



УДК 336.717.1:336.71(571.150)

Н.С. Шафорост,
В.В. Мищенко

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ В ПЕРИОД ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА

Ключевые слова: проблемы развития региональных банковских систем, экономический кризис, Алтайский край, банковская система региона.

Введение

Тематика анализа состояния банковских систем регионов представляется, на наш взгляд, особенно актуальной в настоящее время – в начале нового этапа истории российских банков, этапа развертывания финансового кризиса.

В течение ряда последних лет в Алтайском крае происходило активное развитие сети банковских учреждений, при этом большинство исследований сводилось к описанию ситуации, происходившей лишь в части нашего региона – г. Барнаула. В то же время оставались недостаточно освещенными тенденции, происходившие в банковской системе городов и районов Алтайского края.

В Экономической энциклопедии приводится следующее определение системы – это множество элементов, находящихся в отношениях и связях друг с другом, которое образует определенную целостность, единство [1].

Один из известнейших экономистов нашего времени О.И. Лаврушин приводит такое определение: банковская система – это такое целостное образование, которое обеспечивает целостное ее развитие [2].

Основная часть

Банковская система России является неотъемлемой частью мировой финансово-кредитной системы. Этот тезис не нуждается в подтверждении, так как за последние несколько лет российскими банками с глобальных рынков капитала были привлечены десятки миллиардов долларов ресурсов, благодаря которым в значительной степени развивался тот бум кредитования, на волне которого трансфор-

мировалась финансово-экономическая система России.

В стороне от «банковского бума» не осталась и банковская система Алтайского края. В данной работе мы условно выделим из целостной банковской системы Алтайского края такие части, как банковская система административного центра региона – г. Барнаула и все остальные банковские подразделения, территориально расположенные вне Барнаула, или банковскую систему районов Алтайского края.

Рассматривать банковский сектор районов Алтайского края мы будем как часть банковской системы региона, в свою очередь являющейся частью кредитно-финансовой системы России. Чтобы получить комплексное понимание сложившейся ситуации в банковском секторе, сделаем анализ экономических показателей в таком порядке – Россия, Сибирский федеральный округ (СФО), Алтайский край.

Общие тенденции последних месяцев 2008 г. были следующие.

Конец 2008 г. стал периодом развертывания масштабного кризиса сначала в финансовой сфере, а затем и в экономике страны.

С начала 2008 г. наметились изменения в подходе банков к активным операциям: продолжалось замедление темпов роста розничных портфелей, кредитные организации все большее внимание уделяли минимизации рисков, что стало насущной необходимостью по причине роста просроченной задолженности.

Если посмотреть на рынок корпоративного кредитования и кредитования малого бизнеса, то становится ясно, что именно этот сектор в начале года был тем направлением, которое позволяло некоторое время российским банкам сохранять темпы роста кредитных портфелей.

Если говорить о рынке банковских депозитов, то на нем произошло, с одной

стороны, сокращение ресурсной базы, а с другой, – перераспределение от коммерческих банков к банкам с государственным участием.

Рассмотрим основные количественные показатели, характеризующие состояние российского банковского рынка на основе данных, приведенных в различных изданиях Банка России [3].

На 01.01.2009 г. в России насчитывалось 1176 банков, зарегистрированных Центральным банком, что на 67 меньше показателя на начало 2008 г., при этом количество филиалов достигло показателя в 3491 шт., что на 36 шт. больше показателя предыдущего отчетного периода.

Объем совокупных привлеченных депозитов физических лиц на 01.11.2008 г. относительно 01.01.2008 г. вырос на 376,42 млрд руб., или на 7,3%, достигнув 5535 млрд руб. Своего максимума объем депозитов достиг в сентябре, когда в банковской системе было аккумулировано почти 6 трлн. руб., после чего объем депозитов только сокращался, причем только за счет рублевых ресурсов, валютные депозиты продолжили свой рост.

Депозиты организаций за 11 месяцев 2008 г. выросли на 1890 млрд руб. или на 53,7%, составив 5409 млрд руб. На протяжении всего вышеназванного периода вложения юридических лиц, в отличие от вкладов физических лиц, демонстрировали стабильный рост.

Объем рублевых кредитов в рассматриваемом периоде вырос на 3221 млрд руб., или на 31,6%, достигнув 13404 млрд руб. Показатель валютных кредитов вырос на 1949 млрд руб. (на 52%) до суммы в 5690 млрд руб., но часть этого роста достигнута за счет переоценки валютного курса.

