

УДК 336.7

М.Н. Барбарская

Л.А. Егорова

Е.А. Лазарева

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ: ИСТОРИЯ СТАНОВЛЕНИЯ, СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ, ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

***Аннотация.** Статья посвящена изучению процесса становления банковского сектора Самарской области. Представлены этапы развития банковских организаций области, особое внимание уделено показателям деятельности банковских организаций на настоящий момент времени. Изучена структура финансовых ресурсов кредитных учреждений, выполнен обзор показателей эффективности деятельности банковских организаций, таких как стоимость активов-нетто, величина финансового результата, уровень рентабельности капитала. Рассмотрены перспективы развития банковского сектора Самарской области, в большей мере они связаны со спецификой деятельности региональных банков.*

***Ключевые слова:** активы-нетто, банк, региональный банк, Самарская область, эффективность, финансовый результат, рентабельность.*

Marina Barbarskya

Lyubov Yegorova

Ekaterina Lazareva

BANKING SECTOR OF THE SAMARA REGION: HISTORY OF FORMATION, CURRENT STATE, DEVELOPMENT PROSPECTS

***Annotation.** The article is devoted to the study of the formation of the banking sector in the Samara region. The stages of development of the banking organizations of the region are presented, special attention is paid to the performance indicators of banking organizations at the present time. The structure of financial resources of credit institutions is studied, a review of performance indicators of banking organizations, such as the value of net assets, the amount of financial result, the level of return on equity. Prospects for the development of the banking sector of the Samara region are considered, they are more connected with the specifics of the activities of regional banks.*

***Keywords:** net assets, bank, regional bank, Samara region, efficiency, financial result, profitability.*

В связи с кризисными явлениями в экономике вопрос стабильности региональных банковских систем приобрел еще большую актуальность. Важность изучения перспектив развития банковского сектора определяется особой значимостью данного элемента финансовой системы в условиях рыночной экономики. В процессе функционирования банковского сектора осуществляется перераспределение и привлечение капитала, регулируются денежные расчеты, а также опосредуются товарные потоки. Поскольку банковская система является центром финансовых макропроектов страны, то ее современное состояние и перспективы развития во многом определяют направления государственной политики [3].

Банковская система Самарской области включает Главное управления Банка России по Самарской области, территориальные подразделения Центрального банка РФ, кассовые центры, коммерческие банки и специализированные финансово-кредитные учреждения, на которые возлагается выполнение таких функций, как управление денежным оборотом и перераспределение капитала, осуществление расчетно-кассового обслуживания, накопление временно свободных денежных средств.

Становление и развитие банковской системы Самарской области соответствует этапам становления банковской системы Российской Федерации.

1. 1990-1995 гг. – девальвационный этап банковского дела;
2. 1996-1998 гг. – пирамида форвардных контрактов;
3. 1999-2003 гг. – период посткризисного развития банковского дела;
4. 2004-2008 гг. – период охвата регионального рынка.
5. 2008 по н.в. время – период функционирования банковской системы в условиях мирового финансового кризиса [7].

На территории Приволжского округа в настоящее время функционирует около 1200 банковских организаций и их филиалов, что составляет 19,4 % от общего их количества в Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2017 г. в Приволжском Федеральном округе по количеству функционирующих кредитных организаций лидирует Республика Татарстан. Самарская область занимает второе место. В Самарской области расположено Главное управление Банка России по Самарской области и 5 его расчетно-кассовых центров (в городах округа Самара, Сызрань, Тольятти и Отрадное) [10]. В период с 2013 г. по 2017 г. существенно увеличилась сумма активов банков Самарской области, как в рублях, так и в иностранной валюте, к тому же максимальный удельный вес в общей структуре активов занимают активы в рублях, что отражают данные на 01 февраля 2017 г., представленные в таблице 1.

