

**РАЗВИТИЕ РЕГИОНАЛЬНОГО РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ:
ХАРАКТЕРИСТИКА И ТЕНДЕНЦИИ**

В статье представлена характеристика рынка банковских услуг на примере Ставропольского края, выделены основные его особенности, сформулированы проблемы и тенденции в развитии.

KUNICYNA N.N., TATARKULOVA R.A.

**DEVELOPMENT OF THE REGIONAL MARKET OF BANK SERVICES:
THE CHARACTERISTIC AND TENDENCIES**

In article the characteristic of the market of bank services on an example of the Stavropol region is presented, its basic features are allocated, problems and tendencies in development are formulated.

Ключевые слова: кредитная организация, региональный рынок банковских услуг, привлеченные ресурсы, размещенные ресурсы, активы банка, пассивы банка.

Keywords: the credit organisation, the regional market of banks-skih of the services, the involved resources, the placed resources, bank actives, bank passives.

Банковскую систему региона формируют кредитные организации, которые удовлетворяют определенным количественным и качественным требованиям. При этом их достаточность оценивается применительно к условиям конкретных территорий, а главным ориентиром является объем потребностей организаций населения в банковских услугах. Состав банковского сектора Ставропольского края приведен в таблице 1.

Как свидетельствуют данные таблицы 1, значительных изменений претерпел состав банковского сектора в структуре региональных банков, 4 коммерческих банка было ликвидировано по решению общего собрания акционеров в связи с их критическим финансовым положением и невыполнением требований нормативов ЦБ РФ. Общее количество филиалов изменилось незначительно, по состоянию на 01.01.2009 года в крае число филиалов банков других регионов превышает число региональных кредитных организаций и их филиалов (90% являются филиалами московских банков) в 6 раз. Наибольшая концентрация кредитных организаций и филиалов отмечается в краевом центре и регионе Кавказских Минеральных Вод, что обусловлено неравномерным развитием муниципальных образований и инфраструктуры края. В сельскохозяйственных районах края основным поставщиком банковских услуг остаются отделения и дополнительные офисы Северо-Кавказского банка «Сбербанка России», в краевом центре значительна доля филиалов иногородних банков.

Таблица 1.

Характеристика банковского сектора Ставропольского края, ед.¹

Виды кредитных организаций	На 01.01.2003	На 01.01.2004	На 01.01.2005	На 01.01.2006	На 01.01.2007	На 01.01.2008	На 01.01.2009
Количество действующих кредитных организаций (региональные банки)	11	11	10	10	9	9	7
Количество действующих филиалов кредитных организаций, находящихся на территории края	54	54	54	45	49	54	55
Из них: кредитных организаций края							
Северо-Кавказского банка Сбербанка РФ	21	21	21	21	21	21	21
Количество дополнительных офисов кредитных организаций	333	341	349	360	363	365	366

На каждые 100 тысяч жителей Ставропольского края приходится в среднем 15,6 единиц банковских учреждений (с учетом РКЦ, дополнительных офисов). В среднем по России этот показатель составляет 9,7 единиц.

Развитие банковского сектора края целесообразно оценивать через основные финансовые характеристики кредитных организаций в общем объеме банковских услуг, используя при этом совокупную стоимость активов (таблица 2).

Таблица 2.

Оценка изменений совокупной стоимости активов кредитных организаций Ставропольского края².

Виды кредитных организаций	На 01.01.2003	На 01.01.2004	На 01.01.2005	На 01.01.2006	На 01.01.2007	На 01.01.2008
Абсолютная величина, млн. руб.						
Региональные	1514	1974	3028	4645	7125	10929
Филиалы инорегиональных банков	22351	28045	36190	46591,16	59811,83	76519,61
ВСЕГО	23865	30019	39218	51236	66937	87449
Структура, %						
Региональные	6,3	6,6	7,7	9,1	10,6	12,5
Филиалы инорегиональных банков	93,7	93,4	92,3	90,9	89,4	87,5
Всего	100	100	100	100	100	100

¹ Составлено авторами по данным сайта www.cbr.ru

² Составлено авторами по данным сайта www.cbr.ru

Если рассматривать доли банков в общем объеме операций, то лидирующими остаются позиции филиалов. При этом следует отметить, что на долю филиалов Сберегательного банка РФ (Северо-Кавказский банк Сбербанка России) приходится в среднем за исследуемый период до 80% совокупных активов банковской системы региона. Также следует положительным признать увеличение позиций у региональных банков почти 2 раза, с 6,3% до 12,5%.

