

СавдEROва Алина Федоровна

канд. экон. наук, доцент

Федорова Елена Юрьевна

студентка

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

КОМПЛЕКСНАЯ ОЦЕНКА РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

***Аннотация:** в статье представлена сравнительная оценка развития банковской системы Чувашской Республики и Республики Татарстан на основе методов статистического исследования с использованием официальных данных Банка России. Авторами рассмотрены показатели институциональной насыщенности банковского сектора сравниваемых республик. В работе исследованы финансовые результаты деятельности кредитных организаций. Проведен анализ обеспеченности данных регионов банковскими услугами. В заключение перечислены общие тенденции развития рынка банковских услуг Чувашии и Республики Татарстан.*

***Ключевые слова:** банковский сектор региона, структурные подразделения, кредитные организации, банковские услуги, банковская система.*

Уровень экономического развития региона находится в прямой зависимости от эффективности использования его внутренних финансовых ресурсов и насыщенности процессов накопления, вследствие этого существенную роль в развитии экономики каждого региона играют кредитные учреждения.

Большое воздействие на формирование потенциала кредитных организаций оказывают региональные структурно-отраслевые особенности и специфика межрегиональных финансовых взаимосвязей. Количественные и качественные параметры, которые характеризуют развитие банковского сектора региона, находятся в прямой зависимости от размеров и качества развития экономики, а изменение

показателей региональной общеэкономической конъюнктуры также обусловливаются ключевыми характеристиками банковской системы.

Сравнение развития банковского сектора регионов одного федерального округа является актуальным, поскольку позволяет обнаружить направления развития банковского сектора, факторы, которые влияют на это развитие, и выработать комплекс мероприятий, который направлен на улучшение функционирования банковской среды [3, с. 116]. Объектом исследования в данной работе выбраны соседние регионы Приволжского федерального округа – Республика Чувашия и Республика Татарстан.

Таблица 1

Количество действующих кредитных организаций и их филиалов на территории Чувашской Республики и Республики Татарстан

Показатель	Регион	2013	2014	2015
Количество кредитных организаций	ЧР	4	4	3
	РТ	22	22	22
Количество филиалов и внутренних структурных подразделений, головная организация которых находится в данном регионе	ЧР	–	–	–
	РТ	46	31	25
Количество филиалов и внутренних структурных подразделений кредитных организаций, головная организация которых находится в другом регионе	ЧР	8	6	4
	РТ	20	18	13
Удельный вес кредитных организаций региона в общем количестве кредитных организаций ПФО, %	ЧР	3,9	4,3	3,5
	РТ	21,6	23,9	25,9

Таблица составлена авторами по данным Банка России [5].

Из данных таблицы 1 видно, что количество кредитных организаций, расположенных на территории Чувашской Республики в 2013–2014 гг. составляло 4 единицы, а к концу 2015 г. наблюдается их сокращение на одну кредитную организацию в связи с отзывом лицензии у ООО «Коммерческий Банк «Бизнес для Бизнеса». В 2015 г. на территории Чувашии действует 3 кредитные организации: ООО Коммерческий банк «Мегаполис», ООО Коммерческий банк «Объединенный банк Республики», ПАО АКБ «Чувашкредитпромбанк». Количество филиалов и внутренних структурных подразделений кредитных организаций, головная

организация которых находится в другом регионе, сокращается с 8 единиц в 2013 г. до 4 единиц в 2015 г.

По числу банков Республика Татарстан остается стабильной – 22 единицы за рассматриваемый период: ООО Банк «Аверс», АО «Автоградбанк», ООО «АвтоКредитБанк», Акционерный коммерческий банк «АК БАРС», Акционерный коммерческий ипотечный банк «АКИБАНК», ООО «Алтынбанк», АО «Анкор банк сбережений», ООО Коммерческий банк экономического развития «Банк Казани», АО «Булгар банк», ПАО Акционерный банк «Девон-Кредит», АО «Банк Заречье», АО «Инвестиционный Кооперативный Банк», ПАО «Интех-Банк», ООО Коммерческий банк «Камский горизонт», ООО «Камский Коммерческий Банк», АО «Небанковская кредитная организация «Сетевая Расчетная Палата», ПАО Акционерный коммерческий Банк «Спурт», ООО «Татарстанский аграрно-Промышленный банк», АО «Банк социального развития Татарстана «Татсоцбанк», ПАО «Татфондбанк», ПАО «Тимер Банк», ПАО Акционерный коммерческий банк «Энергобанк».

В Республике Татарстан действуют филиалы и внутренние структурные подразделения, головная организация которых находится в данном регионе, тогда как в Чувашии их нет. Хотя можно отметить их сокращение с 46 единиц в 2013 г. до 25 единиц в 2015 г.

