

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ (НА ПРИМЕРЕ БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ)

Е.А. СЕРДЮКОВ¹
Н.В. ЧЕРКАШИНА²

¹ Белгородское отделение
№8592 Сбербанка России

e-mail:
serdykovea@sb.belgts.ru

² Белгородское отделение
№8592 Сбербанка России

Проведен анализ отдельных показателей банков, функционирующих на территории Центрально-Черноземного региона в целях многостороннего освещения факторов развития банковских услуг. В основу анализа положен ряд показателей деятельности кредитных организаций, а также состояния рынка основных банковских услуг и конкуренции в региональном масштабе.

Ключевые слова: кредит, потребительское кредитование, конкуренция, кредитные риски, финансовая инфраструктура, ресурсная база.

В условиях устойчивой макроэкономической ситуации и реализации положений Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года, предусматривающей поступательное улучшение общесистемных условий бизнеса, тенденции и перспективы развития рынка банковских услуг в регионах определяются тенденциями деловой активности в региональных экономических системах. Их мониторинг и анализ осуществлен на основе показателей статистики, формируемой Банком России и экономических тенденций, наблюдаемых в соответствии с данными Росстата.

Анализ состояния данного сектора на региональном уровне имеет большое значение для раскрытия вопросов, связанных с тенденциями продвижения ряда услуг коммерческих банков, имеющих как социальную, так и экономическую направленность, а также оценки региональных особенностей развития финансовых структур, проблем и перспектив всей отечественной финансовой системы.

О важности рассмотрения регионального аспекта функционирования системы говорит, прежде всего, тот факт, что равнозначная ее часть расположена в краях, областях, республиках (50,1 % кредитных организаций находятся вне столицы и столичного региона)¹.

Хотя доля региональных банков в совокупных активах банковского сектора страны составляет 14,4%, доля регионов в промышленном производстве – 80%², что является подтверждением диспропорции в размещении капитала кредитных организаций по территории Российской Федерации. Концентрация активов и капитала в крупнейших банках сопровождается их экспансией в регионы. Из 3410 филиалов банков 2678³ (преобладающее их количество 78,9% от общего количества филиалов кредитных организаций) расположены на территории других регионов России. При этом во всех регионах полностью прекратилось создание новых банков, а в некоторых из них наметилась тенденция к уменьшению числа действующих кредитных организаций. Таким образом, основной формой развития региональной инфраструктуры становится открытие филиалов крупных, в основном московских, банков.

С целью выявления особенностей развития системы кредитных организаций в работе предлагается анализ функционирования банков и их филиалов на территории отдельного региона, включающий в себя:

- оценку устойчивости банковского сектора,

¹ Обзор банковского сектора Российской Федерации. – 2008. – №63.

² Мехряков В.Д. О некоторых аспектах регулирования конкурентных отношений на рынке банковских услуг // Банковское дело. – 2003. – №12. – С. 26.

³ Бюллетень банковской статистики. Региональное приложение. – 2007. – №4. – С. 5.

- выявление закономерностей или текущих пропорций между различными категориями кредитных организаций и их филиалов,
- определение емкости рынка банковских услуг, в целом, и кредитов для населения региона, в частности,
- выделение перспективных сегментов спроса на рассматриваемые кредиты.

С позиций результатов деятельности банковского сектора можно выделить три основных канала его влияния на региональную экономику:

1. обеспечение кредитными и инвестиционными ресурсами;
2. снабжение наличными и безналичными платежными средствами;
3. предоставление достаточного объема и ассортимента банковских услуг для экономических субъектов.

В структуру банковского сектора Белгородской области входят:

- так называемые, самостоятельные (региональные) банки, зарегистрированные на территории областей, их филиалы,
- банки, являющиеся филиалами головных офисов, функционирующих в других регионах (далее, иногородние банки).

