

Развитие банковских финансовых институтов в монопрофильных регионах (на примере ХМАО)

Коробочкин Д.В., аспирант, Югорский государственный университет,
г. Ханты-Мансийск, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, Россия

Неганова С.В., аспирант, Югорский государственный университет, г. Ханты-Мансийск, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, Россия

Аннотация. От создания эффективного банковского сектора на региональном уровне зависит устойчивость банковской системы России в целом, а в конечном итоге динамичное развитие экономики страны. В современном мире банки сохраняют свое огромное значение в развитии экономики. Аккумулируя денежные капиталы, концентрируя их направление и диверсифицируя риски, банки создают важные предпосылки для расширения и ускорения производства. Банковская система является неотъемлемой частью современной финансовой системы и играет важнейшую роль в современных экономических отношениях.

В целом развитие рынка финансовых услуг в России происходит очень быстро. Регулятор в течение шести лет очищал банковскую систему от недобросовестных игроков, новый рынок он строит уже на основе качественных, проверенных организаций. Конкуренция идет между крупными федеральными банками, которые в борьбе за клиента могут позволить себе снизить цену на услуги, не принимая лишних рисков.

Главные и заметные тренды в банковской сфере к 2019 году заключаются: в рекордном приросте кредитования физических лиц; 50% платежей теперь происходит бесконтактным способом; средства предприятий и населения в валюте сокращаются, а в рублях – увеличиваются.

В ХМАО банковский сектор представлен достаточно широко. Основной причиной привлекательности для коммерческих банков является экономический потенциал региона. Достаточно высокие доходы населения

также являются одним из факторов выхода на банковский рынок новых игроков.

Ключевые слова: банковские финансовые организации, обеспеченность банковскими услугами, финансовые услуги, коммерческие банки, регион, банковская сферы, операции коммерческих банков, финансовый рынок, тренды развития, показатели банковского сектора ХМАО.

The development of the banking financial institutions in single-industry regions (on the example of Khantt-Mansi Autonomous)

Korobochkin D.V., graduate student, Yugra State University, Khanty-Mansiysk, Khanty-Mansiysk Autonomous Okrug - Yugra, Russia

Neganova S.V., graduate student, Yugra State University, Khanty-Mansiysk, Khanty-Mansiysk Autonomous Okrug - Yugra, Russia

Annotation. The stability of the Russian banking system as a whole, and ultimately the dynamic development of the country's economy, depends on the creation of an effective banking sector at the regional level. In the modern world, banks retain their great importance in the development of the economy. By accumulating cash capital, concentrating its direction and diversifying risks, banks create important prerequisites for the expansion and acceleration of production. The banking system is an integral part of the modern financial system and plays an important role in modern economic relations.

In General, the development of the financial services market in Russia is very fast. The regulator has been cleaning the banking system of unscrupulous players for six years, it is building a new market on the basis of high-quality, proven organizations. Competition is between large Federal banks, which in the struggle for the client can afford to reduce the price of services without taking unnecessary risks.

The main and noticeable trends in the banking sector by 2019 are: in a record increase in lending to individuals; 50% of payments are now made by contactless

method; funds of enterprises and the population in the currency are reduced, and in rubles – increased. In Khantt-Mansi Autonomous banking sector are well represented. The main reason for the attractiveness of commercial banks is the economic potential of the region. Quite high incomes of the population are also one of the factors of entering the banking market of new players.

Keywords: banking financial institutions, provision of banking services, financial services, commercial banks, region, banking, operations of commercial banks, financial market, development trends, indicators of the banking sector of Khantt-Mansi Autonomous.

Введение

Актуальность темы исследования. В условиях кризиса, санкций, капитализации банковской системы, ужесточении конкуренции проявляются глубинные процессы развития банковских финансовых институтов, особенно на региональном уровне. Традиционные виды предоставляемых розничных банковских продуктов и услуг усложнились, приобрели новые черты. В то же время создаются и внедряются инновационные банковские продукты, технологии обслуживания населения, растет выбор инструментов, не имеющих аналогов в банковской практике ранее.

Изученность проблемы: Проблемы адаптации национальных систем к процессам преобразования и развития являются составной частью современной финансовой теории, большой вклад в которую сделан такими учеными как Ю. Бригхем, Дж. К. Ван Хорн, Дж. Сорос, М. Фридман и др.

