

УДК 332.1:336.71

**Банковский и реальный сектор экономики Республики Татарстан  
как фактор финансовой стабильности экономики региона****Терентьева К.Л.**Старший экономист отдела кредитного анализа  
ОАО «Ак Барс» Банк (Казань)**Андреева О.В.**Доцент кафедры банковского дела  
Казанского (Приволжского) федерального университета

*Статья посвящена взаимодействию банковского и реального секторов экономики Республики Татарстан. Анализируются показатели деятельности кредитных организаций Республики Татарстан по объемам и структуре привлеченных средств, объемам кредитов, предоставленных реальному сектору экономики по срокам и отраслям. Уделено внимание динамике просроченной задолженности по кредитам реального сектора экономики.*

*Ключевые слова: реальный сектор экономики, банковский сектор Республики Татарстан, корпоративный сектор, региональная специфика, привлеченные средства, объект кредитования, отрасли экономики, просроченная задолженность, ставка рефинансирования.*

Развитие реального сектора экономики является одним из главных факторов укрепления экономической стабильности Российской Федерации. Банковская система является координатором, участвующим своими ресурсами в реализации инвестиционной деятельности хозяйствующих субъектов всех форм собственности. При этом существенная роль в активизации процесса взаимодействия отводится регионам.

Анализ взаимодействия банковского и реального секторов экономики России в региональном разрезе наглядно демонстрирует значительную территориальную дифференциацию этого процесса. Рассмотрим проявление региональной специфики развития банковского сектора на примере Приволжского федерального округа.

По данным таблицы 1 следует, что по состоянию на 1 июля 2012 г. практически по всем приведенным показателям деятельности кредитных организаций, работающих в республике, Татарстан занимает первое место в Приволжском федеральном округе, а в

целом по России входит в первую десятку лидирующих регионов: по размеру собственного капитала самостоятельных банков, по совокупным объемам основных компонентов привлеченного капитала, а также по объему вложений в экономику всеми банковскими структурами, работающими в республике. Это говорит о том, что у банковского сектора Республики Татарстан имеются значительные возможности по финансированию и поддержке реального сектора экономики региона.

Проведем более подробный анализ деятельности кредитных организаций Республики Татарстан и их взаимодействия с реальным сектором экономики.

Исходя из итогов деятельности кредитных организаций за первое полугодие 2012 г., банковский сектор Республики Татарстан, так же как и вся банковская система страны, остается устойчивым и способным осуществлять весь спектр банковских услуг, активно расширять операции по привлечению средств юридических и физических лиц с по-

Таблица 1

**Показатели деятельности кредитных организаций в регионах Приволжского федерального округа Российской Федерации на 01.07.2012 г. [1], в млрд. руб.**

Наименование регионов	Оплаченный уставный капитал		Собственные средства – капитал		Общая сумма привлеченных средств		Кредитные вложения в экономику	
	сумма	место	сумма	место	сумма	место	сумма	место
Республика Татарстан	52,5	1	78,5	1	535,5	1	466,0	1
Республика Башкортостан	4,7	5	8,0	4	353,2	3	257,1	4
Кировская область	2,0	7	4,1	8	80,2	10	54,4	12
Республика Марий Эл	0,03	14	0,3	14	30,9	14	44,5	13
Республика Мордовия	1,4	9	2,4	10	41,5	13	74,6	10
Нижегородская область	4,2	6	13,0	3	343,3	4	265,1	5
Оренбургская область	4,8	4	7,8	5	124,4	7	109,4	6
Пензенская область	0,2	13	0,4	13	76,0	11	54,0	
Пермский край	5,4	3	7,0	6	263,2	5	309,7	2
Самарская область	20,9	2	48,5	2	386,8	2	257,4	3
Саратовская область	1,8	8	6,3	7	166,6	6	100,9	7
Удмуртская республика	0,9	10	3,1	9	96,0	8	66,1	11
Ульяновская область	0,5	12	1,1	12	81,8	9	76,8	9
Чувашская республика	0,6	11	1,3	11	66,0	12	92,7	8

следующим размещением их в доходные активы, не смотря на некоторую напряженность в экономике из-за проблем в еврозоне.

