|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 336** | |
| **АНАЛИЗ ПРИБЫЛЬНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В РОССИИ** | |
|  |  |
|  | **С.В. Логутова, Е. В. Дмитриева**  *Новгородский государственный университет*  *имени Ярослава Мудрого*  *г. Великий Новгород, Российская Федерация* |

*Аннотация. Статья посвящена проблемам повышения прибыльности банковского сектора России. Рассматриваются и анализируются самые прибыльные и самые убыточные банки страны за минувший год, а также причины такого результата. В процессе проведенного исследования выявлены основные направления по улучшению сложившейся ситуации.*

*Ключевые слова: коммерческий банк, прибыльность, убытки, процентные доходы, клиенты банка, банковские операции.*

*Summary. The article is devoted to the problems of profitability increase of the Russian banking sector. The most profitable and the most unprofitable banks in the country over the past year and the reasons for such result are reviewed and analyzed. The result of the study revealed key areas for improvement of the current situation.*

*Keywords:commercial Bank, profitability, losses, interest income, Bank customers, banking operations.*

**Постановка проблемы.** Банковская система Российской Федерации в настоящее время подвергается постоянным изменениям, а современное состояние рынка банковских услуг нельзя назвать достаточно стабильным. Многие российские банки испытывают трудности с наличием и распределением финансовых средств, активов, сокращается доверие со стороны населения. Поэтому продолжает расти число убыточных банков, которые не справляются со стоящими перед ними трудностями. Однако, несмотря на возникшие проблемы, банковский сектор России продолжает показывать положительные результаты.

**Анализ предшествующих исследований и публикаций.** Вопросам исследования состояниябанковского сектора уделяется достаточно большое внимание не только со стороны отечественных ученых, но и зарубежных исследователей, а также в настоящее время текущие проблемы становятся предметом дискуссий экспертов и аналитиков рейтинговых агентств.

Некоторые исследователи рассматривают проблемы развития банковского сектора, банковских учреждений на уровне Банка России как главного регулятора их деятельности, среди них Бадалов Л.А.

По мнению Бадалова Л.А., для выявления и анализа проблем, связанных сдеятельностью банков, их прибыльностью, функционированием системы внутреннего контроля, а также с разработкой предложений по улучшению системы и повышению эффективности ее функционирования в банках, создается служба внутреннего контроля. Причем такая система создается с учетом рекомендаций Центрального банка РФ по организации внутреннего контроля за рисками банковской деятельности [2].

Ряд работ посвящен вопросам непосредственной работы банков: Гусаров А.И., Гусарова О.М. [3] и др.

Гусаров А.И. утверждает, что кредитным организациям для сохранения конкурентоспособности в современное время требуется грамотное и эффективное управление финансовыми рисками, необходимость формирования единой нормативно-методической базы по управлению рисками и комплексной оценке финансового состояния коммерческих банков. Причем созданная система должна постоянно модифицироваться в соответствии с объемом и структурой проводимых банком операций, требованиями регулирующих и надзорных органов [3].

Одним из ключевых показателей эффективной работы бизнеса является прибыль, банковская сфера – не исключение. Прибыль или убыток банков могут иметь разную природу происхождения – от комиссионных доходов за открытие и ведение счетов и процентных доходов (расходов) от операций с иностранной валютой, до увеличения (сокращения) объёмов резервов на возможные потери, из-за переоценки активов и роста расходов на персонал. Прибыль не свидетельствует о надёжности банка, но является одним из важных критериев, который учитывается Банком России при оценке финансового состояния. Из-за краткосрочного изменения доходов и расходов по определенным статьям или операциям, она может существенноувеличитьсяили сократиться.

**Целью** исследования является проведение анализадеятельности самых прибыльных и убыточных банков страныи выявление направлений повышенияприбыльности банковского сектора Российской Федерации.

