

Сетевой научный журнал «Мировые цивилизации» values <https://wcj.world>

2016, Том 1, №3 / 2016, Vol 1, No 3 <https://wcj.world/issues/vol1-no3.html>

URL статьи: <https://wcj.world/PDF/01MZ316.pdf>

Ссылка для цитирования этой статьи:

Пантелеева Т.А. Влияние факторов на развитие розничного бизнеса коммерческих банков (на примере ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК») // Мировые цивилизации Том 1, №3 (2016) <https://wcj.world.ru/PDF/01MZ316.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

УДК 336.7

Пантелеева Татьяна Александровна

НАНО ВО «Институт мировых цивилизаций», Россия, Москва

Доцент кафедры «Теоретической и прикладной экономики»

Кандидат филологических наук

E-mail: tatata070707@mail.ru

Влияние факторов на развитие розничного бизнеса коммерческих банков (на примере ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»)

Аннотация. Банковская розничная услуга как элемент рынка банковских услуг населению, находится под воздействием постоянно изменяющихся многочисленных факторов. В настоящей статье рассмотрены факторы, влияющие на развитие современного розничного бизнеса коммерческого банка на примере ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». Указанные факторы воздействуют на сегменты рынка розничных банковских услуг неравномерно, что обуславливает и неравномерность развития данных сегментов. Среди наиболее развитых можно выделить рынки депозитных услуг и потребительского кредитования, которые являются максимально востребованными в текущей рыночной ситуации и останутся таковыми в дальнейшем.

Ключевые слова: банковский розничный бизнес; банковские услуги; депозит; кредит

Банковская розничная услуга как элемент рынка банковских услуг населению, находится под воздействием постоянно изменяющихся многочисленных факторов. Рассмотрим факторы, оказывающие влияние как на сами банковские продукты и услуги, так и на динамику развития всего банковского сектора.

На основе изучения экономической литературы выделим основные факторы, влияющие на непосредственное развитие розничного бизнеса коммерческого банка. К ним относятся: текущая экономическая ситуация в стране и мире, уровень доходов населения, основные изменения в социально-демографической ситуации страны, уровень развития информационных технологий, разнообразные психологические факторы, в том числе, теологический аспект, изменения в законодательном поле страны, уровень развития банковской инфраструктуры, снижение или повышения уровня конкуренции» [1]. Отметим многоплановость влияния данных факторов.

