

УДК 336.717.3

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ: ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЙ АСПЕКТ

© 2017

Даниловских Татьяна Евгеньевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики
Варнакова Кристина Александровна, бакалавр кафедры экономики
Владивостокский Государственный университет экономики и сервиса
(690014, Россия, Владивосток, улица Гоголя, 41, e-mail: kristina90996@mail.ru)

Аннотация. В данной статье приведена структурная оценка средств, привлеченных коммерческими банками РФ, в виде депозитов юридических и физических лиц. Актуальность выбранной темы обусловлена значимостью депозитных операций для кредитных организаций, так как именно они составляют основную долю ресурсов коммерческих банков. В результате проведенного исследования было выявлено, что основная часть средств вкладчиков – физических лиц сосредоточена в коммерческих банках Центрального федерального округа в течение всего рассматриваемого периода, на втором месте Приволжский федеральный округ и банки Северо-Западного федерального округа, на долю этих трех округов приходится около 70% всех вкладов. Доля средств, привлеченных 30 крупнейшими банками выше в тех округах, где меньше удельный вес средств вкладчиков. Распределение средств юридических лиц повторяет распределение средств физических лиц: на первом месте – коммерческие банки Центрального федерального округа. Второе место – Приволжский федеральный округ, и третье место занимает Северо-Западный федеральный округ. В целом на долю перечисленных округов приходится порядка 90% всех средств юридических лиц. Большую долю средств, приходящихся на 30 крупнейших банков, привлекают Сибирский федеральный округ и Северо-Западный федеральный округ. В статье также приведены расчеты по субъектам Дальневосточного федерального округа в отдельности, и по региональным банкам ДВФО. Кроме этого описываются причины сложившейся структуры распределения депозитной базы и предложения для региональных банков по совершенствованию их депозитной политики.

Ключевые слова: привлеченные средства, вклад, депозит, физические лица, юридические лица, ресурсная база, депозитные операции, депозитная политика, депозитные ресурсы, региональный банк, коммерческий банк, крупнейший банк.

TRENDS OF DEVELOPMENT OF THE RESOURCE BASE OF THE BANKING SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION: TERRITORIAL ASPECT

© 2017

Danilovskih Tatyana Evgenyevna, candidate of economical sciences, Associate Professor
of International Business and Finance Department
Varnakova Kristina Aleksandrovna, bachelor of department economics
Vladivostok State University of Economics and Service, Vladivostok
(690014, Russia, Vladivostok, Gogolya, 41, e-mail: kristina90996@mail.ru)

Abstract. This article presents structural estimates of funds attracted by commercial banks of the Russian Federation in the form of deposits of legal entities and individuals. The relevance of the chosen topic is due to the importance of deposit operations for credit institutions, as they constitute a significant share of commercial banks' resources. In the result of the study revealed that the bulk of the funds of depositors in commercial banks is concentrated in the Central Federal district throughout the period under review, in the second place Volga Federal district and banks of the northwestern Federal district, the share of these three districts account for about 70% of all deposits. The share of funds raised by the 30 largest banks is higher in those districts where less the proportion of depositors' funds. The distribution of legal entities' funds is similar to the distribution of private funds: in the first place are the commercial banks of the Central Federal. The second place is taken by the Volga Federal District, and the Northwest Federal District takes the third place. In general, the share of these districts accounts for about 90% of all funds of legal entities. A large share of the funds attributable to the 30 largest banks, are attracted to the Siberian Federal district and northwestern Federal district. The article also provides calculations for the subjects of the Far Eastern Federal District separately, and for regional banks of the Far Eastern Federal District. In addition, it describes the reasons for the existing structure of the deposit base distribution and offers for regional banks to improve their deposit policy.

Keywords: obtained funds, deposit, bank deposit, individuals, legal entities, resource base, deposit operations, deposit policy, deposit resources, regional bank, commercial bank, largest bank.

В настоящее время коммерческие банки уделяют большое внимание привлечению денежных средств путем совершения депозитных операций. Центральной составляющей всей банковской политики является ресурсная база. Ресурсную базу коммерческого банка составляют собственные и привлеченные средства [1].

Большую часть банковских ресурсов составляют привлеченные средства (80-90%), а основной частью привлеченных ресурсов коммерческих банков являются депозиты, ведь именно с их помощью банки приобретают кредитные ресурсы [2].

