

УДК 336.713(470.344)  
ББК У262.101(2Рос.Чув)

Э.Н. РЯБИНИНА, А.Ф. САВДЕРОВА

## БАНКОВСКИЙ СЕКТОР В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ РЕГИОНА

*Ключевые слова:* банковский сектор региона, кредитный портфель, структура кредитования, пророченная задолженность, валютные операции, рентабельность, качество активов, макроэкономические факторы.

*Банковский сектор – важнейшая составляющая финансовой системы территории. В стратегии социально-экономического развития именно ему отводится ключевая роль в обеспечении сбалансированности и инновационного развития экономики. В статье на основе официальных данных Банка России оцениваются динамика активных операций кредитных организаций в Чувашской Республике, структура их кредитования по видам экономической деятельности, качество и доходность активных операций. Изучено влияние региональных особенностей на развитие рынка банковских продуктов и услуг.*

**E. RYABININA, A. SAVDEROVA**  
**THE BANKING SECTOR IN DEVELOPMENT**  
**OF ECONOMY OF THE REGION**

*Key words:* banking sector of the region, credit portfolio, structure of crediting, prorochny debt, currency transactions, profitability, quality of assets, macroeconomic factors.

*The banking sector is the main part of financial system of the territory. In strategy of social and economic development it plays big role in ensuring balance and innovative development of economy. On the basis of the official data published by Bank of Russia in the article dynamics of active operations of the credit organizations in the Chuvash Republic, structure of their crediting by types of economic activity are estimated. Influence of regional features on development of the market of banking products and services is proposed.*

Состояние банковской системы является показателем становления и развития рыночной экономики. Не случайно ему отведена роль одного из регуляторов в процессе формирования рынка и перестройки денежной системы и денежного обращения. При этом эффективность деятельности банковского сектора будет проявляться лишь тогда, когда будут учитываться региональные особенности при формировании рынка банковских продуктов и услуг.

Устойчивое социально-экономическое развитие регионов невозможно без адекватного объема финансовых ресурсов. Именно кредитные организации осуществляют аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала, превращая их в важнейший источник средств для субъектов экономики.

Кредитные операции коммерческих банков являются одним из основных видов банковской деятельности. Они приносят наибольший доход и, соответственно, имеют наиболее высокий уровень риска. Динамика развития активных операций кредитных организаций в Чувашской Республике соответствует общероссийской. Отмечается устойчивая тенденция роста объемов кредитования физических лиц при снижении доли кредитов, предоставленных нефинансовым организациям. При этом следует отметить, что в кредитном портфеле региона по всем направлениям кредитования кредитные организации, зарегистрированные в ЧР, имеют наименьший вес. По данным Банка России, на 1 января 2015 г. размер кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, по сравнению с 1 января 2011 г. вырос на 6% и составил 43 279 млн руб.

Кредиты, выданные физическим лицам, на 1 января 2015 г. составили 42 573 млн руб., что в 2,1 раза превышает показатель четырехлетней давности.

Экономика региона базируется на различных типах субъектов предпринимательства. Основное звено – малые, средние и крупные предприятия. Проблема кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до сих пор является до конца нерешенной. Важность его исследования заключается в том, что, с одной стороны, исполнителям данной деятельности необходима денежная поддержка со стороны банков, а банки готовы ее им предоставить, с другой стороны, по результатам опросов, проведенных среди представителей малого и среднего бизнеса, лишь около 12% бизнесменов регулярно пользуются банковскими кредитами.

В связи с этим проанализируем кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Исходя из данных табл. 1, мы видим, что банки стремятся поддерживать такие виды экономической деятельности, как обрабатывающее производство, оптовая и розничная торговля, строительство, транспорт и связь, а также прочие виды деятельности. В целом структура кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей соответствует структуре валового регионального продукта Чувашской Республики по видам экономической деятельности.