Подтверждением устойчивости банковского сектора республики является сохранение тенденции роста всех значимых показателей деятельности кредитных организаций, работающих в Республике Татарстан, причем, как правило, с заметным опережением их в сравнении с общероссийскими темпами.

Например, прирост активных операций составил 6,6 % против 6,3 % в целом по России, причем также наблюдалось опережение в кредитовании экономики (6,9 % против 6,2 %). Если в целом по стране за отчетный период объем привлеченных банками средств организаций сократился (на 0,6 %), то в Республике Татарстан наблюдается рост этого показателя на 5,8 % [1].

Банковский сектор республики полностью соответствует ее экономическому и финансовому потенциалу и способен адекватно реагировать на риски, возникающие в процессе взаимодействия с реальным сектором экономики. Сегодня практически все основные показатели банковского сектора Республики Татарстан складываются существенно выше докризисных значений.

Объем привлеченных средств кредитных организаций Республики Татарстан представлен в таблице 2.

Данные, приведенные в таблицах 2 и 3, отражают поступательное расширение клиентской базы банковского сектора Республики Татарстан как за счет розничного, так и корпоративного сегментов. Такая положительная динамика объясняется посте-

пенным восстановлением экономики России после мирового финансового кризиса 2008 г.

Структура привлеченных средств кредитных организаций Республики Татарстан представлена в таблице 3.

Доминирующим объектом кредитования банков Республики Татарстан является реальный сектор экономики, так как в настоящее время в связи с наращиванием темпов экономического роста у предприятий данного сектора увеличиваются потребности в заемных ресурсах. На долю реального сектора приходится около 73 % совокупного кредитного портфеля банков, работающих в республике. В таблице 4 представлена динамика объемов кредитов, предоставленных экономике Республики Татарстан.

По данным таблицы 4, видно, что с 2009 по 2012 гг. объемы кредитования в Республике Татарстан стабильно увеличиваются, а кредиты экономике неизменно занимают самую высокую долю в их общей сумме. Совокупный объем кредитов экономике по всем кредитным организациям, работающим в республике, составил 604,28 млрд. руб. Значительная доля кредитов экономике в портфеле кредитов татарстанских банков свидетельствует об укреплении взаимодействия кредитных организаций и реального сектора экономики.

В таблице 5 приведена структура кредитования реального сектора экономики Республики Татарстан по срокам кредитования.

Как видно из приведенных данных таблицы 5, рост кредитов экономике в большей части обеспечен за счет кредитов, выданных на срок свыше года. Объем таких кредитов пополнился за 2011 г.

**Таблица 2**  
**Объем привлеченных средства кредитных организаций РТ [1-4], в млрд. руб.**

	01.01.2009 г.	01.01.2010 г.	01.01.2011 г.	01.01.2012 г.	01.07.2012 г.
Всего	401,90	452,74	510,11	649,00	704,40
Средства на счетах клиентов, в т.ч.:	289,36	353,59	437,35	534,67	566,77
предприятий	66,47	74,93	91,39	97,95	117,68
бюджетных организаций	0,075	0,20	1,80	4,84	8,35
внебюджетных фондов	1,53	0,50	0,38	1,18	2,60
средства клиентов в расчетах	4,63	6,17	3,57	4,99	5,82
депозиты	98,45	118,90	129,92	170,29	161,01
вклады	117,44	151,89	208,72	253,03	268,75
средства клиентов по факторинговым и форфейтинговым операциям	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
Выпущено ценных бумаг, в т.ч.:	41,62	60,62	57,51	57,86	64,63
облигации	13,09	12,69	13,52	14,54	16,93
векселя	28,53	47,94	43,98	43,32	47,71
Средства банков, в т.ч.:	70,92	38,52	15,25	56,46	72,99
остатки на счетах ЛОРО	0,30	2,45	0,21	1,24	1,08
кредиты и депозиты	27,26	15,77	14,92	40,33	38,78
кредиты Банка России	43,35	20,30	0,12	14,89	33,13

