

АНАЛИЗ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА БРЯНСКОЙ ОБЛАСТИ

Гудкова О.В., кандидат экономических наук,

Филиал ОАНО ВО «МПСУ» в г. Брянске,

Дворецкая Ю.А., кандидат экономических наук, доцент,

Ермакова Л.В., кандидат экономических наук, доцент,

Брянский государственный университет им. академика И.Г. Петровского

Аннотация: кредитным организациям банковского сектора необходимо быть устойчивыми, внушающими доверие и безопасными. Так как устойчивость выражается в возможности ведения финансово-хозяйственной деятельности, определённой законодательством России. Кредитные организации банковского сектора смогут получать от своих клиентов денежные средства только в том случае, если будет доверие к ним, в тоже время они обязаны возвратить их в оговорённые сроки. Так как один день простоя такого обслуживания может грозить любому предприятию или банку потерей клиентов, что приводит к возникновению как финансовых, так и репутационных проблем. Однако полный масштаб проблемы довольно трудно оценить. В сфере финансового сектора экономики государство является лишь инициативным участником взаимоотношений между собственниками кредитных учреждений, менеджерами и их клиентами. Наше российское законодательство диктует кредитным организациям банковского сектора соблюдать финансовую устойчивость, прозрачность в управлении, адекватность внутреннего финансового контроля рискам.

Ключевые слова: банковский сектор, потребительский кредит, кредитная организация, регион, бухгалтерская отчетность

Российская банковская система является автономным сектором экономики России, действующим в единой системе экономических связей. Развитие областных банковских систем является важным фактором всех экономических процессов. Любая область, в том числе и Брянская, совмещает в себе как положительные, так и отрицательные, с точки зрения адаптации к новым условиям, черты, оценка которых модифицируется в зависимости от формирования общих обстоятельств в государстве. К наиболее значимым условиям, оказывающим влияние на неритмичность территориального формирования, надлежит отнести: природно-географические преимущества, раз-

витой промышленностью и сельским хозяйством, пугающими масштабами демографического кризиса [5].

Одним из главных факторов, влияющих на развитие экономики в современном государстве, является её масштабность и неоднородность уровней социально-экономического развития различных регионов. Объём экономики Брянского региона в целом небольшой (интегральный рейтинг по итогам 2016 года 52 место или 39,786 баллов из 80,891), она улучшила свое положение (по итогам 2015 г. Брянская область занимала 59 место) это, безусловно, можно расценивать как позитивную тенденцию. Она занимает 0,4% от общероссийско-

го ВРП (58 место), так за 2016 год он оценен в 292,98 млрд. рублей или 101 процент к уровню 2015 года, в 2017 году он оценивается в 319,6

млрд. рублей (101,3 процента к уровню 2016 года) (рис. 1).

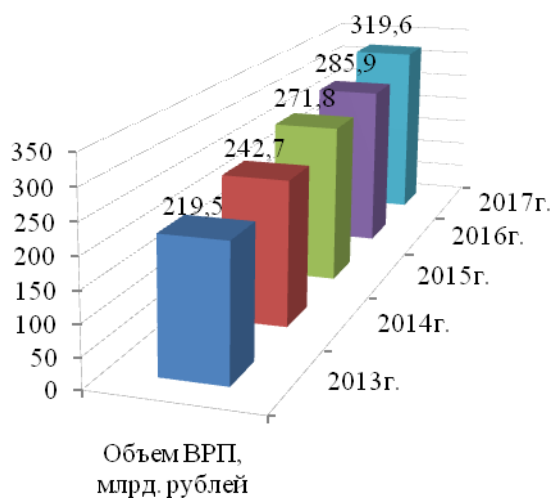


Рис. 1. Объем валового регионального продукта Брянской области за 2013-2017гг. [1]

Динамика темпов роста ВРП в процентах к предыдущему году представлена на рис. 2.

