) открытых в 2009-2011 гг.



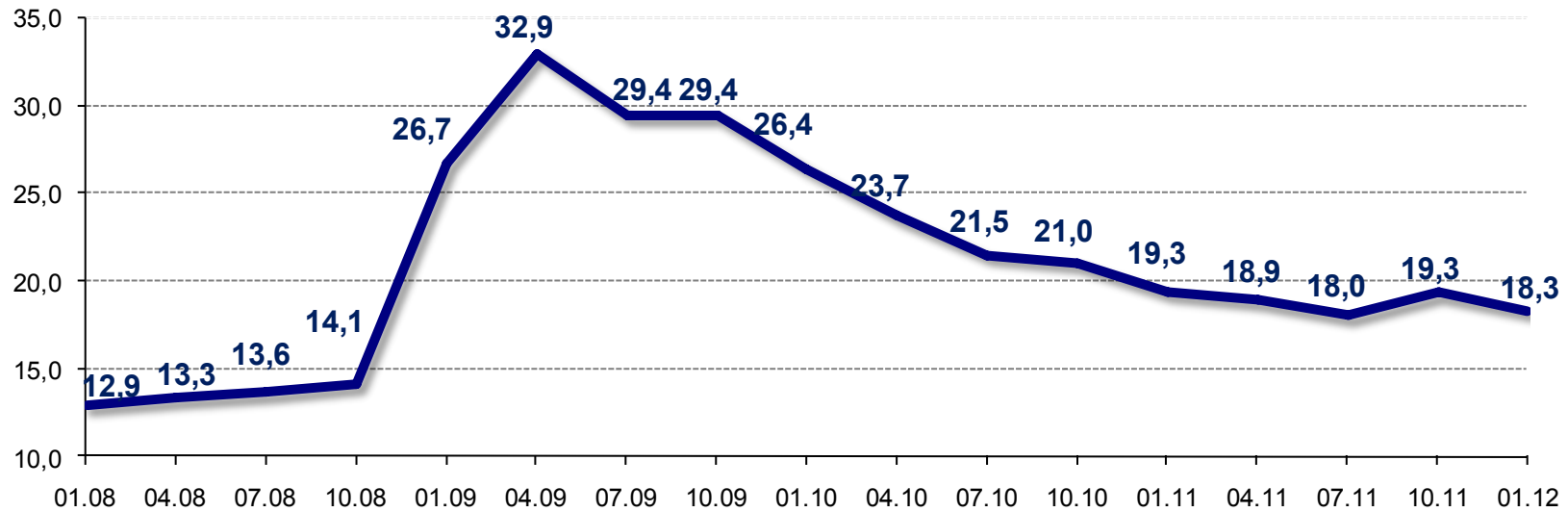
По итогам 2011 г. средний размер вкладов в интервале до 100 тыс. руб. увеличился на 2,3% (до 4 тыс. руб.); от 100 до 400 тыс. руб. – на 1,6% (191,3 тыс. руб.); от 400 до 700 тыс. руб. на 1% до 534 тыс. руб. Средний размер вклада в интервале от 700 тыс. до 1 млн руб. почти не изменился – 815,9 тыс. руб., а свыше 1 млн руб. – вырос на 0,5% до 4 226,9 тыс. руб.

Средний размер вклада по всей банковской системе без мелких и неактивных счетов оценивается в 129,8 тыс. руб.

4.3. Валютная структура депозитов

Доля депозитов в иностранной валюте в 2011 г. продолжала снижаться. Особенно быстро сокращение доли валютных вкладов шло до августа 2011 г., сопровождаясь укреплением курса рубля к основным иностранным валютам, однако последовавшая нестабильность на мировых финансовых рынках и ослабление привлекательности рубля привели к возврату доли валютных вкладов к уровню начала года – 19,3%.

Рис. 19. Доля вкладов физических лиц, размещенных в иностранной валюте (в %)