Наибольшие темпы роста баланса валюты наблюдаются по филиалам инорегиональных и региональным банкам. Следует отметить также и существенные изменения в ресурсной базе и размещенных ресурсах кредитных организаций (таблица 3).

Таблица 3.

Динамика привлеченных и размещенных ресурсов кредитными организациями Ставропольского края³.

	На 01.01.2004	На 01.01.2005	На 01.01.2006	На 01.01.2007	На 01.01.2008	На 01.01.2009
Размещенные ресурсы, тыс. руб.						
Кредиты нефинансовым организациям	6289860	12130228	19143165	28994236	34152374	33541234
Кредиты физическим лицам	3194363	6289860	12130228	19143165	28994236	34152374
Кредиты финансовым организациям	13000	125000	71600	23000	98000	26900
Привлеченные средства, тыс. руб.						
Средства организаций на расчетных и прочих счетах	4460180	5239803	7452971	11801876	19738044	17263126
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	363726	649623	1005672	1378434	4344664	3595956
Вклады физических лиц	13713180	17601677	23095365	32917582	44288887	46728414

За исследуемый период ресурсная база банковских учреждений увеличилась в 3,6 раз и на 01.01.2009 составила 67,6 млрд. рублей против 18,5 млрд. руб. на 01.01.2004 г. Роль основного фактора расширения ресурсной базы играли депозиты населения, обеспечившие почти половину прироста пассивов банковского сектора. За исследуемый период объем депозитов физических лиц в банковской системе края увеличился в 3,4 раза и на 01.01.2009 достиг 46,7 млрд. рублей. Рост объема вкладов населения отмечался почти у 80% действующих кредитных организаций. На начало 2008 года этот источник формировал 51% пассивов банковского сектора.

Другая важная тенденция – удлинение сроков привлечения вкладов населения. Удельный вес депозитов физических лиц, привлеченных на срок свыше 1 года, в их общем объеме вырос с 51,3% на 01.01.2004 до 65% на 01.01.2009.

В 2007 году продолжается процесс усиления конкуренции на рынке вкладов физических лиц. Объем привлеченных Северо-Кавказским банком

³ Составлено авторами по данным сайта www.cbr.ru

Сбербанк России вкладов увеличился на 20%, а в остальных категориях кредитных организаций (самостоятельных банках и филиалах банков других территорий) – на 42%, и более всего в филиалах инорегиональных банков – на 60%. Тем не менее Сбербанк продолжает занимать лидирующие позиции на рынке частных сбережений: на его долю на 01.01.2009 приходится 74% всех депозитов физических лиц, на 01.01.2004 – 90,9%.

Значительным источником ресурсов банковской системы, а по самостоятельным банкам определяющим, являются средства, привлеченные у юридических лиц в виде остатков на счетах и депозитов. За счет указанного источника на 01.01.2008 сформировано 22% пассивов банковского сектора. За исследуемый период объем средств, привлеченных от предприятий и организаций, увеличился на 38,7% и на 01.01.2009 составил 17,2 млрд.рублей против 4,5 млрд. руб. на 01.01.2004 г. Доля этого источника в совокупных ресурсах банковского сектора выросла незначительно: с 24% на 01.01.2004 до 25,5% на 01.01.2009. Из общего объема средств, привлеченных от предприятий и организаций, до 90 % приходится на остатки на расчетных и текущих счетах.

Увеличилась доля депозитов юридических лиц в совокупных пассивах кредитных организаций с 1,9% до 5,3%. Общий приток средств составил 988% и достиг в 2008 г. 3,5 млрд. руб. против 363 млн. руб. в 2003 г. По депозитам юридических лиц, так же как и по депозитам физических лиц, наблюдается тенденция увеличения сроков привлечения. В структуре депозитов юридических лиц удельный вес депозитов сроком свыше 1 года увеличился на 43 процентных пункта и на 01.01.2009 составил 46%.