Данным вопросам посвящено и значительное количество отечественных исследований. Эта проблема в различных ее аспектах анализировалась в работах Л.И. Абалкина, Р.С. Гринберга, Г.Б. Клейнера, Б.З. Мильнера, В.А. Цветкова, Г.А. Явлинского и др.

Целесообразность разработки темы и научная новизна.

Обоснована роль банковских финансовых институтов в процессе модернизации экономики страны.

Определена роль банковских финансовых институтов в монопрофильных регионах.

Цель и задачи исследования связаны с аналитической оценкой возможностей и потенциала банковских финансовых институтов в монопрофильных регионах.

Теоретическая и практическая значимость работы. Теоретическое значение представленных результатов заключается в определении тенденций и перспектив развития банковских финансовых институтов в условиях кризиса экономики. Практическая значимость объясняется анализом банковских финансовых институтов в монопрофильных регионах (на примере ХМАО).

Основная часть.

Финансовые институты – это учреждения, участвующие в финансово - кредитной системе страны. Финансовые институты РФ делятся на две группы: банковские и небанковские [1].

Финансовые институты – полноценные финансовые посредники, которые перераспределяют незначительные инвестиции, формируя общий капитал, который, в свою очередь, распределяется между многочисленными объектами инвестирования [4].

Банковская система включает в себя все виды национальных банков и другие кредитные учреждения, участвующие в осуществлении денежно-кредитной политики. Самым главным среди банков РФ является Центробанк [2]. Центробанк является главным звеном в реализации денежно – кредитной и валютной политики.

Коммерческий банк – это кредитное учреждение, осуществляющее активные и пассивные операции для физических и юридических лиц [6].

Деятельность коммерческих банков лицензируется Центробанком. Обязательным требованием для коммерческих банков является хранение в Центробанке резерва денежных средств на случай банкротства. Каждый коммерческий банк, отталкиваясь от учётной ставки Центробанка, самостоятельно устанавливает размер процентной ставки по депозитам и по

кредитам. Как правило, по депозитам она ниже учётной ставки, а по кредитам выше. Эта разница и составляет прибыль коммерческого банка [3].

За 2018 г. российский финансовый рынок заметно изменился: цифровизация и гибкость привели к появлению, как новых услуг, так и новых ограничений [13]. Основные тренды – взрывной рост потребительского кредитования, большая часть которого пришлась на ипотеку, и появление удаленной идентификации. В 2019 г. нас ждет ограничение долговой нагрузки, обязательная реструктуризация ипотеки в сложной ситуации и появление системы быстрых платежей, которая позволит переводить деньги друг другу по номеру телефона [14].

В 2018 г. россияне реализовали так называемый отложенный спрос на кредитные деньги. Темп роста выдачи займов населению был двузначным. По данным ЦБ, за 11 месяцев он составил 21,4%. Драйвером роста стала ипотека (+19,1%) – портфель жилищных ссуд всех банков превысил 6,4 трлн. рублей.

На фоне стремительного роста кредитного портфеля банков финансовые власти задумались об ограничении долговой нагрузки¹ россиян. Предельным значением стала отметка в 50% от ежемесячного дохода [15].

С октября 2019 г. банки будут рассчитывать долговую нагрузку россиян при выдаче займа от 10 тыс. рублей. При этом кредитор должен будет проверить, соответствует заявленный клиентом уровень дохода реальному положению дел [9].

Чтобы поддержать ипотечных заемщиков, которых стало намного больше, регулятор обяжет банки реструктурировать жилищную ссуду в сложной ситуации. Новый закон позволит снизить ежемесячный платеж за ипотеку на величину до 90% на 12 месяцев. Несмотря на то, что возможность реструктуризации декларируется банками и сейчас, далеко не все заемщики могут ею воспользоваться, и, допустив просрочку, граждане уже не способны вернуться в график, избежав выплаты высоких штрафов и неустоек [10].

¹ Долговая нагрузка оценивается при помощи показателя РТИ – это отношение всех платежей по кредитам, имеющихся у семьи, к доходу за месяц. В мировой практике считается, что его комфортное значение не должно превышать 30%, а для ипотеки – 25%. Предельная долговая нагрузка (ПДН) не должна быть более 50%

Стремительный рост темпов выдачи жилищных ссуд вынудил регулятора дважды повысить коэффициенты риска по таким займам – это значит, что банки должны создавать дополнительные резервы, выдавая ипотеку с первым взносом менее 20%. Теперь Центробанк следит за качеством кредитного портфеля финансовых организаций.

