

Савдерова Алина Федоровна

канд. экон. наук, доцент ФГБОУ ВО «Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова» г. Чебоксары, Чувашская Республика

ОЦЕНКА КАЧЕСТВА УПРАВЛЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА РЕГИОНАЛЬНЫХ РЫНКАХ

Аннотация: исследование направлено на оценку динамики и структуры депозитных операций кредитных организаций с учетом региональной специфики, определено место депозитов клиентов в общем объеме пассивов коммерческих банков по федеральным округам, рассмотрен уровень фондирования размещенных средства.

Ключевые слова: депозитный портфель банка, депозитная политика, региональный банковский сектор.

Успешное и эффективное функционирование коммерческого банка в значительной степени определяется качеством его ресурсной базы. Депозитный портфель коммерческого банка как самая наибольшая часть привлеченных ресурсов банка требует к себе наиболее пристального внимания со стороны руководства коммерческого банка.

Для оценки депозитного рынка в регионах в первую очередь необходимо рассмотреть какие объемы депозитных ресурсов привлекается в различных регионах. В целом, по всем федеральным округам Российской Федерации прослеживается рост объема депозитных ресурсов, привлекаемых коммерческими банками. Однако в отдельных округах, например, в Северо-Кавказском федеральном округе, рост идет гораздо медленнее, чем, например, в Центральном или Северо-Западном федеральных округах.

Во всех федеральных округах, кроме Центрального федерального округа, преобладают средства физических лиц. Однако если рассматривать долю депозитов физических лиц в динамике, то можно отметить, что доля средств

физических лиц продолжает снижаться из года в год, причем по всем федеральным округам. Данная тенденция также обусловлена тем, что за 2021 год во многих федеральных округах России зафиксировано снижение объема вкладов физических лиц, которое в отдельных федеральных округах доходит до 5%. Положительная динамика сохранилась только по Уральскому федеральному округу.

Несколько иная ситуация прослеживается с депозитами юридических лиц. Анализируя структуру депозитов юридических лиц, стоит отметить, что Центральный федеральный округ значительно отличается от других федеральных округов. В ЦФО доля средств клиентов — юридических лиц за рассматриваемый период не падает ниже 60% всех средств клиентов коммерческих банков. В то время как в других федеральных округах данный показатель остается на уровне 30—40%. Более того, по всем федеральным округам Российской Федерации прослеживается тенденция увеличения данного показателя.

Таблица Динамика депозитов клиентов и их доли в общем объеме пассивов коммерческих банков, зарегистрированных в данном регионе, по федеральным округам Российской Федерации за 2020–2022 гг.

Федер	01.01.2020		01.01.2021		01.01.2022	
альны	Объем	Доля в	Объем	Доля в	Объем	Доля в
й	депозитов,	пассивах,	депозитов,	пассивах,	депозитов,	пассивах,
округ	млн руб.	%	млн руб.	%	млн руб.	%
ЦФО	26 970 378	36,15	31 966 700	39,26	35 672 648	38,09
СЗФО	1 641 274	9,57	1 836 915	9,95	2 089 837	9,66
ЮФО	433 320	65,22	406 753	63,84	446 797	65,65
СКФО	10 270	56,83	8 917	64,14	10 032	75,23
ПФО	846 706	57,26	862 824	61,52	902 791	70,22
УФО	517 264	42,60	490 078	48,24	452 972	44,00
СФО	115 400	56,79	114 914	56,45	126 992	59,56
ДФО	150 003	24,00	160 395	30,02	170 311	34,75

Региональные депозитные рынки в Российской Федерации крайне неодинаковы как по объему, так и по структуре. Для большинства региональных банков с нешироким уровнем присутствия за пределами своего региона депозитные ресурсы — это основной способ получения средств для дальнейшего их размещения в активы с целью получения прибыли. Если рассматривать только те депозиты, которые были привлечены региональными банками, т.е. коммерческими банками, зарегистрированными в данном конкретном регионе, то ситуация несколько отличается, нежели если рассматривать просто по всему объему привлеченных средств независимо от месторасположения кредитной организации.

Для некоторых регионов остро стоит вопрос привлечения ресурсов, поскольку более 60% их пассивов составляют средства клиентов. Наибольшая доля наблюдается в Северо-Кавказском, Приволжском и Южном федеральных округах. Более того если рассматривать структуру в динамике, то становится очевидно, что зависимость региональных коммерческих банков от средств клиентов только усугубляется. Стоит отметить, что наименьшая доля прослеживается в Северо-Западном федеральном округе, где доля средств клиентов в общем объеме пассивов составляет не более 10%. В некоторых федеральных округах коммерческие банки финансируют выданные кредиты на 70–80% именно за счет депозитных средств. Это показывает большую зависимость некоторых регионов от депозитных ресурсов, а также указывает на низкую финансовую устойчивость и стабильность региональных банков.

Подводя итоги, можно сказать, что управление депозитным портфелем региональными банками производятся на разных уровнях. Многие небольшие коммерческие региональные банки просто не могут конкурировать с крупнейшими государственными банками, в связи с чем могут обанкротиться.

Список литературы

- 1. Митрофанова М.Ю. Ипотечное кредитование населения в России / М.Ю. Митрофанова, Е.О. Мостякова // Актуальные вопросы экономики. Сборник научных трудов. Чебоксары, 2019. С. 178–183.
- 2. Медведев С.А. Политика привлечения ресурсов коммерческим банком / С.А. Медведев, Е.Г. Любовцева // Экономическая безопасность как парадигма современной теории и практики управления. Сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции. 2019. С. 205–213.