



**РОССИЙСКИЙ РЫНОК ВКЛАДОВ И ДЕПОЗИТОВ
ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
Июнь, 2012**

ДЕМО-ВЕРСИЯ



© AnalyticResearchGroup

Данный материал предназначен для частного использования. Цитирование, копирование, публикация, продажа, рассылка по электронной почте, а также распространение другими средствами всего или части данного материала запрещены. Данные ограничения распространяются также на демонстрационные и сокращенные версии документов. Любые исключения из данных правил возможны только путем получения письменного разрешения от компании AnalyticResearchGroup.

Информация данного отчета предоставляется без каких-либо гарантий.

AnalyticResearchGroup не несет ответственности за любой вред моральный или материальный понесенный в результате использования данной информации.





Оглавление

Оглавление	3
Описание исследования	5
Выводы.....	6
Основные макроэкономические тенденции России.....	9
Потребительские ожидания в России	13
Благосостояние и сбережения населения России	19
Динамика развития рынка вкладов физических лиц	22
Динамика изменения процентных ставок на рынке вкладов физических лиц.....	27
Структура вкладов физических лиц.....	29
Игроки рынка вкладов физических лиц.....	34
Структура вкладов физических лиц по банкам	34
Структура вкладов физических лиц по региональным банкам.....	42
Структура вкладов физических лиц по многофункциональным сетевым банкам.....	44
Показатели деятельности игроков рынка вкладов.....	45
Сбербанк.....	45
ВТБ 24.....	47
Газпромбанк.....	49
Альфа-банк.....	51
Райффайзенбанк.....	53
Банк Москвы	55
Россельхозбанк	57
Банк Уралсиб	59
Росбанк.....	61
Промсвязьбанк	63
Сравнительная характеристика действующих условий вкладов для физических лиц.....	65
Анализ специальных предложений по вкладам.....	94





Основные тенденции развития рынка в 2011 и 2012 годах	96
Приложения	101
Приложение 1. Вклады и депозиты, анализируемые в исследовании рынка.....	101
Приложение 2. Список таблиц и диаграмм	122





Описание исследования

Цель исследования:

Анализ текущей ситуации и динамики развития российского рынка банковских вкладов и депозитов для физических лиц.

Задачи исследования:

- Провести анализ состояния рынка вкладов по следующим параметрам – объём, динамика, показатели развития, структура рынка;
- Провести анализ показателей деятельности и структуры основных игроков рынка вкладов;
- Провести сравнительный анализ предложения вкладов для физических лиц за период июнь 2012 года;
- Определить основные тенденции и перспективы развития рынка вкладов для физических лиц в современных условиях.

Методы исследования:

- Сбор и анализ первичной информации по деятельности и программам банков;
- Сбор и анализ вторичной информации печатных и электронных, деловых и специализированных изданий.





Выводы

В январе 2012 года объем средств населения в банках составил * млрд руб., что на * млрд руб. больше чем в январе 2011 года. В относительном выражении он вырос на *% (в 2011 году – на *%).

<...>

Доля 30-ти крупнейших по объему вкладов населения банков увеличилась с *% до *% в первую очередь из-за увеличения доли Сбербанка России с *% до *% вследствие более высоких ставок в течение большей части года. В то же время доля группы ВТБ выросла с *% до *%.

<...>

В условиях незначительного роста реальных располагаемых доходов населения и невысоких процентных ставок по вкладам темп прироста объема вкладов физических лиц за 2011 год снизился до *%, в * раза по сравнению с 2010 годом. Доля вкладов в пассивах банковского сектора сократилась до *% на 1 января 2012 года. Почти *% годового прироста вкладов физических лиц было обеспечено в декабре 2011 года, что связано с выплатой годовых бонусов и с постепенным повышением процентных ставок по вкладам в конце 2011 года. Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц на срок до 1 года (кроме вкладов «до востребования») повысилась с *% годовых в январе до *% годовых в декабре, на срок от 1 года до 3 лет – с * до *% годовых соответственно. По итогам 2011 г. реальные процентные ставки по вкладам физических лиц стали положительными.

В январе 2012 года по сравнению с январем 2011 года произошло увеличение долгосрочных вкладов сроком от 1 года до 3 лет – с * млн руб. до * млн руб. Доля вкладов свыше 3-х лет в январе 2012 года по сравнению с январем 2011 года увеличилась с * млн руб. до * млн руб.

<...>

В то же время в 4 квартале 2011 года 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 ее таким образом, чтобы она полностью подпадала под существующую страховку.





Основные макроэкономические тенденции России

В 2011 году продолжается посткризисное восстановление российской экономики. К середине 2011 года ВВП преодолел уже почти три четверти от кризисного падения, а ряд других ключевых экономических показателей, среди которых объем промышленного производства, потребительские расходы, товарный экспорт и импорт, уже превысили максимальные предкризисные значения середины 2008 года.

<...>

Таблица 1. Основные показатели развития экономики России (прирост/снижение в % к соответствующему периоду предыдущего года), 2010–2014

Показатели	2010 год	2011 год	Прогноз		
			2012 год	2013 год	2014 год
Средняя цена за нефть Urals, долл. США/баррель					
Индекс потребительских цен, декабрь к декабрю, %					
ВВП					

Источник: <...>

Рост российской экономики в 2011 году составил *%. В соответствии с прогнозными данными в 2012 году рост составит *%, в 2013 году – *%, 2014 – *%. Промышленное производство увеличилось на *%. В прогнозе на следующие три года промышленное производство немного замедлит темпы роста. <...>

Таблица 2. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора РФ, 2008–2012

Показатели	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012
Активы (пассивы) банковского сектора, млрд руб.					
в % к ВВП					
Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд руб.					
в % к ВВП					
в % к активам банковского сектора					

Источник: Банк России





Потребительские ожидания в России

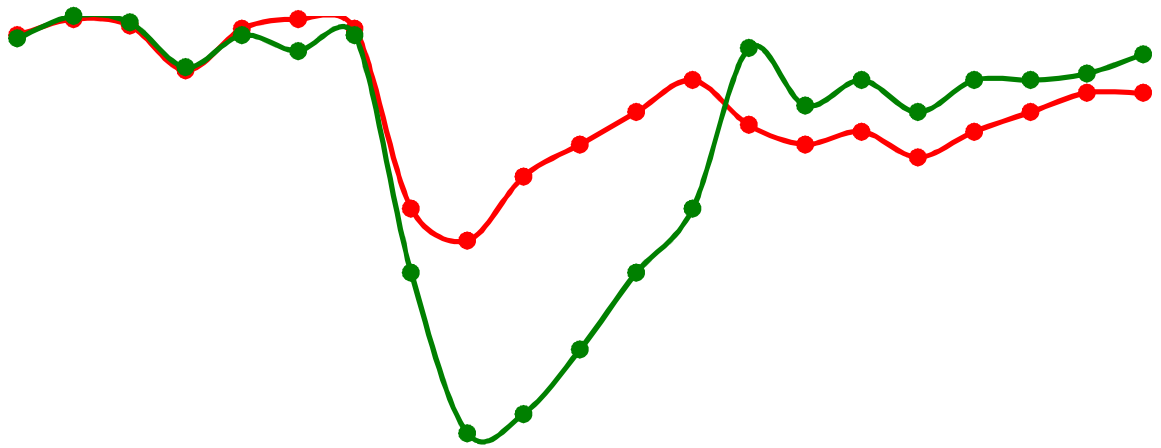
Росстат на регулярной основе проводит опросы потребительского поведения населения России. Каждое исследование охватывает 5 тыс. человек в возрасте 16 лет и старше, проживающих в частных домохозяйствах, во всех субъектах страны.