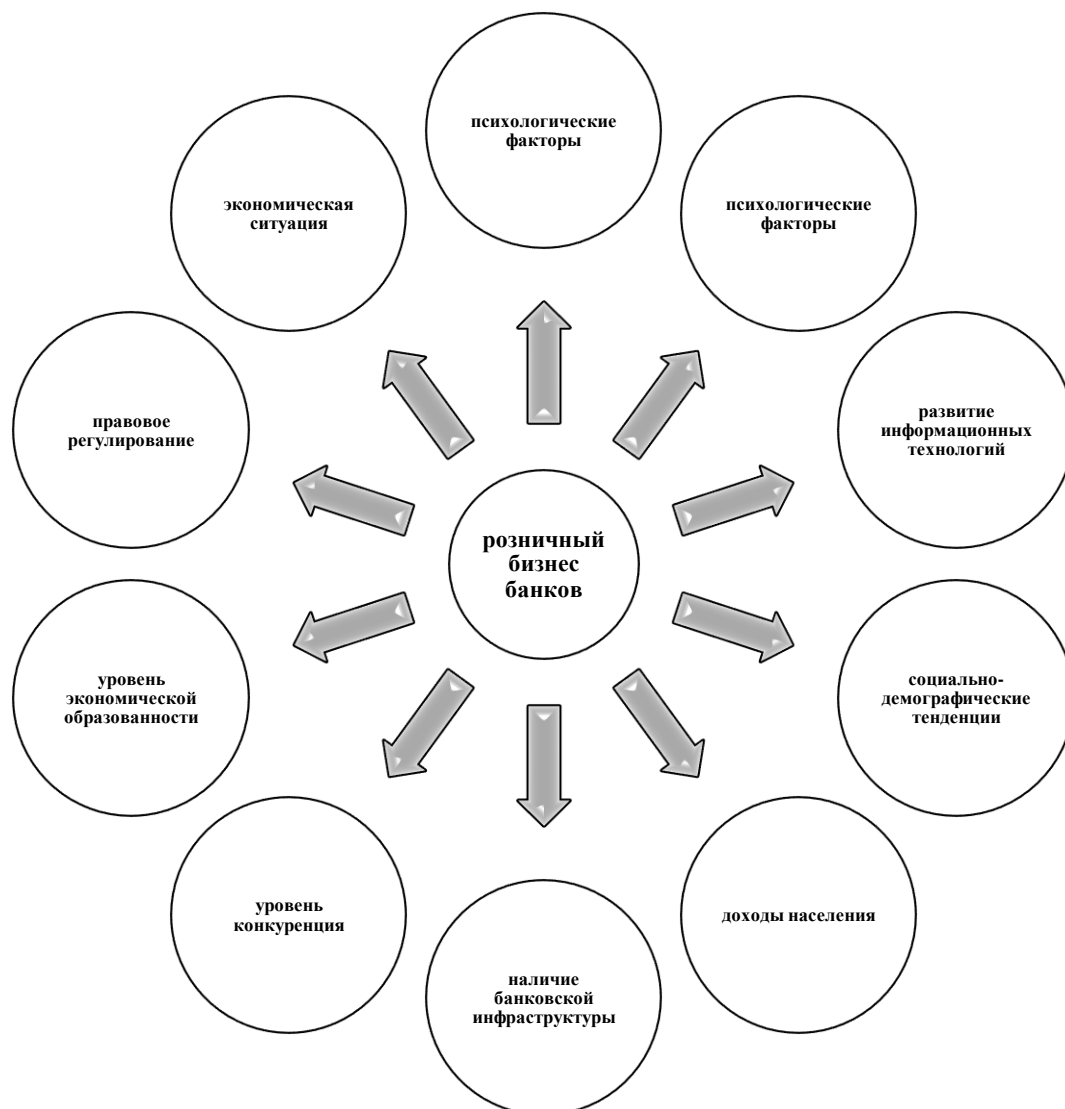


Рисунок 1. Факторы, влияющие на развитие розничного бизнеса банков

Следует отметить, что указанные факторы воздействуют на сегменты рынка розничных банковских услуг неравномерно, что обуславливает и неравномерность развития данных сегментов. Среди наиболее развитых можно выделить рынки депозитных услуг и потребительского кредитования, которые являются максимально востребованными в текущей рыночной ситуации и останутся таковыми в дальнейшем.

К внутренним факторам, согласно С. Б. Гладковой, относятся «совокупность индивидуальных характеристик банка, стратегия банка и его внутренняя политика» [1].

Конкурентная стратегия банка также влияет на его позиции на рынке розничного бизнеса. Рассмотрим основные стратегии.

Стратегия широкой дифференциации	Стратегия лидерства на основе низких издержек	Стратегия продуктовой концентрации	Стратегия клиентской концентрации
• Альфа банк	• Сбербанк • Банк Москвы • УралСиббанк	• КМБ • ДельтаКредит • МИА • ХФК	• Райффайзенбанк, • ММБ, • Ситибанк

Рисунок 2. Конкурентные стратегии розничного рынка банковских услуг

Конкурентная стратегия определяет методы ценообразования, используемые в розничном банковском бизнесе. В России доминируют:

- Стратегия следования за лидером, заключающаяся в дублировании политики розничных банковских продуктов Сбербанка (ставка, установленная Сбербанком + дополнительная надбавка за риск + сумма премий для привлечения дополнительных клиентов). Основной целью стратегии является увеличение доли рынка коммерческого банка;
- Трансфертное ценообразование розничных банковских продуктов коммерческих банков, базирующееся на основе анализа стоимости всех возможных путей привлечения и дальнейшего размещения ресурсов (методология: ставка привлечения средств на альтернативном рынке суммируется с частичной или полной коррекцией на разницу в ставке процентов между рынками). Основной целью стратегии является увеличение прибыли. Данная стратегия активно используется банками с иностранным участием.

Рассмотрим влияние факторов на развитие розничного бизнеса ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Проведем оценку розничного бизнеса ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на основе данных МФСО.

Данные таблицы 1 свидетельствуют, что размер кредитов, выданных физическим лицам в 2016 году меньше аналогичного показателя 2015 года (93 065 014 тыс. руб. и 110 642 043 тыс. руб. соответственно), максимальный объем приходится на ипотечные кредиты (23 861 366 тыс. руб. в 2016 году и 21 559 432 тыс. руб. в 2015 году), сократился объем прочих кредитов физическим лицам и кредитов на покупку автомобиля.

