

# АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ

Гаффарлы Э.П.О.<sup>1</sup>, Марков А.Д.<sup>2</sup>

Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, г. Самара.

**Ключевые слова:** коммерческие банки, региональные банки, тенденции развития, банковская система.

Кризисные явления в экономике затрагивают вопрос о стабильности региональных коммерческих банков. Региональные коммерческие банки являются неотъемлемой частью финансовой системы страны в условиях рыночной экономики. В процессе деятельности региональных коммерческих банков происходит привлечение денежного капитала и его перераспределение. В связи с этим изучение перспектив развития банков становится актуальным.

Так как региональная банковская система формирует финансовую систему страны, то основные тенденции и направления развития определяются направлением государственной политики.

Банковская система Самарской области состоит из:

1. Главного управления Банка России по Самарской области.
2. Территориальных подразделения Центрального банка РФ.
3. Коммерческие банки и финансово-кредитные учреждения.

Банковская система самарской области отвечает за выполнение следующих функций: регулирование количества денежных средств, перераспределение капитала между экономическими агентами, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, хранение, накопление денежных средств и их увеличение.

Формирование и подъем банковской системы Самарской области характеризуется следующими этапами [2]:

1. 1990-1993-этап развития крупных банков;
2. 1993-1995-этап значительного увеличения банков;
3. 1996-1997-этап объединения крупных банков;
4. 1998-1999-этап кризиса банковского дела;
5. 2000-2008-этап бурного развития банковской системы;
6. 2008-2010-этап функционирования банков во время кризиса;
7. 2010 по н. в.- этап активного сокращения количества банков.

---

<sup>1</sup>Студент 3 курса бакалавриата Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель: Шаталова Т. Н., доктор экономических наук, профессор кафедры экономики инноваций Самарского университета.

<sup>2</sup>Студент 3 курса бакалавриата Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель: Шаталова Т. Н., доктор экономических наук, профессор кафедры экономики инноваций Самарского университета.

На момент середины 2018 года в Самарской области функционирует 20 банковских организаций и их филиалов. Из них 11 коммерческих банков, которые зарегистрированы на территории Самарской области. На период 1 января 2018 г. Самарская область по количеству функционирующих коммерческих банков занимает второе место в Приволжском Федеральном округе. Количество активов и пассивов коммерческих банков на февраль 2018 г. представлено в таблице 1.

*Таблица 1*

Активы и пассивы коммерческих, зарегистрированных в Самарской области в тыс. руб. [1]

Дата	Активы в рублях	Активы в иностранной валюте	Пассивы в рублях	Пассивы в иностранной валюте
01.02.2013	316 655 216	19 809 979	316 523 798	19 941 397
01.02.2014	328 630 448	29 561 881	332 405 400	25 786 929
01.02.2015	320 225 075	48 518 871	316 639 272	52 104 674
01.02.2016	339 861 719	113 643 345	402 726 119	50 778 945
01.02.2017	335 983 356	58 145 856	381 124 185	13 005 027
01.02.2018	365 830 527	40 689 325	395 215 262	11 304 590

Данные в таблице 1 показывают, что наибольшее количество активов и пассивов в рублях. Это свидетельствует о том, что граждане самарской области предпочитают размещать вклады и брать кредиты в рублях. Количество активов в рублях в период с 2013 по 2018 год увеличилось на 15%, а количество пассивов на 25%. Количество активов в иностранной валюте увеличилось на 210%, а пассивов уменьшилось на 57%. Рост пассивов в рублях означает, что коммерческие банки Самарской области стали должны денежных средств населению страны больше, чем должно население коммерческим банкам. Для коммерческих банков и населения - это крайне отрицательное явление поскольку в случае, если население и кредитные организации потребуют у банков денежные средства часть из них не сможет выполнить обязательство и население останется без части денежных средств.

