

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР АМУРСКОЙ ОБЛАСТИ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА

In clause the analysis of parameters of activity of bank sector of the Amur area in conditions of an economic crisis is submitted.

В Амурской области в настоящее время функционируют три самостоятельных банка, 13 филиалов кредитных организаций из других регионов, 163 дополнительных офиса, 37 операционных касс, а также 7 операционных и 7 кредитно-кассовых офисов.

Таблица 1

Действующие кредитные организации и их филиалы в Амурской области [1]

Период	Количество кредитных организаций в регионе	Количество филиалов в регионе		
		всего	кредитных организаций, головная организация которых находится в данном регионе	кредитных организаций, головная организация которых находится в другом регионе
01.01.07	5	19	4	15
01.07.07	5	17	2	15
01.08.07	5	16	1	15
01.01.08	5	16	0	16
01.01.09	5	16	0	16
01.06.09	4	16	0	16
01.01.10	3	15	0	15
01.06.10	3	13	0	13
01.09.10	3	13	0	13

С 1 января 2007 г. по 1 сентября 2010 г. количество самостоятельных банков в области сократилось на два (ОАО «Дальневосточный региональный банк» 11 февраля 2009 г. изменил наименование и местонахождение – Москва; ОАО «Супербанк» 23 декабря 2009 г. присоединено к ОАО «Транскредитбанк»), а число филиалов коммерческих банков уменьшилось на шесть.

На 01.04.10 г. на территории области зарегистрированы следующие кредитные организации и филиалы коммерческих банков [2]:

1. Главное управление ЦБ РФ по Амурской области (г. Благовещенск).
2. ОАО «Азиатско-Тихоокеанский банк».
3. ОАО АКБ «Восточный экспрессбанк».
4. ОАО АКБ «Востоккредитбанк».
5. Филиал ОАО «Транскредитбанк» в г. Благовещенске.
6. Филиал ОАО «ВТБ» в г. Благовещенске.
7. Филиал «Благовещенский» ЗАО «Райффайзенбанк» в г. Благовещенске (Благовещенский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»).
8. Амурский региональный филиал ОАО «Российский сельскохозяйственный банк» (ОАО «Россельхозбанк»).
9. Благовещенский филиал ОАО «Далькомбанк».
10. ФКБ «Амурский» коммерческого топливно-энергетического межрегионального банка реконструкции и развития (ОАО «ТЕМБР-БАНК»).

11. Благовещенский региональный филиал межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (ОАО АКБ «Связь-банк»).
12. Тындинский филиал ОАО «Дальневосточный коммерческий банк» («Далькомбанк») в г. Тынде.
13. Филиал ООО «Промсервисбанк» в г. Благовещенске.
14. Благовещенский филиал ОАО «Промсвязьбанк».
15. Амурский филиал ОАО АКБ «Росбанк» в г. Благовещенске.
16. Филиал № 8636 акционерного сберегательного банка Российской Федерации (ОАО «Сбербанк России»), Благовещенское отделение.
17. Тындинское отделение № 3707 Сбербанка России.
18. Кредитно-кассовый офис в г. Благовещенске ОАО «ОТП БАНК».
19. Операционный офис «Благовещенский» Хабаровского филиала ОАО «МДМ БАНК».
20. Операционный офис «Благовещенский» Хабаровского филиала 2754 Банка «ВТБ 24» (ЗАО).
21. Операционный офис «На Шевченко» Хабаровского филиала 2754 Банка ВТБ 24 (ЗАО).
22. Операционный офис «Солнечный» Хабаровского Филиала 2754 Банка «ВТБ 24» (ЗАО).
23. Операционный офис «Благовещенский» Хабаровского филиала ОАО АКБ «Банк Москвы».
24. Операционный офис № 1404 в г.Благовещенске Хабаровского филиала ОАО «Дальневосточный банк».
25. Операционный офис в г. Тынде Хабаровского филиала ОАО «Транскредитбанк».
26. ККО в г.Благовещенске ОАО «КАМАБАНК».
27. ККО «Благовещенский» филиала «Центральный» ООО ИКБ «Совкомбанк».
28. ККО «Белогорский» филиала «Центральный» ООО ИКБ «Совкомбанк».
29. ККО «Свободный» филиала «Центральный» ООО ИКБ «Совкомбанк».
30. ККО «Райчихинский» филиала «Центральный» ООО ИКБ «Совкомбанк».
31. ККО «Шимановский» филиала «Центральный» ООО ИКБ «Совкомбанк».