<...>

Индекс произошедших изменений в экономике России по сравнению с 4 кварталом 2011 года не изменился и составил (*%).

<...>

Диаграмма 1. Оценка изменений экономической ситуации в России, 2007-1q 2012



Источник: <...>

<...>

Доля респондентов, считающих, что их материальное положение в течение следующих 12-ти месяцев улучшится, составила *% (в 4 квартале 2011 года - *%), ухудшится - *% (в 4 квартале 2011 года - *%).

Индекс благоприятности условий для крупных покупок составил (*%), и вырос по сравнению с 4 кварталом 2011 года на * п.п. Индекс благоприятности условий для сбережений составил (*%) против (*%) в 4 квартале 2011 года.

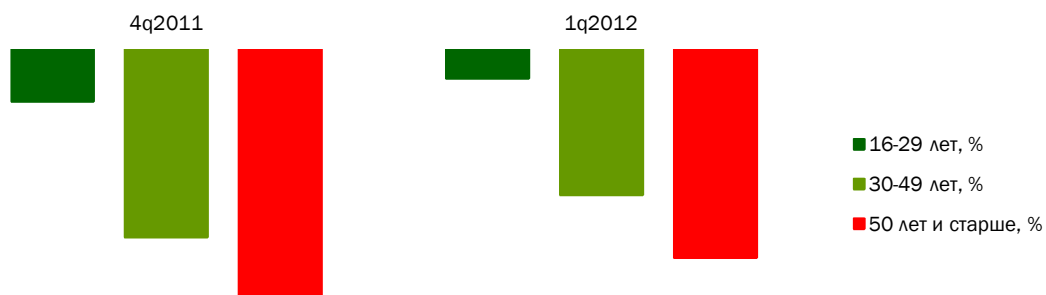
<...>

Повышение индекса потребительской уверенности по сравнению с 4 кварталом 2011 года наблюдалось во всех возрастных группах населения: у



молодежи в возрасте 16-29 лет - на * п. п., у лиц среднего (от 30 до 49 лет) и старшего (50 лет и старше) возраста - на * п. п.

Диаграмма 2. Индекс потребительской уверенности по возрастным группам населения, 2011–2012



Источник: <...>

<...>

Среди стран ЕС максимально высокий индекс потребительской уверенности на февраль 2012 года имеет Финляндия – *%, самый низкий показатель у Греции (*%).¹

Таблица 3. Индекс потребительской уверенности в России и странах ЕС, 2011–2012

Государство	Ноябрь 2011 года, %	Февраль 2012 года, %	Государство	Ноябрь 2011 года, %	Февраль 2012 года, %
Россия					
Австрия					
Бельгия					

Источник: <...>

¹ Комментарий: Значения частных индексов и обобщающего индекса потребительской уверенности населения рассчитываются согласно методике Европейской Комиссии. Частные индексы рассчитываются на основе сведения баланса оценок респондентов (в процентах) по соответствующему вопросу анкеты.

Обобщающий (композитный) индекс - индекс потребительской уверенности - рассчитывается как среднее арифметическое значение пяти частных индексов: произошедших и ожидаемых изменений личного материального положения (1-2), произошедших и ожидаемых изменений экономической ситуации в России (3-4), благоприятности условий для крупных покупок (5).





Благосостояние и сбережения населения России

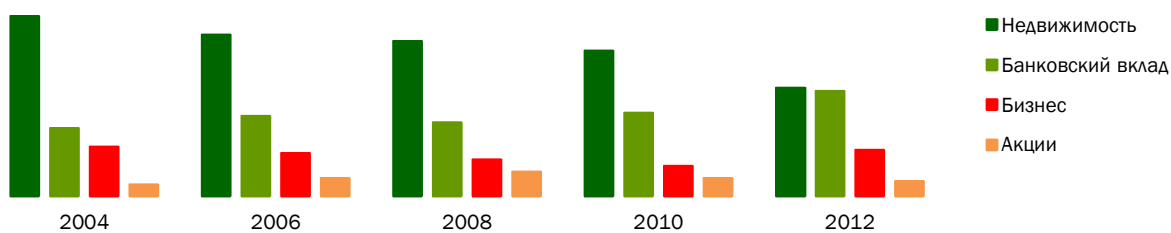
<...>

Согласно результатам исследования, доля граждан, имеющих сбережения, достигла максимальных значений за последние 20 лет и впервые превысила *%. Доля тех, кто говорит, что в их семьях нет сбережений, опустилась ниже *%. Как отмечают эксперты Ромир, такой результат может быть объяснен как объективным улучшением экономической ситуации в стране, так и изменением психологических стереотипов поведения респондентов - жаловаться на тяжелые материальные условия стало не так общепринято, как еще 2-6 лет назад.

<...>

На втором месте по популярности портфель, состоящий из рублей и долларов. Такой вариант сохранения сбережений избрали *% респондентов. *% - в группе 35-44 года, *% - среди граждан с высоким уровнем душевого дохода, *% - жителей городов с населением более миллиона человек. «Сбалансированный» портфель, состоящий из рублей, долларов и евро выбрали *% участников исследования. *% - среди граждан с высоким уровнем душевого дохода и *% среди жителей городов с населением более миллиона человек. «Рубли и евро» выбрали *% опрошенных; «только доллары» - *%, «только евро» - *%. Даже спустя 12 лет после введения евро он, по мнению россиян, уступает в привлекательности доллару (и само собой – рублю) в качестве средства сбережения.

Диаграмма 3. Динамика ответов на вопрос, как лучше распорядиться сбережениями, 2004–2012



Источник: Исследовательский Холдинг Ромир

<...>



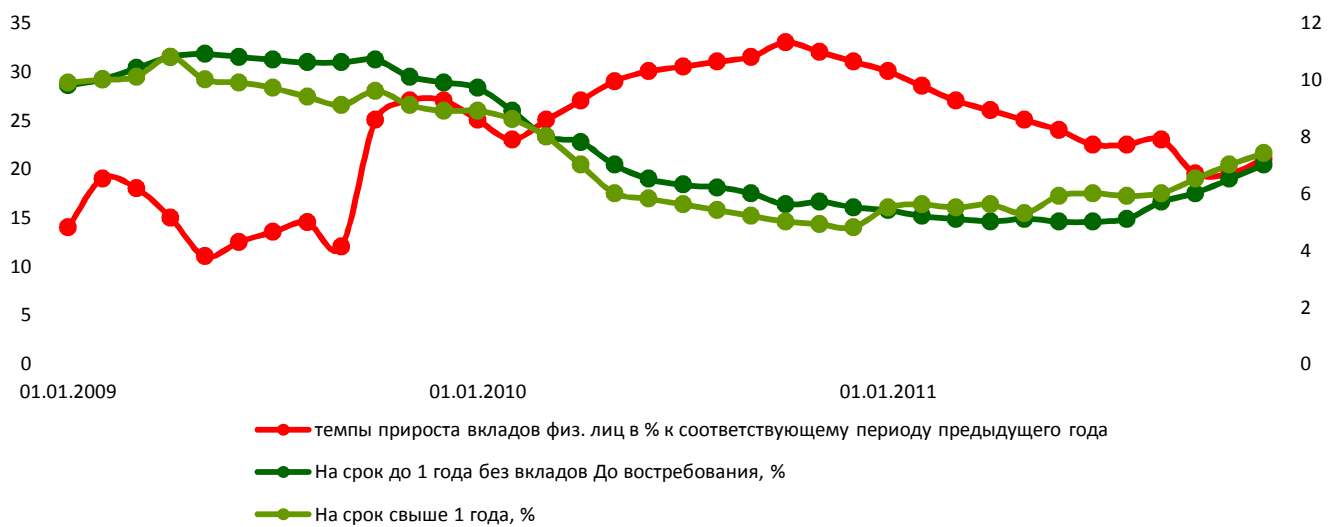


Динамика развития рынка вкладов физических лиц

В условиях незначительного роста реальных располагаемых доходов населения и невысоких процентных ставок по вкладам темп прироста объема вкладов физических лиц за 2011 год снизился до *%, в * раза по сравнению с 2010 годом.

