

АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ

© 2009 Ю.Г. Аверьянова*

Ключевые слова: банковская система, оценка уровня развития банковского сектора, индекс сравнительной привлекательности регионов, сравнительный анализ, группировка регионов ПФО.

Рассматриваются основные показатели деятельности банковского сектора и на основе индекса привлекательности условий для банковской деятельности в регионах ПФО определяется уровень развития банковской системы Самарской области.

Менее десятка российских регионов можно охарактеризовать наличием реальной банковской системы - с несколькими конкурирующими самостоятельными местными банками, с растущим числом филиалов банков федерального или межрегионального уровня, с заметным вкладом банковской системы в местную экономику и кругооборотом доходов предприятий и граждан.

Банковская система Самарской области является неотъемлемой частью всей банковской системы РФ, поэтому для нее характерны те же особенности развития.

Банковское дело современной России, в том числе и банковская система в Самарской области, прошло в своем развитии ряд этапов¹:

1990-1995 гг. - девальвационный этап банковского дела;

1996-1998 гг. - пирамида форвардных контрактов;

1999-2003 гг. - период посткризисного развития банковского дела;

2004-2008 гг. - период захвата регионального рынка.

Последний этап характеризуется экспансией крупных банков в регионы, с постепенным наращиванием количества региональных филиалов и представительств. Рост инфляционных процессов обусловил увеличение спекуляционных операций с заимствованием капитала на западных рынках и размещение под более высокие проценты на территории России, что по мнению многих экспертов может привести к негативным последствиям и в первую очередь повторения кризиса 1998 г.²

Увеличение объемов выдаваемых банками потребительских и ипотечных кредитов на

фоне низкого уровня жизни населения также может привести в последующих периодах к кризисной ситуации.

По данным Росстата, за 2008 г. проведена оценка уровня развития банковского сектора регионов Приволжского федерального округа, и тем самым показано место Самарской области по ПФО.

Банки и их филиалы, находящиеся в пределах Приволжского федерального округа, активно участвуют в реализации приоритетных национальных проектов. В ПФО доля мелких и средних кредитных организаций в общем количестве региональных самостоятельных кредитных организаций составляет 70%.

Банковский сектор округа занимает 2-е место в РФ (после Центрального федерального округа) по количеству кредитных учреждений и 3-е место по величине активов кредитных организаций.

Всего на территории округа в настоящее время действует около 900 кредитных организаций и их филиалов (рис. 1), что составляет 19,4% от общего количества по России. Объем активов в кредитных организациях округа на начало 2008 г. составил 1 трлн. 864 млрд. руб., или 9,1% активов всей банковской системы России.

По величине реальных активов лидирующее место в округе занимают Республика Татарстан и Самарская область (рис. 2).

Округ занимает лидирующие позиции по темпам прироста такой сферы банковских услуг, как обслуживание по пластиковым картам, который в 2007 г. составил 98% (по России 32%). Больше всего пластиковых карт среди регионов округа выпущено в Республике Башкортостан (3,5 млн. шт.), Республи-

* Аверьянова Юлия Геннадьевна, аспирант Оренбургского государственного аграрного университета. E-mail: averyanova.iul@yandex.ru.

