

ФИНАНСОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ

СТАТИСТИЧЕСКОЕ ИЗУЧЕНИЕ ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКОВ ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ В БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ РОССИИ

С.Г. Бабич

Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова
Стремянный пер., 36, Москва, Россия, 117997

Изучается динамика и структура основных источников привлечения средств клиентов в банковскую систему страны, отмечается их существенная концентрация в кредитных организациях Центрального федерального округа, изучается дифференциация субъектов РФ на рынке средств юридических и физических лиц в коммерческих банках страны. Произведенная многомерная кластеризация субъектов РФ по основным абсолютным и относительным показателям привлекаемых средств клиентов в банковскую систему наглядно демонстрирует региональные различия, существующие на рынке депозитов и вкладов юридических и физических лиц, а также проблемы, существующие на рынке привлекаемых средств клиентов.

Ключевые слова: банковская система, динамика и структура источников привлекаемых коммерческими банками средств, региональная дифференциация кредитных организаций на рынке средств клиентов, кластеризация субъектов РФ по основным показателям средств юридических и физических лиц, привлекаемых в коммерческие банки страны.

Банковская система играет важную роль в предоставлении денежных средств для финансирования разработок и внедрения инновационных проектов, модернизации промышленного производства и создания конкурентоспособной на международном рынке продукции.

Состояние и развитие российской банковской системы исследовались в трудах таких ученых, как Л.И. Абалкин, В.И. Букато, В.В. Геращенко, А.И. Жуков, С.М. Игнатьев, О.И. Лаврушин, М.Ю. Матовников, А.Ю. Симановский, А.М. Усокин. Изучению отдельных направлений функционирования банковского сектора как части финансовой системы страны с помощью статистических методов посвящены работы специалистов в области статистики финансов Г.Д. Кулагиной, М.П. Назарова, В.И. Рябикина, Б.Т. Рябушкина, В.Н. Салина, В.М. Симчеры.

Анализ динамики средств клиентов в кредитных организациях

Принятые Правительством РФ и Центральным банком РФ антикризисные меры способствовали восстановлению экономики страны и стабилизации российской банковской системы. В 2010 и 2011 гг., по данным ЦБ РФ, совокупные активы

(пассивы) банковского сектора возросли на 41,4% и к началу 2012 г. составили 41 627,5 млрд руб.

Основными источниками привлечения финансовых ресурсов в банковскую систему являются депозиты и вклады юридических и физических лиц, средства предприятий и организаций на расчетных и прочих счетах коммерческих банков, средства бюджетов на расчетных счетах, средства государственных и других внебюджетных фондов, обращающиеся на рынке долговые обязательства. Динамика ресурсной базы кредитных организаций во многом определяется финансовым состоянием предприятий и организаций, ростом реальных денежных доходов населения, степенью развития различных сегментов финансового рынка.

По данным ЦБ РФ, общий объем средств клиентов, поступивших в банковскую систему, за период с начала 2010 г. к январю 2012 г. возрос в полтора раза и составил 26 082,1 млрд руб. Это увеличение обусловило рост удельного веса средств клиентов с 58,2% до 62,7% в совокупных пассивах банковского сектора. При этом отмечается незначительное снижение доли средств организаций на расчетных и прочих счетах и увеличение удельного веса депозитов юридических лиц (кроме кредитных организаций) на 1,5 п.п. в совокупных средствах клиентов банковской системы.

Улучшение макроэкономических показателей и рост денежных доходов населения за последние два года способствовали увеличению объемов вкладов (депозитов) физических и юридических лиц. Объем депозитов населения возрос в течение рассматриваемого периода времени на 58% и достиг по данным ЦБ РФ 11 852,6 млрд руб., при этом отмечается рост удельного веса депозитов физических лиц в совокупных пассивах банковского сектора с 25,4% до 28,5%, а в объеме ВВП страны — с 19,3% до 21,7%.

Стабилизация финансового состояния предприятий и организаций способствовала росту объема депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций) и средств организаций на расчетных и прочих счетах в течение рассматриваемого периода с 9557,2 до 13 995,7 млрд руб. (на 49%) (рис. 1).