Все кредитные организации области располагают филиальной сетью, в том числе: ОАО КБ «Восточный» – 11 филиалов, «Азиатско-Тихоокеанский банк (ОАО)» – 7 в, ОАО «Востоккредитбанк» – 1. Все филиалы расположены за пределами Амурской области.

Проанализируем основные показатели деятельности банковского сектора Амурской области с 2007 г. по 2009 г. (табл. 2).

Докризисное состояние банковского сектора области в табл. 2 представлено показателями его деятельности за 2007 г. При сравнении их с аналогичными показателями 2008 и 2009 гг. видно, что, несмотря на кризис, все они увеличились, кроме показателя прибыльности кредитных организаций.

Ухудшение ситуации в банковской системе России началось с осени 2008 г., поэтому итоги деятельности банковского сектора Амурской области за 2008 г. можно считать удовлетворительными по всем основным показателям (табл. 2). Так, финансовый результат кредитных организаций составил почти 35% прироста по сравнению с предыдущим периодом. Несмотря на то, что объемы привлеченных ресурсов банков увеличились только на 19,3 %, объемы кредитных вложений возросли на 26,6% . Данный факт может свидетельствовать, что активные операции банков, связанные с кредитованием хозяйственного оборота в 2008 г.,

осуществлялись также за счет увеличения доли собственных средств в общем объеме кредитных ресурсов коммерческих банков Амурской области.

Таблица 2

**Основные показатели деятельности банковского сектора
Амурской области [3, 4], млн. руб.**

Показатели	2007 г.	Удельный вес, %	2008 г.	Удельный вес, %	Темп прироста $\frac{2008}{2007}$, %	2009 г.	Удельный вес, %	Темп прироста $\frac{2009}{2008}$, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Финансовый результат	3312,2	х	4466,9	х	34,9	2206,0	х	-50,6
Привлеченные средства Всего В т.ч.:	47993,3	100,0	57235,7	100,0	19,3	85092,8	100,0	48,7
средства на счетах юридических лиц	5965,4	12,4	7723,2	13,5	29,5	7903,3	9,3	2,3
вклады, депозиты, прочие привлеченные средства физических лиц-предпринимателей	-	-	700,0	1,2	-	1080,9	1,3	54,4
вклады, депозиты, прочие привлеченные средства физических лиц.	26963,1	56,1	37179,4	64,9	37,9	62218,4	73,1	67,3
Кредитные вложения Всего В т.ч.:	54391,2	100,0	68846,8	100,0	26,6	80809,3	100,0	17,4
ссудная задолженность реального сектора экономики	11991,4	22,0	14576,4	21,2	21,6	19083,9	23,6	30,9
задолженность по кредитам, представленным предпринимателям	2752,4	5,1	3625,4	5,3	31,7	3191,8	3,9	-14,8
кредиты,	37049,6	68,1	47439,1	68,9	28,0	53550,0	66,3	12,9

предоставленные населению								
Объем задолженности по предоставленным кредитам на строительство жилья	2908,9	100,0	5187,8	100,0	78,3	5079,8	100,0	-2,1
В т.ч. по ипотечным кредитам	2267,1	77,9	4155,8	80,1	83,3	4104,1	80,8	-1,2

За анализируемый период на 30% возрос объем средств на счетах юридических лиц; более чем на 10 млрд. рублей увеличился объем вкладов населения; более высокими темпами росла ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей, что свидетельствует, во-первых, об активности данного сегмента рынка, а во-вторых, о заинтересованности банковского сектора во вложении своих ресурсов именно в эту сферу предпринимательской деятельности.

Ипотечное кредитование выступает существенным фактором экономического и социального развития страны, поэтому рост объемов данного кредитования является одним из направлений деятельности кредитных организаций. Так, если прирост объема задолженности по ипотечным кредитам, предоставленным кредитными организациями Амурской области в 2008 г., составил по сравнению с 2007 г. 83,3%, то объемы данной задолженности в 2009 г. сократились на 1,2%. Это было связано прежде всего со значительным ростом процентных ставок по ипотечному кредитованию, с одной стороны, и отказом предоставления ипотеки некоторыми банками, – с другой.

Значительно возросла задолженность по ипотечным кредитам – с 2,3 млрд. рублей с начала 2007 г. до 4,2 млрд. рублей – к концу 2008 г., т.е. прирост составил 83,3%.

