

## КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ: ОБЗОР ОСНОВНЫХ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В 2013 Г.

© 2014 И.В. Васильева, З.А. Пижун\*

**Ключевые слова:** активы нетто, чистая прибыль, капитал, кредитный портфель, просроченная задолженность в кредитном портфеле, вклады физических лиц, вложения в ценные бумаги, позиция в рейтинге, прирост основных финансовых показателей коммерческих банков.

Анализируются абсолютные значения основных финансовых показателей коммерческих банков Самарской области: активов нетто, чистой прибыли, капитала, кредитного портфеля, просроченной задолженности, вкладов физических лиц, вложений в ценные бумаги, значений их прироста по итогам деятельности за 2013 г., позиции в рейтинге коммерческих банков по этим показателям. Проведен вертикальный и горизонтальный анализ значений основных финансовых показателей коммерческих банков Самарской области. Выявлены лидеры абсолютных значений и прироста анализируемых показателей, коммерческие банки с наименьшими значениями показателей в исследуемом периоде.

Численность региональных коммерческих банков в Самарской области на 1 января 2014 г. составила 17 единиц, включая небанковскую кредитную организацию - Расчетную палату СВМБ. По состоянию на 1 января 2013 г. в регионе действовало 20 кредитных организаций, зарегистрированных в Самарской области<sup>1</sup>.

Обзор основных финансовых показателей коммерческих банков Самарского региона по итогам деятельности за 2013 г. выполнен на основании данных табл. 1 и 2.

Пятерка лидеров коммерческих банков Самарской области на январь 2014 г. по нетто-активам выглядит так: Русфинанс Банк, Первобанк, Газбанк, Банк АВБ, Солидарность (Самара). Лидером по абсолютному значению нетто-активов является Русфинанс Банк: 117 279 995 тыс. руб., при этом он сохраняет 1-ю позицию в рейтинге по этому показателю второй год подряд. Замыкает список Расчетная палата СВМБ, абсолютное значение ее нетто-активов на январь 2014 г. составляет 372 507 тыс. руб. Из 17 коммерческих банков Самарской области у 12 наблюдаем положительную динамику нетто-активов, у пяти банков значение показателя снижается (Солидарность (Самара), Фиа-Банк, Тольяттихим-банк, Волга-Кредит, Приоритет). Мак-

симально отрицательное значение темп прироста принимает у банка Приоритет (-23,47%). Наибольшие темпы прироста нетто-активов на январь 2014 г. наблюдаем у Кошелев-Банка (534,4%). Он занимает 14-ю позицию в рейтинге по абсолютному значению этого показателя. Значительный прирост демонстрируют РТС-Банк и Народный Инвестиционный Банк - более 70%. Темпы прироста этого показателя у банковской системы РФ в целом составляют 16,00%<sup>2</sup>. Семь коммерческих банков Самарской области превышают этот показатель на январь 2014 г., десять из них имеют более низкие значения показателя прироста.

Анализ чистой прибыли коммерческих банков Самарской области за 2013 г. свидетельствует, что в пятерку лидеров по абсолютному значению показателя попадают такие банки, как Русфинанс Банк, Тольяттихим-банк, Первобанк, Фиа-Банк и Газбанк. Лидером в этом списке вновь является Русфинанс Банк: 1 768 945 тыс. руб. за 2013 г., при этом он сохраняет 1-ю позицию в рейтинге по этому показателю второй год подряд. Последнюю позицию в рейтинге занимает Солидарность (Самара). По итогам 2013 г. банком получены убытки в размере 2 247 205 тыс. руб. Это единственный банк Самарской области с от-

\* 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.