**Таблица 3**  
**Структура привлеченных средств кредитных организаций РТ [1-4], в процентах**

Показатели	01.01.2009 г.	01.01.2010 г.	01.01.2011 г.	01.01.2012 г.	01.07.2012 г.
Всего	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
Средства на счетах клиентов, в т.ч.:	72,00	78,10	85,74	82,38	80,46
предприятий	16,54	16,55	17,92	15,09	16,71
бюджетных организаций	0,02	0,04	0,35	0,75	1,19
внебюджетных фондов	0,38	0,11	0,08	0,18	0,37
средства клиентов в расчетах	1,15	1,36	0,70	0,77	0,83
депозиты	24,50	26,26	25,47	26,24	22,86
вклады	29,22	33,55	40,92	38,99	38,15
средства клиентов по факторинговым и форфейтинговым операциям	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Выпущено ценных бумаг, в т.ч.:	10,36	13,39	11,27	8,92	9,18
облигации	3,26	2,80	2,65	2,24	2,40
векселя	7,10	10,59	8,62	6,67	6,77
Средства банков, в т.ч.:	17,65	8,51	2,99	8,70	10,36
остатки на счетах ЛОРО	0,08	0,54	0,04	0,19	0,15
кредиты и депозиты	6,78	3,48	2,93	6,21	5,51
кредиты Банка России	10,79	4,48	0,02	2,30	4,70

**Таблица 4**  
**Объем кредитов, предоставленных кредитными организациями РТ [1-4]**

	На 01.01. 2009 г.		На 01.01.2010 г.		На 01.01.2011 г.		На 01.01.2012 г.		На 01.07.2012 г.	
	Сумма (млрд. руб.)	Уд. вес (%)	Сумма (млрд. руб.)	Уд. вес (%)	Сумма (млрд. руб.)	Уд. вес (%)	Сумма (млрд. руб.)	Уд. вес (%)	Сумма (млрд. руб.)	Уд. вес (%)
Всего	428,93	100,00	637,69	100,00	447,39	100,00	552,88	100,00	604,28	100,00
Экономике	317,81	74,10	330,11	75,40	347,96	77,80	411,44	74,40	439,98	72,80
Из них индивидуальным предпринимателям	8,38	2,00	6,29	1,40	7,02	1,60	10,95	2,00	13,40	2,20

Таблица 5

**Структура кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных экономике Республики Татарстан, по срокам погашения [1-4]**

	На 01.01. 2009 г.		На 01.01.2010 г.		На 01.01.2011 г.		На 01.01.2012 г.		На 01.07.2012 г.	
	Сумма (млрд. руб.)	Уд. вес (%)	Сумма (млрд. руб.)	Уд. вес (%)	Сумма (млрд. руб.)	Уд. вес (%)	Сумма (млрд. руб.)	Уд. вес (%)	Сумма (млрд. руб.)	Уд. вес (%)
Всего кредитов	317,81	100,0	330,11	100,0	347,96	100,0	411,44	100,0	439,98	100,0
В т.ч. по срокам:										
До востребования и до 30 дней	7,43	2,3	5,41	1,6	6,08	1,7	9,83	2,4	12,08	2,7
до 1 года	130,18	41,0	92,39	28,0	90,74	26,1	90,23	21,9	96,02	21,8
свыше 1 года	175,49	55,2	215,22	65,2	232,70	66,9	298,40	72,5	317,97	72,3

на 65,7 млрд. рублей до 298,4 млрд. руб. и в 2012 г. наблюдается продолжение роста этого показателя. За первое полугодие 2012 г. объем таких кредитов вырос на 19,6 млрд. руб. Правда, доля долгосрочных кредитов экономике в общей сумме кредитов данной категории заемщиков сложилась чуть ниже уровня начала текущего года и составила 72,3 %.

Необходимо отметить, что такая динамика оказывает положительное влияние на экономику, так как значительная потребность предприятий реального сектора в долгосрочных заемных ресурсах начинает постепенно удовлетворяться.