Таблица 1

Сумма активов банков Самарской области [10]

Год	Предоставлено нефинансовым организациям, тыс. руб.		Предоставлено кредитным организациям, тыс. руб.		Предоставлено физическим лицам, тыс. руб.	
	в национальной валюте	в иностранной валюте	в национальной валюте	в иностранной валюте	в национальной валюте	в иностранной валюте
2013	102 363 599	6 447 763	10 589 350	909 639	130 621 850	1 644 959
2014	111 125 604	7 226 915	7 311 155	1 875 268	141 557 205	1 260 916
2015	106 150 302	7 566 827	17 435 710	378 600	140 713 642	1 316 159
2016	87 384 712	14 950 143	9 484 699	1 366 812	111 586 365	1 513 235

Наибольшую часть в общей структуре размещенных средств в национальной валюте составляют средства, которые предоставлены физическим лицам – 54 %. В нефинансовых организациях размещено порядка 41 % вложений. И только лишь 5 % средств размещено в кредитных организациях. Большая часть в иностранной валюте, порядка 84 %, размещена в нефинансовых учреждениях. На долю физических лиц и кредитных организаций приходится гораздо меньший объем размещенных финансовых ресурсов – 9 % и 7 % соответственно.

Чистые активы (нетто-активы) – это балансовый показатель отчетности, который формируется как разница между стоимостью имущества компании и суммой обязательств банка. Рейтинг кредитных организаций Самарской области по величине активов-нетто, или чистых активов, формируется как сумма стоимостей собственного капитала банка, денежных средств вкладчиков, остатков денежных средств на счетах юридических лиц, полученных межбанковских кредитов и иных привлеченных средств представлен в таблице 2.

Таблица 2

Рейтинг кредитных организаций Самарской области по величине активов-нетто [1]

Наименование банка	Место в рейтинге	Величина активов нетто, руб.
ПАО «Сбербанк России»	1	22 706 333 744
АО «Газпромбанк»	2	5 098 628 320
ФК «Открытие»	3	3 139 555 863
ПАО «ВТБ 24»	4	3 135 856 632
АО «Россельхозбанк»	5	2 715 947 473
БГ «Альфа-Банк»	6	2 259 355 199
ПАО «Промсвязьбанк»	7	1 273 328 527
КБ «ЮниКредит Банк»	8	1 258 177 872
ПАО «Бинбанк»	9	832 369 768
АО «Райффайзенбанк»	10	831 986 302
ПАО «Росбанк»	11	824 725 495
ПАО «ВТБ Банк Москвы»	12	689 239 853
ПАО «Совкомбанк»	13	506 923 367
АО «Русский Стандарт»	14	476 035 081
ПАО «АК Барс»	15	447 782 706

Данные таблицы позволяют отметить, что первое место в рейтинге величины активов-нетто занимает ПАО «Сбербанк России». На последней позиции рейтинга коммерческий банк ПАО «АК Барс». Стоимость активов-нетто банка ПАО «АК Барс» меньше стоимости нетто-активов лидера на 98,09 %.

Структура привлеченных средств кредитным организациям Самарской области представлена на рисунке 1.



Рис. 1. Структура привлеченных средств кредитными организациями Самарской области [11]

Наибольший объем привлеченных финансовых ресурсов приходится на вклады населения – 50 %. Привлеченные средства от кредитных организаций составляют 15 %. Стоимость привлеченных финансовых ресурсов от юридических лиц гораздо меньше и составляет 13 % от общего объема средств, привлеченных в процессе осуществления пассивных банковских операций. Наименьший удельный вес в структуре финансовых ресурсов кредитных организаций приходится на средства, привлеченные в процессе выпуска облигаций и векселей, банковские акцепты и кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций и банков-нерезидентов – 6 % и 5 % соответственно. О динамике стоимости вкладов физических лиц позволяют сделать выводы данные, представленные на рисунке 2.