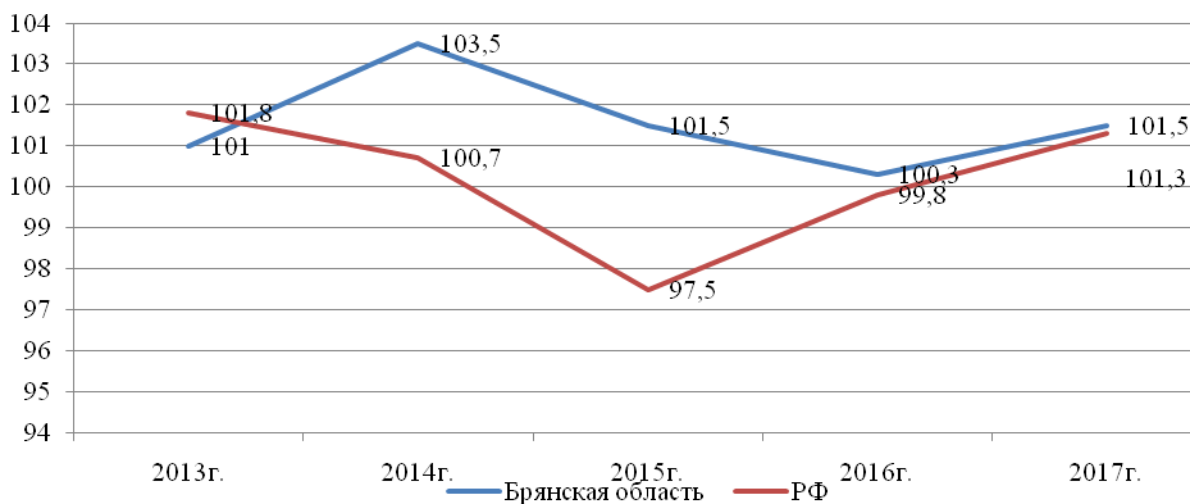


Рис. 2. Динамика ВРП Брянской области за 2013-2017 гг. [1]

По душевым объемам она занимает 72-е место среди субъектов РФ. Внешнеторговый оборот

Брянской области за 2013-2017 гг. представлен на рис. 3.

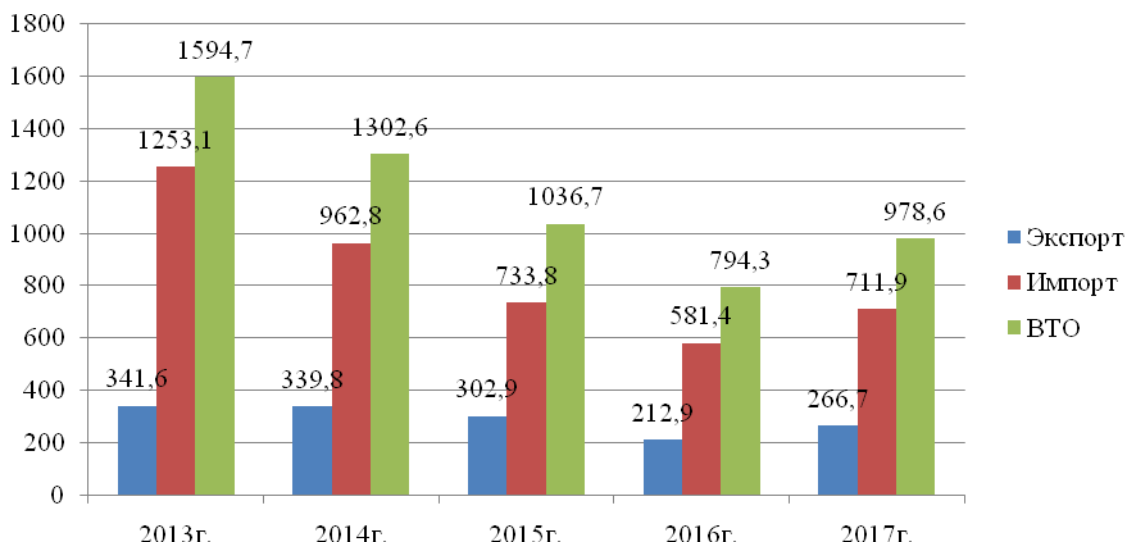


Рис. 3. Внешнеторговый оборот Брянской области за 2013-2017 гг., млн. долл. США [1]

Накопление основного капитала является важным компонентом экономического роста любого региона. Объем инвестиций в основной капитал Брянской области (за исключением бюджетных средств) в 2016 году составил 68195 млн. рублей

(в 2015 году – 62255 млн. рублей) (рис. 4). Объем инвестиций в основной капитал за счет всех источников финансирования в 2017 году составил 55121 млрд. рублей или 78,1% к уровню 2016 года в сопоставимых ценах [6].

