

Чунихина Дарья Федоровна

студентка

Мазикова Екатерина Владимировна

канд. экон. наук, доцент

Финансово-экономический институт

ФГАОУ ВО «Тюменский государственный университет»

г. Тюмень, Тюменская область

DOI 10.21661/r-461811

АНАЛИЗ КРЕДИТНО-ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОТЕНЦИАЛА РЕГИОНАЛЬНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ ЮГА ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ

Аннотация: в статье проводится оценка кредитно-инвестиционного потенциала региональных коммерческих банков юга Тюменской области. Кредитно-инвестиционный потенциал коммерческого банка определят возможность кредитной организации осуществлять долгосрочное кредитование на реализацию капиталовложений в реальном секторе экономики.

Ключевые слова: коммерческий банк, кредитно-инвестиционный потенциал.

Ключевым показателем, характеризующим возможность банков финансировать инвестиционные проекты, является кредитно-инвестиционный потенциал кредитных организаций, под которым принято понимать совокупность денежных средств, материальных и нематериальных активов, которые непосредственно влияют на объем и результаты кредитно-инвестиционной деятельности [4]. В данном случае под кредитно-инвестиционной деятельностью банка подразумевается деятельность по предоставлению денежных средств на долгосрочной основе и условиях платности, срочности и возвратности заемщику, с целью использования этих средств последним для реализации инвестиций [1, с. 209].

На инвестиционные цели банк может использовать ограниченный объем ресурсов. Это обусловлено ограничениями, накладываемыми на проводимые банками операциями (обязательные резервы, страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов и пр.) и ведением хозяйственной деятельности банка (иммobilизованные ресурсы). Ресурсы коммерческого банка представляют собой его собственный капитал и привлеченные на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц, аккумулированные банком в результате проведения пассивных операций, которые в совокупности используются им для осуществления активных операций.

Проводя анализ кредитно-инвестиционной деятельности банков, следует отметить, что банковский кредит играет немаловажную роль в развитии экономики региона. С помощью кредита происходит перераспределение ресурсов от собственников временно свободных денежных средств к субъектам экономики, нуждающимся в кредитных ресурсах для обеспечения непрерывности производства, осуществления расширенного воспроизводства, удовлетворения иных потребностей. Банки области являются посредниками в данном процессе на региональном уровне [2, с. 74].

Банковский сектор Тюменской области (не включая Ханты-Мансийский и Ямало-Ненецкий автономные округа) по состоянию на 1 января 2017 года представлены 4 региональными кредитными организациями: ООО Банк СБРР, ООО КБ «СТРОЙЛЕСБАНК», ООО КБ «Дружба», ПАО «Запсибкомбанк» [5].

Таблица 1

Состав и структура пассивов региональных коммерческих банков юга Тюменской области

Показатель	2013		2014		2015		2016	
	млрд руб.	уд. вес, %	млрд руб.	уд. вес, %	млрд руб.	уд. вес, %	млрд. руб.	уд. вес, %
Собственные средства	12,157	11,99	13,030	11,82	13,590	12,39	14,353	12,57
Привлеченные средства	89,253	88,01	96,230	87,32	96,125	87,61	99,861	87,43
Итого	101,410	100	110,198	100	109,715	100	114,214	100

Анализ структуры пассивов кредитных организаций юга Тюменской области за 2013–2016 гг. (таблица 1) показал, что удельный вес собственных средств кредитных организаций находится в диапазоне от 11,8% до 12,6% от общей суммы пассивов региональных коммерческих банков, в то же время удельный вес привлеченных средств в среднем составляет 87%. Относительно невысокая доля собственных средств в пассивах КО свидетельствует о том, что банки, как это сложилось исторически, осуществляют активные операции преимущественно за счет привлеченных средств. От качественного осуществления активных операций зависят ликвидность, доходность и, следовательно, финансовая надежность и устойчивость банка в целом.

