

КРЕДИТНО-БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ВОЛГОГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ

Архипова А. В.

Волгоградский Государственный Университет, студентка

В данной статье автор исследовал структуру кредитно-банковской системы Волгоградской области, выделил основные банки региона, количество филиалов банков в области, составил упрощенный баланс банковской системы Волгоградской области.

Ключевые слова: банк, банковская система, баланс банковской системы, балансовый отчет, актив банковской системы, пассив банковской системы.

BANKING AND CREDIT SYSTEM OF THE VOLGOGRAD REGION

In this article, the author studied the structure of the credit and banking system of the Volgograd region, highlighted the major banks in the region, the number of bank branches in the area, made simple balance of the banking system of the Volgograd region.

Keywords: bank, banking system, the balance of the banking system's, balance sheet, banking system assets, liabilities of the banking system.

Банки являются центральным звеном системы рыночной структуры. Необходимым условием создания рыночного механизма является развитие деятельности банков. Степень устойчивости банков существенно влияет как на эффективность экономики страны в целом, так и на развитие отдельных её регионов. Наличие двухуровневой банковской системы играет важнейшую роль в обеспечении процесса функционирования народного хозяйства. Осуществляя расчетные, вкладные, кредитные и другие операции банки выполняют функции, которые являются общественно-необходимыми. [1]

Данная тема актуальна, так как наличие развитой кредитно-банковской системы региона является залогом его успешного развития.

Кредитно-банковская система — это совокупность денежно-кредитных отношений, их форм и методов, осуществляемых кредитно-банковскими институтами, которые создают, аккумулируют и предоставляют экономическим субъектам денежные средства в виде кредита на условиях срочности, платности, возвратности и материальной обеспеченности.[1]

Необходимость существования кредитных отношений в государстве вызвана тем, что в процессе производства общественных благ происходит кругооборот товарных ресурсов и денежных средств. В ходе данного кругооборота у их владельцев создаются временно свободные денежные средства. Аккумулируют временно свободные денежные средства хозяйственные организации, главным образом банки и иные кредитные организации.

Структура кредитно-банковской системы — совокупность финансовых институтов и кредитных рынков, через которые реализуется движение денежных средств, осуществляются кредитные и иные финансовые операции. Основную роль в кредитной системе играют банки.

Современная кредитно-банковская система состоит из *трех звеньев*:

- центральный банк;
- коммерческие банки;
- специализированные кредитно-финансовые институты

В соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” а так же исходя из поправок к нему, осуществляется деятельность банков России, в том числе Юга России. Данный закон был принят 2 декабря 1990 года. [4]

По количеству кредитных организаций, по данным на 1 апреля 2012 года, Южный Федеральный Округ занимает 3е место (302), уступая при этом Центральному Федеральному Округу (575) и Северо-Западному Федеральному Округу (316).

На территории областей ЮФО действуют как местные, так и филиалы иногородних банков. Последние имеют свои преимущества:

- возможность предоставления большего количества разнообразных услуг;
- являются более надежными по сравнению с мелкими банками;
- действует более гибкая система скидок для клиентов.

Так же иногородние банки имеют свои недостатки:

- являются менее гибкими в принятии решений;
- не имеют возможности эффективно учитывать специфику местного региона.

Динамика изменения количества филиалов инорегиональных банков ЮФО и в РФ представлена в табл.1.

Табл.1. Динамика изменения количества филиалов банков

	01.01.2006	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011
Волгоградская область	51	73	63	58
Ростовская область	70	97	96	97
Краснодарский край	84	100	99	103
Астраханская область	22	24	20	18
Российская Федерация	2467	2809	2582	2432

Согласно данным Табл.1. можно сделать вывод о том, что, несмотря на мировой финансовый кризис, в целом в период с 2006 года по 2011 год наблюдается тенденция

увеличения количества иногородних банков (кроме Астраханской области). В Волгоградской области количество филиалов инорегиональных банков увеличилось на 7 единиц. [4]

Так же можно заметить, что в 2010 году произошло сокращение количества инорегиональных банков в целом по стране и в том числе в Южном Федеральном Округе. Так, в Волгоградской области количество филиалов сократилось на 10 единиц по сравнению с 2009 годом. [3]

Тенденции изменения количества местных банков в целом по стране и в ЮФО отражены в табл.2.:

Табл.2. Динамика изменения количества местных банков в ЮФО

	01.01.2006	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011
Волгоградская область	6	5	5	4
Ростовская область	24	23	20	17
Краснодарский край	21	16	17	14
Астраханская область	5	5	4	5
Российская Федерация	1253	1108	1058	1012

По данным таблицы видно, что по стране и в ЮФО наблюдается тенденция снижения количества местных банков. В целом, положение в банковском секторе региона соответствует общероссийскому, где на долю первых десяти банков-лидеров рынка приходится около 56% всех активов. [3]

В Волгоградской области с 2006 по 2009 годы количество местных банков уменьшилось на 2 единицы. По данным Главного управления Центрального банка РФ по Волгоградской области (ГУ ЦБ), на середину 2009 года основную часть игроков местного рынка составляют 66 филиалов инорегиональных банковских структур и 5 местных.

Пассив банковской системы – это банковские ресурсы, т.е. средства, привлеченные посредством пассивных операций, таких как:

- вклады или депозиты;
- продажа ценных бумаг;
- собственный капитал, который включает первоначальный акционерный капитал, резервы и накопленную прибыль.

