

ДИФФЕРЕНЦИАЦИЯ РЕГИОНОВ СТРАНЫ НА РЫНКЕ ДЕПОЗИТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ РОССИИ

Бабич Светлана Гавриловна

кандидат экономических наук, доцент кафедры теории и социально-экономической статистики РЭУ им. Г. В. Плеханова.

Адрес: ФГБОУ ВПО «Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова», 117997, Москва, Стремянный пер., д. 36.

E-mail: bab_sv@rambler.ru

В статье рассмотрена динамика вкладов населения в коммерческих банках России, отмечается их рост во всех регионах страны. Анализ региональной структуры депозитов физических лиц показывает существенную их концентрацию в кредитных организациях Центрального федерального округа. Произведенная автором группировка субъектов Российской Федерации по объему частных вкладов в расчете на душу населения свидетельствует о региональных различиях в уровне депонирования средств физических лиц в кредитных организациях. Выявлена сильная зависимость частных вкладов в коммерческих банках страны от величины денежных доходов населения в регионах страны.

Ключевые слова: кредитные организации, депозиты (вклады) населения, структура, группировка, дифференциация, концентрация, корреляция.

DIFFERENTIATION OF COUNTRY REGIONS ON THE MARKET OF INDIVIDUAL DEPOSITS IN COMMERCIAL BANKS

Babich, Svetlana G.

PhD, Assistant Professor of the Department for Mathematic Statistics and Econometrics of the PRUE.

Address: Plekhanov Russian University of Economics, 36 Stremyanny Lane, Moscow, 117997, Russian Federation.

E-mail: bab_sv@rambler.ru

The article studies the dynamics of population deposits in commercial banks in the Russian Federation and demonstrates their growth in all regions of the country. The analysis of regional structure of individual deposits shows their concentration in credit organizations of the Central Federal District. The author grouped entities of the Russian Federation by the value of private deposits, which shows considerable regional differences in the level of depositing private funds in credit organizations. A serious dependence of private deposits in commercial banks on the income of population in regions was demonstrated.

Keywords: credit organizations, deposits of population, structure, grouping, differentiation, concentration, correlation.

Важнейшим стабильным источником поступления денежных средств в коммерческие банки страны являются депозиты (вклады) физических лиц, объем которых за период с 2006 по 2013 г. возрос в 6,2 раза и составил, по данным Центрального банка России (Банка России), к началу 2014 г. 16 938,4 млрд рублей.

Рост депозитов населения в кредитных организациях отмечался во всех федеральных округах страны, но в наибольшей степени их объем увеличился в Южном федеральном округе в 6,7 раза, в Центральном и Северо-Кавказском федеральных округах – более чем в 6,5 раза, а в наименьшей степени – в Уральском федеральном округе – в 5,5 раза (рис. 1).

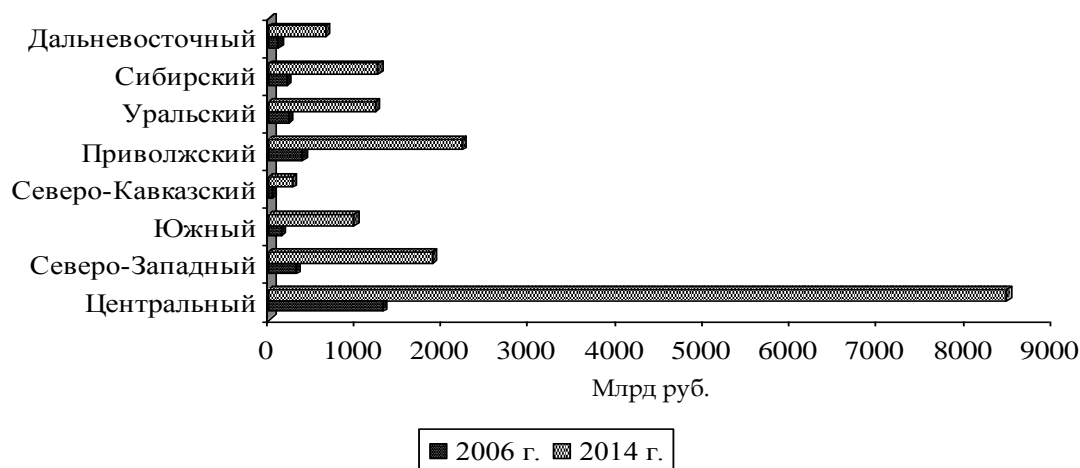


Рис. 1. Динамика вкладов физических лиц в кредитных организациях в федеральных округах Российской Федерации на начало года