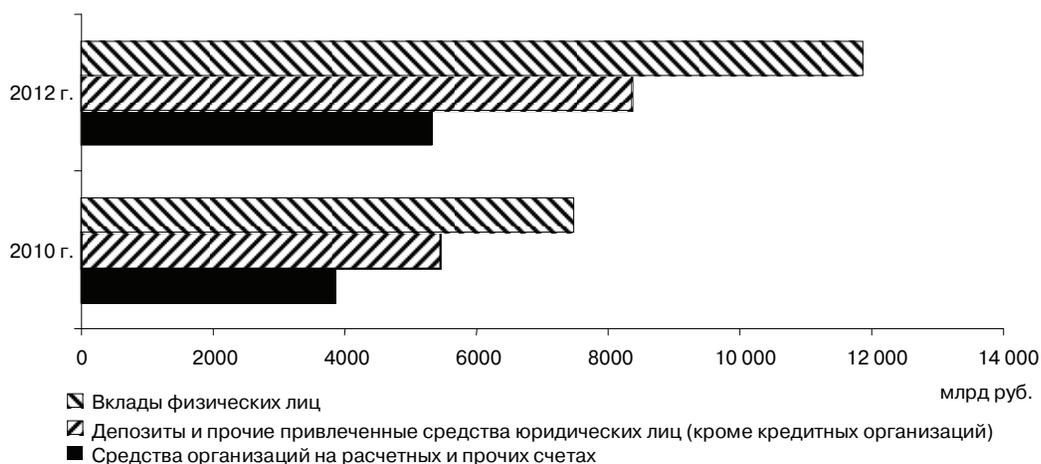


Рис. 1. Динамика привлекаемых средств клиентов в кредитные организации РФ на начало года (млрд руб.)

Источник: ЦБ РФ (Интернет-ресурс: www.cbr.ru)

Изучение структуры средств клиентов

За период с 2010 по 2012 г. в структуре депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц в их общем объеме по банковскому сектору (по группам банков) произошли определенные изменения. По данным ЦБ РФ, в начале 2012 г. наибольшая доля депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц в их общем объеме по банковскому сектору принадлежала кредитным организациям, контролируемым государством (48,8%), увеличившись на 15,9 п.п. в течение рассматриваемого периода, а доля крупных частных банков сократилась за этот же период с 44,3 до 29,7%, удельный вес кредитных организаций, контролируемых иностранным капиталом, и средних и малых банков изменился незначительно.

В структуре пассивов банковского сектора удельный вес депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц для всех групп банков, кроме средних и малых банков, составляет почти 20%. Рынок банковских услуг для предприятий и организаций является менее конкурентным, чем рынок частных вкладов, поскольку предприятия более консервативны в выборе коммерческого банка. Это объясняется двумя обстоятельствами: во-первых, смена обслуживающего банка связана не просто с изменением платежных реквизитов, но и с необходимостью уведомления об этом всех многочисленных клиентов; во-вторых, одним из требований коммерческих банков к заемщикам является их обслуживание в данном банке.

Объем депозитов и вкладов населения возрос за этот же период на 58,6%, составив к началу 2012 г. 11 871,4 млрд руб., а их удельный вес в совокупных пассивах банковского сектора незначительно сократился с 29,0 до 28,5%.

На рынке вкладов физических лиц, привлекаемых банковским сектором, лидируют банки, контролируемые государством, удельный вес которых с января 2010 г. к началу 2012 г. возрос с 56,7 до 58,0%. Доля крупных частных банков снизилась незначительно до 24,6%, а удельный вес банков, контролируемых иностранным капиталом, и средних и малых банков Московского региона практически не изменился. В течение рассматриваемого периода произошло снижение удельного веса региональных средних и малых кредитных организаций с 6,2 до 2,4%, причем депозиты населения играют важную роль в формировании пассивов всех кредитных организаций. Так, например, по данным ЦБ РФ, около трети совокупных пассивов банков, контролируемых государством, составляют вклады населения, а для банков, контролируемых иностранным капиталом, данный показатель достигает 19%, крупных частных банков — 25,6%, а для средних и малых региональных банков — 40,6%.

В течение рассматриваемого периода сумма бюджетных средств, размещенных в кредитных организациях страны, увеличилась в 1,32 раза и к январю 2012 г. составила 44,9 млрд руб., объем выпущенных кредитными организациями облигаций увеличился на 61%, а средств, привлеченных путем выпуска векселей, — на 15%.