Таблица 1

**Объемы кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности в Чувашской Республике, на начало года\***

Вид экономической деятельности	2011		2012		2013		2014		2015	
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %
Всего	86 585	100	109 122	100	82 561	100	86 789	100	76 724	100
Добыча полезных ископаемых	85	0,1	2,0	0,0	20	0,0	61	0,1	24	0,0
Обрабатывающие производства	12 399	14,3	17 824	16,3	14 604	17,7	19 450	22,4	23 152	30,2
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	24 154	27,9	14 986	13,7	7 595	9,2	4 090	4,7	8 279	10,8
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 760	2,0	2 596	2,4	2 806	3,4	2 782	3,2	1 630	2,1
Строительство	4 625	5,3	5 888	5,4	6 400	7,8	9 907	11,4	7 032	9,2
Транспорт и связь	578	0,7	1 780	1,6	2 844	3,4	3 422	3,9	1 859	2,4
Оптовая и розничная торговля	12 616	14,6	22 075	20,2	13 854	16,8	17 816	20,5	13 021	17,0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 303	3,8	15 939	14,6	2 747	3,3	3 514	4,0	3 393	4,4
Прочие виды деятельности	14 537	16,8	8 944	8,2	6 232	7,5	2 711	3,1	2 108	2,7
На завершение расчетов	12 528	14,5	19 058	17,5	25 840	31,3	23 036	26,5	16 426	21,4

\* Табл. 1 составлена по данным Банка России [1].

В период 2011–2014 гг. мы можем заметить рост кредитования в обрабатывающие производства, строительство, транспорт и связь, оптовую и розничную торговлю, операции с недвижимым имуществом, что привело к соответствующим изменениям в структуре кредитного портфеля. Данная динамика проявляется в росте задолженности по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за анализируемый период. Основная доля задолженности по кредитам характерна для таких видов деятельности, как операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг, оптовая и розничная торговля и прочие виды деятельности (рис. 1).

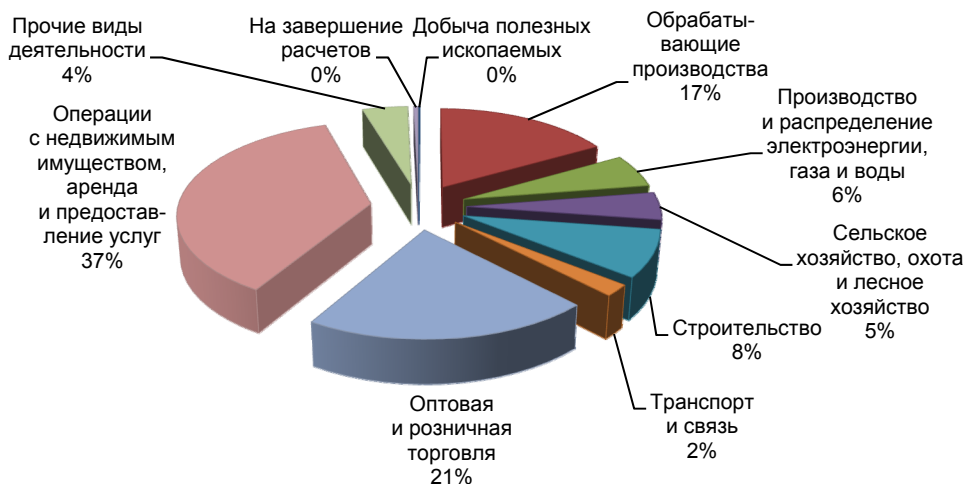


Рис.1. Структура задолженности по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности в 2014 г., %\*

Одним из критериев эффективной кредитной политики является качество ссудного портфеля, оценить которое можно по величине просроченной задолженности. По состоянию на 01.01.2015 г. наблюдаем рост просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям на 7,4%. Это говорит о необходимости увеличения резервов на возможные потери, что в конечном счете отрицательно сказывается на величине финансовых результатов кредитных организаций.

