

Текущие счета и вклады российских домохозяйств: объемы, структура и распределение

В статье представлены результаты первого всероссийского исследования домохозяйств – «Изучение финансового поведения населения и привычки к накоплению сбережений». Оно было проведено Исследовательским центром ЗАО «Демоскоп» по заказу Министерства финансов РФ осенью 2013 г. в рамках совместного проекта Минфина РФ и МБРР «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Целью исследования было получение детальной информации о потребительских финансах домохозяйств как в целом, так и по отдельным группам, т. е. количественная оценка объемов, структуры и распределения доходов, активов (финансовых и материальных) и пассивов российских семей. Статья посвящена текущим счетам и вкладам с позиций: а) охвата пользователей, б) размеров денежных средств, в) распределения объемов денежных ресурсов между домохозяйствами. Где возможно, даны сравнения с результатами, полученными при проведении аналогичных исследований в США и странах зоны евро в 2010 г.

Специализированные исследования потребительских финансов населения проводятся в мире с 1960-х гг. Первое полномасштабное специализированное исследование финансов населения было проведено в США в 1962 г. (Survey of Financial Characteristics of Consumers) усилиями Бюро переписи населения (Census Bureau) при финансовой поддержке совета управляющих Федеральной резервной системы. Однако регулярными такие опросы стали лишь с 1990-х гг.

В Соединенных Штатах начиная с 1992 г. потребительские финансы исследуются раз в три года Центром изучения общественного мнения Чикагского университета (NORC) при поддержке ФРС и Казначейства США. В Евросоюзе опыт разных стран, проводивших подобные опросы ранее, был систематизирован и унифицирован под руководством Европейского центрального банка, который с 2010 г. стал собирать информацию о доходах и финансах домохозяйств с использованием единой методологии (HFCN). В основу инструментария первого подобного исследования в России была положена методика американского опроса о потребительских финансах, адаптированная для российских условий.

Д. Х. ИБРАГИМОВА,
кандидат исторических
наук, доцент департамента
социологии НИУ-ВШЭ



О. Е. КУЗИНА,
кандидат экономических
наук, доктор социологии
(PhD), профессор
департамента социологии
НИУ-ВШЭ



Информационная база

Исследование проводилось на основе вероятностной стратифицированной многоступенчатой территориальной выборки. Модель выборки разработана ЗАО «Демоскоп» с участием ведущих международных экспертов в области выборочных исследований. Классическая, действительно вероятностная адресная выборка домохозяйств не только позволяет распространить результаты, полученные в ходе мониторинга, на все население Российской Федерации и отдельные социально-демографические группы, но и производить статистическую оценку точности получаемой информации.

Исследование проведено ЗАО «Демоскоп» в сентябре – октябре 2013 г. Было опрошено 12 650 человек старше 18 лет, проживающих в 6103 домохозяйствах, в 158 городах, поселках городского типа и сельских населенных пунктах 32 субъектов Российской Федерации. В домохозяйствах с помощью специальной анкеты была получена информация о домохозяйстве в целом, а также каждый член домохозяйства старше 18 лет отвечал на индивидуальную анкету.

Обследование является лонгитюдным, т. е. долговременным. На 2015 г. запланировано проведение второго исследования – будут опрошены те же домохозяйства, что даст возможность увидеть динамику финансового поведения домохозяйств и населения. Подобное лонгитюдное исследование потребительских финансов реализуется в России впервые.

Отметим, что под текущими счетами в данном исследовании понимаются счета или вклады, открытые на неопределенный срок – например, текущие или расчетные счета в банке, счета дебетовых (не кредитных) пластиковых карт, вклады до востребования¹. Под срочными вкладами понимаются срочные вклады или накопи-

тельные счета в банке, т. е. такие счета или вклады, для которых установлен определенный срок².

Охват населения текущими счетами и вкладами

В 2013 г. 57,6% домохозяйств имели текущие счета и/или срочные вклады (депозиты) в банке, при этом текущими счетами владели 55,2% домохозяйств, а срочными вкладами (депозитами) – всего 9,9%. Для сравнения: в 2010 г., по данным опроса потребительских финансов, 92,5% домохозяйств США имели текущий или сберегательный счет [1]. В странах еврозоны этот показатель был несколько выше – 96,4%. При этом минимальный показатель охвата наблюдался в Греции – 73,4%, а максимальный – в Финляндии, где текущими счетами и/или вкладами охвачено 100% населения [2].

