

УДК 338

АНАЛИЗ РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ

Быканова Н.И.

кандидат экономических наук, доцент,

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет,
Белгород, Россия*

Ерофтьева Э.В.

студентка,

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет,
Белгород, Россия*

Аннотация

Актуальность изучения данной темы определяется необходимостью определения перспектив развития услуг коммерческих организаций региона, которые имеют как экономическое, так и социальное значение. С другой стороны, анализ региональных особенностей развития кредитных учреждений позволяет выявлять направления развития банковских услуг не только в рамках данного региона, но и на уровне всей банковской системы страны.

В данной статье исследовано текущее состояние и направления развития регионального рынка банковских услуг на примере Белгородской области. В ходе исследования были проанализированы показатели изменения привлеченных средств юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей, выявлена степень влияния изменения Банком России максимальной процентной ставки на прирост вкладов клиентов. Проведен анализ динамики выдаваемых кредитов юридическим лицам, ИП и субъектам МСП, а также определена структура размещенных средств. На основе имеющихся данных об объеме активов был составлен рейтинг банков. Исходя из рейтинга банков была представлена структура банковских продуктов и услуг.

Ключевые слова: рынок банковских услуг, банковская система, привлеченные средства, размещенные средства, продуктовая линейка, просроченная задолженность, рейтинг банков.

ANALYSIS OF THE BELGOROD REGION BANKING SERVICES MARKET

Bykanova N.I.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,

Belgorod State National Research University,

Belgorod, Russia

Erofteeva E.V.

student,

Belgorod State National Research University,

Belgorod, Russia

Annotation

This article analyzes the regional banking services market on the example of the Belgorod region, its development and current state. In the course of the study, the dynamics of attracted funds of legal entities, individuals and individual entrepreneurs was analyzed, the degree of influence of changes in the maximum interest rate by the Bank of Russia on the growth of customer deposits was revealed. The analysis of the dynamics of loans granted to legal entities, sole proprietors and SMEs, as well as the structure of the allocated funds is determined. Based on the available data on the volume of assets, a rating of banks was compiled. Based on the rating of banks, the structure of banking products and services was presented.

Keywords: banking services market, banking system, attracted funds, placed funds, product line, overdue debt, rating of banks.

Развитие рынка банковских услуг на региональном уровне определяется в основном за счет уровня деловой активности отдельных экономических систем, который определяется на основе статистических данных Банка России и Росстата. В Белгородской области по состоянию на 01.01.2023 г. насчитывается 347 учреждений банковской системы, из них 1 учреждение Банка России, 1 кредитная организация, 3 филиала кредитных организаций и 338 дополнительных офисов кредитных организаций (таблица 1).

Таблица 1 – Структура территориального присутствия действующих организаций в Белгородской области в 2020-2022 гг. [1]

Действующие организации	По состоянию на , ед.			Удельный вес, %		
	01.01.2021 г.	01.01.2022 г.	01.01.2023 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Головной офис	1	1	1	0,3	0,3	0,3
Филиалы	3	3	3	0,8	0,8	0,9
Представительства	3	2	2	0,8	0,5	0,6
Дополнительные офисы	276	273	338	73,0	74,2	97,
Кредитно-кассовые офисы	18	23	-	4,8	6,3	0,01
Операционные офисы	75	64	-	19,8	17,4	0,01
Передвижные пункты кассовых операций	2	2	3	0,5	0,5	0,9
Всего	378	368	347	100,0	100,0	100,0

По сравнению с 2022 г., количество учреждений банковской системы Белгородской области сократилось на 21, а в сравнении с 2021 г. – на 31. Сокращение числа банков можно связать с политикой ЦБ РФ, которая направлена на оздоровление и укрепление банковского сектора и заключается в ликвидации ненадежных и неустойчивых банков [1]. Наибольшую долю в структуре банковского сектора Белгородской области занимают дополнительные офисы (97,4% по области и 5,46% по ЦФО). Заметим, что в 2021 и 2022 гг. кроме дополнительных офисов значительную долю в структуре занимали кредитно-кассовые офисы (4,8% и 6,3% соответственно) и операционные офисы (19,8% и 17,4%).

