

## **Региональные банковские системы на современном этапе развития**

**А.Г. Мнацаканян, Г.Г. Арунянц**

*На примере Калининградской области определены роль и значение банковского сектора в развитии экономики региона, исследована структура привлеченных средств, совокупной ссудной задолженности и качества кредитного портфеля действующих банков региона.*

*The banking sector role and importance in economic developing of the Kaliningrad region are defined. The structure of attracted money, total loan indebtedness and advances portfolio quality of the banks in the region.*

Реформирование банковского сектора России, начатое после 1998 года, было связано с решением основных задач реструктуризации банковской системы. Участие государства в этом процессе (через Агентство по реструктуризации кредитных организаций) сводилось к точечному санированию наиболее значимых для экономики и населения региональных банков. Региональные кредитные организации в большей степени ориентированы на кредитование реального сектора экономики, поэтому причинами их финансового неблагополучия являются не кредиты нерезидентам и вложения в ценные бумаги, а значительные долги предприятий.

Распределение 200 крупнейших по размеру капитала коммерческих банков и такого же количества крупнейших предприятий демонстрирует серьезные межтерриториальные различия в концентрации кредитных организаций (а значит, их капиталов и активов) по регионам РФ.

По данным официальной статистики, значительная часть крупных коммерческих банков сосредоточена в г. Москве и Московской области, а крупные предприятия расположены в регионах, таким образом, можно утверждать, что в настоящее время существуют серьезные межтерриториальные различия в концентрации банков (а значит, их капиталов и активов) и предприятий по регионам РФ.

В подобной ситуации очевидна нехватка собственных средств региональных банков для финансирования оборотных средств крупнейших предприятий. В результате крупные региональные предприятия вынуждены обращаться к крупным московским банкам, поскольку именно они имеют возможность предоставить кредит требуемого объема.

Другой важной проблемой для региональных банковских систем считается присутствие на рынке филиалов инорегиональных банков и связываемый с этим отток финансовых ресурсов из региона. Однако здесь следует дифференцировать понятия "финансовые ресурсы" и "финансовые потоки". Последние представляют собой совокупность всех оперативных денежных ресурсов хозяйств и бюджетов, обращающихся в регионе и обслуживающих материальный оборот. Это не инвестиционные, а текущие ресурсы,

обеспечивающие простое воспроизводство на предприятиях региона. С точки зрения банковских технологий работа с финансовыми потоками сводится к расчетно-кассовому обслуживанию онкольных депозитов - расчетных, текущих, бюджетных счетов, а также через осуществление межбанковских корреспондентских отношений.

Поэтому необходимо отметить, что обслуживание текущей деятельности предприятий инорегиональными банками непосредственно не влияет на экономический потенциал региона и возможности его роста. Нет прямой связи между степенью региональной экономической асимметрии с тем, через какие финансово-кредитные институты идет обслуживание.

Что касается работы банков как субъектов рынка ссудных капиталов - в частности, как кредиторов реального сектора экономики - речь должна идти о работе не с финансовыми потоками, а с финансовыми ресурсами как источниками для обеспечения расширенного воспроизводства. В этом отношении региональные банки, как и кредитно-финансовый сектор в целом, являются достаточно слабым механизмом перелива сбережений в инвестиции. Через систему организованных сбережений в коммерческих банках, исключая Сбербанк, улавливается примерно 5-6% совокупных доходов населения, или 15-20% сбережений. Превращаясь затем в "чистые" кредиты банковской системы реальному сектору, эти деньги в целом обеспечивают менее 1/10 совокупного накопления. Остальные сбережения населения (80-85%), будучи по своей экономической природе источниками инвестиционных ресурсов, почти не используются как таковые. На протяжении длительного периода времени весьма солидные вклады населения в Сбербанке питали рынок ГКО; треть сбережений стабильно трансформировалась в валюту, часть оставалась в наличном обороте. Таким образом, сбережения фактически все последние годы изымались из реального сектора. В этой ситуации приходилось констатировать, что банковская система в силу ограниченности ресурсов объективно не могла удовлетворять все потребности реального сектора в развитии. Ресурсы, требующиеся производственной сфере для реструктуризации, обновления и роста, просто были несопоставимы с размерами кредитных источников.

В современных условиях российской экономики степень экономического развития регионов слабо зависит от степени развития региональных финансовых рынков. Финансово-банковский капитал вторичен по отношению к реальному сектору экономики, он устремляется в регионы-доноры обслуживать уже имеющийся существенный экономический потенциал, а не наоборот. Самостоятельной, активной, иницирующей экономическое развитие роли финансовый сектор регионов не играет.