Обеспеченность населения финансовыми услугами характеризуется следующими показателями (табл. 1):

- показатель институциональной насыщенности банковскими услугами исходя из количества кредитных организаций, действующих в регионе по численности населения в расчете на 1000 человек (ИНСТ);
- индекс развития сберегательного дела, исходя из объема депозитов, приходящихся на душу населения, к среднедушевым доходам в регионе (СБЕР);
- финансовая насыщенность банковскими услугами по объему выданных физическим и юридическим лицам кредитов относительно внутреннего регионального (валового) продукта (КРЕД).

Таблица 1

**Показатели финансовой насыщенности региона
по состоянию на 01 января 2006 и 2007 гг.**

Области Центрально-Черноземного региона	ИНСТ		СБЕР		КРЕД	
	01.01.06	01.01.07	01.01.06	01.01.07	01.01.06	01.01.07
1	2	3	4	5	6	7
<i>В целом по ЦФО справочно</i>	1,24	1,16	1,32	1,34	1,58	1,50
1	2	3	4	5	6	7
Белгородская область	0,74	0,72	1,0	1,0	1,14	1,17
Воронежская область	0,50	0,53	1,09	1,0	1,09	1,05
Курская область	0,86	0,84	0,75	0,75	1,22	1,15
Липецкая область	0,60	0,57	0,86	0,79	0,57	0,73
Орловская область	0,79	0,77	0,81	0,90	1,34	1,08
Тамбовская область	0,72	0,63	0,64	0,64	0,75	0,85

Именно Центральный федеральный округ имеет наивысшую обеспеченность банковскими услугами. При этом лидерство сохраняется за счет банков г. Москвы. Показатели по рассматриваемым областям Центрально-Черноземного региона на порядок отстают от общефедеральных.

По каждому представленному показателю можно констатировать недостаточную насыщенность финансово-банковскими услугами, как по количеству кредитных организаций в регионе, так и по объему основных предоставляемых услуг. Лучшие показатели в Белгородской (1,0) и Воронежской (1,0) областях, однако этих значений не достаточно для развития сберегательного дела в Центрально-Черноземном регионе, а, следовательно, и для развития ресурсной базы банковского сектора. В то время как показатели развития сберегательного дела находится на более низком уровне в Курской, Липецкой и Тамбовской областях. Здесь сбережения не превышают 80% среднемесячного денежного дохода на душу населения. Тенденция развития депозитных услуг в стране в целом характерна динамике в исследуемых регионах.



На фоне Центрально-Черноземного региона, включающего ряд областей: Белгородская, Воронежская, Курская, Тамбовская, Липецкая, Орловская, лишь Белгородская область в наибольшей степени обеспечена самостоятельными банками и их филиалами (табл. 2). По данным Центрального банка Российской Федерации на 01.10.2007 на территории Белгородской области действуют 6 кредитных организаций. Изменение за последние 7 лет с начала 2001г., в структурном плане наблюдалось незначительное. С позиции оценки рыночной доли самостоятельные банки работают не менее успешно, чем филиалы иногородних банков (без учета Сбербанка и Внешторгбанка). Среди основных видов активов доля регионалов наиболее высока по кредитам индивидуальным предпринимателям (36%), вложения в акции, паи, доли, корпоративные и государственные долговые обязательства (98%), в том числе долговые обязательства региональных органов управления (100%).

В Белгородской области, как и в других субъектах Центрально-Черноземного регионе, доминирующее положение в банковской системе области занимают филиалы крупных столичных банков, ресурсная база которых составляет в 2006 году 78,8% в общем объеме совокупных ресурсов банковского сектора области. Доля самостоятельных банков в регионе за 2001-2006 гг. снизилась с 11,6 до 10,6%. Несмотря на наблюдаемую данную тенденцию, достаточно долгий период самостоятельные банки сохраняют стабильность, и важно отметить, что в дальнейшем их роль на регионально рынке банковских услуг вряд будет уменьшаться.

