

Необходимо отметить различие в позициях экспертов и руководителей. Подавляющее большинство экспертов полагают, что в первую очередь необходимо уделять внимание качеству выпускаемой продукции. Руководители на первую позицию ставят вопросы,

связанные с технической неготовностью предприятий и с уменьшением издержек производства.

Итогом опроса стали рекомендации его участников по ускорению развития промышленности в ближайшее время (табл. 11).

Таблица 11. Мероприятия, рекомендуемые участниками анкетного опроса, по развитию промышленности (Вологодская область; в % от числа ответивших)

Эксперты	Рекомендуемые мероприятия	Руководители
-*	Создать условия для инвестирования в промышленность	82
67	Совершенствовать кредитно-финансовую систему и систему налогообложения	79
64	Оказывать финансовую поддержку развитию перспективных направлений в промышленности и рыночной инфраструктуры	57
-*	Создать условия для роста платежеспособного спроса населения	41
39	Повысить уровень и эффективность регулирования экономических процессов	20
28	Содействовать интеграции промышленных предприятий	4

* Данный вариант ответа в анкете для экспертов отсутствовал.

Таким образом, первоочередными мерами по развитию промышленности участники опроса предлагают создание условий для инвестирования в про-

мышленность, совершенствование кредитно-финансовой поддержки рыночной инфраструктуры и перспективных направлений в промышленности.

УДК 336.717.061 (470.12)

Шаров Владимир Васильевич

КРЕДИТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

В предлагаемой статье рассматривается кредитная деятельность банковского сектора Вологодской области. Особое место уделяется роли региональных кредитных учреждений, характеристике структуры и объемов кредитования региональной экономики, а также проблеме долгосрочного кредитования, в том числе и на инвестиционные цели.

Процесс общественного воспроизводства невозможен без движения финансовых ресурсов. Перераспре-

деление денежных средств осуществляется в том числе и с помощью механизмов кредитования и инвестирования. Поэтому банковский сектор является частью инфраструктуры, обеспечивающей нормальное функционирование реального сектора региональной экономики.

При этом под банковским сектором региона мы понимаем относительно обособленную часть банковского сектора страны, представляющую



В.В. ШАРОВ –
зам. директора филиала
СПбГИЭУ в городе Вологде

собой совокупность региональных кредитных организаций и их структурных подразделений, а также филиалов инорегиональных кредитных организаций, ведущих деятельность на территории отдельного субъекта РФ.

Целью данной статьи является рассмотрение кредитной деятельности банковского сектора Вологодской области как одной из основных форм его участия в социально-экономическом развитии региона. Особое внимание

уделено роли региональных кредитных учреждений, характеристике структуры и объемов кредитования региональной экономики, а также проблеме долгосрочного кредитования, в том числе и на инвестиционные цели.

В последние годы банковский сектор Вологодской области демонстрирует определенную устойчивость и рост основных показателей деятельности в номинальном и реальном исчислении (табл. 1).

Таблица 1. Формирование и использование ресурсов банковским сектором Вологодской области [2]

Показатели	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.07.07	01.01.07 к 01.01.04, раз
Собственные ресурсы, млн. руб.	2 666	3 430	4 331	5 688	7 326	2,1
Привлеченные ресурсы, млн. руб.	21 860	35 952	40 226	53 524	61 476	2,5
Заемные ресурсы, млн. руб.	435	384	346	701	467	1,6
Прочие ресурсы, млн. руб.	453	574	788	1 157	6 753	2,6
Всего ресурсов, млн. руб.	25 415	40 340	45 691	61 071	76 023	2,4
Кредиты экономике, млн. руб.	11 169	17 290	23 741	36 582	48 492	3,3
Доля в активах, %	43,9	42,9	52,0	59,9	63,8	-
Межбанковские кредиты	234	210	896	449	549	1,9
Доля в активах, %	0,9	0,5	2,0	0,7	0,7	-
Потребительские кредиты	2 161	4 228	8 254	13 598	16 451	6,3
Доля в активах, %	8,5	10,5	18,1	22,3	21,6	-
Просроченные кредиты	31	114	158	285	485	9,1
Доля в активах, %	0,1	0,3	0,3	0,5	0,6	-
Прочие активы, %	46,6	45,8	27,6	16,6	13,3	-