По объему просроченной задолженности в марте 2023 г. Белгородская область занимает 63-е место, при этом доля просрочки за год к 1 марта увеличилась на 0,4 п. п. Ссудная задолженность на численность экономически активного населения в регионе составляет 271 тыс. рублей. Показатель за 12 месяцев изменился на 6,7%. [4]

Основным источником прироста ресурсов банков в регионе остаются депозиты физических и юридических лиц. Причем доля депозитов юридических лиц составляет 22%, а доля вкладов физических лиц – 63%. Согласно данным статистической отчетности Банка России, в Белгородской области кредитными организациями были привлечены средства организаций, банковские депозиты (вклады) и другие привлеченные средства юридических и физических лиц в размере 435 691 млн. руб., что составляет 0,87% всего объема привлеченных средств клиентов в ЦФО (5-ое место) и 0,53% по РФ (26-ое место) [2]. Динамика привлеченных средств клиентов в Белгородской области представлена на рис. 1.



Рис. 1. – Динамика привлеченных средств юридических и физических лиц и максимальной процентной ставки Белгородской области в 2020-2022 гг. [1]

На основе данных рис.1 можно говорить о положительной тенденции объема привлекаемых средств юридических и физических лиц. При этом, на начало 2023 г. общая сумма депозитов составила 465,4 млрд. руб., что на 29,6% больше по сравнению с данными за аналогичный период прошлого месяца. Отметим, что в результате начавшегося в марте 2022 г. финансового кризиса из-за введения со стороны недружественных стран дополнительных санкционных ограничений произошло снижение величины депозитов на 3,4 млрд. руб. Для восстановления привлекательности вкладов Банк России повысил среднюю максимальную ставку в десяти крупнейших банках страны до 20,51%. Это позволило увеличить объем привлекаемых средств на 36,7 млрд. руб. (на 10,3%). Всего за март белгородцами было возвращено 4,4 млрд. руб., что составило более половины снятых в феврале денежных средств [6].

Кроме того, положительная динамика вкладов может быть связана с повышением доверия населения к банковским услугам. В совместном письме Банка России и ФАС о раскрытии информации по финансовым продуктам на сайтах банков и других финансовых организаций говорится, что «с октября прошлого года банки обязаны в простой и наглядной форме – типовой таблице – указывать все условия вклада, теперь им придется уйти от практики, которая вводит в заблуждение и ведет к нарушениям в сфере конкуренции. Потребитель должен сразу видеть размер минимальной гарантированной ставки по вкладу, а не только высокую ставку, выделенную ярким и крупным шрифтом» [5].

Следует рассмотреть в динамике изменение показателей объема привлеченных средств клиентов – индивидуальных предпринимателей Белгородской области в 2020-2022 гг. (рис. 2).

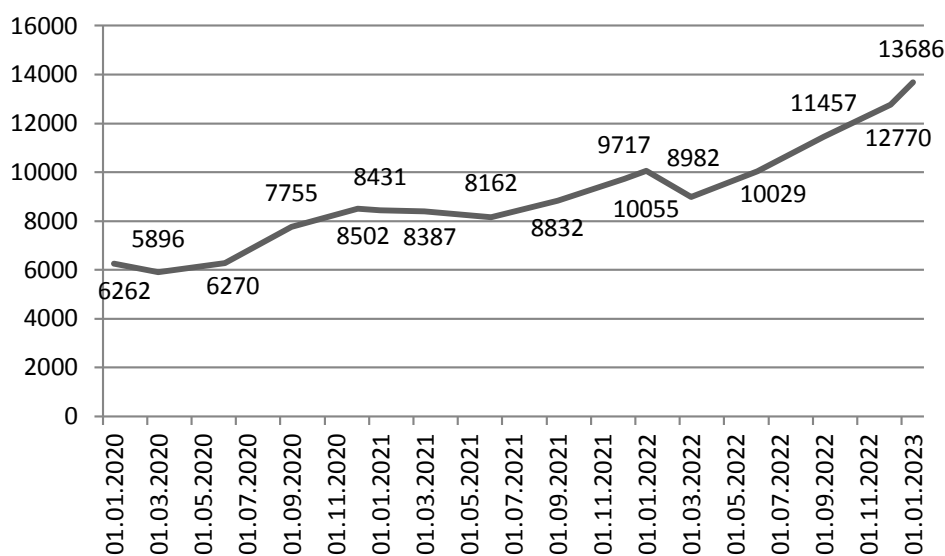


Рис. 2. – Динамика привлеченных средств индивидуальных предпринимателей Белгородской области в 2020-2022 гг., млн. руб. [1]