Несмотря на кризисную ситуацию в стране, мобилизация капитала через кредитно-финансовую систему с точки зрения ресурсов для инвестиций остается возможной: посильной на сегодня задачей для банков является всемерная концентрация имеющихся финансовых ресурсов - прежде всего сбережений населения в регионах. В этом смысле необходимо создавать рыночную конкурентную среду в регионе для противостояния единственному монополисту в этой области - Сбербанку. Объективно усиление позиций Сбербанка оголяет

финансовые ресурсы территорий. Однако региональные банковские системы невозможны без Сбербанка. Его мощное преимущество - госгарантии, размеры, сильная степень территориальной дисперсии. Его филиальная сеть располагает к активной работе с регионами.

Региональные банки не могут активно применять меры из арсенала процентной и тарифной политики: пониженные тарифы за расчетно-кассовое обслуживание и привлекательные проценты по депозитам не удастся компенсировать за счет прибыльных ссудных операций по причине массового отсутствия таковых.

Необходимым предварительным условием оживления банковской деятельности является рекапитализация региональных банков, которая позволит им кредитовать экономику регионов в более крупных масштабах с учетом соблюдения кредитных рисков на одного заемщика. Рост капитализации за счет ежегодного отчисления банком части прибыли в уставный капитал возможен лишь при наличии определенных стимулов для акционеров и руководства банков, так как существует множество законных путей, позволяющих не фиксировать реальную прибыль. Такими стимулами могли бы стать ощутимые льготы в налогообложении прибыли, идущей на капитализацию.

Многие специалисты сходятся во мнении, что регулирование деятельности кредитных организаций необходимо осуществлять на основе введения повышенных требований к уровню достаточности капитала и эффективности работы банков, а не установлением минимального размера их собственных капиталов. В то же время целесообразно дифференцировать требования к капиталу вновь создаваемых кредитных организаций: для них входные барьеры можно и нужно повышать.

Дальнейшее развитие банковской системы должно быть связано с достижением следующих основных целей:

- укрепления устойчивости банковской системы, минимизирующего возможность возникновения системных банковских кризисов;
- повышения качества функции аккумуляции денежных средств населения и предприятий и их трансформации в кредиты и инвестиции;
- повышения защиты интересов вкладчиков и других кредиторов;
- предотвращения использования кредитных организаций в недобросовестной коммерческой практике и на этой основе - укрепления доверия к банковскому сектору.

Калининградская область представляет собой один из наиболее инвестиционно привлекательных субъектов РФ (в области действует режим особой экономической зоны, позволяющий стимулировать развитие экспорто- и импортозамещающих производств). К показателям, характеризующим данный статус, можно отнести институциональную насыщенность кредитными организациями и ряд других коэффициентов, представленных нами в табл. 1, определяющих роль банковского сектора в развитии экономики области.

*Таблица 1*

## **Роль банковского сектора в развитии экономики**

## Калининградской области

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2007	На 01.01.2008	На 01.01.2009	В целом по России на 01.01.2009**
1	2	3	4	5	6
1	Соотношение совокупных активов банковского сектора и ВРП*, %	59,7	66,0	80,3	67,5
2	Соотношение собственного капитала региональных банков и ВРП, %	4,2	3,7	4,0	9,2
3	Соотношение кредитов, предоставленных нефинансовым предприятиям области, и ВРП, %	24,6	31,7	37,6	30,1
4	Соотношение привлеченных вкладов физических лиц и ВРП, %	22,6	21,4	19,1	14,2
5	Институциональная насыщенность банковскими услугами***, %	4,6	5,3	4,8	3,2

\* ВРП – валовой региональный продукт, за 2006 г. составил 103,6 млрд руб., за 2007 г. – 142,5 млрд руб., за 2008 г. по оценке – 177,0 млрд руб.

\*\* [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – Обзор банковского сектора РФ (Интернет-версия). – Февраль 2009. - №76.

\*\*\* Рассчитывается как отношение количества действующих в регионе кредитных организаций к численности постоянного населения области.

Анализ данных таблицы показывает, что практически все значения показателей по Калининградской области превышают среднероссийские.

Банковская система региона по состоянию на 1 января 2009 года была представлена 8 действующими региональными банками (7 акционерных и 1 в форме ООО), одним филиалом Пенсионного банка и 36 филиалами иногородних кредитных организаций, включая 4 филиала Сберегательного банка России, - всего 45-ю кредитными учреждениями.