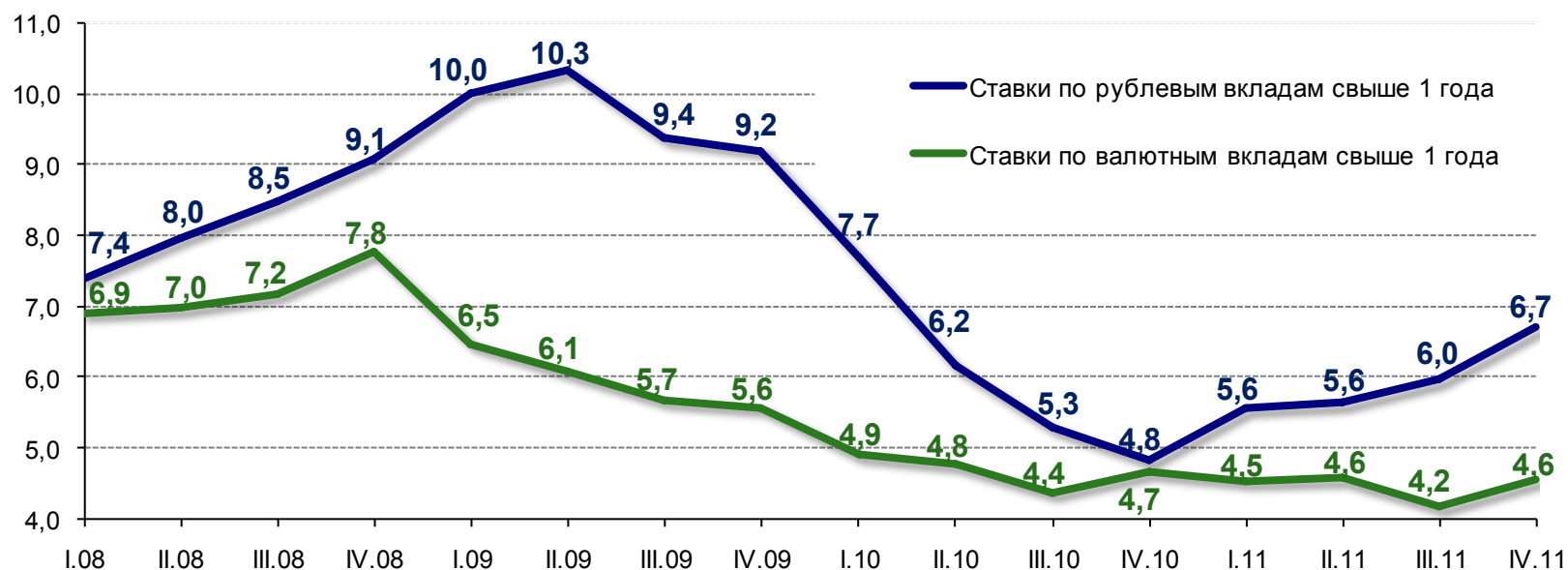
В IV квартале ситуация стабилизировалась, и доля вкладов в иностранной валюте возобновила снижение – до 18,3% на 1 января 2012 г.

По оценкам Агентства, при сохранении стабильного курса рубля доля вкладов в иностранной валюте к концу 2012 г. может сократиться до 15–16%.

5. ДИНАМИКА ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК

В 2011 г. впервые за последние два года произошло повышение уровня процентных ставок по привлеченным вкладам. Так согласно данным Банка России процентные ставки по рублевым вкладам свыше 1 года повысились на 1,9 п.п. до 6,7% (предварительные данные).

Рис. 20. Процентные ставки по рублевым и валютным вкладам свыше 1 года (в %)

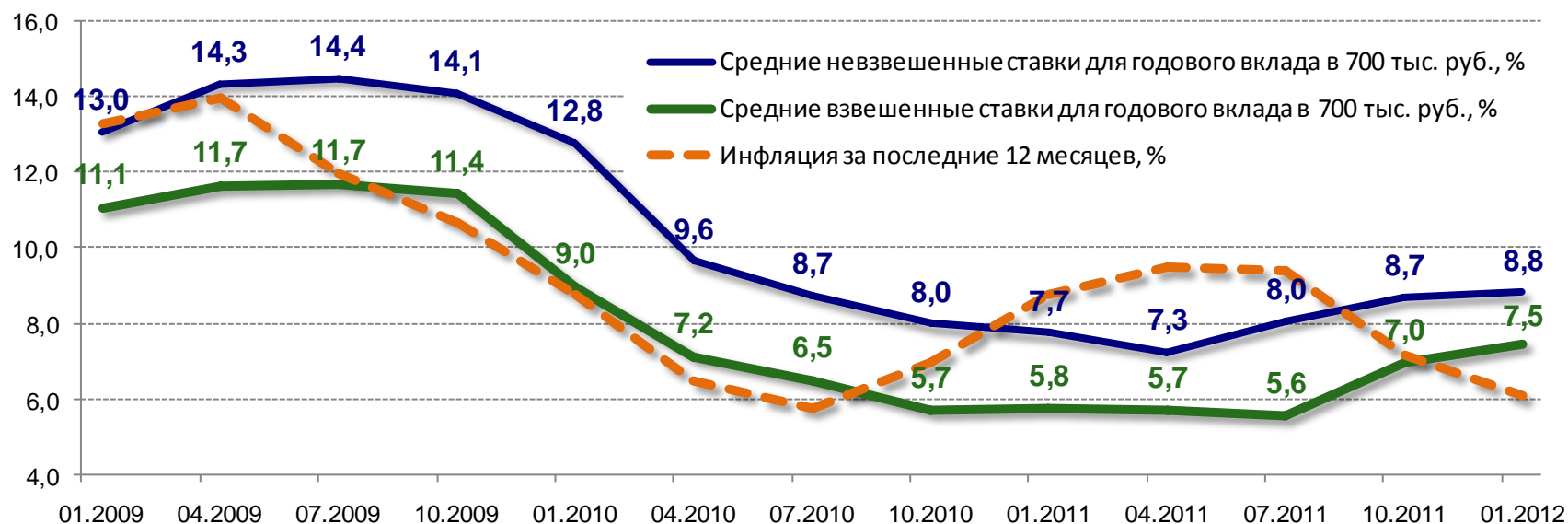


Процентные ставки по валютным вкладам стабилизировались на уровне 4,5–4,6% для депозитов свыше 1 года. Тем самым разница в процентных ставках по валютным и рублевым вкладам во II полугодии 2011 г. выросла с 1 до 2 п.п.

