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	▪ 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		Стабильность клиентской базы Отсутствие маневренности	Редко работают с малыми предприятиям и	Крупные предприятия с более низкими рисками и имуществом под обеспечение
Мелкие и региональные банки		Больший уровень гибкости Знание местной специфики	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)	▪ Полная информация об организациях отсутствует ▪ Со временем все в меньшей степени могут выполнять роль поставщиков услуг малообеспеченным слоям населения ▪ Все больше различий между городской и сельской кооперацией	Неравномерность территориального распределения Отсутствие системы надзора и федерального регулирующего органа	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)		Развитие стимулируется в рамках нац.проекта «Развитие АПК»		Мелкие и средние сельхозпроизводители
Частные микрофинансовые организации (МФО)		Законодательный запрет на привлечение займов (только по договору займа по з-ну об МФО) Разветвленная филиальная структура	Предоставление займов для создания бизнеса, обеспечение финансовой поддержки	Отдельные МП, не являющиеся членами кооперативов
Региональные и муниципальные фонды поддержки МП		Доля снижается (в связи с активным ростом КПКГ) Создание Федерального банка развития	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%.

Источник: официальные сайты регионов

2.2. Экономический профиль регионов

Краснодарский край

Приоритетные отрасли

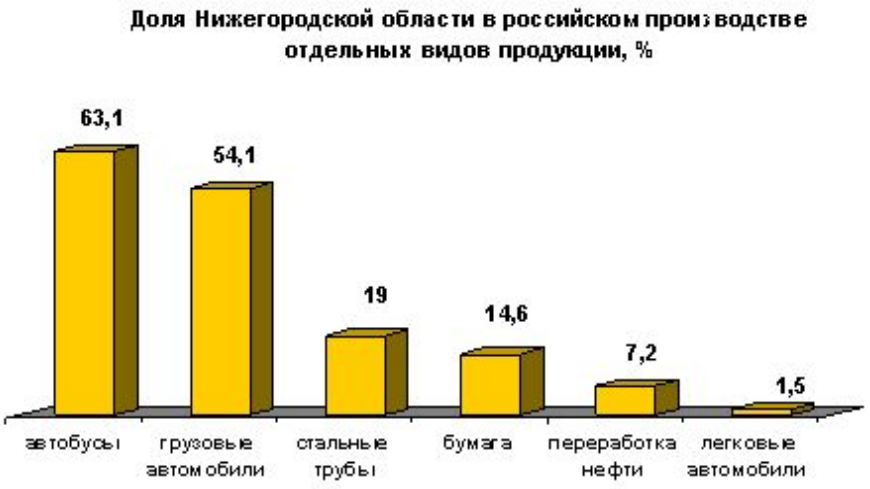
- агропромышленный комплекс (АПК);
- курортно-рекреационный и туристский комплексы;
- транспорт

Малый бизнес

Нижегородская область

Приоритетные отрасли

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



Источник: официальные сайты регионов

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

Источник: Развитие малого и среднего предпринимательства в регионах России «Индекс ОПОРЫ» 2007-2008 гг.

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	1A (Максимальный потенциал - минимальный риск)	2B (Средний потенциал - умеренный риск);
по экономическому потенциалу (2007-08 гг.)	5 место (туристический - 1место; институциональный – 4место; трудовой - 5место)	9 место (инновационный – 4место; институциональный – 8 место; производственный - 8 место)
по уровню рисков (2007-08 гг.)	2 место (законодательный - 3место; экономический - 5место; финансовый - 5 место)	9 место (законодательный - 12место; 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

Источники: Обзор банковского сектора Российской Федерации; Дробышевский и др. Региональные банковские системы и инвестиционные процессы,

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. Позиции собственных банков региона значительные – 25% активов РБС и 52% общего числа банковских учреждений региона

Источники: Обзор банковского сектора Российской Федерации; Дробышевский и др. Региональные банковские системы и инвестиционные процессы,

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