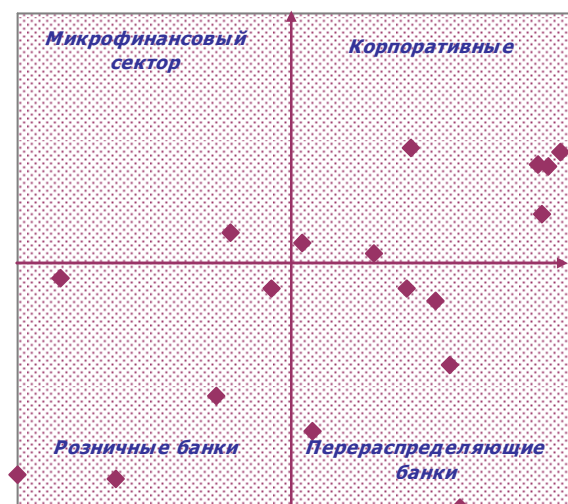


Банковская сфера

Инфраструктура

Финансовый рынок Приморского края достаточно привлекательный для иностранных и инорегиональных банков. С приходом на рынок новых игроков банки края все активнее расширяют спектр предоставляемых услуг, внедряют новые технологии обслуживания клиентов, увеличивают капитальную базу, повышают конкурентоспособность.

Диаграмма 1. Специализация банков в Приморском крае, 2007



Специализация кредитных организаций, осуществляющих деятельность в Приморском крае, за последние три года расширилась, и ни одна из финансовых стратегий банков не осталась незадействованной (см. диаграмма 1).

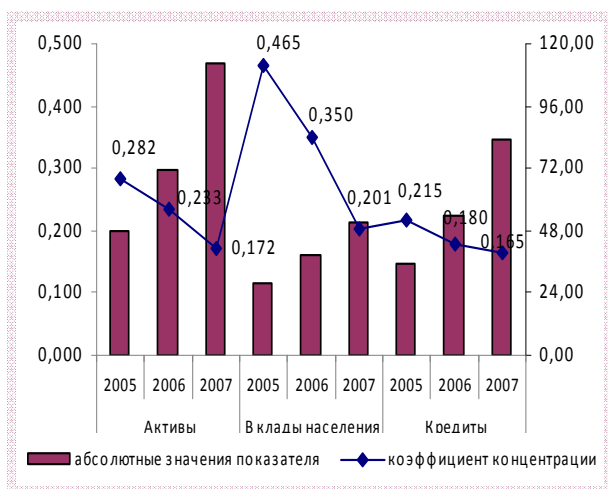
В Приморском крае действует 54 кредитных организации, из них 7 региональных банков с 12 филиалами, 2 небанковские кредитные организации и 33 филиала иногородних банков, в том числе 6 отделений Сбербанка России.

Количество представительств банков-резидентов в Приморском крае в отчетном году составляет также 8 единиц, в то же время произошли некоторые изменения: открыто представительство Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (ООО) и закрыто Представительство ОАО «Астраханьпромбанк».

В 2007 году в Приморском крае были открыты 7 филиалов инорегиональных банков, включая Владивостокский филиал ЗАО «Региобанк» (г.Хабаровск), Приморский филиал ОАО «Востоккредитбанк» (г.Благовещенск), Владивостокский филиал ЗАО «Русь-Банк» (г.Москва), Дальневосточный филиал ОАО «Роял Кредит Банк» (г.Комсомольск-на-Амуре).

Расширение банковской сети способствует усилению конкуренции между кредитными организациями. Доля пяти крупнейших кредитных организаций по величине активов за 2007 год снизилась с 83% до 81%. Вместе с тем уровень концентрации активов в банковском секторе Приморского края по итогам прошлого года достиг среднего значения 0,172 (диаграмма)¹.