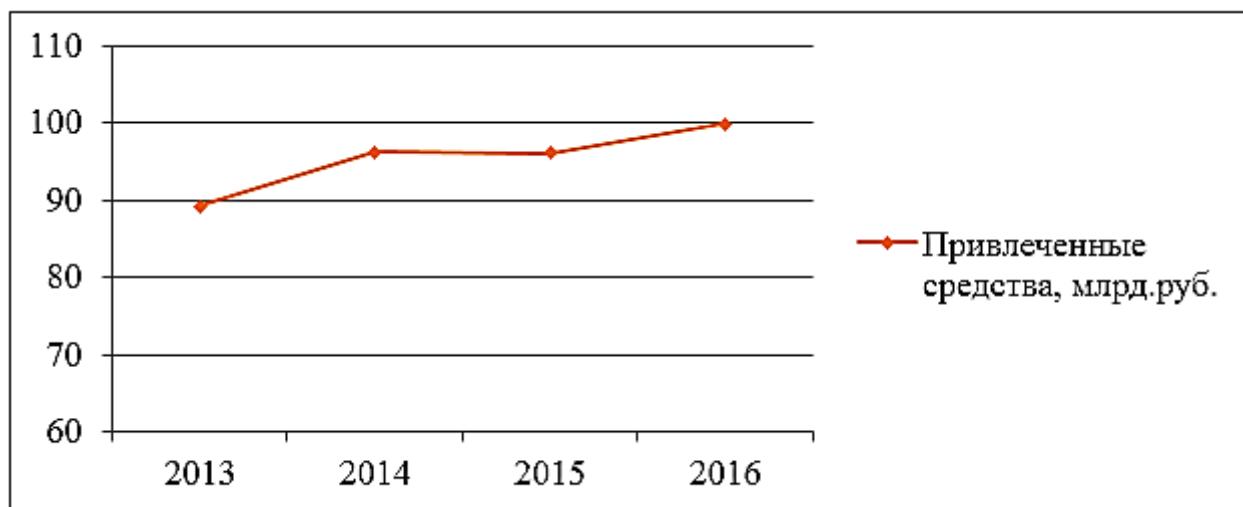


Рис. 1. Динамика привлеченных средств региональных коммерческих банков юга Тюменской области, млрд руб.

За 2016 год рост привлеченных ресурсов региональных кредитных организаций составил 3,3% (снижение на 0,1% за 2015г., рост на 7,25% за 2014г.) В целом темпы роста объема привлеченных средств замедлились. По сравнению с 2013 г. объем привлеченных денежных средств за 2016 г. увеличился на 11,78%.

За 2016 год собственные средства коммерческих банков юга Тюменской области увеличились на 5,61%. В целом за анализируемый период объем собственных средств региональных банков увеличился на 18,06%.

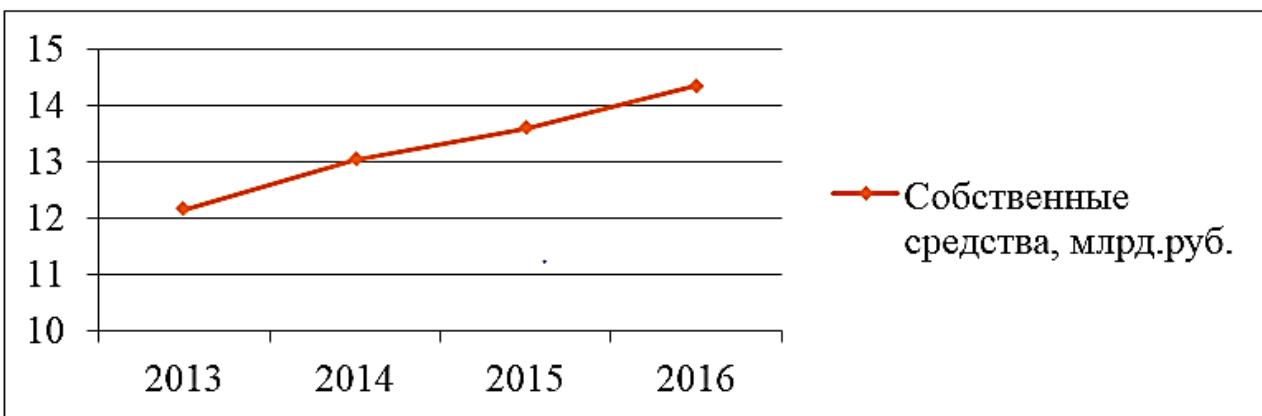


Рис. 2. Динамика собственных средств (капитала) региональных банков юга Тюменской области, млрд руб.

Сохранение темпов роста собственных средств банка обусловлено необходимостью соблюдения требований Центрального Банка к расчету норматива Н1 согласно документа Базеля III.

