

Зотова Алла Ивановна

кандидат экономических наук,
профессор кафедры финансов и кредита
Южного федерального университета
dom-hors@mail.ru

Давыденко Ирина Геннадиевна

кандидат экономических наук,
доцент кафедры финансов и кредита
Южного федерального университета
dom-hors@mail.ru

**ИНДИКАТИВНЫЙ ПОДХОД
К ИССЛЕДОВАНИЮ РЕГИОНАЛЬНОЙ
СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
В ФЕДЕРАЛЬНЫХ ОКРУГАХ**

Аннотация:

В статье рассматривается традиционный (институциональный) и индикативный подходы к оценке состояния и эффективности функционирования региональной системы кредитования юридических лиц в федеральном округе. Проанализировано текущее состояние региональных банковских систем Южного и Центрального федеральных округов, сформулированы основные предложения по внедрению индикативного подхода в практику мониторинга банковского сектора федерального округа.

Ключевые слова:

банковский сектор в регионах; федеральные округа; кредитование юридических лиц; показатели развития.

Zotova Alla Ivanovna

PhD in Economics, Professor of
the Finance and Credit Department,
Southern Federal University
dom-hors@mail.ru

Davydenko Irina Gennadievna

PhD in Economics, Assistant Professor of
the Finance and Credit Department,
Southern Federal University
dom-hors@mail.ru

**INDICATIVE APPROACH
TO THE RESEARCH OF
THE REGIONAL SYSTEM OF
CREDITING FOR THE LEGAL ENTITIES
IN THE FEDERAL DISTRICTS**

Summary:

The article considers traditional (institutional) and indicative approaches to assessment of the state and efficiency of the regional system of crediting for the legal entities in the federal districts. The authors analyze the current state of the regional bank systems of the Southern and Central federal districts and make some suggestions on the introduction of the indicative approach in the practices of the bank sector monitoring in the federal district.

Keywords:

regional bank sector; Federal Districts; legal entities lending; development indicators.

Исследование вопросов функционирования региональных банковских систем приобретает особую актуальность в контексте проблем изыскания финансовых источников саморазвития территорий. Приоритетной становится задача усиления роли банковской системы в инвестиционных процессах и интенсивном использовании экономического потенциала региона.

В настоящее время институциональные исследования регионального банковского сектора преимущественно ориентированы на субъект Федерации, а такие макрорегионы, как федеральные округа в финансово-кредитном аспекте изучены в значительно меньшей степени, именно потому, что федеральные округа не являются субъектами административно-территориального деления. Однако изначально выделение федеральных округов было ориентировано на координацию и контроль регионального развития центральной государственной властью, обеспечение территориального единства и целостности. Современная система интегрального территориально-экономического деления включает федеральные округа как новую форму территориального взаимодействия. В связи с этим особую актуальность приобретает исследование региональных банковских систем в качестве финансовой характеристики федерального округа.

Региональные банковские сектора, рассматриваемые на уровне федеральных округов, имеют свои особенности, обусловленные социальными, экономическими, политическими и другими условиями их функционирования. Кроме того, территория федеральных округов обслуживается банками, небольшими или относительно небольшими по величине собственного капитала, но знающими потребности и возможности своих клиентов, что определяет специфику банковских секторов макрорегионов [1, с. 28].

За годы развития российской банковской системы обострились региональные различия в обеспечении федеральных округов банковскими услугами. Дефектность межтерриториального перераспределения кредитных продуктов, отставание в потреблении банковских услуг в федеральных округах негативно сказываются на их экономическом развитии. Размещение услуг кре-

дитных организаций неадекватно отражает долю федеральных округов в общей численности населения и создании регионального валового продукта. Так, Центральный федеральный округ, где проживает 26,6 % населения страны, производит 38 % регионального валового продукта, потребляет 69,1 % всех банковских кредитов и аккумулирует 50,1 % вкладов граждан [2, с. 35–42].

