

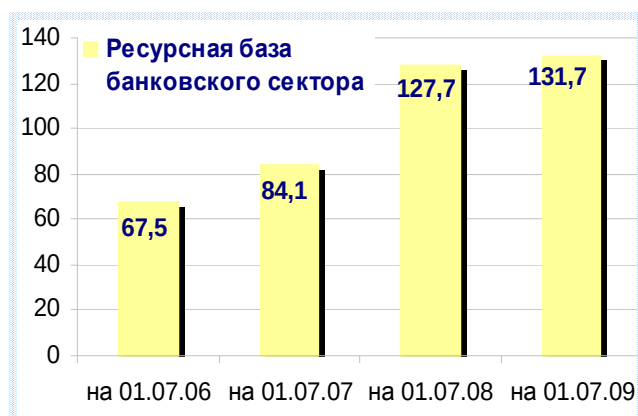
Банковская сфера

Общий обзор

По итогам первого полугодия 2009 года в Приморском крае действовало 8 кредитных организаций и 36 филиалов кредитных организаций, головные организации которых находятся в других регионах.

Согласно опросу предприятий - участников мониторинга Банка России в первом полугодии 2009 года спрос на банковские услуги в Приморском крае увеличился, при этом высокую потребность в услугах кредитных организаций испытывали 23,2% предприятий (21% январь-июнь 2008 года), среднюю – 61%.

Диаграмма 1. Ресурсная база банковского сектора Приморского края, 2006-2009 гг., млрд. рублей



В январе-июне 2009 года продолжилось восстановление ресурсной базы кредитных организаций, расположенных в Приморском крае. За шесть месяцев размер совокупных пассивов банковского сектора Приморского края увеличился до 131,71 млрд. рублей (127,67 млрд. рублей аналогичный период 2008 года). Средства клиентов на счетах, во вкладах и депозитах, преобладающие в структуре общих заимствований банковского сектора, на 01 июля 2009 года достигли 94,0

млрд. рублей, превысив показатель 2008 года на 8,6%.

Основным фактором увеличения столь важного источника фондирования кредитных организаций явился прирост денежных накоплений населения в банках и филиалах. За январь-июнь 2009 года средства на счетах и во вкладах выросли на 10,7% и составили 60,8 млрд. рублей. Ситуация на рынке частных вкладов при этом несколько изменилась. Коммерческие банки смогли нарастить вклады физических лиц, их доля выросла с 37% до 40%, удельный вес Сбербанка снизился на 3% и составил 60% от общего объема банковских вкладов физических лиц. Инструментами для этого послужили акцентирование направлений депозитного и расчетно-кассового обслуживания, модернизация линейки вкладов и их предложение в пакете с другими банковскими продуктами такими как международные карты, овердрафт, интернет- и мобильный банкинг.

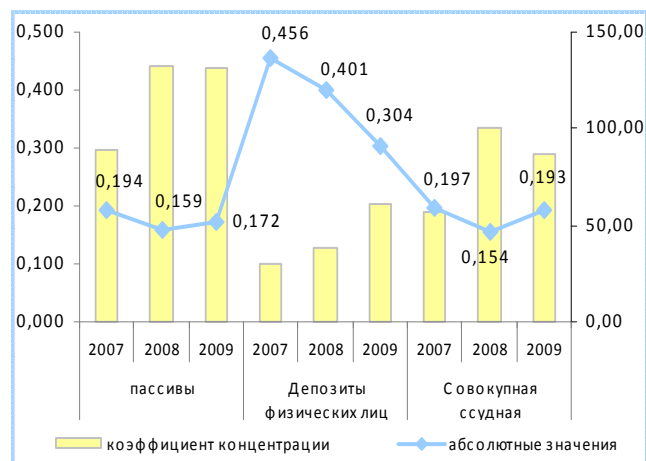
Размер финансовых ресурсов, предоставленных банковскому сектору юридическими лицами вырос по сравнению с аналогичным периодом 2008 года на 6,1% до 31,2 млрд. рублей. В его структуре средства на расчетных счетах сократились по отношению к началу года на 3,3% до 21,6 млрд. рублей, а в депозитах, напротив, увеличились на 17,6% до 9,6 млрд. рублей.

