
РЕГИОНАЛЬНЫЕ РЫНКИ

© А.В. СЕЛЮК

alexander_63@list.ru

УДК 336.71 (571.12)

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВ ТЮМЕНСКОГО РЕГИОНА

АННОТАЦИЯ. Банковская сеть обслуживания приближается к клиенту, а центры принятия решений постепенно уходят из регионов. Уровень банковских рисков в регионе ниже, чем в большинстве других областей России. Именно поэтому региональные банки привлекательны для поглощения. Большая часть ссудного портфеля (56% от суммы) региональных банков состоит из кредитов организациям торговли и сферы услуг. Данные ссуды являются наиболее рискованными и необеспеченными. Как и в большинстве других российских регионов четко видна тенденция «бегства от кредитования производства». У коммерческих банков велик спред между ставками по привлечению и размещению средств, что позволяет им сегодня работать прибыльно, но снижает интерес к долгосрочному инвестированию в реальный сектор. Темпы прироста доходных кредитных активов более чем в 2 раза превышают общий рост активов кредитных организаций региона.

SUMMARY. The banking institutions doing business in the Tyumen Region work hard to be more customer-oriented, but they gradually lose control of the overall decision-making process and are viewed as an attractive acquisition target due to their lower risk profiles as compared to all the other banks in the Russian banking industry. The Russian regional banks are heavily involved in loan transactions to trading companies and service-dominated businesses. Loans to trading companies and service-dominated businesses represent a 56% part of their loan portfolios despite the fact that loans of this particular type are considered to be very risky and have the poorest collateral adequacy amongst the existing loan options. The overall investments made by regional banks in the industrial sector of the Russian economy are quite modest and the performance results of Tyumen-based banking institutions fully justify the trend in question. Due to a healthy spread between their loan and deposit rates commercial banks have a good income-generating power but at the same time they are not interested in making long-term investments in the real sector of the Russian economy. The growth rates for income-generating loans held by the Tyumen-based banking institutions are twice as high as their total asset growth rates.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА. Банк, развитие банков, депозиты, ссудный портфель, гэн, слияния и поглощения, регион, собственный капитал.

KEY WORDS. Bank, development of banks, deposits, loan portfolio, gap, mergers and acquisitions, region, equity capital.

Банковский сектор Тюменской области (включая Ханты-Мансийский и Ямало-Ненецкий автономные округа) по состоянию на 01.09.2013 г. представлен 16 кредитными организациями и 46 филиалами иногородних банков, а также Западно-Сибирским банком ОАО «Сбербанк России» с 12 филиалами. Работают 13 представительств финансово-кредитных организаций других регионов [1]. В 2011-2013 гг. продолжилась, начатая еще перед кризисом 2008-2009 гг., оптимизация структуры филиальной сети с преобразованием подразделений в удаленные офисы продаж (табл. 1).

Таблица 1

Филиальная сеть банков в Тюменской области (2011-2013 гг.) [1]

Вид банковского учреждения	01.01.2011	01.01.2013	Изменения (+,-)
Дополнительные офисы	560	691	+ 131
Операционные кассы вне кассового узла	342	153	- 189
Кредитно-кассовые офисы	53	85	+ 32
Операционные офисы	100	262	+ 162
Количество филиалов в регионе, головная организация которых находится в данном регионе	61	38	- 23
Количество филиалов в регионе, головная организация которых находится в другом регионе	72	60	- 12
Итого	1188	1289	+ 101

Количество филиалов региональных кредитных организаций сократилось на 1/3, а инорегиональных — на 1/5. Одновременно изменилось количество и состав внутренних структурных подразделений банков. Быстро росла сеть дополнительных офисов, кредитно-кассовых и операционных офисов, и более чем в 2,3 раза упало количество операционных касс вне кассового узла. В итоге за 2 последних года в регионе на 8,5% выросло количество банковских учреждений, услуги которых приблизились к клиентуре. Сеть обслуживания растет и приближается к клиенту, а центры принятия решений консолидируются либо уходят из региона. Для успешной деятельности необходимо иметь соответствующий размер собственного капитала. Рассмотрим данные о собственном капитале (табл. 2) региональных кредитных организаций. Из общего количества 7 банков имеет сумму собственных средств, превышающую 1 млрд рублей, а значит, являются достаточно крупными по меркам российской банковской системы.

Таблица 2

Размер собственного капитала и основные акционеры региональных коммерческих банков на 01.06.2013 г. [1, 2, 6-9]

№ в рейтинге	Наименование регионального банка	Собственный капитал, млн.руб.	№ в рейтинге	Наименование регионального банка	Собственный капитал, млн.руб.
1	ОАО «Ханты-Мансийский Банк»	35 535,9	9	ОАО «Акко-банк»	451,6

Окончание табл. 1

2	ОАО «Западно-Сибирский коммерческий банк»	9 425,7	10	ЗАО АКБ «Тюменьагропромбанк»	439,1
3	ЗАО «Сургутнефтегазбанк»	6 511,9	11	ООО «Сибирский банк реконструкции и развития»	336,1
4	ОАО АКБ «Югра»	2 492,4	12	ЗАО АКБ «Приполярный»	316,7
5	ООО КБ «Стройлесбанк»	1 163,8	13	ОАО «Банк «Пурпе»	246,9
6	ОАО «Сиббизнесбанк»	1 132,0	14	ООО КБ «Дружба»	238,4
7	ОАО «Сибнефтебанк»	1 053,5	15	ЗАО АКБ «Приобье»	237,7
8	ЗАО «Нижневартовский городской акционерный банк «Ермак»	767,7	16	ООО «Сургутский Центральный Коммерческий Банк»	216,4

Наиболее влиятельны первые три банка: ОАО «Ханты-Мансийский Банк», ОАО «Западно-Сибирский коммерческий банк», ЗАО «Сургутнефтегазбанк». Они занимают более 8/10 от общей доли локального рынка, принадлежащей региональным банкам. Особо отметим, что Ханты-Мансийский коммерческий банк входит в число крупнейших 30 банков страны. Закономерно, что процессы слияния и поглощения активно развиваются в Тюменском регионе. Приобретение «Номос—банком» в 2012 году ОАО «Ханты-Мансийский Банк» пока не изменило ситуацию на региональном рынке. ОАО «ХМБанк» владеет 10,45% акций ОАО «Аккобанк». Дальнейшему увеличению доли до размера контрольного пакета препятствует муниципальное образование г. Сургут (владеющее 61,49% акций ОАО «Аккобанк»).

Отметим так же, что ОАО «Сиббизнесбанк» принадлежит крупному «Экспобанку». Это еще один пример постепенной консолидации банковских активов в результате политики поглощения региональных банков всероссийскими.

Традиционно важным вопросом является развитие ресурсной базы кредитных организаций. Одним из источников могут служить бюджетные средства. Если в 2001 г. объем бюджетных средств на счетах банков по всей Тюменской области составлял 6,1 млрд руб., то в 2007 г. только 0,5 млрд руб. Остатки бюджетных средств на счетах в кредитных организациях на 01.04.2013 г. составили 0,3 млрд руб. (0,4% всех привлеченных банками средств). При этом сумма доходов 3-х региональных бюджетов Тюменской области в 2013 г. запланирована в размере 370 млрд руб. Естественно, что намеченная ликвидация РКЦ в регионе к 2015 г. крайне выгодна коммерческим банкам, желающим получить бюджетные средства в качестве источника фондирования.

Наиболее значимым источником в регионе были средства физических лиц — от 56,8 до 59,1% общей суммы привлеченных средств за последние 3 года. Наибольший интерес для обслуживания при этом всегда представляли клиенты — жители ХМАО—Югры, доля которых составляла от 28,6 до 31,3% от общей

суммы средств клиентов. Значение этих источников сохраняется на протяжении 2010-2013 годов. В таблице 3 отражена динамика привлечения средств тюменскими банками.

Таблица 3

Общая сумма привлеченных средств банками, работающими в регионе в 2011-2013 годах (млн руб.) [3-5].

Регион	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.04.2013
Тюменская область, всего	516 235	622 713	719 643	726 104
в том числе:				
ХМАО — Югра	265 080	302 737	375 713	392 752
ЯНАО	61 459	70 114	108 608	109 833
Юг Тюменской области	189 696	249 862	235 322	223 519

Негативным моментом стало снижение суммы вкладов физлиц в рублях и инвалюте на юге Тюменской области примерно на 3 п.п. в 2012 году, не преодоленное за первое полугодие 2013 года. Снижение суммы вкладов шло одновременно с быстрым ростом потребительского кредитования и стагнацией доходов населения. Наблюдается постепенное снижение значения валютных счетов в формировании ресурсной базы. Так, средства в инвалюте составляли на 01.01.2011 г. 14,9% от всех привлеченных ресурсов, и лишь 12,5% — на 01.04.2013 года.

На счетах инорегиональных банков сосредоточено более 72% вкладов населения (из них в Западно-Сибирском банке ОАО «Сбербанк России» — 27% всех вкладов), а региональных банков — 28%. Впрочем, доминирование на рынке территориального банка Сбербанка России не является чем-то необычным для всех регионов РФ. Однако, для многих его клиентов услуги не являются привлекательными по цене банковских продуктов. Данная группа клиентов не слишком лояльна к лидеру, а значит, относительно легко может быть привлечена его конкурентами.

В регионе среди привлеченных от юридических лиц средств преобладают ресурсы крупных корпоративных клиентов, в том числе нефтегазовых компаний. Данное обстоятельство обеспечивает банки более дешевыми ресурсами, тем более часть крупнейших корпораций хранит свои денежные ресурсы на низкодоходных счетах в филиалах всероссийских банков.

Перейдем к оценке размещения средств. Работающие активы кредитных организаций составили по стране 85,1% на 01.05.2013 г. от всех активов, в регионе это значение было несколько ниже и составило 83,8%. В то же время доля платных пассивов в целом по стране составляла 80,5%, что выше, чем в области (около 75%). Темпы прироста доходных кредитных активов более чем в 2 раза превышают общий рост активов кредитных организаций региона. Если в целом по России гэп составил 4,6 п.п. (наивысшее значение за последние 3 года), то в Тюменской области ситуация для банков была гораздо выгодней — положительный гэп превысил 8 п.п.. Следовательно, доходность тюменских банков обеспечена существенно лучше, чем в среднем по стране.

Отметим при этом важный факт: если доля ссудной задолженности в активах кредитных организаций по РФ в среднем составляет 70,7%, то у банков, работающих в Тюменской области положение лучше — 72,2%. Обе цифры, впрочем, ниже общепризнанного нормального значения — 75%.

Таблица 4

**Динамика ссудного портфеля по кредитными организациями,
функционирующими на территории Тюменской области,
за период с 2011 г. по 1 кв. 2013 г. (млрд руб.) [2, 10]**

Показатели	01.01.2012	01.01.2013	01.04.2013	Темп прироста с 01.01.12 г. по 01.04.13 г
1. Общий кредитный портфель	592,3	757,2	796,9	+34,5%
1.1. В том числе просроченная задолженность	10,9	14,9	17,4	+59,6%
2. Общий объем кредитов, выданных юр.лицам	291,3	345,5	369,9	+27%
2.1. В том числе просроченная задолженность	6,9	10,5	12,5	81,2%
3. Общий объем кредитов, выданный физ.лицам	301,0	411,7	427,0	+41,9%
3.1. В том числе просроченная задолженность	4,0	4,4	4,9	22,5%

Зачастую потребности крупных корпоративных клиентов превышают возможности региональных банков в виду ограниченности ресурсной базы. Одновременно, для многих мелких и средних предприятий региона кредиты банков слишком дороги и малодоступны в связи с отсутствием достаточного ликвидного обеспечения. Наблюдается устойчивый рост ссудного портфеля кредитных организаций региона (табл. 4). Показательно, что в портфеле преобладают ссуды физическим лицам. Можно было бы предположить преобладание в ссудном портфеле банков кредитов организациям, занимающимся добычей полезных ископаемых в крупнейшей нефтегазоносной провинции страны. Подобное предположение, как мы видим из таблицы 5, ошибочно. Самая высокая оборачиваемость и самые большие проблемы с ликвидным залогом встречаются обычно в группе предприятий, занимающихся торговлей и услугами.

Таблица 5

**Структура рублевых кредитов юридическим лицам
и индивидуальным предпринимателям по укрупненным видам
экономической деятельности в 2011-2013 гг. (%) [1, 3]**

Укрупненные группы видов экономической деятельности	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013
Торговля и услуги	58,4	56,2	59,2
Строительство	17,3	18,4	15,4
Добыча полезных ископаемых	6,9	7,4	7,9
Обрабатывающие производства	6,9	6,9	7,7
Транспорт и связь	7,1	6,7	5,5
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1,4	1,1	1,4
Прочие виды	2,0	3,3	2,9
Итого	100,0	100,0	100,0

В посткризисный период именно эти организации обычно имели наибольшую долю просроченной задолженности. И для кредитования юрлиц банки региона выделяют не менее 56 % ссудного портфеля. Как и в большинстве других российских регионов четко видна тенденция «бегства от кредитования производства». Даже доля кредитования важнейшего вида экономической деятельности тюменской экономики, добычи полезных ископаемых, устойчиво колеблется на уровне всего лишь 6,9-7,9 %.

