
ОСОБЕННОСТИ РАСПРОСТРАНЕНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В РЕГИОНАХ РОССИИ

Д.Г. Аношин

Последние годы стали периодом интенсивного роста российской банковской системы, сопровождаемого значительными качественными ее изменениями, суть которых состоит в том, что банковский бизнес в России становится все в большей степени ориентированным на трансформацию сбережений в кредитные ресурсы для производственной сферы и населения. По данным Центрального банка, в I квартале 2007 г. активы банковского сектора увеличились на 11,1% по сравнению с I кварталом 2006 г. и достигли 15599 млрд руб. По сравнению с 2005 г. активы выросли более чем в 2 раза.

Об интенсивном развитии банковской системы России свидетельствуют также другие показатели. Так, собственные средства кредитных организаций возросли в I квартале 2007 г. на 19,3% против 5,5% за аналогичный период 2006 г. Количество кредитных организаций с капиталом свыше 5 млн евро в рублевом эквиваленте увеличилось с 56,9% от числа действующих кредитных организаций на 1 января 2007 г. до 59,2% на 1 апреля 2007 г. Объем средств, привлеченных от организаций, вырос за I квартал 2007 г. на 15,8% и достиг 5292,2 млрд руб., объем вкладов физических лиц в кредитных организациях увеличился за этот период на 5,7% и составил 4010,4 млрд руб. Совокупная прибыль кредитных организаций в январе–марте 2007 г. составила 117,3 млрд руб., что на 21,3 млрд руб. (22,2%) больше прибыли, полученной в январе–марте 2006 г.

Наблюдаемый интенсивный рост банковского сектора России связан с позитивным влиянием макроэкономических факторов: с высокими темпами экономического роста, снижением инфляции, повышением устойчивости бюджетной системы, а также притоком в страну больших объемов валютных ресурсов. Существенное увеличение собственного капитала кредитных организаций в I квартале 2007 г. объясняется также проведением IPO Сбербанком России. В размещении ак-

ций, которое успешно состоялось в I квартале 2007 г., приняли активное участие зарубежные и отечественные инвесторы, в том числе население. По оценкам, в результате IPO Сбербанку удалось привлечь дополнительно 230,2 млрд руб.

Однако столь быстрый рост российской банковской системы не мог не привести к существенным пространственным и структурным диспропорциям. Развитие банковской системы на территории страны происходило неравномерно. В результате сложившиеся региональные банковские системы имеют существенные различия как в степени развитости услуг, так и в их структуре.

Уровень развития банковской системы играет существенную роль в социально-экономическом развитии регионов. С точки зрения социального развития регионов увеличение доходов россиян, рост общего уровня финансовой грамотности обуславливают важность обеспечения населению доступа к широкому спектру финансовых услуг.

Территориальные органы управления активизируют деятельность по формированию промышленной политики, направленной на повышение инвестиционной привлекательности регионов, что также связано со степенью развития финансово-кредитного сектора.

Важная задача банков, функционирующих в регионах, – обслуживание малых и средних промышленных предприятий. Преимуществом региональных банков является информированность о специфических проблемах предприятий, расположенных на данной территории, что позволяет банкам адекватно оценивать ситуацию и гибко подходить к каждому клиенту.

Вышесказанное определяет актуальность анализа особенностей и характеристик региональных банковских систем как информационной основы для формирования региональной политики развития банковского сектора территорий. При проведении этого анализа были поставлены следующие ключевые задачи:

- охарактеризовать степень развития банковских услуг в регионах России, выявить развитые и недостаточно развитые регионы;
- описать существующие в регионах структуры банковских услуг, а именно, соотношения депозитов и кредитов частному

и корпоративному секторам, выявить их особенности и преобладающие тенденции;

- определить факторы, влияющие на потребление банковских услуг в регионах, и построить соответствующие зависимости;
- рассмотреть ситуацию с качеством кредитного портфеля в различных регионах, определить, от чего зависит объем проблемных ссуд и насколько велика сейчас проблемная задолженность в различных регионах.