**Основные результаты исследования.** За последние годы количество банков в России постепенно снижается. Это подтверждают заключения экспертов, которые утверждают, что в ближайшее время в России останется около 500 - 600 банков. Динамика количества банков в России представлена на рис. 1 [4].

Рисунок 1 – Динамика общего количества действующих банков России

Из диаграммы видно, что общее количество действующих банков в России постепенно сокращается, это связано с отзывом лицензий Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Одной из основных причин отзыва лицензий у банков является предоставление недостоверной отчетности. Каждый банк регулярно направляет отчетность о своей деятельности в Центробанк и при обнаружении попыток фальсификации повышается интерес к деятельности банка. Другим немаловажным основанием для отзыва лицензий служит недостаточность капитала и неспособность банка выполнять свои требования по кредитным обязательствам.

В 2016г. по сравнению с 2014г. количество банков сократилось на 20,6%, т.е. было закрыто 190 банков. Количество действующих банков в России на 01.01.2017 г. составило 623, т.е. за 2016 г. их число сократилось на 110 банков. Тогда как за 2015 г. количество банков сократилось только на 101, а в 2014 г. - на 89[4]. Сокращение банков в 2016 г. существенно ускорилось, но, несмотря на данный факт, банковский сектор продолжает наращивать прибыль.

По итогам 2016 г. совокупный финансовый результат банковского сектора составил930 млрд. рублей, аза 2015 г. был равен около 192 млрд. рублей. Таким образом, по сравнению с 2015-м г. совокупная прибыль банков выросла почти в пять раз (рис. 2) [1].

Рисунок 2 – Динамика прибыльности банковского сектора РФ

Прибыль по итогам 2016 г. среди кредитных организаций, раскрывающих свою отчетность на сайте Банка России, в совокупном размере 1,05 трлн. рублей получили 442 кредитные организации. При этом отрицательный финансовый результат в размере минус 258 млрд. рублей продемонстрировали 163 кредитных учреждения.

Таким образом, выделяется группа успешных банков, активно наращивающих прибыль, и банков проблемных, убытки от деятельности которых продолжают расти.

Максимальную прибыль в абсолютном выражении по итогам минувшего года заработали следующие кредитные организации: Сбербанк России (517,0 млрд. рублей), Газпромбанк (109,7 млрд. рублей), ВТБ Банк Москвы (70 млрд. рублей), ВТБ 24 (43,1 млрд. рублей) и Райффайзенбанк (23,9 млрд. рублей) (табл. 1) [5].

Таблица 1

Рейтинг десяти самых прибыльных банков России

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Название банка | 01.01.2017 г., млн. руб. | 01.01.2016 г., млн. руб. | +/-,  млн. руб. | Темп прироста, % |
| 1 | Сбербанк России | 516 987,00 | 236 256,00 | 280 731,00 | 118,83 |
| 2 | Газпромбанк | 109 685,00 | -34 365,00 | 144 050,00 | в 4,2 раза |
| 3 | ВТБ Банк Москвы | 70 006,00 | 48 580,00 | 21 425,00 | 44,1 |
| 4 | ВТБ 24 | 43 126,00 | 461,00 | 42 664,00 | в 92,5раза |
| 5 | Райффайзенбанк | 23 933,00 | 20 139,00 | 3 794,00 | 18,84 |
| 6 | Национальный Клиринговый Центр | 20 658,00 | 22 776,00 | -2 118,00 | -9,3 |
| 7 | ЮниКредит Банк | 16 655 ,00 | 6 003,00 | 10 651,00 | 177,44 |
| 8 | Совкомбанк | 16 649,00 | 11 112,00 | 5 537,00 | 49,83 |
| 9 | ФК Открытие | 14 150,00 | 2 282,00 | 11 867,00 | в 5,2 раза |
| 10 | Бинбанк | 12 901 ,00 | 4 546,00 | 8 355,00 | 183,79 |

Попавшие в рейтинг банки можно разделить на 3 группы:

1) «Госбанки» – это Сбербанк, ВТБ, ВТБ 24 и Газпромбанк. Их прибыль во многом сформирована доходами от «классического» банковского бизнеса – кредитования клиентов, расчётно-кассового обслуживания, ценных бумаг и др.