Таблица 2

Структура и количественные характеристики банковских систем Центрально-Черноземного региона

Субъект Российской Федерации	Количество КО в регионе	Количество филиалов в регионе		
		всего	КО, голов- ной офис которых находится в данном регионе	КО, голов- ной офис которых находится в другом регионе
Всего по Российской Федерации:	1135	3445	727	2718
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	630	757	188	569
Белгородская область	6	33	5	28
Воронежская область	4	51	1	50
Курская область	2	21	0	21
Липецкая область	2	24	1	23
Орловская область	2	25	3	22
Тамбовская область	2	19	3	16

Важным источником прироста банковских ресурсов остаются вклады (депозиты) физических лиц. В 2006 году они росли медленнее, чем в 2003: ежегодный средний прирост по областям Центрально-Черноземного региона в 2003г. – 44%, в 2006г. – 36,5%, но активнее, чем в 2005г. (32%). Данная тенденция наблюдается в разрезе каждой из исследуемых областей (таб. 3).

На снижение темпов прироста вкладов по сравнению с 2005 годом повлияло освоение населением альтернативных направлений вложений, в частности в паевые инвестиционные фонды и акции крупных компаний. По объему привлеченных средств от населения лидируют Белгородская и

Воронежская области, несмотря на то, что их доля в объеме вкладов (депозитов) юридических и физических лиц уменьшилась за счет увеличения остатков на депозитах юридических лиц.

Таблица 3

Динамика вкладов населения за 2003-2006 гг.

Субъект Российской Федерации (область)	2003		2004		2005		2006	
	млн. руб.	прирост, %	млн. руб.	прирост, %	млн. руб.	прирост, %	млн. руб.	прирост, %
Белгородская	11 386,7	45,3	16 481,2	44,7	20 609,4	25,0	27 093,2	31,5
Воронежская	18 457,4	44,8	23 274,8	26,1	31 278,9	34,4	41 999,8	34,3
Курская	6 684,9	37,7	8 594,1	28,5	11 267,0	31,1	15 341,4	36,2
Липецкая	6 307,6	44,2	9 988,4	58,4	13 753,5	37,7	19 031,0	38,4
Орловская	4 657,0	42,3	5 694,0	22,3	7 788,8	36,8	11 095,8	42,5
Тамбовская	5 703,4	37,0	6 992,0	22,6	9 191,0	31,5	12 549,2	36,5

Средства физических лиц в банковском секторе Белгородской области, рассматриваемые детально в силу вышеуказанных лидерских позиций, составляют 48,6% всех ресурсов. Остатки средств физических лиц приросли за период 2001-2007 гг. в 5 раз. Объем вкладов и депозитов, привлеченных самостоятельными банками Белгородского региона от населения, возрос за тот же период в 30 раз. Доверие со стороны вкладчиков обеспечивает стабильное функционирование банков, относящихся к данной категории, несмотря на общероссийскую тенденцию к вытеснению мелких банков с рынка банковских услуг. Так, в 2003 году прирост привлекаемых от населения средств региональными кредитными организациями (106%) значительно опережал темп прироста у Белгородского отделения Сбербанка (31%). Активное привлечение средств населения в 2001-2006 гг. обеспечили филиалы таких банков как ВТБ-24, Газэнергопромбанк, Россельхозбанк и Русь-Банк, на сегодняшний день занявшие достаточную долю рынка банковских услуг области и составляющие реальную конкуренцию другим кредитным организациям. Несмотря на наметившееся снижение доли Сбербанка в привлекаемых банковским сектором вкладах населения (рис. 1), он продолжает сохранять доминирующие позиции по объемам привлечения данных средств.