Существующая неравномерность социально-экономического развития субъектов РФ обуславливает сосредоточение привлекаемых средств клиентов в коммерческих банках Центрального федерального округа, в основном за счет Московского региона, и, как ожидается, в ближайшее время такая тенденция сохранится.

На долю кредитных организаций Центрального федерального округа на начало 2012 г. приходилось около 80% от общего объема депозитов (вкладов) юридических лиц (кроме кредитных организаций), 65% — средств организаций на счетах кредитных организаций, 70% — бюджетных средств в коммерческих банках, 90% — выпущенных кредитными организациями облигаций и 77% — векселей, 50% — депозитов (вкладов) физических лиц (табл. 1).

Таблица 1

Распределение средств клиентов, привлеченных кредитными организациями в федеральных округах страны, на начало 2012 г. (% к итогу)*

Показатель	Удельный вес средств клиентов в федеральных округах, %							
	Центральный	Северо-Западный	Южный	Северо-Кавказский	Приволжский	Уральский	Сибирский	Дальневосточный
Средства организаций на счетах кредитных организаций	65,2	9,8	3,5	1,3	8,5	4,9	4,4	2,4
Объем банковских депозитов (вкладов) юридических лиц	79,7	5,6	1,4	0,3	5,9	3,4	2,7	1,0
Объем бюджетных средств на счетах кредитных организаций	69,5	4,5	0,4	1,6	21,4	1,0	0,8	0,8
Объем выпущенных кредитными организациями облигаций	90,4	1,2	1,0	0,0	4,4	2,2	0,0	0,8
Сумма средств юридических и физических лиц, привлеченных путем выпуска кредитными организациями векселей	77,4	6,1	0,5	0,2	8,9	2,8	3,7	0,4
Объем депозитов (вкладов) физических лиц	50,2	11,1	5,5	1,6	13,1	7,3	7,3	3,9

*Рассчитано по данным ЦБ РФ (Интернет-ресурс: www.cbr.ru).

На рынке частных депозитов без учета Московского региона по величине вкладов можно выделить кредитные организации г. Санкт-Петербурга, Краснодарского края, Ростовской области, Республики Татарстан, Нижегородской, Самарской и Тюменской областей, удельный вес которых составляет 20% от общего объема вкладов физических лиц.

Из субъектов РФ, кроме г. Москвы, по величине средств предприятий и организаций на расчетных счетах в кредитных организациях можно выделить г. Санкт-Петербург, Тюменскую, Нижегородскую, Самарскую и Московскую области, Республику Татарстан, Краснодарский край: удельный вес данных регионов в общем объеме средств предприятий и организаций на расчетных счетах в коммерческих банках страны в начале 2012 г. составляет примерно 21%.

По объему бюджетных средств, кроме московских кредитных организаций, выделяются коммерческие банки г. Санкт-Петербурга, Республики Башкортостан и Республики Татарстан, Московской области. Средства бюджетов на расчетных счетах в основном размещаются в московских кредитных организациях, удельный вес которых достигает 69%. Затем следуют Республика Татарстан и Республика Башкортостан, г. Санкт-Петербург, Московская область, на долю которых приходится более четверти от общего объема размещаемых на расчетных счетах банковской системы бюджетных средств.

Активность на рынке ценных бумаг проявляют коммерческие банки городов Москва и Санкт-Петербург, Республики Татарстан, Самарской, Свердловской и Тюменской областей.

Многомерная кластеризация регионов на рынке привлекаемых банковским сектором средств клиентов

Для оценки эффективности функционирования кредитных организаций по привлечению средства в банковскую систему в регионах страны был применен метод многомерной классификации, для проведения которой были отобраны следующие наиболее значимые показатели:

x_1 — сумма средств государственных организаций на расчетных счетах кредитных организаций;

x_2 — сумма средств негосударственных организаций на расчетных счетах кредитных организаций;

x_3 — сумма прочих средств организаций на расчетных счетах кредитных организаций;

x_4 — бюджетные средства на счетах кредитных организаций;

x_5 — объем выпущенных кредитными организациями депозитных сертификатов;

x_6 — объем выпущенных кредитными организациями сберегательных сертификатов;

x_7 — объем выпущенных кредитными организациями облигаций;

x_8 — средства юридических и физических лиц, привлеченных путем выпуска кредитными организациями векселей;

x_9 — объем вкладов (депозитов) юридических лиц;

x_{10} — объем вкладов (депозитов) физических лиц.