Сбербанк генерирует самую крупную прибыль. Его показатели по сравнению с январем 2016 г. улучшились на 118,8%. Сбербанк продолжает наращивать прибыль, благодаря резкому снижению ставок по вкладам населения и депозитам юридических лиц. На рост процентных доходов банка повлияло, в том числе, ипотечное кредитование, так как Сбербанк занимает большую долю рынка в этом сегменте, а также субсидирование ипотечных ставок государством.

Вторым по абсолютному объему прибыли стал с заметным отрывом Газпромбанк, который за год заработал 109 млрд. рублей. Хорошая прибыль прошедшего года контрастирует с убытком в объеме 34 млрд. рублей в 2015 г., тогда Газпромбанк также был одним из лидеров, но только по объему отрицательного финансового результата.

Третьим по объему прибыли в 2016 г. стал Банк ВТБ (70 млрд. рублей), в 2015 г. данный банк также был третьим по прибыли.

2) Иностранные банки**.** Среди прибыльных банков, попавших в рейтинг, немалую долю составляют дочерние организации иностранных банков. Лучший результат среди них показал Райффайзенбанк, заработавший почти 24 млрд рублей (прирост составил 18,8% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года). В этом банке помимо стандартных процентных и комиссионных банковских доходов, большая доля приходится на доходы от операций с производными финансовыми инструментами. Несмотря на зарубежные корни, Центральный Банк РФ относит Райффайзенбанк к системно значимым кредитным организациям, наряду с Юникредит банком, Росбанком.

3) Санируемые банки. В рейтинг самых прибыльных банков попал банк, находящихся в процессе финансового оздоровления – это Бинбанк. Его финансовый результат увеличился за год почти в 2 раза или на 8355 млн. руб.

Несмотря на значительный рост в целом совокупного финансового результата банковского сектора РФ, по итогам года более четверти российских кредитных учреждений остаются убыточными (табл. 2) [3].

Банки, попавшие в рейтинг самых убыточных банков, проходят процедуру финансового оздоровления, это – БМ-банк, Национальный банк Траст, Российский капитал и Рост банк.

Лидером по объему убытков в 2016г. среди банковстал уже санируемый БМ-Банк с результатом – 45,76 млрд. рублей.

Среди попавших в текущий рейтинг банков второе место по объему убытков в 2016 г. у Банка ЮГРА (32 млрд. рублей). Основной причиной столь провального года является ухудшение качества кредитного портфеля и соответственно рост резервов на возможные потери, а также убытки от операций с иностранной валютой.

Третьим по размеру убытка стал санируемый государством Глобэкс (29,5 млрд. рублей).

В целом у шести российских банков в 2016 г. уровень убытков был выше 10 миллиардов рублей.

Таблица 2

Рейтинг десяти самых убыточных банков России

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Название банка | 01.01.2017 г.  млн. руб. | 01.01.2016 г. млн. руб. | +/-,  млн. руб. | Темп прироста, % |
| 1 | БМ-Банк (бывш.Банк Москвы) | -45 758,00 | -62 895,00 | 17 137,00 | 27,25 |
| 2 | Югра | -32 267,00 | 6 142,00 | -38 409,00 | снижение в 6,3 раза |
| 3 | Глобэкс | -29 493,00 | -5 434,00 | -24 059,00 | снижение в 4,4 раза |
| 4 | Новикомбанк | -17 783,00 | 2 571 ,00 | -20 354,00 | снижение в 7,9 раза |
| 5 | Национальный Банк «Траст» | -14 317,00 | 4 650,00 | -18 967,00 | снижение в 4 раза |
| 6 | Связь-Банк | -14 073,00 | -10 283,00 | -3 790,00 | -36,86 |
| 7 | МТС Банк | -9 697 ,00 | -7 067,00 | -2 630,00 | -37,22 |
| 8 | Абсолют Банк | -9 241,00 | -2 811,00 | -6 430,00 | снижение в 2,3 раза |
| 9 | Русский Стандарт | -8 027,00 | 16 532,00 | -24 559,00 | -148,55 |
| 10 | Зенит | -7 443,00 | -6 051,00 | -1 392,00 | -23,01 |

