

COMPARISON OF INVESTMENT ATTRACTIVENESS OF THE SAMARA REGION AND THE REPUBLIC OF TATARSTAN

© 2020 Firulina Irina Ivanovna
Candidate of Biological Sciences, Associate Professor
© 2020 Semenkina Polina Gennadevna
Student
© 2020 Tiunova Maria Sergeevna
Student
Samara State University of Economics
E-mail: Polina190699@yandex.ru

Keywords: investment attractiveness, economic potential, Samara region, Republic of Tatarstan.

The article is devoted to the analysis of the investment attractiveness of the territory, which contributes to an additional inflow of capital, economic recovery. In turn, the investor, choosing a territorial investment object, is guided by certain characteristics: investment potential and the level of investment risk, the relationship of which determines the investment attractiveness of the territory. Thus, the creation of an effective investment attractiveness management system is an essential component of the investment process at the territorial level.

УДК 338
Код РИНЦ 06.00.00

ПРИБЫЛЬ КАК ФАКТОР ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

© 2020 Ханагян Шушаник Смбаговна*
студент
© 2020 Ханиев Рамир Рамизович*
студент
Самарский государственный экономический университет
E-mail: shyshans@mail.ru

Ключевые слова: финансовый результат, прибыль, убыток, финансовая устойчивость, коммерческие банки, рентабельность активов, рентабельность капитала.

* Научный руководитель - **Савинов Олег Германович**, кандидат экономических наук, доцент.
332

В статье раскрываются основные тенденции в формировании финансовых результатов коммерческих банков. Оцениваются факторы роста и снижения прибыли, показатели рентабельности активов и капитала, их влияние на финансовую устойчивость кредитных организаций.

Финансовая устойчивость коммерческих банков во многом определяется их способностью получать прибыль, достаточную для сохранения равновесного состояния при негативном воздействии внутренних и внешних факторов. Нестабильная ситуация на финансовом рынке и в экономике РФ определяет необходимость повышения эффективности деятельности коммерческих банков и обеспечения стабильных источников формирования прибыли для сохранения положительного финансового результата и устойчивости в долгосрочной перспективе. В условиях изменяющейся экономической и политической среды, замедления роста активов и капитала кредитных организаций, внедрения пропорционального регулирования усиливается роль регулятора и менеджмента коммерческих банков в оценке показателей, обеспечивающих получение объективных данных о сбалансированности доходов и расходов, факторах роста и снижения прибыли кредитных организаций. Состояние прибыльных и убыточных банков в целом характеризует стабильность банковского сектора РФ.

С 2017 по 2019 гг. количество функционирующих в РФ кредитных организаций сократилось на 22,3%, при этом уменьшилось на 13,7% количество прибыльных и на 43,8% количество убыточных банков. В результате проводимой Банком России процедуры финансового оздоровления доля прибыльных кредитных организаций в банковском секторе РФ

Таблица 1

**Доля прибыльных и убыточных кредитных организаций
в банковском секторе РФ на начало 2017-2019 гг.**

Показатели	1.01.2017		1.01.2018		1.01.2019		Темп прироста
	Количество, ед.	Уд. вес, %	Количество, ед.	Уд. вес, %	Количество, ед.	Уд. вес, %	
Прибыльные кредитные организации	445	71,4	421	75,0	384	79,3	- 13,7
Убыточные кредитные организации	178	28,6	140	25,0	100	20,7	- 43,8
Итого действующие кредитные организации	623	100	561	100	484	100	- 22,3

Источник: Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели. 2019. №206. - <https://www.cbr.ru>.

увеличилась за 2017-2018 гг. на 7,9% и составила на начало 2019 года 79,3%. При этом с универсальной лицензией функционировало 60,1% банков. Ликвидация и реорганизация региональных банков с капиталом менее 1 млрд рублей в процессе реализации Банком России концепции пропорционального регулирования привела к сокращению банков с базовой лицензией до 149 и повышению уровня концентрации банковских услуг в регионах¹.

Таблица 2

**Доля прибыли и убытков кредитных организаций в банковском секторе РФ
на начало 2017-2019 гг.**

Показатели	1.01.2017		1.01.2018		1.01.2019		Темп прироста
	Объем, млрд руб.	Средний размер	Объем, млрд руб.	Средний размер	Объем, млрд руб.	Средний размер	
Прибыль кредитных организаций	1291,7	2,9	1557,1	3,7	1919,4	5,0	48,6
Убыток кредитных организаций	-362,6	2,0	-772,0	5,5	-574,6	5,7	58,5
Итого финансовый результат	929,1	1,5	785,1	1,4	1344,8	2,8	44,7

Источник: Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели. 2019. № 206. - <https://www.cbr.ru>.