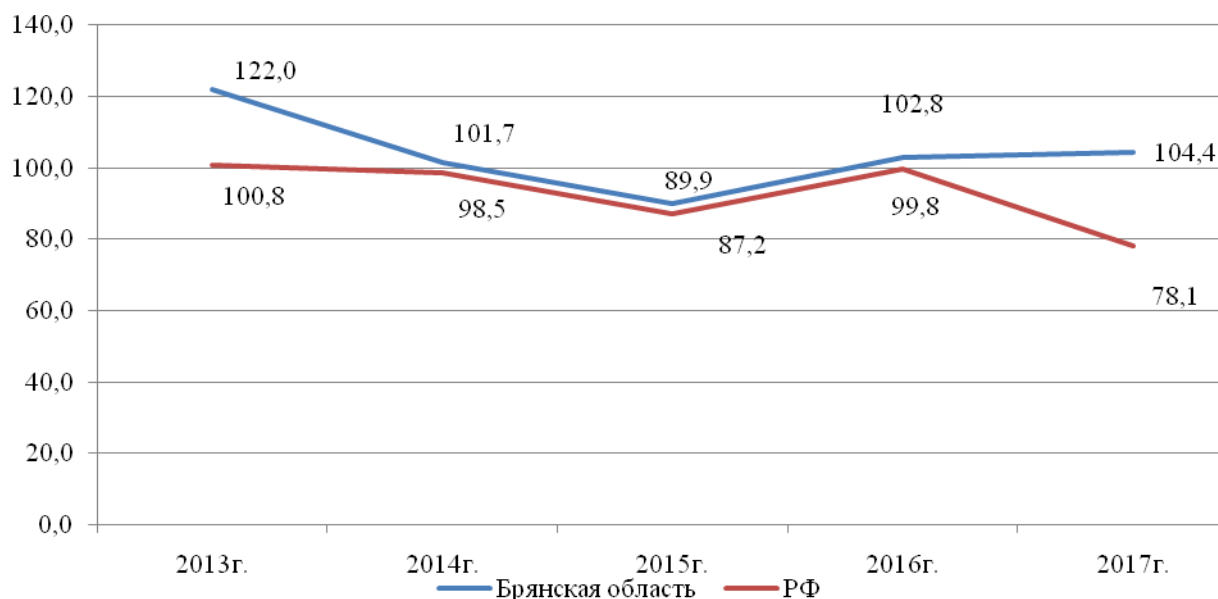


Рис. 4. Динамика инвестиций в основной капитал Брянской области за 2013-2017гг., в процентах

В структуре инвестиций источники финансирования занимают 52,8% привлеченных средств. Бюджетные средства составляют 15,1% [4], кредиты банков – 17,6%. В видовой структуре инвестиций в основной капитал основной объем инвестиций был использован на закупку машин, оборудо-

вания, включая хозяйственный инвентарь и другие объекты (53,8 процента).

Структура региональной банковской системы Брянской области определяется наличием соразмерного комплекса кредитных организаций. ПАО «Сбербанк России» самый крупный банк, зани-

мающий лидирующее положение по всем показателям, среди которых: величина активов-нетто (24416,07 млрд. руб.), которые ежегодно увеличились, например на 6,72% по сравнению с прошлым периодом, рентабельность активов-нетто выросла с 2,86% до 3,66%. Второе место в Брянской области занимает АО «Россельхозбанк», который стоит на 5-м месте по величине активов-нетто (3268,59 млрд. руб.) и него увеличились активы на 13,95% по сравнению с прошлым 2016г. ПАО «Сбербанк России» и АО «Россельхозбанк» – кредитные организации с государственным участием. По оказываемым услугам ПАО «Сбербанк России» и АО «Россельхозбанк» в основном мобилизует клиентские деньги, к тому же эти средства довольно неоднородны (между юридическими и физическими лицами), а инвестирует средства в основном в кредиты. На третьем месте из анализируемых кредитных организаций Брянской области находится ПАО «МИнБанк», который стоит на 31-м месте по величине активов-нетто (308,13 млрд. руб.) и произошло увеличение активов на 10,62% по сравнению с прошлым периодом [10].