*Таблица 2*

Структура привлеченных средств кредитными организациями Самарской области [6]

Дата	Всего	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	Вклады физических лиц
01.02.2013	144 431 477	33 655 744	23 974 575	86 309 518
01.02.2018	104 507 066	10 208 459	21 587 186	72 504 106

Наибольшей популярностью коммерческие банки пользуются у физических лиц. Они в общей структуре привлеченных средств составляют 69% в 2018 году, что больше на 9%, чем 5 лет назад. Деньги юридических лиц составляют 31% банковских средств в 2018 году, а в 2013 году составляли 40%. Тенденция последних 5 лет показывает, что количество денег в региональных коммерческих банках стало меньше. Основной причиной этого стало сокращение региональных коммерческих банков по всей России. Второй причиной стало сокращение доходов и как следствия количества денег у населения в связи с обвалом рубля. Третьей причиной является недоверие населения мелким региональным банкам. Самый малый объем внутри структуры денежных ресурсов кредитных учреждений приходится на средства, которые были привлечены в результате выпуска облигаций и векселей, банковские кредиты, денежные вклады и другие средства, которые были получены от иных кредитных учреждений и банков-нерезидентов – составляющих 6 % и 5 % соответственно.

Рейтинг кредитных организаций Самарской области по величине чистых активов считается как сумма капитала банка, вкладов, денежных средств на расчетных счетах и иных привлеченных средств. Рейтинг банков, представленный на рисунке 1.

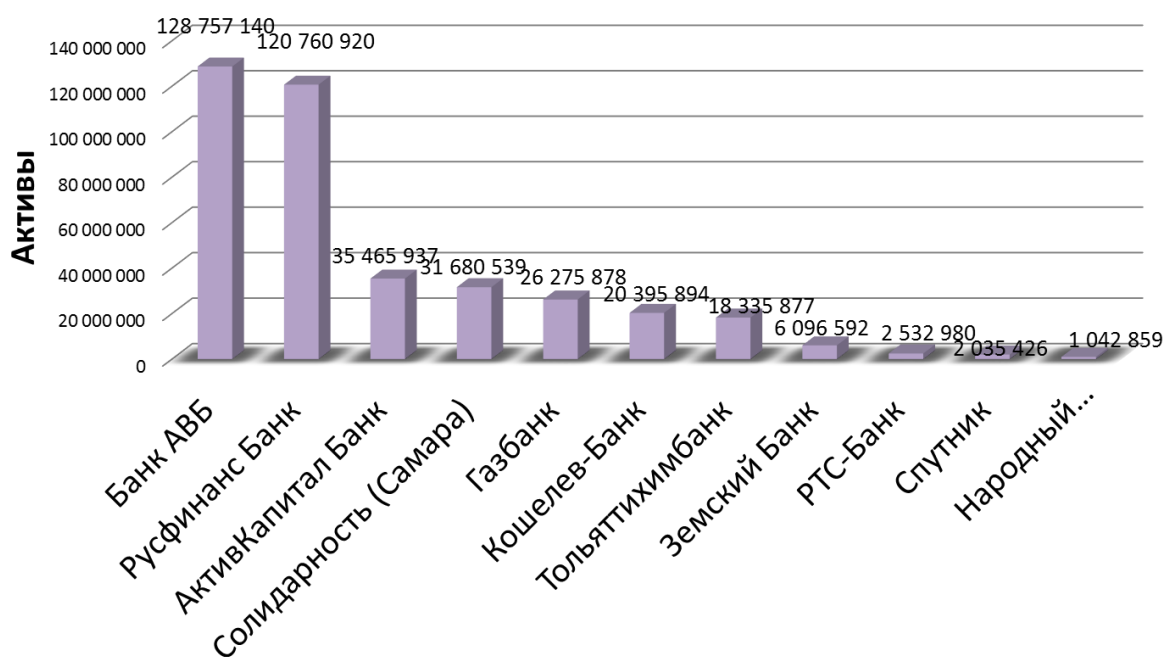


Рис. 1. Рейтинг банков Самарской области по активам, тыс. руб. [1]

В середине 2018 года Самарская области включала в себя 11 банков: Автовазбанк, Русфинанс, АктивКапитал, Солидарность, Газбанк, Кошелев-Банк, Тольяттихимбанк, Земский, РТС, Спутник, Народный. Лидером является Автовазбанк. Второе место с небольшим отставанием занимает Русфинанс банк, третье АктивКапитал банк. Автовазбанк и Русфинанс банк имеют самые большие активы среди всех коммерческих банков Самарской области и являются наиболее устойчивыми и прибыльными на рынке банковских услуг. Активы этих

банков больше их пассивов, что делает эти банки более востребованными населением. Остальные 9 банков имеют малое количество активов и их пассивы превышают активы. Это может привести к сокращению коммерческих банков Самарской области поскольку Центральный банк Российской Федерации может отозвать лицензию у таких банков.

