

Курсовая работа на тему

«Коммерческие банки в Северо-Западном регионе: тенденции и перспективы развития»



**[www.diplomstudent.net](http://www.diplomstudent.net)**  
**Дипломные  
работы  
на заказ**  
**от автора  
без предоплаты**

Оглавление	
Введение.....	4
Глава 1. Сущность, функции и роль коммерческих банков. Российская банковская система.....	6
1.1 Финансовые ресурсы и функции коммерческих банков.....	6
1.2 Организационная структура банков.....	7
1.3 Пассивные и активные операции коммерческих банков.....	9
1.4 Ликвидность коммерческого банка.....	13
1.5 Банки России.....	14
Глава 2. Анализ темпов роста активов и прибыли коммерческих банков Северо-Западного региона.....	17
2.1 Характеристика экономической ситуации в Северо-Западном регионе.....	17
2.2 Анализ деятельности банков Северо-Запада.....	19
3. Динамика прибыли и перспективы банковского рынка Северо-Запада.....	22
Заключение.....	26
Список использованной литературы:.....	27
Приложение.....	29

## Введение

Коммерческие банки являются своеобразными регуляторами денежных ресурсов в экономике страны. Они занимаются перераспределением капитала: получают денежные средства от вкладчиков в виде депозитов и кредитуют ими различные сферы экономики. Цель деятельности коммерческого банка (в отличие от Центрального банка) - получение прибыли за счет своей операционной деятельности. Деятельность банков строго регламентирована и описана законодательными актами.

Коммерческие банки удовлетворяют потребности в финансовых операциях, начиная от физических лиц и заканчивая крупными организациями.

Роль коммерческих банков как регуляторов денежного обращения, центров аккумуляции денежных ресурсов и их перераспределения возлагает на них большую ответственность перед обществом. Общество не должно иметь повода ставить под сомнение устойчивость банковской системы, а партнеры, вкладчики и инвесторы должны иметь полную уверенность в устойчивости и надежности любого коммерческого банка. Поэтому в условиях общей экономической нестабильности и инфляции особую актуальность приобретает проблема комплексного анализа финансово-экономической деятельности банков.

Целью данной курсовой работы стало изучение банковского рынка в Северо-Западном Федеральном округе России.

Для выполнения данной цели автором были поставлены следующие задачи в первой главе:

- Описать теоретические аспекты функционирования коммерческих банков, детализировать функции.
- Описать организационную структуру коммерческих банков.
- Дать характеристику банковской ликвидности.
- Дать характеристику активным операциям банков.
- Дать характеристику пассивным операциям банков.
- Дать общую характеристику финансового положения российских банков.

Во второй главе автором была поставлена цель детализировано рассмотреть банковский рынок Северо-Запада, для этого были поставлены следующие задачи:

- Охарактеризовать общую ситуацию банковского рынка Северо-Запада.
- Провести анализ динамики количества кредитных организаций.

- Произвести анализ динамики активов и пассивов кредитных организаций в рублях и иностранной валюте.

- Проанализировать состояние кредитных портфелей коммерческих банков

- На основании полученной ранее информации произвести анализ прибыли кредитных организаций в Северо-Западном регионе.

В заключении указаны основные выводы по работе и последующим перспективам коммерческих банков в Северо-Западном регионе, которые были сделаны в процессе выполнения данной курсовой работы.

# Глава 1. Сущность, функции и роль коммерческих банков. Российская банковская система.

## 1.1 Финансовые ресурсы и функции коммерческих банков

Коммерческий банк — кредитное учреждение, операции которого направлены на аккумуляцию денежных средств, на последующее их размещение на денежном рынке, а также выполнение поручений клиентов.

Коммерческие банки — среднее звено кредитно-финансовой пирамиды. Они представляют собой своеобразные супермаркеты по торговле кредитами. Чтобы торговать кредитами, нужно сначала собрать временно свободные денежные средства<sup>1</sup>.

