

УДК 336.717.1:336.71

Анализ деятельности кредитных организаций в Республике Татарстан за 2006-2010 год



Таишева Г.Р.

Доктор экономических наук, профессор кафедры
Института экономики, управления и права (Казань)



Насыров А.М.

Старший преподаватель
Казанского филиала Академии предпринимательства
при Правительстве Москвы

В статье проводится анализ деятельности банковского сектора в Республике Татарстан за 2006-2010 гг. Представлены рейтинги, обширный статистический материал. Проведен экономический анализ деятельности кредитных организаций за 5 лет, дан сопоставительный анализ экономики региона и деятельности банковских организаций.

Ключевые слова: банковский сектор, региональные кредитные организации, прибыль, убытки, специфика региона.

Одним из индикаторов развития экономики региона является увеличивающееся количество банков в регионе. Целью данного исследования является анализ деятельности кредитных организаций в Республике Татарстан за 5 лет. Данное исследование позволит оценить как количественные, так и качественные параметры деятельности банков, представленных в регионе.

Республика Татарстан является регионом, максимально насыщенным банковскими услугами. По числу присутствующих в регионе кредитных организаций республика занимает 4 место (что равняется 26 банкам) по России после Москвы, Санкт-Петербурга и Республики Дагестан. Причем уставной капитал 7 республиканских банков (27 %) составляет свыше 1 млрд. руб. Среди них:

1. Ак Барс банк – 28,2 млрд. руб.
2. Татфондбанк – 7,3 млрд. руб.
3. Акибанк – 2,6 млрд. руб.
4. Энергобанк – 2,1 млрд. руб.
5. Интехбанк – 2,0 млрд. руб.
6. БТА-Казань – 1,8 млрд. руб.

7. Спурт банк – 1,0 млрд. руб.

По количеству таких банков-миллиардников Республика Татарстан занимает второе место в России по данным 2010 г.

Помимо них на территории Республики Татарстан присутствуют российские банки: Сбербанк РФ, имеющий 18 филиалов, «Альфа Банк», «Абсолют Банк», «Банк Москвы», банк «Зенит», «Россельхозбанк», «Росбанк», «Уралсиб», «Юниаструм Банк», «Инвестторгбанк», «Транскредитбанк», «Банк Русский Стандарт», «Внешпромбанк», «Бинбанк», «Газпромбанк», «Связь-Банк» – филиалы московских банков, имеющие, по данным 2010 г., по 1 филиалу; ВТБ (Санкт-Петербург), «Волга-Кредит» (Самара), МДМ Банк (Новосибирск), «Поволжский» (Ульяновск), «Радиотехбанк» (Нижний Новгород), «Солид Банк» (Петропавловск-Камчатский), имеющие по 2 филиала в регионе в городах Казани и Альметьевске.

Следует отметить, что в целом по России только 22 банка обладают уставным капиталом, превышающим 10 млрд. руб., это всего 2,2 % от общего числа таких кредитных организаций. Анализ показы-

вает, что преобладание местных банков в структуре банковского сектора региона в 2010 г. составляет 53 % (2009 г. – 57 %, 2008 г. – 57 %, 2007 г. – 46,2 %, 2006 г. – 66 %), а присутствие в регионах Приволжского федерального округа республиканских банков составило в 2010 г. 20 %, что составляет 144 банковских подразделения (2009 г. – 143, 2008 г. – 172, 2007 г. – 44).

Общее количество банков, работающих в настоящее время в Татарстане, составляет 1602 кредитных учреждения, это говорит о достаточно высокой привлекательности банковского сектора Республики Татарстан. На фоне наблюдающегося сокращения банков по России Республика Татарстан сохраняет 2 место (2010 г.) по присутствию в регионе кредитных организаций, уступая лишь Москве. В среднем на 1 млн. жителей Татарстана приходится 416 учреждений банковской сферы. По данным исследования, проведенного Банком России в 2009 г., по Республике Татарстан 81,3 % предприятий и организаций считают банковские услуги доступными и 80 % из них предпочитают пользоваться услугами местных банков.

В 2006 г. все кредитные организации, работающие в Татарстане, признаны финансово-стабильными. Общая сумма прибыли, полученная за год, составила 6,4 млрд. руб., суммарный размер всех кредитных организаций, функционирующих в республике, увеличился в 1,4 раза, а соотношение с ВРП выросло с 50,6 до 57 %. Показательно, что сумма активов (пассивов) сопоставима с половиной всего объема отгруженных товаров и услуг и вдвое превышают размер инвестиций в основной капитал. В 2006 г. деятельность местного банковского сектора была ориентирована на кредитные операции, доходы от которых составляли 30 % от всех доходов. На втором месте находились вклады, привлеченные от предприятий и организаций, на третьем – вклады физических лиц. Процент использования привлеченных ресурсов банков региона в кредитных вложениях достиг 96,6 %. Размер аккумулированных банками средств увеличился за год более чем на 30 % и достиг 217,7 млрд. руб., вклады по сравнению с прошлым 2005 г. увеличились на треть и составили 71,6 млрд. руб., а отношение их к ВРП достигло 11,5 % против 10,5 % годом ранее (в целом по России данный показатель составлял 14,2 %).