Диаграмма 2. Индексы концентрации банковского сектора в Приморском крае, 2005-2007



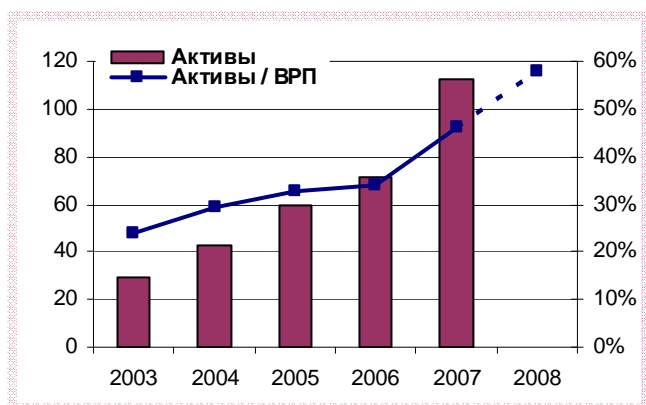
Средний уровень концентрации соответствует и показателю банковских кредитов, что описывает сложившуюся ситуацию активного развития конкуренции на данном сегменте рынка банковских услуг Приморского края.

Уровень концентрации показателя «привлеченные средства физических лиц» за последние три года значительно снизился. Однако преимущество крупных корпораций остается достаточно великим, а уровень концентрации – высоким (см. диаграмма 2).

¹ Индекс концентрации показывает степень концентрации показателя и принимает значения от 0 до 1. Значение, близкое к нулю, соответствует минимальной концентрации, менее 0,10 – низкий уровень концентрации, от 0,10 до 0,18 – средний уровень концентрации, свыше 0,18 – высокий уровень концентрации. Высокая концентрация кредитного портфеля негативно отражается на кредитоспособности банков, а высокая концентрация клиентских вкладов и вложений – на их ликвидности и финансовой гибкости. Риск концентрации означает, что у банков могут возникнуть проблемы в случае ухудшения платежеспособности или ухода крупнейших.

За 2007 год активы кредитных организаций, действующих в Приморском крае, возросли до 112,1 млрд. рублей или на +57%, аналогичный показатель в целом по России увеличился на 44%. Собственный капитал региональных банков на 01 января 2008 года составил 4,8 млрд. рублей, увеличившись за год в 1,5 раза (в целом по России – рост в 1,6 раза) (см. диаграмма 3).

Диаграмма 3. Активы банковского сектора в Приморском крае, 2003-2007, (млн. рублей)



Об активном и устойчивом развитии региональных банков свидетельствуют финансовые результаты их деятельности. Совокупный объем прибыли, полученной банками за 2007 год, составил 1,4 млрд. рублей, что выше значения предыдущего года в 1,7 раза.

Неизменным лидером по величине банковских активов по данным 2007 года остается ОАО «Дальневосточный банк» (16%), которому уступают ОАО СКБП «Примсоцбанк» (9%) и ОАО АКБ «Приморье» (8%)².

Наиболее активно в прошлом году вел работу по наращиванию активов Филиал ОАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» в г. Владивостоке (в 4,2 раза) как участник рынка потребительского кредитования. Значительный рост валюты баланса в 2007 году отмечен у Приморского регионального филиала ОАО «Россельхозбанк» (в 2 раза), которым для решения государственных программ в рамках «Приоритетного национального проекта развития АПК», Федеральной программы социального развития села до 2010 года, было принято решение об открытии в Приморском крае дополнительно четырех офисов.

Ресурсная база

Учитывая природу банковского бизнеса, основная часть ресурсной базы банков и филиалов традиционно сформирована за счет привлеченных средств. Сохраняющийся рост объема привлеченных ресурсов отражает повышение роли банков как финансовых посредников, аккумулирующих временно свободные средства для их последующего инвестирования (см. таблица 1).