Таблица 3

**Влияние доходов и расходов на финансовый результат банков
на начало 2017-2019 гг.**

Показатели (агрегированные)	1.01.2017		1.01.2018		1.01.2019		Темп прироста
	Объем, млрд руб.	Уд. вес, %	Объем, млрд руб.	Уд. вес, %	Объем, млрд руб.	Уд. вес, %	
Факторы роста финансового результата	3988,3	100	3869,3	100	4585,7	100	15,0
Процентные доходы	2653,1	66,5	2592,8	67,0	3078,6	67,1	16,0
Комиссионные доходы	893,5	22,4	926,3	23,9	1125,1	24,5	25,9
Доходы по операциям с ценными бумагами	416,8	10,5	258,2	6,7	225,5	4,9	-45,9
Доходы по операциям с иностранной валютой	24,9	0,6	92,0	2,4	156,5	3,4	528,5
Факторы снижения финансового результата	3059,2	100	3084,2	100	3240,9	100	5,9
Превышение расходов по операциям	491,1	16,1	375,8	12,2	390,7	12,1	-20,4
Превышение операционных расходов	1903,6	62,2	1267,0	41,1	1635,6	50,5	-14,1
Доформирование резервов	664,5	21,7	1441,4	46,7	1214,6	37,5	82,8
Финансовый результат	929,1	-	785,1	-	1344,8	-	44,7

Источник: Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели. 2019. № 206. - <https://www.cbr.ru>.

Крупные федеральные банки заняли прочные позиции на рынке, используют современные технологии, имеют высокую рентабельность капитала и активов при низком уровне рисков². Получение прибыли региональными банками с базовой лицензией значительно усложнилось, о чем свидетельствует полученный ими за 2018 год объем прибыли в размере 0,7 млрд рублей или 0,04% от общего объема прибыли банковского сектора РФ. Несмотря на сокращение количества убыточных кредитных организаций, объем убытков в банковском секторе за 2017-2018 гг. увеличился в 1,6 раз и превысил темп роста прибыли на 9,9%. Средний размер убытков банков (объем убытков/количество убыточных банков) превысил средний размер прибыли по банковскому сектору. В 2018 году около 5% убытков в сумме 26 млрд рублей приходилось на восемь банков из числа топ-100. В отношении 93% убыточных банков принимались меры по предупреждению банкротства с объемом убытка 536 млрд рублей.

Анализ факторов роста и снижения финансового результата позволяет выявить основные источники формирования прибыли.

Основными факторами роста финансового результата банковского сектора РФ являются увеличение чистых процентных и комиссионных доходов. Наибольшую долю (около 70%) в формировании прибыли банковского сектора занимают чистые процентные доходы. Их прирост за 2017-2018 гг. на 16% в условиях снижения ключевой ставки был обусловлен опережающим ростом доходов по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам над расходами по привлеченным средствам на банковские счета. Кроме того, в структуре активов банковского сектора за 2019 год увеличилась доля кредитов физических лиц на 1,5%, в пассивах снизилась доля депозитов физических лиц на 0,3%.

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам физическим лицам на срок свыше 1 года продолжали снижаться с 22% в 2015 году до 12,8% в 2018 году, что оказывало сдерживающее влияние на рост процентных доходов. Наиболее стабильно росли чистые комиссионные доходы, темп прироста по которым составил 25,9%. Данный источник доходов оказался менее зависимым от рыночной конъюнктуры. Сокращение вложений в ценные бумаги и значительное снижение котировок по акциям крупных компаний в связи с санкциями оказало значительное влияние на формирование доходов коммерческих банков. Доля чистого дохода по операциям с ценными бумагами за 2017-2018 гг. сократилась в источниках увеличения прибыли на 5,6%. Банки стремились получить максимальную выгоду за счет волатильности курса иностранной валюты. В результате доля доходов и расходов по операциям с иностранной валютой превысила 85%, чистый доход увеличился в 6 раз, доля в структуре источников увеличения прибыли выросла с 0,6 до 3,4%.

На финансовый результат банковского сектора значительное влияние оказывал рост просроченной задолженности по кредитам и доформирование резервов³. Темп прироста расходов по данной статье за 2017-2018 гг. составил 82,8%, доля в агрегированных показателях, снижающих финансовый результат банковского сектора, достигла 37,5%. Более 600 млрд рублей было доформировано в резервы убыточными банками.

Рост операционных расходов, в том числе связанных с обеспечением деятельности, оказывал существенное влияние на финансовые результаты коммерческих банков. В

структуре факторов снижения прибыли банковского сектора на начало 2019 года их доля превысила 50%. Более 70 убыточных банков не смогли покрыть текущими доходами расходы, связанные с обеспечением деятельности.