Вместе с тем, общее количество внутренних структурных подразделений, открытых кредитными организациями и филиалами кредитных организаций на территории региона, увеличилось на 10 единиц и по состоянию на 01.01.2009 г. составило 258, из них 151 дополнительный офис, 19 кредитно-кассовых офисов, 23 операционных офиса, 52 операционные кассы вне кассового узла, 3 передвижных пункта кассовых операций и 10 обменных пунктов. Из общего количества внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов) 45 (19 кредитно-кассовых офиса, 4 операционные кассы вне кассового узла и 22 операционных офиса) открыты иногородними кредитными организациями (филиалами). Кроме того, в г. Калининграде работало 6 представительств иногородних кредитных организаций.

Мировой финансовый кризис внес свои коррективы в банковскую систему Калининградской области, изменив ее структуру. В течение осени 2008 г. прекратили свою деятельность 3 региональных банка и 4 иногородних филиала.

Необходимо отметить высокую концентрацию банков, филиалов и внутренних структурных подразделений в городе (63%) и более низкую обеспеченность ими отдаленных от центра населенных пунктов Калининградской области. При этом, если в 2008 г. имелась положительная тенденция, то в 2009 г. она отрицательная: в области было закрыто 12 внутренних структурных подразделений.

Таким образом, институциональная насыщенность банковскими услугами в регионе, несмотря на кризис, продолжает оставаться довольно высокой и составляет более 32 единиц на 100 тыс. населения (с учетом внутренних структурных подразделений крупных организаций (филиалов), что выше среднего показателя по России.

Присутствие на финансовом рынке Калининградской области большинства российских банков, входящих в список 30-ти крупнейших по величине активов (73,3%), привело к конкуренции с региональными банками [2]. Это способствовало активизации региональных банков по наращиванию собственного капитала и совокупных активов.

Совокупная величина собственных средств (капитала) кредитных организаций за 2008 год возросла на 2,3 млрд руб. (или на 50%) и на 01.01.2009 г. составила 7 млрд руб. При этом рост обусловлен, в основном, значительным увеличением размера собственных средств одного банка в результате присоединения к нему кредитных организаций, а также полученным кредитными организациями положительным финансовым результатом.

По состоянию на 01.01.2009 г. у 6 действующих региональных банков (или 75%) капитал превышал 180,0 млн руб. 3 банка имеют показатель достаточности капитала в пределах от 10 до 20%, 3 – от 20 до 40%, 2 – более 40%.

Вместе с тем, соотношение капитала кредитных организаций к ВРП по Калининградской области имеет значение 4, что значительно ниже среднего показателя по России (9,2).

Совокупные активы действующих региональных коммерческих банков возросли на 78 млрд руб. (в 4,6 раза) и составили 99 млрд руб., отделений Сбербанка России (ОАО) – на 19,0 млрд руб. (72%) и составили 44,6 млрд руб. Наиболее быстрыми темпами в истекшем году росли активы региональных банков.

В общей сумме валюты балансов всех кредитных организаций и филиалов, зарегистрированных на территории Калининградской области, доля региональных банков по состоянию на 01.01.2009 г. составила 47% (против 26,6% на 01.01.2008 г.), доля филиалов иногородних банков – 32% (против 41,4% на 01.01.2008 г.), доля отделений Сбербанка России (ОАО) – 21% (против 32% на 01.01.2008 г.).

Основными источниками формирования ресурсов являются средства населения и субъектов хозяйствования, привлеченные в депозиты, а также остатки средств на счетах предприятий и организаций. Динамика структуры привлеченных средств действующих в Калининградской области кредитных организаций представлена в табл. 2.

*Таблица 2*

**Структура привлеченных средств действующих  
в Калининградской области кредитных организаций, %**

№ п/п	Показатели	01.01.2008 г.	01.01.2009 г.	Отклонение (+), (-)
1	Вклады физических лиц	57,0	47,1	-9,9
2	Депозиты юридических лиц	8,1	12,7	+4,6
3	Средства клиентов в расчетах	0,4	0,3	-0,1
4	Средства предприятий на счетах	27,0	21,8	-5,2
5	Средства государственных внебюджетных фондов на счетах	0,3	0,2	-0,1
6	Средства, полученные от Банка России	0	5,5	+5,5
7	Межбанковские кредиты	3,1	3,3	+0,2
8	Средства на кор. счетах кредитных организаций	0,2	8,2	+8,0
9	Выпущенные долговые обязательства	1,2	0,7	-0,5
10	Прочие привлеченные средства	2,7	0,2	+2,5
	<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	

Анализ данных табл. 2 показывает, что остатки вкладов физических лиц за 2008 год сократились на 9,9%, что явилось следствием изъятия средств населения с банковских счетов. Уменьшились также остатки средств предприятий и организаций на счетах, причина - напряженность платежей в условиях финансового кризиса. Особенностью 2008 года в ресурсной базе банков стало появление привлеченных средств, полученных от Банка России (5,5%). Они были получены региональными банками под залог рыночных и нерыночных активов и в виде беззалоговых кредитов, причем основная их доля (90%) предоставлена Банком России в IV квартале 2008 года для поддержания ликвидности кредитных организаций в период кризиса.