рицательным значением анализируемого абсолютного показателя. Динамика прироста чистой прибыли разнонаправленная: у Русфинанс Банка, АктивКапитал Банка, ВолгаКредит и Земского Банка она отрицательная, у остальных - положительная (исключение составляют Солидарность (Самара) и Кошелев-Банк). Наименьшие темпы прироста по итогам 2013 г. наблюдаем у Русфинанс Банка (-53,06%). Лидером по приросту показателя является Расчетная палата СВМБ (335,03%). Более 100% прироста демонстрируют также Банк АВБ, Эл Банк и Народный Инвестиционный Банк: 143,19, 168,98 и 257,81%, соответственно. Кошелев-Банк за 2012 г. имел убыток в размере 27 453 тыс. руб., однако за 2013 г. банком получена прибыль в размере 19 882 тыс. руб.

По уровню капитала список коммерческих банков Самарской области вновь возглавляет Русфинанс Банк - 21 998 149 тыс. руб., далее по позиции в рейтинге следуют Первобанк, Газбанк, Банк АВБ, Тольяттихим-банк и др. Замыкает список банков по этому показателю Солидарность (Самара). Абсолютное значение капитала этого банка на январь 2014 г. составляло -568 874 тыс. руб. Отрицательные значения прироста данного показателя наблюдаются у Русфинанс Банка и банка Приоритет: -8,30% и -4,18%, соответственно. У остальных банков динамика положительная. Лидером по приросту капитала является Эл Банк - 70,43% (10-я позиция в рейтинге). Темпы прироста этого показателя у банковской системы РФ в целом составляют 15,60%<sup>3</sup>. Пять коммерческих банков Самарской области превышают этот показатель на январь 2014 г., 11 из них имеют более низкие значения показателя прироста.

В 2013 г. банки продолжали наращивать кредитный портфель. По итогам 2013 г. наибольший объем кредитного портфеля у Русфинанс Банка - 111 000 000 тыс. руб. В пятерку лидеров по этому показателю входят Первобанк, Банк АВБ, Газбанк и АктивКапитал Банк, последний в списке - Народный Инвестиционный Банк. Значительный прирост кредитного портфеля демонстрируют Кошелев-Банк (394,00%) и РТС-Банк (161,16%) - 14-я и 12-я позиции в рейтинге, соответственно. Высокие показатели прироста у Народного Инвестиционного Банка (83,69%) и

Эл Банка (66,60%) - 16-я и 10-я позиции в рейтинге. Отрицательную динамику прироста наблюдаем у банка Приоритет, Тольяттихим-банка и Фиа-Банка: -18,72%, -5,34% и -0,37%, соответственно.

По уровню просроченной задолженности пятерку лидеров вновь возглавляет Русфинанс Банк, далее по списку следуют Первобанк, Газбанк, Солидарность (Самара), Фиа-Банк. Абсолютное значение лидера списка по этому показателю на январь 2014 г. - 9 234 022 тыс. руб. Замыкающая позиция в рейтинге у Кошелев-банка (Расчетная палата СВМБ не имеет его кредитного портфеля). Минимальное значение просроченной задолженности в кредитном портфеле на январь 2014 г. у Кошелев-Банка - 6 тыс. руб. Анализ прироста просроченной задолженности свидетельствует о разнонаправленной динамике этого показателя. Лидером прироста является Солидарность (Самара) -186,72% (4-я позиция в рейтинге). Нарастили просроченную задолженность в кредитном портфеле еще шесть банков: Первобанк, Газбанк, АктивКапитал Банк, Фиа-Банк, Эл Банк и банк Приоритет. Это свидетельствует о нарушении принципов кредитования, которое следует преодолеть в ходе организации процесса кредитования. Просроченная в данный момент ссуда может в будущем перейти в разряд безнадежных долгов, а это влечет за собой серьезные потери для банка. Остальные банки снизили этот показатель. Лидером по снижению прироста анализируемого показателя является РТС-Банк (-74,85%).

