

**Особенности развития
различных форм
финансового посредничества
на примере регионов:
Краснодарского края и Нижегородской области**

Подготовили:
Кнурова Алиса,
Левенец Елена,
Попова Екатерина,
Сонина Юлия,
Сюзева Дарья

Студенческая научная лаборатория
при Банковском институте ГУ-ВШЭ
Москва, 2009

Структура презентации

1. Финансовые посредники и их место в иерархии финансовых институтов (на основе анализа законопроектов);
2. Особенности применения иерархии финансовых институтов по регионам (Краснодарский край, Нижегородская область):
 - 2.1. Общая характеристика региона;
 - 2.2. Экономическое развитие и приоритетные отрасли;
 - 2.3. Развитие малого предпринимательства;
 - 2.4. Инвестиционный потенциал и риски;
 - 2.5. Финансовая инфраструктура;
 - 2.6. Банковская система;
3. Место различных видов финансовых посредников в системе финансирования малого бизнеса

1. Виды финансовых посредников: банковский сектор

| Участники | Характеристики | Особенности | Характер деятельности | «Ключевые клиенты» |
|-----------------------------|--|---|---|--|
| Крупнейшие госбанки | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Бум потреб. кредитования ▪ Рост вкладов с 2004 г. в связи с введением ССВ ▪ Размытость границы между потреб кредитом и кредитом на развитие микробизнеса ▪ Неоднородность | Деятельность во многом носит социальный (некоммерч.) характер | | Обслуживание широких слоев населения (в т.ч. малообеспеченных) |
| Коммерческие банки | | <p>Стабильность клиентской базы</p> <p>Отсутствие маневренности</p> | Редко работают с малыми предприятиям и | Крупные предприятия с более низкими рисками и имуществом под обеспечение |
| Мелкие и региональные банки | | <p>Большой уровень гибкости</p> <p>Знание местной специфики</p> | Специальные кредитные программы для МП имеют лишь 30 % банков | Малые и средние предприятия в городах, где имеется достаточная фин. инфраструктура |

1. Виды финансовых посредников: внебанковский сектор

| Участники | Характеристики | Особенности | Характер деятельности | «Ключевые клиенты» |
|---|--|---|---|--|
| Кредитный потребительский кооператив граждан (КПКГ) | <ul style="list-style-type: none"> Полная информация об организациях отсутствует Со временем все в меньшей степени могут выполнять роль поставщиков услуг малообеспеченным слоям населения | <p>Неравномерность территориального распределения</p> <p>Отсутствие системы надзора и федерального регулирующего органа</p> | Предоставление займов своим членам на основании договоров, т.е. это «деньги внутри кооператива» - повышение устойчивости системы кредитования | Малые и средние предприятия в небольших городах (5-50 тыс. чел.), либо в районах средних городов (100-500 тыс. чел.) |
| Сельскохозяйственный кредитный кооператив (СКК) | <ul style="list-style-type: none"> Все больше различий между городской и сельской кооперацией | <p>Развитие стимулируется в рамках нац.проекта «Развитие АПК»</p> | | Мелкие и средние сельхозпроизводители |
| Частные микрофинансовые организации (МФО) | | <p>Законодательный запрет на привлечение займов (только по договору займа по 3-ну об МФО)</p> <p>Разветвленная филиальная структура</p> | Предоставление займов для создания бизнеса, обеспечение финансовой поддержки | Отдельные МП, не являющиеся членами кооперативов |
| Региональные и муниципальные фонды поддержки МП | | <p>Доля снижается (в связи с активным ростом КПКГ)</p> <p>Создание Федерального банка развития</p> | Отбор, экспертиза проектов и их финансирование, контроль использование финансовых ресурсов, консультационные услуги | Отдельные МП, не являющиеся членами кооперативов |

2.1. Информация о регионах



Краснодарский край

- Территория Краснодарского края – 75 500 кв. км
- Расстояние от Москвы до Краснодара 1539 км.
- Занимает третье место в России по численности населения - 5,124 млн. человек



Нижегородская область

- Территория Нижегородской области - 76 900 кв. км
- Расстояние от Москвы до Нижнего Новгорода 439 км.
- Занимает десятое место в России по численности населения - 3359,8 тыс. человек (из него городское – 2656,5 человек)
- Ежегодный прирост валового регионального продукта составляет 7-8%;
- Доля Нижегородской области в формировании совокупного ВРП регионов РФ составляет около 2%.

