

## АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА НА РЕГИОНАЛЬНОМ ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

*И.А. Кетова, Е.Е. Рачилов*

Приводится анализ развития банковского сектора региона на примере Челябинской области. Данный анализ имеет большое значение не только для оценки ситуации в региональном банковском секторе, но и для оценки проблем и перспектив социально-экономического развития конкретного региона. Авторами определены основные тенденции в развитии банковского сектора региона.

*Ключевые слова:* банковский сектор региона, Челябинская область, экономическая ситуация в регионе, обеспеченность банковскими услугами, динамика объема банковских услуг.

Инновационное развитие и модернизация экономики региона невозможны без эффективного функционирования его финансово-кредитной инфраструктуры. Важным субъектом регионального финансового рынка является банковский сектор, который призван обеспечить экономику инвестиционными ресурсами и денежными средствами.

В 2008–2009 годах банковский сектор региона, как и страны в целом, претерпел известные трудности, связанные с глобальными кризисными явлениями в экономике. В 2010 году в результате мер, принятых Правительством РФ и Банком России, вновь началось поступательное развитие банков. Вместе с тем, существует ряд основных проблем, которые сдерживают темпы роста банковского сектора страны [1]:

- нарастающие различия между банковскими группами (государственные банки, крупные частные банки, средние и малые банки Московского региона, средние и малые банки регионов РФ);
- проблема развития справедливой конкуренции;
- недостаточность ресурсной базы;
- проблема повышения капитализации.

Данные тенденции присущи и региональному банковскому сектору как составляющему элементу банковской системы страны. Поэтому систематический анализ и выявление тенденций развития банков в регионе является актуальной научно-практической задачей не только для банковского сообщества, но и для региональных органов власти и управления.

Результаты аналитического обследования мо-

гут быть использованы субъектами банковского рынка в целях обеспечения их конкурентоспособности в посткризисных условиях развития экономики. Органы власти и управления региона могут использовать результаты анализа для оценки и прогноза объемов кредитования банковской системой отраслей народного хозяйства региона и физических лиц.

В качестве методов анализа развития банковского сектора региона нами были использованы методы сравнения и относительных величин.

Основным условием развития банковского сектора является стабилизация экономической ситуации в регионе. Что касается Челябинской области, то данные динамики валового регионального продукта (ВРП), приведенного в прогнозе социально-экономического развития Челябинской области на 2012 год и плановый период 2013 и 2014 годов, свидетельствуют о росте ВРП, что является благоприятным фактором для развития банковского сектора региона (табл. 1).

Как видно из табл. 1, в 2013–2014 годах прогнозируется рост ВРП в сопоставимых ценах в среднем на 3,3 % при умеренном варианте и на 4,9 % при благоприятном варианте.

Согласно отчету об итогах социально-экономического развития Челябинской области за 2012 год [3], объем ВРП достиг 830,1 млрд руб., что на 0,5 % превысило благоприятный вариант разработанного прогноза. Следовательно, можно предположить, что положительная динамика роста ВРП сохранится и в будущем.

Таблица 1

Динамика ВРП Челябинской области [2]

Показатель	2008	2009	2010	2011 (оценка)	2012 (прогноз)	2013 (прогноз)	2014 (прогноз)
Валовой региональный продукт (млрд руб.)	665,0	564,7	650,0	757,0	825,6* 813,1**	915,2* 889,4**	1018,9* 979,2**
В % к предыдущему году в сопоставимых ценах	101,5	85,9	105,0	105,4	104,5* 102,9**	104,7* 103,3 **	104,9* 103,8**

\* Благоприятный вариант.

\*\* Умеренный вариант.

## Экономика и финансы

Среднемесячная заработная плата по видам экономической деятельности в регионе за 2012 год увеличилась по сравнению с 2011 годом на 13,1 % и достигла по области 22 547,3 руб. Рост заработной платы способствовал росту среднемесячных денежных доходов в расчете на душу населения в 2012 году на 6,2 % (до 19 062,5 руб.) [3]. Это является благоприятным фактором для роста ресурсной базы банков.

Большое влияние на развитие банковского сектора оказали темпы роста реального сектора экономики области. Индекс промышленного производства в 2012 году по сравнению с прошлым годом увеличился на 1,9 %, ввод в действие жилых домов – на 27,3 %. Положительная динамика наблюдалась в грузообороте транспорта, в розничной торговле и сфере услуг и других отраслях [3].