В последнее время достаточно активно развивается кредитование физических лиц. Все большее число банков разрабатывает специальные программы кредитования, предлагает населению кредиты на неотложные нужды, образование, приобретение недвижимости, товаров длительного пользования и т.п. Кредитование не только дает возможность повысить уровень жизни, использовать заработанные средства наилучшим образом. Через расширение

\* Рис. 1 составлен по данным Банка России [1].

платежеспособного спроса кредитование позитивно влияет на торговлю и производство и в конечном счете способствует ускорению темпов экономического роста.

Рассмотрим динамику кредитования физических лиц в Чувашской Республике. По данным Банка России, можно заметить, что наблюдается тенденция увеличения объемов кредитования физических лиц. Наибольший прирост наблюдался по итогам 2012 г., что объясняется существовавшей на тот момент благоприятной социально-экономической конъюнктурой. Далее можем наблюдать замедление темпов кредитования населения, произошедшее в основном за счет необеспеченных ссуд, именно с которыми и связаны высокие банковские риски.

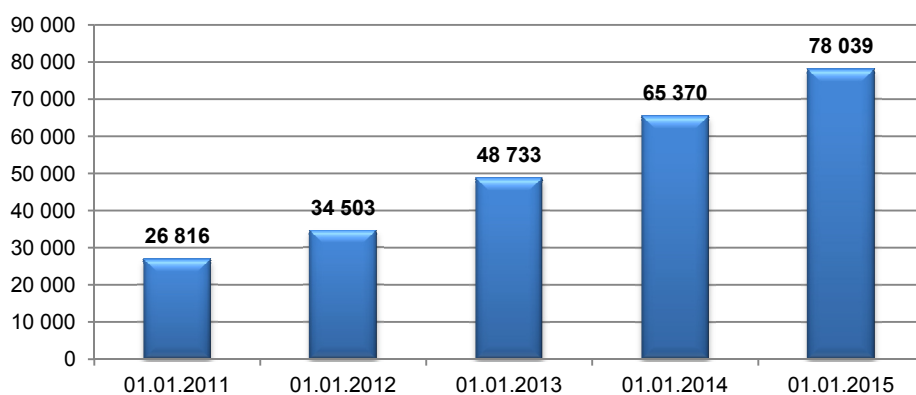


Рис. 2. Динамика задолженности по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам в Чувашской Республике, млн руб.\*

По данным, представленным в табл. 2, видим, что валютная структура портфеля потребительских кредитов распределяется в пользу рублевых ссуд. В динамике объем кредитования в иностранной валюте снижется, что вызвано неблагоприятными изменениями курса рубля.

Рассматривая ситуацию с просроченной задолженностью в розничном кредитовании, можно отметить, что до начала 2015 г. наблюдается тенденция к снижению. Далее его значение увеличивается по причине уменьшения реальных доходов населения, а также, как следствие, повышения закредитованности граждан. Найти качественного заемщика становится все сложнее. Банкам приходится снижать уровень одобрения кредитов, чтобы не допустить еще большего роста просроченной задолженности.

В настоящее время Банк России активно выступает за снижение темпов роста розничных кредитов, особенно необеспеченных. Еще в прошлом году для реализации такого сценария Банк России ввел ряд новых требований, ужесточающих работу с розничными кредитами. Регулятор ужесточил требо-

\* Рис. 2 составлен по данным Банка России [1].

вания к резервам, были повышены коэффициенты риска по потребительским кредитам, что повлияло на расчет достаточности капитала банков с положительной стороны.