Центральный федеральный округ является несомненным лидером на рынке депозитов населения в кредитных организациях, объем которых к началу 2014 г. составил, по данным Банка России, 8 466,0 млрд рублей, что в 31,2 раза превышает аналогичный показатель Северо-Кавказского федерального округа, занимающего последнее место среди всех федеральных округов по объему вкладов физических лиц.

Из субъектов РФ в наибольшей степени объем депозитов населения увеличился в Республике Дагестан и Чеченской Республике (более чем в 16 раз), а в меньшей степени они возросли в Чукотском автономном округе (в 4,6 раза), Тюменской и Вологодской областях (в 4,8 раза).

Основными факторами, способствовавшими росту объема частных вкладов в коммерческих банках страны, в течение

рассматриваемого периода были повышение уровня жизни населения, выражающееся в увеличении денежных доходов граждан, и установление размера страхового возмещения по вкладам физических лиц до 700 тыс. рублей.

В связи с неравномерным социально-экономическим развитием регионов страны и дифференциацией населения по величине денежных доходов сохраняется существенная концентрация вкладов физических лиц в кредитных организациях Центрального федерального округа, удельный вес которого в данном сегменте в течение рассматриваемого периода к началу 2014 г. возрос на 2 процентных пункта – почти до 50%. На втором месте по удельному весу вкладов граждан в коммерческих банках находится Приволжский федеральный округ (13,1%), на последнем – Северо-Кавказский (1,6%). В течение рас-

сма­три­вае­мо­го пе­ри­о­да толь­ко в трех фе­дераль­ных ок­ру­гах – Цен­траль­ном, Юж­ном и Се­ве­ро-Кав­каз­ском – на­блю­да­лось

увеличение доли данных регионов на рынке частных вкладов (табл. 1).

Т а б л и ц а 1

Региональная структура частных вкладов в кредитных организациях федеральных округов РФ на начало года* (в % к итогу)

Федеральный округ	Удельный вес частных вкладов в их общем объеме в стране, %		Изменение, процентный пункт
	2006	2014	
Центральный	48,01	49,98	1,97
Северо-Западный	11,24	11,10	-0,14
Южный	5,33	5,78	0,45
Северо-Кавказский	1,52	1,60	0,08
Приволжский	14,04	13,09	-0,95
Уральский	8,17	7,21	-0,96
Сибирский	7,72	7,40	-0,32
Дальневосточный	3,96	3,82	-0,14

* Рассчитано по данным ЦБ России.

Изучение изменения межрегиональной структуры частных вкладов осуществлялось с помощью интегрального коэффициента (индекса) структурных различий Рябцева (I_R), рассчитываемого как отношение фактической меры расхождений значений компонентов двух структур с их максимально возможным значением. За период с 2006 по 2013 г. при сравнении региональной структуры привлекаемых в банковский сектор средств граждан индекс Рябцева составил 0,02. В соответствии со шкалой оценки меры существенности структурных различий это свидетельствует о низкой степени различий, т. е. региональная структура частных вкладов практически не изменилась и вряд ли изменится в ближайшее время.

Для изучения динамики региональной структуры привлекаемых кредитными организациями средств населения было произведено ранжирование федеральных округов по удельному весу частных вкладов в их общем объеме в стране. Ранги устанавливаются в порядке возрастания количественных значений удельного веса вкладов

физических лиц в их общем объеме. До 2011 г. и начиная с 2012 г. ранги федеральных округов не изменялись. С большим отрывом по удельному весу частных депозитов в их общем объеме в стране лидировал Центральный федеральный округ, находящийся на 8-м месте, а минимальные значения отмечались в Северо-Кавказском федеральном округе, занимающем первое место. Изменение положения двух федеральных округов – Уральского и Сибирского – произошло в 2011 г. (табл. 2).

