

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ: ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ

© 2013 И.В. Васильева, З.А. Пижун*

Ключевые слова: банковская система, обеспеченность банковскими услугами, привлеченные и размещенные средства, финансовые результаты деятельности кредитных организаций.

Анализируется текущее состояние банковской системы Самарской области. Исследованы ее институциональные характеристики, динамика и структура привлеченных и размещенных средств кредитных организаций региона, финансовые результаты деятельности банков. Приводятся данные об обеспеченности Самарской области банковскими услугами.

В настоящее время банковская система Самарской области, как и всей России, действует на основе положений и принципов, изложенных в ФЗ “О банках и банковской деятельности”¹ и ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”². Данные законы определяют наличие в РФ банковской системы, включающей в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков.

В качестве основных задач и функций Центрального банка РФ можно выделить следующие:

- ◆ обеспечение устойчивости рубля;
- ◆ обеспечение стабильного развития национальной платежной системы;
- ◆ эмиссию наличных денег и регулирование денежного обращения;
- ◆ разработку и проведение единой государственной денежно-кредитной политики;
- ◆ организацию расчетов и кассового обслуживания;
- ◆ осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций и банковских групп в целях укрепления банковской системы РФ;
- ◆ выполнение роли кредитора последней инстанции, “банка банков”;
- ◆ осуществление операций по внешнеэкономической деятельности.

На местах Банк России представлен территориальными подразделениями, которые обеспечивают реализацию перечисленных функций Центрального банка на региональном уровне. В Самарской области функционирует территориальное подразделение -

Главное управление Банка России по Самарской области и 7 его расчетно-кассовых центров.

Исследование количественных характеристик банковского сектора свидетельствует, что по состоянию на 1 января 2013 г. в Самарском регионе действует 20 кредитных организаций. Значение этого показателя сохраняется неизменным на протяжении последних пяти лет при общей тенденции сокращения количества кредитных организаций в Российской Федерации и Приволжском федеральном округе (рис. 1).

Многофилиальные банки в 2012 г. продолжали оптимизацию своих региональных подразделений. За год количество филиалов действующих кредитных организаций уменьшилось в Самарской области на 23,1%, что соответствует общероссийской тенденции. На 1 января 2013 г. на территории области насчитывалось 60 филиалов кредитных организаций, из них 6 филиалов региональных банков и 54 филиала кредитных организаций, головная организация которых находится в другом регионе. На 1 января 2012 г. общее количество составляло 78 ед., из них 9 - филиалы региональных банков и 69 - иногородних банков.

Общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций и их филиалов увеличилось на 1 и на 1 января 2013 г. составило 949 (на 1 января 2012 г. - 948). При этом количество дополнительных офисов сократилось с 484 до 472, операционных касс вне кассового узла - с 298 до 253, вместе с тем увеличилось общее количе-

* Васильева Ирина Владимировна, кандидат экономических наук, доцент. E-mail: ivvasilieva@mail.ru; Пижун Зоя Александровна, кандидат экономических наук, доцент. E-mail: pizhun@mail.ru. - Самарский государственный экономический университет.



Рис. 1. Количество кредитных организаций в регионе, ед.

ство кредитно-кассовых офисов с 41 до 46, а также операционных офисов со 125 до 178.

Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения) в Самарской области (табл. 1) соответствует об-

щероссийскому показателю в 2012 г. - 1,00 и чуть меньше этого показателя в 2013 г. - 0,95.

Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных операционных и кредитно-кассовых офисов на 100 тыс. чел. в

Таблица 1

Обеспеченность Самарской области банковскими услугами на начало года*

№ п/п	Показатель	2012 г.	2013 г.
1	Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных операционных и кредитно-кассовых офисов	748	776
2	Кредиты, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам-резидентам, млн руб. ¹	367584	447255
3	Вклады физических лиц, млн руб. ¹	268481	306241
4	Валовой региональный продукт (ВРП), млрд руб.	833	930
5	Численность населения, тыс. чел.	3214	3214
6	Денежные доходы на душу населения (среднемесячные, руб.)	21161	24625
7	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения) ²	1,00	0,95
8	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов) ³	0,91	0,92
9	Индекс развития сберегательного дела ⁴	0,99	0,89
10	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами ⁵	0,96	0,92

Примечания:

¹ По данным отчетности по форме 0409302.