2007 г. характеризовался интенсивным ростом частного кредитования, опережающим корпоративное. Наиболее динамично развивалось потребительское кредитование, перспективным сегментом которого стала ипотека, в том числе в рамках реализации национальных проектов и программ, таких как «Доступное и комфортное жилье – гражданам России», «Обеспечение жильем молодых семей», а также «Развитие АПК», «Программы поддержки малого предпринимательства». В связи с чем общая

сумма прибыли кредитных учреждений, функционирующих в республике, выросла за год на 43,5 % и достигла 9,1 млрд. руб. Положительная динамика показателей деятельности банковского сектора республики была обусловлена благоприятной макроэкономической ситуацией. Устойчивый рост экономики Татарстана, наблюдавшийся в 2007 г., характеризовался следующими показателями:

– по добыче полезных ископаемых РТ занимала 3 место по РФ и 1 место по ПФО;

– обрабатывающее производство – 9 место по РФ и 3 место по ПФО;

– строительство жилья – 5 место по РФ и 1 место по ПФО;

– сельскохозяйственное производство: по наличию кормов – 3 место по РФ и 1 место по ПФО; по производству мяса – 4 место по РФ и 2 место по ПФО; по производству молока – 2 место по РФ и ПФО;

– торговля и услуги – 10 место по РФ и 3 место по ПФО;

– финансы – 5 место по РФ и 1 место по ПФО;

– по сальдо прибылей и убытков и по размеру прибыли – 8 место по РФ и 1 место по ПФО;

– по величине средней заработной платы на 3 месте по ПФО;

– по размеру денежных доходов и потребительских расходов на душу населения – 4 место по ПФО;

– по стоимости минимального набора продуктов питания РТ на 1 месте по РФ и ПФО.

В течение 2007 г. имел место рост курса рубля к доллару, официальный курс доллара к рублю на 1 января 2007 г. составил 26,33 руб. за доллар, а на 1 января 2008 г. – 24,55 руб., увеличившись в целом за год на 1 руб. 78 коп. Обратная ситуация наблюдалась с курсом рубль-евро, евро за год увеличился на 1 руб. 23 коп. и составил 35,93 руб.

2008 г. для экономики Татарстана и банковского сектора республики стал непростым из-за кризисных явлений на мировом финансовом рынке. На фоне всеобщего сокращения по российской банковской системе кредитных организаций в Республике Татарстан количество кредитных организаций осталось неизменным и составило 26 организаций. Совокупный размер прибыли кредитных организаций, работающих в республике, составил 10,7 млрд. руб., превысив показатель предыдущего года на 17,7 %. В рамках антикризисных мер были предприняты действующие механизмы рефинансирования Банка России. Важным событием года можно назвать вхождение в систему Банковских электронных срочных платежей Банка России (БЭСП), которая дала возможность осуществлять платежи в реальном времени, расширить спектр предоставляемых системой услуг, способствующих увеличению количества и объема платежей, проводимых через систему. Однако со второй половины 2008 г. было замечено последовательное ухудшение экономической

конъюнктуры, уменьшение объема заказов и спроса на производимую продукцию и услуги, рост рисков хозяйственной деятельности и ухудшение условий кредитования, снижение объемов денежных средств в распоряжении предприятий и обеспеченности оборотными активами.

По данным Татстата, к концу 2008 г. более низкими темпами росла заработная плата, возросла просроченная задолженность по заработной плате, увеличился удельный вес и объем просроченных дебиторских и кредиторских задолженностей и при высоком уровне удельного веса прибыльных предприятий значительно увеличился размер убытка. Численность безработных к концу декабря 2008 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросла на 6 % и составила 25,5 тыс. человек. Коэффициент напряженности на рынке труда составил 2,4 человека на 1 вакансию. Все эти факторы отрицательно сказались на деятельности банков, а просроченная задолженность по кредитам и займам составила 3,9 % (в 2007 г. – 3,0 %), что равняется 28,5 млрд. руб. По видам экономической деятельности структура просроченной кредиторской задолженности сложилась следующим образом: 67,8 % – обрабатывающие производства, 11,4 % – оптовая и розничная торговля, 8,7 % – строительство, 6,0 % – сельское хозяйство; просроченная дебиторская задолженность: обрабатывающие производства – 38,2 %, добыча полезных ископаемых – 35,3 %, оптовая и розничная торговля – 8,5 %, строительство – 8,4 %.