В условиях кризисной ситуации, снижения возможностей привлечения средств, вопросы формирования ресурсной базы коммерческих банков, особенно на региональном уровне, приобретают особое значение. Локальные масштабы деятельности региональных банков накладывают ограничения на возможности наращивания их капитальной базы, что определяет высокое значение депозитных операций как источника фондирования российских региональных банков. Проблемы формирования и совершенствования депозитной поли-

тики коммерческих банков достаточно широко освещены в работах российских ученых, среди которых можно отметить Комаревцеву Л.В. [3], Леонову М.В. [4], Афанасьеву М.А. [5], Щеголеву Н.Г. [6] и других [7-9]. Полагаем, что при разработке депозитной (клиентской) политики должны учитываться особенности территориального распределения привлекаемых коммерческими банками ресурсов. Как отмечает Валенцева Н.И., качество ресурсной базы может быть оценено в нескольких аспектах [10]:

1. Структурная оценка ресурсной базы, в частности соответствие собственного капитала мировым стандартам и привлеченных средств, включая их депозитную часть;
2. Оценка сбалансированности кредитования и депозитной базы;
3. Оценка степени стабильности депозитных ресурсов.

Оценка ресурсной базы коммерческих банков, в том числе региональных, проводилась такими авторами как Даниловских Т.Е. [11], Ворожит О.Ю. [12],

Стихилия И.В. [13] и др. [14-18]. Вопросы оценки сбалансированности кредитного портфеля и депозитной базы рассматривались в работах Кузьмичевой И.А. [19]. Третье направление оценки качества ресурсной базы коммерческих банков рассматривалось в работах Алексеевой Н.В. [20].

Несмотря на большое количество публикаций, посвященных анализу ресурсной базы коммерческих банков РФ, структурной оценки депозитов юридических и физических лиц в разрезе типов коммерческих банков и регионов России, не проводилось.

Анализ привлеченных средств коммерческими банками за период с 2013 по 2016 гг., показал положительную динамику сумм вкладов, при этом доля средств физических лиц в течение рассматриваемого периода составляла более 50%, доля средств юридических лиц чуть больше 20%. Наибольший прирост (13,7%) сумм депозитов отмечается в 2014 г., что объясняется высокими значениями ключевой ставки и последующим ростом процентных ставок по депозитам. Отметим, что в последние два года темпы роста депозитов физических лиц существенно превышают темпы роста средств юридических лиц в коммерческих банках РФ (19,3% и 4,4% соответственно).

Сокращение количества региональных банков, их консолидация и укрупнение привели к увеличению доли средств вкладчиков, приходящейся на 30 крупнейших банков РФ. В 2013 г. доля средств юридических лиц в крупнейших банках составляла немногим менее 70%, а доля средств физических лиц – 77%, а к концу 2016 года ее значение составило 83% для обеих групп вкладчиков.

На рисунке 1 представлена структура средств вкладчиков – физических и юридических лиц в разрезе округов.

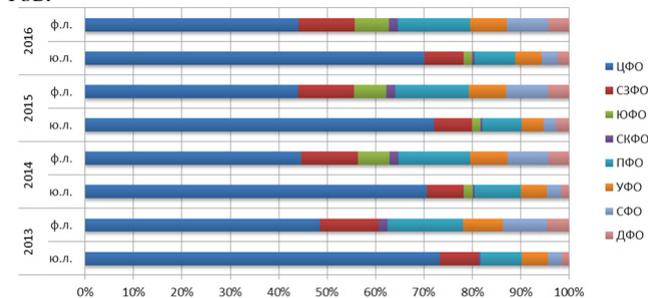


Рисунок 1 - Распределение средств физических и юридических лиц по округам РФ

Основная часть средств вкладчиков – физических лиц сосредоточена в коммерческих банках Центрального федерального округа – 44-45% в течение всего рассматриваемого периода, на втором месте Приволжский федеральный округ – 14,5-15%, и на банки Северо-Западного федерального округа приходится 11,3-11,6% вкладов, т.е. на долю этих трех округов приходится около 70% всех вкладов. Доля средств физических лиц, приходящаяся на Дальневосточный федеральный округ, составляет всего 4,3-4,4%. При этом доля 30 крупнейших банков выше в тех округах, где меньше удельный вес средств вкладчиков. В течение рассматриваемого периода она колеблется от 65% до 95%, в зависимости от округа и количества региональных банков, зарегистрированных в нем.