Таблица: Ресурсная база банковского сектора края, 2007 (млн. рублей)

Показатель	На 01.01.2007		На 01.01.2008		Прирост за год, %
	На	% к итогу	На	% к итогу	
Ресурсная база банков (пассивы)	71 417,1	100%	112 068,6	100%	+57%
Собственные средства, в т.ч.	3 162,9	4%	4 757,6	4%	+51%
Уставный капитал	702,9	1%	745,2	1%	+6%
Привлеченные средства, в т.ч.	68 254,2	96%	107 311,0	96%	+57%
Вклады и депозиты юридических лиц	4 683,3	7%	5 525,3	5%	+18%
Вклады и депозиты физических лиц	32 383,2	45%	50 803,0	45%	+57%
Прочие пассивы	31 187,7	44%	50 982,7	46%	+64%

По состоянию на 01 января 2008 года общий объем привлеченных средств банковского сектора Приморского края составил 107,3 млрд. рублей, увеличившись за год на +57%.

Основным источником роста ресурсной базы по-прежнему являлись средства клиентов, прирост которых обеспечил 52% общего прироста пассивов банковского сектора края.

² Без учета деятельности Сбербанка России.

В значительной мере дальнейшее развитие банковской системы зависит от степени доверия населения к банкам. Степень этого доверия в крае постоянно растет. В 2007 году рост средств клиентов на банковских счетах (+37%) выше предыдущего года на 17п.п.

Важнейшим источником формирования ресурсной базы кредитных организаций края остаются средства физических лиц. На 01 января 2008 года объем вкладов населения составил 50,8 млрд. рублей, увеличившись за год на +57% (+35% за 2006 год). В то же время в структуре пассивов доля средств физических лиц в сравнение с данными прошлого года осталась на том же уровне в размере 45%.

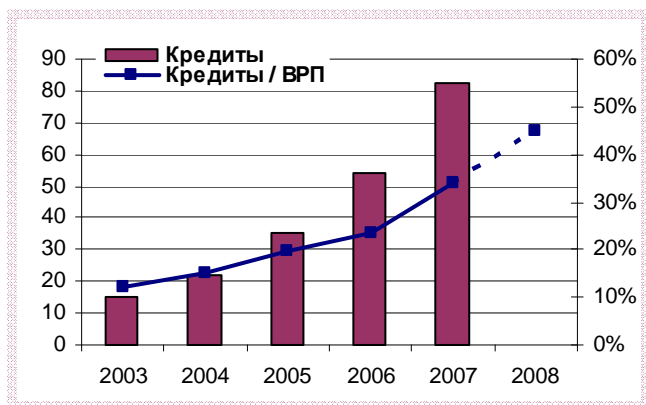
Лидером по величине привлеченных средств населения по итогам 2007 года стал ОАО СКБП «Примсоцбанк», на долю которого приходится 9% вкладов физических лиц, привлеченных банковским сектором Приморского края³, причем банк является единственным со значительной долей (23,4%) вкладов на срок более 3 лет.

Важную роль в формировании банковской ресурсной базы играют средства, размещенные предприятиями и организациями, включая остатки на расчетных и прочих счетах, депозиты, средства бюджетов и фондов. За 2007 год их объем составил 24,4 млрд. рублей, что выше значения прошлого года на 31%. В общем объеме пассивов удельный вес средств, привлеченных банками от предприятий и организаций, сократился с 26% до 22%. Депозиты юридических лиц возросли на 18%, остатки средств на счетах – на 46%. Значительно сократились на банковских счетах объемы средств бюджетов (-26%) и государственных внебюджетных фондов (-99%).

Кредитные операции

Вместе с развитием конкурентных условий по привлечению временно свободных средств клиентов банки продолжают наращивать объемы кредитования, направляя свои ресурсы на развитие экономики Приморского края.

Диаграмма 4. Кредиты банковского сектора в Приморском крае, 2003-2007



Основным фактором роста активов банковского сектора продолжают оставаться кредитные операции (см. диаграмма 4).