Согласно данным рис.2, на начало 2023 г. общая сумма депозитов индивидуальных предпринимателей в банках Белгородской области составила 13,7 млрд. руб., что на 36% больше по сравнению с показателем прошлого года. Введение Банком России двадцатипроцентной максимальной ставки для десяти крупнейших банков позволило нарастить индивидуальным предпринимателям объем вкладов в начале 2023 г. на 4,7 млрд. руб. (52,4%) по сравнению с показателем марта 2022 г.

Всего на начало 2023 г. объем размещенных средств клиентов составил 19 млрд. руб., что меньше по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года на 8,9 млрд. руб. (31,8%). Динамика объема кредитов, предоставленных юридическим лицам – резидентам и индивидуальным предпринимателям, а также субъектам малого и среднего предпринимательства представлена на рис. 3.

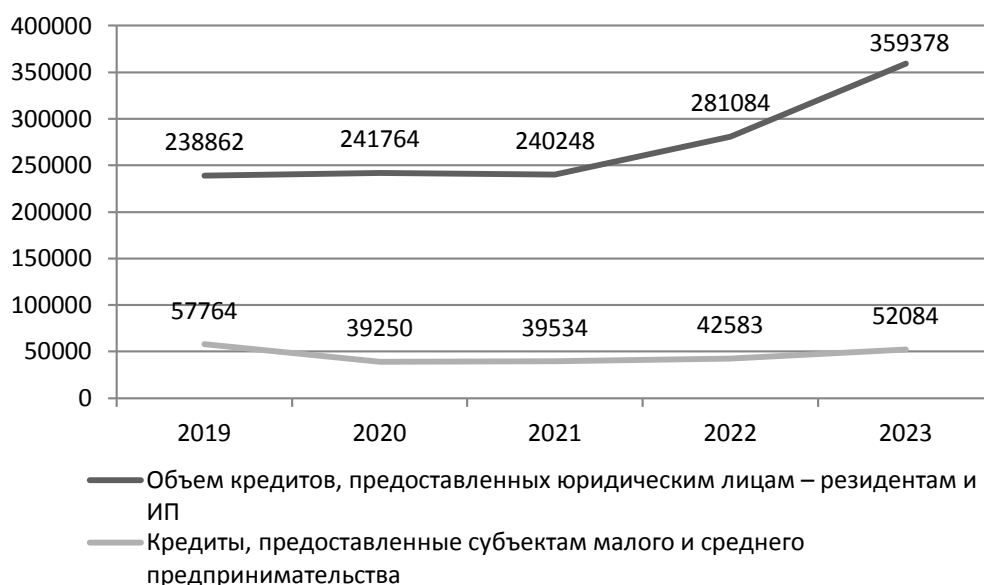


Рис. 3. – Динамика кредитов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и субъектам МСП Белгородской области, 2019-2023 гг., млн. руб. [1]

Анализируя данные рис.3, заметим, что в 2023 г. вырос объем кредитов, предоставляемых юридическим лицам и ИП на 78 млрд. руб., достигнув значения 359 млрд. руб. Основная часть средств направляется в сектор обрабатывающего производства (50,6%), сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства (21,9%), оптовой и розничной торговли; ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий (14,3%) [11].

Доля кредитов малым и средним предприятиям Белгородской области в общем объеме выданных кредитов составила менее 15%. В 2023 г. субъектам МСП было выдано кредитов в размере 52 млрд. руб., что на 22% больше по сравнению с показателем 2022 г. Из них 8,5 млрд. руб. получили ИП [9].