Распределение средств юридических лиц повторяет распределение средств физических лиц: на первом месте – коммерческие банки Центрального федерального округа – 70-73% в течение 2013-2016 гг. Второе место – Приволжский федеральный округ (8-10%). И третье место занимает Северо-Западный федеральный округ, на его банки приходится 7-8% средств юридических лиц (показатель за рассматриваемый период увеличился на 26%). В целом на долю перечисленных округов приходится порядка 90% всех средств юридических лиц. Доля средств, приходящаяся на Дальневосточный

федеральный округ, составляет 1,5-2,7%. Что касается доли средств, приходящейся на 30 крупнейших банков, то по средствам юридических лиц все выглядит немного иначе, чем по средствам физических лиц. Первое место по наибольшей доле средств, приходящихся на 30 крупнейших банков, занимает Северо-Кавказский округ (88-95%). На втором месте Дальневосточный федеральный округ – 88-92%. Также большую долю средств, приходящихся на 30 крупнейших банков, привлекают Сибирский федеральный округ и Северо-Западный федеральный округ – 73-88%.

Данная структура во многом обусловлена сосредоточением населения и предприятий в центральной части России, а также разным количеством небольших региональных банков в округе.

Рассмотрим распределение средств вкладчиков в Дальневосточном федеральном округе более подробно. Распределение депозитов в Дальневосточном федеральном округе неравномерное. По привлечению средств физических лиц на первом месте находится Приморский край, на его долю приходится 29% всех средств. На протяжении всего исследуемого периода данный показатель вырос на 27%. За Приморским краем следует Хабаровский край, на его долю приходятся 24-25% всех вкладов. Прирост данного показателя с 2013 по 2016 г. составил 26%. На республику Саха и Сахалинскую область приходится около 20% всех средств. Следовательно, на остальные пять регионов приходится порядка 26% всех средств физических лиц. По всем субъектам Дальневосточного федерального округа наблюдается увеличение привлекаемых на депозиты средств (рисунок 2).

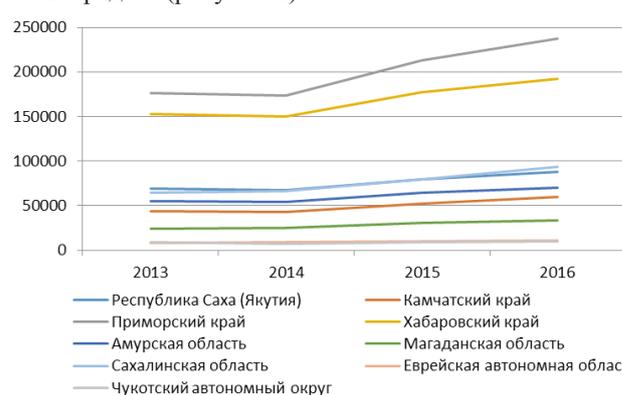


Рисунок 2 - Распределение средств физических лиц в ДФО

Средства на депозитах юридических лиц распределяются совсем иначе. На первом месте находится республика Саха, после нее идет Камчатский край. Но в 2015 г. большой скачок по доле привлеченных средств показала Сахалинская область, ее доля всех привлеченных средств по Дальневосточному федеральному округу составила 54%. В 2013-2014 гг. Приморский край занимал третье место по средствам юридических лиц, на его долю приходилось 24-25% всех депозитов. В 2016 г. Приморский край занял 5 место, доля привлеченных средств упала до 12%.

В каждом субъекте Дальневосточного федерального округа доля 30 крупнейших банков по средствам физических лиц превышает 70% (максимум 90%), это говорит о том, что вкладчики предпочитают делать вклады в крупнейшие банки. Доля крупнейших банков в средствах юридических лиц незначительна. В Камчатском крае за весь исследуемый период она не превысила 5%, в Якутии держалась на уровне 20-27%, в Чукотском автономном округе – 35-50%. По остальным областям и краям доля депозитов, приходящаяся на 30 крупнейших банков РФ, была выше 70%.