В среднем на российское домохозяйство, имеющее такие счета и вклады, приходилось 2,01 текущих счета и/или срочных вклада. В группе домохозяйств с наибольшими доходами (5-й квинтиль) текущие счета и/или срочные вклады (депозиты) имели 71,6% домохозяйств, тогда как в 1-м квинтиле (с наименьшими доходами) их было в 1,8 раза меньше (41,0%). При этом неравномерность охвата в группах с разным уровнем дохода для срочных вкладов значительно выше, чем для текущих счетов. По срочным вкладам выявлено отличие в 4,3 раза: 14,9% домохозяйств из группы с наивысшими доходами по сравнению с 3,5% домохозяйств из группы с наименьшими доходами. По текущим счетам такое отличие составило 1,7 раза (69,4 и 40,2% соответственно). По количеству текущих счетов и/или срочных вкладов наиболее доходные группы обгоняют наименее доходные в 1,3 раза: 2,26 текущих счетов и/или срочных вкладов на домохозяйство, имеющее такие счета и вклады, по сравнению с 1,78 соответственно.

Текущие счета и срочные вклады чаще имеют домохозяйства, проживающие в Москве и Санкт-Петербурге (73,8%), тогда как с уменьшением размера населенного пункта снижается и частота использования данных инструментов: в городах-миллионерах за исключением столиц доля домохозяйств, имеющих текущие счета и срочные вклады, составляет 67,1%, а в населенных пунктах менее 10 тыс. человек и селах – всего 41,5%, т. е. разрыв составляет 1,8 раза. Такая же тенденция характерна и для количества текущих счетов и/или срочных вкладов в среднем на одно домохозяйство, владеющее такими счетами и вкладами: в Москве и Санкт-Петербурге домохозяйство в среднем имеет 2,36 счета и/или вклада, тогда как в населенных пунктах менее 10 тыс. человек и селах количество счетов и/или вкладов меньше в 1,2 раза – 1,92 счета и/или вклада на домохозяйство, владеющее такими счетами и вкладами.

Интересно, что в населенных пунктах размером от 10 тыс. до 100 тыс. человек охват текущими счетами и/или вкладами сравним по уровню с тем, что наблюдается в городах-миллионерах (65,7 и 67,1% соответственно), а по количеству таких счетов и/или вкладов, принадлежащих на одно домохозяйство, даже превышает его (1,92 счета и/или вклада по сравнению с 1,83). Причем относительно высокие показатели охвата счетами и/или вкладами в населенных пунктах размером от 10 тыс. до 100 тыс. чел. достигаются благодаря именно более высокому охвату текущими счетами, а не срочными вкладами.

В группах, выделенных по возрасту главы домохозяйства³, различия по охвату текущими счетами между группами и по количеству счетов и/или вкладов минимальны, тогда как срочные вклады среди домохозяйств, в которых главой является человек в возрасте 56 лет

¹ Формулировка вопроса: Скажите, пожалуйста, у вас лично есть такой счет или вклад, открытый на неопределенный срок – например, текущий или расчетный счет в банке, счет дебетовой [НЕ КРЕДИТНОЙ!] пластиковой карты, вклад до востребования?

² Формулировка вопроса: Скажите, пожалуйста, у вас лично есть срочный вклад или накопительный счет в банке, то есть такой счет или вклад, для которого установлен определенный срок?

³ Главой в исследовании считался член домохозяйства с наиболее высоким уровнем личного дохода.

и старше, распространены в 2,66 раза чаще, чем среди домохозяйств с самыми молодыми главами (18–25 лет): 14,9% по сравнению с 5,6% соответственно.

В домохозяйствах разного социально-демографического состава наибольший охват текущими счетами и/или срочными вкладами (64,2%) наблюдается среди многопоколенческих семей, когда среди членов домохозяйств есть и пенсионеры, и не пенсионеры, и дети до 18 лет. Эта группа также лидирует по охвату текущими счетами и имеет максимальное по сравнению с домохозяйствами других типов количество счетов и вкладов на одно домохозяйство (2,41).

Наименьший охват текущими счетами и/или срочными вкладами встречается в группе домохозяйств, состоящих из людей старше 30 лет, без пенсионеров и без детей до 18 лет (42,9%), в данной группе реже, чем в других, люди имеют текущие счета (табл. 1). В этой же группе самый низкий показатель количества счетов на одно домохозяйство (1,58). Максимальный охват срочными вкладами наблюдается в группе домохозяйств, состоящих только из пенсионеров (14,5%), а минимальный – в группе молодых домохозяйств, членами которых являются только люди в возрасте 18–30 лет, с детьми или без детей (3,6% и 3,2% соответственно).