Информационной основой выполненного исследования явилась официальная статистика Росстата и Центрального банка. Анализ проводился по 76 регионам (автономные округа рассматривались в составе соответствующих субъектов Федерации; Республика Ингушетия и Республика Дагестан, а также Чукотский автономный округ были исключены из рассмотрения ввиду аномальных отличий показателей банковских систем данных регионов от показателей, характеризующих развитие банковских услуг в других частях России). Во всех случаях, говоря о показателях региональной банковской системы, мы имеем в виду суммарные значения показателей по всем банкам, зарегистрированным в данном регионе, включая филиалы банков других регионов (это согласуется с позицией Центробанка). Сформированная таким образом статистика не свободна от искажений, так как по существующему законодательству банкам не возбраняется осуществлять операции в регионе, не открывая в нем филиал или минуя филиал, если он имеется. К сожалению, корректно внести поправки с учетом сложившейся практики не представляется возможным ввиду отсутствия данных. Однако в целом, по нашему мнению, масштаб подобных операций не столь велик, чтобы значительно повлиять на результат. Негативным следствием такого подхода к формированию массива данных может быть некоторая переоценка показателей московской банковской системы, потому что, как правило, без организации филиалов работают именно московские банки. Так как регионы России существенно различаются по масштабу, большая часть аналитических расчетов проводилась на основе использования среднестатистических показателей; исключения из этого правила будут указаны специально.

СТЕПЕНЬ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ

Показателем, наиболее полно характеризующим степень развития банковской системы в регионе, являются совокупные активы. Минимальное значение совокупных активов на душу населения по нашей выборке составляет 10760 руб. и достигается в Республике Тыве. Лидирует Москва с уровнем, примерно в 80 раз большим (847 тыс. руб.). Среднее значение составляет 47249 руб. Медиана среднедушевого показателя совокупных активов находится существенно ниже среднего значения и составляет 32971 руб. Такой сдвиг объясняется аномально высокими показателями Москвы и, в меньшей степени, Санкт-Петербурга и Тюменской области. Всего в 15 российских регионах (около 20%) совокупные активы на душу населения не достигают 20 тыс. руб. Эту группу правомерно отнести к категории регионов с недостаточно развитой банковской системой. Одиннадцать регионов (15%), в которых среднедушевые банковские активы превышают 50 тыс. руб., составляют группу с наиболее развитой региональной банковской системой.

Помимо активов общий уровень развития банковских систем характеризует количество присутствующих в регионе банков. Минимальное число банков (шесть) присутствует в Республике Тыве, Республике Калмыкии и Еврейской автономной области. В Тыве и Калмыкии зарегистрировано по два местных банка, в Еврейской автономной области имеются только филиалы банков из других регионов. Больше всего банков присутствует в Москве – 682, из них 573 в Москве же и зарегистрированы. В 18 регионах (24%) присутствует менее 20 банков, в восьми регионах (11%) – 90 банков и более.

Объединив два приведенных критерия, можно получить группы регионов с развитыми и, напротив, очень слабо развитыми банковскими системами. Мы установили следующие критерии: для отнесения региональной банковской системы к развитым активы на душу населения должны быть не ниже 50 тыс. руб. и в регионе должно присутствовать не менее 50 банков; для отнесения банковской системы к слабо развитым среднедушевые активы должны составлять менее 20 тыс. руб. и в регионе должно присутствовать менее 20 банков. Сог-

ласно этим критериям семь регионов попадают в группу регионов с развитой банковской системой: Республика Татарстан, Москва, Санкт-Петербург, Новосибирская, Самарская, Свердловская и Тюменская области; 12 регионов составили группу регионов со слабо развитой банковской системой: Республика Адыгея, Республика Алтай, Республика Ингушетия, Республика Калмыкия, Республика Марий Эл, Республика Северная Осетия – Алания, Кабардино-Балкарская Республика, Республика Тыва, Еврейская автономная область, Камчатская, Псковская и Тамбовская области.

Расчеты подтвердили, что показатели банковских активов и присутствия банков тесно связаны (коэффициент корреляции 0,96). Разбиение совокупности региональных банковских систем на 20%-е группы (перцентили) на основании показателей банковского присутствия и среднедушевых активов позволило выявить следующее. В среднем вероятность для банка из i -й группы по активам попасть в ту же группу по банковскому присутствию равняется 38%. Интересно, что наиболее велика данная вероятность для самой нижней (67%) и самой верхней (53%) групп, что позволяет сделать вывод о том, что *группы лидеров и аутсайдеров достаточно устойчивы*. В средних же группах эти вероятности намного меньше – 19–27%, т.е. достаточно близки к 20%-му уровню, как при отсутствии связи. Таким образом, можно говорить, что для региональных банковских систем, отнесенных к категории средних, наблюдается слабая связь между показателями банковского присутствия и среднедушевых активов.