<...>

Диаграмма 4. Отдельные показатели рынка вкладов физических лиц, 2009–2011



Источник: Банк России

<...>

К концу 2011 года крупнейшие банки также пересмотрели процентную политику по вкладам под влиянием общерыночных тенденций, но доля 30 крупнейших банков на рынке вкладов физических лиц уменьшилась до *% на 1 января 2012 года, в том числе доля Сбербанка России – до *%.

<...>





Диаграмма 5. Темпы прироста вкладов физических лиц, 2004–2012



Источник: Банк России

<...>

По оценкам Банка России, в 2012 году средства населения в банковской системе могут увеличиться на *млрд руб. до *трлн руб. Это соответствует относительному росту вкладов на *%. 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.

<...>

Поквартальная динамика вкладов в 2011 году была традиционной – более низкие темпы в 1 и 3 кварталах – * и *% соответственно и более высокие во 2 и особенно в 4 кварталах – * и *% соответственно. В целом поквартальные темпы были ниже соответствующих в 2010 году, за исключением декабрьского прироста.

<...>



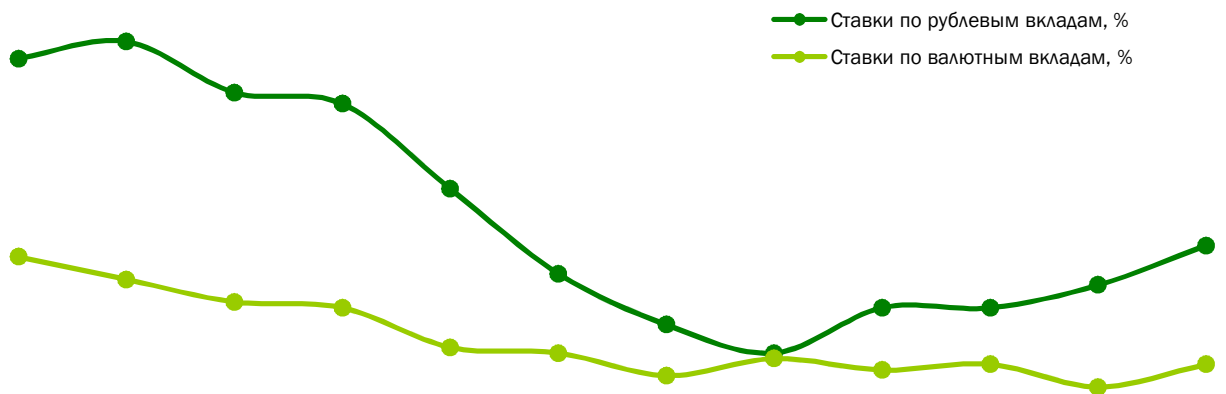


Динамика изменения процентных ставок на рынке вкладов физических лиц

В 2011 году 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 * п.п. до *% (предварительные данные).

<...>

Диаграмма 6. Динамика процентных ставок по вкладам физических лиц, 2009–2011



Источник: Банк России

Средний уровень ставок (взвешенных по объему вкладов) на 1 января 2012 года по рублевым годовым вкладам в размере 100 тыс. руб. составил *% годовых (рост за 2011 год – на * п.п.), а для вкладов в размере * тыс. руб. – *% (рост за 2011 год – на * п.п.).

<...>



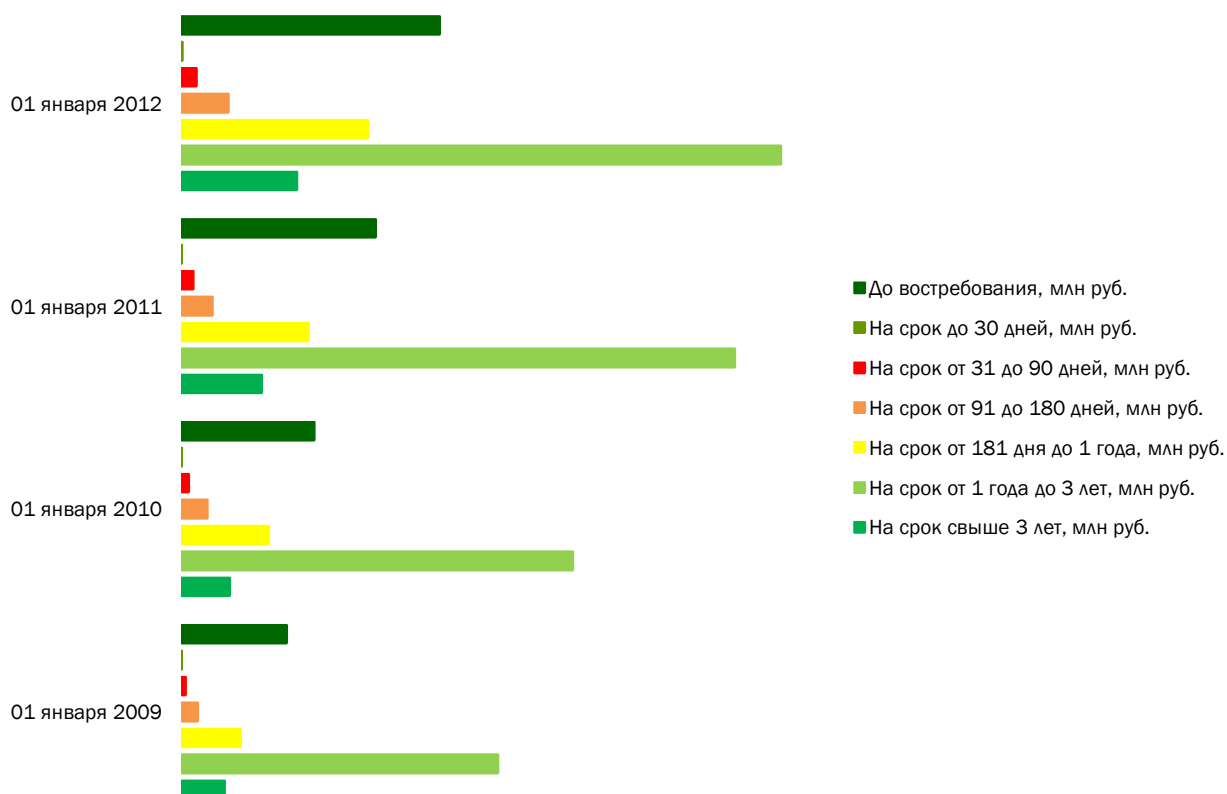


Структура вкладов физических лиц

<...>

В секторе вкладов до востребования на 1 января 2012 года наблюдается рост, показатель составляет * млн руб., по сравнению с данными на январь 2011 года (* млн руб.).

Диаграмма 7. Динамика объема вкладов физических лиц в рублях в зависимости от сроков их размещения, 2009–2012



Источник: Росстат

На протяжении последних нескольких лет наибольший рост демонстрировали именно долгосрочные (свыше 1 года) депозиты, обеспечивая тем самым основную долю в приросте ресурсной базы банков за счет вкладов населения. Однако на фоне роста общей неопределенности экономической ситуации и будущих доходов, а также в условиях волатильности курса рубля часть вкладчиков, перестраховываясь, предпочла временно вкладывать в менее длинные депозиты.