Объем выпущенных кредитными организациями долговых обязательств за исследуемый период вырос на 5% и на 01.01.2009 составил 3,2 млрд. рублей. Однако их доля в пассивах банковского сектора невелика – 4%. В структуре выпущенных кредитными организациями долговых обязательств по-прежнему доминируют векселя (83,2%). Доля сберегательных и депозитных сертификатов незначительна и на 01.01.2009 г. составила 12% по сберегательным сертификатам (859 млн. руб.) и 5% по депозитным сертификатам (40,9 млн. руб.).

Операции на межбанковском рынке как источнике привлечения ресурсов в регионе развиты слабо, поэтому их доля чрезмерно мала, в пределах 1%.

За период исследования банковские активы увеличились в 3 раза и на 01.01.2009 составили 74 млрд. рублей. Рост активов полностью обеспечен динамичным развитием кредитования. Предоставленные банками кредиты всем категориям заемщиков (включая банки) выросли в аналитический период в 7 раз и на 01.01.2009 составили 67 млрд. рублей. Удельный вес их в размещенных активах банковского сектора увеличился с 45,8% на 01.01.2004 до 62,1% на 01.01.2009. В числе общих кредитных вложений кредиты, предоставленные предприятиям и организациям нефинансового сектора экономики, выросли в 5 раз и на 01.01.2009 составили 33 млрд. рублей.

Объем операций по кредитованию нефинансового сектора экономики вырос у 73% действующих кредитных организаций. При этом опережающими темпами росли кредиты в иностранной валюте: за 2008 год объем кредитов нефинансовому сектору в иностранной валюте увеличился более чем в 3,5 раза, а в национальной – на 27,4%. В результате удельный вес кредитов в иностранной валюте в общем объеме кредитов нефинансового сектора увеличился за 2008 год на 9,7 процентных пункта и на 01.01.2009 составил 16,1%.

В структуре кредитных вложений банковской системы края опережающими темпами росли кредиты сроком погашения свыше 1 года. Их прирост за 2008 год составил 76,1%, на них приходится 48,4% общего объема кредитов (на начало года – 43,1%).

Отмечаются определенные изменения в структуре кредитных вложений по секторам экономики. За 2008 год опережающими темпами, чем общий объем кредитов, росли кредиты, предоставленные сельскому хозяйству, – 178,3%. Несколько ниже темпы прироста задолженности по кредитам, предоставленным предприятиям промышленности (40,7%), прочим отраслям (40,5%) и предприятиям строительного комплекса (31,4%). Около половины (45,3%) объема задолженности приходится на кредиты, предоставленные предприятиям промышленности, 25,8% - предприятиям торговли и общественного питания, 20,5% - сельскому хозяйству. Доля задолженности по кредитам, предоставленным предприятиям промышленности и торговли, с начала года снизилась соответственно на 0,3 и 3,7 процентных пункта, при этом удельный вес задолженности по кредитам сельскому хозяйству вырос на 4,3 процентных пункта.

Увеличение объема кредитования нефинансового сектора экономики обусловлено высоким спросом предприятий на кредиты и, в первую очередь, на пополнение оборотных средств в условиях снижения стоимости банковского кредита. Вместе с тем со стороны кредитных организаций растет предложение кредитов, обусловленное расширением объемов ресурсов. Снижение доходности на других сегментах финансового рынка также сказывается на привлекательности вложений в кредиты.

Заметная тенденция в развитии кредитования – резкое повышение активности банков на рынке потребительских кредитов. За 2003-2008 гг. объем кредитов, выданных населению, увеличился в 10,6 раз и достиг 34 млрд. рублей.

Качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности характеризуются значительным удельным весом (63,5%) стандартных ссуд, по которым отсутствует кредитный риск. Доля ссуд с умеренным кредитным риском (нестандартные) составила 30% от задолженности, сомнительных ссуд, по которым вероятность финансовых потерь колеблется от 21% до 50-51%. На проблемные ссуды (с высоким кредитным риском) и безнадежные (100% обесценивание ссуд) приходится 0,2% и 1,2% задолженности соответственно.

Портфель ценных бумаг банковского сектора края увеличился незначительно (3,6%) и на 01.01.2009 составил 10,2 млрд. рублей.