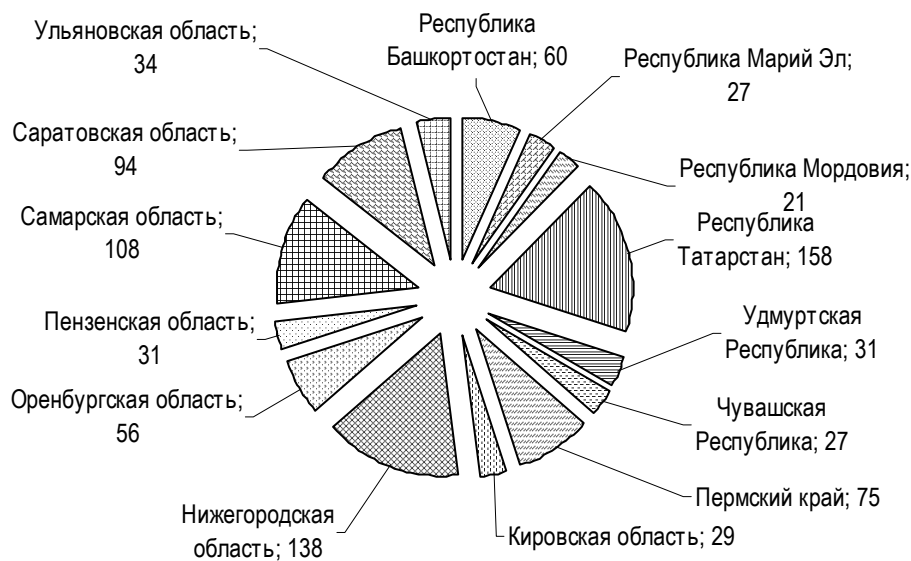


Рис. 1. Количество банковских учреждений в регионах ПФО

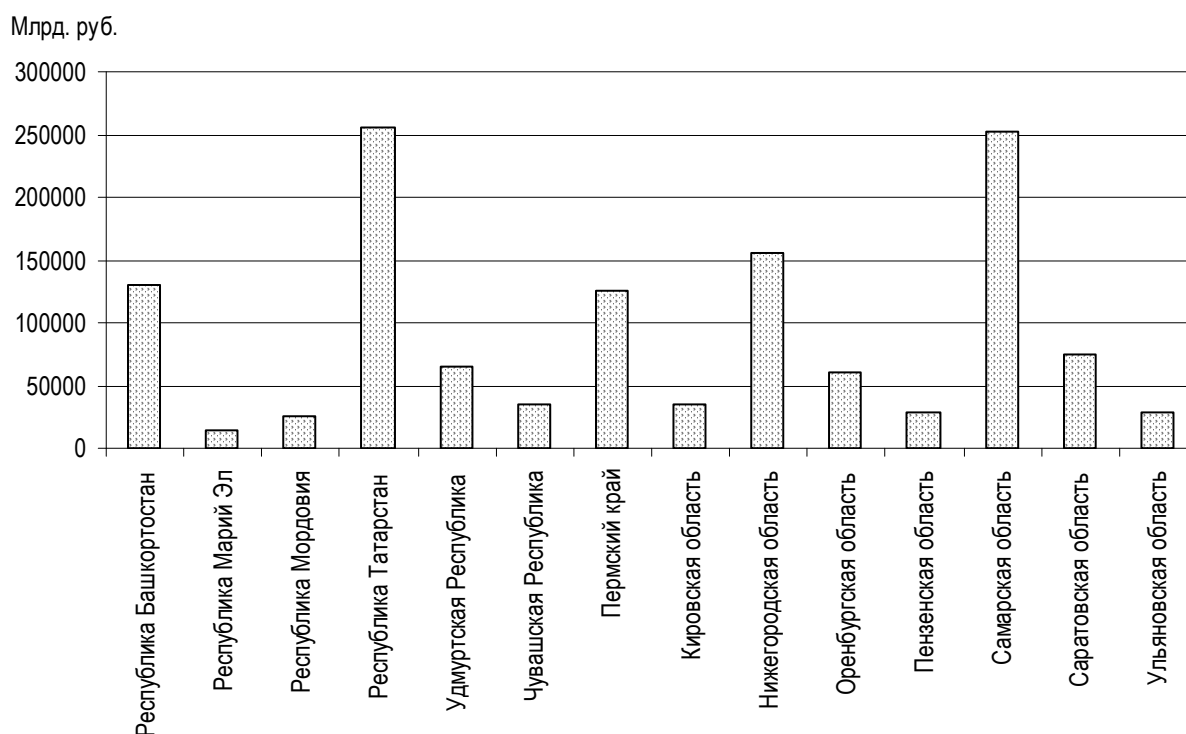


Рис. 2. Величина реальных активов банковских учреждений регионов ПФО

ке Татарстан (3,2 млн. шт.), Самарской и Нижегородской областях (по 2,5 млн. шт.).