Проводимый Агентством мониторинг процентных ставок по вкладам, предлагаемых в 100 крупнейших розничных банках, показал, что по итогам 2011 г. 80 из 100 банков в той или иной мере повысили ставки.

Средний уровень ставок (взвешенных по объёму вкладов) на 1 января 2012 г. по рублевым годовым вкладам в размере 100 тыс. руб. составил 7,3% годовых (рост за 2011 г. – на 1,6 п.п.), а для вкладов в размере 700 тыс. руб. – 7,5% (рост за 2011 г. – на 1,7 п.п.). При этом средние (невзвешенные) процентные ставки для вкладов в размере 100 тыс. руб. составили 8,6% (рост за 2011 г. – 1,2 п.п.) и 8,8% годовых для вкладов в размере 700 тыс. руб. (рост за 2011 г. – 1,1 п.п.).

Рис. 21. Ставки по вкладам в 100 крупнейших банков и уровень инфляции (в %)

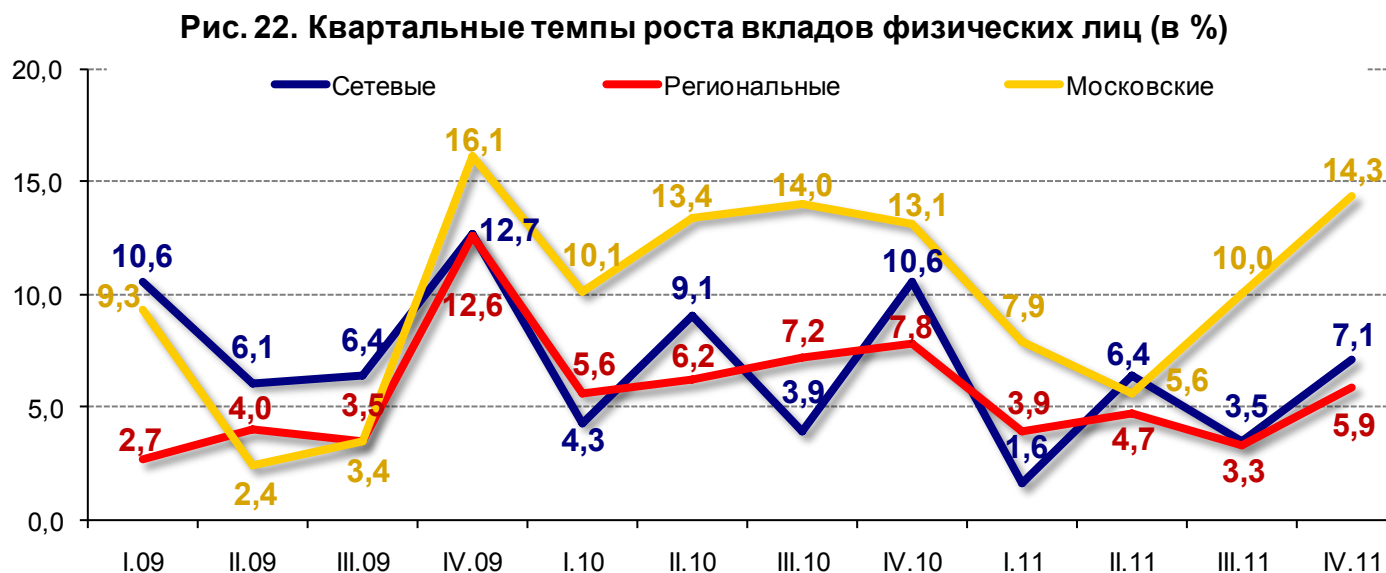


В результате по итогам 2011 г. проценты по рублевым депозитам стали показывать положительную реальную доходность при текущей годовой инфляции в 6,1%.

Однако рост ставок не был настолько существенным, чтобы население стало активно наращивать сбережения только по этой причине. Как показывают ежедневные приросты вкладов (на рис. 9) в октябре–ноябре 2011 г., увеличение ставок не привело к дополнительному приросту средств в банковской системе.

6. РАЗВИТИЕ РЫНКА ВКЛАДОВ В РЕГИОНАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Объём депозитов физических лиц в региональных банках² на 1 января 2012 г. составил 1 375,5 млрд руб., что равняется 11,6% общего объёма вкладов в банковской системе. С начала года вклады в них увеличились на 19,0%, что несколько ниже среднероссийского уровня (20,9%).