Данная макроэкономическая ситуация позитивно повлияла на развитие рынка банковских услуг в Челябинской области. Повышение хозяйственной активности предприятий реального сектора экономики и рост доходов населения сопровождался ростом спроса юридических и физических лиц на банковские услуги (кредитные, депозитные, платежные и другие услуги).

В табл. 2 представлены показатели обеспеченности региона и Уральского федерального ок-

руга банковскими услугами, рассчитанные Центральным Банком РФ.

Приведенная система показателей обеспеченности показывает положительную динамику, следовательно, можно говорить об увеличении активности на региональном рынке банковских услуг. В Челябинской области все показатели имеют тенденцию к росту. В УрФО в 2012 году наблюдается небольшое снижение институциональной насыщенности банковскими услугами (по численности населения) (1 %) и финансовой насыщенности банковскими услугами по активам (1 %).

Если сравнивать показатели Челябинской области с Уральским федеральным округом, то можно отметить, что область уступает округу по показателям институциональной насыщенности банковскими услугами и индексу развития сберегательного дела.

Неизменность показателя институциональной насыщенности банковскими услугами в регионе на начало 2012 года по сравнению с 01.01.2011 годом связана с тем, что произошло уменьшение количества региональных банков на одну единицу, с одной стороны, и рост количества внутренних структурных подразделений на 79 единиц, с другой стороны (табл. 3).

Индекс финансовой насыщенности банков-

Таблица 2

Динамика обеспеченности банковскими услугами [4]

Показатель	На 1 января					
	2010		2011		2012	
	Челяб. обл.	УрФО	Челяб. обл.	УрФО	Челяб. обл.	УрФО
Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения)	0,9	0,99	0,92	1,02	0,92	1,01
Финансовая насыщенность банковскими услугами (по активам)	0,49	0,38	0,5	0,38	0,5	0,37
Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов)	1,01	0,61	1,11	0,61	1,21	0,61
Индекс развития сберегательного дела	0,68	0,73	0,69	0,77	0,69	0,78
Совокупный индекс обеспеченности банковскими услугами	0,74	0,64	0,77	0,65	0,79	0,65

Таблица 3

Динамика количественного состава банков на территории Челябинской области (по годам) [5]

Показатели	На 1 января					
	2008	2009	2010	2011	2012	2013
<b>Количество региональных банков</b>	<b>11</b>	<b>11</b>	<b>11</b>	<b>10</b>	<b>9</b>	<b>9</b>
<b>Количество филиалов в регионе, всего</b>	<b>117</b>	<b>119</b>	<b>105</b>	<b>94</b>	<b>94</b>	<b>77</b>
Количество филиалов региональных банков	41	40	40	38	38	38
Количество филиалов инорегиональных банков	76	79	65	56	56	39
<b>Количество внутренних структурных подразделений банков (филиалов), всего</b>	*	*	*	<b>750</b>	<b>829</b>	<b>1006</b>
Количество дополнительных офисов	*	*	*	454	474	480
Количество операционных касс вне кассового узла	*	*	*	147	140	138
Количество кредитно-кассовых офисов	*	*	*	62	80	157
Количество операционных офисов	*	*	*	87	135	231

\* Нет данных.

скими услугами (по активам) также не изменился, так как темпы роста активов и ВРП практически остались на одном уровне.

Индекс развития сберегательного дела является показателем финансовой активности граждан и характеризует уровень интереса и доверия населения к банковской системе. Неизменность индекса сберегательного дела говорит о том, что к началу 2012 года в Челябинской области финансовая активность граждан существенно не изменилась по сравнению с 2011 годом.

Как видно из табл. 3, к началу 2013 года произошли следующие институциональные изменения в составе банков: количество региональных банков не изменилось; количество филиалов в регионе уменьшилось на 18%; количество внутренних структурных подразделений банков (филиалов) увеличилось на 21% до 1006 единиц (дополнительных, кредитно-кассовых, операционных офисов и операционных касс). При этом каждый пятый пункт обслуживания принадлежал региональным банкам. На 01.01.2013 года, в расчете на 1 млн жителей области, приходилось 317 банковских учреждений, что уступает среднему российскому показателю.

Рост внутренних структурных подразделений обусловлен оптимизацией операционных расходов банков путем закрытия филиалов и перевода их в статус внутренних структурных подразделений.