Таблица 1
Кредитный портфель ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», тыс. руб.*

	2016 г.	2015 г.
Кредиты корпоративным клиентам	566 168 132	510 205 763
Резерв под обесценение	(32 698 086)	(27 782 541)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	533 470 046	482 423 222
Кредиты физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобилей	1 182 717	3 307 156
Ипотечные кредиты	23 861 366	21 559 432
Кредитные карты	3 782 617	4 141 275
Прочие кредиты физическим лицам	71 743 616	90 725 254
Резерв под обесценение	(7 505 302)	(9 091 074)

	2016 г.	2015 г.
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	93 065 014	110 642 043
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	666 738 448	629 938 880
Резерв под обесценение	(40 203 388)	(36 873 615)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	626 535 060	593 065 265

Источник: Отчетность ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (МСФО)

Согласно данным таблицы 2, по состоянию на 31.12.2016 г. совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 19 299 792 тыс. руб., что составляет 2,9 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31.12.2015 г. – 45 800 800 тыс. руб. и 7,3 %, соответственно).

Проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 15 268 871 тыс. руб. или 2,3 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение на 31.12.2016 г. (31.12.2015 г. – 32 438 614 тыс. руб. или 5,1 %, соответственно).

Таблица 2

**Качество кредитного портфеля
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», тыс. руб.***

	2016 г.	2015 г.
Кредиты, выданные клиентам		
- Непросроченные	617 223 963	562 343 490
- Непросроченные, с признаками обесценения	30 214 693	21 794 590
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 857 057	7 398 954
- Просроченные на срок 31-60 дней	1 209 968	4 356 496
- Просроченные на срок 61-90 дней	963 896	1 606 736
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 543 766	10 882 199
- Просроченные на срок 181-360 дней	6 212 399	18 205 851
- Просроченные на срок более 360 дней	7 512 706	3 350 564
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	666 738 448	629 938 880
Резерв под обесценение	(40 203 388)	(36 873 615)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	626 535 060	593 065 265

Источник: Отчетность ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (МСФО)

По состоянию на 31.12.2016 г. отношение совокупного резерва под обесценение к просроченным кредитам равно 208,3 %, а отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам равно 263,3 % (годом ранее: 80,5 % и 113,7 %, соответственно).

Согласно данным таблицы 3, максимальная сумма по просроченным кредитам – это просроченные кредиты на срок 181-360 дней, составляющие 3 265 780 тыс. руб., из которых 2 717 358 тыс. руб. составляют прочие кредиты физическим лицам, 414 973 тыс. руб. ипотечные кредиты, на фоне которых незначительна просрочка автокредитов в сумме 32 615 тыс. руб.

Таблица 3

Качество кредитов физическим лицам, тыс. руб.*

	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
Непросроченные	1 093 644	21 602 763	3 511 455	63 803 950	90 011 812
Просроченные на срок менее 31 дня	15 566	182 279	-	1 125 315	1 323 160
Просроченные на срок 31-60 дней	8 169	44 246	24 563	970 411	1 047 389

	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
Просроченные на срок 61-90 дней	8 885	54 128	20 460	782 866	866 339
Просроченные на срок 91-180 дней	9 361	175 771	54 052	1 092 464	1 331 648
Просроченные на срок 181-360 дней	32 615	414 973	100 834	2 717 358	3 265 780
Просроченные на срок более 360 дней	14 477	1 387 206	71 253	1 251 252	2 724 188
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	1 182 717	23 861 366	3 782 617	71 743 616	100 570 316
Резерв под обесценение	(54 367)	(1 126 871)	(238 620)	(6 085 444)	(7 505 302)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	1 128 350	22 734 495	3 543 997	65 658 172	93 065 014

Источник: Отчетность ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (МСФО)

В составе просроченных кредитов на срок более 360 дней (2 724 188 тыс. руб.) ведущими являются прочие кредиты физическим лицам в сумме 1 251 252 тыс. руб. и ипотечные кредиты (1 387 206 тыс. руб.). Данная динамика прочих кредитов физических лиц свидетельствует, помимо прочего, об неэффективной системе оценки заемщика при осуществлении потребительского кредитования.

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» оценивает обесценение кредитов исходя из статистики убыточности по таким типам кредитов, используя статистические модели миграции убытков за последние двадцать четыре месяца.

Значительные допущения, используемые руководством при определении потерь от обесценения кредитов физическим лицам, базируются на том, что уровни миграции убытков и коэффициенты возврата стабильны и могут оцениваться на основе статистической модели миграции убытков за последние двадцать четыре месяца.

Изменения в этих оценках могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обесценение по состоянию на 31.12.2016 г. был бы на 2 791 950 тыс. руб. (31.12.2015 г. – на 3 319 261 тыс. руб.) ниже/выше.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения, исходит из статистики убыточности по таким типам кредитов.