Банковское кредитование в Калининградской области на протяжении 2006-2008 гг. активно развивалось. По данным ГУ ЦБ Калининградской области, совокупная ссудная задолженность за 2006 год увеличилась в 1,6 раза, за 2007 год – в 1,7 раза, за 2008 год – в 1,5 раза.

Вместе с тем, в результате ухудшения функционирования рынка межбанковского кредитования в условиях финансового кризиса в течение IV квартала 2008 года наблюдалось замедление темпов роста кредитных вложений, а также сокращение инвестиций в ценные бумаги.

В целом совокупные кредитные вложения за 2008 год выросли на 30,0 млрд руб., в т.ч. по региональным банкам – на 14,0 млрд руб. (108%), филиалам иногородних банков – на 11,0 млрд руб. (42%), по отделениям Сбербанка России (ОАО) – на 5,6 млрд руб. (30%). При этом 41% (37,3 млрд руб.) выданных кредитов приходился на филиалы иногородних банков, 31% (27,2 млрд руб.) – на региональные банки, 28% (24,6 млрд руб.) – на отделения Сбербанка России (ОАО).

Претерпела изменения и структура совокупной ссудной задолженности (табл. 3). Основную долю составляла задолженность по кредитам,

предоставленным банковским сектором нефинансовым предприятиям и организациям, при этом наблюдалось ее увеличение на 5,5%.

Таблица 3

**Структура совокупной ссудной задолженности действующих в Калининградской области кредитных организаций, %\***

№ п/п	Показатели	01.01.2008	01.01.2009	Отклонение (+), (-)
1	По кредитам нефинансовым предприятиям	69,9	75,4	+5,5
2	По кредитам банков	2,4	2,3	-0,1
3	По кредитам физическим лицам	24,4	19,2	-5,2
4	По прочим ссудам	3,3	3,1	-0,2

\* По данным ГУ ЦБ РФ по Калининградской области.

Одним из основных показателей, характеризующих ссудную задолженность, является ее качество (табл. 4).

Таблица 4

**Качество кредитного портфеля региональных банков, %\***

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Процент от общего объема выданных ссуд	
	на 01.01.2008	на 01.01.2009
Стандартные	41,0	53,3
Нестандартные	49,7	29,3
Сомнительные	7,0	10,7
Проблемные	0,1	2,4
Безнадежные	2,1	4,2
Итого	100	100

\* По данным ГУ ЦБ РФ по Калининградской области.

В целом анализ качества кредитного портфеля позволяет оценить кредитный риск региональных кредитных организаций как умеренный. Основная доля кредитов (82,6%) относится к 1 и 2 категориям качества. Вместе с тем, доля "проблемных" и "безнадежных" ссуд в общем объеме ссудной задолженности возросла за год с 2,2 до 6,6%.

Сумма просроченной задолженности по всем кредитным организациям за 2008 год возросла на 5,4 млрд руб. (в 19,3 раза) и на 01.01.2009 г. ее удельный вес составил 6,4% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности (при средней по России 2,7%), в том числе по филиалам иногородних банков просроченная задолженность возросла на 3,2 млрд руб., или в 24 раза (удельный вес – 5,4%), по региональным банкам – на 0,9 млрд руб., или в 14 раз (удельный вес – 3,7%).

Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям, составляет 7,3%, по потребительским кредитам – 3,4%, по МБК – 0,5% (средняя по России – 3,1 и 4,1% соответственно).

Таким образом, кредитование по-прежнему остается рискованным направлением вложения ресурсов. Объективно большинство предприятий имеет неустойчивое финансовое положение, работает в условиях недостатка

собственных оборотных средств и сокращения платежей, роста дебиторской и кредиторской задолженности.

Эти трудности связаны также и с субъективными факторами, в числе которых: недостаточный уровень управления кредитными и другими рисками, отсутствие стратегической политики в области эффективного размещения кредитов, должного анализа кредитоспособности заемщиков и т.д.

### **Литература**

1. Арунянц Г.Г., Дзестелова К.Г., Алиханов Д.В. Ресурсы коммерческого банка как объект оптимального управления // В кн. "Труды 5-й Междунар. конф. молодых ученых и студентов: Актуальные проблемы современной науки". – Самара, 2004.
2. Вестник Банка России. – 2009. - №11. - С. 5.
3. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – Обзор банковского сектора. – Февраль 2009. - №76.