Согласно рейтингу банков Челябинской об-

ласти, представленному на информационном портале «banki.ru», в тройку лучших региональных банков по ключевым финансовым показателям деятельности: активы, чистая прибыль, капитал, кредитный портфель, вклады физических лиц (по состоянию на февраль 2013 года), входят региональные банки – Челябиндбанк, Челябинвестбанк и Кредит Урал Банк [6].

Масштабы коммерческой деятельности банков зависят от объема привлеченных средств за счет осуществления пассивных операций. Проанализируем источники пополнения ресурсной базы банковского сектора. В табл. 4 представлены сведения о привлеченных средствах юридических и физических лиц Челябинского региона и Уральского федерального округа, составленные по данным Центрального Банка РФ.

К началу 2013 году произошел рост привлеченных средств клиентов как в Челябинском регионе, так и в УрФО, соответственно, на 20 и 16%. Вместе с тем, из-за сокращения филиалов инорегиональных банков и переводом их в статус внутренних структурных подразделений, сократились их пассивы. Эти изменения существенно повлияли на статистические данные региона, так как операции внутренних структурных подразделений не выделяются отдельно в консолидированной банковской отчетности в региональном разрезе.

Незначительно изменилась и структура привлеченных средств. Так, на 01.01. 2013 года в Че-

Таблица 4

Динамика привлеченных средств банковского сектора региона (млн руб.) [7]

Показатель	На 1 января					
	2011		2012		2013	
	Челяб. обл.	УрФО	Челяб. обл.	УрФО	Челяб. обл.	УрФО
<b>Средства клиентов, всего</b>	<b>231 385</b>	<b>1 189 328</b>	<b>255 005</b>	<b>1 402 392</b>	<b>305 428</b>	<b>1 630 820</b>
Депозиты юридических лиц	32 913	203 577	28 612	250 121	29 827	290 721
В % к средствам клиентов	14,2	17,1	11,2	17,8	9,8	17,8
Вклады (депозиты) физических лиц	146 025	730 746	175 037	870 075	209 168	1 038 898
В % к средствам клиентов	63,1	61,4	68,6	62,0	68,5	63,7
Прочее	52 447	255 005	51 356	282 196	66 433	301 201
В % к средствам клиентов	22,7	21,5	20,2	20,2	21,7	18,5

Таблица 5

Динамика привлеченных средств банковского сектора региона в 2012 году (млн руб.) [7]

Показатель	01.03.12	01.06.12	01.09.12	01.01.13
<b>Средства клиентов, всего</b>	<b>273 560</b>	<b>283 192</b>	<b>283 461</b>	<b>305 428</b>
Средства на счетах организаций:				
государственных	14 698	9 759	7 190	7 992
негосударственных	47 439	50 732	45 414	48 557
В % к средствам клиентов	22,7	21,4	18,6	18,5
Депозиты юридических лиц	22 988	25 009	25 083	29 827
В % к средствам клиентов	8,4	8,8	8,8	9,8
Вклады (депозиты) физических лиц	177 096	186 775	193 865	209 168
В % к средствам клиентов	64,7	66,0	68,4	68,5
Прочее	11 339	10 917	11 909	9 884
В % к средствам клиентов	4,2	3,8	4,2	3,2

лябинской области доля депозитов юридических лиц сократилась на 1,4 %, доля вкладов на 0,1 %. Доля прочих ресурсов увеличилась на 1,5 %. По УрФО доля депозитов юридических лиц не изменилась, доля вкладов физических лиц возросла на 1,7 %, доля прочих ресурсов снизилась на 1,7 %.

Проанализируем динамику и структуру привлеченных ресурсов в 2012 году поквартально (табл. 5).

Можно отметить, что к концу года общая сумма привлеченных средств увеличилась на 12 %. Это говорит о положительных тенденциях в банковском секторе региона.

В формировании ресурсной базы регионального банковского сектора весьма существенную роль играют вклады физических лиц в рублях и валюте. К концу четвертого квартала 2012 года их доля в привлеченных средствах достигла 68,5 % по сравнению с 64,7 % в первом квартале 2012 года. Граждане рассматривают вклады как доступное и надежное направление вложения временно свободных финансовых средств. Надежность вкладов гарантируется отлаженной государственной системой страхования вкладов.

Значимую составляющую в пассивах банков имеют средства на счетах государственных и негосударственных организаций. Однако доля этого источника сократилась в четвертом квартале 2012 года до 18,5 %, против 22,7 % в первом квартале. В общем объеме средств организаций наибольший объем составляют средства негосударственных предприятий (86 %). Доля бюджетных средств составляет 14 % в общем объеме средств организаций.