² Для каждого региона рассчитывается отношение количества подразделений кредитных организаций (графа 1) к численности населения (графа 5) и делится на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом.

³ Для каждого региона рассчитывается отношение объема кредитов (графа 2) к ВРП (графа 4) и делится на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом.

⁴ Для каждого региона рассчитывается отношение объема вкладов на душу населения (графа 3/ графа 5) к денежным доходам на душу населения (графа 6) и делится на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом.

⁵ Рассчитывается как среднее геометрическое трех частных индексов обеспеченности (графы 7-9).

* Составлено автором на основе данных сайта cbr.ru.

области составляет 23,1 на начало 2012 г. и 24,1 на начало 2013 г. В западных странах плотность банковской сети колеблется от 10 до 50 банковских учреждений на 100 тыс. чел., что считается нормой.

Максимальную долю в Самарской области занимают кредитные организации с величиной уставного капитала (УК) от 150 до 300 млн руб., при этом их доля за 2012 г. возросла с 35,0 до 45,0% (с 7 до 9), далее следуют кредитные организации с УК от 1 до 10 млрд руб.: на начало 2012 г. - 5 (25,0% от общего количества), на начало 2013 г. - 4 (20,0%). В регионе отсутствуют банки с УК до 60 млн руб. Количество кредитных организаций в Самарской области с капиталом свыше 1 млрд руб. за 2012 г. сократилось с 6 до 5, с капиталом свыше 300 млн руб. - с 11 до 8 (см. рис. 2).

Объем вкладов населения в коммерческих банках Самарской области увеличился на 14,1% - с 268 481 млн руб. на 1 января 2012 г. до 306 241 млн руб. на 1 января 2013 г. Удельный вес депозитов физических лиц в общем объеме привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за исследуемый период увеличился на 9,6%, достигнув величины 81,1% на 1 января 2013 г. В определенной степени это связано с повышением банками процентных ставок по вкладам физических лиц в конце 2012 г. В структуре вкладов преобладают вклады в рублях (87,2% общего объема). По кредитным организациям, зарегистрированным в Самарской области, динамика этих показателей следующая: снижение объема вкладов физических лиц на 3,2% (до 98 215 млн руб.)

