

Интернет-журнал «Наукovedение» ISSN 2223-5167 <http://naukovedenie.ru/>

Том 7, №5 (2015) <http://naukovedenie.ru/index.php?p=vol7-5>

URL статьи: <http://naukovedenie.ru/PDF/207EVN515.pdf>

DOI: 10.15862/207EVN515 (<http://dx.doi.org/10.15862/207EVN515>)

УДК 336.717.32

Юманова Наталья Николаевна

ФГБОУ ВО «Тюменский государственный университет»

Россия, Тюмень¹

Доцент кафедры «Финансов, денежного обращения и кредита»

Кандидат экономических наук

E-mail: umanova.n@yandex.ru

РИНЦ: http://elibrary.ru/author_profile.asp?id=279894

Мазикова Екатерина Владимировна

ФГБОУ ВО «Тюменский государственный университет»

Россия, Тюмень

Доцент кафедры «Финансов, денежного обращения и кредита»

Кандидат экономических наук

E-mail: ewwm@yandex.ru

РИНЦ: http://elibrary.ru/author_profile.asp?id=685134

Сбережения населения как инвестиционный ресурс национальной банковской системы

¹ 625003, г. Тюмень, ул. Семакова, д. 10

Аннотация. Сбережения населения являются важным инвестиционным ресурсом для экономики. Коммерческие банки посредством вкладных операций аккумулируют сбережения частных домохозяйств с целью осуществления активных банковских операций. В статье рассмотрены основные показатели, касающиеся вкладов населения в коммерческих банках России, такие как: объемы привлеченных средств, средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам физических лиц и проведен анализ их динамики. Выявлено влияние различных факторов влияющих на динамику и структуру вкладов физических лиц в коммерческих банках, а так же факторов определяющих инвестиционное поведение вкладчиков. Установлено, что в настоящее время, доля вкладов физических лиц в привлеченных ресурсах банков снижается. В условиях снижения курса национальной валюты наблюдается рост доли вкладов физических лиц в иностранной валюте. Анализ структуры банковских вкладов населения по сроку привлечения свидетельствует о сокращении срочности вкладов и повышении их стоимости. Выявлена прямая зависимость объемов привлеченных банковских вкладов физических лиц от среднедушевых денежных доходов населения. В текущем периоде у населения достаточно высокий уровень доверия к сохранности сбережений в национальной банковской системе. Положительная динамика вкладов физических лиц обусловлена уровнем доходов населения и положительной оценкой благоприятности условий для сбережений. Сокращение притока вкладов физических лиц в коммерческие банки является негативным фактором, снижающим инвестиционный потенциал национальной банковской системы. Перспективы аккумуляции частных сбережений во вклады коммерческих банков связаны со стабилизацией экономической ситуации, улучшением личного материального положения, снижением цен на потребительские товары и ростом доходов населения страны.

Ключевые слова: сбережения населения; коммерческий банк; инвестиционные ресурсы банка; объем привлеченных вкладов; валютный курс; девальвация национальной валюты; девальвация национальной валюты; инфляция; инвестиционное поведение населения; среднедушевой доход населения; ставка процента по привлеченным вкладам.

Статья подготовлена в рамках инициативной НИР «Докапитализация отечественных банков как фактор экономического развития России», № 115050610201 в ФГАНУ «Центр информационных технологий и систем органов исполнительной власти».

Ссылка для цитирования этой статьи:

Юманова Н.Н., Мазикова Е.В. Сбережения населения как инвестиционный ресурс национальной банковской системы // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 7, №5 (2015) <http://naukovedenie.ru/PDF/207EVN515.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ. DOI: 10.15862/207EVN515

Современная идеология экономических преобразований направлена на высокую эффективность, связанную критериями экономического роста, формированием оптимального инвестиционного потенциала, развитие инфраструктуры участников инвестиционного процесса.