Для определения степени тесноты взаимосвязи между рейтингами федеральных округов по удельному весу депозитов физических лиц в их общем объеме рассчитан непараметрический коэффициент корреляции рангов Спирмена при попарном сравнении структур по состоянию на начало 2011 и 2012 гг., т. е. в периоде, в котором произошло незначительное изменение в ранжировании федеральных округов. Полученное значение коэффициента Спирмена ($\rho = 0,976$) свидетельствует об устойчивом характере региональной структуры привлеченных вкладов. Это оз-

начает, что в ближайшее время сохранится существующее распределение депозитов населения в кредитных организациях федеральных округов страны, поскольку при

сравнении структур в остальные периоды коэффициент Спирмена не изменялся и был равен 1.

Таблица 2

Ранжирование федеральных округов Российской Федерации по удельному весу депозитов населения, привлекаемых коммерческими банками на начало года

	Ранги на начало года								
	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Центральный	8	8	8	8	8	8	8	8	8
Северо-Западный	6	6	6	6	6	6	6	6	6
Южный	3	3	3	3	3	3	3	3	3
Северо-Кавказский	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Приволжский	7	7	7	7	7	7	7	7	7
Уральский	5	5	5	5	5	5	4	4	4
Сибирский	4	4	4	4	4	4	5	5	5
Дальневосточный	2	2	2	2	2	2	2	2	2

Из регионов страны несомненным лидером на рынке частных депозитов в коммерческих банках страны является город Москва, удельный вес которого в общем объеме вкладов населения страны за период с 2006 по 2013 г. возрос на 1,15 процентных пункта и к началу 2014 г. составил 36,95%. Доля коммерческих банков Санкт-Петербурга и Московской области, занимающих соответственно второе и третье

место, составляет 6,71 и 4,43%. Кроме перечисленных выше регионов страны по объему вкладов населения в кредитных организациях можно выделить Тюменскую, Свердловскую и Самарскую области, Краснодарский край, Республику Татарстан, доля которых на рынке депозитов физических лиц в начале 2014 г. в их общем объеме составляла 12,3% (рис. 2).

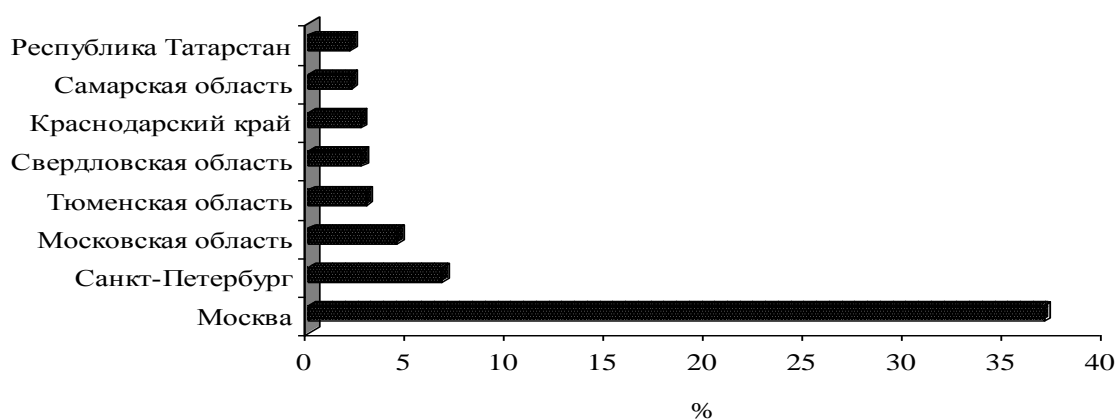


Рис. 2. Удельный вес отдельных субъектов РФ на рынке депозитов населения в кредитных организациях в их общем объеме в начале 2014 г.

В течение рассматриваемого периода времени наблюдается увеличение удельного веса депозитов населения в рублях в кредитных организациях всех федеральных округов, но сохраняются региональные различия в предпочтении депонирования средств граждан. Если в коммерче-

ских банках Центрального федерального округа 25% всех вкладов населения размещаются на валютных счетах, то в кредитных организациях, например, Северо-Кавказского и Сибирского федеральных округов данный показатель не превышает 6% (табл. 3).