За рассматриваемый период количество филиалов и внутренних структурных подразделений кредитных организаций, головная организация которых находится в другом регионе, на территории Татарстана также сокращается на 7 единиц.

Удельный вес Чувашии в общем количестве кредитных организаций Приволжского федерального округа составил в 2015 г. 3,5%, а Республики Татарстан – 25,9%. Наблюдается негативная тенденция для Чувашии – снижение этого показателя за рассматриваемый период на 0,4 п.п., тогда как для соседнего региона – увеличение на 4,3 п.п.

Итак, показатели институциональной насыщенности банковского сектора Чувашской Республики намного отстают от Республики Татарстан. В Приволж-

ском федеральном округе Татарстан является лидером по количеству собственных банков. Это объясняется тем, что регион экономически развит и на фоне остальных субъектов в ПФО выгодно отличается. По общему числу кредитных организаций республика занимает третье место в России.

Однако рассмотренные абсолютные показатели не дают точную характеристику уровня развития банковского сектора региона. Так, например, территория Чувашии сравнительно меньше Республики Татарстан, также число жителей в Татарстане в 3,1 раз больше, чем в Чувашии. Следовательно, отставание числа кредитных учреждений можно частично объяснить этими факторами.

В таблице 2 представлено количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов) в регионах.

Таблица 2

Количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов) на территории Чувашской Республики и Республики Татарстан

Показатель	Регион	2013	2014	2015
Дополнительные офисы	ЧР	141	133	133
	РТ	738	742	689
Операционные кассы вне кассового узла	ЧР	137	134	122
	РТ	508	458	410
Кредитно-кассовые офисы	ЧР	33	27	18
	РТ	79	77	48
Операционные офисы	ЧР	82	108	90
	РТ	214	231	197
Всего по республике	ЧР	393	402	363
	РТ	1539	1508	1344
Доля числа внутренних структурных подразделений кредитных организаций в регионе в общем количестве структурных подразделений банков Приволжского ФО, %	ЧР	7,9	8,4	7,9
	РТ	31,2	31,5	29,3

Таблица составлена по данным Банка России [5].

Данные, представленные в таблице 2, отражают общероссийскую динамику – сокращение числа внутренних структурных подразделений кредитных организаций.

Важным показателем конкурентной силы субъектов банковского рынка выступают финансовые результаты их деятельности. Их динамика в рассматриваемых регионах представлена в таблице 3.

Таблица 3

Финансовые результаты кредитных организаций, млн рублей

Показатель	Чувашская Республика			Республика Татарстан		
	2013	2014	2015	2013	2014	2015
Общий объем прибыли, полученной кредитными организациями	105,6	44,0	30,6	4475,0	3663,1	-6607,6
Размер прибыли на одну кредитную организацию	26,4	11,0	10,2	203,4	166,5	-300,3
Использовано прибыли	21,4	12,8	10,8	792,8	1115,0	1307,3
Размер использованной прибыли на одну кредитную организацию	5,35	3,2	3,6	36,0	50,7	59,4

Таблица составлена по данным Банка России [5].

Из данных таблицы 3 видно, что общий объем прибыли банков, расположенных на территории Чувашии, сокращается с 105,6 млн руб. в 2013 г. до 30,6 млн руб. в 2015 г. Размер прибыли, приходящейся на одну кредитную организацию также сократился в связи со снижением как количества кредитных организаций, так и прибыли банков.

Финансовый результат банков Республики Татарстан существенно сократился. По итогам 2015 г. наблюдался убыток в размере 6607,6 млн руб. Убыточными были 6 кредитных организаций республики: «АК БАРС» Банк, «Тимер Банка», Татфондбанк, Автоградбанка, Татагропромбанка, «ИК Банк».

Снижение прибыльности деятельности банков связано с ухудшением макроэкономической ситуации в стране, в частности с уменьшением доходов населения, оборота организаций, ростом просроченной задолженности, снижением качества кредитного портфеля, повышением объемов отчислений в резервы. Все это сказывается на финансовой устойчивости организаций, «которая является характерным индикатором стабильного превышения доходов над расходами» [4]. Поэтому сегодня актуальной ставится консервативная политика, направленная на сохранение достигнутых позиций банками.

Важнейшей спецификой развития банковской системы России является концентрация капитала и активов у ограниченного круга кредитных организаций. Поэтому рассмотрим обеспеченность регионов банковскими услугами.