Таблица 2

**Сведения о задолженности по кредитам,  
предоставленным кредитными организациями физическим лицам  
в Чувашской Республике на начало года, млн руб.\***

Год	В рублях				В иностранной валюте			
	всего	по жилищным кредитам	из них		всего	по жилищным кредитам	из них	
			по жилищным кредитам	в том числе просроченная			по жилищным кредитам	в том числе просроченная
2011	25 935	11 298	8918	159	881	583	579	47
2012	33 811	12 806	11927	139	692	506	503	41
2013	48 281	17 246	16874	115	452	360	359	37
2014	64 972	24 298	24036	97	398	321	320	38
2015	77 567	33 761	33520	102	472	378	377	46

Вложения банковского сектора Чувашской Республики в ценные бумаги увеличились. Тенденция развития Чувашской Республики практически полностью совпадает с тенденцией развития данных операций в России. Из-за бюджетного дефицита в 2014 г. долговые обязательства Российской Федерации и Чувашской Республики существенно увеличились, что привело к росту доли вложений в данный вид активов в структуре портфеля ценных бумаг кредитных организаций. Таким образом, расширилась возможность получить централизованный ломбардный кредит для поддержания банковской ликвидности. Вложения в долевые ценные бумаги за исследуемый период уменьшились, что говорит о снижении инвестиционной активности банков.

К активным операциям кредитных организаций относятся операции по купле-продаже иностранной валюты. Покупка и продажа иностранной валюты в Российской Федерации производятся через уполномоченные банки в порядке, устанавливаемом Центральным банком РФ. Тенденции объемов данных операций на рынке формируются под влиянием курсов валют, социально-экономической и геополитической ситуации.

Динамика операций купли-продажи иностранной валюты в Чувашской Республике, представленная на рис. 3, свидетельствует о нестабильной ситуации на валютном рынке.

Так, в 2014 г. курс покупки доллара колебался в диапазоне от 33,67 до 55,02 руб., т.е. размах вариации составил более 20 руб., а курс евро колебался от 45,67 до 66,03 руб. при вариации около 21 руб. При этом существует общая тенденция ослабления рубля по отношению к данным валютам, а также отмечаются существенные колебания в объемах операций по купле-продаже иностранной валюты в регионе, что характерно для всей страны в целом.

\* Табл. 2 составлена по данным Банка России [1].



Рис. 3. Динамика объема купли-продажи наличной иностранной валюты уполномоченными банками физическим лицам в Чувашской Республике, млн долл. США\*

Эффективность активных операций кредитных организаций можно оценить по их рентабельности. Ниже на рис. 4 представлена ее динамика по банкам, зарегистрированным в Чувашской Республике. К сожалению, весь банковский сектор региона невозможно оценить по данному показателю, так как филиалы и представительства инорегиональных банков не формируют свою отчетность.

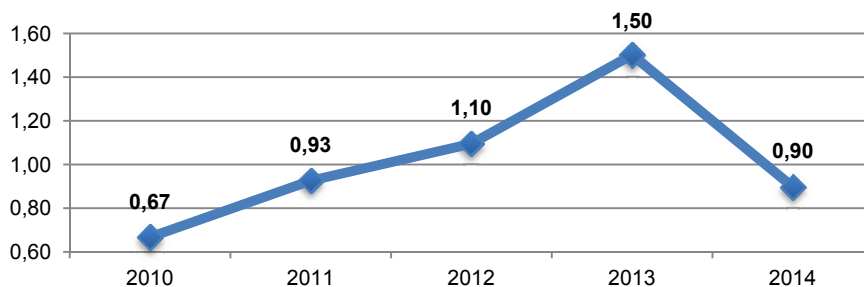


Рис. 4. Динамика рентабельности активов кредитных организаций, зарегистрированных в Чувашской Республике, %\*

После кризиса 2009 г. региональный банковский сектор начинает восстанавливаться, что привело к росту рентабельности активов банков, максимум зафиксирован в 2013 г. – 1,5%, т.е. на 1 рубль активов объем прибыли составлял 1,5 копейки. После чего наблюдаем отрицательную динамику, т.е. уменьшение прибыльности активов региональной банковской системы на 0,6 п.п.