Рыночные преобразования в России с самого начала их осуществления были ориентированы на достижение целей экономического роста за счет факторов снижения жизненного уровня и социального развития общества. В связи с резким ослаблением социальной составляющей экономических реформ произошло резкое снижение личных доходов большей части населения, сокращение их покупательного спроса. В 1986 году по данным ЦСУ СССР, денежные фонды рабочих и служащих страны с учетом выплат и льгот из общественных фондов потребления общий объем доходов населения достигал более 54% ВВП. [8] В течение длительного периода структура доходов менялась, подвергалась усиленной деформации. В 2013 году удельный вес доходов населения в ВВП достиг уровня 1986 года и составил 53,8%. Начавшийся в конце 2014 года экономический кризис в России имел негативные последствия для отдельных отраслей экономики страны и ее населения. В 2014 году Россия заняла 67 место по индексу качества жизни (16,72) после Египта (0,89) и Кении (15,63), уступив Боливии (16,94) [4]. Удельный вес доходов населения в ВВП в 2014 году составил 38%, что показывает резкое снижение возможности формировать инвестиционные ресурсы сбережениями населения. [8]

В 2014 году доступ к внешним источникам фондирования для российских банков был практически полностью закрыт, что стимулировало банковский сектор более интенсивно использовать внутренние источники; при этом в структуре этих источников произошли существенные изменения.

Объем средств на счетах клиентов в отчетный период вырос на 25,4% (в 2013 году – на 16,0%), до 43,8 трлн. руб.; доля этих средств в пассивах банковского сектора за год уменьшилась с 60,8 до 56,4%. Вклады физических лиц номинально выросли за 2014 год на 9,4% (за предыдущий год – на 19,0%), до 18,6 трлн. руб., но с поправкой на валютную переоценку имело место их сокращение на 2,5%. Доля вкладов в иностранной валюте за год возросла с 17,4 до 26,1% (с исключением влияния курсового фактора их удельный вес снизился бы до 17,1%). На вклады приходилось 23,9% пассивов банковского сектора на 01.01.2015 (на начало 2014 года – 29,5%).

Таблица 1

Объем и структура привлеченных коммерческими банками РФ средств организаций и физических лиц (источник: составлено автором по [1])

Дата	Привлеченные средства, млрд. руб.				
	Всего	организаций		физических лиц	
		млрд. руб.	уд. вес, %	млрд. руб.	уд. вес, %
01.01.2011	15853,7	6035,6	38,1	9818,1	61,9
01.01.2012	20238,8	8367,4	41,3	11871,4	58,7
01.01.2013	23870,6	9619,5	40,3	14251,1	59,7
01.01.2014	27795,8	10838,3	39,0	16957,5	61,0
01.01.2015	35560,6	17007,9	47,8	18552,7	52,2

Средства физических лиц занимают наибольший удельный вес в привлеченных ресурсах коммерческих банков (таблица 1). Таким образом, вклады физических лиц можно рассматривать как основной источник привлеченных ресурсов банков, обеспечивающий стабильность ресурсной базы кредитных организаций. Необходимо отметить, что по

состоянию на 1 января 2015 года, доля средств физических лиц в привлеченных средствах банков снизилась до минимального значения пять лет - 52,2%.

Таблица 2

Состав и динамика привлеченных коммерческими банками РФ средств организаций и физических лиц (источник: составлено автором по [1])

Дата	Привлеченные средства, млрд. руб.				
	Всего	организаций		физических лиц	
		млрд. руб.	прирост, %	млрд. руб.	прирост, %
01.01.2011	15853,7	6035,6	-	9818,1	-
01.01.2012	20238,8	8367,4	38,6	11871,4	20,9
01.01.2013	23870,6	9619,5	15,0	14251,1	20,0
01.01.2014	27795,8	10838,3	12,7	16957,5	19,0
01.01.2015	35560,6	17007,9	56,9	18552,7	9,4
2015/2011	-	-	181,8	-	89,0

Сравнительная характеристика динамики привлеченных банками средств организаций и физических лиц показывает значительный прирост средств организаций в 2014 году и замедление темпов прироста привлеченных средств физических лиц к началу 2015 года. В целом за анализируемый период, темп прироста привлеченных средств организаций (181,8) вдвое превысил аналогичный показатель привлечения средств физических лиц (89%).

В течение всего исследуемого периода наряду с увеличением объемов привлечения наблюдается сокращение темпов прироста вкладов населения в коммерческих банках. Резкое сокращение темпа прироста вкладов физических лиц - более чем на половину произошло в 2014 году – до 9,4% (19,0% в 2013 г.). Снижение темпов прироста банковских вкладов населения, скорее всего, может быть связано с изменением ряда ключевых параметров состояния национальной экономики: динамикой валютного курса, изменением ключевой ставки, изменением уровня цен и расходов населения. Для выявления взаимосвязи между указанными параметрами и инвестиционно-сберегательным поведением населения, необходима детализация анализа.