В результате проводимой кредитными организациями политики, направленной на минимизацию рисков кредитования, объем кредитов, предоставленных предприятиям и населению, банковским сектором Приморского края в рублях и валюте за I полугодие 2009 года сократился на 9,6% и составил 87,4 млрд. рублей. На долю банков, зарегистрированных в Приморском крае, приходилось около 26% всех кредитов, а удельный вес остальных кредитных организаций занимал 74%.

Объем выданных корпоративных кредитов за январь-июнь 2009 года несколько снизился по сравнению с январем-июнем 2008 года на 9% с 58,7 млрд. рублей до 53,4 млрд. рублей.

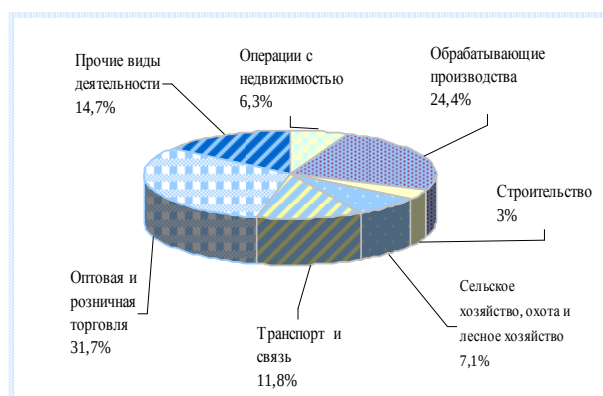
Кредитование физических лиц в первом полугодии 2009 года снизилось на 13,5% до 28,8 млрд. рублей (33,3 млрд. рублей январь-июнь 2008 года).

Диаграмма 2. Индексы концентрации банковского сектора в Приморском крае, первое полугодие 2007-2009, млрд.руб.



Уровень концентрации описывает сложившуюся ситуацию активного развития конкуренции на данном сегменте рынка банковских услуг Приморского края. Однако преимущество крупных корпораций остается достаточно великим, а уровень концентрации высоким (см. диаграмма 2).

Диаграмма 3. Структура банковского кредитования бизнеса Приморского края, 2007-2008 гг..



В отраслевой структуре кредитов за период январь-июнь 2009 года произошли следующие изменения: кредиты, выданные предприятиям сельского хозяйства, охоты и рыболовства, увеличились с 6% в 2008 году до 7,1% в первом полугодии 2009 года; кредиты организациям, осуществляющим операции с недвижимостью увеличились с 5% до 6,3% в первом полугодии 2009 года, кредиты предприятиям, относящиеся к прочим видам деятельности кредитование увеличилось на 3,7% в 2009 году.

Вклады населения

Оперативное изменение продуктовой линейки коммерческими банками, поддержка государственной системы страхования вкладов, повышение процентных ставок по депозитам обеспечили увеличение объема вкладов населения в Приморском крае в первом полугодии 2009 года на 10,7% до 60,8 млрд. рублей по сравнению с аналогичным периодом 2008 года (54,9 млрд. рублей) на сопоставимом уровне с Российской Федерацией 12,5%. Одновременно произошло увеличение доли валютных вкладов в общем объеме вкладов населения с 10,4% на 1 июля 2008 года до 16,3% на 1 июля 2009 года.

Внедрение новой сберегательной политики коммерческими банками является одним из ключевых бизнес-решений для формирования ресурсной базы в условиях кризиса.