Таким образом, тенденции развития банковского сектора Чувашской Республики отвечают современным реалиям. Большую часть операций на рынке банковских услуг региона осуществляют инорегиональные банки.

\* Рис. 3 составлен по данным Банка России [1].

\* Рис. 4 составлен по данным Банка России [1].

Структура кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей соответствует структуре валового регионального продукта по видам экономической деятельности. Происходит ухудшение качества кредитного портфеля банков, что приводит к снижению рентабельности их активов.

На наш взгляд, наиболее сильно воздействуют на развитие банковского сектора факторы, отраженные на рис. 5.

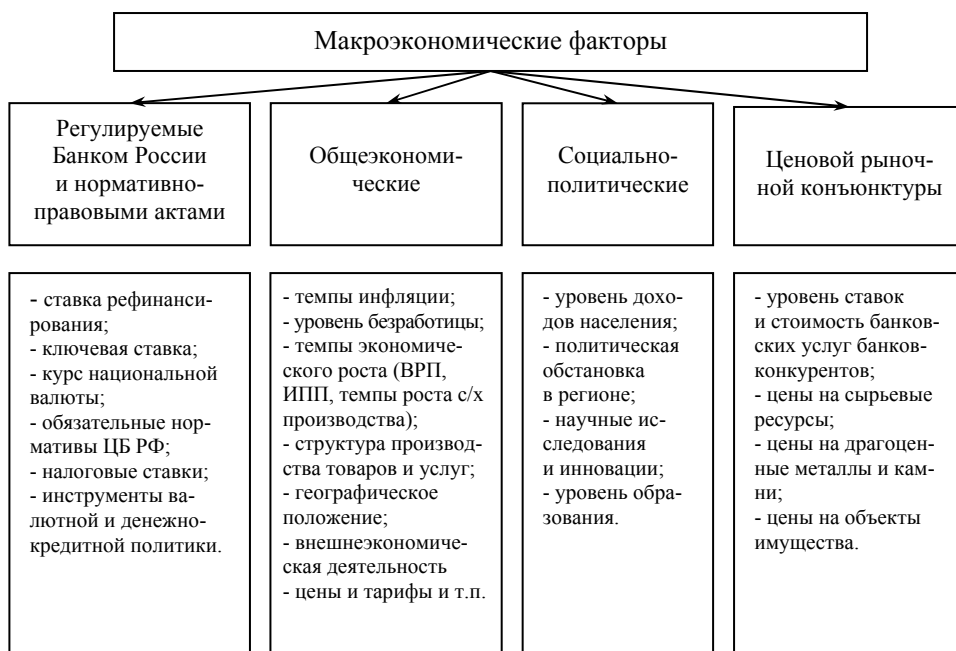


Рис. 5. Классификация макроэкономических факторов, оказывающих воздействие на развитие регионального банковского сектора\*

Очевидно, что региональные особенности Чувашии оказывают немаловажную роль в развитии рынка банковских услуг. К сожалению, республика не отличается богатыми природными месторождениями, здесь недостаточно развит сектор добывающей промышленности. Но более 70 лет регион занимается разработками и производством электротехнических устройств. ЗАО «Чебоксарский электроаппаратный завод» является одним из ведущих электро-технических предприятий страны, производит широкий спектр электрооборудования, соответствующий аналогу ведущих зарубежных компаний. Крупным промышленным предприятием, определяющим развитие региона, является также ОАО «Промтрактор» – одно из ведущих предприятий российского машиностроительного холдинга «Концерн “Тракторные заводы”», единственный в России и странах СНГ, а также третий в мире крупнейший производитель тяжелой бульдозерно-рыхлительной и трубоукладочной техники. Машины, вы-

\* Рис. 5 составлен автором.