Таблица 3

Объем и структура банковских вкладов физических лиц в рублях и иностранной валюте (источник: составлено автором по [1])

Дата	Банковские вклады физических лиц (населения), млрд. руб.				
	всего	в рублях		в иностранной валюте	
		млрд. руб.	уд. вес, %	млрд. руб.	уд. вес, %
1.01.2011	9818,1	7918,6	80,7	1899,5	19,3
1.01.2012	11871,4	9702,3	81,7	2169,1	18,3
1.01.2013	14251,1	11763,6	82,5	2487,5	17,5
1.01.2014	16957,5	14000,5	82,6	2957,0	17,4
1.01.2015	18552,7	13706,6	73,9	4846,1	26,1

Анализ банковских вкладов физических лиц по валюте вклада также фиксирует изменение ситуации в 2014 году, а именно, снижение доли рублевых вкладов населения с 82,6% до 73,9% по состоянию на 1 января 2015 года. Соответственно, доля банковских вкладов населения в иностранной валюте выросла на 8,7%. Подобное изменение структуры банковских вкладов физических лиц происходит впервые с начала 2011 года. Динамика валютного курса определила высокие темпы номинального прироста ресурсной базы.

По данным Банка России структура вкладов по срочности остается относительно стабильной, основную долю и по рублевым и по валютным вкладам составляют вклады сроком от 1 года до 3 лет (46,4% и 51,2% соответственно). Однако в 2014 году произошло сокращение доли долгосрочных рублевых вкладов в пользу краткосрочных - до 1 года.

Таблица 4
Состав и динамика банковских вкладов физических лиц в рублях и иностранной валюте
(источник: составлено автором по [1])

Дата	Банковские вклады физических лиц, млрд. руб.					
	Всего		в рублях		в иностранной валюте	
	млрд. руб.	прирост, %	млрд. руб.	прирост, %	млрд. руб.	прирост, %
1.01.2011	9818,1	-	7918,6	-	1899,5	-
1.01.2012	11871,4	20,9	9702,3	22,5	2169,1	14,2
1.01.2013	14251,1	20,0	11763,6	21,2	2487,5	14,7
1.01.2014	16957,5	19,0	14000,5	19,0	2957,0	18,9
1.01.2015	18552,7	9,4	13706,6	-2,1	4846,1	63,9
2015/2011	-	89,0	-	73,1	-	155,1

Анализ динамики банковских вкладов населения в рублях и иностранной валюте показал сокращение темпов прироста по рублевым вкладам и соответственно увеличение прироста по вкладам в иностранной валюте. Наиболее четко эта тенденция проявилась в 2014 году, когда темп прироста вкладов населения в иностранной валюте достиг 64% на фоне сокращения прироста рублевых вкладов до рекордно низких 9,4%. Справедливо предположить, что такое изменение инвестиционного поведения населения связано с динамикой валютного курса.

Таблица 5
Состав и динамика банковских вкладов физических лиц в иностранной валюте
и официального курса иностранных валют (доллар США и Евро) на заданную дату
(источник: составлено автором по [1])

Дата	Банковские вклады физических лиц в иностранной валюте		Курс доллара США на заданную дату		Курс евро на заданную дату	
	руб.	прирост, %	руб.	прирост, %	руб.	прирост, %
1.01.2011	1899,5	-	30,35	-	40,49	-
1.01.2012	2169,1	14,2	32,20	6,1	41,67	2,9
1.01.2013	2487,5	14,7	30,37	-5,7	40,23	-3,5
1.01.2014	2957,0	18,9	32,66	7,5	45,06	12,0
1.01.2015	4846,1	63,9	56,24	72,2	68,37	51,7
2015/2011	-	89,0	-	85,3	-	68,9
Коэфф-т. Пирсона (R)	-	-	0,9559	0,9832	0,9718	0,9894

Значение коэффициента корреляции Пирсона свыше 0,9 подтверждает фактически прямую взаимосвязь между динамикой курса иностранных валют и инвестиционным поведением населения в отношении банковских вкладов в иностранной валюте. Таким образом, динамика валютного курса оказывает на приток вкладов физических лиц двойственное влияние: доля рублевых вкладов сокращается, но доля вкладов в иностранной валюте растет, причем темпы прироста вкладов в иностранной валюте и валютный курс имеют прямую зависимость.