Официальная статистика Банка России, а также специалисты экспертных рейтинговых агентств, оценивая состояние банковского сектора федеральных округов, в том числе систему кредитования юридических лиц, используют следующие институциональные показатели, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Институциональные показатели состояния системы кредитования юридических лиц федерального округа

Показатели	Характеристика показателя
Количество зарегистрированных кредитных организаций в регионе	Показывает размещение кредитных организаций по федеральным округам, <i>ед.</i>
Уровень концентрации банковских активов по федеральным округам	1. Показывает сумму совокупных банковских активов кредитных организаций, функционирующих в данном регионе, <i>млрд. руб.</i> 2. Показывает отношение суммы активов пяти крупнейших по величине активов кредитных организаций к общей сумме активов действующих кредитных организаций федерального округа, %
Объем выданных кредитов в расчете на 1 предприятие	Удельный показатель, характеризующий среднюю величину кредитов, приходящихся на 1 предприятие, функционирующее в регионе независимо от его организационно-правовой формы и отраслевой принадлежности, <i>тыс. руб.</i>
Объем выданных кредитов в расчете на 1 жителя региона	Удельный обобщающий показатель, отражающий среднюю величину, выданных в регионе кредитов, приходящихся на одного жителя данного региона, <i>руб.</i>

Используя данную систему показателей, рассмотрим динамическую характеристику системы кредитования юридических лиц в Южном федеральном округе (таблица 2).

Таблица 2 – Характеристика системы кредитования юридических лиц в Южном федеральном округе в период 2009–2011 гг. [3, с. 9–16]

Показатели	2009	2010	2011
Количество зарегистрированных кредитных организаций, <i>ед./доля в процентах от общероссийского показателя</i>	115/10,4	113/10,7	47/4,7
Уровень концентрации банковских активов, <i>млрд. руб. / доля в процентах от общероссийского показателя</i>	1 128,3/3,7	1 209,9/4,0	1 089,6/3,1
Объем выданных кредитов в расчете на одно предприятие, <i>тыс. руб.</i>	1 429,8	1 519,4	895,4
Объем выданных кредитов в расчете на одного жителя региона, <i>руб.</i>	12 658	11 666	9 839

Анализ данных таблицы свидетельствует о резком снижении всех показателей в 2011 г., что обусловлено выделением в 2010 г. из состава ЮФО Северо-Кавказского федерального округа. Поэтому эффективный динамический анализ возможен, только начиная с 2011 г. Представляется интересным сравнительный анализ системы кредитования юридических лиц Южного федерального округа и Центрального федерального округа как финансово доминирующего макрорегиона, с которым ЮФО имеет прочные экономические связи.

Территориальное размещение головных организаций действующих банков неравномерно. Наибольшая их часть сосредоточена в Центральном федеральном округе (более половины). При этом в Москве зарегистрировано 88 % кредитных организаций от их числа по Центральному федеральному округу или половина всех действующих российских банков (52,5 %).

Банковские активы распределены по регионам России также чрезвычайно неравномерно. По насыщенности банковскими активами Центральный федеральный округ превышает уровень в целом по стране в 1,8, по кредитам – в 1,2, вкладам на душу населения – в 1,5 раза.

Анализ эмпирических данных показывает, что на протяжении посткризисного периода сохраняется устойчивая тенденция повышения уровня концентрации банковских активов. Примерно две трети банковского бизнеса сосредоточено в ЦФО, в основном в Москве и Московской области. При этом доля Московского региона составляет в течение всего периода 94 % банковских активов ЦФО [4, с. 9–16]. Для сравнения доля банковских активов в ЮФО в 2011 г. составила чуть более 3 %.

Из данных статистики следует, что банками и филиалами, расположенными на территории Центрального федерального округа, выдано более 60 % кредитов по стране. При этом по-

казатель по объемам кредитования реального сектора экономики кредитными организациями в ЮФО в 2011 г. достиг всего 4,5 %.

Сумма выданных одной организации (предприятию) ЦФО кредитов в 1,7 раза превышает среднероссийский показатель и примерно 2–4 раза больше, чем аналогичные показатели других регионов. Например, в ЮФО значение этого показателя составило в 2010 г. 1 519,4 тыс. руб., то есть по рангу данного индикатора ЮФО занял 4 место.

Проведенный анализ показывает, что в ЦФО, занимающем первую строчку рейтинга, на одного жителя приходится в полтора раза больше выданных кредитов, чем в среднем по России. При этом в Москве сумма выданных кредитов на одного жителя уже в 4,2 раза больше среднероссийского показателя (эта тенденция сохраняется в течение всех 7 лет). В ЮФО объем выданных кредитов в расчете на одного жителя региона составил в 2011 г. 9 839 руб., то есть в ЮФО показатель ниже среднероссийского более чем в 3 раза и ниже московского – 12–15 раз.