Таблица 1. Ресурсная база банковской системы края, I полугодие 2009 года (млн. рублей)

	На 01.07.2008	На 01.07.2009	% к итогу	прирост %
Ресурсная база банков (пассивы)	127 668,6	131 714,7	100%	+3,2
Собственные средства, в т.ч.	5 804,6	6 126,3	4,6%	+5,5
Уставный капитал	882,9	882,1	0,7%	-0,1
Привлеченные средства, в т.ч.	86 562,1	94 019,7	71,4%	+8,6
Вклады и депозиты юридических лиц	6 784,8	9 556,1	7,2%	+40,8
Вклады и депозиты физических лиц	64 988,5	60 805,3	46,2%	-6,4
Прочие пассивы	35 301,9	31 568,7	23,9%	-10,6

Кредитный портфель

На протяжении первого полугодия 2009 года кредитные организации Приморского края проводили политику минимизации рисков кредитования. Ссудная задолженность предприятий и населения перед банковским сектором в рублях и валюте на 01.07.2009 года составила 87,4 млрд. рублей, что на 9,6% ниже, чем за первое полугодие 2008 года.

При этом рынок корпоративного кредитования уменьшился за год на 9% и составил 53,4 млрд. рублей на 01.07.2009 года (58,7 млрд. рублей на 01.07.2008), наиболее заметной стала тенденция к сокращению сроков кредитования. Кредитно-инвестиционная политика банков стала более осторожной и ответственной.

Это объясняется возросшими в настоящее время рисками невозврата кредитов со стороны корпоративных заемщиков, в том числе трудностями в прогнозировании динамики изменения финансового состояния предприятий, также высоким уровнем процентной ставки по кредитам.

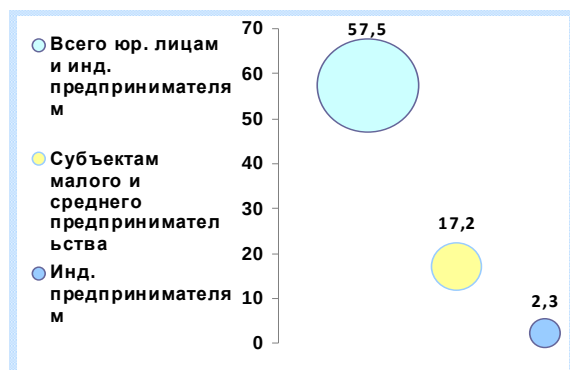
По данным Управления Центрального банка России по Приморскому краю средневзвешенная стоимость банковских кредитов в рублевом выражении, предоставленных предприятиям и организациям, рассчитанная по кредитному портфелю, сформированному на 1 июля 2009 года составила 16,6% по сравнению с 13,2% показателя 2008 года. За этот же период кредиты в иностранной валюте подорожали с 11,4% до 13,5%.

Снижение кредитных рисков лежит в сфере макроэкономики, государственные гарантии по кредитам для предприятий реального сектора могут стимулировать банковское кредитование даже в условиях повышенных рисков.

На 01 июля 2009 года объем выданных кредитов населению составил 28,8 млрд. рублей, сформировав 33% банковского кредитного портфеля края, как и за аналогичный период 2008 года.

Однако потребительское кредитование в Приморском крае за год снизилось на 13,5%.

Диаграмма 4. Кредитование малого бизнеса, январь-июнь 2009, млрд. руб.



Кредитование малого бизнеса составило 17,2 млрд. рублей, что составляет 29,9% от объема предоставленных кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Предприятия и организации малого бизнеса на практике оперативно и гибко используют открывающиеся возможности рынка, адаптируются к изменениям спроса и предложения, обеспечивают рабочими местами местное население.

Однако банковские риски при работе с малым бизнесом связаны с организационными трудностями при оценке кредитоспособности, которые появляются из-за некачественного состояния учета и отчетности этой категории заемщиков.

В настоящее время в Приморском крае ведется работа по созданию некоммерческой организации «Гарантийный фонд Приморского края». Цель деятельности Фонда – обеспечение доступа субъектов малого предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства к кредитным и иным финансовым ресурсам, а также развитие системы гарантий и поручительств по обязательствам субъектов малого предпринимательства и инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, основанных на кредитных договорах, договорах займа и лизинга. На эти цели в 2009 году в федеральном и краевом бюджете предусмотрено 150,0 млн. рублей.