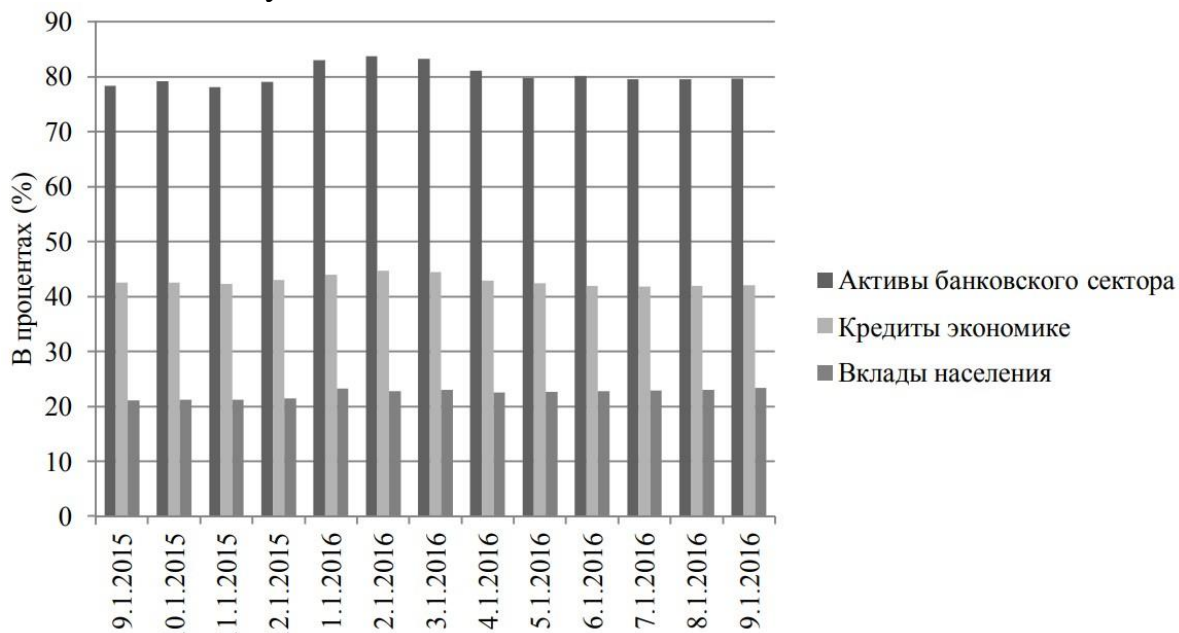


Рис. 3. Динамика вкладов физических лиц, млрд руб. [6]

Рассматривая данный рисунок о динамике денежных вкладов физических лиц важно подметить, что в течение всего периода с 2015 года по 2016 год сумма вкладов все время увеличивается [4]. Самые большие по стоимости вклады размещают на время более 3 лет, а самые малые по стоимости суммы население Самарской области делает выбор размещать во вклады на значительно короткое время.

Данные об объеме кредитов, депозитов и других размещенных средств в рублях по кредитным учреждениям, которые зарегистрированы в данном регионе на время с 2013 года по 2018 год, показаны в таблице 3.

Сумма кредитов, которые были выданы в 2018 году, возросла по отношению к 2013 году. Также значительно уменьшились кредиты, которые были предоставлены кредитным учреждениям, как показано в таблице 3.