ОСОБЕННОСТИ БАЛАНСОВЫХ СТРУКТУР РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ

В региональном разрезе было рассмотрено соотношение четырех основных показателей: средств на счетах физических лиц, кредитов физическим лицам, средств на счетах нефинансовых организаций и кредитов нефинансовым организациям. Говоря о средствах на счетах, мы имеем в виду совокупные остатки, включая текущие и депозитные счета.

Остановимся сначала на собственно балансовых структурах региональных банковских систем, а именно, рассмотрим отношения приведенных выше показателей к совокупным активам банковских систем. Из таблицы 1 видно, что средства, привлеченные банками от физических лиц, в целом выше задолженности физических лиц. Для юридических лиц ситуация обратная: они берут у банков в долг больше, чем размещают. На наш взгляд, наиболее корректным показателем в данной ситуации является медиана. Основываясь на медианных показателях, можно сказать, что кредиты физическим лицам составляют 29% совокупного кредитного портфеля банковских систем, в то же время в привлеченных средствах доля физических лиц равна 49%.

Независимый анализ балансов операций по физическим и юридическим лицам показал, что по физическим лицам баланс (привлеченные средства – кредиты) является отрицательным только в 10 российских регионах, в то время как по юридическим лицам ситуация обратная, положительный баланс операций имеет место только в четырех

Таблица 1

Основные показатели структур балансов региональных банковских систем, %

	Кредиты физическим лицам	Кредиты нефинансовым организациям	Средства физических лиц	Средства нефинансовых организаций
Минимальное значение	7,5	14,3	15,5	9,7
Максимальное значение	74,4	70,4	68,6	49,2
Среднее значение	31,9	44,2	47,2	20,0
Стандартное отклонение	13,0	12,3	11,8	7,3
Медиана	29,0	45,5	48,7	19,2
Процентили:				
20	22,5	34,4	36,7	14,2
40	28,0	42,5	43,2	17,8
60	32,4	48,5	51,3	21,4
80	37,7	54,4	59,5	23,2

регионах. Таким образом, *в большинстве регионов наблюдается ситуация, при которой корпоративный сектор финансируется за счет частного.*

Помимо анализа балансовой структуры, т.е. отношения различных показателей к совокупным активам, интерес представляет также анализ этих величин в расчете на душу населения, так как именно он показывает ситуацию в регионе с точки зрения его населения. В среднем по российским регионам на каждого жителя приходится 9204 руб. кредитных средств и 15260 руб. депозитных. Данные говорят о крайне низком уровне развития потребления банковских продуктов (около одной месячной средней зарплаты). Для сравнения: накопленный размер задолженности американских домохозяйств с учетом ипотеки составляет более четырех годовых зарплат*.

Минимальное значение по кредитам – 4325 руб. наблюдается в Кабардино-Балкарской Республике, также низок уровень проникновения кредитных продуктов в Республике Северная Осетия – Алания, Тамбовской и Московской областях (менее 5 тыс. рублей). То, что в список отстающих попала Московская область, по нашему мнению, объясняется тем, что большая часть реальной задолженности учтена в московских, а не в областных банках. По депозитным средствам хуже всего дело обстоит в Республике Тыве, где на душу населения приходится всего 3614 руб. Также не превышает 5 тыс. руб. величина депозитов на душу населения в Республике Калмыкии и Карачаево-Черкесской Республике. Лидирует с огромным отрывом по обоим показателям г. Москва. На одного жителя столицы приходится 63,5 тыс. руб. кредитных средств и 131,2 тыс. руб. – депозитных. В число лидеров по обоим продуктам вышли Тюменская область (26,2 тыс. руб. по кредитам и 39,7 тыс. по депозитам) и г. Санкт-Петербург (18,9 и 55,2 тыс. руб. соответственно). По кредитам третье место занимает Самарская область, однако по депозитам она находится существенно ниже.

Интересный результат был получен на основе анализа отношения уровней кредитов и депозитов к среднедушевым доходам. Средними

* Эксперт. – 2007. – № 34.