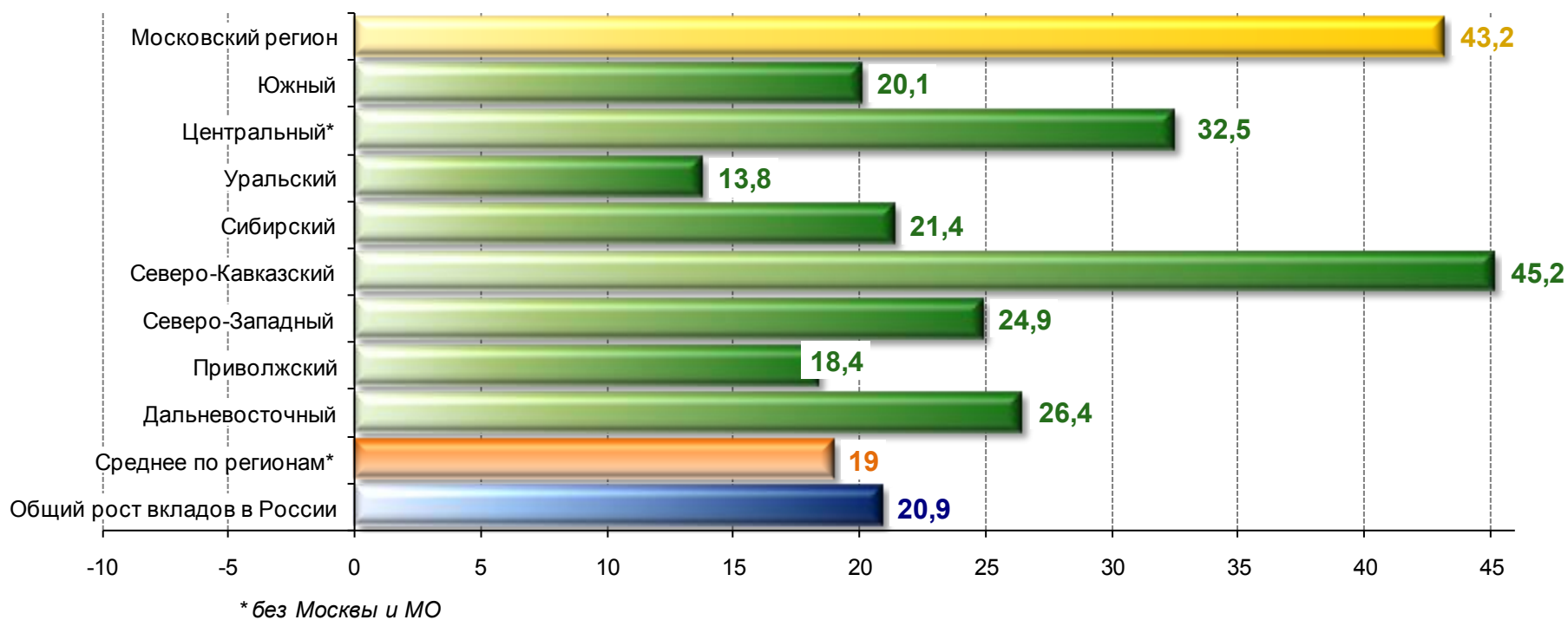


В свою очередь вклады физических лиц в банках московского региона³ в 2011 г. выросли на 43,2% до 1 308,0 млрд руб. (11,0% общего объёма вкладов в банковской системе), что в два раза выше средних темпов роста. Указанное может быть вызвано более быстрым ростом доходов и наличием свободных денежных средств в московском регионе. В 2010 г. темпы прироста вкладов в московских банках были также почти в два раза выше общероссийских – 60,0% против 31,3%.

² Банки, зарегистрированные вне Москвы и Московской области и за исключением сетевых банков.

³ Банки, зарегистрированные в Москве и Московской области, кроме сетевых банков и Сбербанка.

Рис. 23. Темпы роста вкладов в региональных банках по федеральным округам в 2011 г. (в %)