Рейтинг кредитоспособности анализируемых банков Брянской области по состоянию на начало 2018 г. ПАО «Сбербанк России» и АО «Россель-

хозбанк» согласно агентству Moody`s присутствует сравнительно небольшая уязвимость, в соответствии с этим прогноз позитивный, согласно которому рейтинг может быть повышен. Агентство Fitch характеризует ПАО «Сбербанк России» хорошей кредитоспособностью и приемлемым уровнем краткосрочной кредитоспособности, в соответствии с этим прогноз позитивный. Агентство АКРА ПАО «Сбербанк России» и АО «Россельхозбанк» присваивает национальной кредитоспособности наивысший уровень. Агентство Fitch присваивает АО «Россельхозбанк» спекулятивный рейтинг и спекулятивный уровень краткосрочной кредитоспособности, в соответствии с этим прогноз позитивный. ПАО «МИнБанк» характеризует агентство Рус-Рейтинг средним уровнем кредитоспособности и сравнительно высокой кредитоспособностью среди эмитентов РФ, в соответствии с этим прогноз стабильный [8].

Структурный анализ балансового отчета анализируемых кредитных организаций, расположенных на территории Брянской области, представлен в табл. 1.

Таблица 1

**Структурный анализ балансового отчета банков ПАО «Сбербанк России»,
АО «Россельхозбанк», ПАО «МИнБанк» на 1 января 2018г. в тыс. руб.**

Показатели	ПАО «Сбербанк России»	Структура, %	АО «Россельхозбанк»	Структура, %	ПАО «МИнБанк»	Структура, %
Активы						
Наличность	1523101267	6,24	218830144	6,65	11305632	3,72

Продолжение таблицы 1

Обязательные резервы	158658496	0,65	19903482	0,60	6235965	2,05
Ссудная задолженность	18539601403	75,93	2342111518	71,15	209783310	69,11
Финансовые инструменты	3370876480	13,81	431945334	13,12	24007703	7,91
Дебиторская задолженность	131400717	0,54	83119366	2,53	11456586	3,77
Требования по получению процентов	148237940	0,61	60302255	1,83	19822475	6,53
Имущество	482606546	1,98	38533006	1,17	12512154	4,12
Прочие активы	48098149	0,20	79118729	2,40	446598	0,15
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11185486	0,05	255033	0,01	6188034	2,04
Отложенный налог на прибыль	2305544	0,01	17692961	0,54	1793306	0,59
Итого активов	24416072028	100,00	3291811828	100,00	303551763	100,00
Пассивы						
Источники собственных средств	3380793714	13,85	294871702	8,96	21601384	7,12
Резерв на возможные потери	1316207110	5,39	191156180	5,81	19078466	6,29
Привлеченные средства	19372783583	79,35	2764695657	83,99	259603938	85,52
Прочие обязательства	263245122	1,08	36483358	1,11	3258975	1,07
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	82400673	0,34	3785881	0,12	-	-
Итого пассивов	24415430202	100,00	3291811852	100,00	303551763	100,00

Продолжение таблицы 1

Активы, приносящие прямой доход	21910477883	89,74	2774056852	84,27	233791013	77,02
Обязательства, генерирующие процентные выплаты	19455184256	79,68	2768481538	84,10	259603938	85,52

Исходя из данных табл. 1 ссудная задолженность анализируемых банков по структуре занимает пиковый удельный вес в активе балансов всех трех банков Брянской области. Привлеченные средства составляют довольно большую часть пассивов всех трех банков Брянской области, которые в несколько раз превосходят их собственные средства. В действительности привлеченные средства являются главным источником образования ресурсов банков, которые используются для проведения активных операций. Для увеличения клиентов банков Брянской области предлагают им новые сервисные возможности при предоставлении привычных услуг, а также применение налоговых льгот [7]. В конце 2017 г. Сбербанк завершил последний этап по внедрению автоматизированной системы управления взаимоотношениями с клиентами.