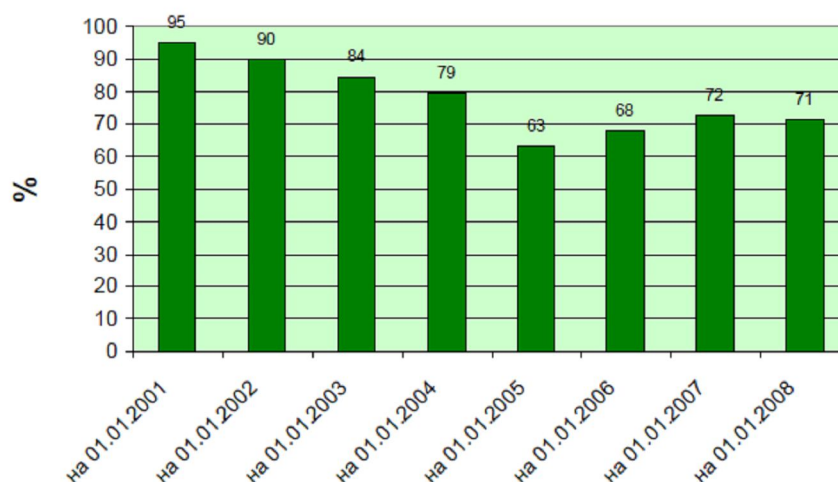


Рис. 1. Изменение доли Сбербанка России в привлеченных средствах населения кредитными организациями Белгородской области



В его обороте на 01.01.2008 находится 71% счетов и депозитов населения, аккумулированных кредитными организациями области. Преобладание и влияние Сбербанка на общее состояние банковской системы сглаживают неравномерные тенденции роста привлеченных от населения средств в самостоятельных банках и филиалах иногородних кредитных организаций. Качественной стороной влияния роста вкладов населения явилось повышение срочности операций по вкладам и депозитам. Ресурсы, привлеченные банками на срок от 1 года до 3 лет увеличились за 2006 год в 3,1 раза. При этом их удельный вес в совокупной величине ресурсов увеличился за тот же период с 7,6% до 13,9%.

Ситуация с депозитами юридических лиц несколько отличается, особенно, если анализировать динамику отдельно по областям Центрально-Черноземного региона (табл. 4).

Таблица 4

Динамика депозитов юридических лиц за 2003-2006 гг.

Субъект Российской Федерации (область)	2003		2004		2005		2006	
	млн. руб.	прирост, %	млн. руб.	прирост, %	млн. руб.	прирост, %	млн. руб.	прирост, %
Белгородская	193,7	-53,9	1 317,9	580,4	4 601,2	249,1	6 359,6	38,2
Воронежская	326,4	-49,2	1 203,9	268,8	2 882,4	139,4	4 751,8	64,9
Курская	145,1	248,0	135,5	-6,6	1 519,8	1 021,6	573,1	-62,3
Липецкая	2 133,8	310,5	2 784,1	30,5	4 377,7	57,2	4 533,4	3,6
Орловская	73,8	-2,9	260,0	252,3	467,3	79,7	345,2	-26,1
Тамбовская	121,6	-34,5	163,9	34,8	314,9	92,1	261,3	-17,0

Депозиты юридических лиц растут наибольшими и регулярными темпами в Белгородской (38,2% в 2006г. по сравнению с 2005г.) и Воронежской областях (64,9%). За период 2001-2006гг. депозиты организаций по областям Центрально-Черноземного региона увеличились в среднем в 25 раз, что стало следствием увеличения их доли в пассивах кредитных организаций.

В таблице 5 представлены финансово-экономические показатели, характеризующие концентрацию капитала на рынке депозитов ЦФО: коэффициент концентрации (CR-3), рассчитанный как сумма долей трех крупнейших организаций, а также индекс Герфиндаля-Гиршмана (НИ), являющийся суммой квадратов долей всех участников рынка.

Таблица 5

Финансово-экономические показатели, характеризующие концентрацию на рынке депозитов за 2005-2006 гг.

Субъект Российской Федерации (область)	2005 год		2006 год	
	CR-3	Индекс НИ	CR-3	Индекс НИ
Белгородская	80,1	3730	89,9	4517
Воронежская	93,4	7589	90,1	6545
Курская	91,5	3943	92,0	4857
Липецкая	93,8	5090	96,8	4530
Орловская	96,4	6830	95,5	8337
Тамбовская	95,0	8286	87,2	6127

Проведенный анализ показывает, что во всех областях Центрально-Черноземного региона рынки депозитов остаются высококонцентрированными, а в Орловской области рынок близок к монопольному. Только в Тамбовской области доля трех крупнейших участников данного рынка понизилась.