Таким образом, обеспеченность регионального банковского сектора Южного федерального округа в целом следует оценить как минимальную на фоне недостаточного банковского потенциала макрорегиона. В условиях дефицитности кредитных ресурсов банковский сектор Южного федерального округа не способен обеспечить решение задач стратегического развития, модернизации и интенсивного роста масштабов и структуры кредитования юридических лиц.

Главным инструментом кредитного механизма, способным сконцентрировать временно свободные денежные средства на центральных направлениях экономического и социального развития макрорегиона, выступает кредитование юридических лиц, структурными составляющими которого являются корпоративное кредитование, а также кредитование субъектов малого, среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей.

Таблица 3 – Динамика объема кредитования юридических лиц и ИП в ЦФО и ЮФО (млн. руб.) [5]

Округ	По состоянию на 01.12.2011				По состоянию на 01.12.2012			
	всего	В том числе			всего	В том числе		
		Корпорат. клиенты	МСП	ИП		Корпорат. клиенты	МСП	ИП
ЦФО	12 455 047	10 404 288	1 959 578	91 181	1 345 9307	10 960 672	2 385 631	113 004
ЮФО	1 255 874	835 178	361 424	59 272	1 379 939	910 902	399 693	69 344

По официальным данным Национального института системных исследований проблем предпринимательства (НИСИПП) полученным в результате мониторинга развития малого и среднего бизнеса в России в первой половине 2012 г. [6] Южный федеральный округ занял средние позиции рейтинга округов по динамике развития субъектов малого и среднего бизнеса. По данным НИСИПП, в течение полугода количество зарегистрированных объектов малого и среднего бизнеса в Южном округе выросло на 5,4 %. В настоящее время на 1 тыс. жителей приходится 131,9 зарегистрированных субъектов малого и среднего бизнеса, что ниже среднероссийского показателя на 11 % (166,47).

Таблица 4 – Структурная динамика кредитного портфеля юридических лиц (по субъектам кредитования) в ЦФО и ЮФО, % [7]

Регион	2011			2012		
	Корпорат. клиенты	МСП	ИП	Корпорат. клиенты	МСП	ИП
ЦФО	83,53	15,73	0,74	81,44	17,72	0,84
ЮФО	66,5	28,78	4,72	66,0	28,96	5,04

Анализ структуры кредитного портфеля юридических лиц по субъектам кредитования может быть дополнен оценкой в разрезе отраслей и сфер экономики федеральных округов.

Анализ показал, что действующие в аналитической банковской практике показатели отражают территориальное распределение кредитных организаций и мощность системы кредитования юридических лиц. Однако они не могут в полном объеме отразить доступность и обеспеченность клиентов кредитными услугами. Представляется целесообразным дополнить обобщающую традиционную систему показателей частными индикаторами, которые могут быть рассчитаны на основе базовой статистики и существенно повысят эффективность и валидность анализа региональных банковских систем (таблица 5).

Таблица 5 – Частные индикаторы состояния системы кредитования юридических лиц федерального округа

Показатели	Характеристика показателя
1. Количество банковских «точек продаж» в регионе	Определяет позиции региона по уровню доступности банковских услуг предприятиям, организациям и населению, ед.
1.1. Количество кредитных организаций и их филиалов данного региона	
1.2. Количество филиалов кредитных организаций других регионов, расположенных в данном регионе	
1.3. Количество филиалов кредитных организаций нерезидентов, расположенных в данном регионе	
2. Плотность банковских «точек продаж»	Отношение количества точек продаж в регионе к площади территории региона. Характеризует плотность покрытия территории региона банковскими услугами.
3. Отношение средств клиентов (юридических лиц) к совокупным ссудам юридическим лицам федерального округа	Показывает соотношение притока (оттока) депозитов юридических лиц и роста (снижения) их кредитования, то есть величину привлеченных средств юридических лиц, приходящихся на каждый рубль выданных им кредитов, <i>руб.</i>
4. Соотношение доли региональных банков в кредитном портфеле малого и среднего предпринимательства округа и общем кредитном портфеле юридических лиц федерального округа	Показывает степень удовлетворения потребности юридических лиц МСП в кредитных ресурсах банковским сектором федерального округа.
5. Объем выданных кредитов в расчете на одно предприятие малого и среднего предпринимательства федерального округа	Удельный показатель, характеризующий среднюю величину кредитов, приходящихся на 1 предприятие, функционирующее в сфере малого и среднего бизнеса в федеральном округе, <i>тыс. руб.</i>

Используя официальные данные Банка России, рассчитаем указанные показатели и дадим сравнительную оценку состояния системы кредитования юридических лиц Центрального и Южного федерального округов.