<...>



<...>

Структура привлеченных банками вкладов физических лиц по валюте вклада имеет следующую динамику. В январе 2012 года вклады в рублях увеличились на *% и составили *%, по сравнению с предыдущим годом (*%). Вклады в иностранной валюте значительно снизились и в январе 2012 года составили всего лишь *%, по сравнению с январем 2011 года (*%).

Диаграмма 8. Структура привлеченных банками вкладов физических лиц по валюте вклада, 2009–2012



Источник: Росстат

Доля депозитов в иностранной валюте в 2011 году продолжала снижаться. Особенно быстро сокращение доли валютных вкладов шло до августа 2011 года, 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 – *%.





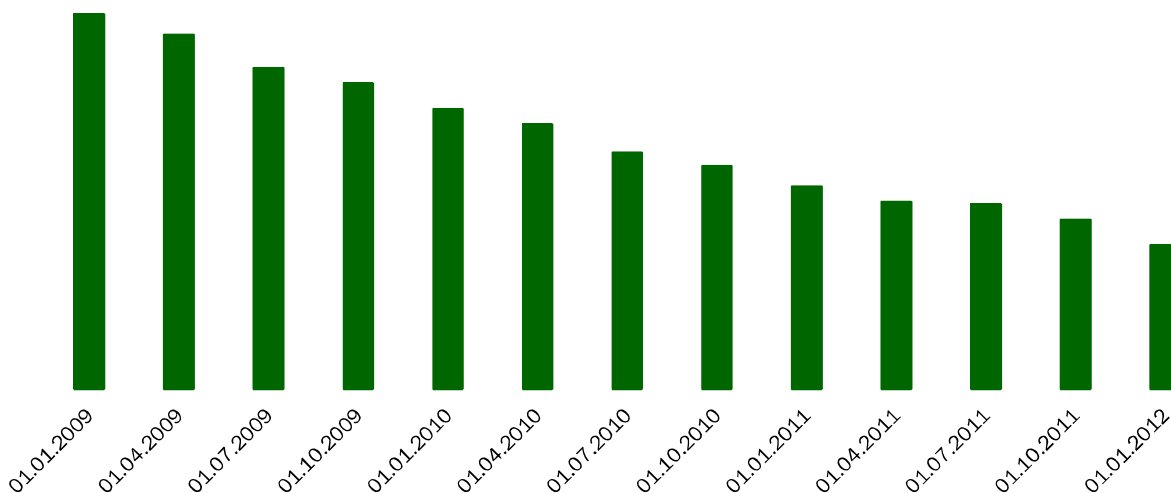
Игроки рынка вкладов физических лиц

Структура вкладов физических лиц по банкам

Кредитные организации сейчас испытывают потребность в привлечении вкладов. Это легко заметить по изменившимся ставкам депозитов за последнее время. Банки заинтересованы в привлечении розничных депозитов и регулярно предлагают специальные условия, приуроченные к тем или иным событиям, и позволяющие привлечь максимальный объем вкладов.

<...>

Диаграмма 9.. Количество банков в ед., имеющих лицензию (разрешение) Банка России на работу с вкладами физических лиц, 2009–2012



Источник: <...>

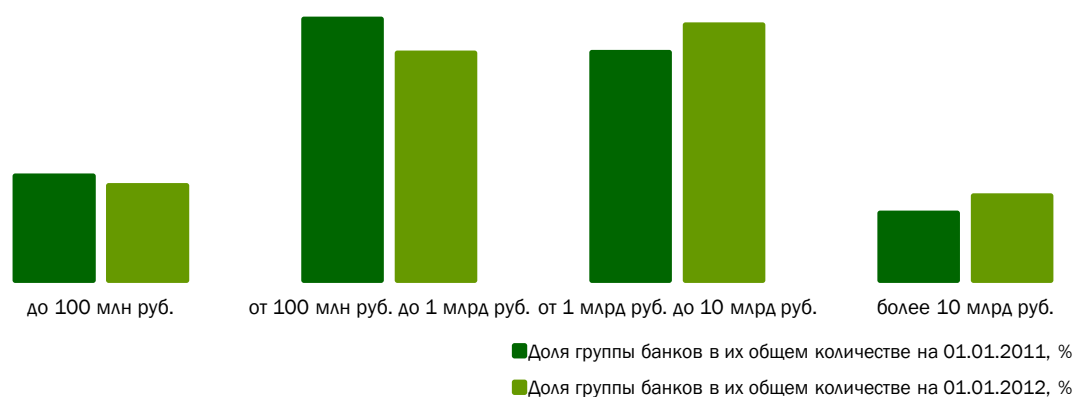
Доля 30-ти крупнейших по объему вкладов населения банков увеличилась с * до *% в первую очередь из-за увеличения доли Сбербанка России с * до *% вследствие более высоких ставок в течение большей части года. В то же время доля группы ВТБ выросла с * до *%.

Лидером по объему привлеченных вкладов физических лиц за последние 4 года является Группа ВТБ, на 1 января данный показатель у нее составил *%. Самые скудные показатели у банка Траст на 1 января 2012 года – *%, что меньше на *% по сравнению с 1 январем 2011 года.



Продолжился рост числа банков с большим объемом вкладом: за год количество банков, привлечших свыше 10 млрд руб. выросло с * до *.

Диаграмма 10. Концентрация вкладов физических лиц по банкам, 2011–2012



Источник: Банк России

<...>

Отрицательные темпы роста наблюдались у *% банков, при этом их доля на рынке составляла *%.

По итогам 2011 года четыре основные группы банков (без Сбербанка): региональные и московские, и многофилиальные сетевые банки – показали различные темпы прироста. <...>

Объем депозитов физических лиц в региональных банках на 1 января 2012 года составил *млрд руб., что равняется *% общего объема вкладов в банковской системе. <...>

<...>



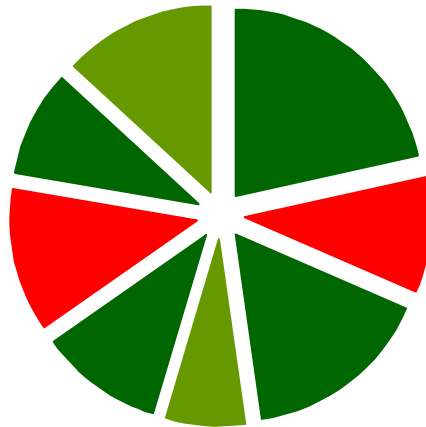


Структура вкладов физических лиц по региональным банкам

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.

<...>

Диаграмма 11. Распределение региональных банков на рынке вкладов физических лиц по федеральным округам, 2011



Источник: Банк России

<...>

Наиболее высокими темпами в 2011 году росли вклады в интервале от 700 тыс. до 1 млн руб. – на *% по объему и по количеству счетов. <...>