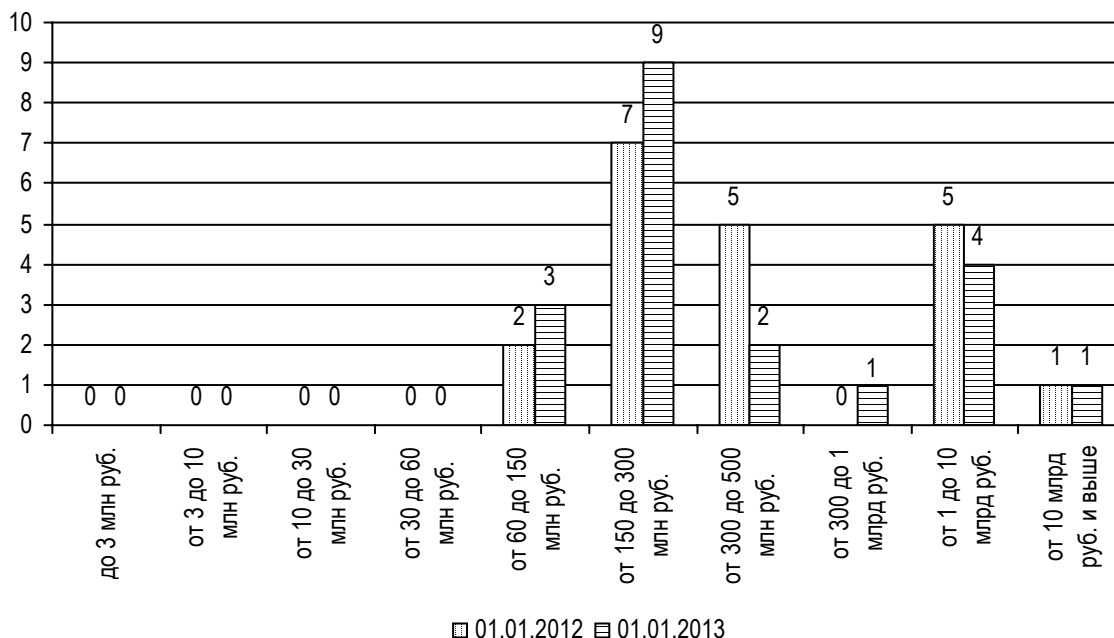


Рис. 2. Группировка действующих кредитных организаций Самарской области по величине зарегистрированного уставного капитала (УК), ед.

В целом, средства на счетах клиентов (остатки привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями) банков, действующих на территории Самарской области, выросли за 2012 г. на 0,6% (до 377 746 млн руб.) (за 2011 г. - на 22,1%). Этот же показатель по кредитным организациям, зарегистрированным в Самарском регионе, демонстрирует отрицательную динамику - он снизился за 2012 г. на 3,6% (до 164 145 млн руб.) (см. табл. 2). Это свидетельствует о снижении доверия населения и бизнеса к банкам Самарской области.

на 1 января 2013 г., удельный вес депозитов физических лиц в общем объеме привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, - 59,8% (рост на 0,2%). Вклады в рублях составляют 86,6% от общего объема средств клиентов. Индекс развития сберегательного дела по банкам Самарской области снизился с 0,99 в 2012 г. до 0,89 в 2013 г. (см. табл. 1).

Объем средств, привлеченных от организаций (кроме банков) по кредитным организациям, зарегистрированным в Самарской области, снизился на 4,2% (до 65 930 млн

Таблица 2

Средства клиентов по кредитным организациям, зарегистрированным в Самарской области, тыс. руб.*

Начало года / валюта средств клиентов	Всего	В том числе				Вклады физических лиц
		Средства бюджетов на расчетных счетах	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	Депозиты и прочие привлеченные средства юридич. лиц (кроме кредитных организаций)	
2012	170 294 889	4	1767	36 567 522	30 939 874	10 1487 426
Рубли	151 651 306	4	1767	34 954 442	29 677 397	86 490 495
Иностран. валюта	18 643 583	0	0	1 613 080	1 262 477	14 996 929
2013	164 144 646	4	1052	36 158 646	28 999 586	98 214 918
Рубли	146 108 757	4	1052	33 674 724	26 999 586	85 053 139
Иностран. валюта	18 035 889	0	0	2 483 922	1 755 155	13 161 779

* Составлено автором на основе данных сайта cbr.ru.

руб.). Темп снижения этого показателя выше, чем у вкладов физических лиц.

Для привлечения ресурсов коммерческие банки активно использовали эмиссию ценных бумаг. Общая сумма средств юридических и физических лиц, привлеченных путем выпуска кредитными организациями и их филиалами, находящимися на территории Самарской области, векселей, на 1 января 2013 г. составляет 12 870,7 млн руб., рост данного показателя в 2012 г. составил 27,2%. Объем выпущенных кредитными организациями депозитных и сберегательных сертификатов и облигаций на 1 января 2013 г. - 29 458,7 млн руб. Из него наибольшая доля приходится на облигации - 83,6% (24 642,1 млн руб.), 15,5% - на сберегательные сертификаты (4576,6 млн руб.), 0,9% - на депозитные сертификаты (240,0 млн руб.).