Одним из факторов, оказавших отрицательное воздействие на состояние банковской системы страны, в том числе и Амурской области, явилось значительное сокращение реального рынка межбанковского кредитования. «Удельный вес межбанковских кредитов и депозитов в общем объеме активов на 01.01.2009 составил 0,3% (389,3 млн. руб.), что ниже аналогичного показателя на 01.10.2008 на 1854,2 млн. руб. В результате сократился не только объем ресурсов кредитных организаций, но и возможность обеспечить свою ликвидность на рынке межбанковских кредитов» [3].

Развитие банковской системы в 2009 г. осуществлялось в условиях экономической и финансовой нестабильности. Поступательное развитие банковского сектора Амурской области, наблюдавшееся в предкризисные годы, снизило свои темпы, и прежде всего это отразилось на финансовом результате коммерческих банков. За 2009 г. прибыльность банков снизилась более чем на 50% по сравнению с 2008 г. При этом темпы роста привлеченных средств в банковской системе области в 2009 г. (48,8%) превзошли их темпы роста за 2008 г. (19,3%). Это свидетельствует, что доверие к банковскому сектору, прежде всего со стороны населения, не было утрачено.

На рис. 1 представлена динамика удельного веса привлеченных средств банковского сектора области с 2007 г. по 2009 г.

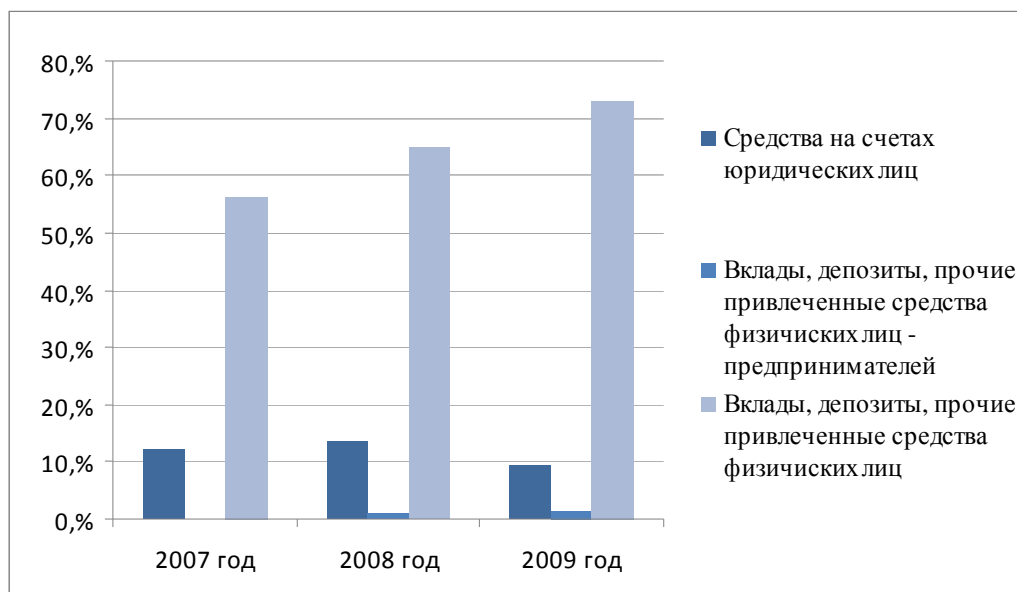
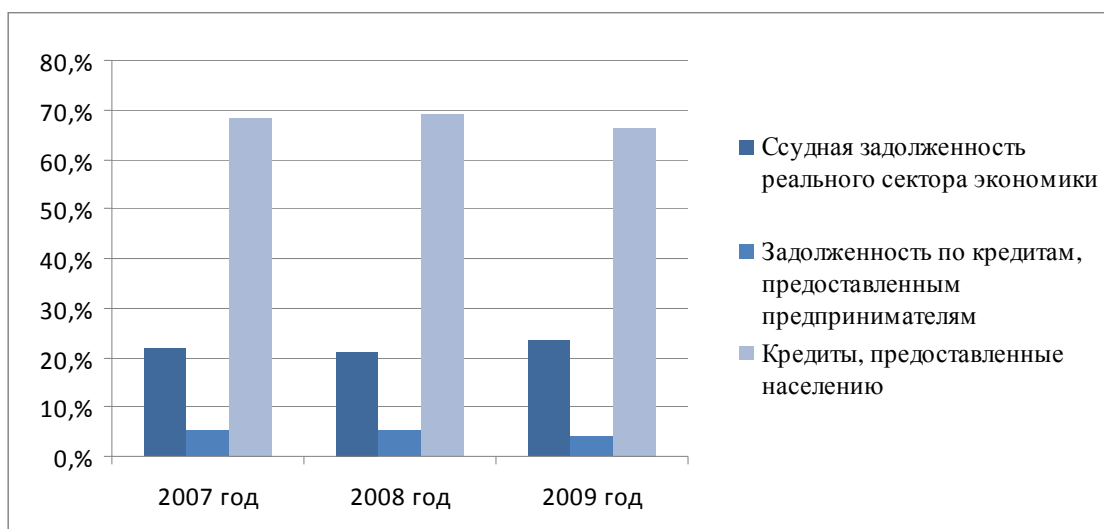