Таблица 3

**Структура вкладов физических лиц
в кредитных организациях федеральных округов Российской Федерации (в %)**

Федеральный округ	1.01.2006			1.01.2014		
	Депозиты населения - всего	В том числе		Депозиты населения - всего	В том числе	
		в рублях	в иностранной валюте		в рублях	в иностранной валюте
Центральный	100,00	67,17	32,83	100,00	74,89	25,11
Северо-Западный	100,00	75,78	24,22	100,00	84,34	15,66
Южный	100,00	84,59	15,41	100,00	92,01	7,99
Северо-Кавказский	100,00	85,19	14,81	100,00	94,37	5,63
Приволжский	100,00	87,97	12,03	100,00	91,66	8,34
Уральский	100,00	86,24	13,76	100,00	88,72	11,28
Сибирский	100,00	89,56	10,44	100,00	94,11	5,89
Дальневосточный	100,00	81,41	18,59	100,00	93,36	6,64

* Рассчитано по данным ЦБ России.

В течение рассматриваемого периода рынок депозитов физических лиц в иностранной валюте отличался более высокой концентрацией вкладов в кредитных организациях Центрального федерального округа, удельный вес которого возрос на 6,0 процентных пункта, составив к январю 2014 г. 72,0%. Удельный вес Северо-Западного федерального округа, находящегося на втором месте в данном сегменте, в начале 2014 г. составил 9,97%, снизившись по сравнению с январем 2006 г. на 1,4 процентных пункта, а доля остальных федеральных округов не превышала 6,5% (табл. 4).

Для изучения межрегиональной структуры частных вкладов в рублях и иностранной валюте рассчитан интегральный коэффициент структурных различий Рябцева (I_R). При сравнении региональной структуры привлекаемых в банковский

сектор средств граждан в рублях за период с 2006 по 2013 г. индекс Рябцева составил 0,039, а в иностранной валюте – 0,046. В соответствии со шкалой оценки меры ответственности структурных различий это свидетельствует об очень низкой степени различий, т. е. региональная структура частных вкладов в рублях и иностранной валюте практически не изменилась. В субъектах РФ соотношение рублевых вкладов граждан и депозитов в иностранной валюте различается. В начале 2014 г. в 72 субъектах РФ доля частных депозитов в рублях превышала 90%, в семи регионах страны удельный вес депозитов физических лиц в национальной валюте в их общем объеме составлял от 70 до 90%, и только в Москве население более трети своих денежных средств направляет в кредитные организации на валютные счета (табл. 5).

Таблица 4

Региональная структура вкладов населения в коммерческих банках федеральных округов в рублях и иностранной валюте на начало года (в % к итогу)

Федеральный округ	Удельный вес вкладов			
	в рублях		в иностранной валюте	
	2006	2014	2006	2014
Центральный	42,37	45,34	65,98	71,97
Северо-Западный	11,19	11,34	11,4	9,97
Южный	5,93	6,44	3,44	2,65
Северо-Кавказский	1,71	1,83	0,94	0,52
Приволжский	16,23	14,53	7,07	6,26
Уральский	9,26	7,75	4,71	4,67
Сибирский	9,09	8,44	3,37	2,5
Дальневосточный	4,24	4,32	3,08	1,46

Таблица 5

Группировка субъектов Российской Федерации по удельному весу депозитов населения в рублях в общем объеме вкладов на начало 2014 г.