Анализ количественного состава отдельных банков Белгородской области представлен на рис.4.

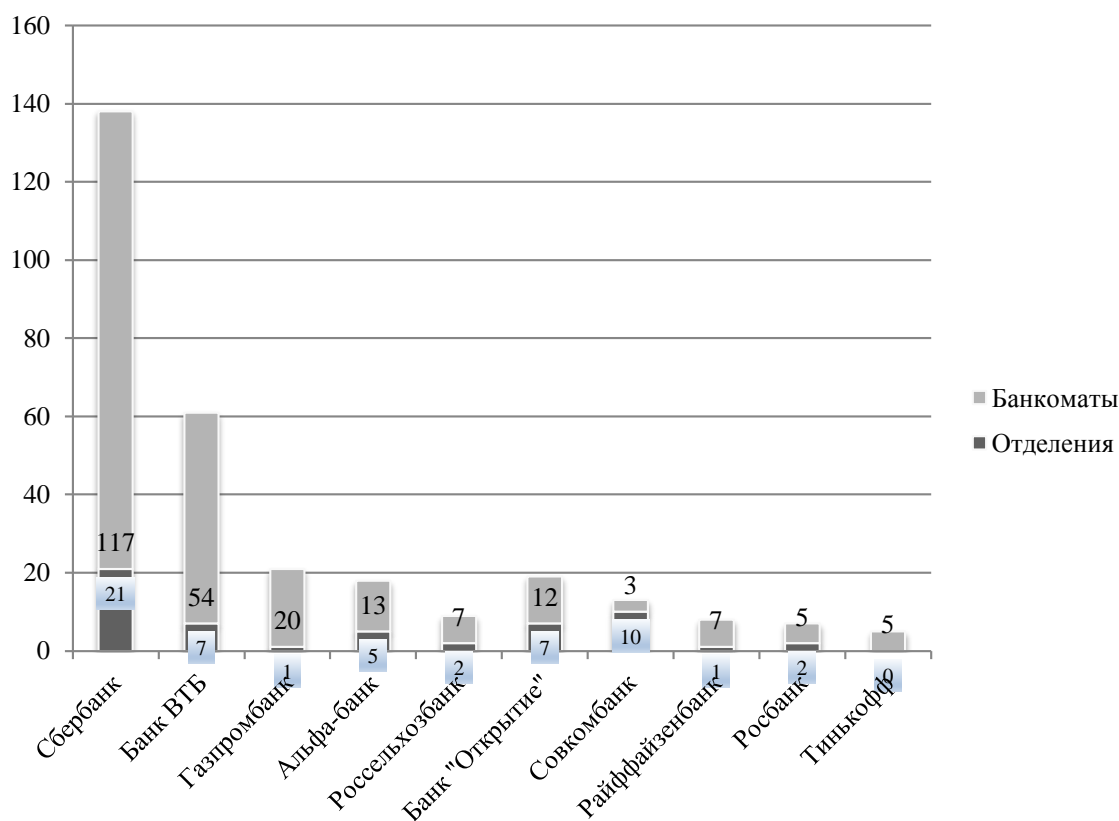


Рис. 4. – Количественный состав банков Белгородской области по состоянию на 01.01.2023 г., ед.

Наибольшее распространение среди клиентов в регионе получило ПАО «Сбербанк», у которого насчитывается 21 отделение в г. Белгороде, 117 банкоматов. На втором месте после ПАО «Сбербанк» стоит ВТБ, количество отделений составляет 7, число банкоматов 54, общая сумма активов 18,8 трлн. руб. На третьем месте находится «Газпромбанк», имеющий 1 отделение в Белгородской области, активы составляют 8,1 трлн. руб. [7].

Проведем анализ действующих банков Белгородской области относительно объемов активов, выданных и привлеченных средств. Исходя из данных показателей, составим рейтинг банков по надежности (таблица 2).