пускаемые предприятием, используются в нефтегазовой, горнорудной и строительной отраслях. Чувашия – также место локации ОАО «ВНИИР». Это – многофункциональное, научно-техническое и производственное предприятие с мощным интеллектуальным и производственным потенциалом, способное выполнять полный цикл работ – от исследования и разработки до выпуска продукции и сервисного обслуживания ее на объектах эксплуатации. Благодаря таким крупным и многозначительным для региона предприятиям Чувашии присвоен высокий кредитный рейтинг. Инвестиционная привлекательность региона, несмотря на его географическое положение, обуславливающее емкость кредитного рынка и рынка вкладов, достаточно высока.

Политическая обстановка в регионе также оказывает непосредственное влияние на стратегию развития банковского сектора региона. В настоящее время в Чувашской Республике ведется работа по активизации и стимулированию инвестиционных и инновационных процессов в финансовой и промышленной сферах, которая носит всеобъемлющий характер. На сегодняшний день имеется вся необходимая нормативно-правовая база, регламентирующая инвестиционную деятельность республики, в том числе развитие государственно-частного партнерства, внедрены основные элементы Стандарта деятельности органов исполнительной власти субъекта Российской Федерации по обеспечению благоприятного инвестиционного климата в регионе.

Существенную роль в экономике Чувашской Республики играет промышленный комплекс, который обладает мощнейшим потенциалом. Основные направления его реализации представлены в постановлении Кабинета министров ЧР от 21.02.2005 № 39 «О Концепции инновационного развития Чувашской Республики», закона Чувашской Республики от 09.10.2015 г. № 50 «О промышленной политике в Чувашской Республики». Меры государственной поддержки промышленного комплекса, условия и общие принципы стимулирования инвестиционной деятельности на территории республики и привлечения средств из-за ее пределов определены в Законе Чувашской Республики от 25.05.2004 г. № 8 «О государственной поддержке инвестиционной деятельности в Чувашской Республике».

По данным Инвестиционного портала регионов России [2], Чувашская Республика входит в двадцатку регионов страны, где отечественные и зарубежные инвестиции работают особенно результативно. Национальный рейтинг состояния инвестиционного климата в субъектах РФ показал, что Чувашия входит в число регионов с комфортными условиями для бизнеса. Согласно данным рейтингового агентства «Эксперт РА» [4], республика в десятке российских регионов с низкими инвестиционными рисками. Кроме того, в июне 2014 г. «Эксперт РА» присвоил рейтинг кредитоспособности Чувашской Республике на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности». Также Чувашии присвоен кредитный рейтинг «стабильный» сразу двумя ведущими международными рейтинговыми агентствами – Fitch и Moody's, что позволяет региону проводить эффективную долговую политику. Дальнейшее повышение инвестиционной привлекательности и активности в регионе является источником увеличения активов кредитных организаций.



Одновременно с этим следует обратить внимание на следующие проблемы, существующие на данный момент в промышленном секторе Чувашии: недостаточный удельный вес инновационной продукции в структуре производства отдельных предприятий; снижение спроса на внутреннем и внешнем рынках; острый дефицит оборотных средств на приобретение сырья, материалов и комплектующих для производства продукции; снижение платежеспособности потребителей и ухудшение условий оплаты за поставленную продукцию; высокая конкуренция со стороны зарубежных поставщиков; недостаток долгосрочного кредитования и высокие проценты по кредитам; сокращение инвестиционных программ стратегических партнеров (нефтегазовый комплекс, ОАО «РЖД», АК «АЛРОССА» и др.). Перечисленные факторы могут неблагоприятно сказаться в будущем на динамике промышленного производства, а следовательно, и банковского сектора Чувашской Республики. Ведь на расширение или снижение объемов кредитования в регионе финансовый результат организаций оказывает непосредственное влияние.