В Магаданской области данный показатель составил

93-95%. Большое количество ресурсов в крупном банке позволяет ему привлекать вкладчиков более высокими ставками, чем региональный банк. Депозиты вкладчик (будь то юридическое или физическое лицо) делает в обслуживающем его банке, а для обслуживания население и предприятия чаще выбирают крупнейшие банки, которые могут позволить себе инвестиции в повышение информационной безопасности, разработку собственных программных продуктов, в совершенствование инфраструктуры и улучшение качества обслуживания.

В таблице 1 представлена структура привлеченных средств региональными банками ДФО.

Таблица 1 - Доля средств физических и юридических лиц, привлеченных региональными банками в Дальневосточном федеральном округе, %

Название банка	Физические лица				Юридические лица			
	2013	2014	2015	2016	2013	2014	2015	2016
АКБ «Алгасуринбанк» АО, Республика Саха (Якутия)	2,03	1,89	1,91	2,28	2,10	2,42	2,02	1,46
Банк «Татта» АО, Республика Саха (Якутия)	0,46	0,69	0,70	0,75	0,87	0,61	0,65	0,64
ПАО «Камчаткомпроинбанк», Камчатский край	0,23	0,22	0,24	0,24	0,12	0,01	0,01	0,00
Муниципальный Камчатпрофитбанк» АО, Камчатский край	0,71	0,69	0,65	0,57	0,15	0,22	0,12	0,07
ПАО «Дальневосточный Банк», Приморский край	1,75	1,40	1,33	1,14	1,01	2,66	1,20	1,53
ПАО АКБ «Приморье», Приморский край	2,33	2,81	2,91	2,30	0,78	0,57	0,50	0,81
ПАО СКБ «Примсообанк», Приморский край	3,82	3,61	3,23	3,26	2,59	1,81	1,26	1,53
ПАО АКБ «Саммит Банк», Приморский край	0,10	0,08	0,12	0,09	0,02	0,12	0,10	0,07
АО «Социл Банк», Приморский край	0,77	0,90	0,95	0,80	2,09	1,52	0,74	0,52
АО «Роял Кредит Банк», Приморский край	0,44	0,39	0,36	0,33	0,18	0,11	0,01	0,22
ООО «Примтеркомбанк», Приморский край	0,08	0,04	0,05	0,03	0,08	0,08	0,07	0,17
Банк «Усури» АО, Хабаровский край	0,35	0,43	0,49	0,55	0,93	0,36	0,22	0,19
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» ПАО, Амурская область	8,16	9,68	10,06	8,82	16,30	14,04	12,94	6,63
ПАО КБ «Восточный», Амурская область	22,14	20,20	15,67	11,69	32,34	17,80	8,52	7,40
КБ «Долинск» АО, Сахалинская область	0,17	0,16	0,21	0,22	0,61	0,48	0,13	0,18
Банк «Игурут» ООО, Сахалинская область	0,05	0,08	0,07	0,05	0,28	0,18	0,08	0,01
АО «Банк Холмс», Сахалинская область	0,17	0,13	0,13	0,10	0,18	0,20	0,09	0,06
Доля средств, привлеченных региональными банками в целом по ДФО	43,75	43,40	39,09	33,23	60,63	43,18	28,66	21,51

Наибольшую часть средств физических лиц привлекает Амурская область. На протяжении 2013-2016 гг. на ее долю приходится 20-30% всех привлеченных средств. Второе место по привлечению вкладов занимает Приморский край – 7-8%. Далее Республика Саха – 2,5-3%. Региональные банки Камчатского края привлекают около 2% вкладов физических лиц. Хабаровский край и Сахалинская область вместе привлекают менее 1% всех средств. В целом можно сказать, что доля средств, привлеченных региональными банками, постепенно снижается. Общая сумма привлеченных средств за весь исследуемый период снизилась с 43,75% до 43,4% (т.е. на 10,52%). Это связано еще и с уменьшением численности населения округа (отъездом части населения в Центральный и Северо-Западный федеральные округа). Рассматривая долю привлеченных средств по каждому банку заметно, что наибольшая сумма средств размещена в ПАО КБ «Восточный» (в 2013 году – 22,14%).