Операции с ценными бумагами

Вложения банков в ценные бумаги за январь – июнь 2009 года увеличились по сравнению с аналогичным показателем 2008 года в 1,8 раза и составили 3,5 млрд. рублей. Доля вложений в ценные бумаги в совокупных активах банковского сектора Приморского края увеличилась в рассматриваемом периоде с 1,5 % до 2,7% (Таблица 2.).

Таблица 2. Динамика вложений в ценные бумаги кредитными организациями Приморского края, 2007-2009 гг.

Показатель	На 01.07.2007	На 01.07.2008	На 01.07.2009
Ценные бумаги, приобретенные банками Приморского края, млн. рублей.	2 001,9	1 923,3	3 522,2
Доля ценных бумаг в активах, %	2,3	1,5	2,7
Вложения в долговые ценные бумаги, млн. рублей	-	1 825,2	1 840,4
Вложения в долевые ценные бумаги, млн. рублей	107,1	79,5	304,2

По мнению экспертов одним из ключевых «драйверов роста», способных позитивно повлиять как на динамику ресурсной базы и структуру активов финансовых институтов, так и на уровень финансовых рисков, должна стать капитализация активов, то есть вовлечение их в финансовый оборот. Сделать это можно путем превращения актива в биржевой товар, а также выпуска обеспеченных ценных бумаг.

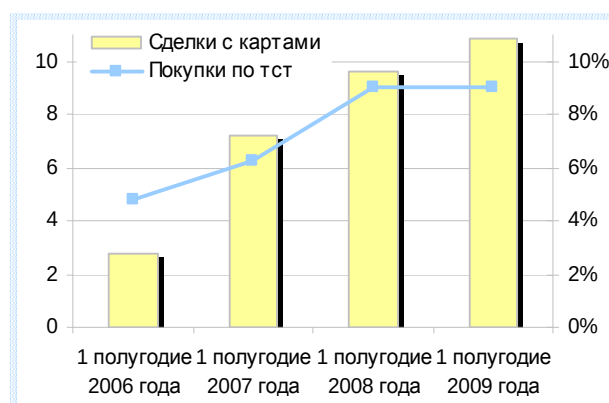
Банкоматы и торгово-сервисные точки

Область пластиковых карт – один из самых ярких примеров использования информационных технологий в банковском бизнесе. Стремительное развитие данного сегмента бизнеса свидетельствует о том, что он является эффективным для кредитных организаций и востребованным у их клиентов.

Объем операций с использованием пластиковых карт в сравнении с первым полугодием прошлого года вырос на 13% за счет увеличения числа банкоматов и торгово-сервисных точек до 750 и 2580 единиц (Диаграмма 5.).

Количество сделок, совершенных с использованием банковских карт составило 10,8 млн. единиц (+13,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Диаграмма 5. Структура сделок с использованием пластиковых карт, 2006-2009 гг..



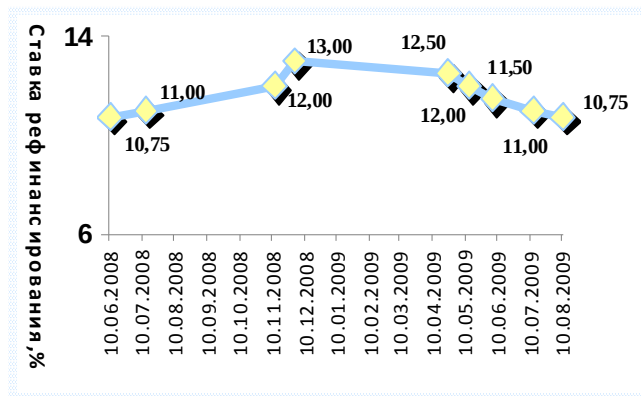
Согласно данным управления развития розничных платежей Банка России, более 90% наших сограждан являются обладателями банковских карт. Тем не менее, одна из основных проблем заключается в том, что подавляющее число владельцев банковских карт использует их исключительно для снятия наличных. Доля подобных операций в России за первое полугодие 2009 года составила 92,6%, в Приморском крае этот показатель несколько лучше 88,8%. Для развития платежей с использованием банковских карт существует необходимость законодательных, организационных и административных мер для развития.