Рост общего объема кредитов наглядно проиллюстрирован таблицей 6.

По данным таблицы 6, видно, что в 2009 г. произошло резкое снижение объема новых кредитов по сравнению с 2008 г., что объясняется негативными последствиями мирового финансово-экономического кризиса и снижением кредитоспособности корпоративных заемщиков. Однако уже в 2010 г. снижение доли корпоративных кредитов в совокупных активах банков прекратилось. Значительно увеличились объемы кредитования таких отраслей, как транспорт и связь, оптовая и розничная торговля в связи с тем, что данные отрасли в настоящее время развиваются наиболее динамично.

Объемы кредитования в Республике Татарстан по отраслям экономики распределены весьма не-

**Таблица 6**  
**Сведения о новых предоставленных кредитах кредитными организациями РТ реальному сектору экономики [5-8], в млрд. руб.**

Наименование показателя	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г. (1 полугодие)	2012 г. (1 полугодие)
Предоставлено кредитов реальной экономике – всего:	589,2	450,5	460,3	224,0	234,2
В том числе по видам экономической деятельности:					
Добыча полезных ископаемых	21,4	9,0	13,8	31,1	13,6
Обрабатывающие производства	118,5	123,2	119,4	48,9	50,2
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3,4	1,7	7,7	1,8	0,9
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	27,0	26,6	25,5	10,7	9,0
Строительство	42,9	31,4	25,3	11,1	16,1
Транспорт и связь	9,7	2,9	8,7	4,9	5,3
Оптовая и розничная торговля, платные услуги	142,5	83,9	86,5	43,3	54,9
Операции с недвижимым имуществом	37,9	45,9	33,5	13,1	24,0
Прочие виды деятельности	71,8	81,3	75,5	21,1	15,7
На завершение расчетов	113,9	44,5	64,5	37,9	44,4

равномерно. Приоритетными сферами вложений в экономику являются оптовая и розничная торговля, а также обрабатывающие производства, доли которых в общем объеме предоставленных новых кредитов составляют 23,44 и 21,43 % соответственно. Это объясняется тем, что в данных отраслях наблюдается наиболее высокая потребность предприятий в долгосрочных заемных средствах. Это можно увидеть на рисунке 1.

Объем кредитов, предоставленных кредитными организациями своим клиентам на завершение расчетов, составил 44,4 млрд. руб., или 18,96 % в общем объеме.

На долю следующего вида экономической деятельности «Операции с недвижимым имуществом» приходится объем предоставленных кредитов в 24 млрд. руб. или 10,25 % от общего объема креди-



**Рис 1. Структура предоставленных новых кредитов экономике РТ по видам экономической деятельности за 1 полугодие 2012 г. (в %) [1]**

составил 3,2 %. В абсолютном выражении данное снижение соответствовало 5,4 млрд. руб. Однако в первой половине 2012 г. снова наметился рост просроченной задолженности по кредитам реального сектора экономики.

Если сравнивать приведенную динамику с докризисным периодом, когда доля неплатежей по всем кредитам не достигала 1 %, то в настоящее время пока сохраняется низкое качество обслуживания клиентов

тования реального сектора экономики Республики Татарстан.

По виду экономической деятельности «Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство» объем предоставленных новых кредитов в первом полугодии 2012 г. составил 9,0 млрд. руб., или 3,84 % в общем объеме, что на 1,7 млрд. руб. меньше, чем за аналогичный период 2011 г. На наш взгляд, такая тенденция негативно сказывается на развитии региона, так как сельскохозяйственная отрасль является одной из основных отраслей Республики Татарстан.