Удельный вес депозитов в рублях, %	Субъекты РФ	
До 70	Город федерального значения	Москва
70–80	Город федерального значения	Санкт-Петербург
80–85	Области	Калининградская, Самарская, Тюменская
85–90	Области	Белгородская, Свердловская, Ярославская
90–95	Республики	Башкортостан, Кабардино-Балкарская, Карелия, Коми, Татарстан, Удмуртская
	Края	Камчатский, Краснодарский, Красноярский, Пермский, Приморский, Ставропольский, Хабаровский
	Области	Архангельская, Астраханская, Брянская, Владимирская, Волгоградская, Вологодская, Воронежская, Ивановская, Иркутская, Калужская, Кемеровская, Костромская, Курская, Ленинградская, Липецкая, Магаданская, Московская, Мурманская, Нижегородская, Новгородская, Новосибирская, Омская, Оренбургская, Орловская, Псковская, Ростовская, Рязанская, Саратовская, Сахалинская, Смоленская, Тверская, Томская, Тульская, Челябинская
95–100	Республики	Адыгея, Алтай, Бурятия, Дагестан, Ингушетия, Калмыкия, Карачаево-Черкесская, Марий Эл, Мордовия, Саха (Якутия), Северная Осетия – Алания, Тыва, Хакасия, Чеченская, Чувашская
	Края	Алтайский, Забайкальский
	Области	Амурская, Кировская, Курганская, Пензенская, Тамбовская, Ульяновская
	Автономная область	Еврейская
	Автономный округ	Чукотский

Полученное распределение регионов страны по удельному весу депозитов населения в иностранной валюте в общем объеме депозитов физических лиц в начале 2014 г. демонстрирует основные тенденции на рынке вкладов населения: во-первых, сохранение доверия граждан к национальной валюте; во-вторых, предложение со стороны кредитных организаций более выгодных условий привлечения средств населения в рублях.

По объему вкладов населения в расчете на душу населения также отмечаются региональные различия. В России к январю

2014 г. объем депозитов физических лиц в расчете на одного человека в кредитных организациях составлял 117,9 тыс. рублей, по сравнению с январем 2006 г. увеличившись в 6 раз. Из федеральных округов самое высокое значение данного показателя, в 1,8 раза превышающее аналогичный среднероссийский уровень, отмечается в Центральном федеральном округе (218,1 тыс. рублей), а в Северо-Кавказском федеральном округе объем частных вкладов в расчете на душу населения составлял 28,3 тыс. рублей, что в 4,2 раза меньше, чем в стране в целом (рис. 3).

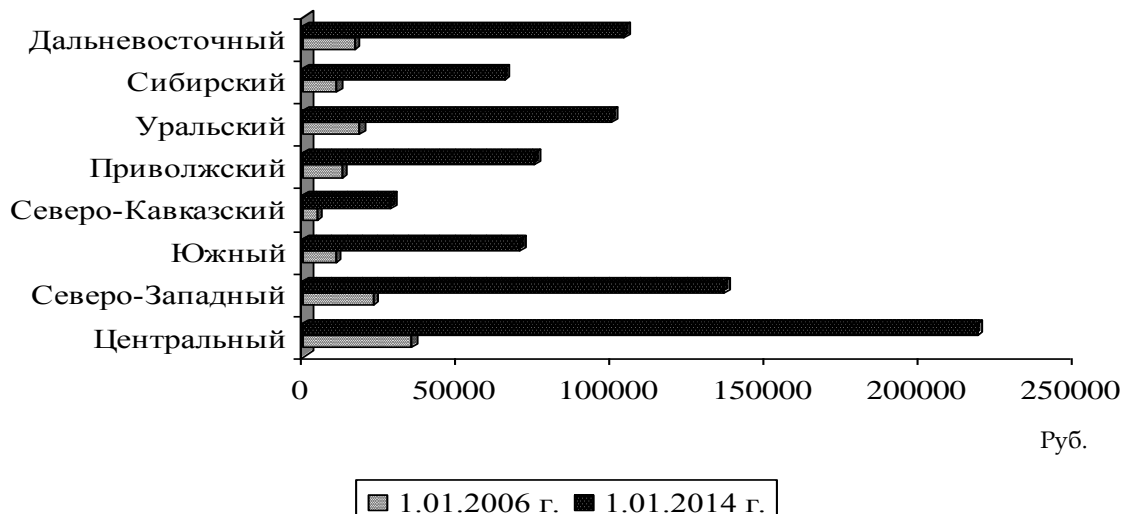


Рис. 3. Динамика объема вкладов физических лиц в кредитных организациях федеральных округов в расчете на душу населения

Объем частных депозитов в расчете на душу населения возрастал во всех федеральных округах, но наиболее высокий темп роста отмечался в Южном федеральном округе – почти в 6,7 раза, а наименее высокий – в Уральском – в 5,5 раза.