Развитие нового современного производства товаров и услуг, осуществление технического перевооружения и модернизации во всех сферах производства, поддержка малого и среднего бизнеса, совершенствование институтов развития по привлечению инвестиций и работы с инвесторами, расширение инвестиционной деятельности, реализация социальных проектов, способствующих повышению качества жизни населения республики и т.д., – весь целенаправленный комплекс мер администрации Чувашской Республики создает условия для расширения, развития и совершенствования банковского сектора в регионе.

Учет вышеуказанных социально-экономических показателей позволяет кредитным организациям проводить эффективную и целенаправленную деятельность по привлечению на обслуживание физических и юридических лиц, контролировать направления использования банковских ресурсов путем своевременного регулирования структуры и объема денежных средств, хранящихся во вкладах и счетах, оперативно принимать управленческие решения в сложившейся макроэкономической обстановке в регионе и в конечном итоге прогнозировать основные направления своей деятельности.

#### Литература

1. Банк России: офиц. сайт. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 05.12.2015).
2. Инвестиционный портал регионов России URL: <http://www.investinregions.ru/> (дата обращения: 05.12.2015).
3. *Леонтьева И.А., Плешков К.В.* Исследование отношения населения к деятельности банков в комплексной оценке их конкурентоспособности // *Фундаментальные исследования*, 2015. № 5. С. 423–427.
4. Рейтинговое агентство «Эксперт РА»: сайт. URL: <http://raexpert.ru/> (дата обращения: 10.12.2015).
5. *Рябинина Э.Н., Рябинина Е.В.* Российская практика регулирования активных операций коммерческих банков // *Вестник Чувашского университета*. 2014. № 3. С. 196–202.
6. Федеральная служба государственной статистики Российской Федерации: сайт. URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 10.12.2015).

## References

1. *Bank Rossii: of its. sait* [Central Bank of Russia: site]. Available at: <http://www.cbr.ru> (Accessed 5 December 2015).
2. *Investitsionnyi portal regionov Rossii: sait* [Investment portal of regions of Russia: site]. Available at: <http://www.investinregions.ru> (Accessed 5 December 2015).
3. Leont'eva I.A., Pleshkov K.V. *Issledovanie otnosheniya naseleniya k deyatel'nosti bankov v kompleksnoi otsenke ikh konkurentosposobnosti* [Research of the relation of the population to activity of banks in a complex assessment of their competitiveness]. *Fundamental'nye issledovaniya* [Basic researches], 2015, no. 5, pp. 423–427.
4. *Reitingovoe agentstvo «Ekspert RA»: sait* [Expert RA rating agency: site]. Available at: <http://raexpert.ru> (Accessed 10 December 2015).
5. Ryabinina E.N., Ryabinina E.V. *Rossiiskaya praktika regulirovaniya aktivnykh operatsii kommercheskikh bankov* [Russian practice of regulation of active operations of commercial banks]. *Vestnik Chuvashskogo universiteta*, 2014, no. 3, pp. 196–202.
6. *Federal'naya sluzhba gosudarstvennoi statistiki Rossiiskoi Federatsii: sait* [Federal State Statistics Service of the Russian Federation: site]. Available at: <http://www.gks.ru> (Accessed 10 December 2015).

---

**РЯБИНИНА ЭЛИНА НИКОЛАЕВНА** – кандидат экономических наук, профессор кафедры финансов, кредита и статистики, Чувашский государственный университет, Россия, Чебоксары ([ryabinina-en@yandex.ru](mailto:ryabinina-en@yandex.ru)).

**RYABININA ELINA** – Candidate of Economics Sciences, Professor of Finance, Credit and Statistics Department, Chuvash State University, Russia, Cheboksary

**САВДЕРОВА АЛИНА ФЕДОРОВНА** – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов, кредита и статистики, Чувашский государственный университет, Россия, Чебоксары ([savderova@mail.ru](mailto:savderova@mail.ru)).

**SAVDEROVA ALINA** – Candidate of Economics Sciences, Assistant Professor of Finance, Credit and Statistics Department, Chuvash State University, Russia, Cheboksary.

---