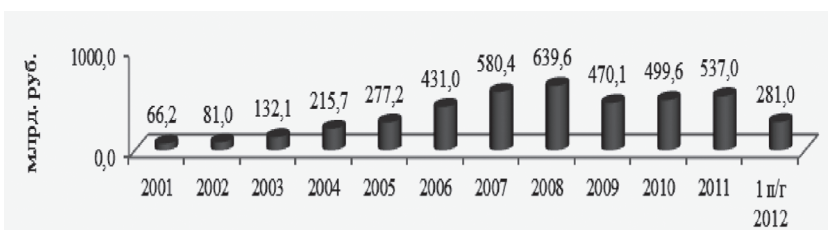
Наращивание объемов кредитования реального сектора экономики после мирового финансового кризиса происходит стабильно, но довольно медленными темпами. Данный показатель еще не достиг докризисного уровня. Это видно по данным рисунка 2.

Причина, на наш взгляд, кроется не только в дефиците надежных заемщиков (динамика просроченной задолженности по кредитам корпоративного сектора приведена в таблице 7), но и в довольно высокой процентной ставке рефинансирования.

По данным таблицы 7 следует, что качество совокупного кредитного портфеля банков на начало 2012 г. характеризовалось заметным сокращением общей суммы неплатежей по кредитам. Если годом ранее объемом просроченной задолженности по кредитам реального сектора экономики составлял 5,3 % от общего объема кредитования, то на первое января 2012 г. данный показатель

таками задолженности перед банками, обусловленное сложным финансовым состоянием заемщиков.

В заключении нужно отметить, что кредитование реального сектора экономики занимает важное место в деятельности банков Республики Татарстан, составляя большую часть кредитного портфеля кредитных организаций республики. Банки предпочитают направлять кредитные средства в отрасли с достаточной рентабельностью. К ним относятся торговля и платные услуги, а также обрабатывающие производства. По объемам кредитования реального сектора экономики республика находится на первом месте в Приволжском федеральном округе, а в целом по России - на четвертом месте.



**Рис 2. Динамика предоставленных новых кредитов заемщикам РТ [1-4]**

**Таблица 7**

**Динамика просроченной задолженности по кредитам реальному сектору экономики Республики Татарстан [1-4]**

	01.01.2009 г.	01.01.2010 г.	01.01.2011 г.	01.01.2012 г.	01.07.2012 г.
Просроченные кредиты экономике (млн. руб.)	4700,0	17087,8	18442,5	12984,6	13908,8
Удельный вес в сумме кредитов экономике, %	1,5	5,2	5,3	3,2	3,2

*Литература:*

1. Национальный банк Республики Татарстан. Банковский вестник. – 2012. – № 6 (153).
2. Национальный банк Республики Татарстан. Банковский вестник. – 2009. – № 12 (143).
3. Национальный банк Республики Татарстан. Банковский вестник. – 2010. – № 12 (147).
4. Национальный банк Республики Татарстан. Банковский вестник. – 2011. – № 6 (149).
5. Центральный Банк Российской Федерации: Показатели деятельности кредитных организаций. – URL: <http://www.cbr.ru>.
6. Вагизова В.И. Роль региональной банковской системы в развитии взаимодействия реального и финансового секторов экономики // Проблемы современной экономики. Евразийский международный научно-аналитический журнал. – 2010. – № 1. – URL: <http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=3010>
7. Винслав Ю., Козенкова Т. Предприятия реального сектора: реакция на кризис // Российский экономический журнал. – 2010. – № 4. – С. 66-70.
8. Инюшин В.В. Спрос на деньги и роль банковского сектора: тенденции в реальном секторе экономики // Банковское дело. – 2010. – № 12. – С. 28-31.

***Banking and Real Sectors of Economy of the Republic of Tatarstan  
as a Factor of Financial Stability of the Region***

***K.L. Terentyeva***  
***JSC AK BARS BANK***

***O.V. Andreeva***  
***Kazan (Volga Region) Federal University***

*The paper dwells on the cooperation of banking and real sectors of economy of the Republic of Tatarstan. The authors analyze the indicators of lending agencies' activities, namely, the volume and structure of external funds and volume of credits to real sector of economy according to loan periods and branches. Attention is focused on dynamics of loan arrears of real sector of economy.*

*Key words: real sector of economy, banking sector of the Republic of Tatarstan, corporate sector, regional specificity, external funds, object of financing, sectors of economy, loan arrear, refinancing interest rate.*