С июля 2018 г. в России начала работу Единая биометрическая система. Банки стали собирать слепки лица и голоса граждан, чтобы потом идентифицировать их удаленно и оказывать им нужные услуги. По замыслу регулятора, единая цифровая площадка объединит банки и другие финансовые компании в виртуальный супермаркет – доступ к нему позволит обслуживаться в любой кредитной организации удаленно.

К концу 2018 г., согласно плану, российские банки развернули сбор биометрии в 20% отделений. Достаточно пройти процедуру в одном, и можно не приходить в любой другой – банк узнает вас по лицу и голосу, так как система общая для всех. Однако пока инновация находится на этапе проникновения и адаптации. Ключевой вопрос – насколько охотно граждане будут предоставлять свои биометрические данные для пополнения ЕБС.

В январе 2019 г. запускается система быстрых платежей. Это еще один проект Центробанка, который должен, с одной стороны, повысить качество услуг для населения, а с другой – взять под контроль безналичный денежный оборот.

Система позволяет переводить деньги по номеру телефона клиенту другого банка. Весь 2019 год переводы будут бесплатными для кредитных организаций, подключившихся к проекту. С 2020 г. каждая операция будет стоить шесть рублей, и банки начнут перекладывать ее стоимость на россиян. Однако переводы все равно будут дешевле, чем сейчас – большинство банков держит комиссию за отправку денег клиенту другой кредитной организации на уровне 1–1,6% от суммы, но не менее 30 рублей за операцию.

В 2018 г. начался пилотный проект системы, который включает 12 банков-участников, еще 20 кредитных организаций должны присоединиться

к системе в 2019 году. В целом для банковских клиентов это может стать настоящим прорывом, но все зависит от тарифной политики [11].

В силу трансформации российской экономической системы города и регионы РФ развиваются под влиянием новых социально-экономических условий. Монопрофильные регионы и города по-прежнему остаются наиболее уязвимым звеном в системе экономики РФ.

ХМАО – Югра представляет собой основной нефтегазодобывающий регион – донор России, представляет собой один из крупнейших нефтедобывающих регионов мира.

Депозиты населения являются одним из важнейших источников ресурсов для российского банковского сектора. На 1 ноября 2018 г. совокупный объем средств населения, аккумулированных в банках России, составил внушительную величину – 19,8 трлн. руб. или 28.5% суммарных пассивов российских банков. Поэтому в условиях жесткой конкуренции за финансовые ресурсы в целом наиболее перспективными для работы банков являются регионы, где можно привлечь больше средств населения. Ханты-Мансийский автономный округ-Югра является одним из таких регионов, так как он находится в числе лидеров по относительному объему привлеченных средств населения банками.

Всего жители ХМАО-Югра разместили на депозитах почти 200 млрд. руб., а по объему привлеченных денежных средств физических лиц в банках на душу населения ХМАО-Югра, с показателем в 127 тыс. руб., располагается на высоком четвертом месте среди всех российских регионов, уступая лишь Москве, Санкт-Петербургу и Магаданской области (таблица 1).

Таблица 1

Банковский сектор УрФО

Регионы УФО	Объем депозитов на душу населения, тыс. руб.	Всего депозитов, млрд. руб.	Число банковских офисов в регионе
ХМАО	127,4	198,8	576

Тюменская область	110,7	383,0	1296
ЯНАО	81,8	43,9	208
Свердловская область	81,5	351,0	1326
Уральский федеральный округ	78,8	956,3	4044
Челябинская область	56,4	196,2	1067
Курганская область	29,2	26,2	355

Источник: РИА Рейтинг по данным ЦБРФ

При этом результат ХМАО-Югра более чем в два раза превосходит уровень среднего российского региона по данному показателю – 58 тыс. руб. Таким образом, работая в ХМАО-Югра, банки в среднем привлекают в два раза больше средств, чем в большинстве регионов России [12].