На долгосрочную финансовую устойчивость банков оказывают значительное влияние принимаемые риски, требования Банка России по доформированию резервов и обеспечению достаточности капитала. При опережающем росте активов по сравнению с капиталом планируемый уровень прибыли и рентабельности банковского бизнеса должен быть сбалансирован с принимаемыми рисками⁴.

В различных подходах к оценке эффективности на основе издержек основное внимание уделялось оптимизации масштабов деятельности, управлению расходной составляющей бизнеса⁵. В рамках концепции высокорентабельной банковской деятельности центр внимания был смещен в сторону повышения доходности и максимизации прибыли⁶. Для оценки эффективности деятельности кредитных организаций Банк России применяет следующие показатели:

- Мультипликатор капитала (финансовый левередж): активы/ капитал;
- Маржа прибыли: финансовый результат / совокупный чистый доход;
- Доходность активов: совокупный чистый доход/активы;
- Рентабельность капитала: финансовый результат/капитал.

Таблица 4

Показатели эффективности деятельности банковского сектора РФ за 2015-2018 гг.

Показатели	2015	2016	2017	2018
Мультипликатор капитала	9,19	8,90	8,54	8,94
Маржа прибыли	0,05	0,28	0,23	0,29
Доходность активов	0,05	0,04	0,05	0,05
Рентабельность капитала	0,02	0,10	0,09	0,14

Источник: Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2015-2018 гг. - <https://www.cbr.ru>.

Увеличение прибыли банковского сектора оказывало положительное влияние на маржу прибыли и рентабельность банковского капитала, обеспечивая укрепление финансовой устойчивости банковского сектора. Факторы роста финансового результата в 3 раза превышали факторы ее снижения, в результате прирост прибыли банковского сектора за 2017-2018 гг. составил 44,7%. С 2015 года значительно улучшилась рентабельность банковского капитала, рост составил 0,12 п.п., что обусловлено увеличением всех факторов роста данного показателя. Однако доходность активов практически не изменялась. На увеличение капитала банковского сектора оказывал воздействие рост финансового результата и уменьшение вычетов вложений в акции финансовых организаций. Под воздействием данных факторов изменялся мультипликатор капитала.

Таким образом, значимым фактором формирования долгосрочной финансовой устойчивости коммерческих банков является прибыль. Сбалансированный рост доходов и расходов, активов и рисков способствует повышению прибыльности банковского биз-

неса и его эффективности. Основными факторами устойчивого получения прибыли являются стабильные комиссионные доходы и сокращение объемов формируемых банками резервов. Поэтому коммерческим банкам необходимо совершенствовать стратегию обслуживания клиентов и стабилизировать уровень принимаемых рисков при размещении ресурсов.

¹ Савинов О.Г., Савинова Н.Г., Логунов В.В., Логунова Ю.Ю. К вопросу об изменении конкурентной среды в сфере банковских услуг // Финансовая экономика. 2019. № 6. С. 499 - 503.

² Савинов О.Г., Савинова Н.Г. Адаптация банковского кредитования к современным экономическим условиям // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2016. № 9 (143). С. 88-91.

³ Бузыцков Д.И., Савинов О.Г., Савинова Н.Г. Влияние просроченной задолженности на качество кредитов банковского сектора. // Проблемы развития предприятий: теория и практика: материалы 17-й Междунар. Науч.-практ. конф. 20-21 дек. 2018 г. : в 3 ч. / редкол.: Г.Р. Хасаев, С.А. Ашмарина (отв. ред.) и др. - Ч.1. - Самара : Изд-во Самар. гос. экон. ун-та. 2018. С. 7 - 10.

⁴ Савинова Н.Г., Савинов О.Г., Кондрашова А.А., Турыгина А.Е. Повышение долгосрочной финансовой устойчивости банков на основе управления капиталом и рисками // Финансовая экономика. 2019. № 4. С. 1180 - 1183.

⁵ Головань С.В., Карминский А.М., Пересецкий А.А. Эффективность российских банков с точки зрения минимизации издержек, с учетом факторов риска // Экономика и математические методы. 2018. № 44 (4). С. 28-38.

⁶ Ветрова Т.Н. Критерии оценки и направления повышения эффективности банковской деятельности: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 - Москва. 2019. С. 31.

PROFIT AS A FACTOR OF FINANCIAL STABILITY OF COMMERCIAL BANKS

© 2020 Khanagyan Shushanik Smbatovna
Student

© 2020 Khaniev Ramir Ramizovich
Student

Samara State University of Economics
E-mail: shyshans@mail.ru

Keywords: financial result, profit, loss, financial stability, commercial banks, return on assets, return on capital.

The article reveals the main trends in the formation of financial achievement of commercial banks. Factors of growth and decline in profit, indicators of return on assets and capital, and their impact on the financial stability of credit institutions are evaluated.