Увеличение количества объёмов осуществляемых операций и рост рентабельности банковской деятельности призывают банки Брянской области повысить качество управления депозитными ресурсами и пересмотреть подходы, положенные в ядро формирования депозитной политики.

Потребительское кредитование имеет существенное значение, как для экономики Брянской области, так и для формирования рынка банковских услуг. За последние три года динамика по креди-

тованию населения увеличилась более чем на 80% [2]. При этом появились разные виды кредитов для населения, в том числе с государственным субсидированием или поддержкой (жилищное кредитование, кредитование образования и другие), а также партнерские программы автокредитования.

Потребительский кредит подразумевает под собой кредит, который предоставляют непосредственно физическим лицам или домашним хозяйствам для приобретения товаров потребления. К предметам потребления в свою очередь относят всевозможные материальные блага, которые могут быть использованы населением для удовлетворения своих потребностей. К таким благам можно отнести, одежду, продукты питания, топливо, жилплощадь, книги, телефоны, журналы, компьютеры, предметы для занятия спортом, поддержания гигиены, медикаменты пр. Обособленным видом предметов потребления являются услуги [9].

Учитывая, что жизнь современного человека состоит в основном из удовлетворения собственных потребностей, что зачастую идёт в разрез с финансовыми возможностями индивида. Становится очевидно, что потребительские кредиты в современном обществе являются весьма востребованной банковской услугой.

В 2017 году, как и в предыдущие годы, крайне активно развивается кредитование физических

лиц: суммарный объём таких кредитов вырос на 73,8% по сравнению с 2015 г. и составил 33435 млн. рублей (за 2016 год – на 37,2%) [3].

Таблица 2

Положительные и отрицательные моменты потребительского кредитования, как для заёмщика, так и для кредитора, а также для ряда сторонних организаций

Плюсы моменты потребительского кредитования	Минусы потребительских кредитов
При покупке в кредит можно избежать подорожания купленных благ	Наличие процента по кредиту может привести к весьма ощутимому повышению начальной стоимости товара и значительным переплатам
При покупке в кредит покупатель имеет возможность производить оплату товара небольшими платежами в течение достаточно долгого периода времени	Кредит может возыметь весьма тяжёлый психологический эффект, за быстрое первоначальное удовольствие от покупки новых материальных благ или услуг приходит факт осознания того, что над должником в ближайшее время Дамокловым мечом висит кредит
При покупке в кредит можно приобрести товар в необходимой модификации в необходимый момент времени	При взятии кредита в сомнительной кредитной организации велик шанс того, что в итоге придётся заплатить сумму на порядок выше ожидаемой из-за особенностей составленного кредитного договора
При покупке в кредит покупать имеет возможность приобрести необходимый ему предмет в момент её наибольшей актуальности и полезности	Всегда есть риск неожиданных случайных факторов, по вине которых заёмщик может потерять платёжеспособность, что в свою очередь может привести к негативным последствиям для обеих сторон
Покупка в кредит позволяет приобрести товар, который может исчезнуть из наличия впоследствии	Потребительские кредиты обладают одним из самых высоких уровней невозврата денежных средств заёмщиком
Банки получают стабильную высокую прибыль, рост прибыли за счёт возрастания объёма продаж у всевозможных торговых организаций, также потребительские кредиты приводят к росту платёжеспособности у потребителей	

Рост уровня потребления и платёжеспособности в свою очередь приводит к увлечению клиентской базы не только для банков, но так же и для торговых организаций всевозможных уровней продуктов потребления	
--	--

Стоит отметить, что из-за высоких рисков невозврата заёмных денежных средств, зачастую кредитные организации вынуждены для подстраховки устанавливать весьма завышенный процент по потребительскому кредитованию.