Для портфеля однородных ссуд руководство не оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании анализа справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 31.12.2016 г. в состав портфеля ипотечных кредитов включены обесцененные кредиты на сумму 2 258 603 тыс. руб. до вычета резерва под обесценение, справедливая стоимость обеспечения по которым составляет 1 830 426 тыс. руб. (31.12.2015 г.: 2 813 106 тыс. руб. и 2 065 408 тыс. руб., соответственно).

Анализ данных таблицы 4 свидетельствует о положительной динамике текущих счетов клиентов (13 300 187 тыс. руб. в 2016 году против 11 881 049 тыс. руб. в 2015 году) и депозитов клиентов (235 353 371 тыс. руб. в 2016 году и 189 047 958 тыс. руб. в 2015 году).

Таблица 4

**Текущие счета и депозиты клиентов
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», тыс. руб.***

	2016 г.	2015 г.
Депозиты срочные и до востребования	235 353 371	189 047 958
Текущие счета	13 300 187	11 881 049
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц	248 653 558	200 929 007

Источник: Отчетность ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (МСФО)

Разбивка активов и обязательств по сегментам представлена в таблице 5.

Таблица 5

**Разбивка активов и обязательств
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» по сегментам, тыс. руб.***

	2016 г.	2015 г.
АКТИВЫ		
Корпоративные операции	552 399 939	487 032 141
Розничные банковские операции	95 692 900	111 969 235
Казначейство	887 855 792	557 505 468
Инкассация и кассовые операции	18 762 889	17 344 885
Нераспределенные активы	13 257 102	34 348 899
Всего активов	1 567 968 622	1 208 200 628
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные операции	440 842 162	697 763 224
Розничные банковские операции	248 653 558	200 929 007
Казначейство	765 997 404	209 859 325
Нераспределенные обязательства	9 074 923	7 310 610
Всего обязательств	1 464 568 047	1 115 862 166

Источник: Отчетность ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (МСФО)

Доля розничных банковских операций в активах банка в 2016 году сократилась на 84 495 977 тыс. руб., в части обязательств объем розничных операций показал существенный рост (248 653 558 тыс. руб. в 2016 году против 200 929 007 тыс. руб.).

Таким образом, проведенный анализ наглядно демонстрирует, что политика ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» определяется исходя из влияния внешних макроэкономических и внутренних микроэкономических факторов.

1. Внешние (макрофакторы) – факторы, влияющие на формирование и успешное развитие кредитной политики банка, но на которые банковская организация влиять не может.

К макроэкономическим составляющим, оказывающим максимальное влияние на деятельность розничного бизнеса ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» относятся такие факторы, как общая экономическая ситуация в Российской Федерации; стабильность (или не стабильность) политическая; цикл (и его стадия) экономического развития, который проходит страна; уровень процентных ставок; уровень инфляции; состояние и качество национальной валюты; конкуренция в банковском секторе.

Реализуемая Центральным Банком РФ жесткая денежно-кредитная политика остается одним из факторов, определяющих слабый прогноз по росту активов. Понижение процентных ставок по мере укрепления профицита ликвидности в системе и снижения ключевой ставки Банка России (на 1-1,5 п. п. до конца 2017 года), как ожидается, придаст импульс кредитованию. Вместе с тем восстановление кредитования в текущем году будет сдерживаться сохранением

слабого кредитного спроса со стороны бизнеса и населения, а также невысоким качеством входящего потока новых заемщиков.

С другой стороны, пик просрочки по кредитам пройден в 2016 году, но для ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» качество активов останется ключевым риском.

Следующим значимым макроэкономическим фактором является повышение спроса на автомобили отечественной сборки (стареет существующий парк).

Таким образом, во второй половине 2017 года ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» ожидает ускорение в сегменте автокредитования, который вырастет на 8-10 % в результате повышения спроса на автомобили отечественной сборки (стареет существующий парк), а также ожидаемых изменений в рамках госпрограмм субсидирования. Вместе с тем потенциал роста необеспеченного кредитования остается крайне ограниченным, поскольку домохозяйства сохраняют склонность к сбережению.

2. Внутренние (микрофакторы) – это те, на которые банк может прямо повлиять посредством их регулирования. К микроэкономическим факторам, влияющим на политику ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» относятся:

- ресурсная и клиентская база, стоимость привлечения и источники денежных ресурсов;
- квалифицированность банковского персонала, обеспеченность его необходимыми информационными ресурсами, сбалансированное управление кредитным риском и кредитным портфелем, специализация банка.