Кредитными организациями, занимающими лидирующее положение почти на всех региональных рынках депозитов Центрально-Черноземного региона, являются филиалы Сбербанка России с долей от 63,1% в Белгородской области до 91,2% в Орловской области. Исключе-

ние составляет Липецкая область, где доля Сбербанка России на рынке депозитов с 2003 года снизилась с 68,0% до 41,0%, а ОАО «Липецкомбанк» за счет увеличения объемов привлеченных денежных средств предприятий и организаций занял лидирующую позицию на рынке с долей 53,3%. Существенное снижение доли Сбербанка России произошло и в Тамбовской области (с 90,8% до 77,7%).

В 2006 году банковский сектор достиг наивысших темпов прироста активов. За исследуемый период с 2001 по 2005 гг. происходит резкое увеличение объемов выданных кредитов как юридическим, так и физическим лицам (рисунок 2). Важным фактором, стимулирующим повышение темпов прироста кредитования, стало дальнейшее улучшение финансового состояния хозяйствующих субъектов и повышение платежеспособности населения. При этом Белгородская область занимает первое место по совокупным объемам кредитования, прежде всего юридических лиц (88% от всех кредитов).

Наибольшую долю в кредитных операциях банков исследуемых областей занимают кредиты, выданные юридическим лицам, при этом доля кредитов, выданных населению достаточно велика, особенно в Воронежской и Курской областях (свыше 30% совокупного объема кредитования).

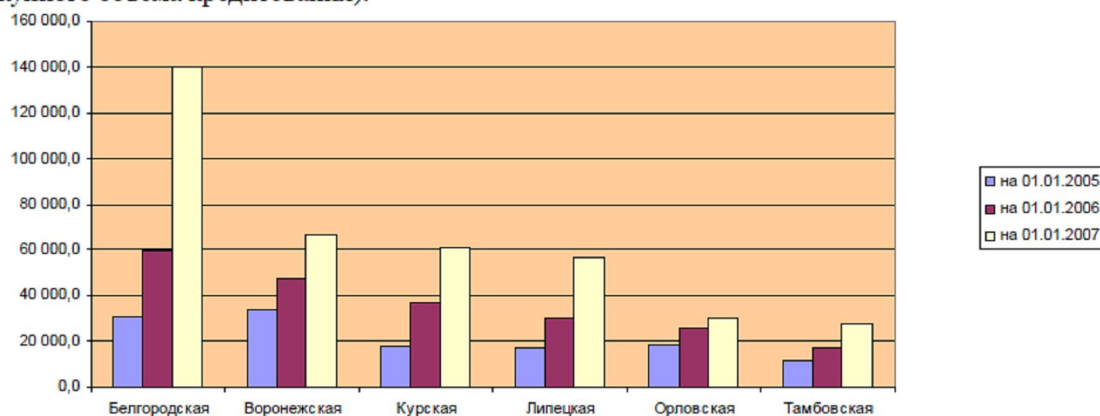


Рис. 2. Динамика объема задолженности по кредитам, предоставленным кредитными организациями юридическим и физическим лицам

Наиболее динамично росли кредиты банков Центрально-Черноземного региона у российских заемщиков, занимающихся добычей полезных ископаемых (прирост в 2006 году 303,6%), производством (на 91,8%) и сельским хозяйством (на 96,4%).