Финансовые ресурсы коммерческого банка

Финансовые ресурсы коммерческого банка состоят из:

- уставного капитала;
- нераспределенной прибыли;
- привлеченных средств (депозиты до востребования или текущие; срочные; сберегательные);

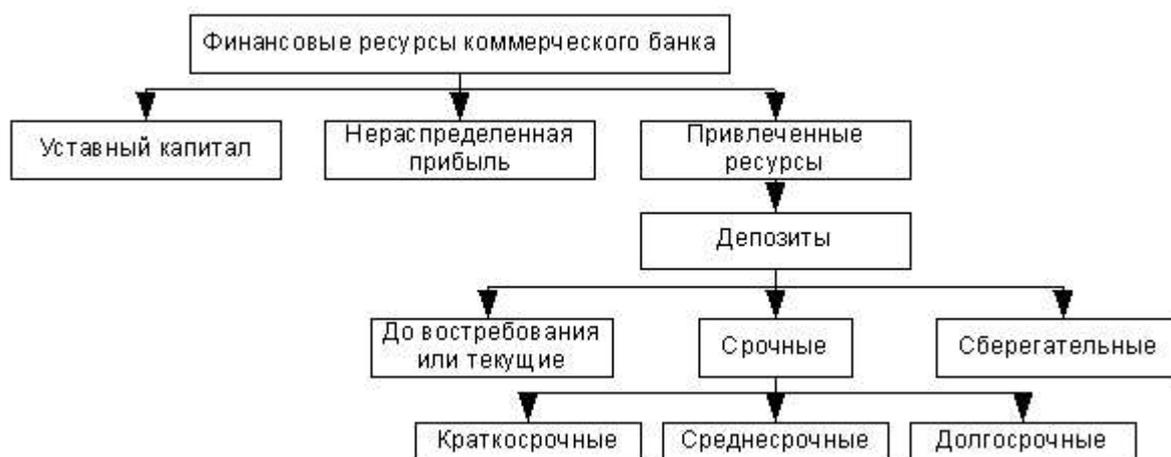


Рисунок 1 – Структура финансовых ресурсов банка

Коммерческий банк аккумулирует денежные средства физических и юридических лиц и размещает их на финансовом рынке<sup>2</sup>. Финансовые ресурсы коммерческого банка в основном (до 80%) состоят из привлеченных средств (вкладов или депозитов).

Основные функции коммерческого банка

К основным функциям коммерческих банков относятся:

<sup>1</sup> Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / О. И. Лаврушин. – М.: Юристъ, 2007

<sup>2</sup> Финансы. Деньги. Кредит: учебное пособие/под ред. Е.Г. Черновой. СПб., Издательство С-Петербургского университета. 1999

- мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал;
- кредитование предприятий, государства и населения;
- выпуск кредитных денег;
- осуществление расчетов и платежей в хозяйстве;
- эмиссионно-учредительская функция;
- консультирование, предоставление экономической и финансовой информации.

Функция кредитования предприятий, государства и населения имеет важное экономическое значение. Прямое предоставление в ссуду свободных денежных капиталов их владельцами заемщикам в практической хозяйственной жизни затруднено. Банк выступает в качестве финансового посредника, получая денежные средства у конечных кредиторов и давая их конечным заемщикам. Коммерческие банки предоставляют ссуды потребителям на приобретение товаров длительного пользования, способствуя росту их уровня жизни. Поскольку государственные расходы не всегда покрываются доходами, банки также кредитуют финансовую деятельность правительства.

Функции коммерческого банка — в основном это привлечение средств на вклады за депозитный процент и их размещение в кредитах за ссудный процент. Но также существуют и другие, разносторонние функции Коммерческих банков:

- финансовые посредники, которые принимают средства физических и юридических лиц на условиях срочности, возвратности и платности (депозитный процент, который вкладчики банка получают по текущим, срочным и сберегательным счетам);
- коммерческие банки кредитуют предприятия, организации и частных лиц, способствуют развитию экономики, структурным сдвигам в хозяйстве;
- осуществляя операции с ценными бумагами, коммерческие банки способствуют развитию фондового рынка;
- коммерческие банки выполняют роль консультантов своих клиентов по проведению отдельных банковских, экономических и фондовых операций.