Актив банковской системы – это размещение банковских ресурсов, посредством проведения активных банковских операций, таких как:

- кредитование физических и юридических лиц;
- вексельные операции;
- фондовые операции, т.е. операции с ценными бумагами (акциями, облигациями);
- предоставление услуг (лизинг, факторинг, доверительные операции и др.). [5]

Доля местных банков в совокупных банковских активах региона представлена в табл.3.:

Табл.3. Доля местных банков в совокупных банковских активах региона

	2009	2010	2011
Волгоградская область	13,3%	11,9%	7,8%
Ростовская область	25,3%	22,2%	19,5%
Краснодарский край	18,8%	21,9%	16,3%
Астраханская область	9,6%	7,6%	9,9%

Состояние собственных и привлеченных средств и их источники отражаются в балансовом отчете.

Балансовый отчет – это бухгалтерская информация, показывающая баланс между активами и пассивами банков в денежном выражении на определенную дату. Отображение информации в балансе достигается с помощью бухгалтерского уравнения: $A = П$, где: А - активы, П - пассивы. Приведенное равенство известно как *классическое бухгалтерское уравнение*, или функциональная учетная модель. [2]

Упрощенный баланс банковской системы Волгоградской области.[3]

Табл.4. Объем и структура активов Волгоградской области

№	Показатели	01.11.2011	
		млн. руб	в % к итогу
	Денежные средства, драгоценные камни и металлы, всего	6808,9	3,5
1.1	из них: денежные средства	6743,0	3,5
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран, всего	5400,9	2,8
2.1	из них:		

	депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	1,0	0,0
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях, всего	1886,7	1,0
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями	1828,3	0,9
5	Прочее участие в уставных капиталах	3,1	0,0
6	Кредиты и прочие ссуды	149909,5	72,0
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7782,1	4,0
8	Использование прибыли	50,4	0,0
9	Прочие активы	31157,4	15,9
	Всего активов	195827,2	100,0

Табл.5. Объем и структура пассивов Волгоградской области

№	Показатели	01.11.2011	
		млн. руб	в % к итогу
1	Фонды и прибыль кредитных организаций	11132,9	5,7
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	0,0	0,0
3	Счета кредитных организаций и банков-нерезидентов	138,4	0,1
4	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные от кредитных организаций и банков-нерезидентов	767,0	0,4
5	Средства клиентов, всего	129062,2	65,9
5.1	из них: средства организаций на расчетных и прочих счетах	25911,9	13,2
5.2	Вклады физических лиц	92609,7	47,3
5.3	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных орг-й)	8093,6	4,1
6	Векселя и банковский акцепты	323,3	0,2

7	Прочие пассивы	54403,3	27,8
	Всего пассивов	195827,2	100,0

Табл.6. Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства

№	Показатели	01.11.2011	
		задолженность	В т.ч. просроченная
1	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, всего	140899,8	9781,5
1.1	Из них: предоставленные: нефинансовым организациям-резидентам	99243,9	7281,9
1.1.1	Из них: физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	5644,3	781,2
1.2	-кредитным организациям (резидентам и нерезидентам)	1090,6	0,0
1.3	-физическим лицам(резидентам и нерезидентам)	31326,9	2460,1

В балансовом отчете может возникнуть разница между и активами и пассивами. Это объясняется тем, что инорегиональные банки могут привлекать средства из головного банка (т.е. из других регионов), а в пассивы включаются только средства, привлеченные на территории Волгоградской Области.

В настоящее время на территории Волгоградской Области действуют следующие местные банки:

- *ОАО Коммерческий Банк «Русский Южный банк»*- активы банка составляют 4496,1,6 млн. руб, собственный капитал составляет 594,2 млн. руб, банк занимает 1е место в области и 6е место в ЮФО по активам и 318е место в РФ;
- *ОАО «НОКССБАНК»* - активы банка составляют 1983,6 млн. руб, собственный капитал составляет 1405,4 млн. руб, банк занимает 2е место в области и 11е место в ЮФО по активам и 492е место в РФ;
- *ОАО Коммерческий Банк «Михайловский Промжилстройбанк»* - активы банка составляют 1456,5,6 млн. руб, собственный капитал составляет 229,7 млн. руб, банк занимает 15е место в ЮФО по активам и 566е место в РФ;

- *ОАО Коммерческий Банк «КОР»* - активы банка составляют 1330,1,6 млн. руб, собственный капитал составляет 534,3 млн. руб, банк занимает 17е место в ЮФО по активам и 591е место в РФ;

В ходе работы был изучен упрощенный баланс банковской системы на примере Волгоградской области, рассмотрена его структура и объяснены возможные разрывы между активами и пассивами. Так же в ходе работы были исследованы тенденции изменения количества инорегиональных и местных банках в ЮФО и в Волгоградской области в том числе.

Список литературы

1. Деньги. Кредит. Банки. Под. ред. проф. Лаврушина О.И. - М.: Финансы и статистика, 2000 г.
2. Ежемесячное приложение к Информационному бюллетеню – Волгоград: ГУ Банка России по Волгоградской области, 2011. № 12 (109).
3. Официальный сайт «Территориальный орган Федеральной службы государственной статистике по Волгоградской области» - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://volgastat.gks.ru>
4. Официальный сайт Центрального Банка России » - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
5. Семенихина В.А. Экономическая теория: макроэкономика: Учеб. пособие / В.А. Семенихина, С.А. Крючков; Отв. ред. д-р экон. наук, профессор Р.М. Гусейнов; Новосиб. гос. архитектур.-строит. ун-т. -Новосибирск: НГАСУ, 2003. — 136 с.
6. Экономическая энциклопедия регионов России. Волгоградская область. Глав. редкол.: Ф. И. Шамхалов (гл. ред.) и др., редкол. тома Иншаков О. В. и др., предисл. Н. К. Максюты; НПО «Экономика», Волгоградский государственный университет. — ЗАО «Издательство «Экономика», 2005. — 503 с.