По состоянию на 01 января 2008 года совокупная ссудная задолженность перед кредитными организациями края составила 82,7 млрд.рублей, что в 1,5 раза больше значения 2006 года (по России в целом возросла в 1,5 раза). В общем объеме активов удельный вес кредитных операций за прошедший год незначительно сократился с 76% до 74%.

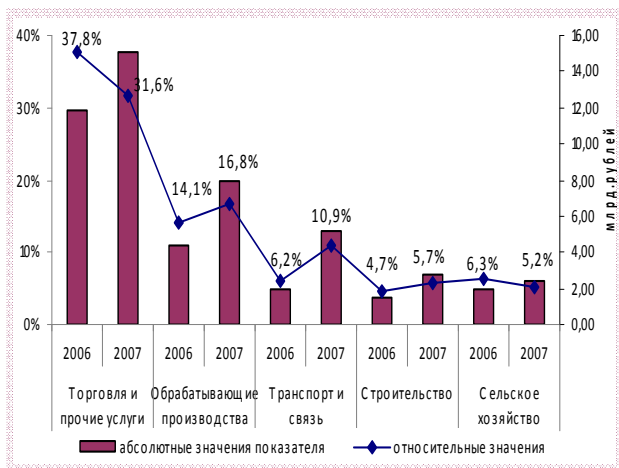
Задолженность по кредитам, предоставленных в рублях, возросла в 1,5 раза, по кредитам в иностранной валюте - в 1,8 раза, что обусловило повышение доли данной группы кредитов в совокупной ссудной задолженности с 9,8% до 11,6%.

Треть ссудной задолженности банков Приморского края приходится на кредиты, выданные на срок свыше трех лет. За 2007 год их объем увеличился в два раза, что превышает темпы прироста всей кредитной массы. Долгосрочное кредитование в крае становится для предприятий механизмом ускорения обновления основных фондов, модернизации производства, реализации инвестиционных проектов, а для населения – решением жилищных и других дорогостоящих задач.

В составе ссудной задолженности основную долю (56%) занимают кредиты, предоставленные нефинансовым предприятиям и организациям. В целом за год их объем увеличился до 49,2 млрд. рублей (+39%).

³Без учета деятельности Сбербанка России.

Диаграмма 5. Структура кредитов предприятиям по видам деятельности, 2006-2007



В структуре банковских кредитных вложений в экономику преобладают кредиты, обеспечивающие финансовые потребности предприятий оптовой и розничной торговли (31,7%), в том числе предприятий ремонта и обслуживания автотранспорта, бытовых изделий и прочих услуг, обрабатывающих производств (16,8%), транспортных компаний (10,9%), строительства (5,7%), сельского хозяйства (5,1%) (см. диаграмма 5).

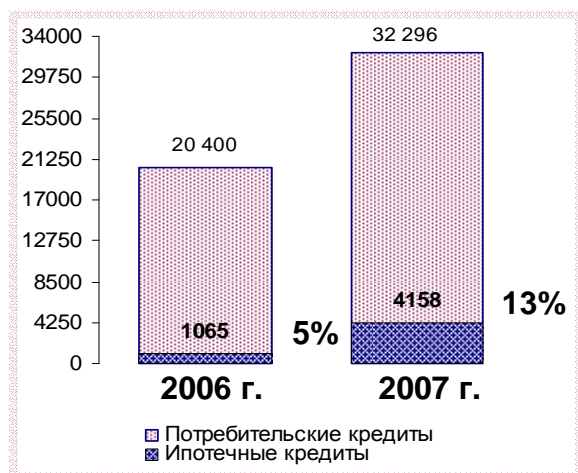
В тройку лидеров банков корпоративного кредитования в Приморском крае по итогам 2007 года вошли ОАО «Дальневосточный банк» (19%), ОАО АКБ «Приморье» (14%) и впервые Филиал ОАО Банк ВТБ (9%).