Лидирующие позиции региона по объему депозитов на душу населения объясняются не только значительными заработками населения, которые заметно превосходят среднероссийские, но и высоким уровнем проникновения розничных банковских услуг. Как уже говорилось ранее, работать в ХМАО-Югра банкам выгодно и они стремятся открывать здесь свои отделения. Поэтому ХМАО-Югра характеризуется большой удельной численностью банковских офисов и отделений, заметно превосходя средние значения по стране. В результате уровень конкуренции за клиента в регионе находится на относительно высоком уровне. Соответственно население имеет широкий выбор качественных банковских услуг [5].

Во многом благодаря мощной ресурсной базе региона, в округе развивают свой бизнес несколько сильных местных банков. ХМАО-Югра является одним из немногих российских регионов, где есть местные банки, входящие в число 30-ти крупнейших в стране. Всего в округе зарегистрировано девять местных банков и еще 13 банков из других регионов работают здесь через свои филиалы, такие как Сбербанк России, Почта Банк, ВТБ24, Газпромбанк, ХМБ Открытие, ВТБ, Лето Банк, СКБ-Банк, УБРиР, Сургутнефтегазбанк, Ермак и другие.

В целом в России очень мало регионов могут охарактеризоваться наличием сильных региональных банков, а их наличие является неоспоримым преимуществом.

Во-первых, это дополнительные налоги и рабочие места.

Во-вторых, сильные региональные банки не только хорошо знают местную специфику, что характерно для многих местных банков, но и обладает достаточными ресурсами для финансирования практически любых проектов регионального масштаба. Это создает дополнительные стимулы для развития предпринимательской инициативы и инвестиций в ХМАО-Югра, что способствует росту региональной экономики.

Для региональных банков при сохранении планов по генерации стабильной прибыли снижение процентной маржи может привести к выбору стратегии роста, а именно наращиванию активов, что, на первый взгляд, выглядит логично: больше привлекай, больше кредитуй [7].

Стратегии роста, включая стратегии посредством слияния и поглощения, были эффективны на растущем, незакредитованном рынке до 2014 г. На текущий момент ситуация иная, и стратегии роста не работают, о чем свидетельствуют saniруемые крупные банки, отличившиеся в 2017 году.

Поэтому до момента стабилизации экономики наиболее сбалансированным для развития региональных банков видится путь вложений в высоколиквидные активы и высококачественные активы долгового рынка при сбалансированном кредитовании качественных заемщиков реального сектора экономики и физических лиц.

Преимущества такой системы работы существенны:

во-первых, банк является расчетным центром, успешно участвуя во всех реализуемых проектах;

во-вторых, имеется стабильный рынок проверенных заемщиков в виде юридических и физических лиц, что позволяет нивелировать риски конкуренции с федеральными банками;

в-третьих, более высокий уровень финансовой дисциплины заемщиков, что исключает существенный рост проблемных долгов и резервов.

Между тем отчетность региональных банков сложнее анализировать с точки зрения выявления возможных рисков в случае каких-либо изменений. Особенно это заметно по изменениям на депозитных и расчетных счетах, объемах кредитования юридических лиц.

Таким образом, ХМАО-Югра в целом характеризуется хорошим уровнем развития розничных банковских услуг. При этом наличие сильных местных банков создает в регионе хороший фундамент для дальнейшего роста, как отрасли финансовых услуг, так и реального сектора экономики [8].

Заключение

Объем кредитов физическим лицам за 11 месяцев 2018 г. на 15% превысил рекорд 2013 г. Вклад ипотечного портфеля в общий прирост превысит 1 трлн. рублей. Выдача потребительских кредитов тоже на высоком уровне. Ускорение кредитования во многом объясняется тем, что ставки по ипотеке в 2018 г. достигли исторического минимума в 9,4%.

Ставки по потребительским кредитам снизились до минимума: в сентябре 2018 г. средняя ставка по кредитам физлицам на срок от 1 до 3 лет опустилась до 15%.

Продолжается восстановление кредитования малого и среднего бизнеса. Так, объем выдачи за 10 месяцев 2018 г. вырос на 9,4% год к году. Здесь также имеет место фактор падения ставки.

В сегменте кредитования юридических лиц валютных займов выдается все меньше. На это есть 2 причины: сыграли свою роль меры ЦБ по снижению привлекательности кредитов в валюте для банков; ставки по кредитам российских банков в рублях и валюте значительно сблизились.