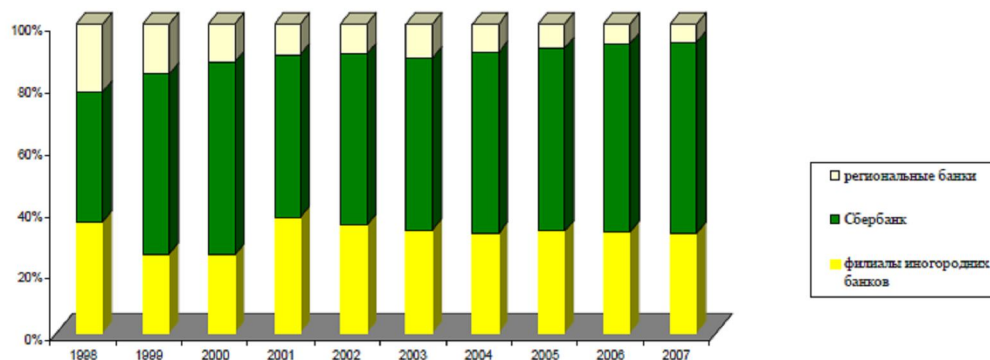


Рис. 3. Доля кредитов банков Белгородской области в общем объеме судной задолженности по региону

Развитие процесса кредитования в Центрально-Черноземном регионе характеризуется не только количественным ростом кредитных вложений в нефинансовый сектор экономики, но и качественными изменениями в их структуре. Характерной тенденцией последних трех лет явилось повышение удельного веса долгосрочных кредитов (на сроки более 1 года) в



общей их величине. В результате в 2005 году они заняли основную часть кредитных вложений, и в 2006 году величина превысила 60%.

Развитие потребительского кредитования наряду с ипотечным кредитованием является одним из приоритетных направлений как Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации, так и кредитной политики каждого участвующего в этом процессе банка. При этом сектор потребительского кредитования в последнее время занимает все более заметное место среди услуг, предоставляемых банками населению. Уже сейчас между банками развернулась жесткая конкурентная борьба, населению предлагаются различные кредитные продукты.

Рынок потребительского кредитования представляют:

- кредитные организации, зарегистрированные на территории субъекта Российской Федерации;
- филиалы и дополнительные офисы кредитных организаций, зарегистрированных на территории других субъектов Российской Федерации;
- ипотечные кооперативы граждан;
- их услуги для физических лиц в виде краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных ссуд в целях приобретения товаров (работ, услуг) для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Одним из разновидностей вышеуказанного рынка является рынок ипотечного кредитования в виде долгосрочных ссуд под залог объектов недвижимого имущества.

В субъектах Российской Федерации Центрального федерального округа, за исключением г. Москвы и Московской области рынки потребительского кредитования являются высоко концентрированными, конкуренция на них развита слабо.

Таблица 6

**Финансово-экономические показатели,
характеризующие концентрацию на рынке кредитов 2005-2006 гг.**

Субъект Российской Федерации	2005		2006	
	CR-3	Индекс НИИ	CR-3	Индекс НИИ
Белгородская область	80,9	2570	86,4	3979
Воронежская область	79,8	4284	80,8	4631
Курская область	85,5	3142	88,4	3849
Липецкая область	89,8	4111	89,4	3333
Орловская область	77,7	2316	77,6	4475
Тамбовская область	88,9	4636	89,3	5686

Однако в соответствии с рассчитанными показателями в таблице 6 уровень концентрации капитала на рынках кредитов Центрально-Черноземного региона немного ниже, чем на региональных рынках депозитов. Вместе с тем, все проанализированные рынки кредитов в 2006 году остались высококонцентрированными.

Ведущие позиции на всех анализируемых региональных рынках кредитов принадлежат филиалам Сбербанка России с долей от 43,0% в Липецкой области до 74,5% в Тамбовской области. В 2006 году отмечается увеличение доли кредитов, выданных Сбербанком России. Наибольшее увеличение наблюдается в Орловской (с 27,1% до 65,8%), Белгородской (с 39,4% до 58,1) областях. Снижение доли Сбербанка России произошло только на рынках кредитов Липецкой области (с 59,6% до 43,0%).

В Белгородской области отмечается положительная тенденция к снижению уровня рыночной концентрации.

Рынки ипотечного кредитования в регионах характеризуются как высококонцентрированные. Лидирующие позиции в большинстве областей Центрально-Черноземного региона занимает Сбербанк России, за исключением Белгородской, где лидирует ОАО «Белгородская ипотечная корпорация» (с долей 32,3%). На рынках ипотечного кредитования Курской и Тамбовской областей присутствует только Сбербанк России.