Объем прибыли кредитных организаций на 01.10.2008 г. составил 354 млрд руб., что на 153 млрд (на 30%) меньше показателя на 01.01.2008 г. Это говорит о значительном ухудшении положения российской банковской системы.

Кроме вышеперечисленного в банковском секторе России наметились новые тенденции, имевшие место и в прошлые годы, но четко обрисовавшиеся только во второй половине 2008 г.

1. В рамках кредитно-финансового сектора активизировался рынок слияний и поглощений. Примеров несколько – это и приобретение близкими к государству структурами таких банков, как ОАО «Кит Финанс инвестиционный банк».

Особый пример консолидации в банковском секторе страны – слияние двух крупных российских банков из TOP 20 – ОАО «МДМ-Банк» (13-е место по активам, 10-е место по капиталу на 01.07.2008 г.) и ОАО «УРСА Банк» (16-е место по активам, 18-е место по капиталу на 01.07.2008 г.).

2. Государство в последние месяцы 2008 г. приняло ряд мер, цель которых – поддержка российских банков и стабилизация обстановки на рынке.

С целью повышения ликвидности в российской экономике Центральным банком РФ ряду российских банков были предоставлены значительные ресурсы (в основном крупнейшим банкам с государственным участием в капитале – Сбербанку, ВТБ и Газпромбанку).

Были смягчены требования Центрального банка РФ к банкам-заемщикам на рынках овернайт, рынке внутрисуточного кредитования и рынке кредитования под залог ценных бумаг из ломбардного списка Банка России.

В целом следует признать, что в течение 2008 г. вследствие крайней необходимости в нашей стране, наконец, был запущен полноценный механизм рефинансирования.

Что касается показателей банковского сектора СФО, то на 01.10.2008 г. кредитными организациями было привлечено 495744 млн руб. в форме вкладов и депозитов, в том числе 70821,3 млн руб. от юридических лиц и 424923,1 млн руб. от физических лиц. Доля Алтайского края в этих общих показателях составила 11,3% (56266 млн руб.), 13,9% (9875,1 млн руб.) и 10,9% (46390,9 млн руб.) соответственно.

В рамках СФО чистые активы банковского сектора за первые 9 месяцев 2008 г. достигли цифры 1 трлн 545 млрд руб., увеличившись на 337 млрд руб., вклад Алтайского края в их формирование составил 9,6%.

В июле – сентябре 2008 г. произошло падение темпов прироста активов банков Сибирского федерального округа по сравнению со 2-м кварталом с 48 до 23% годовых.

Рублевая задолженность юридических лиц перед банками СФО составила 679206,1 млн руб., в том числе перед банками Алтайского края – 75418,6 млн руб., аналогичные показатели для валютной задолженности составили

142905,2 млн руб. для округа и 4009,4 млн руб. для Алтайского края.

Объем кредитов, предоставленных банками СФО физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, достиг уровня в 615729,6 млн руб., Алтайские банки прокредитовали этот сектор рынка банковских услуг на общую сумму 55465,4 млн руб.

Объем просроченной задолженности по кредитам в рублях, предоставленных всем категориям заемщиков на 01.10.2008 г., составил 9368,4 млн руб., увеличившись за 3 месяца на 22%. По банкам Алтайского края этот показатель составил 869,6 млн. руб. (рост на 37,2%).

В течение указанного выше периода банковский сектор СФО заработал 5912,8 млн руб. прибыли, в том числе банки Алтайского края – 347,5 млн руб. (или 5,9% от значения по СФО), что является средним показателем среди регионов, входящих в состав округа, если, разумеется, не брать в расчет безусловного лидера – Новосибирскую область.

Рассмотрим нынешнее состояние банковского сектора районов Алтайского края.

Банковская система Алтайского края на 01.07.2008 г. представлена 8 кредитными организациями, зарегистрированными в крае, их 13 филиалами, а также 55 филиалами инорегиональных кредитных организаций.

Сравнивая банковскую систему края с ближайшими регионами в рамках СФО, следует отметить, что Алтайский край обладает относительно развитой сетью кредитно-финансовых учреждений. В пределах региона зарегистрировано 8 самостоятельных банков, что является высоким показателем, так, в Красноярском крае зарегистрировано 6, а в Томской области – 4 банка.

Из 8 самостоятельных кредитных организаций края вне Барнаула зарегистрированы лишь три: Акционерный Коммерческий Банк «АлтайБизнес-Банк» в г. Рубцовске, ОАО АКБ «Народный Земельно-Промышленный Банк» и Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Региональный кредит» в г. Бийске.