Объем денежных средств, получаемых коммерческими банками с межбанковского рынка (кредиты, депозиты и прочие средства) от других кредитных организаций (по кредитным организациям, зарегистрированным в данном регионе), за 2012 г. сократился на 13,7% (до 47 526 млн руб.). В целом, по головным офисам кредитных организаций и филиалам, расположенным на территории региона, этот показатель тоже снизился на 14,3% (до 47 726 млн руб.).

В 2012 г. развитие банковских операций происходило в условиях замедления роста

русской экономики, что предопределило некоторое снижение динамики банковского сектора Самарской области: за год суммарные активы кредитных организаций, зарегистрированных в регионе, выросли на 0,5% - до 345 492 млн руб. (из них 325 348 млн руб. - активы в рублях и 20 143 млн руб. - в иностранной валюте), за 2011 г. прирост составил 13,0%.

Исследование объема кредитов, депозитов и прочих размещенных средств по кредитным организациям, зарегистрированным в Самарской области (табл. 3), свидетельствует, что общий объем этих операций в 2012 г. вырос на 1,8% (до 256 932 млн руб.). Размещенные средства в 2012 г. предоставлялись банками преимущественно в рублях - 96,5%, причем доля рублевых средств в исследуемом периоде увеличилась на 0,5% (по сравнению с 2011 г.). Наибольшую долю в исследуемом объеме средств занимают кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные физическим лицам, - 51,55% (в 2011 г. - 51,2%), кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям, - 42,4% (в 2011 г. - 41,9%), кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям, - 4,5% (в 2011 г. - 4,9%). Наибольшие темпы прироста (2,9%) у размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, 0,8% - прирост размещенных

Таблица 3

Данные об объеме кредитов, депозитов и прочих размещенных средств по кредитным организациям, зарегистрированным в Самарской области, млн руб.*

Начало года / валюта размещенных средств	Всего	В том числе		
		кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные физическим лицам
2012	252 405	105 653	12 301	131 249
Рубли	242 356	100 319	9879	128 961
Иностран. валюта	10 049	5334	2422	2288
2013	256 932	108 811	11 499	132 267
Рубли	247 928	102 363	10 589	130 622
Иностран. валюта	9004	6448	910	1645

* Составлено автором на основе данных сайта cbr.ru.

средств, предоставленных физическим лицам, объемы средств, предоставленных кредитным организациям, снизились в 2012 г. на 6,5%.

В 2012 г. банки продолжали наращивать кредитный портфель, однако в динамике и структуре кредитования произошел ряд изменений.

В 2012 г. на фоне замедления роста кредитования нефинансовых организаций темпы роста кредитования физических лиц продолжали повышаться. По итогам года прирост кредитов, предоставленных физическим лицам, значительно опередил прирост кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - 24,4% и 13,4%, соответственно (прирост этих показателей в 2011 г. составил 40,2% и 15,8%, соответственно). Розничный портфель достиг к концу 2012 г. величины 192 639 млн руб., портфель кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - 459 575 млн руб. (данные по банкам, действующим на территории Самарской области).

Темпы прироста корпоративного портфеля снизились по сравнению с 2011 г. под влиянием следующих факторов:

- ◆ замедление экономического роста в России;
- ◆ перераспределение ресурсов многих банков на рынок потребительского кредитования, в том числе высокодоходного необеспеченного;
- ◆ снижение уровня достаточности капитала у многих банков, и его небольшой "запас" по сравнению с минимально допустимым значением;

◆ сохраняющиеся проблемы с доступом большинства банков к дешевому и "длинному" трансграничному фондированию;

◆ значительный разрыв между ценой кредита, приемлемой для заемщика, и ценой кредитора³. Эти факторы были определяющими и для коммерческих банков Самарской области.

Из финансовой отчетности коммерческих банков Самарской области удельный вес кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 1 января 2013 г. по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств распределялся следующим образом: наибольшая доля 29,2% - оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий (130 062 млн руб.), далее следуют обрабатывающие производства - 17,4% (77 408 млн руб.), прочие виды деятельности - 13,0% (57 980 млн руб.), на завершение расчетов - 11,9% (53 056 млн руб.), наименьшая доля 1,0% - добыча полезных ископаемых (4625 млн руб.). Другие виды деятельности занимают удельный вес менее 10% (см. рис. 3).