В результате проведения многомерной группировки исходная совокупность распределяется на однородные группы. Техника кластерного анализа основывается на понятиях сходства объектов, если группируется наблюдение, объекты совокупности, либо сходства признаков, если в однородные группы объединяются признаки. Для проведения классификации необходимо определить, какие объекты могут считаться однородными. Распределение совокупности на группы — кластеры — осуществляется подбором наиболее похожих элементов. Для разделения регионов страны на группы, имеющие общие черты и закономерности привлечения средств клиентов в кредитные организации, был использован метод k -средних и иерархические агломеративные процедуры. Наилучшие в содержательном плане стали результаты, полученные методом k -средних с использованием евклидовой метрики. Выбор количества групп производился по критерию максимума межгрупповой и минимума внутригрупповой дисперсии по всем рассматриваемым показателям.

Для анализа банковской деятельности по привлечению средств клиентов в кредитные организации регионов страны использовались данные ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2012 г. При проведении экономико-статистического анализа из совокупности субъектов РФ были исключены следующие регионы: Ненецкий автономный округ, Ханты-Мансийский автономный округ — Югра, Ямало-Ненецкий автономный округ.

В результате проведенной классификации по приведенным выше абсолютным показателям кредитные организации страны разделены на 4 кластера.

В первый кластер (S_1) вошли только два региона — г. Санкт-Петербург и Республика Татарстан. Это объясняется тем, что почти по всем рассматриваемым показателям по привлечению средств юридических и физических лиц в кредитные организации данные субъекты РФ входят в число 10 крупнейших регионов по величинам данных показателей.

Второй, самый многочисленный по количеству регионов, кластер (S_2) составили 65 субъектов РФ.

В третий кластер (S_3) вошли 12 регионов, которые являются крупными промышленными регионами страны.

Четвертый кластер (S_4) составил только один регион — г. Москва. Выделение Московского региона из рассматриваемой совокупности субъектов страны в отдельный кластер можно объяснить сосредоточением большого числа кредитных организаций; концентрацией наиболее значительных финансовых ресурсов; концентрацией внешнеэкономических организаций; близостью к органам государственной власти; высокой доходностью от операций с государственными ценными бумагами, высоким уровнем жизни населения (табл. 2).

Таблица 2

**Группировка субъектов РФ по основным показателям
привлечения средств клиентов в кредитные организации на начало 2012 г.
(классификация по абсолютным показателям)**

№ кластера	Субъекты РФ
Кластер 1 (S_1)	Республики: Татарстан Края: Области: Города: г. Санкт-Петербург Автономные области: Автономные округа:
Кластер 2 (S_2)	Республики: Адыгея, Алтай, Башкортостан, Бурятия, Дагестан, Ингушетия, Кабардино-Балкарская, Карачаево-Черкесская, Калмыкия, Карелия, Коми, Марий Эл, Мордовия, Саха (Якутия), Северная Осетия — Алания; Тыва, Удмуртская, Хакасия, Чеченская, Чувашская — Чувашия Края: Алтайский, Забайкальский, Камчатский, Красноярский, Пермский, Хабаровский Области: Амурская, Архангельская, Астраханская, Белгородская, Брянская, Владимирская, Волгоградская, Вологодская, Воронежская, Ивановская, Калининградская, Калужская, Кировская, Костромская, Курганская, Курская, Ленинградская, Липецкая, Магаданская, Мурманская, Новгородская, Омская, Орловская, Оренбургская, Пензенская, Псковская, Ростовская, Рязанская, Саратовская, Сахалинская, Смоленская, Тамбовская, Тверская, Томская, Тульская, Ульяновская, Ярославская Города: Автономные области: Еврейская Автономные округа: Чукотский
Кластер 3 (S_3)	Республики: Края: Краснодарский, Приморский, Ставропольский Области: Московская, Иркутская, Кемеровская, Нижегородская, Новосибирская, Самарская, Свердловская, Тюменская, Челябинская Автономные области: Автономные округа:
Кластер 4 (S_4)	Республики: Края: Области: Города: Москва Автономная область: Автономные округа:

Наилучшие значения всех рассматриваемых показателей по привлечению средств клиентов в банковскую систему наблюдаются в кредитных организациях г. Москвы.