2.2. Экономический профиль регионов

Краснодарский край

Приоритетные отрасли

- агропромышленный комплекс (АПК);
- курортно-рекреационный и туристский комплексы;
- транспорт

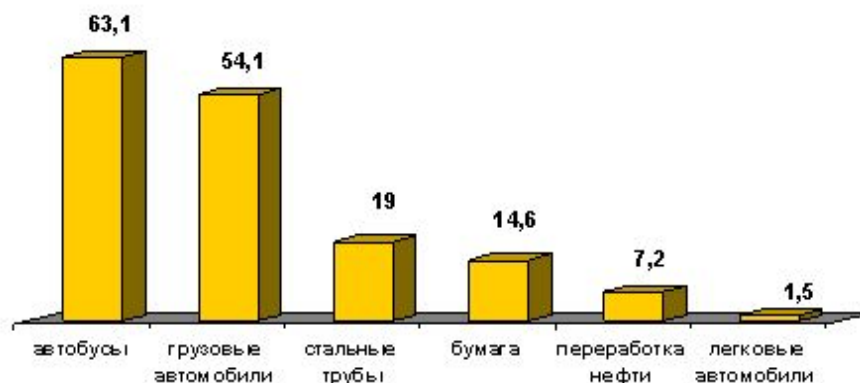
Малый
бизнес

Нижегородская область

Приоритетные отрасли

- машиностроение и металлообработка;
- химия;
- нефтепереработка и нефтехимия.

Доля Нижегородской области в российском производстве отдельных видов продукции, %



2.3. Развитие малого предпринимательства

Краснодарский край

- Число малых предприятий – 34 990 ед. (ОПОРА), из них в обрабатывающем производстве – 4 330 ед.;
- Доля малых предприятий в занятости (без учета ЛПХ) – 12,2%
- 22% владельцев малых и средних предприятий отмечают недостаток финансирования как одну из наиболее значимых проблем ведения бизнеса

Нижегородская область

- Число малых предприятий – 22 310 ед. (ОПОРА), из них в обрабатывающем производстве – 2 770 ед.;
- Доля малых предприятий в занятости (без учета ЛПХ) – 16,7%
- 36% владельцев малых и средних предприятий отмечают недостаток финансирования как одну из наиболее значимых проблем ведения бизнеса

2.4. Инвестиционный потенциал и риски

| | Краснодарский край | Нижегородская область |
|---|---|---|
| Инвестиционный рейтинг Standard & Poor's на 14.04.2009 | BB (прогноз «стабильный») | BB- (прогноз «стабильный») |
| Инвестиционный рейтинг регионов ЭкспертРА на 15.12.2008 | 1А (Максимальный потенциал - минимальный риск) | 2В (Средний потенциал - умеренный риск); |
| по экономическому потенциалу (2007-08 гг.) | 5 место (туристический - 1 место; институциональный – 4 место; трудовой - 5 место) | 9 место (инновационный – 4 место; институциональный – 8 место; производственный - 8 место) |
| по уровню рисков (2007-08 гг.) | 2 место (законодательный - 3 место; экономический - 5 место; финансовый - 5 место) | 9 место (законодательный - 12 место; социальный – 10 место; финансовый - 8 место) |

2.5. Финансовая инфраструктура

| Показатели | | Краснодарский край | Нижегородская область |
|---|----------------------|------------------------|------------------------|
| Активы кредитных организаций | в рублях | 338 778 839 000 | 318 695 431 000 |
| | в иностранной валюте | 25 518 590 000 | 25 893 781 000 |
| | всего | 364 297 429 000 | 344 589 212 000 |
| Население региона | | 5 141 852 | 3 340 700 |
| Банковские активы на душу населения | | 70 849 | 103 149 |
| Количество действующих кредитных организаций | | 16 | 18 |
| Количество филиалов действующих кредитных организаций | КО данного региона | 7 | 33 |
| | КО других регионов | 55 | 84 |
| | всего | 62 | 117 |
| Количество филиалов действующих кредитных организаций на 100 тыс. жителей | | 1,21 | 3,50 |

Источник: www.cbr.ru (Региональный раздел)

2.5. Финансовая инфраструктура (продолжение)

Краснодарский край

- На территории области находится 20 РКЦ ЦБ РФ;
- Территориальное подразделение Сбербанка – Юго-Западный банк Сбербанка России (71 отделение);
- В регионе представлены 62 филиала банков, в том числе крупные российские и иностранные банки (Райффайзенбанк, Банк Сосьете Женераль Восток, Юникредит банк, ОТП банк);
- Услуги почтовой связи предоставляют 1252 отделения, из них 884 расположены в сельской местности