По доле привлеченных средств от населения округ занимает 2-е место после Центрального федерального округа, сосредоточив на счетах населения порядка 700 млрд. руб., или 13,4% от общего объема вкладов населения РФ. Среди регионов округа наибольшие объемы средств населения привлечены кредитными организациями Самарской области, Республики Татарстан, Нижегородской области и Республики Башкортостан.

Доля кредитов в совокупных активных операциях по Приволжскому округу в среднем составляет 84%, что является достаточно высоким показателем в России. В самом округе лидирующие позиции по объему привлеченных кредитов занимают Чувашская и Удмуртская Республики (около 90% всех активов).

Вспомогательным показателем развития банковского сектора в регионе является величина банковских активов, приходящаяся на 100 тыс. чел., отражающая степень orienta-

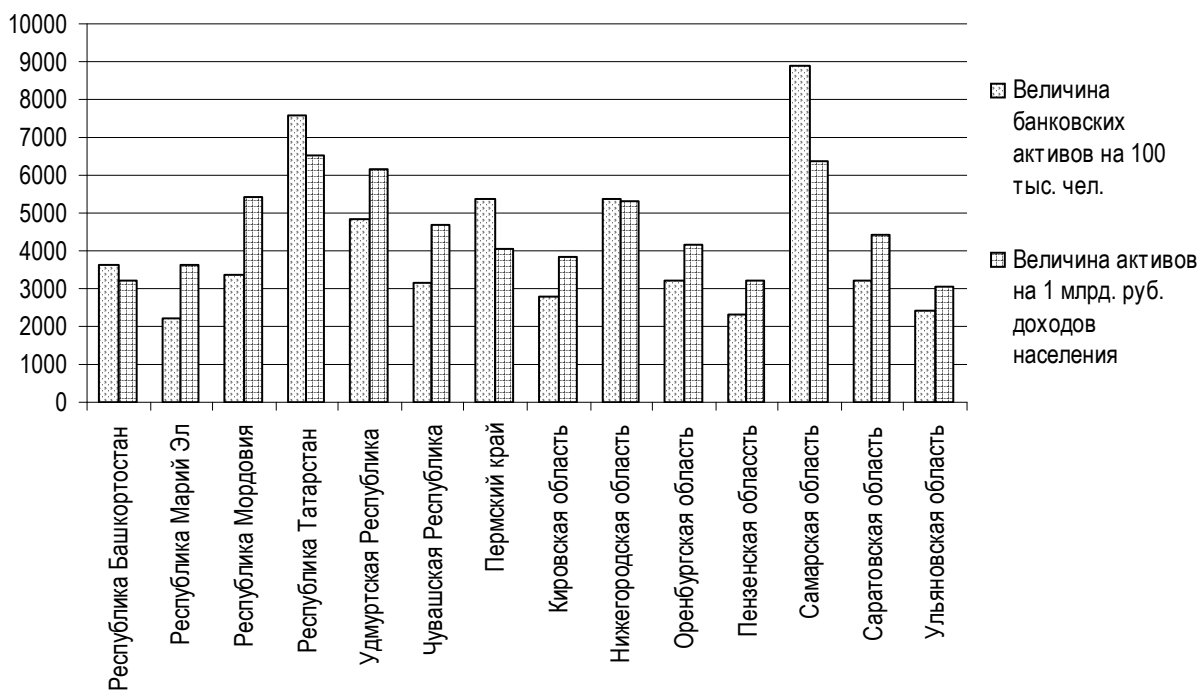


Рис. 3. Величина банковских активов банковских учреждений регионов ПФО

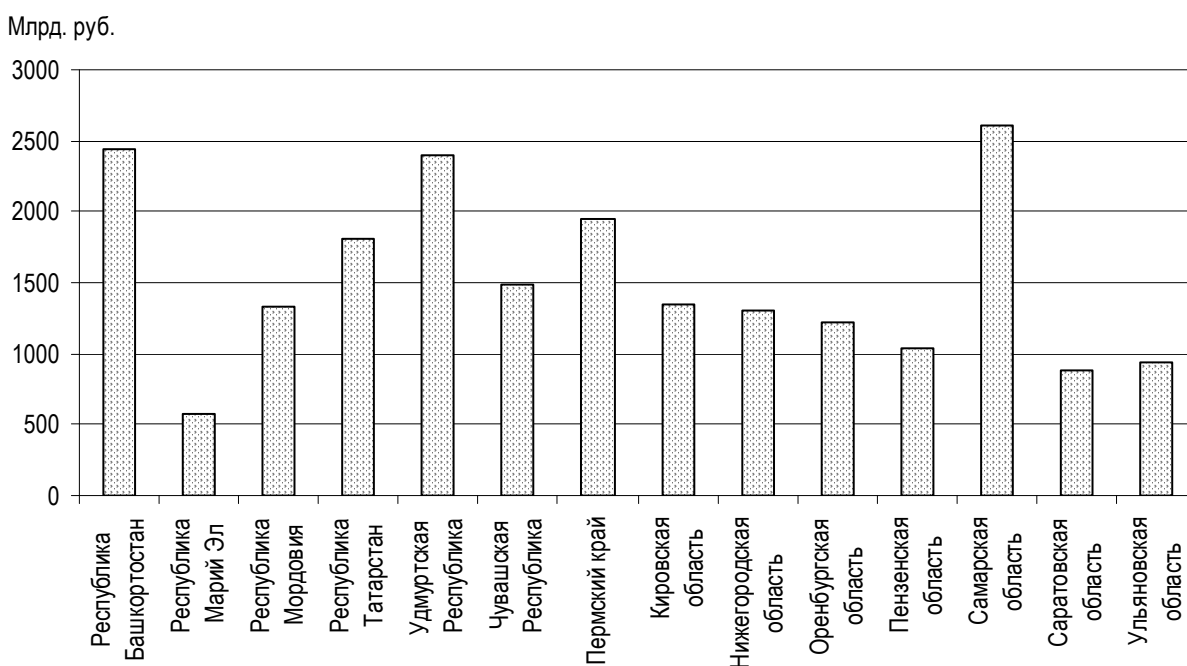


Рис. 4. Величина банковских активов, приходящаяся на один банк в регионах ПФО

ции местных банков на денежные ресурсы населения. По масштабу операций банков в Приволжском федеральном округе наибольшее значение имеют местные банки Самарской области, Республики Татарстан, а также банки Пермского края и Нижегородской области (рис. 3).

Эффективность использования банками своих финансовых потоков характеризуется величиной банковских активов на 1 млрд. руб. доходов населения региона. Банки, мак-

симально эффективно использующие свои ресурсы, находятся в Республике Татарстан и Удмуртской республике, а также в Самарской области (см. рис. 3).

Величина банковских активов, приходящаяся на один банк региона по рассматриваемому федеральному округу, в среднем находится на отметке 1 трлн. 524 млрд. руб. Наиболее конкурентоспособными регионами округа по данному показателю являются Самарская область, Республика Башкортостан

и Удмуртская Республика (рис. 4). В этих регионах наиболее высокий уровень концентрации банковских активов.

К регионам округа с наиболее развитой сетью банковских учреждений относятся Республика Татарстан, Самарская и Нижегородская области.

В округе развитие банковской сети идет активными темпами. В 2007 г. в округе было открыто около 3 тыс. точек предоставления банковских услуг. Показатель доступности банковских услуг в округе превышает российский уровень и составляет 40 точек банковского обслуживания на 100 тыс. населения (в России - 33 точки). Лидерами среди регионов округа по данному показателю являются Республика Татарстан, Республика Марий Эл, Саратовская и Нижегородская области (рис. 5).