Анализируя другие источники пополнения ресурсной базы, стоит отметить, что увеличивается доля депозитов юридических лиц, которая выросла с 8,4 до 9,8 %. В 2012 году на банковском рынке усилилась конкурентная борьба банков за корпоративные депозиты.

Активные операции банковского сектора являются главным инструментом размещения имеющихся ресурсов, способствуют получению прибыли и поддержанию ликвидности. Активные операции являются разнородными как по своему

экономическому содержанию, так и по риску и доходности.

Данные развития активных операций банковского сектора региона представлены в табл. 6 (динамика объемов кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также граждан).

Анализ динамики объемов кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей показал, что к началу 2013 года по сравнению с началом 2012 года в Челябинской области произошло его снижение на 6 %, в УрФО корпоративное кредитование, напротив, увеличилось на 3 %.

Стоит отметить, что и в Челябинской области и в УрФО наблюдается снижение доли корпоративного кредитования в общем кредитном портфеле на 5,7 и 5 % соответственно.

В отраслевом разрезе корпоративного кредитования Челябинской области наибольший удельный вес приходится на кредиты, выданные предприятиям обрабатывающего производства (27 % на 01.01.2013 г.), а также предприятиям оптовой розничной торговли (19 %), предприятиям металлургического производства (15 %). Это отражает особенности отраслевой структуры областной экономики.

Потребительское кредитование является динамично развивающимся сегментом кредитного рынка. Кредитование розничных клиентов в Челябинской области увеличилось на 28 %, в УрФО – на 33 %. Доля потребительского кредитования увеличилась в общем кредитном портфеле в Челябинской области к началу 2013 года на 5,7 %, в УрФО – на 5 %.

Рост объемов потребительского кредитования обусловлен увеличением спроса населения и расширением линейки кредитных продуктов. Однако негативным фактором является то, что при росте выданных потребительских кредитов на 28 %, рост денежных доходов населения области составил всего 6,2 %. Данные обстоятельства свидетельствуют о возрастании кредитных рисков.

Улучшению жилищных условий населения Челябинской области способствовали жилищные

Таблица 6

Динамика объемов кредитования (млн руб.) [8]

Показатель	на 1 января					
	2011		2012		2013	
	Челяб. обл.	УрФО	Челяб. обл.	УрФО	Челяб. обл.	УрФО
<b>Объемы кредитования, всего</b>	<b>428 800</b>	<b>1 839 569</b>	<b>603 220</b>	<b>2 501 067</b>	<b>615 466</b>	<b>2 755 744</b>
Объемы кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	341 212	1 465 403	467 144	1 912 408	441 219	1 970 575
В % к общему объему	79,6	79,7	77,4	76,5	71,7	71,5
Объемы кредитования физических лиц	87 588	374 166	136 076	588 659	174 247	785 169
В % к общему объему	20,4	20,3	22,6	23,5	28,3	28,5

кредиты, объемы которых к началу 2013 года увеличились на 42 %. Значительную долю в структуре жилищных кредитов занимают ипотечные кредиты (98 %), объемы которых увеличились на 47 % [9]. В 2012 году в области выдано более 22,8 тыс. ипотечных жилищных кредитов на приобретение или строительство жилья на сумму около 24 млрд рублей [3]. Это говорит о росте социального значения ипотеки и о повышении доверия банковского сектора к потенциальным заемщикам.

Весомая поддержка в финансовых ресурсах оказывается банковским сектором региона малому и среднему бизнесу, который является одной из важнейших частей регионального рыночного хозяйства (табл. 7). Субъекты малого и среднего предпринимательства имеют важное значение для банковского сектора, так как кредитование данного сегмента расширяет сферы приложения капитала, диверсифицирует риски и снижает зависимости банков от ограниченного круга крупных клиентов.

На начало 2013 года в Челябинской области увеличились объемы кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства на 26 838 млн руб. (23 %). При этом индивидуальным предпринимателям выдавали, в среднем, каждый седьмой кредит. Стоит отметить небольшой рост доли

объема кредитования индивидуальным предпринимателям в общем объеме кредитования субъектов предпринимательства на 0,1 %.

В УрФО произошло увеличение объемов кредитования как в целом субъектов малого и среднего предпринимательства (21 %), так и индивидуальных предпринимателей (21 %).