В современном обществе потребительские кредиты являются востребованными почти во всех слоях населения, в зависимости от уровня достатка отдельно взятого лица меняется его круг интересов и возрастает стоимость предметов потребления и приобретаемых услуг. Чем больше имеет человек, тем большего ему хочется. Благодаря этому спрос на потребительские кредиты практически никогда не ослабевает. Единственной угрозой потребительским кредитам представляет общее снижение стабильности экономики, при которой у людей теряется вера в завтрашний день и мало кто рискует брать кредит в положении при весьма великом возникновении ситуации, при которой данный кредит не будет выплачен.

В непростой экономической и социальной обстановке на территории Российской Федерации банкам необходимо безостановочно развивать и совершенствовать банковскую инфраструктуру, в частности рынок потребительского кредитования. Для достижения данных целей банки могут использовать следующие методы и приёмы:

- для повышения спроса на потребительские кредиты среди населения можно проводить политику снижения процентных ставок;

- необходимо также искать дополнительные пути страхования кредитной деятельности для защиты и хотя бы частичного компенсирования рисков от возможных потерь связанных как с потерей платёжеспособности заёмщиков, так и с общей нестабильностью экономической среды в реалиях сегодняшнего дня;

- необходимо развивать единую систему бюро кредитных историй на территории Российской Федерации;

- обязательным фактором развития также является своевременный технологический рост банковской инфраструктуры.

Таким образом, в сфере финансового сектора экономики государство является лишь инициативным участником взаимоотношений между собственниками кредитных учреждений, менеджерами и их клиентами. Наше российское законодательство диктует кредитным организациям банковского сектора соблюдать финансовую устойчивость, прозрачность в управлении, адекватность внутреннего финансового контроля рискам. Среди секторов экономики центральную роль играет банковский сектор, а также он является уникальным, поскольку важен в содействии финансовой устойчивости, стабильности и предоставлению экономике финансовых ресурсов и благ. Банки имеют свою уникальную операционную деятельность (модель). Банковский сектор должен достаточно контролироваться, так как в первую очередь это

безопасность населения, защита интересов вкладчиков, поддержание уверенности клиентов на рынке. Следовательно, должен быть повышенный интерес надзорных органов к банковским органи-

зациям. Внешние аудиторы должны качественно проводить банковские аудиты, а эффективность отношений с ними усилит надзор за банковским сектором экономики.

Литература

1. Брянская область в цифрах 2017 (краткий статистический сборник). М.: Брянск, 2017. 140 с.
2. Гудкова О.В., Дедова О.В., Ермакова Л.В. Правовое и экономическое регулирование потребительского кредитования в Российской Федерации. Брянск, 2016.
3. Гудкова О.В., Дедова О.В., Ермакова Л.В. Состояние ипотечного кредитования в России // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2017. №4-3. С. 561 – 566.
4. Гудкова О.В., Севрюкова С.В. Основные направления развития региональной бюджетной политики Брянской области // Международный журнал экспериментального образования. 2017. №4-2. С. 127 – 130.
5. Дворецкая Ю.А., Прищеп Н.С. Анализ роли РФ на мировом кредитном рынке в период кризиса // Экономика. Социология. Право. 2018. №1 (9). С. 13 – 17.
6. Дедова О.В., Ермакова Л.В., Ковалева Н.Н., Шлома А.В. Анализ и бухгалтерский учет внешнеэкономических операций (на примере Брянской области) // Экономика. Социология. Право. 2018. №3 (11). С. 17 – 25.
7. Дедова О.В., Шварц Э.С. Применение налоговых льгот при осуществлении инвестиционной деятельности в Брянской области // Вестник Брянского государственного университета. 2014. №3. С. 246 – 252.
8. Ковалева Н.Н., Голофаст А.В. Основные причины неудач банковских слияний и поглощений. В сборнике: Глобальные тенденции и национальные вызовы научно-технологического развития в условиях инновационной экономики Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции. 2018. С. 24 – 28.
9. Кузнецова О.Н., Курако Е.М. Финансово-кредитный механизм развития экономики с помощью ипотечного кредитования. В сборнике: Актуальные вопросы экономики и агробизнеса сборник статей IX Международной научно-практической конференции. 2018. С. 269 – 273.
10. Мельгуй А.Э., Литвинова М.В. Современные проблемы социального развития региона (на примере Брянской области) // Журнал экономических исследований. 2016. Т. 2. №12. С. 24.