В предлагаемой системе индикаторов особое значение приобретает оценка филиальной сети, поскольку достаточное количество банковских «точек продаж» в округе во многом определяет его позиции по качеству, доступности и привлекательности банковских услуг, предоставляемых предприятиям, организациям и населению.

Количественные характеристики филиальной сети по Центральному и Южному федеральным округам представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Количество действующих кредитных организаций, их филиалов и внутренних структурных подразделений в территориальном разрезе (на 01.12.2012) [8]

Количественные параметры филиальной сети федерального округа	ЦФО	ЮФО
Количество кредитных организаций в регионе	564	46
Количество филиалов в регионе кредитных организаций, головная организация которых находится в данном регионе	107	17
Количество филиалов в регионе кредитных организаций, головная организация которых находится в другом регионе	379	245
Количество действующих кредитных организаций в регионе с участием нерезидентов в уставном капитале	161	7
Количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов)	12 236	4 017

При исследовании банковского сектора федерального округа следует учитывать сеть филиалов, функционирующих не только на территории головной организации, но и в других регионах. В связи с этим требует оценки соотношение между количеством филиалов, головная организация которых находится в данном регионе, и филиалов, головная организация которых находится в другом регионе. По нашим оценкам, в ЦФО на каждый «свой» филиал приходится 3,5 «чужих» филиалов, в ЮФО данный показатель достигает 14. При интерпретации полученных результатов необходимо рассмотреть направления реализации региональной политики головной организации на «удаленных территориях», которые либо способствуют развитию кредитного потенциала данных макрорегионов, либо формируют каналы вывода кредитных ресурсов из них.

Степень развития филиальной сети банков в федеральных округах можно оценить с использованием второго индикатора – плотности банковских «точек продаж».

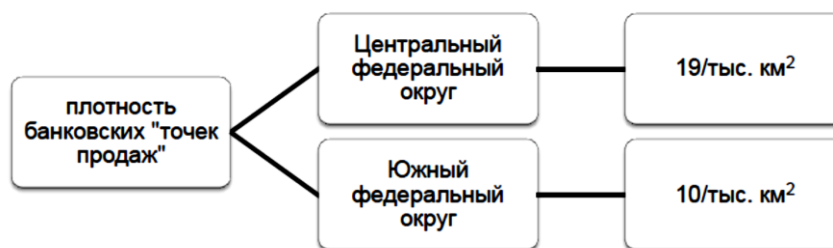


Рисунок 1 – Плотность банковских точек продаж по федеральным округам

Для проведения расчетов был использован уточняющий исходный показатель «Количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов)», что позволило более точно определить плотность покрытия территории изучаемых федеральных округов банковскими услугами кредитных организаций. Существенные различия значений данного показателя обусловлены не столько разной площадью территорий федеральных округов (ЦФО – 650,205 тыс. км²; ЮФО – 416,84 тыс. км²), сколько дифференциацией филиальной сети макрорегионов.

Следует отметить недостаточное развитие филиальной сети банков как в одном из изучаемых макрорегионах – ЮФО, так и в целом по Российской Федерации. Так, в России на 100 тыс. человек в среднем приходится 4 банковских отделения (филиала), а в отдельных регионах – менее трех (Южный – 2,7, Сибирский – 2,5) [9].

Следующим по уровню значимости индикатором оценки состояния системы кредитования юридических лиц федерального округа является доля средств клиентов (юридических лиц) в совокупных ссудах юридическим лица федерального округа.

Таблица 7 – Отношение средств клиентов (юридических лиц) к совокупным ссудам юридическим лицам федерального округа (за 2011–2012 гг.) [10]

Показатели	ЦФО		ЮФО	
	2011	2012	2011	2012
Привлеченные средства юридических лиц (депозиты), млн. руб.	4 239 588	3 999 324	68 139	67 010
Объемы кредитования юридических лиц, млн. руб.	12 455 047	13 459 307	1 255 874	1 379 939
<i>Отношение средств клиентов (юридических лиц) к совокупным ссудам юридическим лицам федерального округа, руб.</i>	<i>0,3 403</i>	<i>0,2 971</i>	<i>0,0 542</i>	<i>0,0 486</i>

В целом по ЦФО и ЮФО в 2012 г. по сравнению с 2011 г. наблюдается снижение доли привлеченных средств юридических лиц в объеме предоставленных им кредитов: в ЦФО с 0,34 до 0,297 и в ЮФО с 0,054 до 0,049, что обусловлено замедлением притока депозитов юридических лиц и ускоренным ростом их кредитования. При этом очевидны существенные различия в уровне данного показателя: в ЦФО на каждый рубль привлеченных средств юридических лиц приходится 0,297 руб. выданных им кредитов. Для ЮФО данный показатель ничтожно мал – 0,049 руб.