В 2007 году сохранилась тенденция опережающего роста кредитования населения по сравнению с другими активными операциями банков. Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам, на 01 января 2008 года составила 32,3 млрд. рублей, увеличившись за январь-декабрь прошлого года в 1,6 раза. В структуре кредитного портфеля банков удельный вес кредитов, предоставленных населению, повысился с 37,6% до 39,0%. В среднем по состоянию на 01 января текущего года на одного жителя Приморского края приходилось кредитов на сумму 16183 рубля (в 2006 году – 10119 рублей).

Ведущие позиции среди участников розничного банковского бизнеса по итогам 2007 года занимают ОАО СКБП «Примсоцбанк», доля которого на рынке составляет 11,2%, Приморский филиал ОАО «Восточный экспресс банк» с долей рынка 9,3% и динамикой роста в 3 раза, Приморский филиал ОАО АКБ «Росбанк» - 7,1%, а также Филиал Банка ВТБ24 (ЗАО) – 6,1%

Ипотека

Диаграмма 6. Ипотека в структуре кредитов населению, 2006-2007



В Приморском крае активно развивается ипотечное кредитование, расширяется спектр услуг, предлагаемых банками в сфере ипотеки. Доля таких кредитов населению на цели приобретение жилья в общем объеме потребительских кредитов, выданных в 2007 году, увеличилась до 13,0% против 5,2% в 2006 году (см. диаграмма 6).

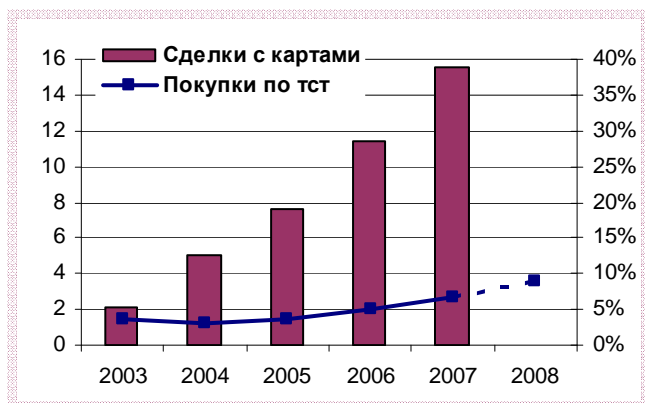
По данным Управления Федеральной регистрационной службы по Приморскому краю совокупный объем зарегистрированной ипотеки с привлечением кредитных средств за январь-декабрь 2007 года составил 4157,5 млн. рублей (3862 семей), что превышает аналогичный показатель 2006 года в 4 раза (1065 млн. рублей или 1535 семей).

В рамках программы АИЖК региональным оператором ОАО «Наш дом - Приморье» в 2007 году представлено ипотечных кредитов для приобретения жилья на первичном рынке на сумму 403 млн. рублей (276 семей), превышая показатель 2006 года на 14% (354 млн. рублей или 216 семей).

Важным государственным механизмом поддержки развития ипотечного жилищного кредитования в Приморского крае является субсидирование населению части расходов по уплате процентов по ипотечным жилищным кредитам (постановление Губернатора Приморского края от 22.02.2006 года № 19-пг). За январь-декабрь 2007 года в рамках указанной программы 79 семей получили возмещение по оплате части расходов по уплате процентов по ипотеке в общем размере 6,1 млн. рублей.

Платежные технологии

Диаграмма 7. Структура сделок с использованием пластиковых карт, 2003-2007



Банковский сервис, ориентированный на клиентов, предполагает популяризацию среди населения и внедрение в совокупный платежный оборот расчетов посредством банковских карт. По состоянию на 01 января 2008 года в обращение выпущено более 1,1 млн. карт (+28%). Объем операций, совершенных с использованием платежных карт на территории Приморского края, достиг 15,6 млн. (+36%). В настоящее время держателем карт является каждый второй житель Приморского края (см. диаграмма 7).