Анализируя рейтинг по вкладам физических лиц, можно констатировать следующие позиции банков - лидеров списка: 1-я позиция у Первобанка, 2-я - у Банка АВБ, 3-я - у Фиа-Банка, 4-я - у Газбанка, 5-я - у АктивКапитал Банка. Абсолютное значение Первобанка - лидера по этому показателю - 17 453 207 тыс. руб. В конце списка находятся Ипозембанк с абсолютным значением вкладов физических лиц - 28 тыс. руб. (16-я позиция в рейтинге) и Расчетная палата СВМБ (17-я позиция в рейтинге), в деятельности которой такого рода операции отсутствуют. Отрицательные темпы прироста вкладов физических лиц у Фиа-Банка, Газбанка, банка Приоритет и Народного Инвес-

тиционного Банка (-10,92; -12,17; -19,82 и -12,65, соответственно). Одной из причин этого является региональный банковский кризис, разразившийся во второй половине 2013 г. и связанный с отзывом лицензий у региональных коммерческих банков - Волжского социального банка (лицензия отозвана 2 декабря 2013 г.), Волго-Камского банка (лицензия отозвана 11 ноября 2013 г.) и ряда российских коммерческих банков. Всего в 2013 г. были отозваны лицензии у 30 банков РФ. Острые проблемы с ликвидностью возникли у ряда коммерческих банков Самарской области, в частности у банка Солидарность (Самара) и Фиа-Банка. Это обусловило снижение кредитного портфеля у Фиа-Банка (кредитование в конце 2013 г. практически остановилось), введение ограничений на выдачу наличных банком Солидарность (Самара) и Фиа-Банком, заимствования у Центрального банка РФ и проведение других мероприятий по поддержанию ликвидности. Остальные банки демонстрируют прирост вкладов физических лиц, что отражает оценку стабильности и надежности банков их клиентами, вкладчиками. Наибольшие темпы прироста - 926,89% - наблюдаем у банка Волга-Кредит (7-я позиция в рейтинге), далее следует Кошелёв-Банк с показателем 218,14%. У Ипотечбанка анализируемый показатель принимает нулевое значение. Темпы прироста этого показателя у коммерческих банков РФ в целом составляют 19,00%<sup>4</sup>. Шесть коммерческих банков Самарской области превышают значение этого показателя на январь 2014 г., десять из них имеют более низкие значения показателя прироста.

Вложения в ценные бумаги - это последний анализируемый финансовый показатель коммерческих банков Самарской области, они обеспечивают размещение имеющихся в распоряжении банков ресурсов для получения прибыли и поддержания ликвидности. Банки-лидеры по этому показателю возглавляет Первобанк, далее по позиции в рейтинге следуют Газбанк, Фиа-Банк, Тольяттихим-банк и Волга-Кредит банк. Абсолютное значение банка-лидера на январь 2014 г. - 13 799 574 тыс. руб. Нулевые значения показателей на данный период наблюдаем у Русфинанс Банка, Ипотечбанка, Народного Инвестиционного Банка. Они замыкают список банков по позиции

в рейтинге этого показателя. У большинства коммерческих банков темпы прироста вложений в ценные бумаги принимают отрицательные значения, таких банков десять: Первобанк Банк АББ Солидарность (Самара), АктивКапитал Банк, Фиа-Банк, Тольяттихим-банк, Волга-Кредит Земский Банк, РТС-Банк, Приоритет. Положительная динамика лишь у двух банков - Эл Банка и Газбанка, причем значение темпа прироста у Эл Банка весьма впечатляющее - 1354,14%, у Газбанка - 49,55%. Снижение темпов прироста вложений в ценные бумаги может быть связано с необходимостью поддержания ликвидности коммерческих банков, с неустойчивой конъюнктурой мировых финансовых и товарных рынков, с изменением отношения инвесторов к риску. В сложившихся условиях кредитные организации использовали преимущественно консервативные инвестиционные стратегии, сокращая вложения в ценные бумаги с высоким уровнем риска.