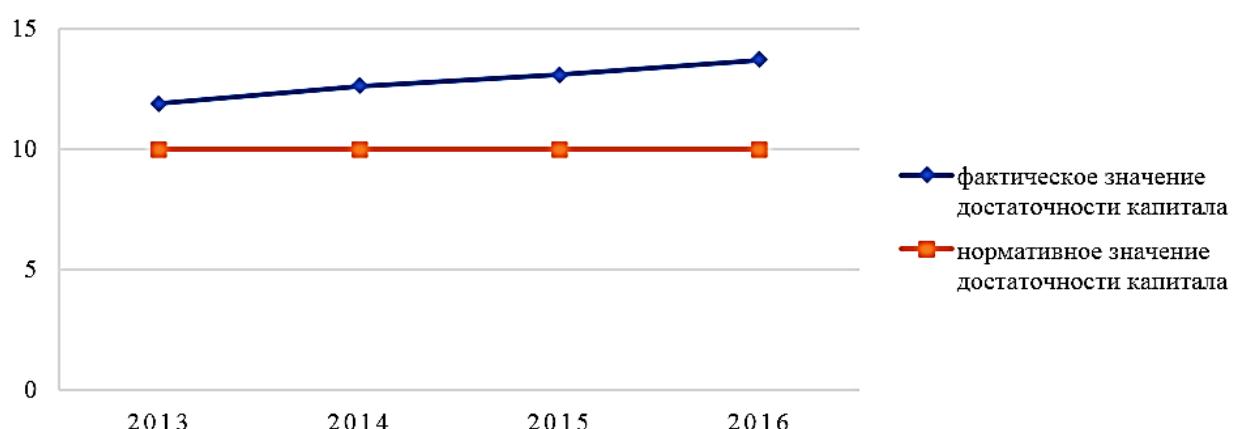


Рис. 3. Динамика достаточности капитала региональных коммерческих банков Тюменской области

Фактическое значение достаточности капитала в 2016 году превышает нормативное на 3,7п.п. Соблюдение обязательных нормативов определяют возможность кредитных организаций осуществлять активные операции.

В отличие от собственного капитала, привлеченные средства не просто создают условия для ведения банковской деятельности, а представляют собой источник ресурсов для проведения активных операций.

Для исследования связи между привлеченными во вклады средств на населения и предоставленными организациям кредитам проведен корреляционный анализ данных показателей.

Таблица 2

Анализ взаимосвязи привлеченных средств физических лиц
и чистой ссудной задолженностью, млн руб.

Показатель	2013	2014	2015	2016
Вклады (депозиты) физических лиц	45,69	53,27	63,37	68,22
Чистая ссудная задолженность	77,46	74,93	78,64	81,07
Коэффициент корреляции			0,72	

Источник: [5].

Рассчитанный коэффициент корреляции показывает высокую зависимость между привлеченными средствами физических лиц и чистой ссудной задолженностью региональных коммерческих банков юга Тюменской области.

Перейдем непосредственно к оценке кредитно-инвестиционного потенциала региональных коммерческих банков Тюменской области, используя данные таблицы 3.

Кредитно-инвестиционный потенциал можно оценить по формуле1 [3]:

$$\text{КИП} = \text{СС} + \text{ПС} - \text{ИА} - \text{ОР} - \text{ОССВ}, \quad (1)$$

где Кип – кредитно-инвестиционный потенциал кредитных организаций;

СС – собственные средства кредитных организаций;

ПС – привлеченные средства кредитных организаций;

ИА – иммобилизованные активы;

ОР – обязательные резервы кредитных организаций;

ОССВ – страховые взносы кредитных организаций в фонд обязательного страхования вкладов.

Таблица 3

Кредитно-инвестиционный потенциал региональных банков
Тюменской области, млрд руб.

Показатель	2013	2014	2015	2016
Собственные средства	12,16	13,03	13,59	14,35
Привлеченные средства	89,25	96,23	96,12	99,86
Иммobilизованные активы	4,19	4,31	4,32	3,90
Обязательные резервы	0,75	0,83	0,56	0,74
Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов	0,05	0,05	0,06	0,07
Кредитно-инвестиционный потенциал	96,42	104,06	104,77	109,50

Кредитно-инвестиционный потенциал региональных банков Тюменской области за период с 1.01.2013 по 1.01.2017гг. увеличился на 13,08 млрд руб. или на 13,6%. Его рост сопровождался увеличением объемов кредитования организаций (4,7% за период).

Доля кредитов, предоставленных организациям сократилась с 80,3% до 74% от всего кредитно-инвестиционного потенциала коммерческих банков. Это обусловлено как конкуренцией с крупными частными и государственными банками. К тому же, не все средства, выделяемые банками для реализации инвестиций, расходуются на осуществление капиталовложений, они также предусматривают приобретение сырья, материалов, выплату зарплат на ранней стадии реализации инвестиционного проекта и т. д. [2, с. 77].

В Тюменской области создана система стимулирования инвестиционной активности – областным законодательством определен широкий перечень финансовых и нефинансовых мер государственной поддержки держателей инвестиционных проектов.

Покрытие ресурсами региональных коммерческих банков инвестиций в основной капитал Тюменской области представлено на рисунке 4.