Количество банкоматов и торгово-сервисных точек, пунктов выдачи наличных за январь-декабрь 2007 года в сравнении с аналогичным периодом 2006 года возросло на 32,8% и 19,0%, 21,9% соответственно.

Успех развития данного бизнеса в 2007 году зависит не только от доверия населения, но и от целенаправленной работы кредитных организаций по созданию наиболее выгодных и удобных условий для потребителей, в том числе посредством охвата периферии, унификации терминального оборудования, широкого внедрения финансовых стимулов.

Расширяется количество банкоматов с функцией cash-in, которые работают не только по выдаче наличных денежных средств, но и по приему для дальнейшего зачисления на счета клиентов, значительно расширен перечень безналичных платежей, принимаемых к оплате через банкоматы. Продолжают активно внедряться «зарплатные» проекты.

Большой вклад в развитие современных платежных технологий в Приморском крае сделан ОАО СКБП «Примсоцбанк» (61 банкомат и 300 торгово-сервисных терминалов), ОАО «Дальневосточный банк» (43 банкомата и 286 тст), Приморский филиал ОАО АКБ «Росбанк» (56 банкоматов и 159 тст) и Филиал "Дальневосточный" ОАО «Альфа-Банк» (15 банкоматов и 145 тст)⁴.

Итоги 2007 года

Наиболее значимым событием в 2007 году в сфере госрегулирования признается указание ЦБ РФ, вступившее в действие с 1 июля 2007 года, о введении нового порядка раскрытия эффективной процентной ставки по потребительским кредитам как стратегическое направление для становления цивилизованного банковского рынка. Данное обязательство позволяет потребителям сделать осознанный выбор между импульсивной покупкой товара в кредит под более высокий процент или гораздо дешевле приобретением, но через несколько дней после оформления соответствующих документов.

Еще одним из важных событий 2007 года, в сфере государственного регулирования стало **повышение суммы страхового возмещения по вкладам со 190 до 400 тысяч рублей и принятие нового положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях»**, вступившего в силу с 1 января 2008 года.

⁴ Без учета деятельности Сбербанка России.

Заметными на банковском рынке в прошлом году стали **публичные размещения допэмиссий акций (IPO) двух крупных банков страны: Сбербанк (\$8 млрд) и ВТБ банк (\$8,8 млрд), а также создание Банка развития.**

2007 год в Приморском крае наполнился и представительными мероприятиями финансового сектора. В июне впервые на Дальнем Востоке состоялся Дальневосточный форум кредитных кооперативов «Партнерство и информационная безопасность кредитной кооперации в России». В июле первый Тихоокеанский экономический конгресс включил ряд экономических событий, в том числе заключение соглашений о сотрудничестве Администрации Приморского края с банком группы Райффайзен (Австрия) и банком ВТБ24 в рамках работы тематической секции «Кредитно-финансовый потенциал развития партнерства в Тихоокеанском регионе».

Прогнозы

Среди законодательных инициатив⁵ на 2008 год наиболее значимыми станут

проект федерального закона «О потребительском кредите» в части обеспечения гарантий прав потребителей при использовании потребительского кредита, формирования механизмов защиты прав потребителей в случае их нарушения,

проект федерального закона «О регистрации уведомлений о залоге движимого имущества» в части создания системы регистрации уведомлений о залоге движимого имущества,

проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных потребительских кооперативах граждан» в части уточнения механизмов создания и регулирования деятельности кредитных потребительских кооперативов граждан, включая установление финансовых нормативов.

Важными государственными задачами в денежно-кредитной сфере на современном этапе остаются расширение взаимодействия банковского сектора с субъектами реальной экономики и повышение значения его роли в реализации приоритетных национальных проектов, расширение сети банковских учреждений и повышение уровня доступности банковских услуг для населения, повышение финансовой грамотности жителей Приморского края.

⁵ План действий Правительства РФ по реализации в 2008 году основных положений Программы социально-экономического развития РФ на среднесрочную перспективу (2006-2008 годы).