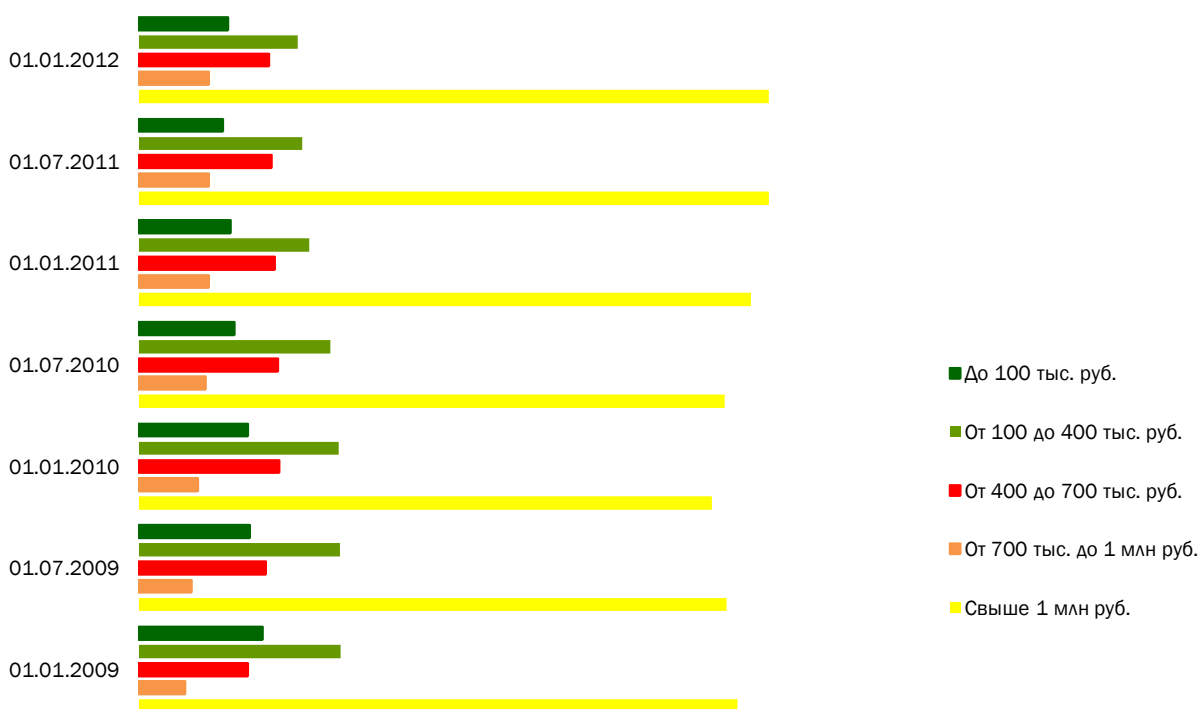


Структура вкладов физических лиц по многофункциональным сетевым банкам

На 1 января 2012 года объем средств населения в сетевых многофилиальных банках составил *млрд руб., что равняется *% общего объема вкладов в банковской системе. Темпы роста вкладов в 2011 году в этой группе оказались немного ниже среднего уровня по банковской системе: * против *% (в 2010 году – * против *%).

<...>

Диаграмма 12. Структура вкладов физических лиц по многофункциональным сетевым банкам в % в зависимости от размера вклада, 2009–2012



Источник: Банк России

Показатели деятельности игроков рынка вкладов

Сбербанк

Сбербанк России является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ. Его активы составляют более четверти банковской системы страны (26%), а доля в банковском капитале находится на уровне 30% (1 ноября 2011 года). Основанный в 1841 году Сбербанк России сегодня — современный универсальный банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Сбербанк занимает крупнейшую долю на рынке вкладов и является основным кредитором российской экономики. По данным на 1 января 2012 года объем вкладов физических лиц в Сбербанке составил 4 617,2 млрд руб.

<...>

Таблица 4. Объем и структура вкладов физических лиц в Сбербанке, 2009—2012

	01.2009	01.2010	01.2011	01.2012
Объем вкладов, всего, млн руб.				
В том числе:				
До востребования, млн руб.				
До 30 дней, млн руб.				
От 31 до 90 дней, млн руб.				
От 91 до 180 дней, млн руб.				
От 181 дня до 1 года, млн руб.				
От 1 года до 3 лет, млн руб.				
Свыше 3 лет, млн руб.				

Источник: <...>, AnalyticResearchGroup

В настоящее время в филиальную сеть Сбербанка входят 17 территориальных банков и около 20 тысяч подразделений по всей стране. Сбербанк постоянно развивает торговое и экспортное финансирование, и к 2014 году планирует увеличить до 5% долю чистой прибыли, полученной за пределами России. Дочерние банки Сбербанка России работают в Казахстане, на Украине и в Беларуси. В соответствии со Стратегией развития, Сбербанк России расширил свое международное присутствие, открыв представительство в Германии и филиал в Индии, а также зарегистрировав представительство в Китае.

В настоящее время Сбербанк России предоставляет населению услуги по следующим видам вкладов:

<...>





ВТБ 24

Банк ВТБ24 — один из крупнейших участников российского рынка банковских услуг. Банк входит в международную финансовую группу ВТБ. Сеть банка формируют более 600 офисов в 69 регионах страны.

<...>

Таблица 5. Объем и структура вкладов физических лиц в банке ВТБ 24, 2009–2012

	01.2009	01.2010	01.2011	01.2012
Объем вкладов, всего, млн руб.				
В том числе:				
До востребования, млн руб.				
До 30 дней, млн руб.				
От 31 до 90 дней, млн руб.				
От 91 до 180 дней, млн руб.				
От 181 дня до 1 года, млн руб.				
От 1 года до 3 лет, млн руб.				
Свыше 3 лет, млн руб.				

Источник: <...>, AnalyticResearchGroup

В настоящее время ВТБ 24 предоставляет населению услуги по следующим видам вкладов:

<...>





Сравнительная характеристика действующих условий вкладов для физических лиц

В июне 2012 года компания Analytic Research Group провела анализ депозитных программ среди 25 крупнейших банков России за 2012 год по объемам вкладов физических лиц.

<...>

Таблица 6. Рейтинг банков по объему вкладов физических лиц на 1 апреля 2012 года

Место на 01.04.2012	Место на 01.01.2012	Название банка	Объем вкладов на 01.04.2012 г., млн руб.	Прирост объема вкладов в 1q 2012 г., %	Объем вкладов на 01.01.2012 г., млн руб.
		Сбербанк России			
		ВТБ 24			
		Газпромбанк			

Источник: <...>

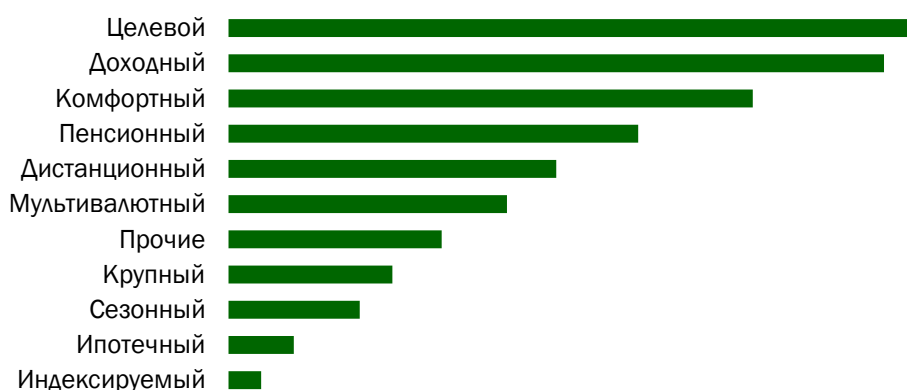
<...>

В ходе анализа все вклады были разделены на 11 типов в зависимости от условий открытия, процентной ставки, начисления процентов и т.д.

В процессе мониторинга в июне 2012 года были собраны данные по 195 рублевым вкладам, 152 вкладам в долларах и 150 вкладам в евро.

