УДК 336.76
Код РИНЦ 06.73.55

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА САМАРСКОГО РЕГИОНА

© 2020 Валуйская Анастасия Дмитриевна*
магистрант
Самарский государственный экономический университет
E-mail: borodaanastasiya@icloud.com

Ключевые слова: банковский сектор, региональные банки, финансовые показатели, диверсификация

В статье анализируются вопросы развития банковского сектора в региональном разрезе. Показаны проблемы, с которыми сталкиваются региональные финансовые институты при осуществлении своей хозяйственной деятельности. Рассмотрен такой способ минимизации рисков в процессе банковского функционирования как диверсификация.

Финансовый сектор российской экономики относится к так называемой "банкоцентричной" модели, в которой 80% финансовых активов приходится на банки (из них 69% составляет межбанковское кредитование)[1]. Поэтому состояние банковского сектора находит непосредственное отражение на состоянии всей экономики Российской Федерации, особенно на региональном уровне.

Текущее положение банковского сектора России, согласно обзору ЦБ РФ[2], характеризуется тремя основными тенденциями:

1) увеличение удельного веса банковского сектора в экономике. На текущий момент соотношение объема банковских активов к ВВП составляет 90,6% (в 2000 г. - 33%);

2) усиление концентрации банковского сектора за счет снижения количества кредитных организаций. С 2013 г. количество кредитных организаций снизилось вдвое - с 956 до 473 в 1 полугодии 2019 г[3]. Главным образом сокращение числа банков было связано с отзывом лицензий у проблемных организаций - "чисткой банковской системы". При этом 70% банков контролируются государством;

3) увеличением маржинальности банковского сектора за счет опережающего снижения ставок привлечения финансовых ресурсов (связанного со снижением ставок Центральным Банком) по сравнению со ставками кредитования, а также отдачи от масштаба для крупных банков, оставшихся на рынке. В 2018 г. прибыль банков составила 1,34 трлн руб., что на 70% выше показателя 2017 г. - очень существенный прирост для банковской сферы. В 2020 г. только Сбербанк планирует заработать 1 трлн руб. чистой прибыли (74,6% финансового результата всего банковского сектора за 2018 г.)[4].

Эти ключевые тенденции находят отражение и в состоянии банковского сектора на региональном уровне, однако для него некоторые факторы имели прямо противоположные последствия. Например, усиление концентрации и огосударствление банковской сферы привело к снижению значимости региональных банков и существенной потере

---

* Научный руководитель - **Кузьмина Ольга Юрьевна**, кандидат экономических наук, доцент.

рыночных позиций. Доля региональных банков в средствах физических лиц снизилась с 13% в 2013 г. до 9,3% в 2019, в средствах юр. лиц - с 10,8% до 8,9%[5]. Помимо этого, региональным банкам значительно сложнее выполнять нормативы ЦБ и требования надзорных органов (см. таблицу).

В результате с 2007 года положительный прирост банковских активов на душу населения обеспечили только 4 субъекта Федерации, в числе которых и Самарская область (+10%). Лидером роста стала республика Татарстан (+154%), лидером падения - Воронежская область (-95%)[6].

Сравнительная характеристика системно значимых банков федерального и регионального уровня[7]

Признак	Федеральные банки	Региональные банки
Выполнение нормативов ЦБ	Со значительным запасом от установленных нормальных параметров	На достаточном и приемлемом уровне
Структура	Являются частью крупных холдингов с мощной развитой структурой и обособленными подразделениями	В основном самостоятельные единицы
Формирование отчетности	Равнозначные ориентиры на РСБУ и МСФО, формирование консолидированной отчетности	Акцент делается на РСБУ , но также формируется отчетность по МСФО
Выполнение Базель II, Базель III	Наличие специальных отделов, департаментов, отвечающих за методологию, внедрение и выполнение требований Базель II, III	Отсутствие специализированных отделов. Как правило, функции по выполнению требований Базель II, III лежат на сотрудниках отдела бухгалтерского учета
Оптимизация расходов бюджета	Использование различных аутсорсинговых схем	Аутсорсинг малоразвит
Клиентура	По всей территории РФ за счет развитых филиальных сетей	Обслуживание преимущественно региональных клиентов

При этом, хотя по итогам 9 месяцев 2019 год должен быть прибыльным, полный 2018 год был завершен региональными банками с убытком, а достаточность капитала снизилась с 12,7% до 8,3%, на что в значительной степени повлияли банки, проходящие процедуру финансового оздоровления[8].

Рассмотрим особенности развития банковской сферы на примере Самарской области.

В Самарской области функционирует 94 банка[9], совокупный объем активов которых составляет 590 млрд руб. Из них кредитов региональными банками выдано на 425 млрд руб., на депозитах находятся 571 млрд руб[10]. Таким образом, отношение объема кредитов к депозитам находится на уровне 74,4%, что свидетельствует о неиспользованном потенциале роста кредитования (нормальным считается диапазон от 80% до 90%). Объем просроченной задолженности составляет 27 млрд руб. - 6% кредитного портфеля. Это очень высокое значение показателя, однако, оно включает в себя кредитные портфели банков, находящихся на санации или в стадии ликвидации.

В частности, серьезным потрясением для банковского сектора Самарской области стал отзыв лицензий двух крупнейших игроков - Газбанка и АктивКапитал Банка, занимавших 3-ю и 6-ю строку по объему активов в области (с совокупным объемом активов в

55,5 млрд руб.)[11]. Часть клиентов этих банков перешла к региональным конкурентам - в Кошелев Банк, Промсвязьбанк и др., однако по большей части это коснулось активов физ. лиц.