Из данных таблицы 1 следует, что ресурсная база региональных кредитных организаций и филиалов инорегиональных кредитных организаций, расположенных на территории Вологодской области, с начала рассматриваемого периода увеличилась в 2,4 раза. Устойчивый рост наблюдается и по всем другим показателям, имеющим принципиальное значение для характеристики развития банковского сектора региона. При этом наиболее быстрыми темпами росли кредитные вложения банков, увеличившиеся за четыре года в 3,7 раза. В результате удельный вес кредитных вложений в структуре активов действующих на территории области кредитных организаций возрос с 53,4 до 83,4%. Данное обстоятельство, с учетом того что прирост кредитных

вложений происходил главным образом за счет расширения масштабов кредитования реального сектора экономики, свидетельствует о серьезном изменении приоритетов проводимой банковскими учреждениями Вологодской области политики.

Переход к преимущественному обслуживанию финансовых потребностей реального сектора экономики характерен не только для банковского сектора Вологодской области, но и для банковской системы России в целом. Эта тенденция возникла в период восстановления позиций банковской системы, утраченных во время кризиса 1998 г., и продолжает набирать силу и по сегодняшний день. Так, с 01.01.2004 г. по 01.01.2007 г. удельный вес кредитов, предоставленных организациям и

предприятиям реального сектора экономики, в структуре активов российских банков вырос с 41,1 до 42,0% (2005 г. – 45,1%) [3]. За то же время по банковскому сектору региона этот показатель возрос с 43,9 до 59,9%.

Для абсолютного большинства российских регионов характерно преоб-

ладание на местных рынках банковских услуг филиалов инорегиональных кредитных организаций. Не является исключением и Вологодская область. Рассмотрим структуру кредитных вложений в экономику региона в разрезе кредитных организаций, действующих на его территории (рис. 1).

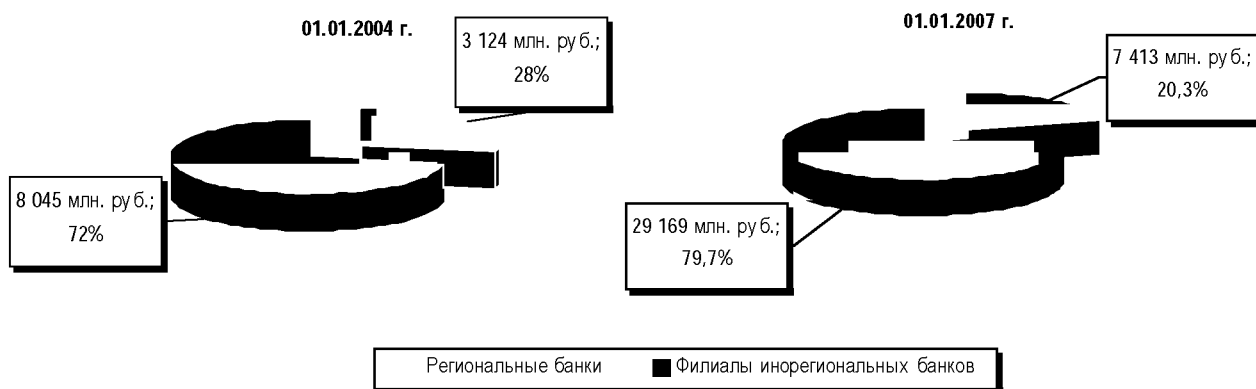


Рисунок 1. Структура кредитов экономике в разрезе кредитных организаций Вологодской области [2]

Итак, данные рисунка показывают, что доля кредитов, выданных самостоятельными региональными банками, в структуре кредитной деятельности на протяжении рассматриваемого периода оставалась достаточно низкой и к началу 2007 г. уменьшилась на 7,7 п.п. (до 20,3%). Во многом это связано с тем, что региональные банки в силу недостаточной капитализации не в состоянии удовлетворять запросы крупных производителей. В совокупности эти банки удовлетворяют незначительную часть общей потребности экономики Вологодской области в заемных ресурсах, что ставит ее в некоторую зависимость от политики филиалов инорегиональных банков, направляемой из федерального центра. Филиалы инорегиональных кредитных организаций обладают значительным финансовым потенциалом и способны предложить хозяйству региона наиболее выгодные условия кредитования.