<...>

Диаграмма 13. Распределение рублевых вкладов по типам, июнь 2012



Источник: AnalyticResearchGroup

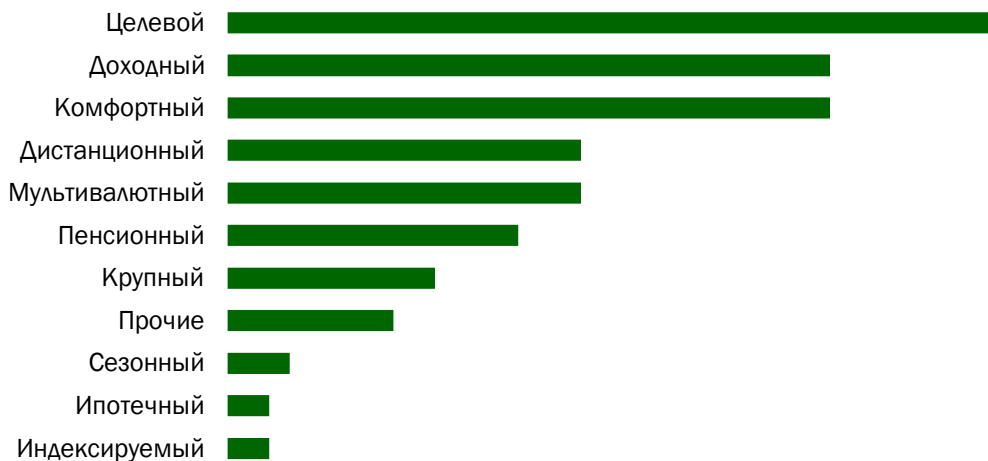
Максимальное значение доли в распределении рублевых вкладов у депозитов типа целевой и доходный (*% и *%, соответственно). На третьем месте находятся вклады типа



комфортный, *%. Вкладами с наименьшими показателями являются ипотечный и индекслируемый (*% и *%, соответственно).

<...>

Диаграмма 14. Распределение вкладов в долларах по типам, июнь 2012



Источник: AnalyticResearchGroup

<...>

Диапазон минимальных сумм первоначального взноса в рублевых вкладах колеблется от 1 руб. до 60 млн. руб., от 1 до 3 млн. долл. и от 1 до 1 млн. евро в зависимости от валюты вклада. При этом во всех банках в каждом вкладе присутствует первоначальный взнос не зависимо от валюты, максимальные суммы первоначального взноса по всем видам валют предлагает банк Петрокоммерц.

<...>

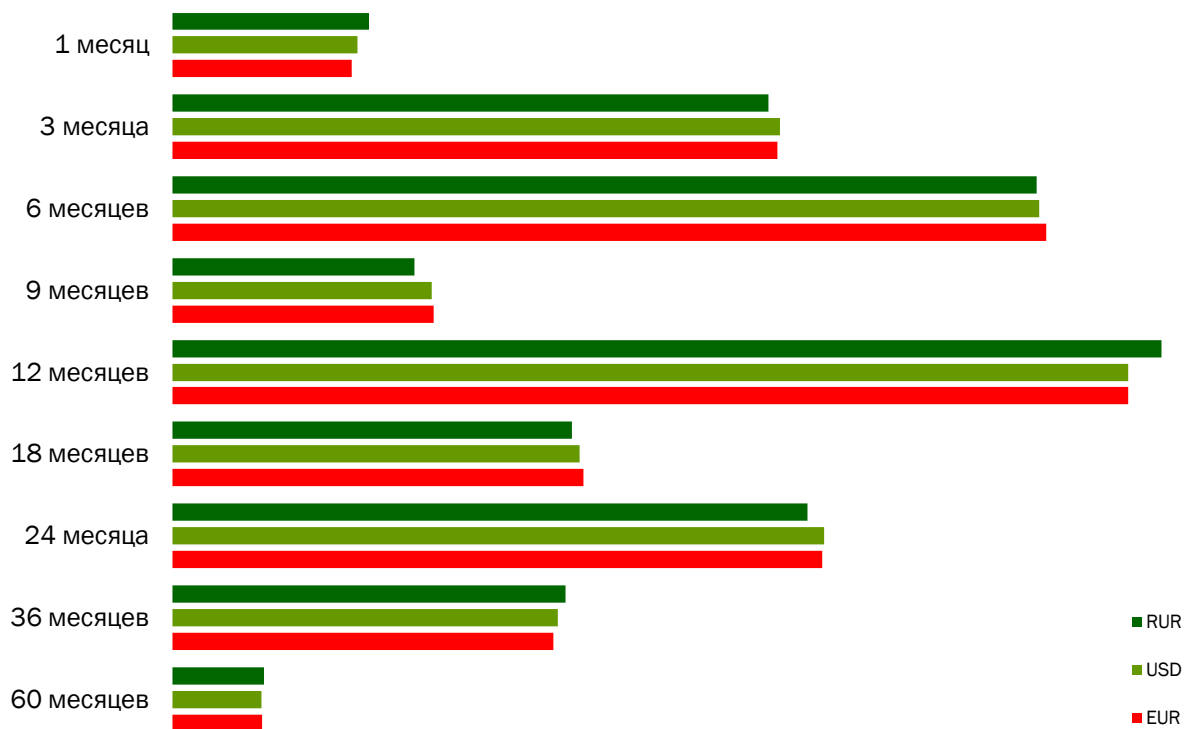
Во вкладах в долларах наибольшие доли приходятся на вклады со взносами от 500 до 1 000 долл (*%). Следующие три позиции по популярности делят три группы вкладов с диапазонами сумм первоначального взноса от 6 000 долл до 10 000 долл (*%), от 30 000 долл до 50 000 долл (*%), от 50 001 долл до 100 000 долл (*%). Наименьшие показатели у вкладов в долларах по сумме первоначального взноса от 3 001 долл до 5 001 долл (*%), от 300 000 долл до 500 000 долл (*%), от 650 000 долл до 3 000 000 долл (*%).

Во вкладах в евро наибольшие доли приходятся на две группы вкладов с первоначальными взносами от 6 000 евро до 10 001 евро (*%), от 500 евро до 1 000 евро (*%). <...>

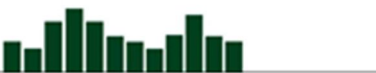


В структуре вкладов по срокам лидируют вклады на 12 месяцев (22,44% в рублях, 21,68% в долларах и 21,69% в евро). <...>

Диаграмма 15. Распределение вкладов по сроку, июнь 2012



Источник: AnalyticResearchGroup





Исследование AnalyticResearchGroup позволило выявить 6 лидеров по типам вкладов как в рублях так и в валюте. Максимальным по количеству являются целевые типы вкладов, со значением 42 в рублях (37 в долл. и евро), замыкают шестерку лидеров – мультивалютные вклады, со значением 17 во всех валютах.

Если рассматривать распределение рублевых вкладов по сроку от 1 месяца до 12 месяцев в зависимости от типа, то можно отметить следующие особенности:

<...>

Распределение вкладов основных типов в долларах по сроку от 1 месяца до года выглядит таким образом:

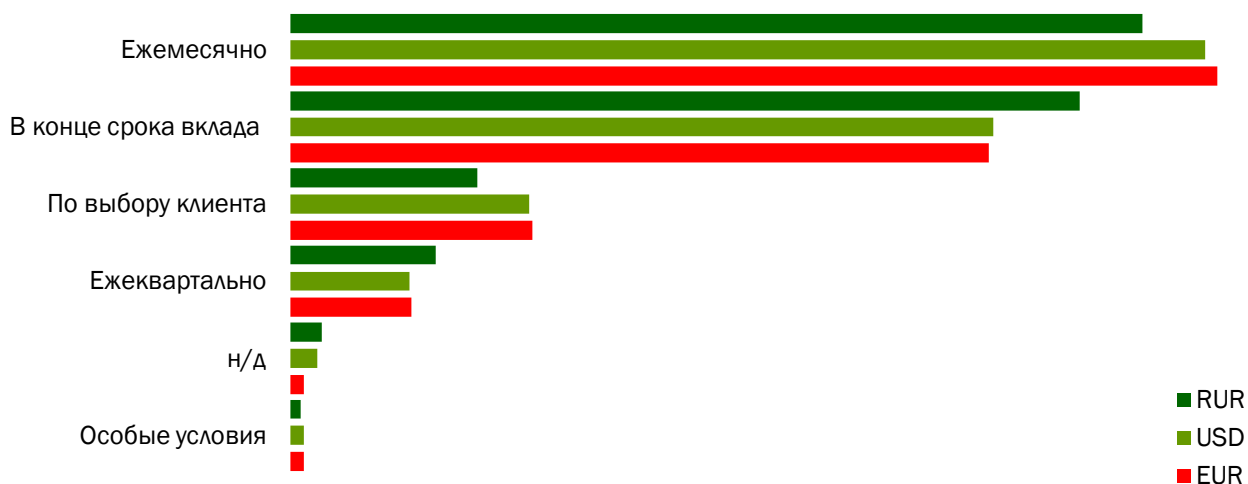
<...>

Динамика распределения вкладов основных типов в долларах по сроку от 18 месяцев до 2 лет показала:

<...>

По условиям выплаты процентов ситуация примерно одинакова по всем 3 валютам вклада: наибольшие доли приходятся на ежемесячную выплату процентов, на втором месте выплата процентов в конце срока вклада, далее выплата процентов по выбору клиента, заметно отстает ежеквартальная выплата процентов, выплата на особых условиях встречается в единичных вкладах.

Диаграмма 16. Распределение вкладов по условиям выплаты процентов, июнь 2012



Источник: AnalyticResearchGroup

<...>

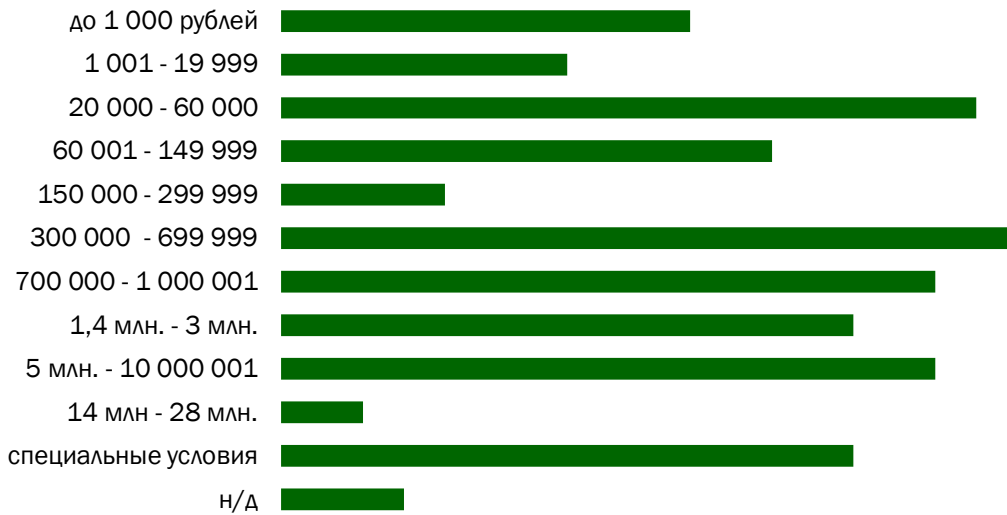
Возможность снятия части вклада отсутствует в 2/3 предложений во всех валютах. Однако вклады с возможностью снятия есть почти у всех банков за исключением Номос банка и Балтийского банка. <...>



Минимальный остаток после снятия часть вклада варьируется по рублевым депозитам от 1 рубля до 28 млн руб.

<...>

Диаграмма 17. Распределение рублевых вкладов по минимальному остатку после снятия, июнь 2012



Источник: AnalyticResearchGroup

По депозитам в долларах размер максимального остатка после снятия части вклада варьируется от 1 доллара до 1 млн долл.

<...>

По депозитам в евро размер минимального остатка после расходных операций варьируется от 1 евро до 500 000 евро.

<...>





Анализ специальных предложений по вкладам

Развитие депозитных программ на данный момент одно из приоритетных направлений банковского розничного бизнеса, и для привлечения средств вкладчиков банки используют различные методы: реклама, специальные акции, сезонные предложения, бонусные программы и т.д.

На сегодняшний день наиболее распространенные предложения банков – бесплатное оформление пластиковой карты международных платежных систем VISA или MasterCard, а также возможность оформления вкладов в Интернет-банке. Уровень карты зависит от суммы вклада. Также разные банки продвигают разные услуги: одни оформляют дебетовые карты, в т.ч. с овердрафтом, другие – кредитные. Лимит кредита зависит от размера вклада, но имеет минимальное и максимальное ограничение по сумме.

<...>

У Сбербанка ко Дню Победы открыт новый вклад *. Процентная ставка по вкладу на 1 год – *%. Для участников, инвалидов Великой Отечественной войны, а также бывших несовершеннолетних узников фашизма действует повышенная ставка – *%. По вкладу также предусмотрен льготный порядок расторжения: 2/3 установленной в договоре процентной ставки выплачиваются после 6 месяцев основного срока вклада. Кроме того, при выплате процентов, 1 руб. с каждой 1000 руб. вклада перечисляется на счет Общероссийской общественной организации ветеранов войны и военной службы.

<...>

Из оригинальных акций можно отметить следующие предложения:

<...>





Основные тенденции развития рынка в 2011 и 2012 годах

В течение 2011 года наблюдалась тенденция ускоренного роста банковских кредитов физическим лицам по сравнению с вкладами физических лиц в российских банках. При этом уровень просроченных ссуд физическим лицам сократился.

В 2011 году население продолжало увеличивать свои средства, размещенные на депозитах в российских банках. Объем вкладов физических лиц, привлеченных кредитными организациями за 2011 год (по состоянию на ноябрь 2011 г.) вырос до * трлн. рублей, то есть на *% по сравнению с началом года.

В декабре 2011 года население несколько сократило количество денег на вкладах, однако пока рано говорить об изменении долгосрочной тенденции роста сбережений граждан в банковской сфере.

Напротив, в отношении заимствований, население в течении всего года только увеличивало свои обязательства перед банками. За год объем задолженности физических лиц вырос на *%, что свидетельствует о кредитном буме в российской банковской системе.

<...>





Приложения

Приложение 1. Вклады и депозиты, анализируемые в исследовании рынка

№	Банк	Название вклада	Тип вклада	Минимальная сумма вклада, руб.	Срок, мес.	Процентная ставка вкладов в руб.		Периодичность выплаты процентов, мес.	Возможность снятия части вклада	Возможность пополнения вклада	Возможность пролонгации	
						min	max					
1	Сбербанк	Победитель	Сезонный/Пенсионный		12/24			В конце срока	Нет		Да	
		Сохраняй	Доходный/Пенсионный	1 000						Нет		
		Пополняй	Целевой/Пенсионный			4,35						
		Управляй	Комфортный				6,50	Ежемесячно				
		Подари жизнь	Прочие					Ежеквартально				
		Мультивалютный Сбербанка России	Мультивалютный								Да	
		Пенсионный плюс	Пенсионный						Да			