Если в характеристике домохозяйства использовать только число его членов, то можно утверждать, что охват текущими счетами растет вместе с увеличением этого числа. Так, в домохозяйстве, состоящем из одного человека, охват текущими счетами составляет 49,4%, тогда как в семье из 5 человек и более этот показатель в 1,2 раза выше и равен 61,4%. Похожая закономерность наблюдается и для индикатора «количество счетов и/или вкладов на домохозяйство»: в домохозяйствах из одного человека данный индикатор принимает значение 1,38, в домохозяйствах из 5 и более человек – 2,65.

В 2013 г. 42,4% домохозяйств не имели текущих счетов и/или срочных вкладов (депозитов) в банке, при этом текущими счетами не вла-

Наличие счетов / вкладов в домохозяйствах

Таблица 1

Критерии	Есть текущие счета и/или вклады	Есть текущие счета	Есть срочный вклад (депозит) в банке	Количество счетов и/или вкладов, среднее значение
	% домохозяйств			
В целом по выборке	57,6	55,2	9,9	2,01
Квинтили по среднедушевому доходу				
1-я (с наименьшими доходами)	41,0	40,2	3,5	1,78
2-я	50,2	47,5	7,4	1,84
3-я	61,5	58,2	9,7	1,90
4-я	65,1	61,7	14,6	2,13
5-я (с наибольшими доходами)	71,6	69,4	14,9	2,26
Тип населенного пункта				
Москва и СПб	73,8	71,7	18,8	2,36
свыше 1 млн чел. (кроме столиц)	67,1	62,8	13,8	1,83
от 500 тыс. до 1 млн чел.	61,5	57,4	10,8	1,94
от 100 тыс. до 500 тыс. чел.	54,0	52,4	8,9	2,00
от 10 тыс. до 100 тыс. чел.	65,7	63,1	9,6	1,98
менее 10 тыс. чел., сельские населенные пункты	41,5	39,8	5,2	1,92
Возраст главы домохозяйства				
18–25 лет	58,3	57,7	5,6	2,08
26–35 лет	60,3	58,7	6,5	1,99
36–45 лет	59,1	57,3	7,9	2,07
46–55 лет	54,1	52,1	8,0	2,08
56 лет и старше	57,8	53,7	14,9	1,94
Образование главы домохозяйства				
среднее общее и ниже	49,8	47,6	6,8	1,86
среднее специальное	58,2	55,9	8,9	1,93
высшее и неполное высшее	69,8	66,6	15,8	2,24
Социально-демографический тип домохозяйства				
«Молодые» домохозяйства (взрослые до 30 лет), без пенсионеров, с детьми до 18 лет	54,0	54,0	3,6	1,91
«Молодые» домохозяйства (взрослые до 30 лет), без пенсионеров и без детей до 18 лет	60,7	59,5	3,2	1,65
Домохозяйства (взрослые 30 лет и старше) без пенсионеров с детьми до 18 лет	58,4	57,2	5,3	1,92
Домохозяйства (взрослые 30 лет и старше) без пенсионеров и без детей до 18 лет	42,9	41,3	6,8	1,58
Домохозяйства только пенсионеров	57,2	52,7	14,5	1,79
Смешанные домохозяйства не пенсионеров и пенсионеров с детьми до 18 лет	64,2	62,0	9,9	2,41
Смешанные домохозяйства не пенсионеров и пенсионеров без детей до 18 лет	59,0	56,7	10,8	2,13
Размер домохозяйства				
1 чел.	52,6	49,4	10,1	1,38
2 чел.	56,7	53,7	10,8	1,87
3 чел.	58,9	57,1	10,7	2,13
4 чел.	60,0	57,8	8,0	2,31
5 чел. и более	63,3	61,4	8,2	2,65

Таблица 2

Количество счетов и вкладов в домохозяйствах, % домохозяйств

Критерии	В совокупности: текущих счетов и (или) вкладов (депозитов)	Текущие счета	Вклады (депозиты)
Нет счетов / вкладов	42,4	44,8	90,1
1	24,6	26,0	7,8
2	18,1	17,1	2,1
3 и более	14,9	12,1	0,0
Итого	100	100	100

дели 45,0% домохозяйств, тогда как срочными вкладами (депозитами) – 90,1%. Один текущий счет или вклад имели 24,6% домохозяйств. При этом 26% имели только текущий счет, а 7,8% – только срочный вклад. Два счета и/или вклада приходилось на 18% домохозяйств, тогда как два текущих счета были у 17% домохозяйств, а два вклада – у 2,1%. Три или более счета и/или вклада имели 14,9% домохозяйств, при этом тремя или более текущими счетами владели 12,1% домохозяйств, владельцы трех срочных вкладов в выборке не было (табл. 2).