В начале 2014 г. только в двух федеральных округах страны (Центральном и Северо-Западном) среднедушевой объем депозитов населения в коммерческих банках превышал аналогичный среднероссийский уровень. Региональные различия по степени склонности размещения средств

граждан в кредитных организациях страны объясняются не только дифференциацией населения по величине среднедушевых денежных доходов, но и менталитетом населения, степенью доверия граждан к системе страхования банковских вкладов, а также наличием альтернативных возможностей размещения своих денежных средств.

Из субъектов РФ несомненным лидером по величине вкладов в расчете на душу населения является город Москва, в котором данный показатель в начале 2014 г. состав-

лял 510,9 тыс. рублей, а минимальное значение отмечается в Чеченской Республике – 5,8 тыс. рублей, т. е. в 88 раз меньше, чем в столице.

По объему частных вкладов в расчете на душу населения в начале 2014 г. субъекты Российской Федерации условно можно разделить на 10 групп (табл. 6).

Т а б л и ц а 6

Группировка субъектов РФ по объему частных вкладов в расчете на душу населения на начало 2014 г.

Объем частных вкладов в расчете на душу населения, тыс. руб.	Субъекты РФ	
	До 10	Республики
10-30	Республики	Алтай, Дагестан, Кабардино-Балкарская, Калмыкия, Карачаево-Черкесская, Тыва
30-50	Республики	Адыгея, Бурятия, Марий Эл, Мордовия, Северная Осетия-Алания, Хакасия
	Края	Алтайский, Забайкальский
	Области	Курганская
50-75	Республики	Башкортостан, Саха (Якутия), Удмуртская, Чувашская
	Края	Красноярский, Ставропольский
	Области	Амурская, Астраханская, Брянская, Волгоградская, Ивановская, Иркутская, Кемеровская, Кировская, Костромская, Курская, Ленинградская, Липецкая, Новгородская, Омская, Оренбургская, Орловская, Пензенская, Псковская, Ростовская, Саратовская, Смоленская, Тамбовская, Тверская, Тульская, Ульяновская, Челябинская
	Автономная область	Еврейская
75-100	Республики	Карелия, Татарстан
	Края	Краснодарский, Пермский
	Области	Архангельская, Белгородская, Владимирская, Вологодская, Воронежская, Калужская, Нижегородская, Новосибирская, Рязанская, Томская, Ярославская
100-125	Республики	Коми
	Края	Приморский, Хабаровский
	Области	Калининградская, Московская, Самарская, Свердловская
125-150	Области	Сахалинская, Тюменская
150-200	Края	Камчатский
	Области	Магаданская, Мурманская
	Автономный округ	Чукотский
200-300	Город федерального значения	Санкт-Петербург
Свыше 300	Город федерального значения	Москва

Как видно из табл. 6, в начале 2014 г. в 65 субъектах РФ (81,3% регионов) объем вкладов физических лиц в расчете на душу населения был меньше аналогичного среднероссийского показателя. Самая неблагоприятная ситуация на рынке частных вкладов отмечается в регионах первых трех групп, в которых объем депозитов в расчете на душу населения в два раза и более меньше, чем в стране в целом. И только в 8 регионах страны (Москве и Санкт-Петербурге, Чукотском автономном округе, Камчатском крае, Магаданской, Мурманской, Сахалинской и Тюменской областях) объем частных вкладов в расчете на одного человека превышает аналогичный среднероссийский показатель.

Склонность к депонированию своих временно свободных денежных средств

населением характеризует коэффициент эластичности, показывающий, на сколько процентов изменится объем депозитов в расчете на душу населения в кредитных организациях страны при изменении среднедушевого денежного дохода населения на один процент. В целом по Российской Федерации величина коэффициента эластичности составила 2,3, а в регионах страны отмечаются региональные различия в величине данного показателя. Если в Центральном федеральном округе рост среднедушевых денежных доходов населения на 1% обусловит увеличение объема депозитов в расчете на одного человека на 2,5%, то в Уральском федеральном округе – только на 1,2% (рис. 4).