В объеме ценных бумаг доминируют вложения в долговые обязательства (их доля в портфеле ценных бумаг – 98,2%) и в основном в долговые обязательства Российской Федерации.

В целом в структуре вложений банковского сектора наблюдаются серьезные изменения, выразившиеся в увеличении доли кредитных вложений на 01.01.2009 по сравнению с 01.01.2004 на 23,4 процентных пункта и снижение остальных инструментов вложений. Наиболее значительно в структуре вложений сокращены вложения в ценные бумаги (на 6,4 процентных пункта) и межбанковские операции, включая межбанковские кредиты (на 8,2 процентный пункта).

В течение исследуемого периода ставка рефинансирования существенно колебалась. Так, за 2004 г.-2005 г. отмечено снижение с 14% до 13%, в 2005-2006 г. – с 13% до 11,5%, в 2006-2007 гг. – с 11,5% до 10%, в 2007-2008 гг. отмечен ее рост с 10% до 12%. Процентная политика кредитных организаций на территории края складывалась главным образом, исходя из спроса и предложения кредитно-депозитного рынка, под влиянием уровня инфляции, мирового финансового кризиса, изменения денежных доходов населения и относительно благоприятной экономической конъюнктуры для предприятий и организаций до 2008 г.

Основное влияние на среднекраевой уровень процентных ставок по предоставленным кредитам в течение года продолжают оказывать учреждения Северо-Кавказского банка и кредитные организации края. Наиболее низкие процентные ставки по кредитам в рублях для физических лиц и финансовых организаций сложились в учреждениях Северо-Кавказского банка, для предприятий и организаций – у инорегиональных филиалов.

Наиболее высокие процентные ставки как по долгосрочным, так и по краткосрочным вкладам и депозитам предлагали инорегиональные филиалы и кредитные организации региона.

Изучение тенденций в сфере наличного денежного оборота свидетельствует, что в рассматриваемом периоде они характеризовались умеренными по сравнению с предыдущим периодом темпами роста спроса на рублевую денежную массу, образующую агрегат М2. За период исследования объем денежной массы увеличился в 4,2 раза, или с 3212 млрд. руб. до 13493 млрд. руб. На динамику денежных поступлений в 2008 году оказали влияние несколько факторов разнонаправленного действия. Наряду с ростом реальных доходов населения, способствующим повышению потребительского спроса населения, наблюдались резкие колебания спроса населения на наличную иностранную валюту и нестабильность поступлений на счета по вкладам физических лиц.

В структуре кассового расхода произошли заметные изменения, связанные с увеличением доли наличных денег, предназначенных для выдачи со счетов по вкладам граждан и одновременным уменьшением доли средств, направляемых на оплату труда работников, занятых в различных сферах экономики. В течение последних трех лет сложилась устойчивая тенденция превышения объемов выдачи со счетов по вкладам над поступлениями налич-

ных денег на эти счета. Этим процессам способствовало достаточно активное развитие рынка платежных карт в регионе. При этом большинство платежных карт эмитировано в рамках так называемых зарплатных проектов по договорам с корпоративными клиентами – предприятиями, имеющими большую численность персонала. Использование карт, выпущенных в рамках этих проектов, сводится чаще всего к снятию со счета всей суммы наличными в банкомате или пункте выдачи наличных денег.

Доминирующее положение на рынке банковских услуг в регионе занимает Северо-Кавказский банк Сберегательного банка Российской Федерации, на долю которого приходится 41% счетов юридических лиц и 90% - физических. Однако, по итогам 2008 г. в сравнении с 2004 годом, значение этих показателей несколько уменьшилось – на 10 и 4 процентных пунктов соответственно.

Структура безналичных платежей в разрезе применяемых платежных инструментов остается достаточно стабильной на протяжении ряда лет. Несмотря на то, что с начала 2004 года в системе внутрирегиональных электронных расчетов кроме платежных поручений начали применяться инкассовые поручения и платежные ордера, что значительно ускорило процесс прохождения средств от плательщика к покупателю, платежное поручение продолжает оставаться наиболее востребованным платежным инструментом. С применением платежного поручения осуществляется 88,2% всех безналичных платежей по количеству и 92,1% - по сумме. Расчеты по инкассо занимают соответственно 1,3% по количеству и 2,7% по сумме от общего объема платежей. Применение аккредитивов в расчетах используется крайне редко и небольшим кругом кредитных организаций.