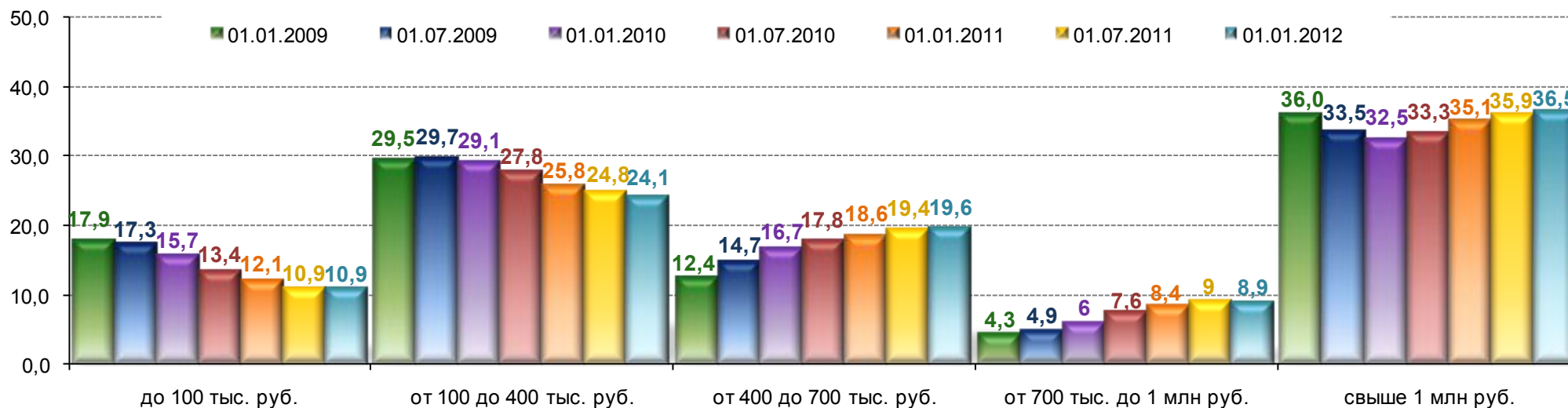


Наиболее высокими темпами росли вклады в банках, расположенных в Северо–Кавказском (45,2%) и Центральном (32,5%) федеральных округах и в московском регионе (43,2%). Самые низкие приросты наблюдались в банках Уральского (13,8%) и Приволжского (18,4%) федеральных округов. По итогам 2010 г. в лидерах роста были московский регион, Северо–Кавказский, Северо–Западный и Центральный федеральные округа.

Структура депозитов региональных банков в зависимости от размера вклада выглядит следующим образом. На 1 января 2012 г. вклады до 100 тыс. руб. составили 149,8 млрд руб., от 100 до 400 тыс. руб. – 330,6 млрд руб., от 400 до 700 тыс. руб. – 269,9 млрд руб. На депозиты свыше 700 тыс. руб. пришлось 625,2 млрд руб.

В целом структура вкладов в региональных банках немного смещена в сторону средних вкладов (от 400 тыс. руб. до 1 млн руб.) по сравнению со среднерыночным уровнем.

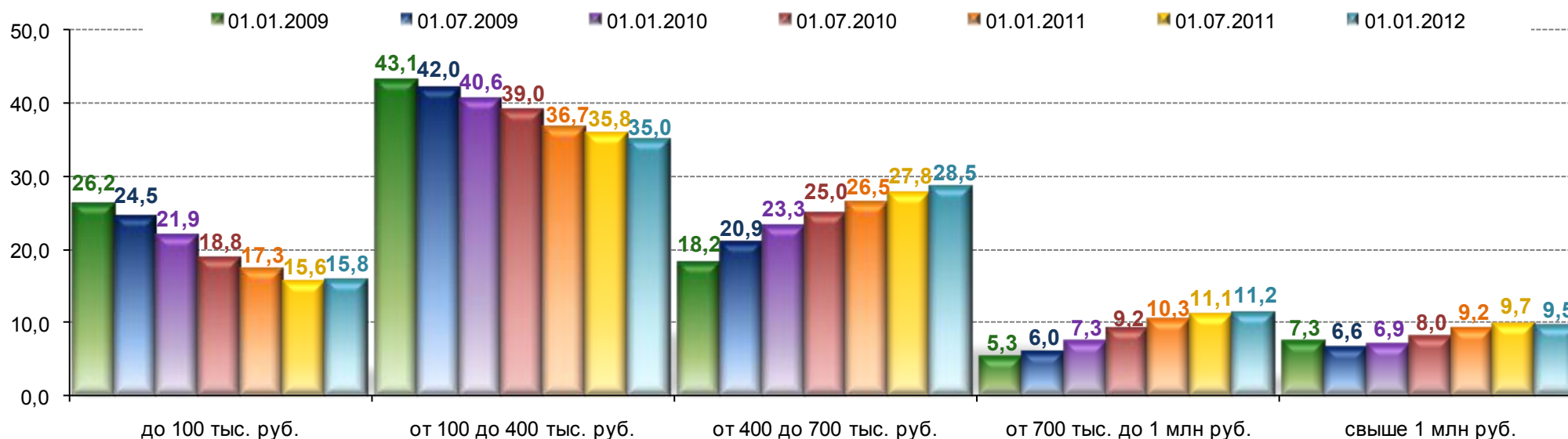
Рис. 24. Структура депозитов в региональных банках в зависимости от размера вкладов (в %)



Наиболее высокими темпами в 2011 г. росли вклады в интервале от 700 тыс. до 1 млн руб. – на 26,3% по объёму и по количеству счетов. От 400 до 700 тыс. руб. и свыше 1 млн руб. – на 25,3 и 24,0% по объёму (на 23,7 и 20,7% – по количеству счетов соответственно).