Таблица 4

Оценка обеспеченности Чувашской Республики
и Республики Татарстан банковскими услугами

Показатель	Регион	2013	2014	2015
Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных, операционных и кредитно-кассовых офисов	ЧР	268	278	248
	РТ	1119	1121	994
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам-резидентам, млн руб.	ЧР	147046	163170	132331
	РТ	724897	824066	921562
Вклады физических лиц, млн руб.	ЧР	68861	74199	95231
	РТ	351825	379437	491783
Активы кредитных организаций, млн руб.	ЧР	11063	11236	10658
	РТ	663461	795084	840084
Валовой региональный продукт (ВРП), млрд руб.	ЧР	224	241	243
	РТ	1547	1659	1725
Численность населения, тыс. человек	ЧР	1240	1238	1237
	РТ	3838	3855	3869
Денежные доходы на душу населения, руб.	ЧР	15264	16396	18298
	РТ	26161	29747	31526
Удельный вес активов в ВРП, %	ЧР	4,9	4,7	4,4
	РТ	42,9	47,9	48,7
Соотношение кредитов и ВРП, %	ЧР	65,6	67,7	54,5
	РТ	46,8	49,6	53,4
Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения)	ЧР	0,81	0,88	0,88
	РТ	1,09	1,14	1,13
Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов)	ЧР	1,14	1,05	0,85
	РТ	0,82	0,77	0,84
Индекс развития сберегательного дела	ЧР	0,80	0,79	0,80
	РТ	0,77	0,72	0,77
Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами	ЧР	0,90	0,90	0,84
	РТ	0,88	0,86	0,90

Таблица составлена по данным Банка России и Федеральной службы государственной статистики [5; 6].

Из данных таблицы 4 видно, что, не смотря на существующие макроэкономические проблемы, объемы банковских операций растут. Сказывается не только работа регулирующих органов, которые своевременно приняли необходимые антикризисные меры и поправки в законодательство, но и усилия акционеров банков, направленные на рост капитализации и оптимизацию издержек. Также «коммерческий банк заинтересован в установлении долгосрочных партнерских отношений с клиентами. Для достижения этой цели банк должен прогнозировать развитие потребностей клиентов, расширяя спектр банковских продуктов и услуг» [1]. Эти меры позволили обеспечить необходимыми финансовыми ресурсами потребности предприятий реального сектора экономики.

Удельный вес активов кредитных организаций в валовом региональном продукте в Чувашии невысокий и составляет в 2015 г. 4,4%, тогда как данный показатель в Республике Татарстан находится в пределах 48,7%, то есть в 11 раз превосходит показатель Чувашии. Более высокий удельный вес активов в ВРП в Татарстане обусловлен высокими показателями стоимости активов региональных банков, осуществляющих свою деятельность на территории Татарстана, и превышением их количества.

Показатель институциональной насыщенности банковскими услугами характеризует уровень развития в регионе банковской инфраструктуры и показывает, что степень обеспеченности населения Чувашии кредитными организациями, их филиалами и дополнительными офисами составил в 2015 г. 0,88 пункта, а в Республике Татарстан – 1,13 пункта.

Индекс развития сберегательного дела является показателем финансовой активности граждан и характеризует уровень интереса и доверия населения к банковской системе. Данный показатель в регионах повысился.

Банковский сектор Чувашии по показателю обеспеченности банковскими услугами характеризуется как умеренноконцентрированный, Республики Татарстан – как высококонцентрированный.

Не смотря на существенные региональные различия, полагаем, что общими тенденциями развития рынка банковских услуг Чувашии и Республики Татарстан являются: увеличение объема банковских услуг клиентам, что дает основания для дальнейшего развития региональной банковской системы; возрастание кредитных рисков, что требует повышения капитализации банков; снижение операционных расходов банков путем реорганизации и оптимизации организационных структур; развитие дистанционных технологий при предоставлении платежных услуг, что является стимулом к динамичному росту региональной экономики; повышение доступности банковских услуг путем развития справедливой конкуренции.

Список литературы

1. Анохина Е.И. Динамика изменений процентных ставок депозитов в условиях укрепления курса рубля / Е.И. Анохина, Е.Г. Любовцева // Современные проблемы науки и образования. – 2015. – №1–1. – С. 781 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elibrary.ru/item.asp?id=25324279> (дата обращения: 01.08.2016).
2. Комаров С.В. Региональные банки: проблемы и перспективы модернизационного развития / С.В. Комаров // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. – 2013. – №20. – С. 99–103.
3. Леонов М.В. Региональные банки в банковской системе России / М.В. Леонов // Пространственная экономика. – 2015. – №2. – С. 116–131.
4. Цапулина Ф.Х. Оценка современных факторов, влияющих на финансовую устойчивость предприятия / Ф.Х. Цапулина, Э.Н. Рябина, М.Ю. Митрофанова // Вестник Поволжского государственного технологического университета. Серия: Экономика и управление. – 2015. – №2 (26). – С. 80–91 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elibrary.ru/item.asp?id=23685681> (дата обращения: 01.08.2016).
5. Банк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

6. Федеральная служба государственной статистики Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 01.08.2016).