Значительная часть кредитов приходится на кредиты, предоставленные в рублях: при кредитовании физических лиц - это 99,3% от общего объема кредитов, при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - 99,3%.

Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на нача-

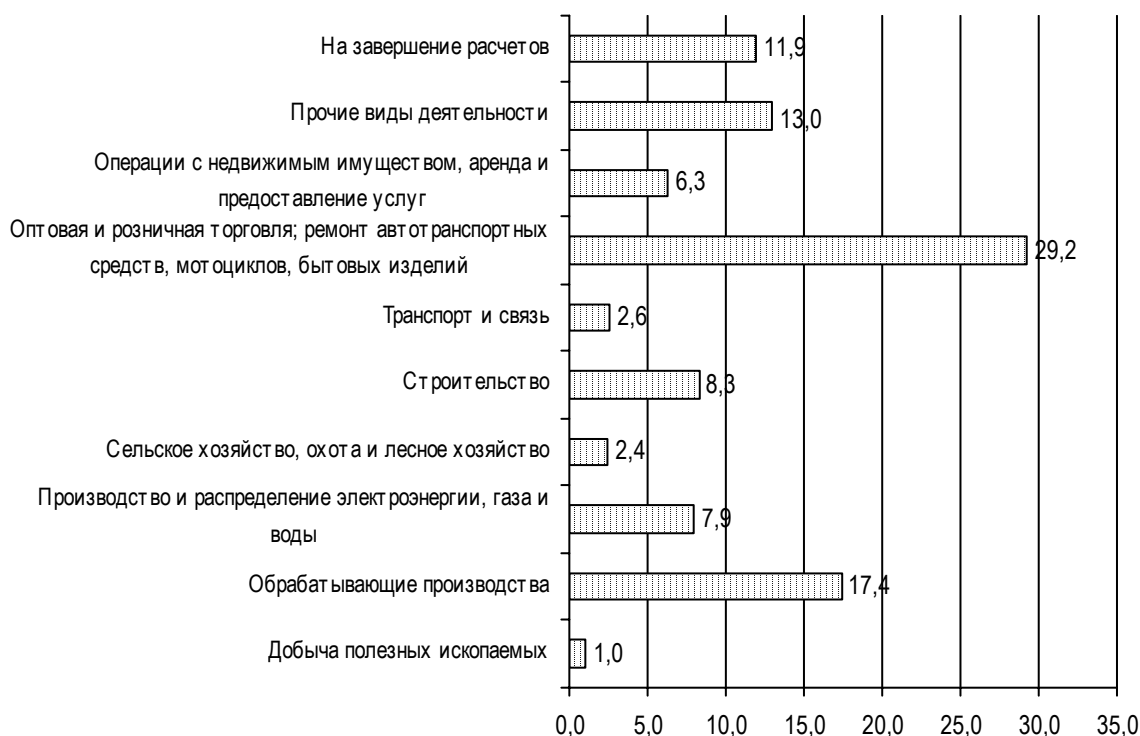


Рис. 3. Удельный вес кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 1 января 2013 г. по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств, %

Таблица 4

Финансовые результаты деятельности кредитных организаций Самарской области на начало года*

№ п/п	Показатель	Годы				
		2009	2010	2011	2012	2013
1	Общий объем прибыли (+)/убытков (-), полученных действующими кредитными организациями, млн руб.	4840,2	3080,1	913,7	6430,3	6597,8
2	Объем прибыли кредитных организаций, имевших прибыль	5061,6	3176,0	915,6	6664,1	6623,5
3	Удельный вес действующих кредитных организаций, имевших прибыль, %	95,0	90,0	90,0	90,0	95,0
4	Объем убытков кредитных организаций, имевших убытки, млн руб.	221,4	95,5	1,9	233,7	25,8
5	Удельный вес действующих кредитных организаций, имевших убытки, %	5,0	10,0	10,0	10,0	5,0
6	Использовано прибыли, млн руб.	1802,2	869,4	14,5	1331,2	1529,2

* Составлено автором на основе данных сайта cbr.ru.

