

АНАЛИЗ РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ РОССИИ

Новожилова Н.Е.

научный руководитель к.э.н., доцент Черных М.Н.

Сибирский Федеральный Университет

По данным агентства Statbanker.ru, в течение полутора лет до начала мирового финансового кризиса, начиная с января 2007 года средний ежемесячный прирост вкладов граждан в банках РФ в долларовом выражении составлял 3,5% [1], и определялся приростом вкладов в государственных, частных и иностранных банках. В этот период портфель депозитов физических лиц в государственных банках ежемесячно прирастал в среднем на 3%, а в иностранных и в частных российских банках ежемесячный рост составлял 4% [1]. По данным экспертов, до начала финансового кризиса 2008 года портфель депозитов физических лиц в российской банковской системе стабильно рос.

В четвертом квартале 2008 года впервые с 1999 года принципиально изменился характер экономических процессов, сложилась тенденция к падению спроса и сокращению производства во многих основных видах экономической деятельности. К концу года следствием развития негативных тенденций явилось сокращение доходов, повлекшее за собой снижение внутреннего спроса и уменьшение объемов производства в ключевых отраслях экономики. С началом острой фазы кризиса граждане начали активно изымать свои накопления из банков. В течение второй половины 2008 года население ежемесячно опустошало банковские счета в среднем на 12 миллиардов долларов. Вместе с девальвацией рубля это привело к уменьшению депозитной подушки банковской системы РФ на 70 миллиардов долларов [1].

Кризис стал причиной целого ряда изменений на рынке банковских услуг. Доверие финансовым институтам со стороны населения снизилось. Рост показателя совокупного индекса доверия прекратился, и его значение упало в первом квартале 2011 г. Об этом свидетельствуют результаты опроса Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), посвященного измерению уровня доверия населения финансовой системе России¹.

Оценки россиянами текущей надежности российских финансовых институтов наиболее заметно ухудшились (падение составило 9 пунктов). Ожидания населения в отношении надежности финансовых институтов в будущем также снизились, но не так сильно (98 пунктов в марте 2011 г. против 103 пунктов в декабре 2010 г.). Также информационную открытость или «прозрачность» финансовых институтов в июне 2011 года население оценивает существенно хуже, чем квартал назад. [2]

С 2008г начало сокращаться количество действующих кредитных организаций и их филиалов на всей территории РФ. Так, в 2011 году количество действующих кредитных организаций сократилось с 1036 до 993 по сравнению с 2010 годом [3].

Доля региональных банков по объемам выданных кредитов реальному сектору экономики превысила долю московских банков, несмотря на то, что за 2011 год число региональных банков сократилось с 538 до 474 [4].

Количество филиалов действующих кредитных организаций уменьшилось с 3046 до 2824, что продемонстрировано в таблице 1.

Таблица 1 – Количество действующих кредитных организаций и их филиалов в

¹ Инициативный всероссийский опрос НАФИ в марте-апреле 2011 г. Опрошено 1600 человек в 140 населенных пунктах в 42 регионах России. Статистическая погрешность не превышает 3,4%.

регионах РФ по состоянию на 01.09.2010 и 01.09.2011

№ п / п	Наименование региона	Количество КО в регионе		Количество филиалов в регионе					
				Всего		КО, головная организа ция кото рых на ходится в дан ном ре гионе		КО, головная организа ция кото рых на ходится в дру гом ре гионе	
						2010	2011	2010	2011
1	ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФО	596	575	638	581	139	119	499	462
2	СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФО	73	70	380	330	26	15	354	315
3	ЮЖНЫЙ ФО	49	46	305	303	22	20	283	283
4	СЕВЕРО- КАВКАЗСКИЙ ФО [4]	58	56	170	172	73	76	97	96
5	ПРИВОЛЖСКИЙ ФО	119	115	660	618	116	103	544	515
6	УРАЛЬСКИЙ ФО	53	48	352	330	116	105	236	225
7	СИБИРСКИЙ ФО	59	57	387	352	31	26	356	326
	Красноярский край /справочно/	5	5	61	59	2	2	59	57
8	ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФО	29	26	154	138	15	10	139	128
	Всего по Российской Федерации:	1 036	993	3 046	2824	538	474	2 508	2350

Источник: Составлено автором по материалам справок о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов по сост. на 01.09.2010 и 01.09.2011 [3,4]

Отметим факторы, влияющие на выбор клиентами банка для открытия сберегательного счета:

1) Факт поддержки банка государством, что рассматривается как главный критерий, обеспечивающий высокую степень доверия банку[5];

2) Узнаваемость банков. Финансовый кризис положительно повлиял на знания и потребительские практики россиян в финансовой сфере. Так, по результатам исследования, проведенного национальным агентством финансовых исследований (НАФИ), с 2008 года выросла доля россиян, которые знают какие-либо банки. Рейтинг известности и узнаваемости банков представлен на рисунке 1.