Горизонтальный анализ основных финансовых показателей коммерческих банков Самарской области по итогам 2013 г. свидетельствует о лидирующих позициях Русфинанс Банка по пяти из семи показателей: нетто-активам, чистой прибыли, капиталу, кредитному портфелю, просроченной задолженности в кредитном портфеле. И лишь по вкладам физических лиц и вложениям в ценные бумаги банк занимает 10-ю и 17-ю позиции, соответственно. Темпы прироста чистой прибыли, капитала банка и просроченной задолженности в кредитном портфеле снижаются (-53,06, -8,30, -13,31%, соответственно), а активов нетто и вкладов физических лиц - растут (8,66 и 4,53%).

Первобанк находится на 1-м месте в списке банков по вкладам физических лиц и вложениям в ценные бумаги, на 2-м по активам нетто, капиталу, кредитному портфелю и просроченной задолженности в кредитном портфеле, 3-я позиция этого банка в рейтинге по чистой прибыли. Динамика всех анализируемых финансовых показателей положительная за исключением вложений в ценные бумаги (-10,97%). Прирост просроченной задолженности в кредитном портфеле банка достаточно высок - 50,41%.

Газбанк занимает 3-ю позицию в рейтинге по нетто-активам, капиталу и просрочен-

ной задолженности в кредитном портфеле, 4-ю позицию по кредитному портфелю и вкладам физических лиц, на 5-й позиции банк по показателю “чистая прибыль”. Вклады физических лиц банка демонстрируют отрицательную динамику (-12,17%), остальные показатели банка растут. Прирост просроченной задолженности в кредитном портфеле банка достигает значения 45,51%.

По итогам 2013 г. Банк АБВ улучшил свои основные финансовые показатели: положительную динамику наблюдаем по нетто-активам (6,09%), чистой прибыли (143,19%), капиталу (15,44%), кредитному портфелю (13,49%), вкладам физических лиц (2,98%). Снижаются просроченная задолженность в кредитном портфеле банка (прирост -67,75%) и вложения в ценные бумаги (прирост -4,03%). В рейтинге основных финансовых показателей позиции банка находятся в диапазоне от 2-й (по вкладам физических лиц) до 8-й (по вложениям в ценные бумаги).

Значительные колебания основных финансовых показателей наблюдаем у банка Солидарность (Самара), а именно резкое снижение капитала вплоть до отрицательных значений (-568 874 тыс. руб.) и чистой прибыли (-2 247 205 тыс. руб.), что отразилось на позициях в рейтинге по ним: 16-я и 17-я позиции, соответственно. Снижаются активы нетто (-8,00%), вложения в ценные бумаги (-83,52%). Значителен прирост просроченной задолженности в кредитном портфеле банка - 186,72%, растут кредитный портфель и вклады физических лиц, прирост 20,51 и 46,02%, соответственно.

Динамика прироста пяти основных финансовых показателей АктивКапитал Банка на январь 2014 г. положительная, а именно: активов нетто (29,54%), капитала (35,68%), кредитного портфеля (31,08%), просроченной задолженности в кредитном портфеле (59,75%), вкладов физических лиц (30,66%). Только чистая прибыль банка и вложения в ценные бумаги демонстрируют отрицательный прирост (-26,61 и -83,01%, соответственно). Диапазон рейтинговых значений банка - от 5-й (по кредитному портфелю и вкладам физических лиц) до 11-й позиции (по вложениям в ценные бумаги).

Основные финансовые показатели Фиа-Банка разнонаправленны в своей динамике.

Снижаются активы нетто (-4,60%), кредитный портфель (-0,37%), вклады физических лиц (-10,92%) и вложения в ценные бумаги (-27,73%), растут чистая прибыль банка (75,36%), капитал (12,57%) и просроченная задолженность в кредитном портфеле (1,24%). Позиции банка в рейтинге основных финансовых показателей по итогам 2013 г. находятся в диапазоне от 3-й (по вкладам физических лиц и вложениям в ценные бумаги) до 7-й (по активам нетто и капиталу). По размеру чистой прибыли банк находится на 4-й позиции, по просроченной задолженности в кредитном портфеле на 5-й, по объему кредитного портфеля на 6-й.