2009 г. для банковского сектора республики был решающим в преодолении негативных тенденций сложившихся в результате кризиса, этому способствовали предпринятые вовремя антикризисные мероприятия. Банковским сообществом республики совместно с органами государственной власти был разработан комплекс предложений по поддержке крупных предприятий, продолжению их кредитования, сохранению их трудовых коллективов, а также поддержке малого и среднего бизнеса. Показательным фактом стало то, что татарстанские банки продолжали наращивать свои капиталы. Совокупный размер средств кредитных организаций вырос до 68 млрд. руб., половина из которых приходится на «Ак Барс» банк. Татарстан по-прежнему остается регионом, привлекательным для банковского бизнеса, и в 2009 г. в республике начали работу еще 3 филиала крупных московских банков, а общее число нерегиональных банков достигло 20. По данным Банка России, в 2009 г. Республика Татарстан относилась к регионам с достаточно высоким уровнем развития платежной системы, общее количество банковских учреждений составило 1621 структурную единицу, а республика занимала 2 место по присутствию банковских организаций в регионе по России, уступая лишь Москве. На одно подразделение банка в Республике Татарстан приходилось 2,4 тыс. человек

(годом ранее 2,2 тыс. чел), а в среднем по регионам России (без учета Татарстана) на одну банковскую структуру приходилось 3,4 тыс. человек.

Вклады населения в кредитных организациях составили 151,9 млрд. руб., что на 29,3 % выше уровня 2008 г. Однако кредиты населению составили 67,8 млрд. руб. Это на 17,4 млрд. руб. (на 20,4 %) ниже уровня 2008 г. Выросли кредиты реальному сектору экономики, они стали на 3,9 % выше уровня 2008 г. Долгосрочные кредиты по-прежнему преобладают в общем объеме кредитов – 64 %, и их объем за год вырос на 7,8 % и составил 279,9 млрд. руб. Общая сумма просроченных кредитов составила 20,2 млрд. руб., что в 3,4 раза выше предыдущего года, из них: просроченные кредиты предприятий экономики – 17,1 млрд. руб. (рост за год в 3,6 раза); просроченные кредиты индивидуальных предпринимателей – 0,8 млрд. руб. (или больше в 1,7 раза); просроченные кредиты населения 2,96 млрд. руб. (или больше в 2,4 раза). Совокупный объем прибыли кредитных организаций, работающих в республике, составил 7,29 млрд. руб., что на 32,1 % меньше уровня начала 2009 г.

2010 г. характеризовался следующими основными показателями.

В Татарстане работали 26 кредитных организаций [включая одну Некоммерческую кредитную организацию (НКО)] и 56 их филиалов, 546 дополнительных офисов, 777 операционных касс, 83 операционных офиса. А также работали 11 представительств и 47 кредитно-кассовых офисов кредитных организаций других регионов. Общее количество банковских учреждений сократилось и составило 1602 структурные единицы. За пределами РТ осуществляли деятельность 144 банковских подразделения кредитных организаций РТ. Собственные средства всех кредитных организаций в РТ составили 70,6 млрд. руб. Вклады населения достигли 208,7 млрд. руб., что на 37,4 % выше по сравнению с 2009 г.

Средства на счетах юридических лиц составили 228,6 млрд. руб., что на 13,4 % больше предыдущего года. Общая сумма кредитов и ссуд составила 447,4 млрд. руб., что на 2,2 % выше уровня годичной давности. Долгосрочные кредиты по-прежнему преобладают в общем объеме кредитов и составляют 66,1 %, их объем вырос на год на 5,6 % до 295,6 млрд. руб. Общая сумма просроченных кредитов составила 23,5 млрд. руб., что на 16,7 % выше уровня предыдущего года. Совокупный объем прибыли по прибыльным кредитным организациям, работающим в Республике, составил 6,95 млрд. руб., что на 4,7 % меньше уровня годичной давности.

Развитие банковского сектора в регионе отличает существенный рост числа филиалов инорегиональных банков при неизменном количестве местных кредитных организаций. Это обусловлено экономической привлекательностью Республики Татарстан,

подразумевающей наличие крупных промышленных предприятий, нефтедобычу, перерабатывающую промышленность и высокий уровень доходов населения.

Analysis of Loan Companies Activities in the Republic of Tatarstan in 2006-2010

G. Taisheva

The Institute of Economics, Management and Law

A. Nasyrov

The Kazan branch of the Moscow Academy of Business at the Government of Moscow

The paper deals with analysis of banking sector activities in the Republic of Tatarstan. The authors present ratings and vast statistic data. Economic analysis of loan companies' activities during five years and comparative analysis of regional economy and bank activities have been carried out.

Key words: banking sector, regional loan companies, profit, losses, peculiarities of the region.