Нижегородская область

- На территории области находится 17 РКЦ ЦБ РФ;
- Территориальное подразделение Сбербанка – Волго-Вятский банк Сбербанка России (62 отделения);
- В регионе представлены 117 филиалов банков, в том числе крупные российские и иностранные банки (Райффайзенбанк, Банк Сосьете Женераль Восток, Юникредит банк);
- Услуги почтовой связи предоставляют 1103 отделений и пунктов почтовой связи

Источник: www.cbr.ru (Региональный раздел),

Почта России: www.russianpost.ru/resp_engine.aspx?Path=FILIALS/RU/Home

2.6. Специфика банковской системы: Краснодарский край

- Регион является лидером по концентрации банковского капитала среди ЮФО;
- В силу низкой доли городского населения (52,5%) проникновение банков в малые города и села ниже, чем в крупные, тем более столичные города;
- Сильными игроками на банковском рынке являются филиалы региональных банков, а крупнейшим местным банком – «дочка Уралсиба»;
- Регион аккумулирует 2,67% всех активов БС страны. Рентабельность активов – ниже среднего значения по стране. Показатели уровня развития РБС одни из самых низких по стране. Собственные банки региона играют большую роль в РБС

2.6. Специфика банковской системы: Нижегородская область

- Регион является одним из лидеров по темпам роста активов банковского сектора;
- Наблюдается наиболее сильное влияние Сбербанка;
- Область занимает 8-е место по доле активов. Уровень развития банковской системы соответствует потребностям экономики. Положения собственных банков региона значительные – 25% активов РБС и 52% общего числа банковских учреждений региона

3. Потенциальные ниши для финансовых посредников

Краснодарский край

- Ведущую роль в экономике региона играет сельское хозяйство → возможно развитие СКК;
- В рекреационном комплексе велика доля малых предприятий и индивидуальных предпринимателей → возможно развитие КПКГ;
- В регионе запланировано развитие транспортной инфраструктуры → финансирование за счет банковского сектора

Нижегородская область

- Преобладание крупных промышленных производств → финансирование в основном за счет банковского сектора;
- Высокая инновационная активность предприятий региона → возможно развитие малых предприятий с использованием средств региональных и муниципальных фондов и частных МФО;
- В районах за пределами нижегородской агломерации (в которой сосредоточено 54% населения) возможно развитие сельского хозяйства и центров торговли → возможно развитие КПКГ и СКК

Список используемой литературы

1. Федеральный закон № 395-1 ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
2. Проект закона «О кредитной кооперации»;
3. Проект закона «О микрофинансовых организациях»;
4. Проект закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и статью 2 федерального закона «О потребительских кооперативах»;
5. Концепция развития финансового рынка России до 2020 года;
6. Официальный сайт администрации Краснодарского края:
<http://admkrai.kuban.ru/>;
7. Официальный сайт Правительства Нижегородской области:
<http://www.government.nnov.ru/?id=1458>;
8. Сайт Центрального банка Российской Федерации: www.cbr.ru;
9. Сайт Почта России:
www.russianpost.ru/resp_engine.aspx?Path=FILIALS/RU/Home;
10. Обзор банковского сектора и банковского надзора в 2008 году Российской Федерации: http://www.cbr.ru/publ/root_get_blob.asp?doc_id=8461;

Список используемой литературы (продолжение)

11. Аналитическая записка о развитии малого предпринимательства в Краснодарском крае: <http://www.siora.ru/ru/analytics/krasnodar>
12. Дробышевский С., Трунин П., Трошкин Д., Четвериков С., Ледерман Л. Региональные банковские системы и инвестиционные процессы. / СЕПРА Консорциум по вопр. приклад. эконом. исслед., Канадск. агентство по междунар. развитию и др. – М. : ИЭПП, 2007;
13. Иванов О.М. Финансовые услуги для малообеспеченных слоев населения в России: новые вызовы в эпоху экономического бума;
14. Шатковская Т. Развитие региональных рынков банковских услуг в 2005-2009 годах // Банковское дело, 2007, № 12;
15. Тенденции развития рынка микрофинансовых услуг в России. Совместное исследование РМЦ и НКО Ресурсный центр малого предпринимательства;
16. Развитие малого и среднего предпринимательства в регионах России «Индекс ОПОРЫ» 2007-2008 гг.;
17. Инвестиционные рейтинги регионов России рейтингового агенства ЭкспертРА : <http://www.raexpert.ru/ratings/regions/>;

Спасибо за внимание!!!

Кнурова Алиса

knurova.a.a@gmail.com

Левенец Елена

levenets_helen@bk.ru

Попова Екатерина

popovaes@gmail.com

Сонина Юлия

juliasonina@mail.ru

Сюзева Дарья

picassent@rambler.ru