Тольяттихимбанк на январь 2014 г. получил наибольший прирост по такому показателю, как чистая прибыль (36,04%), далее следуют капитал (30,60%) и вклады физических лиц (14,40%). Прирост остальных показателей принимает отрицательные значения. Наиболее быстрыми темпами снижаются вложения в ценные бумаги (-27,70%), далее следуют просроченная задолженность в кредитном портфеле (-21,82%), кредитный портфель (-5,34%) и активы нетто (-0,94%). Диапазон позиций в рейтинге основных финансовых показателей - от 2-й (по чистой прибыли) до 12-й (по вкладам физических лиц).

Волга-Кредит банк занимает 9-ю позицию по нетто-активам. Основные финансовые показатели банка находятся в пределах от 5-й (по вложениям в ценные бумаги) до 11-й (по просроченной задолженности в кредитном портфеле) позиции в рейтинге. Динамика показателей разнонаправленная: значительный прирост у вкладов физических лиц (926,89%), положительные значения прироста у кредитного портфеля (27,84%) и капитала банка (1,27%). Отрицательный прирост у чистой прибыли (-49,96%), просроченной задолженности в кредитном портфеле (-20,72%), активов нетто (5,27%) и вложений в ценные бумаги (-7,85%).

Эл Банк на 10-й позиции в рейтинге основных финансовых показателей по активам нетто, чистой прибыли, капиталу и кредитному портфелю, на 8-й позиции по просроченной задолженности в кредитном портфеле и на 13-й по вложениям в ценные бумаги. Банк в 2013 г. развивается стабильно и наращи-

вает все свои основные финансовые показатели. Наибольшие темпы прироста у вложений в ценные бумаги (1354,14%) и чистой прибыли (168,98%).

Анализ рейтинговых позиций Земского Банка свидетельствует, что они находятся в пределах от 9-й (по уровню чистой прибыли и вкладам физических лиц) до 12-й (по капиталу, просроченной задолженности в кредитном портфеле и вложениям в ценные бумаги), 11-ю позицию банк занимает по активам нетто и кредитному портфелю. Прирост активов нетто (1,30%), капитала (8,83%), кредитного портфеля банка (15,58%), вкладов физических лиц (74,05%) - положительный, а чистой прибыли (-5,20%), просроченной задолженности в кредитном портфеле (-8,07%) и вложений в ценные бумаги (-0,59%) - отрицательный.

РТС-Банк находится в начале второго десятка рейтинга банков Самарской области по основным финансовым показателям, диапазон рейтинговых значений находится в пределах от 10 (по вложениям в ценные бумаги) до 15 (по просроченной задолженности в кредитном портфеле). Динамика анализируемых показателей положительная за исключением просроченной задолженности в кредитном портфеле (-74,85%) и вложений в ценные бумаги (-55,58%). Наибольший прирост отмечается у кредитного портфеля банка (161,16%).

Положительный прирост основных финансовых показателей банка Приоритет по итогам 2013 г. демонстрируют чистая прибыль (29,22%) и просроченная задолженность в кредитном портфеле (35,59%). Прирост других финансовых показателей банка отрицательный: активов нетто (-23,47%), капитала (-4,18%), кредитного портфеля (-18,72%), вкладов физических лиц (-19,82%) и вложений в ценные бумаги (-10,71%). Банк занимает от 9-й (по просроченной задолженности в кредитном портфеле и вложениям в ценные бумаги) до 15-й (по чистой прибыли) позиции в рейтинговых значениях основных финансовых показателей коммерческих банков Самарской области по итогам деятельности за 2013 г.