Со стороны Центрального Банка России оказывается поддержка убыточным коммерческим банкам. ЦБ РФ восполняет дефицит капитала и находит для банков инвесторов. Этот процесс не носит открытый характер, условия, на которых потенциальный санатор может быть допущен к участию в конкурсе, довольно легко выполняются, а мониторинг после передачи банка ведется лишь номинальный [1].

**Выводы.** Таким образом, несмотря на определенные успехи в банковском секторе, сохраняется разрыв между прибыльными и убыточными банками.Объем прибыли по сравнению с прошлым годом возрос почти в пять раз, продолжается рост доли рынка, занимаемой госбанками, но более четверти российских кредитных учреждений продолжаютприносить убыток. Центральный Банк России старается всячески их поддержать, подвергая процедуре финансового оздоровления.

Выделяют два основных направления повышения прибыльности банков.

Суть первого направления состоит в том, что банк может повысить свою прибыль за счет расширения доли рынка. Реализовать данное направление коммерческие банки могут за счет привлечения на свою сторону совершенно новых клиентов, которые в банке не обслуживались, т.е. банку необходимо побороться за долю рынка. С другой стороны, коммерческие банки могут побороться за долю потребления путем медленного оттеснения конкурентов от своих клиентов по тем услугам, в предоставлении которых конкуренты были не сильны. Однако во всех случаях предполагается, что кредитная организация должна предлагать клиентам адекватные продукты.

Второе направление повышения прибыльности банков – развитие продуктового маркетинга в банках. Если качество продуктов улучшится, тогда рынок нельзя будет называть стагнирующим. Повышение прибыльности лежит в управлении маркетинговой, ценовой политикой, оптимальным использованием ресурсов и затратами с учетом рисков. Добившись прозрачности модели формирования прибыли, можно анализировать влияние разных «рычагов» (маркетинга, затрат и др.) на ее уровень.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | |  |
| **Список литературы** | | |
|  | Ассоциация российских банков: Прибыли и убытки банков России по итогам 2016 года // [Электронный ресурс]: – Режим доступа: URL: <https://arb.ru/banks/analitycs/pribyli_i_ubytki_bankov_rossii_po_itogam_2016_goda-10083534/> (дата обращения – 11.03.2017). | |
|  | Бадалов Л. А. Надзор Банка России за состоянием внутреннего контроля в банках / Л. А. Бадалов // Банковские услуги. – 2014. – № 6. – С. 2–4 | |
|  | Гусаров А. И. Управление финансовыми рисками региональных банков (на примере ОАО Банк «Аскольд») / А. И. Гусаров, О. М. Гусарова // Современные наукоемкие технологии. – Пенза: ИД «Академия Естествознания». – № 7–3. – 2014. – С. 8–10. | |
|  | Количество банков в России - динамика за 2007-2017 годы, уставной капитал и количество банков в разрезе регионов // [Электронный ресурс]: – Режим доступа: URL: <https://bankirsha.com/kolichestvo-bankov-v-rossii-na-konec-goda-finansovyi-krizis-ustavnoi-kapital-i-chislennost-bankov.html> (дата обращения – 11.03.2017). | |
|  | Рейтинги банков// [Электронный ресурс]: – Режим доступа: URL: <http://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY_ID=30> (дата обращения – 11.03.2017). | |