Без учета коммерческих банков столичного региона по всем показателям, кроме объема выпущенных кредитными организациями депозитных сертификатов (x_5), высокие значения рассматриваемых показателей имели коммерческие банки субъектов РФ, составляющих первый кластер (S_1), средние — третий кластер (S_3), а наименьшие значения всех показателей демонстрировали кредитные организации регионов, составляющих второй кластер (S_2) (рис. 2, 3).

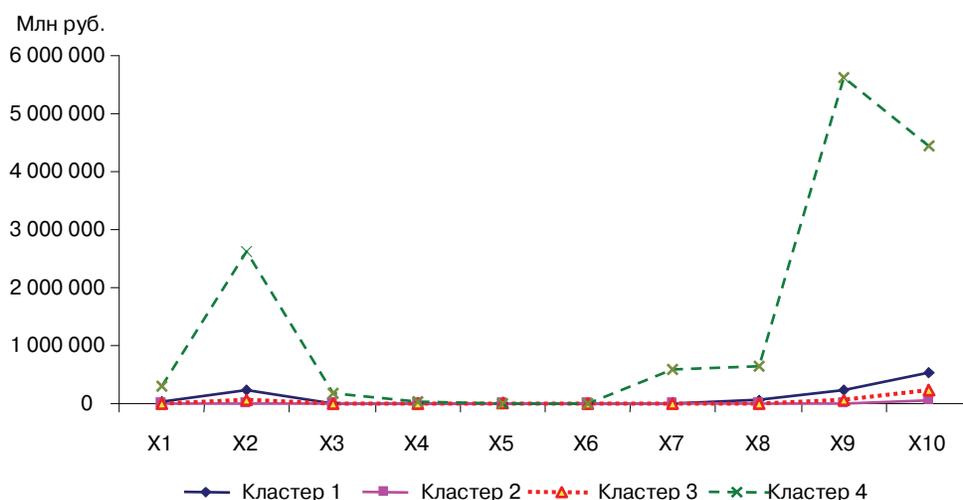


Рис. 2. Средние значения показателей в группах на начало 2012 г. (классификация по абсолютным показателям)

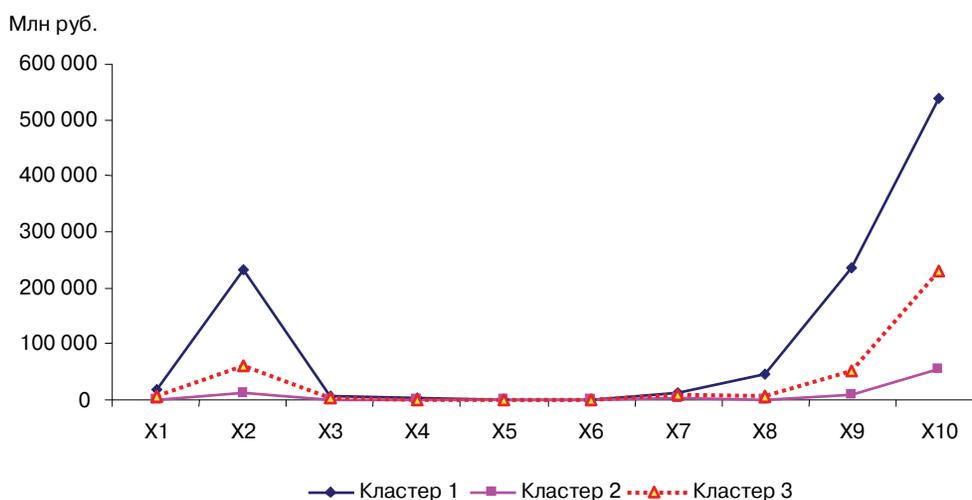


Рис. 3. Средние значения показателей в группах на начало 2012 г. (классификация по абсолютным показателям) без учета кластера 4

Для выявления потенциальных возможностей отдельных субъектов РФ и изучения рынка привлекаемых средств клиентов в кредитные организации произведена классификация регионов по относительным значениям рассматриваемых показателей, для этого все показатели, отобранные для проведения исследования, были поделены на число банковских учреждений в каждом регионе.

В результате проведенной классификации по относительным показателям кредитные организации разделены на 4 кластера, но распределение субъектов РФ на группы по относительным показателям отличается от распределения регионов по абсолютным показателям.