Все основные финансовые показатели Кошелёв-Банка демонстрируют положительную динамику. За 2013 г. банком получена прибыль

в размере 19 882 тыс. руб. (за 2012 г. банк имел убыток в размере 27 453 тыс. руб.), вложения в ценные бумаги по итогам 2013 г. возросли на 1 086 161 тыс. руб., поднявшись с нулевого значения абсолютного показателя. Возросла и просроченная задолженность в кредитном портфеле банка с нулевого значения до 6 тыс. руб. Прирост активов нетто, кредитного портфеля и вкладов физических лиц банка весьма значителен - 534,40, 394,00 и 218,14%, соответственно. Капитал банка растёт, значение прироста - 1,66%. В диапазоне рейтинговых значений основных финансовых показателей коммерческих банков Самарской области Кошелёв-Банк находится в пределах с 7-й (по вложениям в ценные бумаги) по 16-ю (по просроченной задолженности в кредитном портфеле) позицию.

Основные финансовые показатели Ипозембанка по итогам деятельности 2013 г. растут, снижается просроченная задолженность в его кредитном портфеле (-2,83%). Наибольший прирост отмечается у чистой прибыли (30,68%), активов нетто (28,91%), кредитного портфеля (16,07%). Абсолютные значения вкладов физических лиц и вложений в ценные бумаги остались без изменений на уровне 28 тыс. руб. и 0,00 тыс. руб., соответственно. Рейтинговые значения - от 13-й (по просроченной задолженности в кредитном портфеле) до 16 (по чистой прибыли и вкладам физических лиц) позиции.

Изменение чистой прибыли Народного Инвестиционного Банка имеет наибольший прирост за 2013 г. относительно других основных финансовых показателей банка - 257,81%, прирост наблюдаем у активов нетто (72,95%), капитала банка (45,01%), кредитного портфеля (83,69%), отрицательные значения прироста у просроченной задолженности в кредитном портфеле (-62,41%) и вкладов физических лиц (-12,65%). Вложения в ценные бумаги на январь 2014 г. остаются, как и прежде, на нулевом уровне. Анализ рейтинговых позиций Народного Инвестиционного Банка свидетельствует, что они находятся в пределах от 14-й (по капиталу, уровню чистой прибыли и просроченной задолженности в кредитном портфеле банка) до 16-й (по активам нетто и кредитному портфелю банка), 15-ю позицию банк занимает

по вкладам физических лиц и вложениям в ценные бумаги.

Расчетная палата СВМБ - небанковская кредитная организация, зарегистрированная в Самарской области, - по итогам деятельности 2013 г. наращивает свои основные финансовые показатели по активам нетто (25,92%), по чистой прибыли (335,03%), по капиталу (31,98%). Ее позиции в рейтинге по чистой прибыли за 2013 г. - 8-я, по капиталу - 15-я, по активам нетто - 17-я.

Аналитический обзор основных финансовых показателей коммерческих банков Самарской области по итогам деятельности в 2013 г. позволяет сделать следующие выводы. У большинства банков растут такие финансовые показатели, как активы нетто, чистая прибыль, капитал, кредитный портфель, вклады физических лиц. Это положительным образом сказывается на финансовом состоянии банков, на стабильности их работы. Вме-

сте с тем, увеличивается просроченная задолженность в кредитном портфеле, темпы прироста просроченной задолженности превышают прирост кредитного портфеля большинства банков. Снижаются вложения коммерческих банков в ценные бумаги. Это следует рассматривать как негативную оценку их финансовых показателей. В целом тенденции развития коммерческих банков Самарской области по итогам 2013 г. совпадают с тенденциями развития банковской системы РФ в целом и испытывают на себе влияние тех же экономических факторов.

---

<sup>1</sup> Васильева И.В., Пижун З.А. Банковская система Самарской области: текущее состояние // Вестн. Самар. гос. ун-та. Самара, 2013. № 8(106). С. 89-95.

<sup>2</sup> Обзор банковского сектора РФ (интернет-версия), аналитические показатели. 2014 г. № 136. URL: cbr.ru.

<sup>3</sup> Там же.

<sup>4</sup> Там же.

*Поступила в редакцию 31.01.2014 г.*