

Анализ эффективности деятельности коммерческих банков в условиях трансформации кредитной системы РФ

Научный руководитель – Иззука Татьяна Борисовна

Домрачев Эдуард Сергеевич

Студент (бакалавр)

Финансовый университет, Факультет учета и аудита, Аудит и финансовый консалтинг,
Москва, Россия

E-mail: eddom2307@gmail.com

Главными тенденциями последних лет в развитии банковской отрасли являются сокращение количества кредитных организаций и концентрация активов и капитала в собственности крупных участников рынка, которая приводит к установлению олигополистической структуры рынка и сдерживает конкурентные отношения, значительно осложняя деятельность менее крупных организаций, приводя к негативным для них последствиям. Среди таких негативных последствий выступают рискованные операции, проводимые более малыми участниками рынка. В целом это было заметно по увеличению объемов необеспеченного потребительского кредитования в 2018-2019 гг., когда доля таких кредитов достигла половины объема всех выданных [2]. Отдельные же исследования указывают на слишком высокую величину рискованных операций и нестабильность доходов даже у крупнейших банков, в том числе и с государственным участием, которые являются эталоном в отрасли [1].

Для дальнейшего анализа была отобрана совокупность банков с размером капитала от 4 000 000 тыс. руб. Затем данная выборка была разбита по трем группам в зависимости от объемов выдаваемых кредитов (фактор, который может говорить о величине доли банка на рынке и его размерах в среде организаций среднего бизнеса в отрасли): группа 1 - 1822 450,00 - 45 968 285,97 тыс. руб. объем кредитования, группа 2 - 45 968 285,97 - 134 259 957,90 тыс. руб., группа 3 - свыше 134 259 957,90 тыс. Из каждой группы случайным образом была выбрана 1 организация соответственно: ПАО «Дальневосточный банк» [4], коммерческий банк «Ренессанс кредит» (ООО) [3], и ПАО «Росбанк» [5].

Как известно, у кредитных организаций прибыль (которая формируется за счет процентной маржи) должна коррелировать в одном направлении с объемами выдаваемых кредитов. У двух организаций из трех прибыль движется в том же направлении, однако стремительный рост прибыли «Дальневосточный банка» за 2019 г. произошел на фоне падения выдачи кредитов, что является довольно странным, если считать банк устойчивой организацией.

Далее рассмотрим формирование доходов за счёт стабильных и нестабильных источников. Было замечено снижение доли стабильных источников и увеличение доли нестабильных в двух банках из трёх («Дальневосточный банк» и «Ренессанс кредит» с 2017 по 2019 гг. Отдельного внимания здесь заслуживает ситуация в ПАО «Дальневосточный банк». Доля его стабильных источников в период 2017-2019 гг. претерпела резкое снижение с 96,74% до 42,80%.

Доля процентной маржи в доходной базе уменьшилась у всех банков. Наибольшее падение все так же наблюдается у ПАО «Дальневосточный банк»: с 62,61% до 22,41%. На фоне незначительно увеличившихся комиссионных доходов, которые отражены в финансовой отчетности организации данное падение ставит текущий уровень прибыли банка в довольно уязвимое положение, особенно на фоне усилившейся волатильности финансовых рынков в текущем году. Доля этого показателя у остальных двух банков превышает 50%,

что говорит об достаточной стабильности их прибыли, однако необходимо обращать внимание на сложившуюся динамику и принимать меры по повышению доли показателя в доходной базе. В целом стоит отметить, что за последний год динамика развития процентной маржи по абсолютному показателю была отрицательной у всех банков, что возможно связано с некоторыми процессами в отрасли, среди которых, возможно, имело место усиление конкуренции за потребителей во определенных сегментах, в т.ч. не стоит забывать о все увеличивающейся доле рынка крупнейших банков с государственным участием.

Отдельно стоит заметить, что коэффициент процентной маржи «Дальневосточного банка» почти на 3 соответствующих пункта ниже коэффициента достаточности, что коррелирует с ростом нестабильных источников в доходах банка и снижением абсолютной величины процентной маржи, описанных ранее, и говорит о нестабильности такого положения.

Теперь перейдем к анализу коэффициента просроченной задолженности в кредитном портфеле. У «Ренессанс кредит» и «Росбанк» данный коэффициент за период 2017-2019 гг. показывает снижение, а это положительный фактор развития кредитной политики, означающий высокий уровень качества выдаваемых кредитов. Проблемная ситуация же возникает у «Дальневосточный банка», т.к. данный коэффициент повышается на фоне сокращения объемов кредитования, что опять же указывает на возрастание риска, причем, рост коэффициента составляет около двух раз. Если такой рост будет продолжаться и дальше, без увеличения кредитования, это может привести в условиях какого-либо шока в российской экономике к дефолту и банкротству организации, т.к. отсутствуют возможности значительного роста резервов.

Таким образом, на примере исследования трёх организаций сектора из описанной выборки, можно сделать вывод о том, что политика Центрального Банка в последние годы, несмотря на оздоровление кредитной системы в целом, создала серьезные проблемы для деятельности большинства организаций отрасли, которые являются по размерам средними. Продолжение политики будет приводить к возрастанию рисков операций у большей части таких банков, особенно с малыми объемами кредитования, что поставит со временем кредитную систему страны в уязвимое положение, даже при всей силе национальных банковских гигантов.

Источники и литература

- 1) Алексеева Н.В., Пучкова Е.М., Васильева О.Г. Управление прибылью и рентабельностью деятельности банка: элементы методики и оценка результатов современной практики // Вестник Российского университета кооперации. 2019. № 3 (37). С. 4-10
- 2) Банк России. Ускоренный рост потребительских кредитов в структуре банковского кредитования: причины, риски и меры Банка России. Доклад. 2019. Доступ: [Электронный ресурс]: URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/72621/20190628_dfs.pdf (дата обращения: 24.02.2021)
- 3) Коммерческий банк «Ренессанс кредит» (ООО). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность: Доступ: [Электронный ресурс] URL: <https://rencredit.ru/investors/reporting/otchetnost-po-rsbu/godovoy-otchet-rsbu/> (дата обращения: 24.02.2021)
- 4) ПАО «Дальневосточный банк»: Доступ: [Электронный ресурс] URL: Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность <https://www.dvbank.ru/about/financial-disclosure-and-accounting/> (дата обращения: 24.02.2020)
- 5) ПАО «Росбанк». Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность: Доступ: [Электронный ресурс] URL: <https://www.rosbank.ru/o-banke/raskrytie-informacii/otchetnost> (дата обращения: 24.02.2021)