## **1.2 Организационная структура банков.**

Банк, как и любое другое предприятие, имеет определенную систему управления. На структуру банка и систему управления им оказывает влияние цели коммерческого банка и выполняемые им функции.

Организационная и управленческая структуры коммерческого банка регламентируются Уставом, в котором содержатся положения об органах управления

банка, их структуре, порядке образования и функциях. Наиболее типичной организационно-правовой формой банка является акционерная. Высшим органом управления коммерческого банка является общее собрание акционеров, созываемое для решения таких вопросов как:

- изменение устава и уставного капитала банка;
- формирование Совета банка;
- утверждение годовых результатов деятельности банка;
- распределение доходов банка;
- создание и ликвидация дочерних предприятий, филиалов, подразделений.

Для общего руководства работой банка собрание акционеров формирует Совет банка, состоящий, как правило, из учредителей банка. Совет банка определяет стратегические вопросы деятельности банка (направления деловой активности, контроль за работой правления банка и др.).

Из числа членов Совета банка выбирается Президент банка, на которого возлагается руководство Правлением банка.

Президент и Правление банка:

- осуществляют политику банка по кредитной, инвестиционной, валютной и другой видам деятельности;
- координируют деятельность банка и его взаимосвязи в бизнесе;
- решают вопросы формирования кадров и др.

Система управления коммерческим банком (акционерным) может быть представлена в следующем виде:



Рисунок 2 - Система управления коммерческим банком

Организационное устройство банка определяется выполняемыми коммерческим банком функциями, их величиной, территориальной структурой банка, рыночной средой, в которой функционирует банк и, конечно же, экономической целесообразностью.

В общей организационной структуре банка следует выделить 2 типа отделов:

- отделы, выполняющие линейные функции (заняты операционной работой, т.е. приемом вкладов, выдачей ссуд, покупкой и продажей ценных бумаг и пр.);
- отделы, выполняющие штабные функции (занимаются обслуживанием линейных отделов, т.е. формируют планы, осуществляют набор и подготовку кадров, ведут учет операций, обеспечивают правовое обслуживание операций, занимаются рекламой и продвижением продуктов и т.д.)

В зависимости от степени централизации организационные структуры могут быть централизованными и децентрализованными. Построение организационной структуры по степени централизации определяется следующими факторами:

- важность и количество управленческих решений;
- компетенция низовых звеньев;
- уровень контролируемости низовых звеньев.

В современных условиях наблюдается тенденция к построению децентрализованных организационных структур, основанных на взаимодействии с помощью электронных средств связи.

### **1.3 Пассивные и активные операции коммерческих банков**

Пассивные операции коммерческого банка - это операции по формированию капитала банка, а также операции по привлечению финансовых ресурсов, необходимых для проведения кредитных и других активных операций. Результатом пассивных операций является формирование собственного и привлеченного капитала<sup>3</sup>.

К собственным средствам коммерческого банка относят:

- акционерный капитал (уставной фонд) создается путем выпуска акций;
- резервный капитал образуется за счет ежегодных отчислений от прибыли и предназначается для покрытия непредвиденных убытков по операциям банка. Размер резервного капитала определяется собранием акционеров. Минимальный размер резервного фонда устанавливается законодательством;

---

<sup>3</sup> Колесников В.И., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. / В.И.Колесников, Л.П. Кроливецкая. – М.: Инфра-М, 2009

- нераспределенную прибыль - это прибыль оставшаяся после выплаты дивидендов и отчислений в резервный фонд.

Собственный капитал коммерческого банка выполняет 2 функции:

- является основанием для учреждения банка как института;
- обеспечивает покрытие задолженности банка перед вкладчиками, обеспечивая функционирование банка.