Изменение структуры по размеру депозитов развивалось в одном русле с общерыночными тенденциями, при этом смещаясь в сторону средних и крупных вкладов.

Рис. 25. Страховая ответственность в региональных банках по группам вкладов (в %)



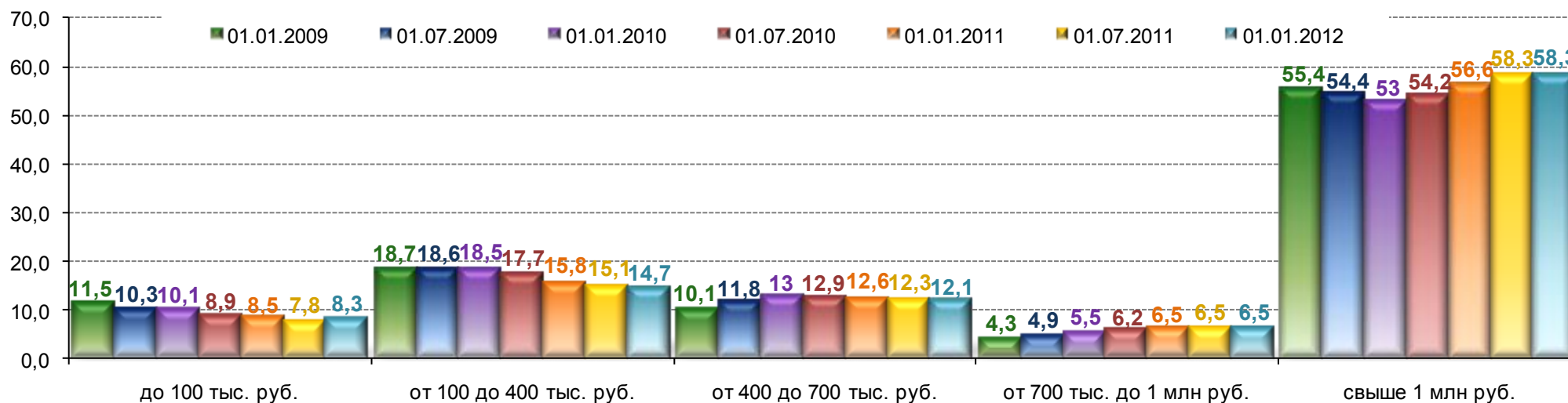
Наибольшая доля страховой ответственности, как и по всем банкам, пришлась на депозиты от 100 до 400 тыс. руб., составив 35%. Вторыми по объёму ответственности являются вклады от 400 до 700 тыс. руб. – 28,5%. Вкладам свыше 700 тыс. руб. соответствует доля страховой ответственности, равная 20,7%, а до 100 тыс. руб. – 15,8%.

7. МНОГОФИЛИАЛЬНЫЕ СЕТЕВЫЕ БАНКИ

На 1 января 2012 г. объём средств населения в сетевых многофилиальных банках⁴ составил 3 638,0 млрд. руб., что равняется 30,7% общего объёма вкладов в банковской системе. Темпы роста вкладов в 2011 г. в этой группе оказались немного ниже среднего уровня по банковской системе: 19,7 против 20,9% (в 2010 г. – 30,9 против 31,3%).

Сетевые банки имели следующую структуру депозитов в зависимости от размера вкладов на начало 2012 г.

Рис. 26. Структура депозитов в многофилиальных банках в зависимости от размера вкладов (в %)