Поскольку развитие малого и среднего предпринимательства является залогом устойчивого функционирования рыночной экономики крупного территориального образования – федерального округа, то система кредитования субъектов малого и среднего бизнеса регионального банковского сектора должна отвечать параметрам спроса на кредитные ресурсы.

Таблица 8 – Динамика соотношения доли региональных (местных) банков в кредитном портфеле МСП в общем кредитном портфеле юридических лиц в ЦФО и ЮФО, % [11]

Показатель	2011		2012	
	ЦФО	ЮФО	ЦФО	ЮФО
Удельный вес региональных банков в кредитном портфеле МСП	93,52	27,15	94,36	26,2
Удельный вес региональных банков в кредитном портфеле юридических лиц	95,17	11,7	94,72	11,31

Как видно из результатов проведенных расчетов потребность юридических лиц в кредитных ресурсах банковский сектор ЮФО обеспечивает на 11–12 %; значение данного показателя в ЦФО достигает 94–95 %. Например, доля местных банков в кредитном портфеле субъектов

малого и среднего бизнеса в Краснодарском крае составляет 16 %, тогда как в общем портфеле юридических лиц – 9 %; в Ростовской области указанное соотношение – 18 % и 9 % соответственно, в Волгоградской области – 6 % и 12 %, в Астраханской – 3 % и 6%.

В регионах с традиционно благополучным социально-экономическим положением присутствие банков федерального уровня не позволяет региональным кредитным организациям занять более 10 %. Так, кредитный портфель юридических лиц банков ЮФО (в Краснодарском крае и Ростовской области) составляет в среднем 9 %, а в Северной Осетии-Алании и Дагестане – 29 и 26 % соответственно. Однако следует учитывать, что в некоторых республиках СКФО на долю Северо-Кавказского банка Сбербанка России приходится подавляющее большинство выданных кредитов. В целом доля Северо-Кавказского банка Сбербанка России на рынке кредитования юридических лиц достигает почти 32,9 %.

Таким образом, индикативный подход к исследованию региональных систем кредитования юридических лиц в федеральном округе дает возможность более глубокого и дифференцированного рассмотрения и оценки кредитного потенциала, а также способствует выявлению особенностей деятельности банков на рынке кредитования юридических лиц макрорегиона.

Систематический мониторинг состояния системы кредитования юридических лиц в разрезе обобщающих показателей и частных индикаторов следует учитывать при разработке сценариев социально-экономического развития федеральных округов, что объективно повысит их обоснованность и сбалансированность.

Ссылки:

1. Любимцев Ю.И., Галлямов Ф.Ф. Банковский сектор – формирование региональной конфигурации // Деньги и кредит. 2012. № 10.
2. Лаврушин О.И. Особенности и направления развития в экономике России // Банковское дело. 2011. № 3.
3. Составлено автором в процессе исследования по: Стародубова Н.Н. Территориальные особенности функционирования банковской системы России // Финансы и кредит. 2012. № 6 (486).
4. Стародубова Н.Н. Территориальные особенности функционирования банковской системы России // Финансы и кредит. 2012. № 6 (486).
5. Составлено по данным Банка России. URL: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 25.02.2013).
6. Официальный сайт Национального института системных исследований проблем предпринимательства. URL: <http://www.nisse.ru/> (дата обращения: 14.03.2013).
7. Составлено по данным Банка России. URL: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 17.04.2013).
8. Составлено по данным Банка России. URL: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 30.04.2013).
9. Модернизация банковской системы России в посткризисный период: банкизация как необходимое условие. Доклад АРБ. М., 2010. URL: www.arb.ru (дата обращения 15.05.2013).
10. Составлено по данным Банка России. URL: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 23.05.2013).
11. Составлено по данным Банка России. URL: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 23.05.2013).