Особый интерес представляет региональный срез структуры и объемов кредитования экономики (рис. 2, 3) [1, 2]. Характеристика кредитования заемщиков области в разрезе видов их экономической деятельности в 2005 – 2006 гг. и первом полугодии 2007 г., несмотря на незначительный временной промежуток (после 2004 г. структура кредитных вложений публикуется по видам экономической деятельности, а не по отраслям), позволяет все же говорить об определенных тенденциях изменения структуры вложений.

С одной стороны, за 2006 г. заметно активизировалось кредитование предприятий, занимающихся торговлей и ремонтом, сельским хозяйством и строительством, с другой стороны, значительно снизился объем кредитов, предоставленных предприятиям транспорта и связи (в 2 раза), а также предприятиям, занимающимся прочими видами деятельности (в 1,8 раза).

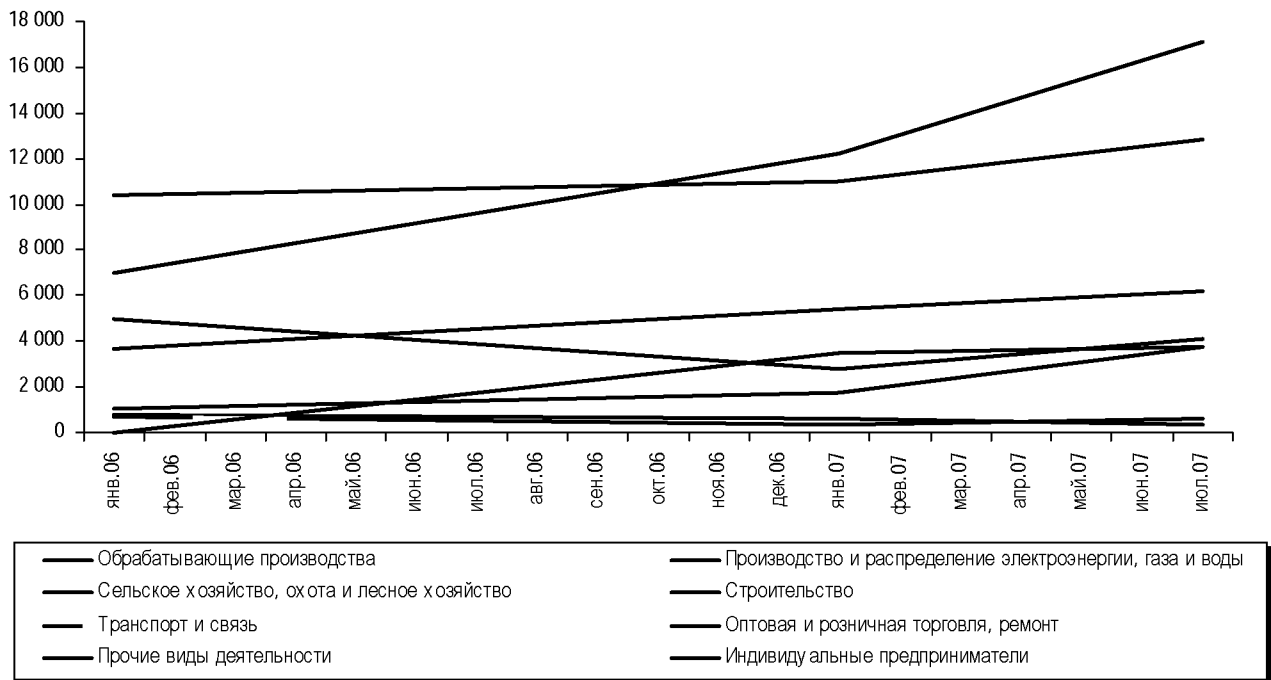


Рисунок 2. Динамика кредитов экономике в разрезе видов экономической деятельности, млн. руб. [2]