Источник: AnalyticResearchGroup



Приложение 2. Список таблиц и диаграмм

Диаграмма 1. Использование денежных доходов населения, 2010–2011.....	12
Диаграмма 2. Индекс потребительской уверенности, 2007–1q 2012.....	13
Диаграмма 3. Оценка изменений экономической ситуации в России, 2007-1q 2012	14
Диаграмма 4. Оценка изменений личного материального положения, 2007–1q 2012.....	15
Диаграмма 5. Оценка условий для крупных покупок и сбережений, 2007–1q 2012.....	16
Диаграмма 6. Индекс потребительской уверенности по возрастным группам населения, 2011–2012	16
Диаграмма 7. Оценка ожидаемых изменений экономической ситуации через год, 2007–1q2012	17
Диаграмма 8. Изменение доли семей, имеющих сбережения, и доли семей, хранящих сбережение только в рублях, 2004–2012.....	19
Диаграмма 9. Динамика ответов на вопрос, как лучше распорядиться сбережениями, 2004–2012	20
Диаграмма 10. Отдельные показатели рынка вкладов физических лиц, 2009–2011.....	22
Диаграмма 11. Объем привлеченных банками вкладов физических лиц, 2007–2012.....	23
Диаграмма 12. Темпы прироста вкладов физических лиц, 2004–2012.....	24
Диаграмма 13. Поквартальные темпы прироста вкладов физических лиц, 2007–2011.....	25
Диаграмма 14. Динамика процентных ставок по вкладам физических лиц, 2009–2011	27
Диаграмма 15. Ставки по вкладам в 100 крупнейших банках и уровень инфляции, 2009–2012	28
Диаграмма 16. Динамика объема вкладов физических лиц в рублях в зависимости от сроков их размещения, 2009–2012	29
Диаграмма 17. Динамика объема вкладов физических лиц в иностранной валюте в зависимости от сроков их размещения, 2009–2012.....	30
Диаграмма 18. Структура вкладов физических лиц в зависимости от размера вклада, 2009–2012	31
Диаграмма 19. Структура привлеченных банками вкладов физических лиц по валюте вклада, 2009–2012	32
Диаграмма 20. Динамика привлеченных банками вкладов физических лиц по валюте вклада, 2009–2012	33
Диаграмма 21. Доля валютных вкладов в общей структуре привлеченных банками вкладов физических лиц, 2009–2012.....	33
Диаграмма 22.. Количество банков в ед., имеющих лицензию (разрешение) Банка России на работу с вкладами физических лиц, 2009–2012	35
Диаграмма 23. Доля Сбербанка на рынке вкладов физических лиц, 2009–2012.....	35





Диаграмма 24. Доля 30 крупнейших банков на рынке вкладов, 2009–2012	36
Диаграмма 25. Объем привлеченных вкладов физических лиц по банкам, 2009–2012	37
Диаграмма 26. Концентрация вкладов физических лиц по банкам, 2011–2012	38
Диаграмма 27. Группировка банков по темпам прироста вкладов физических лиц, 2011	39
Диаграмма 28. Поквартальные темпы роста депозитов физических лиц по сетевым банкам, 2009–2011	40
Диаграмма 29. Поквартальные темпы роста депозитов физических лиц по региональным банкам, 2009–2011	40
Диаграмма 30. Поквартальные темпы роста депозитов физических лиц по Московским банкам, 2009–2011	41
Диаграмма 31. Распределение региональных банков на рынке вкладов физических лиц по федеральным округам, 2011	42
Диаграмма 32. Структура вкладов физических лиц по региональным банкам в % в зависимости от размера вклада, 2009–2012	43
Диаграмма 33. Структура вкладов физических лиц по многофункциональным сетевым банкам в % в зависимости от размера вклада, 2009–2012	44
Диаграмма 34. Распределение рублевых вкладов по типам, июнь 2012	69
Диаграмма 35. Распределение вкладов в долларах по типам, июнь 2012	69
Диаграмма 36. Распределение вкладов в евро по типам, июнь 2012	70
Диаграмма 37. Распределение рублевых вкладов по сумме первоначального взноса, июнь 2012	72
Диаграмма 38. Распределение вкладов в долларах по сумме первоначального взноса, июнь 2012	73
Диаграмма 39. Распределение вкладов в евро по сумме первоначального взноса, июнь 2012	74
Диаграмма 40. Распределение вкладов по сроку, июнь 2012	75
Диаграмма 41. Распределение рублевых вкладов основных типов по сроку от 1 до 12 мес., июнь 2012	76
Диаграмма 42. Распределение рублевых вкладов основных типов по сроку от 18 мес. до 2 лет, июнь 2012	77
Диаграмма 43. Распределение вкладов основных типов в долларах по сроку от 1 мес. до года, июнь 2012	78
Диаграмма 44. Распределение вкладов основных типов в долларах по сроку от 18 мес. до 2 лет, июнь 2012	79
Диаграмма 45. Распределение вкладов основных типов в евро по сроку от 1 мес. до года, июнь 2012	80
Диаграмма 46. Распределение вкладов основных типов в евро по сроку от 18 мес. до 2 лет, июнь 2012	81



Диаграмма 47. Распределение вкладов в рублях по процентным ставкам, июнь 2012.....	82
Диаграмма 48. Распределение вкладов в долларах по процентным ставкам, июнь 2012.....	83
Диаграмма 49. Распределение вкладов в евро по процентным ставкам, июнь 2012	84
Диаграмма 50. Распределение вкладов по условиям выплаты процентов, июнь 2012	84
Диаграмма 51. Распределение вкладов по условиям капитализации процентов, июнь 2012	85
Диаграмма 52. Распределение вкладов по возможности снятия части вклада, июнь 2012	86
Диаграмма 53. Распределение рублевых вкладов по минимальному остатку после снятия, июнь 2012	87
Диаграмма 54. Распределение вкладов в долларах по минимальному остатку после снятия, июнь 2012	88
Диаграмма 55. Распределение вкладов в евро по минимальному остатку после снятия, июнь 2012	89
Диаграмма 56. Распределение вкладов по наличию возможности пополнения, июнь 2012.....	90
Диаграмма 57. Распределение рублевых вкладов по минимальной сумме пополнения, июнь 2012	90
Диаграмма 58. Распределение вкладов в долларах по минимальной сумме пополнения, июнь 2012	91
Диаграмма 59. Распределение вкладов в евро по минимальной сумме пополнения, июнь 2012	92
Диаграмма 60. Распределение вкладов по наличию автоматической пролонгации, июнь 2012 ..	92
Диаграмма 61. Распределение вкладов по условиям досрочного расторжения, июнь 2012	93



Таблица 1. Основные показатели развития экономики России (прирост/снижение в % к соответствующему периоду предыдущего года), 2010–2014.....	9
Таблица 2. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора РФ, 2008–2012	10
Таблица 3. Индекс потребительской уверенности в России и странах ЕС, 2011–2012	18
Таблица 4. Объем и структура вкладов физических лиц в Сбербанке, 2009–2012	45
Таблица 5. Объем и структура вкладов физических лиц в банке ВТБ 24, 2009–2012.....	47
Таблица 6. Объем и структура вкладов физических лиц в Газпромбанке, 2009–2012.....	49
Таблица 7. Объем и структура вкладов физических лиц в Альфа-банке, 2009–2012.....	51
Таблица 8. Объем и структура вкладов физических лиц в Райффайзенбанке, 2009–2012.....	53
Таблица 9. Объем и структура вкладов физических лиц в банке Москвы, 2009–2012	55
Таблица 10. Объем и структура вкладов физических лиц в Россельхозбанке, 2009–2012	57
Таблица 11. Объем и структура вкладов физических лиц в банке Уралсиб, 2009–2012	59
Таблица 12. Объем и структура вкладов физических лиц в Росбанке, 2009–2012.....	61
Таблица 13. Объем и структура вкладов физических лиц в Промсвязьбанке, 2009–2012	63
Таблица 14. Рейтинг банков по объему вкладов физических лиц на 1 апреля 2012 года	65
Таблица 15. Типы анализируемых вкладов.....	67
Таблица 16. Распределение вкладов по типам, июнь 2012.....	71
Таблица 17. Вклады физических лиц, которые не вошли в общую базу депозитов AnalyticResearchGroup, июнь 2012	96