В целях регулирования ситуации на денежном рынке Банк России активно использовал ключевую ставку. Во втором полугодии 2014 года ключевая ставка трижды пересматривалась в сторону увеличения и по состоянию на 16 декабря 2014 года составила 17% [1]. Для поддержания ресурсной базы и привлечения вкладчиков кредитные организации также пересмотрели процентные ставки по вкладам физических лиц. Информация о динамике средневзвешенных процентных ставок коммерческих банков по привлеченным сбережениям физических лиц во вклады представлена в таблице 6.

Таблица 6

Динамика средневзвешенных процентных ставок по привлеченным кредитными организациями РФ вкладам физических лиц в рублях (в целом по Российской Федерации) (источник: составлено автором по [1])

Дата	Срок размещения		
	до 30 дней	до 1 года	свыше 1 года
01.01.2011	1,7	4,5	5,6
01.01.2012	1,4	5,8	7,5
01.01.2013	2,2	6,1	8,5
01.01.2014	2,2	5,3	7,3
01.01.2015	5,5	11,8	12,7

Из таблицы 6 видно, что по состоянию на 1 января 2015 по отношению к аналогичной дате 2014 года, произошел рост процентных ставок по вкладам физических лиц в рублях. Опережающее повышение ставки по вкладам до 30 дней свидетельствует о дефиците текущей ликвидности банков. Причинами роста ставок также были высокая конкуренция за клиентов, сложность привлечения иностранного капитала. Повышение ключевой ставки и, соответственно, повышенные ставки по вкладам физических лиц в начале 2015 года позволили банкам сохранить приток средств населения во вклады. После резкого ослабления рубля и поднятия ключевой ставки с 10,5% до 17% российские банки повысили ставки по вкладам физических лиц, это позволило им сформировать некий ресурсный потенциал для продолжения своего существования и для укрепления позиций в кризисной конъюнктуре.

Другой блок факторов определяющих динамику притока вкладов физических лиц в коммерческих банках составляют факторы, связанные с возможностью населения формировать сбережения, поведенческими стратегиями вкладчиков. Одним из факторов определяющих возможность формировать сбережения является среднедушевой доход населения. Динамика соотношения объема среднедушевых денежных доходов населения и объема, привлеченных коммерческими банками средств во вклады представлена в таблице 7.

Таблица 7

Динамика среднедушевых денежных доходов населения России и объема привлеченных вкладов физических лиц в коммерческих банках (источник: составлено автором по [1] и [3])

Год	Среднедушевые денежные доходы населения по РФ		Объем привлечённых вкладов физических лиц	
	руб.	прирост, %	млрд. руб.	прирост, %
2010	18 958,4	-	9 818, 1	-
2011	20 780,0	9,6	11 871,4	20,9
2012	23 221,1	11,8	14 251,1	20,0
2013	25 928,2	11,7	16 957,5	19,0
2014	27 754,9	7,1	18 552,7	9,4
2014/2010	-	46,4	-	89,0

По данным представленным в таблице 7 наблюдается рост объема среднедушевых доходов населения, однако темп прироста снижается в 2014 году в 1,6 раза, таким образом можно говорить о синхронизации динамики среднедушевых денежных доходов населения и объема привлеченных вкладов физических лиц.

Для оценки инвестиционного поведения необходимо исследовать еще один блок факторов определяющих динамику притока вкладов физических лиц в коммерческих банках – это материальное положение населения, динамика инфляции и конъюнктура рынка товаров и сбережений. Данные проведенной экспертизы специалистами в области оценки социально-экономического положения населения представлены в таблице 8.

Таблица 8

**Индексы, характеризующие мнение населения о личном материальном положении и конъюнктуре рынка товаров и сбережений в 2010-2014 гг.
(источник: составлено автором по [2])**

Год	Индекс текущего личного материального положения	Произошедшие изменения личного материального положения за год	Ожидаемые изменения личного материального положения через год	Благоприятность условий для крупных покупок	Благоприятность условий для сбережений
2010	-15	- 10	- 4	-26	-41
2011	-14	- 10	-4	-23	-40
2012	-12	-6	-2	-19	-35
2013	-11	-7	-2	-18	-34
2014	-9	-8	-6	-19	-36
2015 год					
I кв.	-16	-28	-19	-45	-52
II кв.	-15	-27	-9	-37	-43
III кв.	-10	-22	-13	-34	-45

Анализ индексов, характеризующих мнение респондентов о личном материальном положении и конъюнктуре рынка товаров и сбережений, позволяет сказать, что население рассматривает существующие условия для сбережений как самые неблагоприятные. Необходимо отметить, что отрицательные значения данного индекса остаются самыми высокими и в 2015 году.