уровнями являются 1,3 для кредитов и 2,0 для депозитов. При этом по кредитам минимальное значение данного отношения зафиксировано для Московской и Ленинградской областей (0,48 и 0,64 соответственно), что опять же говорит о смещении статистики в пользу городов федерального подчинения. Низкий уровень данного показателя отмечен также для Тамбовской области – 0,72. Достаточно неожиданным фактом явилось то, что лидирует по данному показателю Республика Хакасия (2,88), за ней следуют Республика Калмыкия, Амурская область и г. Москва. Очевидно, что первые три названных региона не относятся к числу самых богатых. Наименьший уровень отношения депозитов к среднему душевому доходу – в Тыве (0,73), следом идут Карачаево-Черкесия и Кабардино-Балкария. Что касается лидеров по этому показателю, то здесь, в отличие от кредитов, все ожидаемо: ими являются Москва (4,42) и Санкт-Петербург (4,05).

Между местом региона в ранжировке по депозитным и по кредитным средствам физических лиц имеется корреляция – 0,57. Это говорит о том, что в целом между уровнем развития кредитных и депозитных операций существует связь, однако в ряде российских регионов возможны существенные сдвиги, когда один из типов операций развит значительно больше, чем другой, по сравнению со средними для России соотношениями.

РЕГРЕССИОННЫЕ ЗАВИСИМОСТИ ПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИМИ УСЛУГАМИ

Построим регрессионные уравнения, отражающие пользование физическими лицами кредитными и депозитными продуктами в данном регионе. Чтобы устранить разницу в масштабах, все уравнения будем строить на среднедушевых показателях. Нами проанализированы следующие показатели: среднедушевой доход; средняя заработная плата; оборот розничной торговли; ввод жилых площадей; размер инвестиций в основной капитал; индекс потребительских цен; плотность населения в регионе; средний размер населенного пункта в регионе; присутствие банков. Получены следующие уравнения:

$$RL = 659 + 1,2 \times AI + 2,22 \times D;$$

$$RD = -4208 + 2,19 \times AI + 6,0 \times D + 113,88 \times BP,$$

где RL – кредиты физическим лицам; RD – привлеченные средства физических лиц; AI – среднедушевой доход в регионе; D – плотность населения, чел. на 1 кв. км; BP – количество присутствующих в регионе банков на 1 млн чел. населения.

Обе зависимости очень качественные с точки зрения статистических критериев (табл. 2, 3).

Таким образом, две переменные влияют на пользование как кредитами, так и депозитами, – это доход и плотность населения. Влияние дохода на размер депозитов является естественным и, вероятно,

Таблица 2

Переменные, определяющие масштаб кредитования физических лиц*

Показатель	Коэффициент	Стандартная ошибка	t-статистика	Значимость
Среднедушевые денежные доходы (в месяц), руб.	1,20	0,13	9,03	0,00
Плотность населения, чел. на 1 кв. км.	2,22	0,38	5,84	0,00

* Значение F -статистики (177,92) показывает, что вероятность значимости модели составляет 100%.

Таблица 3

Переменные, определяющие масштаб привлечения средств физических лиц*

Показатель	Коэффициент	Стандартная ошибка	t-статистика	Значимость
Среднедушевые денежные доходы (в месяц), руб.	2,19	0,18	12,29	0,00
Плотность населения, чел. на 1 кв. км.	6,00	0,45	13,34	0,00
Присутствие банков на 1 млн чел. населения	113882,56	49215,86	2,31	0,02

* Значение F -статистики (433,29) показывает, что вероятность значимости модели составляет 100%.

будет сохраняться всегда. Что касается влияния дохода на размер кредитов, то в принципе оно должно начать ослабевать, по мере того как кредиты будут становиться более распространенными. Также на кредиты и депозиты оказывает влияние величина плотности населения. Влияние этого фактора вполне естественно: чем выше плотность населения, тем проще банкам добраться до каждого жителя как с кредитными, так и с депозитными продуктами. Интересно, что фактор банковского присутствия оказывается важным для депозитов и неважным для кредитов. Это говорит о том, что депозиты достаточно активно привлекает большинство банков, поэтому количество банков влияет на итоговый объем. Розничные кредиты до сих пор представляют собой бизнес более специализированный, далеко не все существующие банки активно их развивают, поэтому связь между числом банков и проникновением кредитов оказывается несущественной.