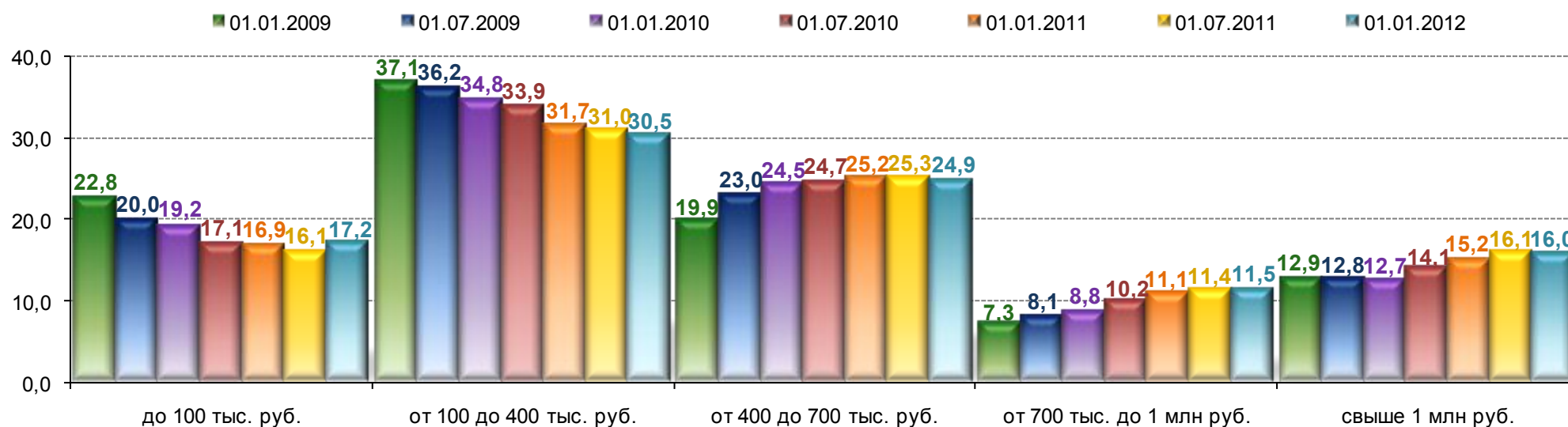


Сумма вкладов до 100 тыс. руб. составила 303,4 млрд руб., от 100 до 400 тыс. руб. – 538,1 млрд руб., вклады от 400 до 700 тыс. руб. – 438,8 млрд руб. Максимальная сумма приходилась на вклады более 700 тыс. руб. – 2 357,7 млрд руб.

В многофилиальных банках наиболее высокими темпами увеличивались вклады свыше 1 млн руб. – на 23,2% (по количеству счетов – на 22%). Вклады в интервале от 700 тыс. до 1 млн руб. выросли на 21,2% по объёму и на 20,5% по

количеству счетов. Вклады от 400 до 700 тыс. руб. увеличились на 14,7% по объёму и на 13,9% по количеству счетов. Изменение структуры вкладов по размеру депозитов в сетевых многофилиальных банках отражало более быстрый рост крупных вкладов. Доля вкладов свыше 1 млн руб. выросла с 56,6 до 58,3%.

Рис. 27. Страховая ответственность в многофилиальных банках по группам вкладов (в %)



Наибольшая доля страховой ответственности Агентства соответствует депозитам от 100 до 400 тыс. руб. – 30,5%. Вторыми по значимости с точки зрения ответственности являются вклады свыше 700 тыс. руб. – 27,5%. На вклады от 400 до 700 тыс. руб. приходится 24,9%, а на вклады до 100 тыс. руб. – 17,2% совокупной страховой ответственности.

В целом структура вкладов в сетевых банках является смещенной в сторону крупных вкладов по сравнению со среднебанковскими значениями.

⁴ Включены банки, за исключением Сбербанка России, с числом филиалов свыше 10 и объёмом вкладов не менее 3 млрд руб. – всего 42 банка.

9. ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ НА РЫНКЕ ВКЛАДОВ В 2011 Г.

- В 2011 г. объём средств населения в банках – участниках ССВ увеличился на 2 051,3 млрд руб. (в 2010 г. – на 2 334 млрд руб.). В относительном выражении он вырос на 20,9% до 11 849,6 млрд руб. (в 2010 г. – на 31,3%). Удельный вес капитализации процентов в 2011 г. оценивается в 5,1 п.п.

Ежедневные приросты вкладов показывают, что сберегательная активность населения в 2011 г. была ниже, чем годом ранее. Рост вкладов в январе–ноябре 2011 г. в среднем составлял 3,7 млрд руб. в день. Это ниже аналогичного показателя прошлого года (в январе–ноябре 2010 г. — 5,2 млрд руб. в день).

Тем не менее сберегательная активность населения оставалась достаточно высокой и превышала уровень, наблюдавшийся в соответствующих периодах 2007–2009 гг. (3,0–3,2 млрд руб.). Декабрьский приток средств населения, напротив, заметно превысил показатель прошлого года — традиционные предновогодние выплаты принесли банковской системе дополнительно 700 млрд руб., что стало абсолютным и относительным рекордом (в конце 2010 г. – 430 млрд руб.).

По мнению Агентства, в прошлом году после периода высоких процентных ставок сберегательная активность вернулась на естественный исторический уровень, задаваемый степенью развития экономики и доходами населения. Указанный переход происходил также под влиянием неопределённости на финансовых рынках и снижения темпов роста реальных доходов населения.

По оценкам Агентства, в 2012 г. средства населения в банковской системе могут увеличиться на 1 900–2 200 млрд руб. до 13,75–14,05 трлн руб. Это соответствует относительному росту вкладов на 16–18,5%. Данный сценарий исходит из ожидания роста доходов населения в предстоящем году и несколько более высоких ставок по вкладам в первой половине

года. В то же время динамика рынка вкладов во многом будет зависеть от выбора населением приоритетов между сбережением и потреблением.

- В 2011 г. рост средних и крупных вкладов был достаточно равномерным. Наиболее быстрыми темпами выросли вклады, находящиеся в пределах от 700 тыс. до 1 млн руб., – на 30,3% по объему вкладов и по количеству открытых счетов. Вклады свыше 1 млн руб. и от 400 до 700 тыс. руб. росли близкими темпами: по объему депозитов – 27,7 и 27,4%, а по количеству открытых счетов – 27,0 и 26,2% соответственно.