В структуре пассивов баланса доля собственного капитала незначительна и обычно составляет 10-15%. Значение коэффициента Н1 для коммерческих банков составляет 10% и если доля собственного капитала становится меньше 10% то деятельность банка прекращается.

Вместе с тем собственный капитал должен быть достаточным для выполнения банком взятых на себя обязательств, защиты интересов вкладчиков, предупреждения банкротства банка. Поэтому государство требует поддержания определенного уровня собственного капитала.

Основную часть пассива занимает привлеченный капитал. К привлеченным средствам коммерческого банка относятся депозиты (вклады), полученные кредиты, средства мобилизованные посредством эмиссии долговых ценных бумаг банка (облигации, векселя).

Главным источником привлеченных средств являются депозиты. Современная банковская практика характеризуется большим многообразием депозитных вкладов.

Широкое использование в банковской практике получили недепозитные источники формирования привлеченного капитала. Недепозитные источники формирования банковских ресурсов получили название управляемых пассивов, так как основная роль в их формировании в отличии от депозитов принадлежит коммерческому банку. К ним относятся:

- получение займов на межбанковском рынке;
- учет векселей и получение ссуд у центрального банка;
- выпуск банковских векселей (банки выпускают только простые векселя);
- выпуск облигаций и нот<sup>4</sup>.

Виды и структура активных операций коммерческого банка.

Активные операции коммерческих банков означают использование от своего имени собственных и привлеченных средств для получения соответствующего дохода.

---

<sup>4</sup> Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. / Е. Ф. Жуков. – СПб.: Питер, 2009.

Активные операции – это операции, по средством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности.

По экономическому содержанию активные операции коммерческих банков подразделяются на:

- ссудные (учетно-ссудные);
- расчетные;
- кассовые;
- инвестиционные и фондовые;
- комиссионные.

Ссудные операции - операции по предоставлению (выдаче) средств заемщику на условиях срочности, возвратности и платности. Ссудные операции, связанные с покупкой (учетом) векселей либо принятием векселей в залог, представляют собой учетные (учетно-ссудные операции). Эта операция относится к важнейшей области банковской деятельности, в частности активных операций. Благодаря ей банки относятся к кредитным институтам. Предоставляя ссуды своим клиентам, банки выполняют роль финансовых посредников, принимая денежные средства у вкладчиков и предоставляя их заемщикам. От этой операции или деятельности банка выигрывают все участники кредитных отношений (вкладчики, заемщики и банк). Каждый удовлетворяет свои потребности.

Расчетные операции – операции по зачислению и списанию средств со счетов клиентов. Коммерческие банки производят расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным центральными банками. При выполнении международных расчетов – в порядке, установленном федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике.

Кассовые операции – операции по приему и выдаче наличных денежных средств. Инвестиционные и фондовые - это операции с ценными бумагами.

Комиссионные или их называют нетрадиционными операциями, к ним относятся:

- лизинговые операции;
- факторинговые операции;
- трастовые операции.

Под лизингом понимается сдача в аренду предметов длительного пользования (здания, машины, самолеты, компьютеры и так далее).

В лизинговой сделке участвуют три субъекта, взаимоотношения которых оформляются договором: первый субъект – это собственник имущества (лизингодатель), второй – пользователь имуществом (лизингополучатель), третий – продавец имущества (поставщик).

Их взаимоотношения строятся по следующей схеме: будущий лизингополучатель обращается к лизингодателю, имеющему необходимые средства, с просьбой о его участии в сделке, то есть он должен купить необходимое имущество для лизингополучателя у поставщика (продавца имущества) с последующей его передачей лизингополучателю в аренду на условиях оплаты. Коммерческие банки в этой сделке участвуют как собственники имущества, то есть они получают имущество в собственность и передают в лизинг лизингополучателю, тем самым оказывая ему финансовую услугу. Различают следующие виды лизинга:

    рентинг - негарантированная сдача в наем доходного имущества – машин, оборудования, зданий и сооружений на короткий срок;

    хайринг – одна из форм кредитования экспорта без передачи права собственности на товар арендатору, предоставляемая на среднесрочный период;

    лизинг – сдача в пользование на долгий срок доходного имущества с возможным последующим выкупом арендатором арендуемого имущества.