ПРОБЛЕМНЫЕ ССУДЫ И РЕГИОНАЛЬНЫЕ БАНКОВСКИЕ СИСТЕМЫ

Вопрос о величине проблемной задолженности – один из ключевых для развития кредитования. Рост проблемной задолженности подрывает прибыльность банковской системы и в случае достижения высоких уровней может поставить под сомнение даже ее платежеспособность. Существуют мрачные оценки, что стремительный рост кредитования физических лиц приводит к ослаблению контрольных процедур банков, ухудшению качества кредитных портфелей, что в конечном итоге может вызвать серьезные затруднения и даже банковский кризис. Рассмотрим, как обстоит дело с проблемными ссудами в региональных банковских системах в настоящее время.

Из таблицы 4 видно, что в целом на данный момент доля проблемной задолженности в задолженности как физических, так и юридических лиц находится на низком уровне в большинстве регионов. Медианные значения 1,05 и 1,09% свидетельствуют об очень высоком качестве кредитных портфелей, среднее значение по физическим лицам очень близко к медиане, по юридическим – несколько выше, но тоже на приемлемом уровне.

Таблица 4

Доля проблемной задолженности в кредитном портфеле, %

Потребители услуг	Минимальное значение	Максимальное значение	Медиана	Среднее значение	Стандартное отклонение
Физические лица	0,27	5,30	1,05	1,17	0,77
Юридические лица	0,21	31,11	1,09	2,07	3,98

Задолженность физических лиц только в двух регионах превышает 2,5%: в Омской области – 3,5% и в Москве – 5,3%. Высокая доля задолженности в Москве объясняется очень высокими объемами кредитования. Строго говоря, уровень в 5% еще нельзя назвать критическим для банков при существующей доходности кредитования физических лиц.

Имеется высокая положительная корреляция между размером розничного кредитного портфеля и уровнем проблемной задолженности в нем – 0,68. Это говорит о том, что на начальном этапе развития розничного кредитования в регионе кредиты получают в основном качественные заемщики, но по мере роста объемов кредитования качество портфеля начинает снижаться.

Что касается корпоративных кредитов, то здесь уровень проблемной задолженности ниже 2,5% наблюдается в 61 регионе (80% регионов), но есть несколько регионов с очень высоким уровнем проблемной задолженности. Безусловным лидером по данному показателю является Магаданская область, где он составляет 31%, также тревожная ситуация наблюдается в Астраханской области (уровень проблемной задолженности – 15,8%), чуть лучше дело обстоит в Тыве и Омской области (6,7 и 6,2% соответственно). Обращает на себя внимание, что Омская область находится в числе неблагополучных регионов как по розничному, так и по корпоративному кредитованию.

В отличие от розничного кредитования для корпоративного не характерна связь между размером кредитного портфеля и уровнем проблемной задолженности (корреляция –0,05). Это можно объяснить тем, что кредитование юридических лиц развивается давно и не такими взрывными темпами, как розничное, и уровень проблемной задол-

женности больше зависит от социально-экономической ситуации в конкретном регионе, чем от степени развития кредитования.

Связь проблемной задолженности в розничном и корпоративном секторах очень слабая (корреляция 0,13). Это говорит о том, что их развитие происходит во многом независимо и проблемная задолженность в каждом из них обусловлена своими собственными факторами.

* * *

Анализ банковской системы в разрезе регионов показал, что банковский рынок России является фрагментарным, относительно развитую банковскую систему имеют только 15% российских регионов. В большинстве регионов наблюдается ситуация, при которой корпоративный сектор финансируется за счет частного. В ряде регионов выявлены структурные диспропорции между уровнями развития кредитных и депозитных операций. Из анализа регрессионных зависимостей видно, что *фактор банковского присутствия оказывается значимым для депозитов и незначимым для кредитов*. Это свидетельствует о том, что розничным кредитованием в отличие от депозитов занимаются далеко не все банки. За исключением нескольких регионов, размер проблемной задолженности корпоративного и розничного секторов находится на приемлемом уровне. Проблемная задолженность по кредитам физическим лицам зависит от размера портфеля, для юридических лиц данная зависимость не выявлена.

Развитие банковской системы страны происходит во взаимосвязи с развитием различных институтов рыночной экономики и социальной жизни населения, соответственно несбалансированное формирование отдельных подсистем банковского сектора оказывает негативное влияние на социально-экономическое развитие страны в целом. Исследование сложившихся в банковском секторе пропорций и тенденций их изменений, анализ структурных сдвигов и региональных различий рынка банковских услуг являются актуальными и должны быть продолжены.