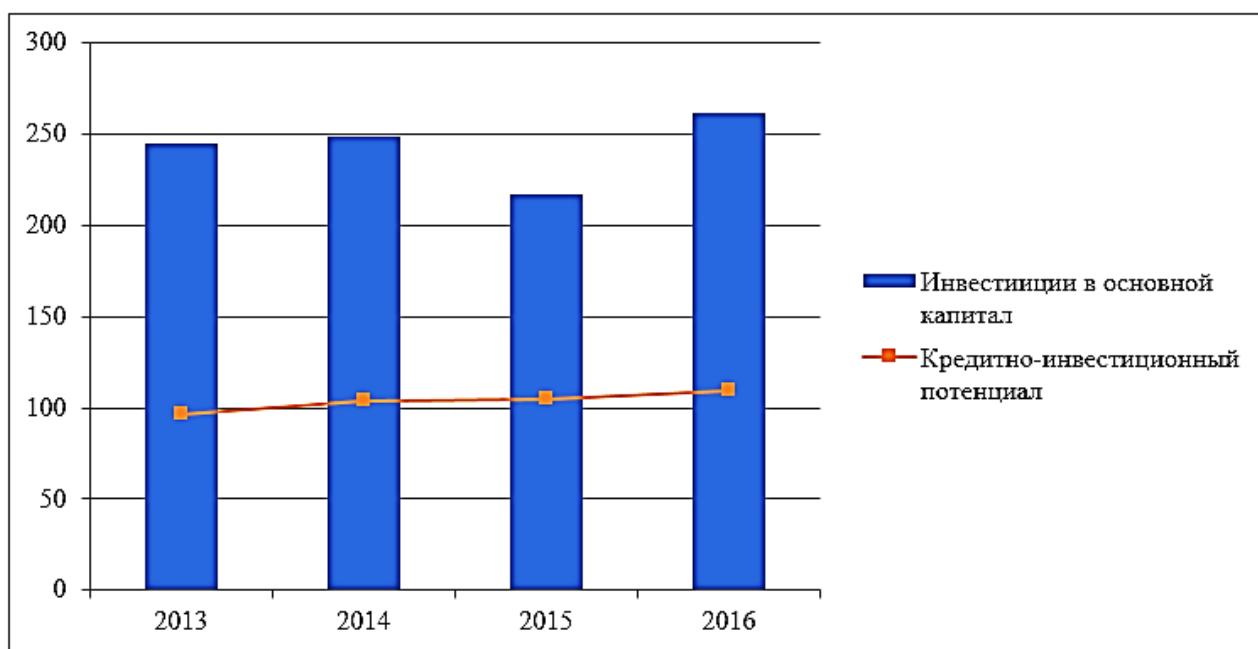


Рис. 4. Кредитно-инвестиционный потенциал региональных КО
и инвестиции в основной капитал Тюменской области

В результате анализа кредитно-инвестиционного потенциала региональных коммерческих банков можно сделать вывод о том, что региональные коммерческие банки Тюменской области в настоящее время имеют недостаточный объем ресурсов для удовлетворения потребностей организаций в инвестициях. Для расширения объемов кредитования необходимо увеличение ресурсной базы банков, либо повышение инвестиционной привлекательности кредитования за счет снижения рисков с помощью различных механизмов. Важно в целом повышать привлекательность банковского бизнеса для инвесторов.

Кредитно-инвестиционные операции банков относятся к основным видам активных операций, обеспечивающих формирование наибольшей суммы доходов. Однако они связаны с большим количеством различных рисков, которые могут привести не только к потере прибыли, но и основной суммы кредитно – инвестиционных ресурсов, а также частично уменьшить объемы собственного капитала.

Список литературы

1. Бабурина Н.А. Кредитно-инвестиционный потенциал банка: понятие и элементы / Н.А. Бабурина // Вестник ТюмГУ. – Тюмень: Изд-во ТюмГУ, 2006. – №3. – С. 208–210.
2. Бабурина Н.А. Эффективность кредитно-инвестиционной деятельности коммерческого банка: Дис. к.э.н.: 08.00.10 / Бабурина Наталья Алексеевна. – Тюмень, 2007. – 224 с.
3. Булгакова Л.Г. Роль банков в финансировании инвестиционных проектов // Банковское дело. – 2013. – №1. – С. 45–51.
4. Егорова Н.Е. Предприятия и банки: Взаимодействие, экономический анализ, моделирование: Учеб.-практ. пособие / Н.Е. Егорова, А.М Смулов. – М.: Дело, 2002. – 456 с.
5. Мазикова Е.В. Формирование кредитно-инвестиционного потенциала региональных коммерческих банков Тюменской области / Е.В. Мазикова, М.З. Мгвделадзе // Проблемы устойчивого развития российских регионов. – 2014. – С. 100–103.
6. Центральный Банк РФ – Информация по кредитным организациям [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>