По объемам кредитования данного сегмента заемщиков Челябинская область в УрФО к началу 2013 года заняла долю 27 %, уступая Свердловской и Тюменской областям.

Занимаясь кредитованием юридических и физических лиц, банки должны в полной мере исполнять свои обязанности перед вкладчиками и акционерами. Кредиты должны выдаваться на разумной основе и с уверенностью, что они будут погашены. Поэтому большое внимание руководства банка должно быть направлено на анализ и оценку качества кредитного портфеля.

В табл. 8 представлена оценка качества кредитного портфеля юридических и физических лиц по показателю задолженности.

К началу 2013 года наблюдался рост задолженности по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Челябинской области на 6 %, в УрФО – на 13 %, просроченная задол-

Таблица 7

Динамика объемов кредитования малого и среднего бизнеса (млн руб.) [8]

Показатель	На 1 января					
	2011		2012		2013	
	Челяб. обл.	УрФО	Челяб. обл.	УрФО	Челяб. обл.	УрФО
<b>Объемы кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, всего</b>	<b>87 430</b>	<b>327 058</b>	<b>118 459</b>	<b>448 566</b>	<b>145 297</b>	<b>541 791</b>
Индивидуальным предпринимателям	13 156	42 273	17 236	62 943	21 410	76 139
В % к общему объему кредитования субъектов	15,0	12,9	14,6	14,0	14,7	14,1

Таблица 8

Динамика задолженности по кредитам (млн руб.) [8]

Показатель	На 1 января					
	2011		2012		2013	
	Челяб. обл.	УрФО	Челяб. обл.	УрФО	Челяб. обл.	УрФО
<b>Задолженность по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего</b>	<b>222 929</b>	<b>965 837</b>	<b>313 564</b>	<b>1 180 309</b>	<b>331 352</b>	<b>1 330 097</b>
В том числе просроченная задолженность	12 810	47 204	11 227	42 767	12 494	44 958
Доля просроченной задолженности	0,06	0,05	0,04	0,04	0,04	0,03
<b>Задолженность по кредитам физических лиц</b>	<b>106 803</b>	<b>468 790</b>	<b>142 710</b>	<b>647 848</b>	<b>199 701</b>	<b>915 707</b>
В том числе просроченная задолженность	8 553	26 430	8 767	27 609	9 965	31 325
Доля просроченной задолженности	0,08	0,06	0,06	0,04	0,05	0,03

женность увеличилась соответственно на 11 и 5 %.

Наибольший удельный вес просроченной задолженности приходится на предприятия оптовой и розничной торговли (до 40 %) и обрабатывающее производство (до 20 %). Вместе с тем, доля просроченной задолженности в общем объеме задолженности по УрФО имеет тенденцию к снижению с 4 до 3 %, а в Челябинской области стабилизировалась на уровне 4 %, что говорит о хорошем качестве кредитного корпоративного портфеля в регионе.

По потребительскому кредитованию в УрФО задолженность увеличилась на 41 %, просроченная задолженность увеличилась на 13 %; в Челябинской области увеличение задолженностей достигло 40 и 14 % соответственно. Доля просроченной задолженности, в общем объеме задолженности, как по Челябинской области, так и в УрФО имеет тенденцию к снижению (на 1 %), что свидетельствует о повышении качества кредитного портфеля.

Расчетные операции являются базовыми операциями для современных коммерческих банков. Банковский сектор региона предлагает клиентам широкий спектр таких операций.

В Челябинской области к началу 2013 года общее количество счетов, открытых в кредитных организациях, составило 12 508 тыс. ед. (12 370 открыто физическими лицами), против 12 356,9 тыс. ед. в 2012 году. Рост составил более 1 %. Тенденцией последнего времени является увеличение количества счетов с дистанционным доступом, которые составили в Челябинской области 1751 тыс. ед. по сравнению с 1681,8 тыс. ед. в 2012 году. При этом значительно преобладает доля счетов, открытых физическими лицами (96 %), из них 81 % с доступом через сеть Интернет и 76 % с доступом через мобильные телефоны [10].

Приоритетным направлением в банковском секторе региона является развитие безналичных платежей, в том числе платежными картами. В Челябинской области на начало 2013 года общее количество банкоматов и платежных терминалов составило 5856 ед., электронных терминалов – 23 174 ед., импринтеров – 206 ед. На 01.01.2013 г. в области общее количество карт, находящихся у физических лиц, составило 3 919 772 ед. (рост на 9 %), у юридических лиц – 3609 ед. (рост 25 %).