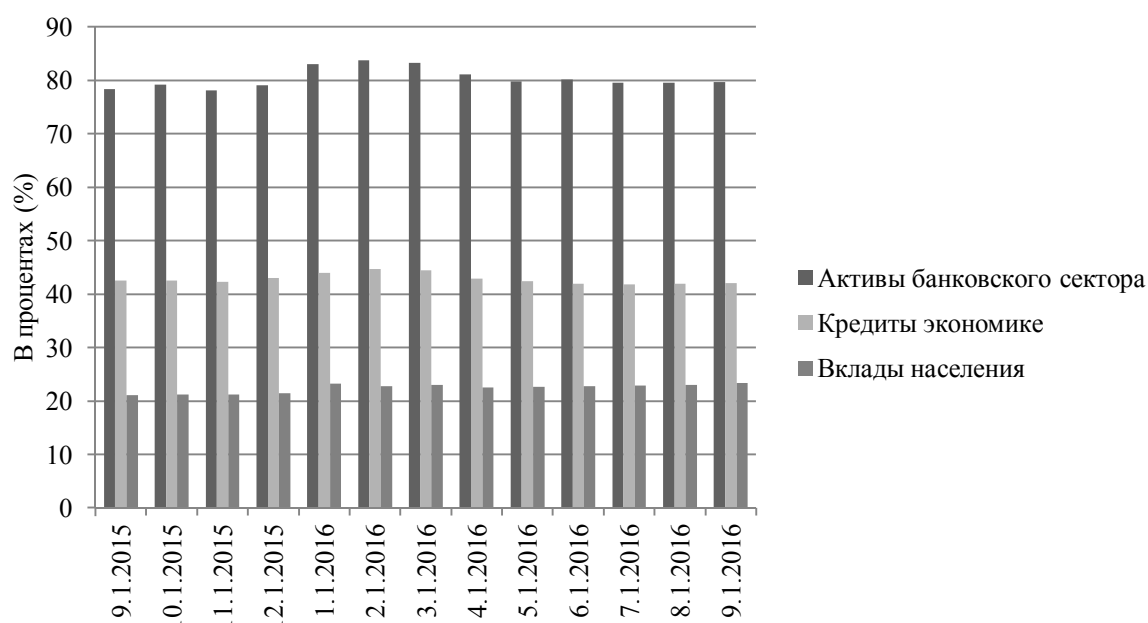


Рис. 2. Динамика вкладов физических лиц, млрд руб. [9]

Рассматривая динамику вкладов физических лиц следует отметить, что в течение 2015-2016 гг. объем вкладов увеличивается. Наибольшие по стоимости вклады размещают на период более 3 лет, а меньшие по стоимости суммы жители Самарской области предпочитают размещать во вклады на более короткие периоды.

Поскольку целью функционирования любой коммерческой организации является получение прибыли, то и конечный результат деятельности банка предполагает то же самое [8]. Финансовый результат деятельности кредитных организаций Самарской области в 2015 г. и 2016 г. отражают данные таблицы 3 [12]. В 2015 г. по сравнению с 2014 г. наблюдается уменьшение прибыли, а сумма убытка, в связи со сложной общеэкономической и геополитической ситуацией, имеет тенденцию к росту. В 2015 г. общий убыток кредитных организаций составил 6906,0 млн руб., так как кредитные организации приостановили выдачу валютных кредитов населению на фоне девальвации, а 2016 г. для кредитных организаций был более успешным, так как наблюдается значительное увеличение суммы полученной прибыли.

Таблица 3

Финансовые результаты деятельности кредитных организаций Самарской области [12]

Дата	Общий объем прибыли(+), убытки(-), полученных действующих кредитных организаций, млн руб.		Объем прибыли кредитных организаций, имевших прибыль, млн руб.		Удельный вес действующих кредитных организаций, имевших прибыль, %		Объем убытков кредитных организаций, имевших убытки, млн руб.		Удельный вес действующих кредитных организаций, имевших убытки, %		Использовано прибыли, млн руб.	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
01.01	-2799,8	191965,4	2884,5	735803,4	68,2	75,4	5684,3	543838,1	31,8	24,6	1146,5	125480,2
01.02	-4147,5	32189,1	330,4	107041,3	54,5	66,3	4477,9	74852,2	45,5	33,7	36,7	6034,4
01.03	-4891,9	82588,4	582,6	161791,9	54,5	65,8	5474,5	79203,6	45,5	34,2	88,3	16211,6
01.04	-6967,4	109324,8	1466,8	2396.48,6	63,6	66,9	7434,2	130323,8	36,4	33,1	151,4	26517,4
01.05	-6066,6	166912,3	1384,2	340961,4	57,1	61,0	7450,8	174049,1	42,9	39,0	250,2	100969,6
01.06	-6430,3	235347,5	1106,5	429659,9	47,6	61,3	7536,8	194312,5	52,4	38,7	309,2	127626,1
01.07	-6814,8	359932,4	1310,0	565608,4	52,4	54,7	8124,7	206676,0	47,6	35,3	358,8	153226,2
01.08	-7556,4	45860,8	1397,6	606511,5	50,0	65,5	8954,0	207905,7	50,0	34,5	429,6	199439,7
01.09	-7667,6	532248,6	1524,7	767232,3	47,4	63,1	9182,4	234983,7	52,6	36,9	487,9	229446,1
01.10	-7526,0	631964,9	1848,0	874572,1	44,4	66,8	9373,9	242607,1	55,6	33,2	573,2	260093,8
01.11	-7534,0	714405,9	2181,1	973677,1	41,2	66,1	9715,1	259271,1	58,8	33,9	574,7	286862,1
01.12	-6906,0	-	2334,4	-	47,1	-	9240,5	-	52,9	-	628,0	-

