

---

# Проблемы и перспективы развития банковской сети Челябинской области

Плотникова Татьяна Леонидовна  
[t666k@mail.ru](mailto:t666k@mail.ru)

Банковская система является важным элементом финансовой системы региона. Несмотря на наличие единой нормативно-правовой основы функционирования банковской деятельности в России, в каждом регионе имеются свои особенности в развитии банковской системы. Анализ региональных различий и выявление проблемных участков позволит повысить эффективность управления банковской деятельностью в масштабах страны в целом, а также улучшить качество банковских услуг в каждом регионе России.

Инновационное развитие и модернизация экономики региона невозможны без эффективного функционирования его финансово-кредитной инфраструктуры. Важным субъектом регионального финансового рынка является банковский сектор, который призван обеспечить экономику инвестиционными ресурсами и денежными средствами.

Существует ряд основных проблем, которые сдерживают темпы роста банковского сектора страны [1]: нарастающие различия между банковскими группами (государственные банки, крупные частные банки, средние и малые банки Московского региона, средние и малые банки регионов РФ); проблема развития справедливой конкуренции; недостаточность ресурсной базы; проблема повышения капитализации.

В 2015 году банки сократили объемы кредитования населения Челябинской области, но при этом усилили финансирование реального сектора экономики. Часть кредитных учреждений закрыли филиалы и подразделения в регионе, но им на смену пришло несколько новых банков.

На сегодняшний день в административных границах региона зарегистрированы и полноценно функционируют восемь коммерческих банков: ОАО «ЧЕЛИНДБАНК», ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», Банк ОАО «Снежинский», ОАО БАНК «РЕЗЕРВ», ОАО «КУБ», ОАО «УРАЛПРОМБАНК», ОАО «Углеметбанк» [2, 3-25].

Банковский сектор Челябинской области, несмотря на непростую экономическую ситуацию в реальном секторе экономики, продолжает развиваться. Увеличились объемы предоставленных банками кредитов и их ресурсная база. Практически все региональные кредитные организации закончили 2015 год с положительным финансовым результатом, а размер собственных средств каждого банка области на 1 января 2016 года превышал минимально допустимый уровень в 300 млн. руб. Банки в регионе работают в штатном режиме, обеспеченность населения банковскими услугами находится на достаточно высоком уровне [3, с. 201].

Мера привлекательности финансовых услуг, оказываемых анализируемыми коммерческими банками населению Челябинской области, составила для ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» — 0,89; ОАО «ЧЕЛИНДБАНК» — 0,80; «КУБ» ОАО — 0,76; ОАО «Углеметбанк» — 0,72; Банк «Снежинский» ОАО — 0,59; БАНК «РЕЗЕРВ» (ОАО) и ОАО «УРАЛПРОМБАНК» — 0,53 [4].

В 2015 году банки продолжали проводить мероприятия по оптимизации своей структуры на территории области. В прошедшем году 16 российских банков, действовавших в Челябинской области и имевших подразделения на ее территории, покинули региональный рынок, а семь новых кредитных организаций вышли на него. В результате число банков за год сократилось с 96 до 87. Количество пунктов банковского обслуживания в регионе за год уменьшилось на 60 единиц до 1067, в том числе инорегиональных кредитных организаций – на 56 до 866, региональных – на 4 до 201.

---

Если сравнивать показатели предшествующих лет, то раньше сеть росла. Но то, что происходит сейчас, достаточно позитивный процесс для жителей области – по сути, банковский сектор «избавляется» от неэффективных подразделений.

За прошедший год всеми банками России в регион направлено 748,7 млрд. руб. кредитов, что на 1,2% больше, чем в предшествующем году. Это более скромный показатель, чем в 2014 году по отношению к 2013 году – тогда показатель прирос на 20,2%, но рост все равно есть. В том числе увеличились кредитные вложения в реальный сектор экономики на 5,6% до 555,9 млрд. руб. Причем, качество обслуживания долга предприятиями области улучшилось: сумма их просроченной задолженности за год снизилась на 5,5% до 14,9 млрд. руб., а удельный вес в задолженности – на 1,2 процентных пункта до 3%. В то же время объем кредитов, предоставленных жителям области, сократился на 9,7% до 192,8 млрд. руб.

Активность региональных коммерческих банков также продолжает возрастать, в том числе при осуществлении кредитных операций. За анализируемый период (01.01.2010-01.01.2015), объём кредитов, предоставленных региональными коммерческими банками хозяйствующим субъектам и населению Челябинской области, увеличившись почти на 32,0%, составил на конец 2014 г. более 75912379,0 тыс. руб., в том числе объем кредитов, предоставленных физическим лицам – 28203541,0 тыс. руб., юридическим лицам – 42985131,0 тыс. руб. [5, с. 479-480].

Объем средств клиентов, привлеченных банками на территории региона, увеличился на 14,5% до 389,9 млрд. руб. По состоянию на 1 января 2016 года жителями области размещено в банках 265,1 млрд. руб., что больше аналогичного показателя годом ранее на 7,6%. Остатки средств организаций увеличились на 36,3% до 107,6 млрд. руб., индивидуальных предпринимателей – на 31,8% до 4,8 млрд. руб. Наблюдался рост остатков средств предприятий на депозитных счетах: на 27,4 млрд. руб. до 59,2 млрд. руб.

Объемы покупок и продаж наличной иностранной валюты населением и предприятиями в прошлом году увеличились значительно. Так, объем совокупного спроса населения вырос относительно аналогичного показателя 2014 года в 1,3 раза до 1197,8 млн. в долларовом эквиваленте. Значение данного показателя было максимальным за период с 2009 года. При этом совокупное предложение наличной иностранной валюты со стороны населения росло еще быстрее: оно увеличилось в 1,4 раза до 740 млн долларов.

В основном жители области отдавали предпочтение доллару США. По итогам года доля американской валюты в чистом спросе населения на наличную иностранную валюту составила 57,1%, евро – 41,9%, национальных валют других государств – 1,0%.

Исходя из цифр, качество и виды услуг, которые банки предоставляют организациям и жителям региона, существенно не меняются. При этом уже несколько лет актуальной остается тенденция повышения требований со стороны банков к своим клиентам в силу усиления надзора над самими банками. Поэтому видно тщательный отбор клиентов и взвешенные решения, когда банки предоставляют кредиты. Это не может не отразиться на темпах роста кредитования – бурного роста не будет. А население уже сейчас старается больше сберечь, чем потратить.

Для того чтобы оценить тенденции развития банковского сектора в текущем году, необходимо рассмотреть рейтинг банков по размеру активов (таблица 1). Рейтинг российских банков по величине активов позволяет оценить финансовое состояние банка: чем больше прирост активов, тем более сильные позиции занимает банк на финансовом рынке.

Таблица 1 - ТОП-10 банков по размеру активов [6].

Место на 01.12.2015	Место на 01.12.2014	Наименование банка	Активы на 01.12.2015, млн. руб.	Активы на 01.12.2014, млн. руб.	Темп прироста, %
1	1	ПАО Сбербанк	22317240	20259177	10
2	2	Банк ВТБ (ПАО)	8851353	7782245	13
3	3	Банк ГПБ (АО)	4902042	4516864	8
4	8	ПАО Банк "ФК Открытие"	2840495	1510508	88
5	4	ВТБ 24 (ПАО)	2820302	2742955	2
6	6	АО "Россельхозбанк"	2542312	2110283	20
7	7	АО "АЛЬФА-БАНК"	2118492	2090239	1
8	5	ОАО "Банк Москвы"	1761553	2446639	-28
9	10	Банк НКЦ (АО)	1397808	1139482	22
10	9	АО ЮниКредит Банк	1308133	1192901	9

По данным таблицы 1 видно, что первая десятка рейтинга банков России по размеру активов претерпела изменения в 2015 году. Свои места сохранили Сбербанк, ВТБ и Газпромбанк, а также Россельхозбанк и Альфа-Банк. Остальная часть десятки крупнейших банков России по величине активов поменялась. С 8 на 4 место переместился банк «ФК «Открытие», потеснив с этой строчки банк ВТБ24. Потерял позиции «Банк Москвы», поменялись местами банки НКЦ и ЮниКредит Банк. Таким образом, реализация сценариев развития приведет к усилению консолидации активов на банках с государственным участием и крупных частных банках по итогам 2016 года. Рост доли таких банков ожидается в сегментах кредитования крупного бизнеса, МСБ и ипотечного кредитования. Часть крупных частных банков получают доступ к бизнесу, который госбанки не могут вести из-за западных санкций. Наконец, предполагается дальнейшее сокращение числа действующих кредитных организаций вследствие острой потребности многих банков в дополнительном капитале и снижения интересов собственников в поддержке своих банков на фоне снижающейся рентабельности.

Банковский сектор Челябинской области в целом имеет устойчивые темпы развития и оказывает значительное влияние на социально-экономическое положение региона.

Основными тенденциями в развитии банковского сектора региона являются:

- увеличение объема банковских услуг клиентам, что дает основания для дальнейшего развития банковского сектора региона;
- снижение операционных расходов банков путем реорганизации и оптимизации организационных структур;
- рост банковской сети за счет открытия внутренних структурных подразделений;

- 
- повышение доступности банковских услуг путем развития справедливой конкуренции.

#### Список литературы

- Министерство экономического развития Челябинской области <http://www.econom-chelreg.ru/review?news=2892>
- Васильева А.Г., Кузнецова Н.В. Конкурентоспособность региональных коммерческих банков на рынке кредитных услуг населению Челябинской области // В книге: Экономический рост в России: проблемы и перспективы Васильева А.Г., Кузнецова Н.В., Игнатюк А.С., Черненко В.А., Бодрова Е.В., Калинов В.В., Голодяева В.И., Рассохина Т.В. St. Louis, Missouri, USA, 2015. С. 3-25.
- Челябинская область в цифрах: краткий стат. сб. / Челябинскстат. – Челябинск, 2015. – 201 с.
- Журнал Кредитная линия <http://chelcredit.ru/categories/?id=330>
- Статистический ежегодник по Челябинской области : стат. сборник / Челябинскстат. - Челябинск, 2015. - 479 с.
- Центральный банк РФ (Челябинская область) <http://www.cbr.ru/region/info/chel/history/>