Уровень банковской конкуренции в округе с каждым годом повышается, что связано с открытием новых банковских учреждений. За 2008 г. количество банковских учреждений, приходящихся на 1 млрд. руб. доходов населения, по региону в среднем составило 3 банка. Наиболее высокий уровень банковской конкуренции в Республике Марий Эл и в Саратовской области (см. рис. 5).

Из всех регионов Приволжского федерального округа Республика Башкортостан

является регионом-аутсайдером по количеству банковских учреждений.

Главным звеном при реализации задач оптимального размещения филиалов и денежных вложений в регион является определение объема региональных финансовых потоков, они должны быть достаточными для того, чтобы создаваемому банковскому учреждению имело смысл их обслуживать.

Для выявления наиболее развивающихся и перспективных регионов Приволжского федерального округа был рассчитан интегральный показатель - индекс сравнительной привлекательности условий банковской деятельности (рис. 6), который учитывает доходы населения и его численность, величину банковских активов, объем кредитных вложений, уровень инфляции, количество банков и их филиалов.

На основе рассчитанного индекса сравнительной привлекательности регионы Приволжского федерального округа можно разделить на три группы (см. таблицу).

Региональное развитие банковской системы регионов неравномерно. Настоящая конкуренция за ресурсы и клиентов идет в небольшом числе узловых городов и областей. При этом потенциал спроса на розничные финансовые услуги в нескольких сравнительно многочисленных и богатых регио-

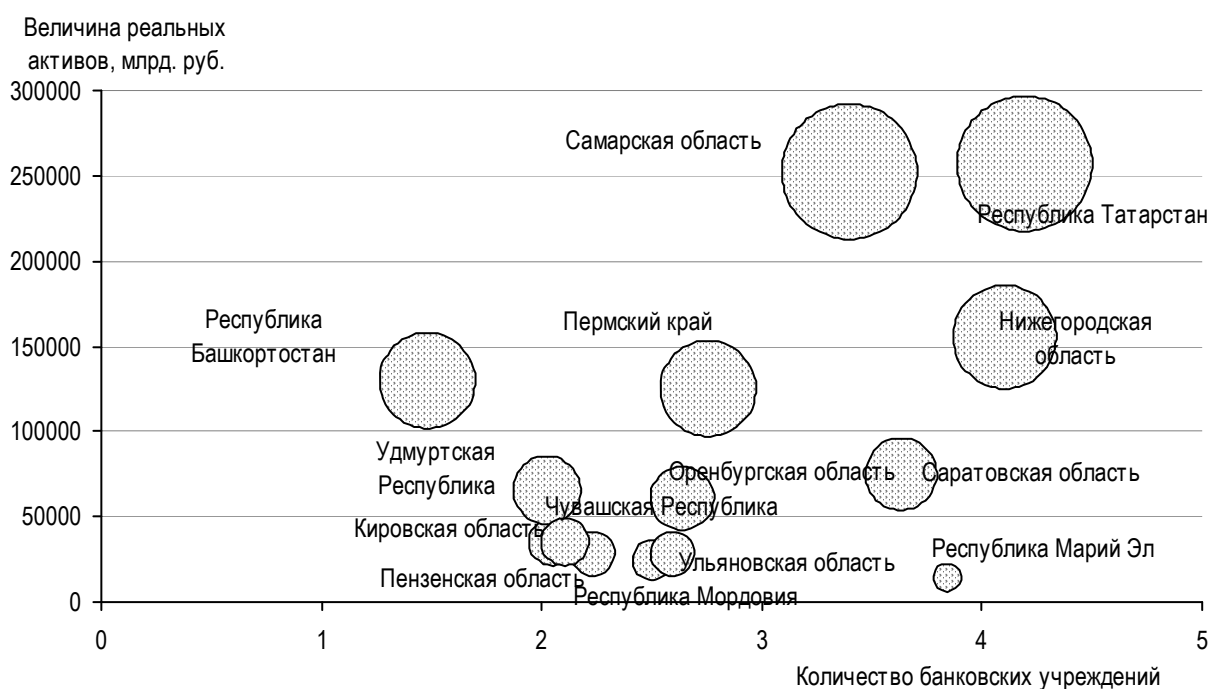


Рис. 5. Распределение регионов ПФО по величине реальных активов и количеству банковских учреждений