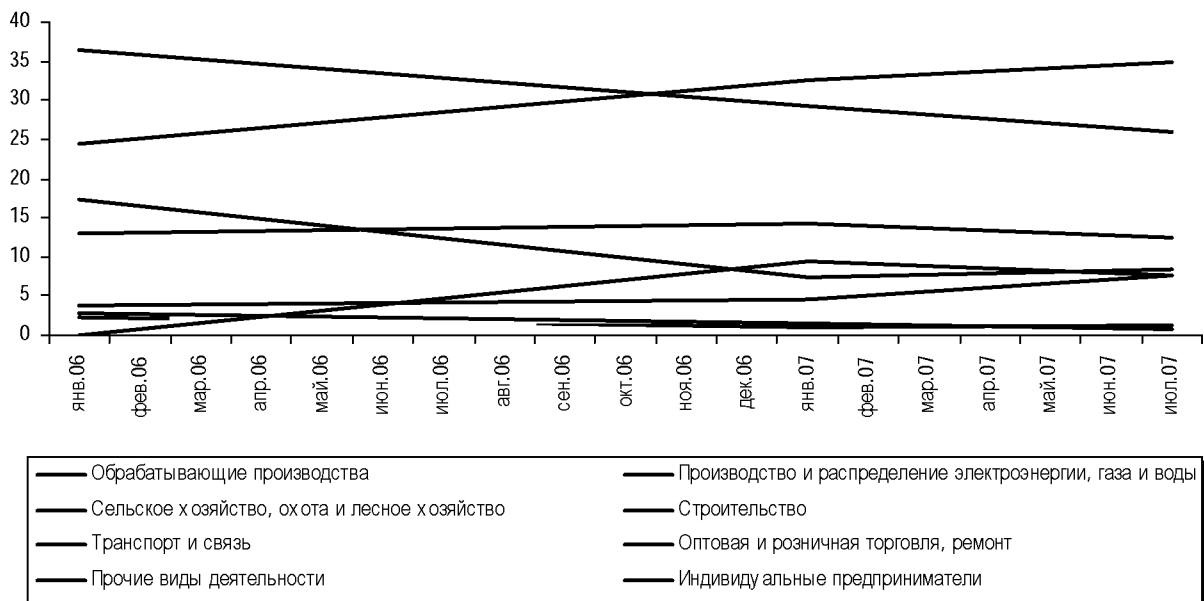


Рисунок 3. Изменение структуры кредитов экономике в разрезе видов экономической деятельности, % [2]

В несколько меньшей степени сократилось кредитование предприятий, занятых производством и распределением электроэнергии, газа и воды, а также обрабатывающих производств.

Объединенная доля кредитов, предоставленных предприятиям торговли и ремонта, обрабатывающим производствам, на начало 2007 г. составляла

более 60% в общей сумме кредитных вложений. При этом объем кредитов предприятиям торговли и ремонта составлял наибольшую величину – 12 268 млн. руб. Их доля выросла на 8,1 п.п. и составила 32,6%. Это во многом объясняется повышенным интересом банков к данному виду деятельности, который характеризуется быстрой оборачиваемостью

средств и высокой рентабельностью. Такая ситуация характерна не только для Вологодской области, но и для других регионов РФ и страны в целом.

Объем кредитов, предоставленных предприятиям обрабатывающих производств, на начало 2007 г. составил 11 004 млн. руб. Их доля, имевшая с 2005 г. максимальное значение в общей сумме кредитных вложений, сократилась на 7,3 п.п. и составила 29,2%. Одной из возможных причин снижения интереса банков к кредитованию данных предприятий является большой объем имеющейся у них просроченной задолженности по ранее выданным ссудам (на 01.01.2006 г. – 92,8% общей суммы просроченной задолженности предприятий региона, на 01.01.2007 г. – 84,4% [1, 2]).