References

1. Bryanskaya oblast' v cifrah 2017 (kratkij statisticheskij sbornik). M.: Bryansk, 2017. 140 s.
2. Gudkova O.V., Dedova O.V., Ermakova L.V. Pravovoe i ehkonomicheskoe regulirovanie potrebitel'skogo kreditovaniya v Rossijskoj Federacii. Bryansk, 2016.
3. Gudkova O.V., Dedova O.V., Ermakova L.V. Sostoyanie ipotechnogo kreditovaniya v Rossii // Mezhdunarodnyy zhurnal prikladnyh i fundamental'nyh issledovaniy. 2017. №4-3. S. 561 – 566.
4. Gudkova O.V., Sevryukova S.V. Osnovnye napravleniya razvitiya regional'noj byudzhetoj politiki Bryanskoj oblasti // Mezhdunarodnyy zhurnal ehksperimental'noj obrazovaniya. 2017. №4-2. S. 127 – 130.

5. Dvoreckaya YU.A., Prishchep N.S. Analiz roli RF na mirovom kreditnom rynke v period krizisa // *EHkonomika. Sociologiya. Pravo*. 2018. №1 (9). S. 13 – 17.

6. Dedova O.V., Ermakova L.V., Kovaleva N.N., SHloma A.V. Analiz i buhgalterskij uchet vneshnetorgovyh operacij (na primere Bryanskoj oblasti) // *EHkonomika. Sociologiya. Pravo*. 2018. №3 (11). S. 17 – 25.

7. Dedova O.V., SHvarc EH.S. Primenenie nalogovyh l'got pri osushchestvlenii investicionnoj deyatel'nosti v Bryanskoj oblasti // *Vestnik Bryanskogo gosudarstvennogo universiteta*. 2014. №3. S. 246 – 252.

8. Kovaleva N.N., Golofast A.V. Osnovnye prichiny neudach bankovskih sliyanij i pogloshchenij. V sbornike: *Global'nye tendencii i nacional'nye vyzovy nauchno-tehnologicheskogo razvitiya v usloviyah innovacionnoj ehkonomiki Sbornik nauchnyh trudov po materialam Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoj konferencii*. 2018. S. 24 – 28.

9. Kuznecova O.N., Kurako E.M. Finansovo-kreditnyj mekhanizm razvitiya ehkonomiki s pomoshch'yu ipotechnogo kreditovaniya. V sbornike: *Aktual'nye voprosy ehkonomiki i agrobiznesa sbornik statej IX Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoj konferencii*. 2018. S. 269 – 273.

10. Mel'guj A.EH., Litvinova M.V. Sovremennye problemy social'nogo razvitiya regiona (na primere Bryanskoj oblasti) // *ZHurnal ehkonomicheskikh issledovanij*. 2016. T. 2. №12. S. 24.

Gudkova O.V., Candidate of Economic Sciences (Ph.D.),

Moscow State University of Psychology and Social Sciences in Bryansk,

Dvoretzkaya Yu.A., Candidate of Economic Sciences (Ph.D.), Associate Professor,

Ermakova L.V., Candidate of Economic Sciences (Ph.D.), Associate Professor,

Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky

ANALYSIS OF THE BANKING SECTOR IN BRYANSK REGION

Abstract: credit institutions of the banking sector need to be stable, credible and safe. As the stability is expressed in the possibility of conducting financial and economic activities defined by the legislation of Russia. Credit institutions of the banking sector will be able to receive money from their customers only if there is confidence in them, at the same time they are obliged to return them within the specified period. As one day of downtime of such service can threaten any enterprise or bank with the loss of customers, which leads to both financial and reputational problems. However, the full extent of the problem is difficult to assess. In the sphere of the financial sector of the economy, the state is only an initiative participant in the relationship between the owners of credit institutions, managers and their clients. Our Russian legislation dictates that credit institutions in the banking sector comply with financial stability, transparency in management, and the adequacy of internal financial control over risks.

Keywords: banking sector, consumer credit, credit organization, region, accounting reports