Доля депозитов юридических лиц, привлеченных региональными банками Дальневосточного федерального округа, значительно выше доли привлеченных средств физических лиц. В 2013 г. банки Амурской области привлекли почти половину всех средств юридических лиц по округу (48,64%). В течение исследуемого периода данный показатель сильно снизился и составил 14,04%. В 2013 году наибольшую сумму депозитов юридических лиц привлек так же, как и у физических лиц, ПАО КБ «Восточный». Следом за ним идет «Азиатско-Тихоокеанский Банк» ПАО. В 2016 г. доля привлеченных средств «Азиатско-Тихоокеанским Банком» ПАО снизилась в 2 раза, в связи с этим первую позицию снова занял банк ПАО КБ «Восточный».

На основании проведенного анализа в целях дальнейшего совершенствования депозитной политики коммерческих банков следует уделить больше внимания физическим лицам. Для региональных банков отметим

важность расширения филиальной сети и принятие опыта ПАО КБ «Восточный».

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Стихилияс И.В. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие / И.В. Стихилияс, Т.Г. Туманова, А.С. Теряева. – Москва: Проспект, 2016. – 184 с.
2. Вешкин Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие для студентов вузов / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2014. – 432 с.
3. Комаревцева Л.В., Гладышева Е.А. Проблемы формирования депозитной политики в современных условиях // Проблемы учета и финансов. – 2014. – № 2(14). – С. 47-52.
4. Леонов М.В. Количественные показатели ценовой дискриминации на рынке банковских вкладов // Вестник Томского государственного университета. Экономика. – 2015. – №1(29) – С. 151-159.
5. Афанасьева М.А., Ильиных Ю.М. Особенности депозитной политики коммерческого банка в современных условиях. // Проблемы учета и финансов. – 2016. – №3(23) – С. 34-38.
6. Щеголева Н.Г., Хабаров В.И. Пассивные операции банков РФ и ЕС: Тенденции развития // Банковские услуги. – 2014. – № 8. – С.18-26.
7. Кузякова В.В. Понятия и классификация депозитов банка // Молодой ученый. – 2014. – №19. – С. 321-324.
8. Насырова А.П. Депозитная политика коммерческого банка // Молодой ученый. 2014. – №2. – С. 508-511.
9. Анохина Е.И., Любозцева Е.Г. Динамика изменений процентных ставок депозитов в условиях укрепления курса рубля // Современные проблемы науки и образования. – 2015. – № 1-1. – С. 44-47.
10. Валенцева Н.И. Современные приоритеты в управлении ресурсной базой коммерческих банков // Банковские услуги. – 2016. – №11. – С. 2-5.
11. Даниловских Т.Е., Маковская Т.В. Достаточность собственного капитала коммерческих банков в условиях перехода к рекомендациям Базель III: региональный аспект // Фундаментальные исследования. – 2014. – №8-3. – С. 662-670.
12. Vorozhbit O.Y., Danilovskikh T.E., Kuzmicheva I.A. Assessment of proper capital sufficiency of regional commercial banks // Mediterranean Journal of Social Sciences – 2015. – Т. 6. – № 5 S3. – С. 71-77.
13. Стихилияс И.В, Теряева А.С. Фондирование российских банков в условиях санкционного давления // Фундаментальные исследования. – 2015. – №7(4). – С. 843-847.
14. Рамазанов А.В. Особенности инвестиционных операций банков // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 4 (24). С. 175-179.
15. Курилова А.А., Полтева Т.В. Управление кредитным риском коммерческого банка // Карельский научный журнал. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 188-191.
16. Волошина О.Б. Анализ активов и пассивов коммерческого банка // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2014. Т. 1. № 2 (18). С. 149-154.
17. Городничева М.А., Курилова А.А. Теоретические основы управления процентным риском коммерческого банка // Вестник НГИЭИ. 2015. № 7 (50). С. 11-15.
18. Равен Д. Кризис? Какой кризис? // Балтийский гуманитарный журнал. 2015. № 2 (11). С. 84-111.
19. Кузьмичева И.А., Литвинова Е.С. Формирование качественного кредитного портфеля коммерческого банка // Вестник Воронежского института высоких технологий. – 2016. – 2(17). – С.122-126.
20. Алексеева Н.В. Роль и значение депозитных операций в экономике региона на примере Приморского края. // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – №7-4. – С. 597-602.

Статья поступила в редакцию 16.07.2017.
 Статья принята к публикации 25.09.2017.