

ЗАКОНОМЕРНОСТИ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В РОССИИ

Д. В. Кривошеев, магистрант 2-го года обучения по направлению «Менеджмент» экономического факультета «МГУ имени Н.П.Огарёва»

В статье представлены результаты проведенного анализа рынка банковских услуг. Выявлены основные тенденции и закономерности развития финансового рынка Российской Федерации.

Ключевые понятия: достаточность капитала, субординированный кредит, закономерность, тенденции

Функционирование банковских учреждений в Российской Федерации в настоящее время происходит в условиях финансово-экономического кризиса и ужесточения политики Центробанка России. В связи с чем большинство банков испытывает значительные финансовые трудности, в некоторых случаях приводящие к отзыву лицензии на осуществление финансовой деятельности. Об этом свидетельствует статистика сокращения количества банков в России, представленная на рисунке 1.

Кол-во



Р и с у н о к 1 Изменение количества кредитных организаций в РФ

Однако, несмотря на то, что в РФ до сих пор большое количество кредитных организаций, основная доля в совокупных чистых активах банковского сектора (65,5% на 1.07.2009 г.) консолидировалась 20-ю банками. При этом доля пяти крупнейших банков в совокупных чистых активах составляет 46,2%, что свидетельствует о высокой степени концентрации банковских ресурсов в стране.

Сравнительный анализ изменения чистых активов двадцати крупнейших банков России представлен в таблице 1.

Крупнейшие банки России по размеру чистых активов

Место на 01.01.08	Название банка	Чистые активы на:1.01.08 (млн.руб.)	Чистые активы на:1.01.09 (млн.руб.)	Прирост за год, %	Чистые активы на:1.01.10 (млн.руб.)	Прирост за год, %	Место на 01.01.10
1	Сбербанк	4 832 075	6 746 822	39.63	7 466 409	10.67	1
2	ВТБ	1 482 093	2 536 021	71.11	2 543 185	0.28	2
3	Газпромбанк	791 613	1 740 621	119.88	1 673 776	-3.84	3
4	Альфа-Банк	496 901	689 146	38.69	646 288	-6.22	7
5	Банк Москвы	495 080	750 434	51.58	810 513	8.01	5
6	Россельхозбанк	477 077	816 723	71.19	954 671	16.89	4
7	Райффайзен-банк	422 187	565 803	34.02	499 054	-11.80	9
8	Росбанк	393 368	498 145	26.64	467 078	-6.24	11
9	УралСиб	360 339	436 192	21.05	399 678	-8.37	13
10	Юникредит Банк	343 615	555 436	61.65	515 073	-7.27	8
11	ВТБ 24	321 901	596 986	85.46	713 052	19.44	7
12	Промсвязьбанк	269 563	439 461	63.03	487 837	11.01	10
13	МДМ-Банк	262 202	309 342	17.98	427 342	38.25	12
14	ВТБ Северо-Запад	216 276	236 025	9.13	255 394	8.21	15
15	Русский Стандарт	212 636	230 801	8.54	153 335	-33.56	24
16	Номос-Банк	181 202	263 683	45.52	287 148	8.90	14
17	УРСА Банк	179 632	212 344	18.21	-	-	-
18	Петрокоммерц	161 289	180 091	11.66	164 359	-8.74	22
19	АК Барс	153 436	210 774	37.37	214 658	1.84	18
20	Связь-Банк	153 081	-	-	202 626	-	19

Из данных таблицы видно, что на протяжении последних трех лет лидирующую позицию занимает Сбербанк России, несмотря на то, что прирост чистых активов в процентном выражении у него снижается. Лучшие темпы прироста показал банк ВТБ 24, переместившись за 3 года с 11 на 7 позицию.

Проведенный анализ также показал, что, несмотря на начавшийся в 2008г. кризис в российской экономике практически у всех банков из первой «двадцатки» наблюдался прирост чистых активов в 2008 году. Однако, оценивая динамику чистых активов за 2009г., можно сделать вывод, что темпы прироста значительно снизились, а у некоторых банков стали отрицательными. По данным консалтингового агентства «РосБизнесКонсалтинг» прирост суммарных активов за 2009г. составил в среднем 5%, что является минимальным значением за последние несколько лет. Впрочем, учитывая те проблемы, с которыми пришлось столкнуться российским банкам, пятипроцентное изменение кажется вполне закономерным.

В «пятерку» крупнейших банков России по чистым активам по-прежнему входят: «Сбербанк», «ВТБ», «Газпромбанк», «Россельхозбанк» и «Банк Москвы». Практически у всех этих банков в 2009 году произошел рост активов, при этом наилучший темп (+16.89%) продемонстрировал «Россельхозбанк». Единственным банком из «пятерки», показавшим снижение чистых активов, стал «Газпромбанк» (-3.84%), что никак не отразилось на его месте в общем рейтинге.