    Факторинг – переуступка клиентом неоплаченных долговых требований (счетов-фактур и векселей), возникающих перед поставщиком за товары и услуги, факторинговой компании или банку со всеми последствиями (с риском).

    Смысл факторинга в том, что банки скупают у своих клиентов платежные документы (их дебиторскую задолженность) с получением процента за услугу. Такая сделка оформляется договором, в котором указана сумма купленной задолженности и определенный процент. Этот процент указывает, какая часть суммы дебиторской задолженности хозяйствующего органа будет отдана банку в уплату за услугу.

    Факторинговые операции достаточно широко осуществляются в странах Западной Европы и Америки. Как правило, ими занимаются специальные факторинговые компании.

    В операции факторинга три участника: фактор, первоначальный кредитор (клиент фактора) и должник, получающий от клиента товары с отсрочкой платежа. Иными словами, участниками данной операции являются поставщик, факторинговая компания и покупатель. Поставщик продает свои долговые требования факторинговой компании или банку, занимающимся факторинговой операцией, которые оплачивают, как правило, сразу 80% стоимости счетов-фактур поставщику за минусом комиссионных платежей за

оказанные услуги. Остальная часть стоимости будет оплачена после произведения платежей должником.

Коммерческие банки принимают на себя функции доверенного лица и выполняют в этой роли разнообразные операции для своих индивидуальных и корпоративных клиентов. «Траст» означает «доверие».

Владелец капитала (физические или юридические лица), он же создатель траста, доверяет свой капитал другому лицу(доверенному) распоряжаться в его интересах, то есть под трастовыми операциями подразумевают операции банков или финансовых институтов по управлению имуществом и капиталом, а также выполнению иных услуг по поручению и в интересах клиента на правах его доверенного лица. Сделка между создателем траста и доверенным лицом называется доверительным (трастовым) соглашением. При этом доверенное лицо (банк) приобретает соответствующие права и выступает распорядителем имущества денежных средств и ценных бумаг. Доверенное лицо обязуется распоряжаться ими в пользу бенефициара, которым может быть сам доверитель имущества либо третье лицо.

Коммерческие банки занимаются трастом в целях получения дополнительного дохода, приобретения контроля над корпорациями, фирмами и их денежными средствами и налаживания связей с крупной клиентурой.

#### **1.4 Ликвидность коммерческого банка**

Ликвидность для коммерческого банка выступает, как способность банка обеспечивать своевременное выполнение в денежной форме своих обязательств по пассиву. Ликвидность банка определяется сбалансированностью активов и пассивов баланса банка, степенью соответствия сроков размещенных активов и привлеченных банком пассивов.

Ликвидность – это индикатор здоровья банка, и возникновение проблем с ликвидностью является первым симптомом его нарушения. Ликвидность прямым образом зависит от платежеспособности. Платежеспособность трактуется как способность банка в должные сроки и в полном объеме отвечать по своим обязательствам<sup>5</sup> (перед вкладчиками - по выплате депозитов, акционерами – по выплате дивидендов, государством – по уплате налогов, персоналом – по выплате заработной платы). Проблема платежеспособности банка оставалась и остается актуальной. В настоящее время центральные банки стран с

---

<sup>5</sup> Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Под ред. проф. Иванова В.В. , проф. Соколова Б.И.. 2-е изд. - М.: Изд-во "Проспект", 2006.

развитой экономикой регулируют платежеспособность коммерческих банков посредством установления ограничений их обязательств, предела задолженности одного заемщика, введения особого контроля за выдачей крупных кредитов, создания системы рефинансирования коммерческих банков и обязательного резервирования части привлеченных средств, проведения процентной политики и осуществления операций с ценными бумагами на открытом рынке<sup>6</sup>.