Акционерный Коммерческий Банк «АлтайБизнес-Банк» – крупнейший самостоятельный банк Рубцовска. Активы на 01.01.2009 г. составили 71 08 тыс. руб. (966-е место в России), валюта баланса – 112339 тыс. руб., прибыль – 718 тыс. руб. (на 01.01.2008 г. – 15303 тыс. руб.).

Сеть дополнительных и кредитно-кассовых офисов отсутствует.

ОАО «Акционерный коммерческий банк «Народный Земельно-Промышленный Банк» – банк, работающий на рынке финансовых услуг г. Бийска. Активы на 01.01.2009 г. составили 187668 тыс. руб. (926-е место в России), валюта баланса – 229262 тыс. руб., прибыль – 4212 тыс. руб. (на 01.01.2008 г. – 3940 тыс. руб.). Сеть банка представлена только головной организацией.

ОАО КБ «Региональный кредит» занимает особое положение в банковском секторе Алтайского края – на протяжении ряда лет это самый быстрорастущий банк среди краевых кредитно-финансовых учреждений. На 01.01.2009 г. активы составили 4 844191 тыс. руб. (287-е место в России), валюта баланса – 11099480 тыс. руб. (таким образом, по данному показателю банк – лидер среди самостоятельных кредитных организаций Алтайского края), прибыль банка составила 17052 тыс. руб. (на 01.01.2008 г. – 37737 тыс. руб.). Отделения банка действуют в городах: Барнаул, Бийск, Рубцовск, Заринск, Славгород, Камень-на-Оби.

Остальные кредитные организации, ведущие свою деятельность на территории Алтайского края, зарегистрированы либо в его административно-территориальном центре – городе Барнауле, либо имеют в Алтайском крае лишь филиалы, представительства, кредитно-кассовые либо операционные офисы.

Кроме вышеперечисленного, банковская система районов Алтайского края представлена филиалами как кредитных учреждений, зарегистрированных на территории региона, так и инорегиональных банков, а также представительствами, сетями кредитно-кассовых и дополнительных офисов.

Самостоятельные кредитные организации, зарегистрированные на территории Алтайского края, относятся к разряду средних и малых российских банков, но при этом показывают высокую динамику роста, превышающую темпы роста банковской системы России в целом, две кредитные организации имеют УК свыше 300 млн руб.

Если проанализировать степень охвата региона сетью финансовой инфраструктуры, образованной коммерческими банками, то картина получится следующая (табл.).

Количество кредитных организаций,
представленных на банковском рынке населенного пункта на 01.03.2009 г.

Населенный пункт	Количество	Населенный пункт	Количество	Населенный пункт	Количество
г. Барнаул	48	с. Ребриха	2	с. Завьялово	1
г. Бийск	14	р.п. Тальменка	2	с. Красногорское	1
г. Рубцовск	9	с. Чарышское	2	с. Краснощеково	1
г. Новоалтайск	8	с. Шипуново	2	с. Крутиха	1
г. Заринск	6	г. Змеиногорск	2	с. Панкрушиха	1
г. Камень-на-Оби	5	с. Смоленское	2	с. Романово	1
г. Славгород	4	с. Кулунда	2	с. Советское	1
г. Белакуриха	4	с. Мамонтово	2	с. Солонешное	1
р.п. Благовещенка	3	с. Усть-Чарышская Пристань	2	с. Тогул	1
с. Ключи	3	с. Родино	2	с. Угловское	1
с. Павловск	3	с. Михайловское	1	с. Усть-Калманка	1
с. Поспелиха	3	с. Целинное	1	с. Хабары	1
с. Топчиха	2	с. Алтайское	1	г. Алейск	1
г. Горняк	2	с. Баево	1		
с. Троицкое	2	с. Волчиха	1		

Сразу оговоримся, что в данной таблице представлено не суммарное количество банковских подразделений, находящихся на территории данного населенного пункта (которое значительно больше, особенно это справедливо для крупных городов Алтайского края), а количество независимых банковских учреждений, присутствующих на местном рынке.

Из таблицы следует, что ключевые населенные пункты Алтайского края охвачены банковской инфраструктурой крайне неравномерно.