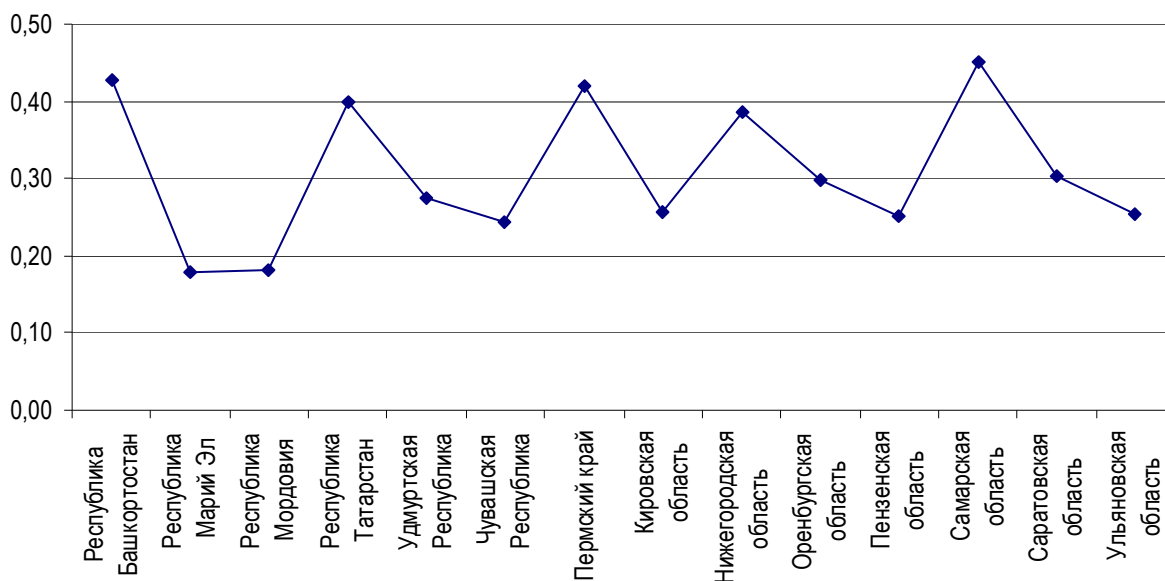


Рис. 6. Индекс сравнительной привлекательности условий банковской деятельности

Группировка регионов по значению индекса сравнительной привлекательности условий банковской деятельности

Значение индекса сравнительной привлекательности	Регионы Приволжского федерального округа	Уровень развития банковского дела
Более 0,4	Самарская область Республика Башкортостан Пермский край	Высокий
От 0,25 до 0,4	Республика Татарстан Нижегородская область Саратовская область Оренбургская область Удмуртская Республика Кировская область Ульяновская область Пензенская область	Средний
Менее 0,25	Чувашская Республика Республика Мордовия Республика Марий Эл	Низкий

нах пока что недооценен. Как показывают данные таблицы, самый высокий уровень развития банковского дела в Самарской области.

В настоящее время Самарская область входит в “десятку” субъектов Федерации, имеющих на своих территориях по двадцать и более самостоятельных кредитных организаций, при том, что в 56 регионах их количество не превышает десяти.

¹ См.: Основы банковского дела в Российской Федерации / Под ред. О.Г. Семенюты. Ростов н/Д, 2001. С. 231; Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка. М., 2001. С. 33; Костерина Т.М. Банковское дело. М., 2003. С. 169; Никитина Т.В. Банковский менеджмент. СПб., 2001. С. 27; Шеремет А.Д., Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке. М., 2002. С. 189.

² Росликова О.Г. Новые факторы влияния финансовой глобализации на деятельность коммерческих банков // Финансы и кредит. 2009. № 14. С. 51-56.

Поступила в редакцию 27.10.2009 г.