Соотношение платежей, совершенных с использованием электронной и бумажной технологий, в платежной системе региона характеризуется преобладанием доли электронных технологий. По количественным параметрам соотношение составило 83% и 17%, по объемным – 87,9% и 12,1% соответственно. При этом в платежной системе Банка России с применением электронной технологии осуществляется 99% общего количества и 97,1% объема платежей, причем год назад эти показатели были ниже и составляли 96,8% и 94,6% соответственно. Качественное улучшение структуры платежей в разрезе применяемых технологий обеспечивалось платежной системой Банка России за счет расширения перечня расчетных документов, применяемых в системе электронных расчетов, а также за счет расширения состава участников обмена электронными документами. В то же время развитие рынка банковских услуг в крае, на котором доминирующее положение занимают филиалы столичных банков, требует постоянного расширения спектра предлагаемых банками расчетных услуг, в том числе и основанных на высокотехнологичных решениях. Так, при осуществлении платежей внутри одного подразделения кредитной организации банки все чаще используют систему «Банк-Клиент», позволяющую клиентам осуществлять распоряжение банковским счетом из собственного офиса. Из 34 кредитных организаций, имеющих корреспондентские счета (субсчета) в подразделениях расчетной

сети Банка России, 21 оказывает своим клиентам данный вид услуг. Объем расчетных операций, проведенных электронным способом, в этом сегменте платежной системы составляет 49,4%, а в отдельных кредитных организациях достигает 100%.

В структуре платежей по уровню региональности так же, как и в предыдущем году, и по количеству, и по сумме преобладали внутрирегиональные платежи. В 2008 году объемы платежей на внутрирегиональном и межрегиональном уровне распределялись в пропорции 70,5% и 30,2% соответственно, с повышением доли внутрирегиональных платежей на 6,1 процентных пунктов по отношению к уровню 2007 года.

Финансовые результаты кредитных организаций, зарегистрированных на территории края, не имеют устойчиво положительной динамики. За 2004 год кредитные организации края получили чистую прибыль в размере 36,9 млн. руб., а к 2009 г. прибыль выросла до 185 млн. руб. Максимальный рост прибыли отмечен по итогам 2006 г. – 251 млн. руб. Убыточной стала деятельность пяти кредитных организаций.

Ухудшение финансового результата кредитных организаций связано с дополнительными расходами по формированию резерва на возможные потери по причине ухудшения качества активов, снижением доходности ссудных операций при одновременном росте расходов, связанных с функционированием банков, а также с развитием мирового финансового кризиса.

Изучение банковского сектора края позволяет констатировать экспансию кредитных учреждений инорегиональных банков, что значительно увеличивает конкуренцию во всех сферах банковской деятельности.

Доминирующую роль по всем направлениям в банковской системе занимает Северо-Кавказский банк Сбербанка России. Доля рынка региональных банков постепенно снижается из-за небольшого их размера и отсутствия резервов роста. Наиболее широким спектром услуг и надежностью характеризуется Сбербанк. В перспективе возможно укрепление позиций филиалов инорегиональных банков из-за их избирательной позиции при работе с клиентурой – в основном крупные клиенты. Сбербанк в состоянии успешно конкурировать с ними за счет обладания значительным объемом кредитных ресурсов. На долю региональных банков остается обслуживание малого бизнеса и корпоративных клиентов на периферии, вне финансовых центров региона.

Литература

1. Банковское дело /под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2008, – С. 768.
2. Жарковская Е.П., Арендс И.О. Банковское дело: Учебное пособие. / Е.П. Жарковская И.О. Арендс. - 8-е изд., стер. – М.: Омега-Л, 2009, – С. 288.
3. Жуков Е., Максимова Л., Зеленкова Н. Банки и небанковские кредитные организации и их операции / Е. Жуков, Л. Максимова, Н. Зеленкова. - М.: Вузовский учебник, 2009, – С. 528.
4. <http://www.cbr.ru>
5. <http://www.cemi.rssi.ru>