В первый кластер (S₁) по итогам деятельности на начало 2012 г. вошли 18 субъектов РФ. Второй, самый многочисленный по количеству регионов кластер (S₂) составили 57 субъектов РФ. В третий кластер (S₃) вошли 4 региона страны. Четвертый кластер (S₄), как и при проведении классификации по абсолютным показателям банковской деятельности, составил только один регион — г. Москва (табл. 3).

Таблица 3

**Группировка субъектов РФ по основным показателям
привлечения средств в кредитные организации на начало 2011 г.
(классификация по относительным показателям)**

№ кластера	Субъекты РФ
Кластер 1	Республики: Алтай, Ингушетия Края: Ставропольский, Камчатский, Приморский, Хабаровский Области: Астраханская, Иркутская, Кемеровская, Нижегородская, Новосибирская, Пензенская, Самарская, Тюменская, Томская, Ульяновская Города: Автономные области: Еврейская Автономные округа: Чукотский
Кластер 2	Республики: Адыгея, Башкортостан, Бурятия, Дагестан, Кабардино-Балкарская, Карачаево-Черкесская, Калмыкия, Карелия, Коми, Марий Эл, Мордовия, Саха (Якутия), Северная Осетия — Алания, Тыва, Удмуртская, Хакасия, Чувашская — Чувашия Края: Алтайский, Забайкальский, Краснодарский, Красноярский, Пермский Области: Амурская, Архангельская, Белгородская, Брянская, Владимирская, Волгоградская, Вологодская, Воронежская, Ивановская, Калининградская, Калужская, Кировская, Костромская, Курганская, Курская, Ленинградская, Липецкая, Московская, Магаданская, Мурманская, Новгородская, Омская, Орловская, Оренбургская, Псковская, Ростовская, Рязанская, Саратовская, Сахалинская, Свердловская, Смоленская, Тамбовская, Тверская, Тульская, Челябинская, Ярославская Города: Автономные области: Автономные округа:
Кластер 3	Республики: Татарстан, Чеченская Края: Краснодарский, Приморский, Ставропольский Области: Города: Санкт-Петербург Автономные области: Автономные округа:
Кластер 4	Республики: Края: Области: Города: Москва Автономная область: Автономные округа:

Кредитные организации г. Москва, как и при проведении классификации по абсолютным показателям, имеют наилучшие значения относительных показателей по привлечению средств в банковскую систему.

Без учета столичного региона по всем относительным показателям привлечения средств клиентов в кредитные организации в расчете на одно банковское учреждение, кроме x_5 — объем выпущенных кредитными организациями депозитных сертификатов, высокие значения демонстрируют коммерческие банки регионов, составляющих третий кластер (S_3), средние значения — первый кластер (S_1), а наихудшие значения практически всех относительных показателей имеют кредитные организации регионов, составляющих второй кластер (S_2) (табл. 4).

Таблица 4

**Средние значения относительных показателей в группах на начало 2012 г., млн руб.
(классификация по относительным показателям)**

Кластер	Показатель									
	x_1	x_2	x_3	x_4	x_5	x_6	x_7	x_8	x_9	x_{10}
Кластер 1	7,5	57,9	5,3	0,1	0,1	0,8	1,5	6,0	45,6	254,8
Кластер 2	4,3	42,3	4,8	0,2	0,0	0,2	0,7	2,4	35,2	215,1
Кластер 3	12,8	154,5	7,7	5,9	0,0	0,3	5,7	21,5	127,4	343,3
Кластер 4	76,8	684,3	45,2	7,8	3,2	0,8	157,6	167,9	1 471,1	1 163,3

На рынке средств клиентов регионами, имеющими очень высокие значения как абсолютных, так и относительных рассматриваемых показателей, являются города Москва и Санкт-Петербург, Республика Татарстан. Высокие значения абсолютных и относительных показателей демонстрируют Нижегородская, Самарская, Тюменская, Новосибирская, Иркутская, Кемеровская область, Приморский и Ставропольский края.

Отдельные регионы страны по абсолютным значениям рассматриваемых показателей входили в «более сильные» кластеры, а по относительным значениям показателей ухудшали свои позиции и перешли в «более слабые» группы. Так, например, Краснодарский край, Московская, Свердловская и Челябинская области по абсолютным показателям входили в более «сильный» третий кластер, а по результатам группировки по относительным показателям — в более «слабый» второй кластер.