Рис. 1. Структура привлеченных средств банковского сектора Амурской области.

Из рис. 1 видно, что вложения населения в банки области составляют более 50% всех привлеченных ресурсов и их объем с каждым годом увеличивается. Объяснением данного факта является то, что открытие депозитов физическими лицами преследует две цели: с одной стороны, сохранность накоплений (или временно свободных денежных средств), а с другой, – получение дохода на денежные сбережения или защита их от инфляции.

Незначительный удельный вес средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в структуре привлеченных ресурсов банков можно считать нормальным явлением, так как финансовые ресурсы экономических субъектов в основном находятся в хозяйственном обороте.

Обратная картина наблюдается при анализе кредитных вложений банковского сектора за



первый год финансового кризиса (рис. 2).

Рис. 2. Структура, кредитных вложений банковского сектора Амурской области.

Согласно данным рис. 2, а также табл. 2 за период с 2007 г. по 2009 г. коммерческими банками Амурской области были изменены ориентиры по кредитованию разных сегментов экономики. Так, произошло увеличение кредитования реального сектора экономики с 11,9 млрд. рублей за 2007 г. до 19,1 млрд. руб. за 2009 г. В то же время снизились темпы прироста предоставления кредитов населению – с 28% в 2008 г. по сравнению с предшествующим периодом до 12,9% по итогам 2009 г. по сравнению с 2008 г.

При выборе потребителями банковских услуг кредитной организации большую роль играет процентная ставка по кредиту, установленная в каждой кредитной организации. Изменения уровня банковского процента за три первых месяца 2010 г. представлены в табл. 3.

Таблица 3

**Банковские процентные ставки по кредитам и депозитам банковского сектора
Амурской области [3, 4]**

Банковские процентные ставки по депозитам, %	На 01.01.10	На 01.04.10
в рублях	4,17-15,09	3,1-13,4
в иностранной валюте	0,1-10,01	0,1-5,8
Уровень средневзвешенных процентных ставок по кредитам физических лиц, %	25,92	25,80
на срок до года	34,81(15,97-39,2)	30 (14-36,6)
от 1 до 3 лет	27,43 (17,36-36,04)	25,5 (16,7-29,2)
свыше 3 лет	23,36 (18,43-28,48)	22,2 (16,9-31,3)
Банковские процентные ставки по кредитам физическим лицам, %		
в рублях	15,97-39,2	14-36,6
в иностранной валюте	11,6-14,7	10,9-13,4
Уровень средневзвешенных процентных ставок по кредитам юридических лиц, %	16,97	16,5
на срок до года	17,26 (12,5-21)	16,3 (13,3-21,7)
от 1 до 3 лет	18,45 (15-22)	18,7 (12,1-20)
свыше 3 лет	16,2 (15,85-20,7)	19
Банковские процентные ставки по кредитам юридическим лицам, %		
в рублях	12,5-22	12,1-21,7
в иностранной валюте	5,5-14,03	15,0
Уровень средневзвешенных процентных ставок по ипотечным кредитам в валюте РФ, %	14,9	14,4
Средневзвешенный срок кредитования, мес.	188,7	186

«К началу 2010 года наблюдается незначительное снижение процентных ставок по кредитам банков: по состоянию на 01.01.2010 средневзвешенная процентная ставка по кредитам физическим лицам: на срок до года составила 34,8%, от 1 года до 3 лет – 27,4%, свыше 3 лет – 23,4%; по кредитам реальному сектору экономики: на срок до года составила 17,3%, от 1 года до 3 лет – 18,4%, свыше 3 лет – 16,2%» [4].