Как уже отмечалось, в основном поддержку предприятиям оказывают филиалы инорегиональных банков (около 80% кредитных вложений), имеющие достаточный объем ресурсов для удовлетворения их потребностей. Доля региональных банков в общем объеме кредитных вложений незначительна. И только в таких сферах, как

строительство и прочие виды деятельности, в 2005 – 2006 гг. она колебалась от 35 до 56%.

Преобладающая часть кредитных вложений в реальный сектор экономики по-прежнему носит краткосрочный характер и используется хозяйствующими субъектами на пополнение оборотных средств. Если торговые предприятия в значительной степени нуждаются в краткосрочных кредитах для закупа товаров, то предприятиям других отраслей экономики необходимы в основном среднесрочные и долгосрочные кредиты. С этих позиций следует положительно оценить происходящие в последнее время сдвиги в кредитной деятельности банков, работающих в Вологодской области (табл. 2). Размер долгосрочных (свыше 1 года) кредитов в течение 2004 – 2006 гг. возрос более чем в 4,5 раза и составил 12 738 млн. руб. При этом наибольший прирост имели кредиты, предоставленные на сроки от 1 до 3 лет. Их объем только за 2006 г. увеличился в 2,5 раза – до 8 487 млн. руб. В результате доля краткосрочных (менее 1 года) кредитов сократилась на 9,3 п.п. и на 01.01.2007 г. составила 65,2% (!).

Таблица 2. Срочная структура кредитов экономике, предоставленных кредитными организациями Вологодской области [2]

Показатели	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.07.07	01.01.07 к 01.01.04, +/- п.п.
Кредиты экономике, всего, млн. руб.	11 169	17 290	23 741	36 582	48 492	-
Доля, %	100	100	100	100	100	-
Кредиты до 1 года, млн. руб.	8 324	13 365	18 897	23 844	28 630	-
Доля, %	74,5	77,3	79,6	65,2	59,0	-9,3
Кредиты свыше 1 года, млн. руб.	2 845	3 925	4 844	12 738	19 862	-
Доля, %	25,5	22,7	20,4	34,8	41,0	+9,3
В том числе:						
кредиты от 1 года до 3 лет, млн. руб.	н/д	н/д	3 331	8 487	14 214	-
Доля, %	н/д	н/д	14,0	23,2	29,3	-
кредиты свыше 3 лет, млн. руб.	н/д	н/д	1 513	4 251	5 648	-
Доля, %	н/д	н/д	6,4	11,6	11,7	-

Оживлению в сфере долгосрочного кредитования в большой степени способствовали позитивные процессы

формирования ресурсной базы банковского сектора области, прежде всего устойчивый рост депозитов населения,

Таблица 3. Срочная структура вкладов населения, привлеченных кредитными организациями Вологодской области [2]

Показатели	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.07.07	01.07.07	01.01.07 к 01.01.04, +/- п.п.
Депозиты, всего, млн. руб.	11 083	14 666	17 649	24 130	27 438	-
Доля, %	100	100	100	100	100	-
Депозиты до 1 года, в т.ч. до востребования, млн. руб.	6 832	6 713	6 144	7 354	7 365	-
Доля, %	61,6	45,8	34,8	30,5	26,8	-34,8
Депозиты свыше 1 года	4 251	7 953	11 505	16 776	20 073	-
Доля, %	38,4	54,2	65,2	69,5	73,2	+34,8

включая долгосрочные. Доля вкладов со сроком хранения свыше года в совокупных депозитах граждан в рассматриваемый период выросла в 4,7 раза и на 01.01.2007 г. достигла 69,5% (табл. 3).

В то же время сохраняется острейшая проблема экономики области – крайне низкие темпы обновления основных фондов. Рост производства в большинстве отраслей идет преимущественно на базе использования имеющихся зданий и сооружений. Данные статистики свидетельствуют о медленных сдвигах в обновлении основных фондов промышленности. При такой динамике степень их износа остается практически на одном уровне: в 2005 г.