Это обусловлено увеличением объема выполненных активных банковских организаций и ростом объемов кредитования на 45,6 %. Так же эксперты банковской аналитики это объясняют наличием эффектом низкой базы и укреплением рубля.

Обобщающим показателем эффективности деятельности банковской организации является рентабельность капитала. Рентабельность капитала – это уровень эффективности использования собственных средств банка [7]. Наличие собственного капитала очень важно для каждой кредитной организации. Достаточный его объем позволяет кредитной организации минимизировать риски своей деятельности, а также расширить возможности заимствования, в случае необходимости, под более низкие процентные ставки. В целом наличие достаточного объема собственного капитала во многом определяет репутацию банка, гарантирует стабильность и эффективность его деятельности. Рейтинг коммерческих банков Самарской области по уровню рентабельности капитала, представлен на рисунке 3.

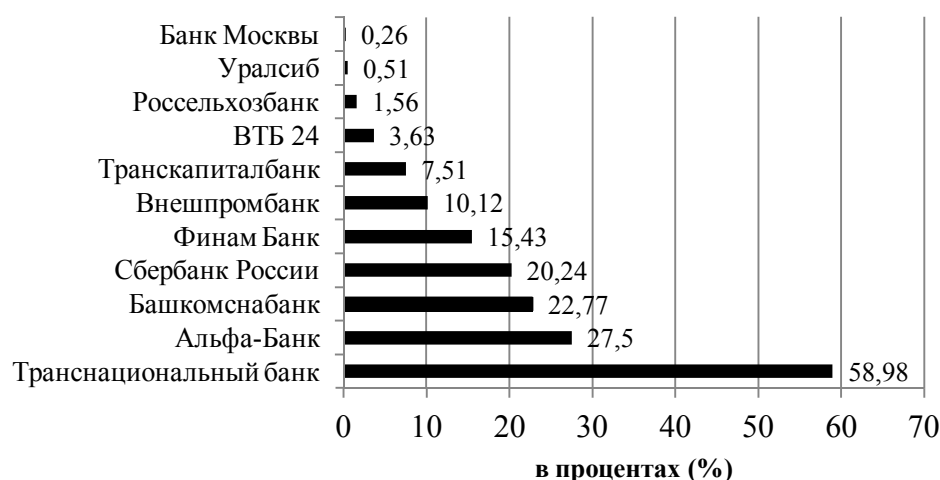


Рис. 3. Рейтинг банков по уровню рентабельности капитала [2]

Наиболее высокий уровень рентабельности капитала наблюдается у АКБ «Транснациональный банк» – 58,68 %. Низкая эффективность использования и управления собственным капиталом наблюдается у ПАО «ВТБ Банк Москвы» – 0,26 %.

Обобщая рассмотренные выше показатели эффективности деятельности кредитных организаций Самарской области следует отметить, что стоимость их активов, в частности, нетто-активов, недостаточно высокая, а уровень рентабельности собственного капитала региональных банков значительно ниже в сопоставлении с крупными столичными банками. Отчасти это является причиной уменьшения количества региональных банков. Так же причиной этому является и увеличение стоимости уставного капитала кредитных организаций. В связи с чем значительное количество региональных банков подвержено процессам слияния, поглощения или ликвидации [5]. Тем не менее, несмотря на рассмотренные выше проблемы, банковский сектор Самарской области имеет перспективы развития.