ло 2013 г., составляла 20 185 млн руб., сократившись на 14,5% по сравнению с началом 2012 г. Что касается кредитов физическим лицам, то объемы просроченной задолженности на начало 2012 г. сократились на 4,6%, достигнув 9208 млн руб.

Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов) Самарской области за 2012 г. выросла с 0,91 до 0,92 (см. табл. 1).

Портфель ценных бумаг, приобретенных кредитными организациями, зарегистрированными в Самарской области, в балансе банков в 2012 г. снизился на 11,5% (до 34 540 млн руб.) (в 2011 г. снижение составило 1,4%). С учетом сложной ситуации с ликвидностью в банковском секторе Самарской области для управления портфелями ценных бумаг большое значение имеет возможность их использования кредитными организациями в каче-

стве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России. Эта возможность была одним из факторов роста вложений банков в долговые обязательства: объем таких вложений увеличился за 2012 г. на 7,4% (за 2011 г. - на 6,9%) и составил 23 861 млн руб. В структуре вложений кредитных организаций в долговые инструменты 9,9% приходится на вложения в долговые обязательства Российской Федерации (без учета переоценки).

В 2012 г. на рынок акций ощутимое влияние оказывало неустойчивое состояние мирового финансового рынка, а также высокая волатильность мировых цен на сырьевые товары и изменчивое отношение глобальных инвесторов к риску. За 2012 г. объем вложений в долевые ценные бумаги сократился на 46,3% (до 8270 млн руб.) (в 2011 г. он вырос на 45,3%), а их удельный вес на конец 2012 г. составил 2,4% портфеля ценных бумаг (против 3,9% на 1 января 2012 г.). Объем участия кредитных организаций в дочерних и зависимых акционерных обществах на конец 2012 г. незначительно сократился на 4,4% (до 379 595 тыс. руб.), на конец 2011 г. снижение этого показателя составило 6,3%.

Вложения банков в векселя за 2012 г. значительно выросли - до 2029 млн руб., или на 103,0% (за 2011 г. они сократились на 77,6%), в результате удельный вес векселей в портфеле ценных бумаг увеличился с 2,6 до 5,9%. В портфеле учтенных векселей 100%-ную долю составляют векселя с номиналом в рублях.

В 2012 г. общий объем прибыли, полученной действующими кредитными организациями, достиг рекордной величины за всю историю развития банковского бизнеса в Самарской области, составив 6597,8 млн руб. (см. табл. 4). Удельный вес прибыльных кредитных организаций за 2012 г. увеличился с 90,0 до 95,0%. Убытки действующих кредитных организаций составили 25,8 млн руб. (в 2011 г. - 233,7 млн руб.).

Совокупный индекс обеспеченности Самарской области банковскими услугами на начало 2013 г. принимает значение 0,92, по сравнению с началом 2012 г. произошло снижение этого показателя на 0,04 в основном за счет значительного изменения индекса сберегательного дела - на 0,1 в 2012 г. (см. табл. 1). Банковская система является самым важным элементом финансовой структуры региона, она принимает активное участие в процессе его развития⁴. Исследование показало, что обеспеченность банковскими услугами региона находится на хорошем уровне. Банковская система Самарской области развивается достаточно стабильно.

¹ О банках и банковской деятельности : федер. закон от 3 февр. 1996 г.

² О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : федер. закон от 10 июня 2002 г.

³ Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2012 г. URL: cbr.ru.

⁴ *Гладилина С.В., Гусева М.С.* Теоретические основы финансового обеспечения устойчивого развития региона // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2012. □ 11 (97). С. 15-20.

Поступила в редакцию 23.05.2013 г.