Важной особенностью экономики Самарского региона является концентрация денежных потоков в "руках" крупных предприятий машиностроения и нефтегазовой отрасли - ОАО "Тольяттиазот", ЗАО "Куйбышевазот", ЗАО "Жигулевский известковый завод", ОАО "АвтоВАЗагрегат", ОАО "Самара-Лада" и др. Это самые платежеспособные и обеспеченные заемщики, однако их потребности в оборотных средствах и инвестиционных кредитах настолько велики, что региональные банки просто не могут их обеспечить, не нарушая требования Центрального Банка к диверсификации и достаточности капитала. В результате эти предприятия "забирают" федеральные банки, а региональным остаются представители торговой сферы и строительства - отрасли, для которых характерно без залогового кредитования или низкая ликвидность залогов, а маржинальность бизнеса в этих отраслях - одна из самых низких. В результате страдает качество кредитного портфеля региональных банков, что находит своё отражение в доле просроченной задолженности. В таких условиях ограничивается возможность целенаправленного и эффективного социально-экономического развития региона в соответствии с приоритетами его структурной политики путем участия банковского сектора в региональном воспроизводстве, недостаточно эффективно используются возможности проектного финансирования развития региональной инфраструктуры.

Эти обстоятельства приводят к попыткам региональных игроков снизить риски за счет диверсификации бизнеса. Например, Кошелев Банк - яркий пример специализированного регионального банка, созданного для финансирования проектов жилищного строительства Корпорации Кошелев в г. Самаре - в 2019 г. в структуре кредитного портфеля имеет только 20% кредитов на ипотеку, 20% составляет корпоративное кредитование юридических лиц, и значительная часть активов находится в высоколиквидных ценных бумагах. Аналогичные движения демонстрирует Промсвязьбанк, развивающий инвестиционное кредитование, банк Интеза и др.

---

[1] Отчетный доклад Президента Ассоциации банков России к Съезду Ассоциации банков России (XXXVII Общее Собрание) [Электронный ресурс]. - URL: https://asros.ru/upload/iblock/c4f/19924_banki_finansovayastabilnost_ekonomicheskiirost_m ai2019.pdf.

[2] Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2018 году [Электронный ресурс]. - URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/72560/bsr_2018.pdf.

[3] Сайт Центрального банка Российской Федерации. [Электронный ресурс]. - URL: https://cbr.ru.

[4] Сбербанк Презентация для инвесторов. Ноябрь 2019 г. [Электронный ресурс]. - URL: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/ir/docs/investor_presentation_novem ber_2019.pd.

[5] Отчетный доклад Президента Ассоциации банков России к Съезду Ассоциации банков России (XXXVII Общее Собрание) [Электронный ресурс]. - URL: https://asros.ru/upload/iblock/c4f/19924_banki_finansovayastabilnost_ekonomicheskiirost_m ai2019.pdf.

[6] Болонин А.И. Региональные банки России: десять лет развития// Инвестиционный, финансовый и управленческий анализ. - 2018. - № 12 том 8. - С. 62 - 65.

[7] Антонюк О.А. Определение системно значимых банков в институциональной структуре банковской системы Самарского региона// Теория и практика общественного развития. - 2015. - № 18. - С. 108 - 111.

[8] Центральный банк РФ. Структура привлеченных средств кредитными организациями Самарской области: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_ex.pdf.

[9] Сайт Банки.ру [Электронный ресурс]. - URL: https://www.banki.ru/.

[10] ЦБ РФ. Обзор банковского сектора Российской Федерации No196 февраль 2019 [Электронный ресурс]. - URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/14239/obs_196.pdf.

[11] Барбарская М.Н. Анализ динамики развития и эффективности функционирования банковского сектора Самарской области// Финансы и Банки. - 2015. - № 4. - С. 75 - 80.

DEVELOPMENT OF THE BANKING SECTOR IN THE SAMARA REGION

© 2020 Valuyskaya Anastasia Dmitrievna
Undergraduate
Samara State University of Economics
E-mail: borodaanastasiya@icloud.com

Keywords: banking sector, regional banks, financial indicators, diversification.

The article analyzes the development of the banking sector in the regional context. The problems faced by regional financial institutions in carrying out their economic activities are shown. This method of minimizing risks in the process of banking functioning as diversification is considered.

УДК 332
Код РИНЦ 06.00.00

РОССИЙСКИЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ОРГАНИЗАЦИИ ТУРИСТСКО-РЕКРЕАЦИОННЫХ ОСОБЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ЗОН

© 2020 Викулова Анастасия Евгеньевна
магистр
© 2020 Полянскова Наталья Вадимовна
кандидат экономических наук, доцент
Самарский государственный экономический университет
E-mail: vikulova.anastasiya.evg@gmail.com, polynskova@mail.ru

Ключевые слова: особая экономическая зона, туристско-рекреационный тип, резиденты экономической зоны.

В статье приводятся цели и задачи создания туристско-рекреационных особых экономических зон, их значение и функции. Основная цель исследования заключается в исследовании российского и зарубежного опыта организации туристско-рекреационных особых экономических зон на примере Панамы, Китая, Филиппин, Казахстана. Рассмотрены льготы и преференции для резидентов особых экономических зон туристско-рекреационного кластера данных стран.

Становление и механизм функционирования института создания особых экономических зон в российской и зарубежной практике происходил по-разному.

Согласно 116-ФЗ[1] особая экономическая зона определяется как часть территории РФ, на которой действует специальный режим реализации предпринимательской дея-