В пассивах банков – аналогичная тенденция. Средства предприятий и населения в валюте сокращаются, а в рублях увеличиваются.

Число уникальных клиентов – физических лиц, зарегистрированных на Московской бирже, приближается к 1,8 млн. человек. Из них 27% – клиенты Сбербанка.

За 10 месяцев 2018 г.: реальные заработные платы (с учетом инфляции) увеличились на 7,9%; пенсии остались на уровне начала 2018 г.

На начало 2019 г. выпущено более 270 млн. банковских карт – то есть примерно 2,5 банковской карты на каждого взрослого жителя.

Наблюдается исключительно быстрый рост бесконтактной оплаты. Почти 50% операций теперь происходит именно таким образом, хотя еще в январе 2017 г. их доля не превышала 1%.

Количество операций по оплате товаров и услуг за 9 месяцев 2018 г. выросло на 41% по сравнению с тем же периодом 2017 г. и составило 17,2 млрд. единиц.

Расходы по картам в розничном сегменте рынка за 9 месяцев 2018 г. увеличились на 34%. Самый заметный прирост трат – в ресторанах фастфуд и небольших продуктовых магазинах.

Библиографический список

1. ФЗ № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями от 27.12.2018 г., вступившими в силу с 01.01.2019 г.)
2. ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 27.12.2018 г.)
3. ФЗ № 161-ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе»
4. Положение ЦБ РФ от 27.02.2017 «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»
5. Положение ЦБ РФ № 383-П от 19.06.2012 «О правилах осуществления перевода денежных средств»
6. Инструкция ЦБ РФ от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»

7. Инструкция ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков»
8. Аналитический бюллетень «Банковская система России: тенденции и прогнозы. Итоги 2017 г.» / Центр экономический исследований «РИА-Аналитика». – Москва, 2018, № 1. – 38 с.
9. Банковский менеджмент: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Е.Ф. Жуков [и др.]. – 4-е изд. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 319 с.
10. Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Деньги, кредит, банки: учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. – Изд-во: Дашков и Компания, 2018 – 475 с.
11. Васильева Д.Н. Репутация банка в условиях кризиса: практическое пособие – 2-е изд. – М.: Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2018. – 132 с.
12. Портал банковских услуг. – <https://tobanks.ru>
13. Центральный банк Российской Федерации. – <https://www.cbr.ru>
14. Информационный портал о банках и кредитах. – <https://pro-banking.ru>
15. Банки России. – <https://bankiros.ru>

Reference

1. Of the Federal law № 395-1 dated 02.12.1990 «On banks and banking activities» (with changes from 27.12.2018, which entered into force on 01.01.2019)
2. Federal law № 86-FZ of 10.07.2002 «On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)» (ed. of 27.12.2018)
3. Federal law № 161-FZ of 27.06.2011 «On the national payment system»
4. The position of the Central Bank of the Russian Federation from 27.02.2017 «On the Plan of accounts for credit institutions and the procedure for its implementation»
5. The position of the Central Bank of Russia № 383-P dated 19.06.2012 «About rules of implementation of money transfer»

6. Instruction of the Central Bank of the Russian Federation dated 30 may 2014 No. 153-I «On opening and closing of Bank accounts, accounts on deposits (deposits), Deposit accounts»
7. Instruction of the Central Bank of Russia № 139-I dated 03.12.2012 «On mandatory Bank ratios»
8. Analytical Bulletin «Russian Banking system: trends and forecasts. Results of 2017» / Center for economic research «RIA-Analitika». – Moscow, 2018, № 1. – 38 p.
9. Bank management: textbook for University students studying in economic specialties / E.F. Zhukov [etc.]. – 4th ed. – M.: YUNITI-DANA, 2017. - 319 c.
10. Belotelov N.P. Belotelova J.C. Money, credit, banks: textbook / N.P. Belotelov, J.S. Belotelova – Publishing house: Dashkov and Company 2018 – 475 p.
11. Vasiliev D.N. The Bank's reputation in a crisis: a practical guide – 2nd ed. – Moscow: Dashkov and K, IPR Media, 2018. – 132 c.
12. The portal of banking services. – <https://tobanks.ru>
13. The Central Bank of the Russian Federation. – <https://www.cbr.ru>
14. Information portal about banks and loans. – <https://pro-banking.ru>
15. Banks of Russia. – <https://bankiros.ru>