Некоторые субъекты страны, наоборот, по абсолютным значениям показателей входили в более «слабую» группу, а по величинам относительных показателей перешли в более «сильную» группу. К таким регионам относятся: Республики: Ингушетия, Чеченская и Алтай; Камчатский и Хабаровский края; Астраханская, Пензенская, Ульяновская, Томская и Магаданская области, Еврейская автономная область, Чукотский автономный округ и др.

Большинство регионов, составляющих второй кластер, имеют самые низкие абсолютные значения рассматриваемых показателей, составляют самый «слабый» кластер и по относительным показателям.

Полученное разбиение субъектов РФ на 4 кластера по абсолютным и относительным показателям привлекаемых кредитными организациями средств клиентов демонстрирует высокую степень устойчивости. При проведении классификации по относительным показателям 63 региона страны (78,75%) сохраняли свои позиции в тех же группах, что и при группировке регионов по абсолютным показателям.

Результаты проведенного исследования отражают проблемы, существующие в стране на рынке привлекаемых банковской системой средств клиентов, так как в кредитные организации большинства регионов России не поступают в достаточном объеме денежные средства юридических и физических лиц. Неоднородность социально-экономического развития субъектов РФ обуславливает их существенную дифференциацию по основным рассматриваемым показателям на рынке привлекаемых кредитными организациями средств клиентов. Недостаточные объемы привлекаемых средств предприятий, организаций и населения во многих субъектах страны будут негативно влиять на процессы кредитования юридических и физических лиц, тормозить процессы инновационного развития экономики и модернизации промышленного производства.

Для улучшения ситуации на рынке привлечения средств клиентов необходимо расширить доступность предоставления банковских услуг в отдельных регионах страны и повысить их качество, создать более благоприятные условия для привлечения средств юридических и физических лиц в коммерческие банки по сравнению с другими сегментами финансового рынка.

ЛИТЕРАТУРА

- [1] Статистика: Учебник / Под ред. И.И. Елисеевой. — М.: Юрайт; Высшее образование, 2010.
- [2] Бюллетень банковской статистики. Сайт ЦБ России. — URL: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1202r.pdf> (дата обращения 29.01.2013, 05.02.2013).
- [3] Бюллетень банковской статистики. Региональное приложение. Сайт ЦБ России. — URL: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbsq1001r.pdf> (дата обращения 15.01.2013, 07.02.2013).
- [4] Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2011 году. Сайт ЦБ России. — URL: http://www.cbr.ru/publ/root_get_blob.asp?doc_id=9262 (дата обращения 05.01.2013, 09.02.2013).

LITERATURA

- [1] Statistika: Uchebnik / Pod ped. I.I. Eliseevoy. — M.: YUrayt; Vysshee obrazovanie, 2010.
- [2] Byulleten bankovskoy statistiki. Sayt TSB Rossii. — URL: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1202r.pdf> (data obrascheniya 29.01.2013, 05.02.2013).
- [3] Byulleten bankovskoy statistiki. Sayt TSB Rossii. Regionalnoe prilozhenie. Sayt TSB Rossii. — URL: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbsq1001r.pdf> (data obrascheniya 15.01.2013, 07.02.2013).
- [4] Otchet o razvitii bankovskogo sektora i bankovskogo nadzora v 2011 godu. Sayt TSB Rossii. — URL: http://www.cbr.ru/publ/root_get_blob.asp?doc_id=9262 (data obrascheniya 05.01.2013, 09.02.2013).

STATISTICAL STUDY OF THE MAIN RESOURCES OF FINANCIAL BORROWING TO THE BANKING SYSTEM OF RUSSIA

S.G. Babich

The Russian Economical University named after G.V. Plekhanov
Stremyanny alley, 36, Moscow, Russia, 117997

This article is to study the structure and dynamics of the main resources of financial borrowing to the banking system of the country, marking their significant concentration in financial institutions of the Central Federal district, studying differentiation of constituent entities in the financial market of capital of legal entities and individuals in the commercial banks of the country. The multi-dimensional clusterization of constituent entities of Russia by principal absolute and relative indexes of the client's capital borrowed by the banking system clearly demonstrates the regional differences at the market of deposits of legal entities and individuals, as well as the problems which this market is facing.

Key words: banking system, the structure and dynamics of the resources of capital borrowed by commercial banks, regional differentiation of financing institutions at the capital market, clusterization of constituent entities of Russia by principal absolute and relative indexes of the client's capital borrowed by the commercial banks of the country.