Одной из наиболее эффективных альтернатив развития регионального банковского сектора является концепция формирования регионального банка развития [4; 6]. Цель формирования такого банка заключается в развитии и росте реального сектора экономики субъекта Российской Федерации. Решение данной задачи возможно посредством оптимизации кредитной политики региональных банков, формирования благоприятной инвестиционной среды и более активного инвестирования, на-

правленного на развитие предприятий и организаций региона. Данная кредитная организация может являться гарантом при осуществлении хозяйствующими субъектами региона заимствований в других региональных банках. Размещение займов правительства также должно быть одним из приоритетных направлений деятельности регионального банка. Помимо работы с юридическими лицами региональный банк должен быть также ориентирован и на работу с населением региона. Основным направлением данной деятельности должна быть работа по формированию привлекательной программы по вкладам для физических лиц и оптимальные условия по различным видам потребительского и ипотечного кредитования, расширение перечня финансовых инструментов, которыми могут воспользоваться физические лица. Таким образом, формирование и развитие региональных банков, в том числе и в Самарской области, в значительной мере будет содействовать динамичному развитию хозяйствующих субъектов, повышению уровня их конкурентоспособности, повышению финансовой грамотности населения. Что в свою очередь позволит укрепить позиции региональных банков в рамках функционирующей банковской системы Российской Федерации и стимулировать их дальнейшее развитие.

Библиографический список

1. Банки.ру. Рейтинг банков по показателю активов-нетто по Самарской области [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.banki.ru/banks/ratings/?REGION_ID=17 (дата обращения : 15.03.2017).
2. Банки.ру. Рейтинг банков по уровню рентабельности капитала [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.banki.ru/banks/ratings/?REGION_ID=171&PROPERTY_ID=1100 (дата обращения : 15.03.2017).
3. Барбарская, М. Н. Анализ динамики развития и эффективности функционирования банковского сектора Самарской области / М. Н. Барбарская, Н. А. Лихач, Л. А. Муллакаева // Сибирская финансовая школа. – 2015. – № 4. – С. 75–80.
4. Барбарская, М. Н. Анализ причин банкротства кредитных организаций / М. Н. Барбарская, В. Э. Шарныгина // Актуальные проблемы развития хозяйствующих субъектов, территорий и систем регионального и муниципального управления : материалы X международной научно-практической конференции. – Курск, 2015. – С. 24–25.
5. Бычков, А. А. Банковский сектор России под влиянием кризиса 2014–2015 годов / А. А. Бычков, Д. А. Подлинных // Молодой ученый. – 2015. – № 10. – С. 548–551.
6. Жукова, Ю. Прогноз развития событий в банковской сфере в 2016 [Электронный ресурс] / Ю. Жукова. – Режим доступа : <http://www.samru.ru/bisnes/news/87962.html> (дата обращения : 05.04.2017).
7. Кудрин, А. Мировой финансовый кризис и его влияние на Россию / А. Кудрин // Банковское обозрение. – 2011. – № 12. – С. 38–42.
8. Фролова, О. Ю. Влияние банковской системы Российской Федерации на функционирование реального сектора экономики / О. Ю. Фролова // Молодой ученый. – 2014. – № 3. – С. 575–578.
9. Центральный банк РФ. Данные об объемах привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) физических лиц [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-2-1a_16.htm&pid=pdko_sub&sid=dpbvf/ (дата обращения : 15.03.2017).
10. Центральный банк РФ. Сведения по вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях, долларах США и евро [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=int_rat (дата обращения : 15.03.2017).
11. Центральный банк РФ. Структура привлеченных средств кредитными организациями Самарской области [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_ex.pdf (дата обращения : 15.03.2017).
12. Центральный банк РФ. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.cbr.ru/region/IndicatorTable?region=RUSS&indicator=Table1.12&year=2016> (дата обращения : 15.03.2017).