Критерии выбора банка для открытия текущего счета или вклада

Для того чтобы узнать, как те, кто имел текущие счета, включая дебетовые карты и/или срочные вклады, выбирали банк, в котором они открыли текущий счет, и/или получили дебетовую карту, и/или сделали срочный вклад, при анкетировании задавался вопрос о критериях выбора. Сначала выяснялось, было ли их решение об открытии счета, карты или вклада самостоятельным, поскольку в России многие владельцы дебетовых карт получили их в рамках зарплатных проектов по месту работы. В том случае, если у респондента была зарплатная карта и еще какая-то другая карта или счет / вклад, то вопросы о критериях выбора банка были заданы по отношению к тому счету, вкладу или карте, для которого они выбрали банк самостоятельно. Выбрали банк самостоятельно 59% респондентов, у которых был текущий счет, и/или дебетовая карта, и/или срочный вклад.

Среди всех упомянутых характеристик удобство расположения

офиса оказалось наиболее важным критерием для выбора банка при открытии текущего (карточного) счета или срочного вклада – 41,4% респондентов выбрали банк исходя из его расположения. Интересно, что респонденты в США, отвечая на схожий вопрос, также на первое место поставили удобство расположения офиса – 46,0%. Поскольку в американском и российском опросах формулировки вопросов несколько различались, то эти две цифры нельзя сравнивать в абсолютных значениях.

Во-первых, список в российской анкете был длиннее на два вопро-

са – о разветвленности сети банкоматов и низкой комиссии за снятие денег в банкомате не своего банка. Эти вопросы были поставлены в связи с их важностью для российской специфики: большинство пользователей зарплатных карт используют их только для снятия наличных денег, а банкоматы чужих банков при такой операции взимают комиссию.

Во-вторых, не совпадают совокупности, от которых рассчитаны проценты: в России в связи с большой распространенностью зарплатных проектов 41% респондентов не выбирали текущий / карточный счет самостоятельно, поэтому данный вопрос задавался только тем, кто делал выбор сам, тогда как в Соединенных Штатах – всем владельцам текущих счетов.

В-третьих, в США нужно было назвать один наиболее важный критерий, в российском же опросе можно было указать два. Чтобы сопоставить российские и американские данные, были взяты

Таблица 3

Критерии выбора банка для открытия счета или вклада, % от респондентов, которые выбрали банк самостоятельно

Критерии	Россия, 2013		США, 2010*
	% от всех респондентов	% от всех ответов	% от всех ответов
Удобно добираться до офиса банка	41,4	25,0	46,0
Это самый надежный банк	37,4	22,6	3,6
Давно пользуюсь услугами этого банка	34,3	20,7	2,4
В этом банке были самые выгодные условия	16,9	10,2	14,2
Посоветовали знакомые или родственники	11,0	6,6	4,0
Было удобно получить сразу несколько услуг в одном месте	7,3	4,4	16,6
Разветвленная сеть банкоматов	6,7	4,0	—
Знаком(а) с этим банком по работе	5,4	3,3	2,1
В банке работают знакомые или родственники	1,8	1,1	3,3
Другое	1,6	0,9	7,1
Низкая комиссия за снятие наличных через другие банки	1,0	0,6	—
Затрудняюсь ответить	0,9	0,5	—
Нет ответа	0,2	0,1	—
Всего ответов	165,9	100,0	100,0

* Changes in U.S. Family Finances from 2007 to 2010: Evidence from the Survey of Consumer Finances, Federal Reserve Bulletin, June 2012, Vol. 98, No 2, p. 32.

Примечание. Формулировки вопросов: Почему вы выбрали именно этот банк для открытия этого (счета/вклада)? Выберите не более двух ответов (Россия, 2013) Укажите самую важную причину того, почему вы выбрали именно этот банк для открытия своего основного текущего счета? (США, 2010).

за 100% не респонденты, а их ответы. Поскольку ответы на дополнительные вопросы в опросе по России набрали не более 5%, то можно считать полученные распределения сопоставимыми не столько в отношении распределений ответов респондентов по количеству полученных процентов, сколько по важности.