Ставка рефинансирования Банка России на сегодняшний день опустилась не только на уровень ниже докризисного, но и на беспрецедентно низкий уровень – 7,75 % с 01.06.10 г. При этом следует отметить, что процентная политика относится к косвенным инструментам денежно-кредитной политики и не играет такой существенной роли как в США или в зоне Евросоюза. Действенный характер данный инструмент может иметь тогда, когда кредитная организация пополняет недостаток своих ресурсов путем привлечения кредитов Банка России.

Из всего вышеизложенного можно сделать вывод, что банковский сектор Амурской области не претерпел значительного ухудшения показателей своей деятельности за два года,

прошедших с начала кризиса. В то же время, по мнению начальника ГУ Банка России по Амурской области Юрия Корнилова: «Кризис – это хорошая ревизия для банков».

В целях повышения роли банковского сектора в экономике области, формирования конкурентоспособной и устойчивой банковской инфраструктуры, дальнейшего развития банковского бизнеса, количественного и качественного роста рынка банковских услуг в Амурской области постановлением губернатора Амурской области от 25.05.07 № 365 утверждена «Концепция повышения участия банковского сектора в социально-экономическом развития Амурской области на 2007 - 2010 годы».

«Задачами и направлениями деятельности кредитных организаций в 2009-2011 годах, способствующими развитию системы кредитных отношений, росту инвестиций в экономику области определены:

- принятие мер в целях повышения доступности банковских услуг для населения сельских населенных пунктов, в том числе путем расширения присутствия в них банков и иных финансово-кредитных организаций;

- увеличение объемов операций с реальным сектором экономики через расширение сети структурных подразделений банков для приближения кредитных организаций к потребителям услуг, снижение процентных ставок, увеличение сроков кредитования;

- развитие перспективных форм кредитования, кредитных инвестиционных операций, ориентация на экономически перспективные, быстроокупаемые, технологически конкурентоспособные проекты в приоритетных для области отраслях экономики;

- создание условий роста заинтересованности коммерческих банков во вложение средств в инвестиционное кредитование путем совместной работы Правительства области с коммерческими банками с использованием механизма субсидирования части банковских процентов за счет средств областного бюджета, предоставления гарантий Правительства области;

- стимулирование роста вложений ресурсов кредитных организаций в финансирование инвестиционных проектов;

- расширение услуг по финансовому менеджменту для клиентов в целях совместной отработки проектов, представляемых к кредитованию, углубление элементов делового сотрудничества между кредитной организацией и их клиентами;

- участие кредитных организаций в программе ипотечного кредитования в части создания стимулирующих и защитных механизмов как для заемщиков, так и для кредиторов;

- увеличение выдачи ипотечных кредитов, в том числе на долевое строительство жилья;

- продолжение работы по увеличению капиталов региональных банков;

- организация (при необходимости) синдицированных займов для финансирования крупных инвестиционных проектов;

- участие банковского сектора в реализации приоритетных национальных проектов;

- расширение кредитования малого и среднего бизнеса, в том числе создание Фонда микрокредитования малого бизнеса;

- внедрение проекта «Социальная карта»;

- продолжение работы по ведению мониторинга развития банковского сектора и поступления налоговых платежей в бюджет области в рамках индикативного управления экономикой и мониторинга основных показателей деятельности кредитных организаций в условиях глобального экономического кризиса.

Намеченные задачи и меры по их выполнению позволят закрепить и обеспечить поступательное развитие положительных тенденций в банковской сфере и тем самым повысить роль банков в экономике области, а также преодолеть последствия мирового финансового кризиса» [3].

-
1. Количество действующих кредитных организаций и их филиалов // Центральный банк Российской Федерации [Офиц. сайт]. 2009. <http://cbr.ru/region/>.
 2. Список кредитных организаций и филиалов, зарегистрированных в Амурской области на 01.04.10 г. [Офиц. сайт]. <http://www.amurobl.ru/>.
 3. Итоги деятельности банковского сектора Амурской области за 2008 год и задачи на 2009-2011 годы [Офиц. сайт]. <http://www.amurobl.ru/>.
 4. Информация об итогах деятельности банковского сектора Амурской области за 2009 год [Офиц. сайт]. <http://www.amurobl.ru/>.
 5. Кошеленко, П. Рекорды амурских банков // Амурская правда.– 2010, 24 марта. – С. 13.
 6. Вольницкая, А. Юрий Корнилов: «Кризис – это хорошая ревизия для банков» // Амурская правда. – 2009, 18 дек. – С.1-2.