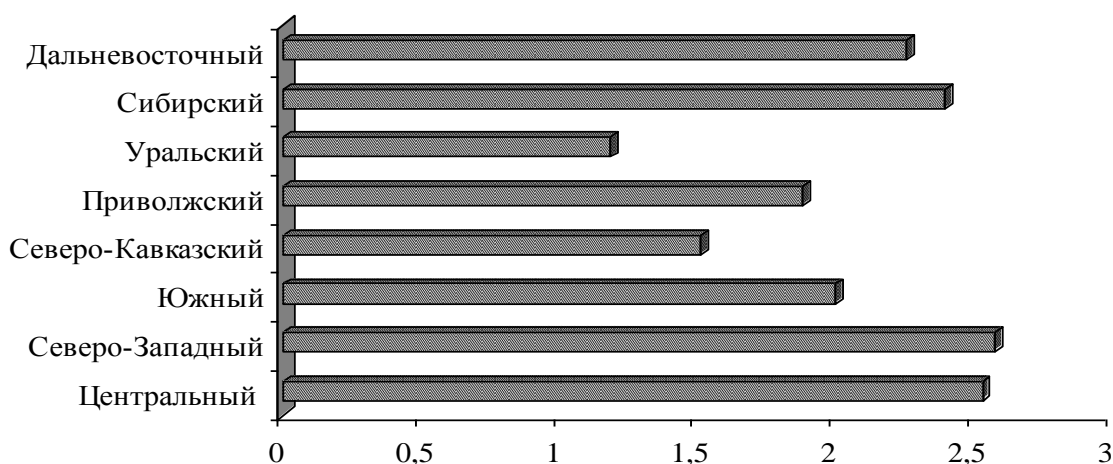


Рис. 4. Значения коэффициента эластичности депонирования средств физических лиц в кредитных организациях федеральных округов Российской Федерации в начале 2014 г.

В субъектах Российской Федерации самые высокие значения коэффициента эластичности наблюдаются в Чеченской Республике (8,4) и городе Москве (3,8), а минимальное значение – в Чукотском автономном округе (1,2).

Низкий по сравнению со среднероссийским уровнем размер денежных доходов населения отдельных регионов страны, обуславливающий невысокие объемы сбе-

режений граждан, и высокая дифференциация населения по величине денежных доходов привели к двум тенденциям на рынке частных депозитов: крупнейшим коммерческим банкам невыгодно работать с большим числом вкладчиков с невысокими объемами сбережений, а клиенты со значительными объемами депозитов не стремятся вкладывать свои денежные средства в российские банки.

Для изучения наличия связи между объемом депозитов физических лиц в кредитных организациях в расчете на душу населения и величиной среднедушевых денежных доходов населения по данным на начало 2014 г. рассчитан линейный коэффициент корреляции (r_{yx}), значение которого в целом по России составляет 0,825. Величина эмпирического коэффициента детерминации ($r^2_{yx} = 0,681$) свидетельствует о том, что изменение объема частных вкладов в кредитных организациях страны на 68,1% зависит от размера среднедушевых денежных доходов населения, а на 31,9% – от влияния прочих факторов. Данная зависимость считается подтвержденной, поскольку полученное значение F -критерия Стьюдента при уровне значимости $\alpha = 0,05$ превышает табличное значение ($t_{расч} = 12,84$; $t_{табл} = 1,99$).

В федеральных округах страны наблюдаются региональные различия в степени зависимости объема депозитов физических лиц в расчете на душу населения от величины среднедушевых денежных доходов населения. В начале 2014 г. наиболее сильная зависимость между рассматриваемыми показателями отмечалась в Уральском ($r_{yx} = 0,993$) и Центральном ($r_{yx} = 0,953$) федеральных округах, в которых изменение объема частных вкладов в кредитных организациях соответственно на 98,6 и 90,8% зависит от размера среднедушевых денежных доходов населения, а на 1,4 и 9,2% – от влияния прочих факторов. И только в Северо-Кавказском федеральном округе связь между объемом депозитов физических лиц в расчете на душу населения и величиной среднедушевых денежных доходов населения практически отсутствует (табл. 7).

Таблица 7

Линейный коэффициент корреляции и эмпирический коэффициент детерминации зависимости объема депозитов физических лиц в расчете на одного человека от величины среднедушевых денежных доходов населения на начало 2014 г.

Федеральный округ	Величина коэффициента	
	корреляции	детерминации
Центральный	0,953	0,908
Северо-Западный	0,818	0,669
Южный	0,863	0,745
Северо-Кавказский	0,297	0,088
Приволжский	0,859	0,738
Уральский	0,993	0,986
Сибирский	0,777	0,604
Дальневосточный	0,886	0,785

Полученные при проведении исследования значения линейного коэффициента корреляции и эмпирического коэффициента детерминации в федеральных округах (кроме Северо-Кавказского) свидетельствуют о наличии сильной зависимости объема депозитов физических лиц в ком-

мерческих банках страны от величины денежных доходов населения.

Увеличение размера привлекаемых средств клиентов коммерческих банков в регионах страны, в том числе за счет вкладов населения, будет способствовать дальнейшему более активному участию банковского сектора в модернизации россий-

ской экономики. Для этого должны быть созданы более привлекательные условия для депонирования денежных средств граждан в коммерческие банки, повышены процентные ставки по вкладам населения и увеличен размер страховой суммы возмещения по вкладам в случае банкротства кредитной организации.

Список литературы

1. Глухов В. В. Структура финансов населения в составе финансовой системы России // Финансы и кредит. – 2007. – № 42. – С. 24–30.
2. Егорова Е. Н., Заернюк В. М., Фаизова Г. Р., Черникова Л. И. Институциональная оценка рынка банковских услуг : монография / под общ. ред. Л. И. Черниковой. – М. : ФГБОУ «РГУТИС», 2012.
3. Едророва В. Н., Елисеева Н. П. Особенности российских региональных банков // Финансы и кредит (на примере Нижегородской области). – 2007. – № 24. – С. 71–76.
4. Заернюк В. М. Анализ влияния основных социально-экономических показателей на развитие региональных рынков банковских вкладов // Финансовая аналитика. – 2013. – № 21 (159). – С. 17–22.
5. Рыжановская Л. Ю. Население и рынок финансовых услуг: линии защиты сбережений // Финансы и кредит. – 2009. – № 10. – С. 64–726.
6. Щербakov В. С. О проблеме трансформации сбережений в инвестиции // Экономика и предпринимательство. – 2014. – № 7. – С. 684–686.

References

1. Glukhov V. V. Struktura finansov naseleniya v sostave finansovoy sistemy Rossii [Structure of Population Finance in Russian Finance System]. *Finansy i kredit* [Finance and Credit], 2007, No. 42, pp. 24–30. (In Russ.).
2. Egorova E. N., Zaernyuk V. M., Faizova G. R., Chernikova L. I. Institutsional'naya otsenka rynka bankovskikh uslug, monografiya [Institutional Assessment of Banking Service Market, monograph], edited by L. I. Chernikova. Moscow, FGBOU «RGUTIS», 2012. (In Russ.).
3. Edronova V. N., Eliseeva N. P. Osobennosti rossiyskikh regional'nykh bankov (na primere Nizhegorodskoy oblasti) [Specific Features of Russian Regional Banks]. *Finansy i kredit* [Finance and Credit], 2007, No. 24, pp. 71–76. (In Russ.).
4. Zaernyuk V. M. Analiz vliyaniya osnovnykh sotsial'no-ekonomicheskikh pokazateley na razvitie regional'nykh rynkov bankovskikh vkladov [Analyzing the Impact of Key Social and Economic Figures on Regional Banks of Deposits]. *Finansovaya analitika* [Finance Analysis], 2013, No. 21 (159), pp. 17–22. (In Russ.).
5. Ryzhanovskaya L. Yu. Naselenie i rynek finansovykh uslug: linii zashchity sberezhений [Population and Market of Finance Services: Protection of Savings]. *Finansy i kredit* [Finance and Credit], 2009, No. 10, pp. 64–726. (In Russ.).
6. Shcherbakov V. S. O probleme transformatsii sberezhений v investitsii [Transforming Savings into Investment]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo* [Economics and Entrepreneurship], 2014, No. 7, pp. 684–686. (In Russ.).