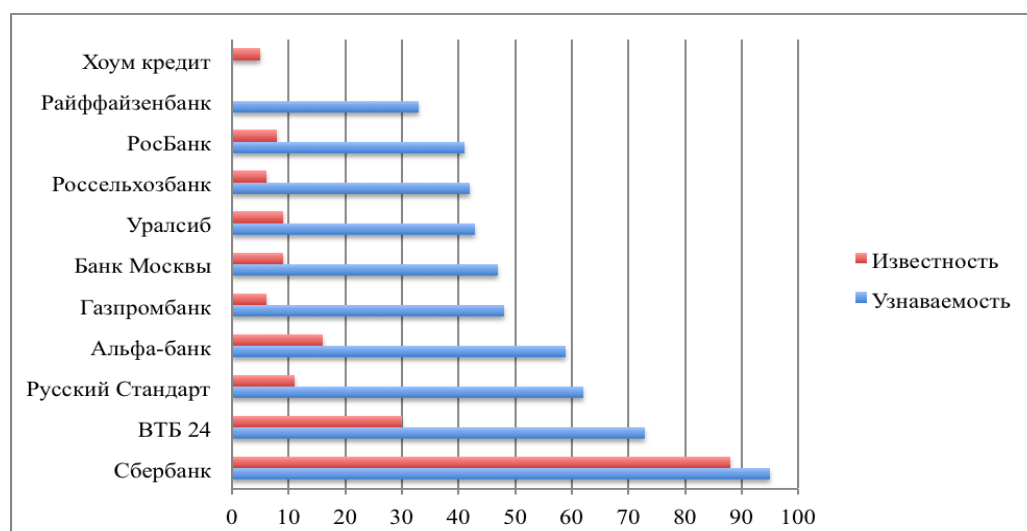


Рисунок 1 – Рейтинг известности и узнаваемости банков по состоянию на октябрь 2011 г., % [6]

3) Доверие рейтингам

Агентство РБК.Рейтинг совместно с проектом Banks-Rate.ru подготовило очередной рейтинг крупнейших банков России по итогам 2011 года. Всего при подготовке рейтинга была проанализирована отчетность 952 кредитных организаций. В итоговые таблицы за 2011 год вошло 500 российских банков.

Совокупный объем чистых активов 500 крупнейших российских банков по состоянию на 1 января 2011 года составил чуть менее 31.6 трл руб. – рост за год составил порядка 15.5%. [7] При этом в десятке лидеров (Таблица 2) особых изменений за истекший период не произошло, все из «золотой» десятки сохранили свои места. Наибольший рост чистых активов продемонстрировал «Юникредит Банк» (+31.79%), занимающий 8 место с показателем 679 млрд руб. Самое незначительное изменение чистых активов, только половина процента, зафиксировано у «Промсвязьбанка» - в результате, 490 млрд руб. и десятое место. Отрицательного изменения чистых активов у банков из top10 не произошло.

Таблица 2 – Топ 10 из рейтинга крупнейших банков России по чистым активам на 1 января 2011 года [7]

№	Банк	Чистые активы на 1 января 2011 года (млн. руб.)	Чистые активы на 1 января 2010 года (млн. руб.)	Изменение (%)
1	Сбербанк	8 887 918.32	7 466 409.29	19.04
2	ВТБ	2 731 547.03	2 543 185.52	7.41
3	Газпромбанк	1 811 806.36	1 673 776.27	8.25
4	Россельхозбанк	1 069 506.36	954 671.44	12.03
5	Банк Москвы	923 252.97	810 513.86	13.91
6	ВТБ 24	922 897.13	713 052.78	29.43
7	Альфа-Банк	850 705.01	646 288.02	31.63
8	Юникредит Банк	678 826.71	515 073.91	31.79
9	Райффайзенбанк	505 126.02	499 054.18	1.22
10	Промсвязьбанк	490 365.61	487 837.20	0.52

Источник: <http://rating.rbc.ru/article.shtml?2011/02/24/33178170>

В ходе работы были проанализированы последствия мирового финансового кризиса на положение и деятельность банков в общемировом и национальном аспектах, определены оценки россиянами текущей надежности российских финансовых институтов, рассмотрены факторы, влияющие на выбор клиентами банка для открытия сберегательного счета.

1. Мурманское информационное агентство «Би-Порт» [Электронный ресурс]: Первый испуг от кризиса уходит, вкладчики несут деньги в банки. Мурманск, 19.10.2009 – Режим доступа: <http://www.b-port.com/news/archive/2009-10-19-8/>
2. Национальное агентство финансовых исследований [Электронный ресурс]: Индекс доверия финансовым институтам упал до кризисных показателей. Москва, 16.06.2011 – Режим доступа: <http://nacfin.ru/novosti-i-analitika/press/press/single/10495.html>
3. ЦБ РФ [Электронный ресурс]: Справка о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов по состоянию на 01.09.2010 – Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/cr_inst_branch_010910.htm&pid=pdko&sid=sprav_cdko
4. ЦБ РФ [Электронный ресурс]: Справка о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов по состоянию на 01.09.2011 – Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/cr_inst_branch_010911.htm&pid=pdko&sid=sprav_cdko
5. Состав.ру (Реклама. Маркетинг. PR) [Электронный ресурс]: Депозиты в кризис. Москва, 05.08.2009 – Режим доступа: <http://www.sostav.ru/news/2009/08/05/issl2/>
6. Банкир.Ру [Электронный ресурс]: Сбербанк, ВТБ24 и Русский Стандарт - неизменные лидеры рейтинга узнаваемости банков. Москва, 15.11.2011 – Режим доступа: <http://bankir.ru/novosti/s/sberbank-vtb24-i-russkii-standart-neizmennye-lidery-reitinga-uznavaemosti-bankov-10011161/>
7. РБК.Рейтинг [Электронный ресурс]: Рейтинг банков России в 2010 году – Режим доступа: <http://rating.rbc.ru/article.shtml?2011/02/24/33178170>