Таблица 2 – Рейтинг банков Белгородской области по активам, депозитам и кредитам по состоянию на 01.01.2023 г. [8]

Место	Банк	Активы нетто, млрд. руб.	Депозиты физ. лиц., тыс. руб.	Кредиты физ. лиц., тыс. руб.
-------	------	-----------------------------	----------------------------------	---------------------------------

1	Сбербанк	39 109,4	14 748,3	27 246,9
2	Банк ВТБ	19 825,1	5 043,2	11 819,1
3	Газпромбанк	8 934,7	1 513,9	5 786,2
4	Альфа-Банк	6 141,4	1 827,5	3 905,6
5	Россельхозбанк	4 219,6	1 356,2	2 931,6
6	Банк «Открытие»	3 414,8	879,5	1 981,7
7	Совкомбанк	1 988,0	510,5	1 347,8
8	Райффазенбанк	1 625,5	655,4	1 032,6
9	Росбанк	1 572,4	332,7	937,2
10	Тинькофф Банк	1 269,8	683,5	638,6

Опираясь на данные таблицы 2, можем сделать вывод, что первое место по трем показателям занимает Сбербанк, его доля по объему активов нетто составляет на 01.01.2023 г. 40,8%. Следующим по объему активов идет Банк ВТБ, его доля составляет 20,7%. На третьем месте стоит Газпромбанк, доля активов которого составляет 9,3%, однако по величине привлеченных средств данный банк уступает Альфа Банку, доля которого по объему депозитов составляет 6,1%.

Проанализируем количество предоставляемых банками Белгородской области банковских продуктов и услуг (рис. 5).

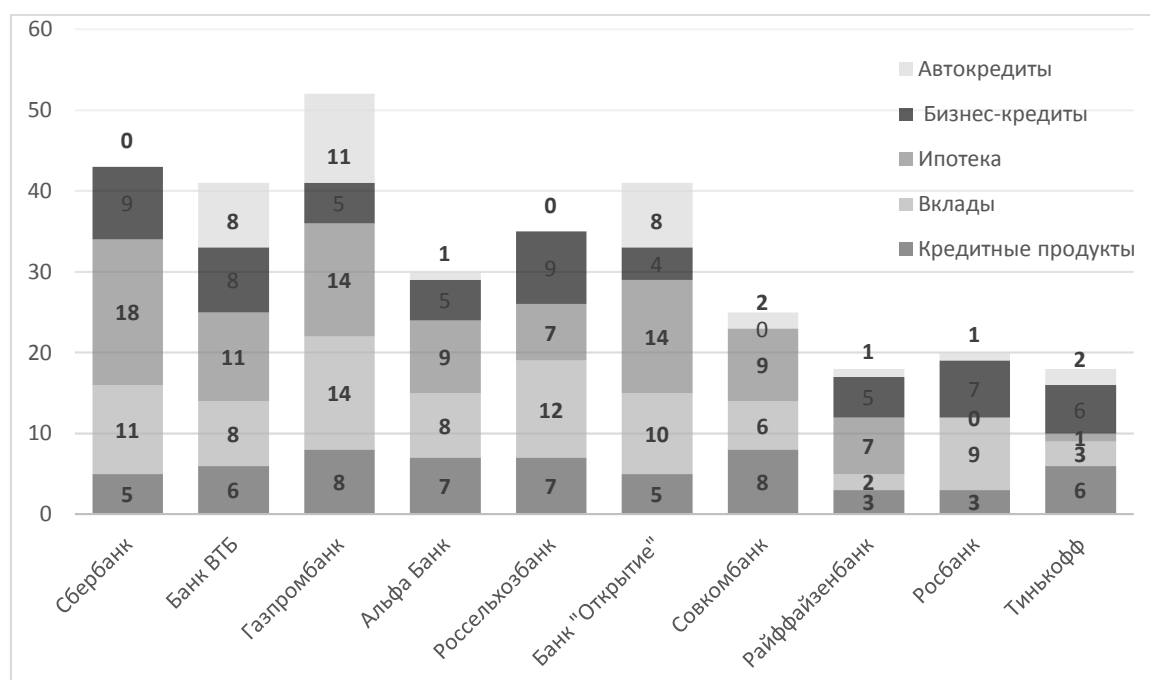


Рис.5 – Продуктовая линейка коммерческих банков Белгородской области в количественном разрезе по состоянию на 01.01.2023 г., ед.[7]

Исходя из анализа продуктовой линейки банков Белгородской области, отметим, что наибольшее количество видов кредитных ссуд приходится на Газпромбанк и Совкомбанк. На рынке ипотечного кредитования наибольшая продуктовая линейка отмечается у Сбербанка (18), Газпромбанка (14) и Банка «Открытие» (14). В совокупности Газпромбанк предоставляет своим клиентам 70 видов услуг и продуктов, что больше по сравнению с предоставляемыми услугами Сбербанка на 5 позиций.