Значительный спад наблюдался у банка «Русский Стандарт». Снижение активов у него за данный период составило 38%. В результате этого банк «Русский Стандарт» переместился с 15-го на 24-е место в рейтинге.

Анализ балансовой прибыли банков за исследуемый период позволил сделать вывод о том, что произошло изменение лидеров в банковской сфере (табл. 2).

Т а б л и ц а 2

Динамика прибыли крупнейших российских банков

Место на 01.01.08	Название банка	Баланс. прибыль на:1.01.08 (млн.руб.)	Баланс. прибыль на:1.01.09 (млн.руб.)	Прирост за год, %	Баланс. прибыль на:1.01.10 (млн.руб.)	Прирост за год, %	Место на 01.01.10
1	Сбербанк	65 644.3	91 610.0	39.56	5 304.92	-94.21	3
2	Газпромбанк	17 962.1	17 962.1	-13.83	12 391.89	-19.94	1
3	Русский Стандарт	9 838. 3	4 839.8	-50.81	- 934.4	- 119.3	-
4	ВТБ	7 940.7	15 136.3	90.62	- 26 450.4	- 274.74	-
5	МДМ-Банк	6 848.5	3 794.6	-44.59	745.52	-80.35	20
6	Банк Москвы	4 634.3	5 567.0	20.13	320.71	-94.24	44
7	Юникредит Банк	4 292.7	5 845.8	36.18	1 455.99	-75.09	10
8	Райффайзенбанк	4 158.8	7 966.9	91.57	577.17	-92.76	28
9	ВТБ Северо-Запад	4 131.6	4 503.9	9.01	2 148.30	-52.30	6
10	Кит Финанс ИБ	4 122.1	422.4	-89.75	- 11 563.0	- 2837.45	-
11	Номос-Банк	3 402.7	4 016.3	18.03	622.68	-84.50	25
12	Российский Кредит	3 344.9	510.2	-84.75	222.52	-56.38	53
13	Россельхозбанк	2 924.8	1 379.0	-52.85	1 355.20	-1.73	12
14	Промсвязьбанк	2 769.9	4 005.8	44.62	1 384.65	-65.43	11
15	Национальный Резервный Банк	9 178.7	2 641.2	247.53	1 824.48	-80.12	7
16	Связь-Банк	2 623.3	2 893.7	10.31	- 55 709.7	- 2025.2	-
17	Росбанк	1 938.1	1 682.5	-13.19	- 3 941.6	- 334.27	-
18	Транскредит-банк	1 722.0	1 751.4	1.71	1 794.48	2.46	8
19	УРСА Банк	1 658.7	2 661.4	60.45	- 258.7	- 109.72	-
20	Петрокоммерц	1 397.7	2 098.0	50.10	700.69	-66.60	22

Прошедшие три года стали не самыми лучшими для российских банков. Балансовая прибыль у подавляющего большинства кредитных организаций оказалась ниже прошлых лет. По итогам 2009 года, первое место в рейтинге, несмотря на снижение прибыли почти на 20%, занимает «Газпромбанк», с результатом 12,4 млрд. руб., что более чем в два раза выше аналогичного показателя «Сбербанка», занимавшего в прошлом рейтинге первое место.

Возросшие отчисления в резервы, на которые «Сбербанк» направлял практически всю операционную прибыль, заработанную за шесть прошедших месяцев, существенно отразились на прибыли банка, которая по состоянию на 1 января 2010 года составила всего 5,3 млрд. руб., что на 94% меньше результата, полученного в предыдущем году. Крупнейший банк России теперь занимает только третье место.

Также стоит отметить, что анализ таблицы 2 показал, что у всех крупнейших банков за 2009г. снизилась прибыль в сравнении с предыдущим годом. Исключение составил лишь «Транскредитбанк», прирост прибыли, у которого составил 2,46%.

В настоящее время большинство российских банков работают в условиях приближения к предельной достаточности капитала. Для покрытия потенциальных убытков в связи с ухудшением качества кредитных портфелей банки должны увеличивать резервы на возможные потери по кредитам. В сентябре 2009 г. ЦБ позволил сначала на 5, а затем еще на 3 месяца снизить норматив отчислений в фонд обязательных резервов (ФОР) с 3,5% до 0,5%. Основная цель – дать банкам возможность без потерь показателя достаточности капитала, осуществить реструктуризацию задолженности клиентов, испытывающих временные трудности. У банков, входящих в первую «двадцатку», достаточность капитала в настоящее время находится на уровне 16,4%, однако к минимальным значениям близки «Пробизнесбанк» (10,23%), Росбанк (10,34%) и КМБ-Банк (10,6%).

Один из наиболее эффективных инструментов поддержания показателя величины собственных средств для банков – это субординированные кредиты, как правило, от материнских структур. У банков «Зенит», «Кит Финанс», «Москоммерцбанк», «ХКФ-Банк», «Собинбанк» и «Оргрэсбанк» на них приходится 100% источников привлеченного капитала. В целом соотношение таких кредитов к общей величине капитала увеличилось с сентября 2008 года к марту 2009 с 14 до 27%, в абсолютном выражении в 2,5 раза с 270 до 670 млрд. рублей.