По данным Банка России относительная стабильность показателей инфляции и потребительских цен на товары и услуги сохранялась до 2014 года. Значительный рост всех показателей инфляции и прежде всего прирост цен на продовольственные товары наблюдаются по состоянию на январь 2015 года.

Таблица 9

Динамика потребительских цен по группам товаров и услуг (месяц к соответствующему месяцу предыдущего года, %) (источник: составлено автором по [1])

Дата	Инфляция	Базовая инфляция	Прирост цен на продовольственные товары	Прирост цен на непродовольственные товары	Прирост цен на платные услуги
01.2011	9,6	7,2	14,2	5,6	8,2
01.2012	4,2	6,0	2,0	6,2	4,7
01.2013	7,1	5,7	8,6	5,1	7,8
01.2014	6,1	5,5	6,5	4,3	7,8
01.2015	15,0	14,7	20,7	11,2	12,3

Сопоставление объема привлеченных вкладов физических лиц, среднедушевых доходов населения, инфляции на потребительском рынке и индекса благоприятности условий для сбережений, позволяет выявить взаимосвязь, указанных параметров.

Таблица 10

Анализ корреляции показателей рынка сбережений (источник: составлено автором по [1] и [2])

Год	Объём привлечённых вкладов физических лиц, млрд. руб.	Среднедушевые денежные доходы населения по РФ, руб.	Инфляция на потребительском рынке, %	Благоприятность условий для сбережений, %
2010	9 818,1	18 958,4	9,6	-41
2011	11 871,4	20 780,0	4,2	-40
2012	14 251,1	23 221,1	7,1	-35
2013	16 957,5	25 928,2	6,1	-34
2014	18 552,7	27 754,9	15,0	-36
К-т Пирсона (R)	-	0,9994	-0,9801	0,8381

Значение коэффициента корреляции Пирсона позволяет сделать вывод о высокой корреляции между объемом привлеченных вкладов физических лиц, среднедушевыми доходами населения и индексом благоприятности условий для сбережений, что позволяет оценить эти факторы как благоприятные, стимулирующие приток вкладов физических лиц в банки. Очень высокая обратная корреляция выявлена между объемами привлеченных вкладов и инфляцией, что означает, что рост потребительских цен тормозит приток вкладов населения в банки.

Центр стратегических исследований (ЦСИ) РОСГОССТРАХа с 2006 года проводит исследования, посвященные поведению россиян на рынке финансовых услуг. Полученные ряды данных позволяют определить, в каком направлении изменяются инвестиционные настроения населения России. Последнее исследование было проведено в феврале-марте 2015 года в 37 крупных городах России, в исследовании приняли участие 7802 респондента.

Несмотря на кризисную ситуацию в российской экономике, уверенность в надежности финансовой системы остается на высоком уровне - 58% россиян верят в долгосрочную надежность финансовой системы. Доля населения, делающего сбережения снизилась на 5 п.п. и составляет 53%, лишь 28% семей регулярно откладывают некоторую сумму. Норма сбережений увеличивается с ростом дохода населения и уровня образования. Склонность к сберегательному поведению ослабляется с возрастом, так среди молодежи (18-30 лет) делают сбережения 67%, а среди лиц старшего возраста - более 50 лет, только 42% [7].

Стабильным остается набор инструментов, который используется населением для формирования сбережений. Наибольшим спросом среди населения пользуются такие инструменты сбережений как рублевые банковские вклады и наличные деньги.

Таблица 11

**Виды инструментов, используемых населением для формирования сбережений
(от числа делающих сбережения), ед. (источник: составлено автором по [7])**

Показатель	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Банковский вклад	61	62	64	63	61
Наличные деньги	32	33	32	31	32
Вложения в недвижимость с целью дальнейшей перепродажи	6	7	4	8	10
Банковский вклад в валюте	9	9	9	11	9
Вложения в собственный бизнес	6	7	5	5	6
Золото драгоценности, антиквариат	3	3	2	3	3
Ценные бумаги	2	4	2	2	1
Накопительное страхование	2	1	1	1	1
Пиф (паевой инвестиционный фонд)	1	2	1	1	1
Другое	2	1	2	3	2

Средний срок инвестирования, на который россияне сегодня готовы доверять средства банкам в марте 2015 года составляет 1,6 года. Для сравнения в 2008 году россияне были готовы вкладывать средства в банковскую систему в среднем на 3,1 года. Сокращение срока вкладов физических лиц снижает устойчивость привлеченных ресурсов коммерческих банков, обостряет проблемы ликвидности национальной банковской системы.