В соответствии с движением ссудной задолженности физических лиц (табл. 7) можно сделать следующие выводы:

- наибольших темпов прироста в 2006 году достигла Курская область, кредитные организации которой приросли за год более, чем в 3 раза по объему кредитов, предоставленных физическим лицам,
- лидирующие позиции сохраняет Воронежская область с приростом а 2006 году 92,4% и объемом кредитов более 20 млрд. рублей,
- в целом по Центрально-Черноземному региону наблюдается двукратный прирост задолженности населения.

Таблица 7

**Объем ссудной задолженности по кредитам,
предоставленным физическим лицам, млн. руб.**

Субъект Российской Федерации (область)	01.01.2005	01.01.2006	прирост, %	01.01.2007	прирост, %
Белгородская	4 933,2	8 358,1	69,4	14 295,8	71,0
Воронежская	5 764,2	10 608,8	84,0	20 408,4	92,4
Курская	4 326,0	6 526,6	59,9	19 742,5	202,5
Липецкая	3 555,4	5 938,0	67,0	10 092,6	70,0
Орловская	1 799,5	3 128,2	73,8	5 385,6	72,2
Тамбовская	2 205,5	3 827,8	73,6	6 622,4	73,0
ВСЕГО по ЦЧР	22 583,8	38 387,5	70,0	76 547,3	99,4

По результатам анализа следует выделить ярко выраженные тенденции развития банковского сектора на региональном уровне.

1. Наблюдается устойчивое и динамичное развитие банковского сектора, оптимизация его структуры, специализация рынка банковских услуг.

2. Подтверждается за период 2001-2005гг. усиление рыночных позиций банков с государственным участием одновременно с сохранением доли региональных банков, занявших специфичную нишу на рынке банковских услуг.

3. Обозначилось повышение роли банковских учреждений различной категории в социально-экономическом развитии региона.

4. Основные ограничения для реализации потенциала развития банковского сектора региона связаны с ограниченными возможностями формирования ресурсной базы в условиях возрастающей активности населения на рынке товаров длительного пользования, недвижимости.

5. Наблюдается усиление взаимосвязи в развитии производственного и банковского секторов.

6. Требуется как филиалами крупных банков, так и региональными кредитными организациями развитие современных банковских технологий и расширения нестандартных банковских продуктов.

Подводя итог проведенному исследованию можно сделать следующие выводы о развитии банковского сектора Белгородской области по сравнению с другими областями Центрально-Черноземного региона:

- с точки зрения институционального аспекта кредитная система развита – количество существующих кредитных организаций хватает для предоставления достаточного объема финансово-банковских услуг, но их ресурсная база требует определенного развития и расширения, для чего необходимы меры по некоторому смягчению денежно-кредитного и банковского регулирования;

- высокими темпами растут привлеченные и размещенные средства банков во всех исследуемых областях, при этом Белгородская область по относительным показателям находится на первом месте;

- развитие такого банковского продукта, как кредитов, на покупку жилья, а именно ипотечное кредитование, что согласуется с политикой региональной администрации по обеспечению доступным жильем жителей Белгородской области;

- приоритетными сферами деятельности для кредитования юридических лиц в Белгородской области является сельское хозяйство.

PROBLEMS AND PROSPECTS OF FUNCTIONING OF REGIONAL BANK SYSTEMS (for example of the Belgorod area)

**E.A. SERDYKOV¹⁾
N.V. CHERKASHINA²⁾**

¹⁾The Belgorod branch №2 of
8592 Savings banks of Russia

e-mail:
serdykovea@sb.belgts.ru

²⁾The Belgorod branch №2 of
8592 Savings banks of Russia

The analysis of separate parameters of banks functioning in territory Central Chernozem of the region with the purposes of multilateral illumination of the factors of development of bank services is carried out. In a basis of the analysis a line of parameters of activity of credit organizations, and also condition of the market of the basic bank services and competition in regional scale is fixed.

Key words: the credit, consumer crediting, competition, credit risks, financial infrastructure, resource base.