Современная ситуация в деятельности финансового рынка характеризуется значительным перераспределением в банковском секторе, усилением процесса жесткой конкуренции, продолжением снижения чистой процентной маржи банковских операций, усилением контроля со стороны ЦБ, изменением стратегии банков в продвижении на финансовом рынке и повышении прибыльности деятельности. Выявляется необходимость изменения стратегии коммерческих банков с усилением специализации на развитие розничного бизнеса и повышения эффективности деятельности розничного бизнеса, что обусловило тенденции развития ритейла.

Таким образом, банковский розничный бизнес коммерческих банков подвержен влиянию множества факторов, которые воздействуют на сегменты рынка розничных банковских услуг неравномерно, что обуславливает и неравномерность развития данных сегментов. Среди наиболее развитых можно выделить рынки депозитных услуг и потребительского кредитования, которые являются максимально востребованными в текущей рыночной ситуации и останутся таковыми в дальнейшем.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гладкова С. Б. Региональный рынок розничных банковских услуг: тенденции и факторы развития: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – М, 2007. URL: <http://economy-lib.com/regionalnyy-rynok-roznichnyh-bankovskih-uslug-tendentsii-i-factory-razvitiya#2>.
2. Отчетность по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (МСФО) // Официальный сайт ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" URL: <https://mkb.ru/investor/report/IFRS.php>.
3. Фаизова Г. Р. Совершенствование розничного банковского бизнеса в России (методический аспект): диссертация ... кандидата экономических наук: 08.00.10 / Фаизова Гузель Рефкадовна; [Место защиты: Российский государственный университет туризма и сервиса]. – Пушкино, 2014. – 138 с.
4. Черникова Л. И., Фаизова Г. Р., Романов С. В. Процессный подход к определению розничного банковского бизнеса // Финансы и кредит. 2015. №5 (629). URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/protsessnyy-podhod-k-opredeleniyu-roznichnogo-bankovskogo-biznesa>.
5. Шестак О. Н. Розничный бизнес банка: учебное пособие / Шестак О. Н., Левченко Л. П. – Минск: Вышэйшая школа, 2014. – 144 с.

Panteleeva Tat'yana Aleksandrovna

Institute of world civilizations, Russia, Moscow

E-mail: tatata070707@mail.ru

Influence of factors on development of retail business of commercial banks (on the example of PJSC MOSCOW CREDIT BANK)

Abstract. The banking retail service as an element of the market of banking services to the population, is under the influence of constantly changing numerous factors. In the present article the factors influencing development of modern retail business of commercial bank on the example of PJSC MOSCOW CREDIT BANK are considered. The specified factors influence segments of the market of retail banking services unevenly that causes also unevenness of development of these segments. Among the most developed it is possible to allocate the markets of deposit services and consumer crediting which are the most demanded in the current market situation and will remain those further.

Keywords: banking retail business; banking services; deposit; credit

REFERENCES

1. Gladkova S. B. Regional'nyy rynek roznichnykh bankovskikh uslug: tendentsii i faktory razvitiya: avtoref. dis. ... kand. ekon. nauk: 08.00.10. – M, 2007. URL: <http://economy-lib.com/regionalnyy-rynok-roznichnyh-bankovskih-uslug-tendentsii-i-faktory-razvitiya#2>.
2. Otchetnost' po Mezhdunarodnym Standartam Finansovoy Otchetnosti (MSFO) // Ofitsial'nyy sayt PAO "MOSKOVSKIY KREDITNYY BANK" URL: <https://mkb.ru/investor/report/IFRS.php>.
3. Faizova G. R. Sovershenstvovanie roznichnogo bankovskogo biznesa v Rossii (metodicheskiy aspekt): dissertatsiya ... kandidata ekonomicheskikh nauk: 08.00.10 / Faizova Guzel' Refkadovna; [Mesto zashchity: Rossiyskiy gosudarstvennyy universitet turizma i servisa]. – Pushkino, 2014. – 138 s.
4. Chernikova L. I., Faizova G. R., Romanov S. V. Protsessnyy podkhod k opredeleniyu roznichnogo bankovskogo biznesa // Finansy i kredit. 2015. №5 (629). URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/protsessnyy-podhod-k-opredeleniyu-roznichnogo-bankovskogo-biznesa>.
5. Shestak O. N. Roznichnyy biznes banka: uchebnoe posobie / Shestak O. N., Levchenko L. P. – Minsk: Vysheyschaya shkola, 2014. – 144 s.