На основе проведенного анализа можно сделать вывод, что банковский сектор Челябинской области в целом имеет устойчивые темпы развития и оказывает значительное влияние на социально-экономическое положение региона.

Основными тенденциями в развитии банковского сектора региона, по нашему мнению, являются:

– увеличение объема банковских услуг клиентам, что дает основания для дальнейшего развития банковского сектора региона;

– возрастание кредитных рисков, что требует повышения капитализации банков;

– снижение операционных расходов банков путем реорганизации и оптимизации организационных структур;

– рост банковской сети за счет открытия внутренних структурных подразделений;

– развитие дистанционных технологий при предоставлении платежных услуг, что является стимулом к динамичному росту региональной экономики;

– повышение доступности банковских услуг путем развития справедливой конкуренции.

### Литература

1. Аналитический доклад «Стратегия развития финансовой системы России: блок «Стимулирование модернизации экономики (банковский сектор, денежно-кредитная политика, налоги)» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fa.ru/institutes/fei/links/Pages/materials.aspx> (дата обращения: 13.03.13).

2. Прогноз социально-экономического развития Челябинской области на 2012 год и плановый период 2013 и 2014 годов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pravmin74.ru/chelyabinskaya-oblast/ekonomicheskoe-razvitie> (дата обращения: 13.03.13).

3. Итоги социально-экономического развития Челябинской области за 2012 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pravmin74.ru/chelyabinskaya-oblast/ekonomicheskoe-razvitie> (дата обращения: 13.03.13).

4. Отчеты о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2010 году и в 2011 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=Nadzor> (дата обращения: 13.03.13).

5. Аналитическая система экономических показателей регионов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/regions/OLAP.asp> (дата обращения: 13.03.13).

6. Рейтинги банков Челябинской области [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY\\_ID=1100&REGION\\_ID=182](http://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY_ID=1100&REGION_ID=182) (дата обращения: 13.03.13).

7. Сведения о привлеченных средствах [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/?Prtid=ps> (дата обращения: 16.03.13).

8. Сведения о размещенных средствах [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/?Prtid=pr> (дата обращения: 16.03.13).

9. Показатели рынка жилищного (ипотечного жилищного) кредитования [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/?Prtid=ipoteka> (дата обращения: 17.03.13).

10. Платежная система РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/?Prtid=psRF> (дата обращения: 17.03.13).

**Кетова Ирина Александровна.** Кандидат технических наук, доцент, заведующая кафедрой экономики и финансов, Челябинский филиал Финансового университета при Правительстве РФ (г. Челябинск). Область научных интересов – экономика и управление на предприятии, финансы, денежное обращение и кредит. Контактный телефон: (8-904) 803-93-79, irinaketova@rambler.ru.

**Рачилов Евгений Евгеньевич.** Главный бухгалтер – директор департамента бухгалтерского учета и отчетности ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (г. Челябинск). Область научных интересов – финансы, денежное обращение и кредит. Контактный телефон: (8-351) 263-63-75, rdjon@chelinvest.ru.

---

## THE ANALYSIS OF THE DEVELOPMENT OF THE BANK SECTOR ON REGIONAL FINANCIAL MARKET

*I.A. Ketova, E.E. Rachilov*

The analysis of the development of the bank sector of the region happens to In article on example Chelyabinskoy area. The Givenned analysis is of great importance not only for estimation of the situations in regional bank sector, but also for estimation of the problems and prospects social-economic development of the concrete region. The Author are determined main trends in development of the bank sector regiona.

*Keyword: the bank sector of the region, Chelyabinskaya area, economic situation in region, suply bank service, track record of the volume of the bank services.*

**Ketova Irina Aleksandrovna.** The Candidate of the technical sciences, assistant professor, managing pulpit of the economy and finance Chelyabinskogo branch of the Financial university at Government RF, Chelyabinsk. The Area scientific interest – an economy and management on enterprise, finance, money address and credit. Contact telephone: (8-904) 803-93-79, irinaketova@rambler.ru.

**Rachilov Evgeniy Evgenievich.** The Chief accountant – a director of the department of the accounting and reporting ОАО «CHELYABINVESTBANK», Chelyabinsk. The Area scientific interest – a finance, money address and credit. Contact telephone: (8-351) 263-63-75, rdjon@chelinvest.ru.

*Поступила в редакцию 24 марта 2013 г.*