Абсолютным центром финансовой инфраструктуры региона является город Барнаул, в котором представлены 48 независимых банков, далее Бийск – 14, Рубцовск – 9 банков. Реально в этих городах банковских подразделений значительно больше, так как примерно половина из представленных на территории края банков имеют сети филиалов, дополнительных, операционных и кредитно-кассовых офисов, большинство из них сконцентрированы в Барнауле.

При этом в части районов Алтайского края нет банковских учреждений, Алтайский банк Сбербанка России продолжает оптимизацию своих территориальных подразделений, что часто означает их фактическое закрытие, а это разрушает финансовую инфраструктуру в этих и без того слабо развитых в экономическом отношении районах.

Негативным следствием такого положения является то, что, с одной стороны, в административном центре – г. Барнауле

в последние год-два наблюдались признаки перегрева банковского сектора, где резко возросла конкуренция при значительном сужении возможностей для расширения бизнеса и ухудшении качества активов, при этом часть районов края продолжает деградировать, утрачивая финансовую инфраструктуру.

Позитивным моментом является то, что в последние годы значительно нарастил свою сеть Алтайский филиал Россельхозбанка, что частично улучшило ситуацию.

В целом, эта картина отражает положение на более высоком федеральном уровне российской банковской системы, где до 80% как активов, так и банковских учреждений сконцентрированы в Москве, Московской области и Санкт-Петербурге.

Выводы

Алтайский край является относительно развитым в отношении кредитно-финансовой инфраструктуры регионом, но при этом несет в себе те же проблемы что и российская банковская система в целом, а именно: концентрация финансовых активов и банковских учреждений в одном-двух административных центрах при острой нехватке в них в подавляющем числе иных населенных пунктов.

Банковский рынок города Барнаула является относительно насыщенным и уже не может дать вновь открывающимся филиалам коммерческих банков тех возможностей для развития, которые были 5-8 лет назад.

Все это в сочетании с разворачивающимся финансово-экономическим кризисом усложняет задачу поиска путей оптимизации кредитно-финансовой инфраструктуры региона. Но в то же время необходимость в такой оптимизации, на наш взгляд, является бесспорной, так как время неконтролируемой кредитной и территориальной экспансии в Барнауле подошло к концу.

Эффективное решение обозначенных выше проблем возможно при активном взаимодействии банковского сообщества, Главного управления ЦБ РФ по Алтайскому краю и органов исполнительной власти региона.

Впереди период рецессии, стабилизации рынка и нового витка роста, но уже в новом качестве и, будем надеяться, уже на территории городов и районов Алтайского края.

Библиографический список

1. Экономическая энциклопедия. – М.: Экономика, 1999. – 1055 с.
2. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. Экспресс-курс: учебное пособие / О.И. Лаврушин. – М.: Кронус, 2005. – 320 с.
3. Издания банка России [Электронный ресурс] / Сайт Банка России. – 2009. URL: <http://www.cbr.ru/publ/> (дата обращения: 15.03.2009 г.).



УДК 631.1: 65.011.4

Н.А. Никитина

РЕСУРСОБЕСПЕЧЕННОСТЬ КАК ФАКТОР ЭФФЕКТИВНОСТИ АГРАРНОГО ПРОИЗВОДСТВА

Ключевые слова: ресурсообеспеченность, динамика, аграрное производство, эффективность, земельные ресурсы, трудовые ресурсы, основные производственные фонды, валовая продукция, уравнение регрессии, производственная функция.

Введение

Среди факторов повышения эффективности сельскохозяйственного производства одним из важнейших является рациональная организация системы ресурсообеспеченности. Уровень ресурсообеспеченности может быть признан оптимальным в том случае, если позволяет хозяйственному субъекту своевременно и в полном объеме сформировать необходимые трудовые и материально-технические условия на каждом этапе производственного цикла, не создавая экономически неоправданных резервов [1].

В качестве объекта исследования выступают сельскохозяйственные предприятия Тамбовской области.

Результаты исследования

В сельском хозяйстве где наряду с неустойчивыми и невысокими темпами роста доходов населения наблюдаются устойчиво высокие темпы сокращения ресурсного потенциала сельхозпредприятий: численность работников с 1998 по 2005 гг. по стране сократилась более чем в 2 раза; сельхозугодия – на 15,5%; посевная площадь сельхозпредприятий – на 33, все виды сельхозпроизводителей – на 14; оборотные средства в сопоставимых ценах – на 7,5% [2].

Несмотря на рост инвестиций, основные средства в сопоставимых ценах 1998 г., по оценкам, основанным на дефляционировании величины их поступления в соответствии с индексом роста цен на промышленные средства производства,