в обрабатывающих производствах этот показатель составил 38,5%. Значительно хуже обстоят дела в таких производствах, как текстильное и швейное, машин и оборудования, химическое, целлюлозно-бумажное (86,9%). Ситуация с производственной базой агросектора области не менее сложная. Здесь степень износа основных фондов на конец 2006 г. достигла 42% [4].

Известно, что в число основных источников инвестиций входят средства самих предприятий (до 2003 г. – большая часть), вместе с тем постепенно возрастает и роль банковских кредитов, хотя их удельный вес все еще сравнительно невелик (табл. 4).

Таблица 4. Структура инвестиций в основной капитал Вологодской области по источникам финансирования, в % к итогу [4]

Показатели	2000 г.	2001 г.	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2005 г. к 2000 г., +/- п.п.
Инвестиции в основной капитал, всего	100	100	100	100	100	100	-
В том числе:							
– собственные средства предприятий	49,9	58,2	76,4	68,3	47,7	39,8	-10,1
– привлеченные средства	50,1	41,8	23,6	31,7	52,3	60,2	+10,1
из них кредиты банков	3,7	9,2	5,6	10,0	10,5	7,5	+3,8

Тем самым подтверждается точка зрения о том, что кредитные организации являются в большей степени кредитно-финансовыми, а не инвестиционными учреждениями. Поэтому не следует преувеличивать роль банков в инвестировании капиталов в регионах. В целом по России доля банковских инвестиционных кредитов в общем объеме кредитования составляет, по дан-

ным Банка России на 01.01.2007 г., всего лишь 8,9% [4]. Кроме того, практика показывает, что банковские инвестиционные кредиты часто осуществляются структурами, которые участвуют в финансово-промышленных группах или сформировались на отраслевой основе, т. е. структурами, поддерживающими развитие «своих» отраслей.

Подводя итог вышеизложенному, отметим, что основной формой активного участия банковского сектора Вологодской области в социально-экономическом развитии региона является кредитование хозяйствующих субъектов. Кредитная деятельность банковского сектора области характеризуется как положительными, так и отрицательными моментами.

Возрастающие финансовые возможности банковского сектора все в большей степени позволяют удовлетворять потребности региональной экономики. Рост объемов кредитов, выданных банками предприятиям и организациям в период с 2003 по 2006 г., в 2,4 раза свидетельствует об усилении взаимодействия между банковским сектором региона и его экономикой. Доля кредитных вложений в структуре активов банковского сектора области на 1 января 2007 г. составила 59,9%, что на 42,6% выше соответствующего показателя по стране.

В то же время по сравнению с филиалами инорегиональных банков темпы роста объемов кредитных вложений региональных банков на протяжении анализируемого периода были ниже. Соответственно, к началу 2007 г. доля выданных ими ссуд сократилась с 28,0 до 20,3%.

Анализ данного показателя в разрезе видов экономической деятельности позволяет установить, что к концу

рассматриваемого периода более 60% кредитных вложений были направлены в обрабатывающие производства (29,2%) и предприятиям торговли и питания (32,6%).

При этом основная доля кредитов носила краткосрочный характер и использовалась, прежде всего, на пополнение оборотных средств. Объемы же долгосрочного кредитования были явно недостаточными: их удельный вес занимал на 01.01.2007 г. не более 35% в общем объеме кредитных вложений банковских структур в экономику региона. Кредиты банков, воплощенные на сегодняшний день в инвестиции, с учетом состояния основных фондов предприятий, также не оказывают существенного влияния на социально-экономическое развитие региона. Они отличаются незначительными объемами – в 2005 г. составляли всего лишь 7,5% общей суммы инвестиций в основной капитал.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бюллетень банковской статистики: региональное приложение. 2004, 2005, 2006, 1 полугодие 2007 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
2. Информационно-аналитический бюллетень ГУ Банка России по Вологодской области. 2004, 2005, 2006, 1 полугодие 2007.
3. Обзор банковского сектора РФ. 2004, 2005, 2006, 1 полугодие 2007: Интернет-версия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
4. Проблемы регионального развития: 2007 – 2010 / колл. авт. под рук. В.А. Ильина. – Вологда: ВНКЦЦЭМИРАН, 2007.