Доля сделок, совершенных с использованием карт в торгово-сервисной сети в Приморском крае также увеличилась по сравнению с первым полугодием 2008 года в 1,5 раза до 1,2 млн. единиц.

Итоги полугодия, перспективы банковского сектора

По состоянию на 10 августа 2009 года ставка рефинансирования составила 10,75%, аналогично показателю этого же периода прошлого года. При этом за полугодие ставка рефинансирования претерпевала значительные колебания с 13% на 1 января 2009 года до 10,75% на 10 августа 2009 года (Диаграмма 8.).

Диаграмма 8. Динамика ставки рефинансирования, 2008-2009 гг., %



Повышая ставку рефинансирования со второго полугодия 2008 года Центральный банк руководствовался политикой максимально осторожного поиска точки нового равновесия всех финансовых параметров: курса, цен, ставок. После достижения этого равновесия к концу первого квартала 2009 года, ставка рефинансирования начинает снижаться, демонстрируя политику, стимулирующую переход от рецессии к оживлению.

С августа 2009 года по договоренности Центрального банка с коммерческими банками ставка по депозитам коммерческих банков не должна превышать 18%, при этом Банк России не исключают возможность применения административных мер к банкам, которые не выполняют эти договоренности.

За первое полугодие 2009 года капитализация российского банковского сектора увеличилась благодаря вливаниям средств государства в крупные системообразующие банки. В соответствии с антикризисной программой Правительства Российской Федерации, в 2009 году 200 млрд. рублей субординированного кредита будет выделено ВТБ, 130 млрд. рублей — ВЭБу и 225 млрд. рублей — коммерческим банкам.

В плане Министерства экономического развития Российской Федерации по развитию малого и среднего бизнеса до 2012 г были учтены решения Председателя Правительства РФ В.В. Путина от 29 апреля 2009 года по итогам состоявшегося апреля 2009 года Всероссийского форума по малому и среднему предпринимательству о выделении 15 миллиардов рублей государственных гарантий на капитализацию региональных гарантийных фондов не только в 2009 году, но и в 2010-2012 годах. Это позволит обеспечить гарантиями фондов до 6,5% кредитов, выдаваемых малым компаниям.

Поддерживая инициативы Базельского комитета по банковскому надзору (Соглашение о капитале), Центральный Банк России уже начал подготовительные работы по применению усовершенствованных подходов к оценке рисков в российской банковской практике, важное значение которых проявилось в условиях экономического кризиса в полной мере в масштабах просроченной задолженности. Основопологающий принцип риск-ориентированного управления банковской деятельностью — это соответствие процедур оценки общей достаточности капитала характеру риска и наличию стратегии поддержания уровня капитала. По мнению банковского сообщества, риск-менеджмент способствует, в первую очередь, предотвращению крупных финансовых потерь, поэтому внедрение принципов Базельского комитета в настоящее время весьма актуально.

Основной целью развития банковского сектора на среднесрочную перспективу является повышение устойчивости банковской системы и эффективности функционирования банковского сектора.

Основными задачами развития банковского сектора являются: усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков; повышение эффективности осуществляемой банковским сектором деятельности по аккумулированию денежных средств населения и организаций и их трансформации в кредиты и инвестиции; повышение конкурентоспособности кредитных организаций; предотвращение использования кредитных организаций для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем); развитие конкурентной среды и обеспечение транспарентности в деятельности кредитных организаций; укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков.