

КАК ОБЕСПЕЧЕНЫ РЕГИОНЫ БАНКОВСКИМИ УСЛУГАМИ: ДАЛЕКО ОТ ЦЕНТРА –

ДАЛЕКО ОТ ДЕНЕГ

Виктор Шпрингель

к.э.н.,
ведущий эксперт
Института
открытой экономики

Мария Павлушина

аналитик
Института
открытой экономики



Виктор Шпрингель

Уровень обеспеченности банковскими услугами в большинстве регионов определяется деятельностью филиалов и представительств крупнейших московских банков. Поэтому в ближайшем будущем может возникнуть реальная угроза того, что обширные территории могут остаться без банковского обслуживания.

Рис. 1. Доля банков различных форм собственности в совокупных показателях банковской системы России.
Источник: ЦЗА «Интерфакс» и сайты банков

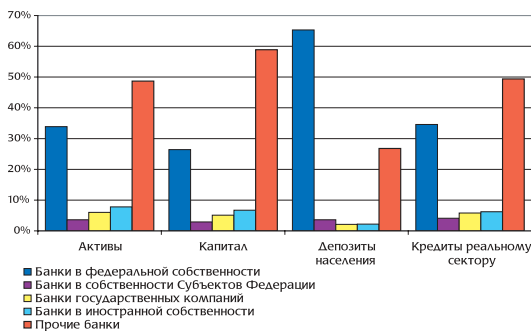
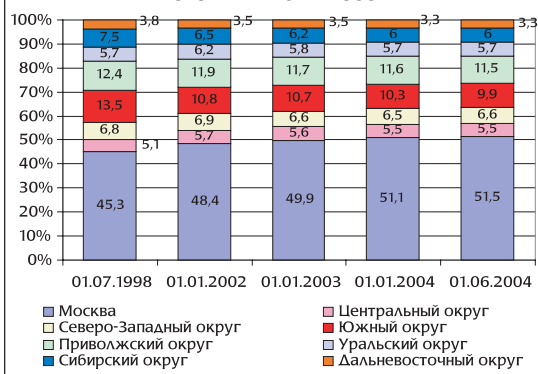


Рис. 2. Распределение количества действующих кредитных организаций среди регионов.
Источник: Банк России



Тенденции развития региональной структуры российской банковской системы

Если в большинстве развитых стран изначально складывалось несколько крупных финансовых центров (США – Нью-Йорк и Чикаго, Германия – Франкфурт и Берлин, Италия – Милан и Рим), то российской банковской системы с момента ее зарождения была присуща высокая централизация бизнеса. Такая ситуация связана, в первую очередь, с высокой долей участия федеральных органов власти (Правительства и ЦБ РФ) в банковской системе (рис. 1), а также инсайдерским характером российской приватизации.

В итоге основная часть организаций-лидеров, как государственных, так и частных, оказалась в Москве. Причем кризис 1998 года, ударивший преимущественно по крупнейшим системообразующим банкам, никак не повлиял на региональное распределение банковского бизнеса. Доля банков, находящихся в Москве, в общем коли-

честве зарегистрированных кредитных организаций (рис. 2) и в совокупных активах банковской системы за последние годы только выросла. Это связано с сохранением тесной связи между банковским бизнесом и государством, а также с формированием могущественных финансово-промышленных групп со штаб-квартирой в Москве и наличием в столице значительного числа квалифицированных банковских работников. Доля московских банков, считая отчетность банков по месту регистрации, составляет более 80% от совокупных активов банковской системы России. Если учитывать филиалы банков отдельно от головных контор, то доля московских банков в совокупных активах падает примерно до 60% (рис. 3), что все равно намного больше доли столицы в ВВП всей страны (15-16%) и в совокупных денежных доходах населения (27-28%).

Таким образом, действующие в Москве кредитные организации выполняют функцию распределения финансовых средств между регионами страны. Сей-

час в России сложилась уникальная ситуация, когда не только государственные, но и частные ресурсы распределяются из единого центра. То есть доход зарабатывается в одном месте, а решение о расходовании средств принимается в другом.

В числе 20 крупнейших кредитных организаций присутствуют только два немосковских банка: «УралСиб» и Промстройбанк СПб. Причем в результате слияния «УралСиб» с ИБГ «НИКойл» и объявленного поглощения Внешторгбанком питерского Промстройбанка присутствие регионалов в списке крупнейших банков страны может быть скоро сведено к нулю. В списке 100 крупнейших банков² (по состоянию на апрель 2004 года) находилось только 23 региональных банка, к тому же большинство из них размещалось в конце списка. Относительно крупный по российским меркам банковский бизнес сформировался в Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Татарстане и Башкортостане, причем в последних двух регионах возникновение относительно крупных банков обязано исключительно поддержке региональных властей и существованию неформальных ограничений на деятельность иногородних частных банков.

Подавляющее большинство регионов, имея долю в совокупных кредитах реальному сектору значительно меньшую, чем в совокупных депозитах, выступают донорами финансовых ресурсов. Это делает ситуацию с предоставлением банковских услуг на местах зависимой от решений крупнейших банков по организации филиальной системы. Решение об открытии (закрытии) филиала крупным московским банком может привести к резкому изменению уровня обеспеченности региона банковскими услугами. В макроэкономическом плане система, при которой банки,

принимая решение об открытии (закрытии) филиала, ориентируются на формальные экономические и социальные показатели и/или наличие крупного клиента, действующего в регионе, способствует сохранению дифференциации между регионами с точки зрения экономического развития и приводит к недофинансированию малого и среднего бизнеса.

В последние годы крупнейшие московские банки значительно увеличили свое присутствие в регионах. Начиная с 2002 года, ВТБ и МДМ-банк открыли порядка 10 филиалов по России. Значительно увеличили свое региональное представительство банковские группы Газпромбанка и Росбанка (за счет приобретения группы О.В.К.). В результате к середине 2004 года многие крупнейшие отечественные банки самостоятельно или через аффилированные с ними кредитные организации были представлены более чем в трети регионов (рис. 4). Правда, следует отметить, что банки открывают новые филиалы примерно в одних и тех же городах. Поэтому основная часть филиалов приходится на регионы с высокой концентрацией населения, имеющие относительно высокий уровень экономического развития.

В результате расширения деятельности московских банков в регионах в 2003 году произошел значительный рост банковских систем ряда субъектов Федерации, относящихся к списку ведущих промышленно развитых регионов. Так, активы банковских систем (банки и филиалы, работающие на территории региона) Пермской, Самарской, Свердловской, Челябинской, Иркутской, Кемеровской областей и Красноярского края выросли за год более чем в 2 раза. Соответственно доля 14 промышленно развитых регионов в совокупных показателях российской банковской системы выросла

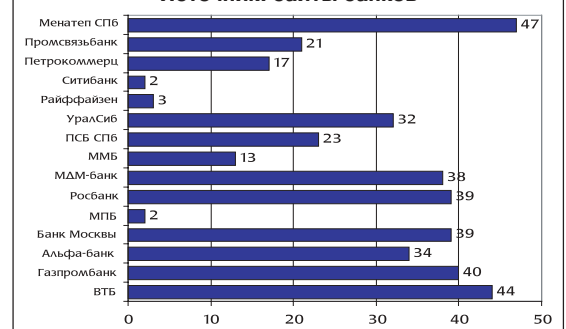


Мария Павлушина

Рис. 3. Доля отдельных регионов и групп регионов в совокупных банковских показателях на 1.01.04 г.¹
Источник: Банк России



Рис. 4. Региональное присутствие крупнейших банковских групп по состоянию на 1.06.2004 г.
Источник: сайты банков



по активам с 11,1% до 16,4%, по кредитам реальному сектору – с 16% до 17,1%, по депозитам физических лиц – с 27% до 28,8%, по расчетным счетам юридических лиц – с 14% до 17,5% (рис. 5). В то же время доля «остальных» регионов в совокупных показателях

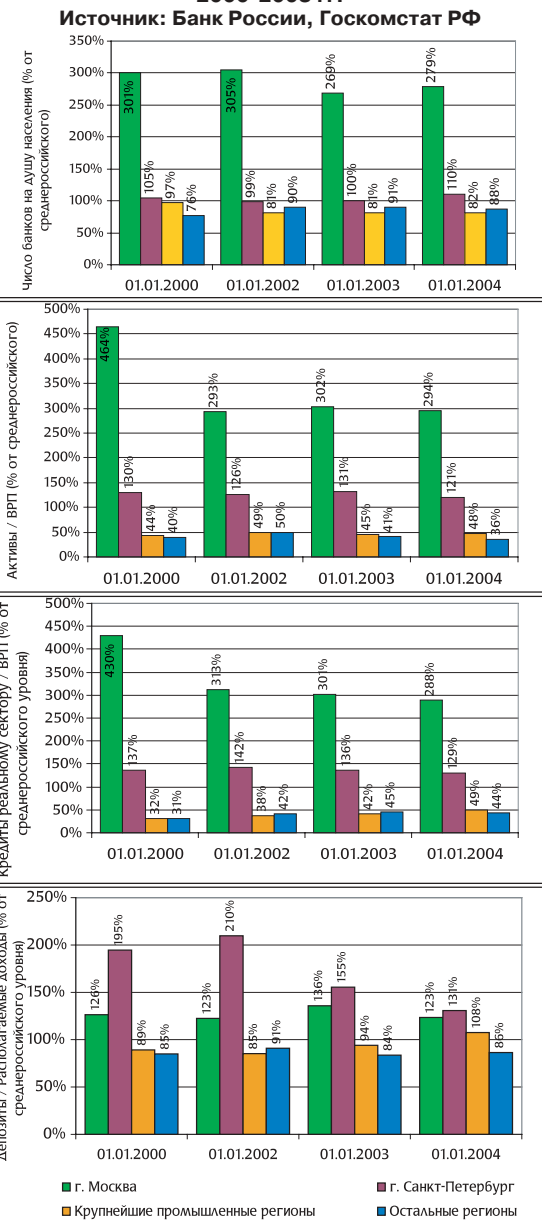
¹ Рассчитано по 107 форме (отчетность по головным организациям и филиалам, зарегистрированным на территории региона). Группа «Крупнейшие промышленные регионы» включает в себя Тюменскую, Московскую, Самарскую, Свердловскую, Челябинскую, Пермскую, Нижегородскую, Ростовскую, Кемеровскую, Иркутскую области, Краснодарский и Красноярский края, Республики Татарстан и Башкортостан. Каждый из них имеет ВРП свыше \$5 млрд. Совокупная доля данных регионов в ВВП составляет порядка 41% и в населении страны – 37%

² Составлен ЦЭА «Интерфакс».

Рис. 5. Доля отдельных регионов и групп регионов в рублевых и валютных показателях по состоянию на 1.01.04 г.¹
Источник: Банк России



Рис. 6. Динамика показателей обеспеченности банковскими услугами по группам регионов, 2000-2003 гг.
Источник: Банк России, Госкомстат РФ



или не изменилась (кредиты реальному сектору, депозиты физических лиц), или сократилась (активы, средства на расчетных счетах юридических лиц).

Расширение филиальной сети крупнейших банков обусловлено, с одной стороны, экономическим ростом и повышением благосостояния населения в регионах, а с другой стороны. – постепенным переходом крупнейших российских экспортных компаний на обслуживание в иностранные банки. Рост реальной, а затем номинальной стоимости рубля сделал активные рублевые операции более выгодными, и поэтому банки переключились на рынки, где выше доля клиентов, ведущих свой бизнес в рублях. Кроме того, чем меньше по своим размерам клиент, тем меньшее давление он может оказывать на банки с точки зрения сроков, валюты кредита, условий залога и т.д. Понятно, что доля средних и малых предприятий в регионах больше, чем в Москве.

Для регионов выход крупнейших банков на рынки означает, с одной стороны, увеличение ассортимента предлагаемых услуг и снижение их цены, а с другой, – рост конкурентного давления на местные банки. Причем последние ничего не могут противопоставить более крупным и финансово мощным структурам, за исключением нарабатанных связей с клиентами. Средние и малые региональные кредитные организации фактически вынуждены действовать в условиях «натурального хозяйства», то есть рассчитывать исключительно на собственные ресурсы: сколько банк привлек средств у небанковских клиентов, столько и разместил. Конечно, это защищает региональные банки от внешних финансовых потрясений (кризис 1998 года, как известно, обошел их стороной), но препятствует развитию, поэтому они остаются небольшими, неспособными занимать значительную долю на рынке и конкурировать с московскими банками.

Наиболее здоровые и перспективные региональные банки перекупаются московскими финансовыми группами. В результате сами банки либо превращаются в филиалы, либо исчезают с рынка, лишаясь наиболее выгодных клиентов. Самым ярким примером стратегии «высасывания» региональных банков является МДМ-банк, превратившийся за 2 года Уралсибсоцбанк, Инкабанк и «Петровский народный банк», входившие до покупки в число 100 ведущих банков страны, в мелкие структуры, не имеющие значительной доли на рынке.

Обеспеченность регионов банковскими услугами

Центральный банк и Правительство неоднократно заявляли о желании снизить дифференциацию по уровню обеспеченности регионов банковскими услугами. Цель понятна – выравнивание регионов по степени развития банковских систем означает приход в отсталые субъекты Федерации финансовых ресурсов, необходимых для их развития. Однако пока дисбаланс между регионами по уровню развития банковских услуг, связанный, прежде всего, с экспансией московских банков в наиболее богатые из них² и отсутствием реальной конкуренции на банковском рынке, только углубляется.

Равномерное распределение банковских услуг означает поддержание примерно одинакового соотношения между числом присутствующих на региональном рынке кредитных организаций и численностью населения в данной местности, объемом банковских активов и кредитов – и производством товаров и услуг в регионе, величиной привлеченных у населения депозитов – и доходов граждан. По идее, если банки действуют в конкурентной среде, то со временем перекосы в обеспеченности регионов банковскими услугами, которую как раз и

¹ Рассчитано по 107 форме (отчетность по головным организациям и филиалам, зарегистрированным на территории региона).

² Это подтверждается значимой позитивной корреляцией между показателем обеспеченности регионов банковскими услугами и уровнем располагаемых доходов населения.

определяют отмеченные выше соотношения, должны исчезнуть.

Как показывают расчеты, только по соотношению «депозиты – доходы» происходит постепенное выравнивание между регионами (рис. 6). Что касается соотношений «активы – ВРП» и «кредиты реальному сектору – ВРП», то они у большинства российских регионов не дотягивают и до 50% от среднероссийского уровня (включая Москву). Причем если в группе «крупнейшие промышленные регионы» фиксируется тенденция к росту соотношений (объем банковских активов и кредитов реальному сектору растет чуть быстрее производства товаров и услуг в регионах), то в группе «остальные регионы» отмечается противоположная тенденция, то есть снижаются показатели обеспеченности (прежде всего это касается показателя «активы – ВРП»).

По уровню обеспеченности банковскими услугами (и, соответственно, по степени конкуренции на местном рынке) все регионы могут быть разделены на три группы:

- регионы с высокой степенью обеспеченности банковскими услугами (индекс обеспеченности банковскими услугами (ИОБУ) составляет 120% и более от среднероссийского уровня)²;
- регионы со средней степенью обеспеченности банковскими услугами (ИОБУ составляет от 80% до 120% от среднероссийского уровня);
- регионы с низкой степенью обеспеченности банковскими услугами (ИОБУ – 80% и менее от среднероссийского уровня).

В группу регионов с наиболее высоким уровнем обеспеченности банковскими услугами входит 9 субъектов Федерации:

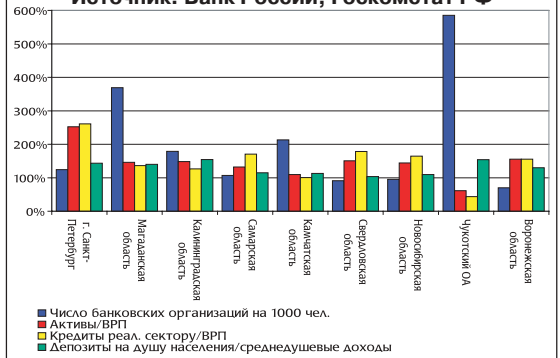
г. Санкт-Петербург, Магаданская, Калининградская, Самарская, Камчатская, Свердловская, Новосибирская, Воронежская области и Чукотский АО (рис. 7).

В г. Санкт-Петербурге, Самарской, Свердловской, Новосибирской, Воронежской областях соотношение кредитов и активов региональных кредитных организаций (с учетом филиалов банков иных регионов) с региональным ВВП в 1,5-2 раза превышает среднероссийский показатель. В Магаданской, Калининградской, Камчатской областях и Чукотском АО на показатель обеспеченности банковскими услугами наиболее существенное влияние оказало количество банков и банковских филиалов в регионе. Так, в Чукотском АО показатель институциональной насыщенности банковскими услугами превышает среднероссийский уровень почти в 6 раз, что связано с приходом в регион банков, работающих с «Сибнефтью», после победы Романа Абрамовича на губернаторских выборах. В то же время уровень кредитов реальному сектору и активов по отношению к ВРП региона составлял на 1.01.2004 г. 50-60% от среднероссийского уровня.

Необходимо также отметить, что доля депозитов физических лиц в структуре денежных доходов населения в регионах с наиболее высоким уровнем обеспеченности банковскими услугами (за исключением Свердловской, Новосибирской и Камчатской областей) на 15-50% выше, чем в среднем по России.

Группа регионов со средней обеспеченностью банковскими услугами наиболее многочисленна и включает 42 региона. В нее входит 9 субъектов Федерации, составляющих группу «крупнейших промышленных регионов» России: республики Татарстан и Башкортостан, Московская, Рос-

Рис. 7. Регионы с высокой обеспеченностью банковскими услугами, 01.01.2004г. ³
Источник: Банк России, Госкомстат РФ



товская, Пермская, Челябинская, Нижегородская, Иркутская области, Краснодарский край.

Последнюю группу составляют 27 регионов, в число которых входит и 3 региона, относящиеся к группе «крупнейших промышленных регионов» страны: Тюменская, Кемеровская области и Красноярский край. Попадание Тюменской области и Красноярского края в группу регионов с низким уровнем обеспеченности банковскими услугами связано с низкими значениями показателей «активы – ВРП» и «кредиты реальному сектору – ВРП»⁴. Причем базовые отрасли данных регионов: нефте- и газодобыча в Тюменской области и цветная металлургия в Красноярском крае – не относятся к числу отраслей российской экономики, испытывающих недостаток внешнего финансирования. Данное противоречие может быть объяснено двумя причинами: во-первых, добывающие и перерабатывающие мощности в основном принадлежат холдинговым компаниям со штаб-квартирой в Москве, и именно холдинги являются основными получателями банковских кредитов, и, во-вторых, значительная доля финансовых ресурсов приходит в цветную металлургию и топливную промышленность с международного финансового рынка в обход российских банков.

В Кемеровской области основ-

¹ Поскольку данных по ВРП за 2003 год Госкомстатом РФ пока не подсчитаны, мы для оценки объемов производства товаров и услуг в 2003 год пересчитали ВРП за 2002 год с использованием темпов роста индекса базовых отраслей по регионам.

² Индекс вычисляется как среднегеометрическое соотношений: число банков (с учетом филиалов банков иного региона) на душу населения; активы банков и филиалов к ВРП; кредиты банков и филиалов реальному сектору к ВРП; депозиты физических лиц, размещенные в банках и филиалах к располагаемым доходам населения. Для ранжирования регионов по уровню обеспеченности банковскими услугами среднероссийский показатель не учитывал статистику по г. Москве.

³ Среднероссийский уровень принят за единицу.

⁴ Показатели числа банковских организаций на душу населения и депозиты – доходы населения в Тюменской области выше среднероссийского уровня (без учета Москвы), и составляют соответственно 128% и 102%. Для Красноярского края эти показатели равны 98% и 84%.

Рис. 8. Регионы с наименьшей обеспеченностью банковскими услугами, 01.01.2004 г.
Источник: Банк России, Госкомстат РФ

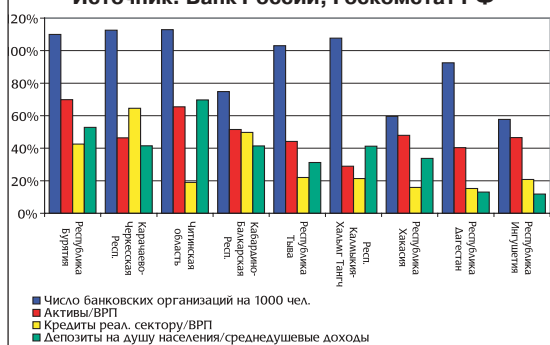


Рис. 9. Обеспеченность федеральных округов банковскими услугами, 01.01.2004 г.
Источник: Банк России, Госкомстат РФ

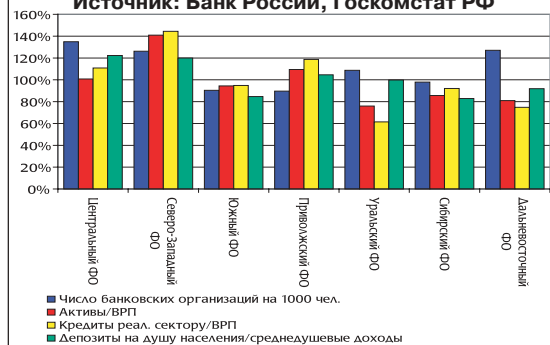


Таблица 1.
Классификация регионов по уровню доходов населения и темпам экономического роста.

	Богатые регионы	Регионы со средним уровнем доходов	Бедные регионы
Быстрорастущие регионы	г. Москва Чукотский АО Сахалинская обл. Республика Алтай Общее количество – 4	Тамбовская обл. г. Санкт-Петербург Архангельская обл. Общее количество – 3	Калининградская обл. Ленинградская обл. Томская обл. Оренбургская обл. Амурская обл. Дагестан Кабардино-Балкария Северная Осетия Общее количество – 4
Регионы со средним темпом экономического роста	Свердловская обл. Тюменская обл. Хабаровский край Пермская обл. Красноярский край Республика Башкортостан Кемеровская обл. Республика Карелия Общее количество – 8	Республика Татарстан Московская обл. Ярославская обл. Вологодская обл. Нижегородская обл. Ростовская обл. Новгородская обл. Волгоградская обл. Астраханская обл. Республика Бурятия Белгородская обл. Липецкая обл. Краснодарский край Смоленская обл. Орловская обл. Общее количество – 15	Омская обл. Воронежская обл. Рязанская обл. Курская обл. Брянская обл. Новосибирская обл. Удмуртия Калужская обл. Саратовская обл. Ставропольский край Читинская обл. Владимирская обл. Карачаево-Черкессия Республика Мордовия Пензенская обл. Челябинская обл. Чувашская республика Республика Тыва Алтайский край Псковская обл. Республика Калмыкия Ивановская обл. Еврейская АО Ингушетия Общее количество – 24
Медленнорастущие регионы	Республика Коми Самарская обл. Республика Саха Мурманская обл. Камчатская обл. Магаданская обл. Общее количество – 6	Иркутская обл. Республика Хакасия Тульская обл. Республика Мари Эл Общее количество – 4	Кировская обл. Костромская обл. Приморский край Республика Адыгея Ульяновская обл. Курганская обл. Тверская обл. Общее количество – 7

ными проблемами являются дефицит действующих в регионе банков и низкое соотношение между при-

влеченными от граждан депозитами и доходами населения.

Наименьшая обеспеченность банковскими услугами в 2003 г. отмечалась в Республиках Кабардино-Балкария, Тыва, Калмыкия-Хальмг Тангч, Хакасия, Дагестан, Ингушетия, а также в Читинской области. В этих регионах соотношение кредитов и активов региональных кредитных организаций (с учетом филиалов банков иных регионов) с региональным ВВП, а также доля депозитов физических лиц в структуре денежных доходов населения региона были ниже среднероссийского уровня соответственно на 30-70% и 30-80% (рис. 8). Интересно отметить, что Калмыкия еще 2-3 года назад числилась одним из лидеров по уровню обеспеченности банковскими услугами, что было связано с действием в регионе крупной оффшорной зоны, через которую активно прокачивались финансовые ресурсы.

Следует отметить, что развитие банковской деятельности никак не влияет на экономический рост в регионе. Если сопоставить

динамику показателей обеспеченности банковскими услугами с динамикой среднедушевых доходов и ВРП, то можно обнаружить, что опережающий рост банковского бизнеса (по сравнению со среднероссийским уровнем) в основном наблюдается в промышленно развитых регионах. Обратной зависимости обнаружить не удается.

На уровне федеральных округов наибольшую обеспеченность банковскими услугами имеет Северо-Западный федеральный округ, где сово-

купаемый индекс обеспеченности банковскими услугами в 1,3 раза выше среднероссийского показателя (без учета Москвы). В четырех федеральных округах: Южном, Уральском, Сибирском, Дальневосточном – обеспеченность банковскими услугами на 01.01.2004 г. была ниже, чем в среднем по России. Наименее обеспечен банковскими услугами Уральский федеральный округ (рис. 9), что связано с включением в него Тюменской области.

Уровень обеспеченности банковскими услугами в большинстве регионов определяется деятельностью филиалов и представительств крупнейших московских банков. За исключением Сбербанка и Внешторгбанка, чью филиальную политику государство способно контролировать, московские банки свободны в выборе форм и масштабов деятельности в регионах. На определенном этапе развития банк должен выбрать для себя оптимальную структуру филиальной сети. Основными факторами, учитываемыми при открытии или закрытии филиала, являются прибыльность филиала, доля его на местном рынке, а также перспективы развития региона.

Что касается последнего, то необходимо отметить, что в России существует достаточно устойчивая группа регионов, характеризующаяся медленными темпами роста экономики и низкими доходами населения (таб. 1).¹

То есть может создаться неблагоприятная для экономического развития страны ситуация, когда московские банки, посчитав регион бесперспективным, свернут работу в нем, а местные кредитные организации окажутся или слишком слабыми, или вообще будут отсутствовать. При этом может возникнуть реальная угроза того, что обширные территории останутся без банковского обслуживания. Причем, наблюдающаяся тенденция отделения финансового бизнеса от реального внутри финансово-промышленных групп и превращения банков из «карманных» структур в самостоятельные центры получения прибыли способствует этому.

¹ Оценку перспективности региона и формы организации бизнеса в нем мы решили провести на основании двух параметров: темпов роста ВРП за последние 5 лет и среднедушевых доходов населения регионов в 2003 году.