Таблица 3

Объем кредитов, тыс. руб. [5]

Дата	Всего	кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам
01.02.2013	244 041 067	100 836 090	10 236 215	128 520 099
01.02.2014	266 114 905	110 888 345	10 223 513	140 285 780

01.02.2015	257 712 994	106 592 732	8 502 890	136 565 337
01.02.2016	257 414 098	101 616 557	12 134 285	120 335 458
01.02.2017	258 114 385	83 891 475	17 183 451	112 670 875
01.02.2018	272 731 129	100 324 573	6 522 771	129 047 597

Рассматривая представленные выше показатели эффективности деятельности кредитных учреждений Самарской области необходимо подчеркнуть, что стоимость всех их активов, включая и нетто-активы, недостаточно высокая, а показатель рентабельности собственного капитала региональных банков гораздо ниже по сравнению с большими столичными банками. Одной из причин этому является тенденция к уменьшению количества региональных банков. Кроме этого, причиной является и значительное увеличение стоимости уставного капитала кредитных учреждений. Именно поэтому наблюдаются процессы объединения, поглощения или закрытия большого количества региональных банков. Но несмотря на указанные выше проблемы, в целом банковский сектор Самарской области обладает значительными перспективами развития.

Одной из самых эффективных альтернатив экономического развития регионального банковского сектора является система создания регионального банка развития. Выполнение этой задачи можно обеспечить благодаря оптимизации кредитной политики региональных банков, создания благоприятных инвестиционных условий и поддержка активного инвестирования, которое нацелено на экономическое развитие учреждений и организаций региона. Данное кредитное учреждение может являться гарантом при совершении хозяйственными субъектами региона заимствований в иных региональных банках. Размещение займов государства тоже должно быть одним из основных направлений деятельности регионального банка. Кроме работы с организациями региональный банк должен осуществлять свою деятельность и вместе с населением региона. Приоритетным направлением этой деятельности должна быть работа по созданию выгодной программы по денежным вкладам для физических лиц и оптимальные условия по разным видам потребительского и ипотечного кредитования, пополнение списка финансовых инструментов, которые могут использовать физические лица.

Таким образом, создание и развитие региональных банков, включая и Самарской области, в большей степени будет содействовать активному развитию хозяйствующих субъектов, улучшения показателя их конкурентоспособности, повышению экономической грамотности населения. Все это даст возможность улучшить собственные позиции региональных банков в структуре действующей банковской системы Российской Федерации и стимулировать их дальнейшее развитие.

### **Список использованных источников:**

1. Рейтинг банков по показателю активов-нетто по Самарской области // Банки.ру URL: [http://www.banki.ru/banks/ratings/?REGION\\_ID=171](http://www.banki.ru/banks/ratings/?REGION_ID=171) (дата обращения: 25.09.2018).
2. 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.
3. 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.
4. Жукова, Ю. Прогноз развития событий в банковской сфере в 2016 // Самара.ру URL: <http://www.samru.ru/bisnes/news/87962.html> (дата обращения: 25.09.2018).
5. Центральный банк РФ. Данные об объемах, привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) физических лиц//URL: [http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank\\_system/4-21a\\_16.htm&pid=pdko\\_sub&sid=dpbv/](http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-21a_16.htm&pid=pdko_sub&sid=dpbv/) (дата обращения: 28.05.2018).
6. Центральный банк РФ. Структура привлеченных средств кредитными организациями Самарской области // ЦБ РФ URL: [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_ex.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_ex.pdf) (дата обращения: 25.09.2018).
7. Центральный банк РФ. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций // ЦБ РФ URL: <http://www.cbr.ru/region/IndicatorTable?region=RUSS&indicator=Table1.l2&year=2016> (дата обращения: 25.09.2018).
8. Курносова Е.А. Отличительные особенности инновационной деятельности в сфере услуг // Вестник ИНЖЭКОНа. Серия: Экономика.2009. Т.28. №1. С. 396-398.
9. Курносова Е.А. Хасьянов И.И. Формирование финансовой стратегии предприятий малого бизнеса // Вестник Самарского государственного университета. 2015. № 5 (127). С. 65-68. Мокина Л.С. Кластерная стратегия развития промышленности Самарской области // Высшее образование, бизнес, предпринимательство' 2013. Сборник научных трудов. 2013. С. 223-228.
10. Мокина Л.С. Методика оценки функционирования аэрокосмического кластера Самарской области // Инновационные процессы в формировании интегрированных структур региональных промышленных комплексов Поволжья: сборник материалов Международной научно-практической конференции; под общ. ред. Н.М. Тюкавкина. – Самара: АНО «Издательство СНЦ», 2017. – С. 88-93.