Таким образом, основным источником привлечения денежных средств клиентов в Белгородской области остается банковский депозит. Данный инструмент отличается большей надежностью, чем инвестиционные продукты, так как средства на депозитах застрахованы государством в сумме до 1,4 млн. руб. Кроме того, Банк России в настоящее время проводит политику по совершенствованию продаж финансовых продуктов.

Анализ конкретных банков Белгородской области показал, что наибольшую долю в структуре активов рынка банковских услуг занимает Сбербанк, при этом более развернутая продуктовая линейка отмечается у Газпромбанка.

К основным направлениям развития рынка банковских услуг Белгородской области можно отнести следующее:

— развитие комплексных услуг и повышение качества предоставляемых кредитных продуктов;

— внедрение новых филиалов крупных российских банков на региональный кредитный рынок, что позволит расширить структуру банковского сектора;

— увеличение суммы получаемых из головного отдела ресурсов для осуществления перспективных направлений кредитования.

Таким образом, рынок банковских услуг Белгородской области постепенно нивелирует последствия санкционного воздействия на кредитные организации.

Однако остается проблема высокого уровня просроченной задолженности. Поэтому стоит задача с одной стороны ослабить требования банка по кредитам, а с другой, сохранить и приумножить доходность банка.

Библиографический список

1. Банк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://cbr.ru/>. (Дата обращения: 01.04.2023).
2. Белгородцы скопили на банковских счетах 280 млрд рублей [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://belgorod.bezformata.com/listnews/belgorodtci-skopili-na-bankovskih-schetah/96564898/>. (Дата обращения: 01.04.2023).
3. Быканова Н.И. Роль банков в развитии социально-экономической системы региона / Н.И. Быканова, Е.В. Бондаренко, И.О. Шевченко // Вектор экономики. – 2021. - №1(55). – С. 26.
4. В среднем белгородцы должны банкам по 271 тыс. рублей [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://bel.ru/news/2023-04-10/v-srednem-belgorodtsy-dolzhny-bankam-po-271-tys-rublej-2899233>. (Дата обращения: 01.04.2023).
5. К началу года на счетах белгородцев оставалось более трехсот миллиардов рублей [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://cbr.ru/press/regevent/?id=27391>. (Дата обращения: 01.04.2023).
6. Отделение по Белгородской области Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу информирует: Белгородцы возвращают сбережения в банки [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://belgorod.bezformata.com/listnews/belgorodtci-vozvrashayut-sberezheniya-v-banki/105971016/>. (Дата обращения: 01.04.2023).
7. Рейтинг банков Белгорода [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://mainfin.ru/banki/rating/belgorod>. (Дата обращения: 01.04.2023).

8. Рейтинг банков Белгорода и Белгородской области по активам [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://belgorod.vbr.ru/banki/raiting/>. (Дата обращения: 01.04.2023).

9. Ретроспектива и перспектива банковских кредитов Белгородского бизнеса [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://chr.plus.rbc.ru/partners/5e7b20a37a8aa9977178cd7c>. (Дата обращения: 01.04.2023).

10. Тарасова Т.Ф. Исследование экономической конъюнктуры макрорегиона (на примере Центрального федерального округа Российской Федерации) / Т.Ф. Тарасова, С.А. Кучерявенко, Н.И. Быканова, Л.Н. Матвейчук // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2016. - №4(60). – С. 123-135.

11. У белгородцев возвращается интерес к кредитованию [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: belpressa.ru/economics/finansy/45327.html#. (Дата обращения: 01.04.2023).

Оригинальность 81%