На территории области осуществляется большое количество инвестиционных проектов в области нефтепереработки, машиностроения и металлургии, переработки сельхозпродукции. Область считается инвестиционно привлекательной. При этом кредитование обрабатывающих производств составляет от 6,9 до 7,7% портфеля.



Рис. 1. Современные проблемы развития банковского сектора региона

Для Тюменской области долгосрочным приоритетом является развитие сельского хозяйства, лесного хозяйства и производств, перерабатывающих их продукцию. В первую очередь эти направления кредитуют филиалы Сбербанка и Россельхозбанка. Из региональных КО этим направлением активно занимался Запсибкомбанк. Однако, общая доля кредитов, выданных субъектам сельскохозяйственного производства, охоты и лесного хозяйства не превышает 1,4% от величины ссудного портфеля.

Бурный рост потребительского кредитования обусловлен, в том числе, и активно развивающимся сегментом кредитных карт, при замедлении темпов роста доходов населения. По объему задолженности по жилищным и ипотечным

кредитам (163,6 млрд рублей на 1 января 2013 г.) Тюменская область (с учетом ХМАО и ЯНАО) занимает 2 место в России после г. Москвы. Учтем, что в Тюменской области у многих банков действуют развитые программы приобретения жилья в других регионах России (преимущественно Северо-Запад и Центр европейской части страны).

Остаются достаточно серьезные проблемы размещения средств, так, по отраслевой структуре оно нерационально, не соответствует приоритетам развития области. Существующая структура размещения средств отражает лишь структуру платежеспособных клиентов банков региона, не более того. Приоритет развития высокоотоварного сельского хозяйства не соответствует доле вложения кредитных средств. У коммерческих банков велик спред между ставками по привлечению и размещению средств, что позволяет им сегодня работать прибыльно, но убивает интерес к долгосрочному инвестированию в реальный сектор экономики. Все отмеченные проблемы не имеют сегодня критического характера (рис. 1), а их уровень ниже, чем в подавляющем большинстве других регионов России.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Официальный сайт Главного управления ЦБ РФ по Тюменской области. URL: <http://www.cbr.ru>
2. Официальный сайт Банка России URL: www.cbr.ru
3. Бюллетень банковской статистики №6 2013. ЦБ РФ г. Москва.
4. Годовой отчет Банка России за 2012 год (утвержден 08.05.2013).
5. Официальный сайт Госкомстата РФ URL: <http://www.gks.ru>
6. Официальный сайт ЗАО «Сургутнефтегазбанк» URL: www.sngb.ru
7. Официальный сайт ОАО «Западно-Сибирский коммерческий банк». URL: www.zskb.ru
8. Официальный сайт ОАО «Ханты-Мансийский Банк» URL: www.khmb.ru
9. Сайт Правительства Тюменской области URL: <http://www.admtumen.ru>
10. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П) (ред. от 15.04.2013).

REFERENCES

1. The official website of the Tyumen Regional Department of the Central Bank of Russia. URL: <http://www.cbr.ru>
2. The official website of the Central Bank of Russia // www.cbr.ru
3. *Bjulleten' bankovskoj statistiki* [Bulletin of Bank Statistics]. № 6. Moscow, 2013. (in Russian).
4. Annual Report of the Central Bank of Russia 2012 (approved on May 08, 2013).
5. The official website of the State Committee of the Russian Federation on Statistics. URL: <http://www.gks.ru>
6. The official website of Closed Joint Stock Company "Surgutneftegasbank". URL: <http://www.sngb.ru>
7. The official website of Open Joint Stock Company "West-Siberian Commercial Bank". URL: <http://www.zskb.ru>
8. The official website of Open Joint Stock Company "Bank of Khanty-Mansiysk". URL: <http://www.khmb.ru>
9. The official website of the Government of the Tyumen Region. URL: <http://www.admtumen.ru>
10. Loan-Loss Reserve Regulations Set for Credit Institutions by the Central Bank of Russia (as approved on March 03, 2004 by the Central Bank of Russia, Order № 264-P, and amended on April 15, 2013)