Если для россиян на следующем после места расположения банка стоит критерий, связанный с надежностью банка (37,4% от всех респондентов и 22,6% от всех ответов), то из данных американского исследования следует, что надежность банка является самым важным критерием только для 3,6% ответивших на этот вопрос американцев, что ставит этот критерий на 6-е место из девяти возможных ответов (табл. 3). Третий по популярности ответ у россиян: «давно пользуюсь услугами этого банка» — таков был ответ каждого третьего респондента (34,3%).

Таким образом, 2-й и 3-й наиболее популярные критерии в России и США не совпадают. Вместо надежности и длительности истории взаимоотношения с банком американцы выбирают такие критерии, как «возможность получить в одном банке сразу несколько услуг» (16,6%) и наличие в выбранном банке самых выгодных условий (14,2%). Выгодность условий для россиян стоит на 4-м месте, важным критерием для выбора банка ее считают 16,9% респондентов. На 5-е место с «весом» в 11,0% попадают советы знакомых и родственников.

Оценки размера денежных средств на текущих счетах и вкладах

Перейдем к оценке количества денег на текущих счетах (включая карточные) и срочных вкладах россиян. При сборе данных была опасность того, что респонденты не захотят делиться с интервьюерами такой информацией. Но, судя по полученным данным, эти опасения не оправдались. Во всяком случае те, кто сообщил о наличии текущего или карточного счета или срочного вклада, также в подавляющем

Таблица 4
Сумма денежных средств на счетах/вкладах (среднее значение и медиана, тыс. руб.), по группам домохозяйств (счета/вклады в валюте взяты в рублевом эквиваленте на момент опроса)

Критерии	Текущие счета		Срочный вклад (депозит) в банке	
	Среднее значение	Медиана	Среднее значение	Медиана
В целом по выборке	36,9	7,5	188,1	100,0
<i>Квинтили по среднему доходу</i>				
1-я (с наименьшими доходами)	11,0	1,2	111,1	60,0
2-я	22,0	4,0	126,2	50,0
3-я	29,5	7,66	108,5	50,0
4-я	43,6	12,0	230,5	100,0
5-я (с наибольшими доходами)	64,1	17,0	244,9	150,0
<i>Тип населенного пункта</i>				
Москва и СПб	66,8	15,1	291,2	186,5
свыше 1 млн чел. (кроме столиц)	18,5	3,0	116,1	70,0
от 500 тыс. до 1 млн чел.	31,6	6,0	204,6	100,0
от 100 тыс. до 500 тыс. чел.	34,6	10,0	172,7	95,0
от 10 тыс. до 100 тыс. чел.	32,8	6,9	152,9	85,0
менее 10 тыс. чел., сельские населенные пункты	30,5	5,6	110,4	50,0
<i>Возраст главы домохозяйства</i>				
18–25 лет	21,7	3,5	209,6	100,0
26–35 лет	32,6	5,0	196,6	95,0
36–45 лет	29,9	5,0	257,5	75,0
46–55 лет	31,1	5,8	148,0	77,5
56 лет и старше	50,9	15,0	178,7	100,0
<i>Образование главы домохозяйства</i>				
среднее общее и ниже	27,0	4,2	183,6	80,0
среднее специальное	35,7	8,6	140,1	70,0
высшее и неполное высшее	48,9	11,1	216,9	141,8
<i>Социально-демографический тип домохозяйства</i>				
«Молодые» домохозяйства (взрослые до 30 лет), без пенсионеров, с детьми до 18 лет	16,3	3,0	203,8	47,5
«Молодые» домохозяйства (взрослые до 30 лет) без пенсионеров и без детей до 18 лет	25,8	2,0	98,8	80,0
Домохозяйства (взрослые 30 лет и старше) без пенсионеров, с детьми до 18 лет	36,2	5,2	291,6	200,0
Домохозяйства (взрослые 30 лет и старше) без пенсионеров, без детей до 18 лет	30,4	4,0	134,4	95,0
Домохозяйства только пенсионеров	53,9	19,5	171,4	100,0
Смешанные домохозяйства не пенсионеров и пенсионеров с детьми до 18 лет	34,5	5,7	153,7	80,0
Смешанные домохозяйства не пенсионеров и пенсионеров без детей до 18 лет	30,5	7,0	220,2	88,8
<i>Размер домохозяйства</i>				
1 чел.	33,8	6,4	124,9	80,0
2 чел.	43,6	10,0	180,0	100,0
3 чел.	31,4	6,8	238,0	100,0
4 чел.	37,7	7,3	249,0	150,0
5 чел. и более	32,1	5,1	113,1	60,0
Доля затруднившихся с ответом на вопросы о суммах, %	11,4		24,1	



большинстве указали количество денег на них. Доля затруднившихся ответить на вопрос о суммах денег на текущих и карточных счетах составила 11,4%, тогда как о размере их срочных вкладов умолчали 24,1%, что вполне объяснимо.

В среднем по выборке на текущих счетах на момент проведения опроса находилось 36,9 тыс. руб., тогда как на срочных вкладах суммы были выше – 188,1 тыс. руб. В табл. 4 приведена оценка количества денег на текущих счетах и вкладах с использованием медианы. Тот факт, что арифметическая средняя и медиана сильно различаются, говорит о неравномерности распределения: половина домохозяйств, члены которых имели на момент опроса текущие счета, располагали в среднем 7,5 тыс. руб. или менее, и половина домохозяйств, члены которых имели срочные вклады, – 100 тыс. руб. или менее.

Величина денежных сумм на текущих счетах и срочных вкладах в значительной степени варьирует по социально-демографическим группам. Так, например, размер суммы на текущих счетах в наиболее доходной (5-й) квинтильной группе в 5,8 раза превышает размер суммы на текущих счетах в наименее доходной (первой) квинтильной группе (61,4 тыс. по сравнению с 11,0 тыс. руб.). Разрыв средних значений между доходными группами еще больше, если используются медианы – 14,2 раза. Интересно, что по срочным вкладам различия меньше: средние арифметические для указанных групп различаются всего в 2,2 раза (244,9 тыс. руб. по сравнению с 111,1 тыс.), медианы – в 2,5 раза (150 тыс. по сравнению с 60 тыс. руб.).⁴

Размеры денежных сумм на счетах и вкладах домохозяйств различаются в зависимости от типа населенного пункта. В Москве и Санкт-Петербурге средний размер количества денежных средств на всех текущих счетах домохозяйства, включая счета дебетовых карт, самый высокий – 66,8 тыс.

руб. Тот факт, что среднее значение по данному показателю сильно отличается в зависимости от того, используется ли среднее арифметическое или медиана, свидетельствует о том, что денежные средства на текущих счетах распределены неравномерно – половина домохозяйств, проживающих в Москве и Санкт-Петербурге, имеет на счетах 15,1 тыс. руб. и менее.

Минимальный размер количества денежных средств на всех текущих счетах, включая счета депозитных карт, наблюдался в городах-миллионерах, за исключением Москвы и Санкт-Петербурга: средний размер суммы на всех счетах составил 18,5 тыс. руб., медиана – 3 тыс. В отношении размера срочных банковских вкладов или депозитов обнаружилась похожая закономерность: среднее значение количества денег на всех вкладах столичных домохозяйств составило 291,2 тыс. руб., медиана – 186,5 тыс. Менее всего денег лежало на счетах вкладчиков, проживающих в населенных пунктах, насчитывающих менее 10 тыс. чел., и на селе.

Средний размер и медиана количества денежных средств на всех текущих счетах домохозяйства максимальны в группе семей, в которых главой является человек в возрасте 56 лет и старше (50,9 тыс. и 15,0 тыс. руб. соответственно), тогда как наиболее низкий уровень данного показателя наблюдается среди домохозяйств с самыми молодыми главами (18–25 лет): 21,7 тыс. и 3,5 тыс. руб. соответственно.

Количество денег на всех вкладах домохозяйства максимально в группе домохозяйств с главами в возрасте 36–45 лет: 257,5 тыс. руб – среднее значение. Однако медиана в этой возрастной группе невелика (75,0 тыс. руб.). Это значит, что высокий средний показатель достигается здесь благодаря небольшому числу домохозяйств с высокими размерами вкладов. А в домохозяйствах с самыми молодыми и самыми пожилыми главами максимальна именно медиана, а не

среднее значение – 100 тыс. руб., что означает более равномерное распределение. Важно подчеркнуть, что минимальные значения количества денег на всех вкладах наблюдаются в домохозяйствах, в которых возраст главы составляет 46–55 лет, когда до пенсии остается не так много времени. Среднее значение в данной группе составило 148,0 тыс., медиана – 77,5 тыс. руб.

Если выделить типы домохозяйств, имеющие наибольшие размеры денежных средств на всех текущих счетах домохозяйства, включая счета дебетовых карт, то такими типами будут:

- домохозяйства из 5-й квинтильной группы с наибольшими доходами;
- проживающие в Москве и Санкт-Петербурге;
- имеющие главу домохозяйства 56 лет и старше с полным и неполным высшим образованием;
- состоящие только из пенсионеров;
- состоящие из 2 человек.

А домохозяйствами, которые имеют наибольшее количество денежных средств на всех срочных вкладах, будут:

- домохозяйства из 5-й квинтильной группы с наибольшими доходами;
- проживающие в Москве и Санкт-Петербурге;
- имеющие главу домохозяйства 18–25 лет⁵, с полным и неполным высшим образованием;
- домохозяйства, которые в своем составе имеют взрослых членов в возрасте 30 лет и старше с детьми младше 18 лет и без пенсионеров;
- состоящие из 4 человек.

Распределение денежных средств на счетах и вкладах по социально-демографическим группам

Рассмотрим распределение денежных средств на текущих счетах и срочных вкладах по социально-демографическим группам как

⁴ Это в определенной степени связано с границами самих квинтильных групп – в выборку не попадают самые богатые домохозяйства.

⁵ Используется показатель медианы, поскольку в той группе, которая лидирует по среднему значению, медиана чрезвычайно низка, что говорит о высокой неравномерности распределения размеров срочных вкладов в группе.

долю каждой группы в общем объеме денежных средств по каждому из типов активов. На текущих счетах домохозяйств из 5-й квинтильной группы находится почти половина всех денежных средств домохозяйств на текущих счетах (42,2%), тогда как 1-я квинтильная группа владеет всего 4,5% денежных средств. Приблизительно такая же структура характерна и для срочных вкладов: 39,2% по сравнению с 3,7% соответственно.

Домохозяйства из Москвы и Санкт-Петербурга владеют 29,9% от объема средств на текущих счетах и 37,1% – на срочных вкладах. Отметим, что выявленное ранее низкое значение среднего размера текущего счета и срочного вклада в группе домохозяйств из городов-миллионеров за исключением Москвы и Санкт-Петербурга отразилось и на доле денежных средств в указанных инструментах, принадлежащих домохозяйствам из данной группы населенных пунктов: они располагают всего 4,1% от денег россиян на текущих счетах и 5,7% от средств на срочных вкладах.

Почти половина средств на текущих счетах (45,3%) и чуть больше половины денег на срочных вкладах (51,7%) принадлежит домохозяйствам, главе которых 56 лет и больше. Домохозяйства, главы которых имеют высшее образование, владеют 46,0% денег на текущих счетах и 52,5% средств на срочных вкладах.

Домохозяйства, состоящие только из пенсионеров, имеют 32,7% денег на текущих счетах и 34,5% – на срочных вкладах. А если объединить все домохозяйства, где хотя бы один из членов является пенсионером, то на долю таких домохозяйств приходится 76,0% всех денежных средств на текущих счетах и 83,1% денег на вкладах. Домохозяйства, в которых возраст взрослых членов не превышает 30 лет, с детьми или без детей, владеют 4,2% средств на текущих счетах и 1,8% – на срочных вкладах. Домохозяйствам, состоящим из двух или трех человек, принадлежит 58,2% средств на текущих счетах, их доля средств на вкладах – 67,4% (табл. 5).

Таблица 5

Распределение объемов денежных средств на счетах / вкладах в разрезе групп домохозяйств, %

Критерии	Текущие счета	Только рублевые срочные вклады (депозиты)	Все срочные вклады (и рублевые, и валютные)
<i>Квинтили по среднедушевому доходу</i>			
1-я (с наименьшими доходами)	4,5	4,4	3,7
2-я	10,8	11,6	10,5
3-я	16,3	12,9	10,8
4-я	26,2	31,7	35,8
5-я (с наибольшими доходами)	42,2	39,4	39,2
	100	100	100
<i>Тип населенного пункта</i>			
Москва и СПб	29,9	33,2	37,1
свыше 1 млн чел. (кроме столиц)	4,1	6,7	5,7
от 500 тыс. до 1 млн чел.	14,3	19,1	18,3
от 100 тыс. до 500 тыс. чел.	13,2	14,5	12,6
от 10 тыс. до 100 тыс. чел.	21,8	17,0	18,1
менее 10 тыс. чел., сельские насел. пункты	16,7	9,5	8,3
	100	100	100
<i>Возраст главы домохозяйства</i>			
18–25 лет	4,8	4,0	5,1
26–35 лет	16,4	9,6	11,8
36–45 лет	16,6	12,0	18,8
46–55 лет	17,0	14,1	12,5
56 лет и старше	45,3	60,3	51,7
	100	100	100
<i>Образование главы домохозяйства</i>			
среднее общее и ниже	28,6	24,7	29,1
среднее специальное	25,3	20,4	18,3
высшее и неполное высшее	46,0	54,9	52,5
	100	100	100
<i>Социально-демографический тип домохозяйства</i>			
«Молодые» домохозяйства (взрослые до 30 лет) без пенсионеров, с детьми до 18 лет	1,1	1,1	0,9
«Молодые» домохозяйства (взрослые до 30 лет) без пенсионеров и детей до 18 лет	3,1	1,1	0,9
Домохозяйства (взрослые 30 лет и старше) без пенсионеров, с детьми до 18 лет	13,2	7,0	10,8
Домохозяйства (взрослые 30 лет и старше) без пенсионеров, без детей до 18 лет	6,7	4,5	4,2
Домохозяйства только пенсионеров	32,7	40,8	34,5
Смешанные домохозяйства не пенсионеров и пенсионеров с детьми до 18 лет	20,7	15,8	13,9
Смешанные домохозяйства не пенсионеров и пенсионеров, без детей до 18 лет	22,6	29,7	34,7
	100	100	100
<i>Размер домохозяйства</i>			
1 чел.	13,7	13,9	12,0
2 чел.	37,4	40,2	35,7
3 чел.	20,8	23,1	31,7
4 чел.	18,3	18,3	16,2
5 чел. и более	9,8	4,4	4,5
	100	100	100

С помощью кривой Лоренца можно графически изобразить неравномерность распределения средств на текущих счетах и срочных вкладах, приходящихся на 20%-ные доходные группы населения (рис.). На графике видно, что 4-я и 5-я квинтильные группы располагают 75,0% всех денежных средств на счетах и вкладах. Коэффициент фондов, показывающий степень дифференциации населения (соотношение объемов активов 20% наиболее обеспеченных и 20% наименее обеспеченных слоев) по текущим счетам и вкладам в совокупности составляет 9,5.

ВЫВОДЫ

Уровень «банкизации» россиян невысок: текущие счета имеются у 55,2% опрошенных, а срочные вклады – лишь у 9,9%. Для сравнения: в США (2010 г.) 92,5% домохозяйств имели текущий или сберегательный счет, в странах еврозоны – 96,4%. В среднем на российское домохозяйство, имеющее такие счета и вклады, приходилось 2,01 текущих счета и/или срочных вклада.



На текущих счетах на момент проведения опроса находилось в среднем по выборке 36,9 тыс. руб. (медиана – 7,5 тыс.), тогда как на срочных вкладах суммы были выше: 188,1 тыс. руб. (медиана – 100,0 тыс.). Денежные средства, аккумулированные физическими лицами в банках, распределяются крайне неравномерно: на текущих счетах домохо-

зяйств из 5-й квинтильной группы находится почти половина всех денежных средств домохозяйств на текущих счетах (42,2%), тогда как 1-я квинтильная группа владеет всего 4,5% денежных средств. Приблизительно такая же структура характерна и для срочных вкладов: 39,2% по сравнению с 3,7% соответственно.

Список литературы

1. Changes in U.S. Family Finances from 2007 to 2010: Evidence from the Survey of Consumer Finances // Federal Reserve Bulletin, June 2012, Vol. 98, No 2, p. 25.
2. The Eurosystem Household Finance and Consumption Survey - Results from the First Wave, Statistics Paper Series No 2 / European Central Bank, April 2013, p. 36.

ИНФОРМБАНК

Пять банков заплатят миллиарды за нарушения на валютном рынке

Пять крупных банков – HSBC Holdings, Royal Bank of Scotland, UBS, Citigroup и J.P. Morgan Chase – заплатят регуляторам США и Великобритании около 3,3 млрд долл. за нарушения на валютном рынке, сообщил портал RBC. Банки пытались улучшить позиции на валютном рынке, иногда жертвуя интересами клиентов. Соглашения с банками заключили Британская инспекция по контролю за деятельностью финансовых организаций (FCA) и Комиссия по торговле товарными фьючерсами Соединенных Штатов (CFTC). FCA получила 1,7 млрд долл., а CFTC – 1,4 млрд. UBS также выплатил 139 млн

долл. в рамках соглашения со швейцарским регулятором Finma.

Расследование установило, что с января 2008 г. по 15 октября 2013 г. из-за недостаточного контроля за трейдерами на валютном спотовом рынке G10 (страны «большой семерки» плюс Бельгия, Нидерланды и Швеция) интересы банков превалировали над интересами их клиентов, других участников рынка и всей финансовой системы страны. Банкам не удалось адекватно минимизировать риски, связанные с конфликтом интересов, конфиденциальностью и правилами ведения торгов.