Особенность таких кредитов – их необеспеченность, срок не менее пяти лет и невозможность досрочного расторжения договора. В абсолютном выражении наибольшие объемы таких кредитов у тех банков, чьим основным акционером является государство («Сбербанка», ВТБ и «Россельхозбанка»). Из частных банков такими кредитами, выданными «Внешэкономбанком», воспользовались «Альфа-Банк», «Номос-Банк» и «Ханты-Мансийский Банк».

Количество убыточных кредитных организаций в России, по данным агентства «РосБизнесКонсалтинг» за 2008 год возросло в 7 раз – с 6 до 43.

Показатель общей просрочки по кредитам кажется пока не угрожающим – 3% от общего кредитного портфеля. Однако при подсчете плохих долгов ЦБ, например, не включает в расчет просрочки сумму основной задолженности, а только размер платежа, который не был вовремя внесен. По другой методике показатель просрочки составляет уже около 40%. Учитывая тот факт, что выдаваемые сейчас кредиты предоставляются в основном предприятиям, находящимся на грани банкротства, к концу 2010 года банковский сектор экономики может приблизиться к объему просрочки, сопоставимой с 1998 годом (более 50%).

Несмотря на наметившуюся тенденцию к сокращению количества банков в России, можно отметить, что наблюдается прирост количества дополнительных офисов и филиалов отдельных крупных игроков финансового рынка (рис 2).



Р и с у н о к 2 Изменение количества филиалов кредитных организаций в РФ

По состоянию на 1 января 2009 г. в России насчитывается 1108 банковских организаций (рис 1) и 3470 филиалов, то есть на 1 банк приходится 3 филиала. Крупные банки активно открывают свои точки продаж в регионах России, переманивая у местных кредитных организаций наиболее важных корпоративных клиентов. В тоже время растет в регионах и число филиалов банков других субъектов РФ. Уровень доходов в небольших городах намного ниже, чем в Москве, тем не менее, интерес у банков к частным клиентам довольно высокий.

Также наиболее важными особенностями развития российской финансовой системы являются крайне неравномерное распределение финансовых ресурсов по регионам и финансовым организациям, предоставляющим финансовые услуги. Кроме того, в России существует значительная диспропорция между распределением промышленного и банковского капитала: 80% банковского капитала сосредоточено в г. Москве, в то время как 85% валового продукта производится на территории остальной России. По данным Института проблем рынка РАН, в банках г. Москвы и Московской области сосредоточено:

- 83% активов банковской системы страны;

- 97% остатков средств федерального бюджета;
- 94% вложений в государственные ценные бумаги;
- 54% депозитов юридических лиц.

Чрезмерная концентрация банковских ресурсов в г.Москве тормозит развитие, как регионов, так и России в целом.

Одной из тенденций развития рынка банковских услуг в России является активизация компаний, предлагающих альтернативные банковским продуктам услуги. Данная тенденция особенно четко прослеживается в регионах России. Это значительно расширяет выбор продуктов и услуг для корпоративных и розничных клиентов, что представляет угрозу для региональных банков, связанную с ухудшением их позиций.

Проведенное исследование позволило выявить следующие основные закономерности в развитии рынка банковских услуг в России:

- осуществление банковской деятельности в условиях глубокого финансово-экономического кризиса;
- диспропорция между распределением промышленного и банковского капитала;
- неравномерное распределение финансовых организаций и финансовых ресурсов по регионам;
- концентрация значительной части банковских ресурсов в активах двадцати крупнейших банков РФ;
- сосредоточение основного банковского капитала в г. Москве;
- активизация организаций, предоставляющих продукты-субституты.

К основным тенденциям развития банковской системы относятся:

- сокращение количества действующих кредитных организаций;
- увеличение числа филиалов финансовых учреждений в регионах;
- снижение темпов прироста чистых активов в банковском секторе;
- уменьшение размеров балансовой прибыли банков;
- снижение темпов прироста собственного капитала финансовых учреждений;
- приближение большинства банков к предельной достаточности капитала;
- значительный рост убыточных кредитных организаций.

Таким образом, в настоящее время банковские учреждения России функционируют в условиях финансово-экономического кризиса, выход из которого в значительной мере зависит от способности банковского менеджмента формировать и реализовывать конкурентные стратегии. При решении этой задачи коммерческие банки должны быть ориентированы на проблемы клиентов, их запросы, вкусы и предпочтения. Они должны акцентировать внимание на создание дифференцированного маркетингового предложения банковских услуг, высокий уровень обслуживания и снижение издержек.

Библиографические ссылки

1 Данные банковских рейтингов раздела сайта [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rating.rbc.ru/>

2 Данные сайта Центрального банка России сайта [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>