В целом, можно сделать вывод, что у населения достаточно высокий уровень доверия к сохранности сбережений в национальной банковской системе. Положительная динамика вкладов физических лиц обусловлена уровнем доходов населения и положительной оценкой благоприятности условий для сбережений. Девальвация курса национальной валюты имеет двойственное влияние на динамику и структуру вкладов населения в банки, меняет поведение вкладчиков. Сокращение притока вкладов физических лиц в коммерческие банки связано, в первую очередь, с инфляцией на потребительском рынке.

Сокращение притока средств населения во вклады коммерческих банков является негативным фактором, снижающим инвестиционный потенциал национальной банковской системы. Перспективы аккумуляции сбережений во вклады коммерческих банков связаны со стабилизацией экономической ситуации, улучшением личного материального положения, снижением цен на потребительские товары и ростом доходов населения страны.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бюллетень банковской статистики Банка России за 2010-2015 гг. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный. Загл. с экрана. (дата обращения 25.09.2015).
2. Динамика вкладов населения в банковской системе в 2014 и 2015 году. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://finstok.ru/vklady/dinamika-vkladov-naseleniia-v-bankovskoi-sisteme-v-2014-i-2015-godu.html>, свободный. Загл. с экрана. (дата обращения 25.09.2015).
3. Инвестиционное поведение россиян 2006-2015 гг. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rgs.ru>, свободный. Загл. с экрана. (дата обращения 01.10.2015).
4. Индекс качества жизни в России: ниже только в Кении и Египте. Анкетолог Институт общественного мнения, 16 сентября 2014. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://iom.anketolog.ru/2014/09/16/index-kachestva-zizni-v-rossii>, свободный. Загл. с экрана. (дата обращения 25.09.2015).
5. Инфляция на потребительском рынке. Январь 2015. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/infl/Infl_01012015.pdf, свободный. Загл. с экрана. (дата обращения 15.09.2015).
6. Калюков Е. Росстат зафиксировал ускорение падения реальных доходов россиян. РБК. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rbc.ru/finances/17/04/2015/553115309a7947dadd349b37>, свободный. Загл. с экрана. (дата обращения 01.05.2015).
7. Мазикова Е.В., Налобин И.В. Проблемы аккумуляции сбережений населения во вклады коммерческих банков Российской Федерации в современных условиях // «Проблемы устойчивого развития российских регионов»: мат. всероссийской науч. - практ. конф. с международным участием. Тюмень: Тюменский государственный нефтегазовый университет, 2014. с. 98-100.
8. Резник Г.А. Мотивы формирования сбережений в реформируемом обществе // СОЦИС. - 2012. - №7. - С. 120-122.
9. Статистический сборник «Социальное положение и уровень жизни населения России» 2010-2015 гг. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>. свободный. Загл. с экрана. (дата обращения 01.10.2015).
10. Юманова Н.Н., Мазикова Е.В. Экономическое поведение участников финансового рынка в условиях циклического развития экономики: коллективная монография / Д.Р. Алиева, Н.А. Бабурина, Т.А. Балахнина, А.А. Водинский и др. – Тюмень: Тюменский государственный университет, 2013. - 248 с.

Рецензент: Статья рецензирована членами редколлегии журнала.

Yumanova Natalia Nikolaevna

Tyumen State University
Russia, Tyumen
E-mail: umanova.n@yandex.ru

Mazikova Ekaterina Vladimirovna

Tyumen State University
Russia, Tyumen
E-mail: ewwm@yandex.ru

The savings of the population as an investment resource of the national banking system

Abstract. Savings are an important investment source for the economy. Commercial banks through Deposit operations accumulate savings of private households for the implementation of active banking operations. The article describes the main indicators of population's deposits in commercial banks of Russia, such as: the volume of borrowed funds, weighted average interest rates on attracted by credit institutions deposits and analysis of their dynamics. The effect of various factors affecting the dynamics and structure of individuals' deposits in commercial banks, as well as factors determining investment behavior of depositors. Found that currently, the share of deposits of physical persons in banks of the involved resources decreases. In terms of the depreciation of the national currency a rise in the share of deposits of individuals in foreign currency. Analysis of the structure of population's deposits in terms of involvement shows a decline in the urgency of the deposits and the increase in their value. The direct dependence of the volume of attracted Bank deposits from the per capita monetary income of the population. In the current period the population a sufficiently high level of confidence in the safety of savings in the national banking system. The positive dynamics of deposits of individuals due to the level of income and positive assessment of the enabling conditions for savings. Reduction of inflow of deposits of physical persons in commercial banks is a negative factor affecting the investment capacity of the national banking system. The prospects of accumulation of private savings deposits of commercial banks are associated with the stabilization of the economic situation, improvements in personal welfare, lower prices for consumer goods and the growing income of the population.

Keywords: savings of private households; commercial bank; investment banks resources; the volume of deposits; currency exchange rate; the devaluation of the national currency; inflation; the investment behaviour of the population; per capita income; the interest rate on attracted deposits.

REFERENCES

1. Byulleten' bankovskoy statistiki Banka Rossii za 2010-2015 gg. [Elektronnyy resurs]. – Rezhim dostupa: <http://www.cbr.ru>, svobodnyy. Zagl. s ekrana. (data obrashcheniya 25.09.2015).
2. Dinamika vkladov naseleniya v bankovskoy sisteme v 2014 i 2015 godu. [Elektronnyy resurs]. – Rezhim dostupa: <http://finstok.ru/vklady/dinamika-vkladov-naseleniia-v-bankovskoi-sisteme-v-2014-i-2015-godu.html>, svobodnyy. Zagl. s ekrana. (data obrashcheniya 25.09.2015).
3. Investitsionnoe povedenie rossiyan 2006-2015 gg. [Elektronnyy resurs]. – Rezhim dostupa: <http://www.rgs.ru>, svobodnyy. Zagl. s ekrana. (data obrashcheniya 01.10.2015).
4. Indeks kachestva zhizni v Rossii: nizhe tol'ko v Kenii i Egipte. Anketolog Institut obshchestvennogo mneniya, 16 sentyabrya 2014. [Elektronnyy resurs]. – Rezhim dostupa: <https://iom.anketolog.ru/2014/09/16/index-kachestva-zizni-v-rossii>, svobodnyy. Zagl. s ekrana. (data obrashcheniya 25.09.2015).
5. Inflyatsiya na potrebitel'skom rynke. Yanvar' 2015. [Elektronnyy resurs]. – Rezhim dostupa: http://www.cbr.ru/statistics/inf/Infl_01012015.pdf, svobodnyy. Zagl. s ekrana. (data obrashcheniya 15.09.2015).
6. Kalyukov E. Rosstat zafiksiroval uskorenie padeniya real'nykh dokhodov rossiyan. RBK. [Elektronnyy resurs]. – Rezhim dostupa: <http://www.rbc.ru/finances/17/04/2015/553115309a7947dadd349b37>, svobodnyy. Zagl. s ekrana. (data obrashcheniya 01.05.2015).
7. Mazikova E.V., Nalobin I.V. Problemy akkumulyatsii sberezhений naseleniya vo vklady kommercheskikh bankov Rossiyskoy Federatsii v sovremennykh usloviyakh // «Problemy ustoychivogo razvitiya rossiyskikh regionov»: mat. vserossiyskoy nauch. - prakt. konf. s mezhdunarodnym uchastiem. Tyumen': Tyumenskiy gosudarstvennyy neftegazovyy universitet, 2014. s. 98-100.
8. Reznik G.A. Motivy formirovaniya sberezhений v reformiruемом obshchestve // SOTsIS. - 2012. - №7. - S. 120-122.
9. Statisticheskiy sbornik «Sotsial'noe polozhenie i uroven' zhizni naseleniya Rossii» 2010-2015 gg. [Elektronnyy resurs]. – Rezhim dostupa: <http://www.gks.ru>. svobodnyy. Zagl. s ekrana. (data obrashcheniya 01.10.2015).
10. Yumanova N.N., Mazikova E.V. Ekonomicheskoe povedenie uchastnikov finansovogo rynka v usloviyakh tsiklicheskogo razvitiya ekonomiki: kollektivnaya monografiya / D.R. Alieva, N.A. Baburina, T.A. Balakhnina, A.A. Vodinskiy i dr. – Tyumen': Tyumenskiy gosudarstvennyy universitet, 2013. - 248 s.