В результате к концу года доля вкладов от 400 до 700 тыс. руб. выросла с 13,8 до 14,6% общего объема депозитов, от 700 тыс. до 1 млн руб. – с 6,2 до 6,7%, свыше 1 млн руб. — с 35,5 до 37,5%.

Средний размер вклада в интервале от 100 до 400 тыс. руб. увеличился на 1,6% (до 191,3 тыс. руб.), от 400 до 700 тыс. руб. на 1% до 534 тыс. руб. Средний размер вклада от 700 тыс. до 1 млн руб. практически не изменился – 815,9 тыс. руб., свыше 1 млн руб. – увеличился на 0,5% до 4 226,9 тыс. руб. По оценкам Агентства, средний размер вклада по банковской системе без мелких и неактивных счетов составил 129,8 тыс. руб.

- Проводимый Агентством мониторинг процентных ставок по вкладам, предлагаемых в 100 крупнейших розничных банках, показал, что по итогам 2011 г. 80 из 100 банков в той или иной мере повысили ставки.

Средний уровень ставок (взвешенных по объёму вкладов) на 1 января 2012 г. по рублевым годовым вкладам в размере 100 тыс. руб. составил 7,3% годовых (рост за 2011 г. – на 1,6 п.п.), а для вкладов в размере 700 тыс. руб. – 7,5% (рост за 2011 г. – на 1,7 п.п.). При этом средние (невзвешенные) процентные ставки для вкладов в размере 100 тыс. руб. составили 8,6% (рост за 2011 г. – 1,2 п.п.) и 8,8% годовых для вкладов в размере 700 тыс. руб. (рост за 2011 г. – 1,1 п.п.).

В результате по итогам 2011 г. проценты по рублевым депозитам стали показывать положительную реальную доходность при текущей годовой инфляции в 6,1%.

Однако рост ставок не был настолько существенным, чтобы население стало активно наращивать сбережения только по этой причине. Как показывают ежедневные приросты вкладов в октябре–ноябре, увеличение ставок не привело к дополнительному приросту средств в банковской системе.

- Доля депозитов в иностранной валюте снижалась до августа 2011 г., сопровождаясь укреплением курса рубля. Однако последовавшая нестабильность на мировых финансовых рынках и ослабление привлекательности рубля привели к возврату доли валютных вкладов к уровню начала года – 19,3%. В IV квартале ситуация стабилизировалась, и доля вкладов в иностранной валюте возобновила снижение до 18,3% на 1 января 2012 г.

По оценкам Агентства, при сохранении стабильного курса рубля доля вкладов в иностранной валюте к концу 2012 г. может сократиться до 15–16%.

- В 2011 г. доля вкладов сроком свыше 1 года уменьшилась на 4,1 п.п. до 60,8%, что является наиболее заметным снижением за последние несколько лет. Основной причиной этого стал приток средств на текущие и краткосрочные счета в декабре 2011 г., влияние которого в этом году на структуру вкладов было намного сильнее.

Однако еще до декабрьского притока вкладов уже в октябре–ноябре наблюдалось снижение абсолютного объёма, а соответственно, и доли вкладов свыше 1 года, что происходило впервые после осени 2008 г.

Тем самым в конце года население выбрало выжидательную позицию, в большей мере отдавая предпочтение вкладам меньшей срочности под влиянием негативного информационного фона с мировых финансовых рынков и нестабильного поведения рубля.

В то же время самые длинные вклады – сроком свыше 3-х лет – за год увеличились на 2,1 п.п. с 8,4% до 10,5% (на 1 декабря 2011 г.). Последние два года они показывали наиболее высокие темпы роста, увеличившись в 2,3 раза.

- Доля 30 крупнейших по объёму вкладов населения банков сократилась – с 78,5 до 77,7%. В первую очередь это было вызвано снижением доли Сбербанка с 47,9 до 46,6%.

Наиболее высокие темпы роста вкладов по итогам года наблюдались у банков московского региона – 43,2%. Сетевые многофилиальные банки выросли на 19,7%, региональные банки – на 19,0%, Сбербанк – на 17,8%.

- Размер страховой ответственности АСВ (потенциальных обязательств по выплате страховых возмещений) продолжил своё медленное снижение, составив на 1 января 2012 г. 67,7% всех застрахованных вкладов, а без учета Сбербанка – 53,9% (на 1 января 2011 г. – 68,3%, без Сбербанка – 54,8%).

Значения данного показателя по-прежнему превышают уровень 2008 г., зафиксированный до повышения размера гарантий до 700 тыс. руб. По мнению Агентства, существующий размер страхового возмещения продолжает соответствовать доходам и структуре вкладов населения и не требует корректировки в ближайшее время.