Банковская ликвидность зависит от: характера, величины и структуры депозитов; возможности банка срочно получить заем на кредитном рынке; соответствия структуры активов по сроку и характеру структуре пассивов; экономической конъюнктуры, так как, например, застой в экономике побуждает клиентов изымать свои вклады из банков, что не только ухудшает их ликвидность, но и становится часто причиной краха банков; нарушения оборота наличных денег, вызванных устойчивыми диспропорциями в экономике; роста денежных резервов банка, поскольку максимальной ликвидностью обладает тот банк, сумма депозитов которого превышает объем представленных кредитов (в этом случае уменьшается прибыль банка).

Регулируется ликвидность в основном путем рефинансирования (воздействие на спрос и предложение заемных средств) и влияния на их кредитоспособность. Изменение ликвидности банков выступает стержнем денежно-кредитной политики, проводимой Центральным банком. Крепкая капитальная база банка предполагает наличие значительной абсолютной величины собственного капитала. Чем больше собственный капитал банка, тем выше его ликвидность<sup>7</sup>.

### **1.5 Банки России**

В России в 2012 году продолжится сокращение количества российских банков, которое коснется главным образом кредитных организаций второго и третьего "эшелона", прогнозируют специалисты.

В августе этого года впервые в истории России количество действующих кредитных организаций опустилось ниже 1000. Статистика за последние десять лет свидетельствует, что в год число банков уменьшается приблизительно на 45. Зависимость практически линейная, если она сохранится, то через 20 лет банки в России закончатся.

Несмотря на устойчивое снижение достаточности капитала в целом по банковской системе, даже при худшем развитии событий в глобальной и российской экономике, проблемы с докапитализацией российских банков будут в разы менее значительными, чем в кризисные 2008-2009 годы, утверждают эксперты.

---

<sup>6</sup> Батракова Л.Г. «Экономический анализ деятельности коммерческого банка» 2008г

<sup>7</sup> Уоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции. - М.: ИПЦ «Визер-Ферро», 2008

Проблема дефицита капитала не коснется крупных государственных и частных банков, которые демонстрируют хорошую динамику роста показателей и имеют широкие возможности для докапитализации. В любом случае, необходимость увеличивать собственный капитал окажет негативное воздействие на прибыль банков.

Чистые активы 500 крупнейших банков России на 1 января 2012 года составили 39,24 трлн руб, увеличившись за год на 26,29%. За весь посткризисный период, т.е. начиная с 2009 года, резкий взлет активов наблюдался именно у первой десятки.

По состоянию на 1 января 2012 года чистые активы «золотой десятки» составили 24.36 трлн руб., увеличившись за год на 29,08%. Таким образом, доля первой десятки в общем показателе чистых активов 500 крупнейших банков увеличилась до отметки в 62,08%. Рост же всех 500 банков за аналогичный период составил 26,29%.

Тройку лидеров по итогам 2011 возглавляет «Сбербанк России», чистые активы которого на 1 января 2012 года достигли уровня в 10,8 трлн руб. – рост за год более чем на 21%. Активы банка «ВТБ» за аналогичный период выросли более значительно, почти на 50% до 4,1 трлн руб. Третий в лидерах - «Газпромбанк» с показателем 2,4 трлн руб. и ростом за год на 34,1%.

Далее в десятке лидеров расположились: «Россельхозбанк», «Банк Москвы», «ВТБ-24», «Альфа-Банк», Юникредит Банк», «Росбанк» и «Райффайзенбанк». Новый участник десятки лидеров этого года, «Росбанк», благодаря росту чистых активов почти на 37%, отодвинул на одну строчку вниз «Райффайзенбанк» и сместил «Промсвязьбанк» на 11 место с показателем 570 млрд руб<sup>8</sup>.

При изучении динамики количества коммерческих банков можно прийти к выводу, что происходит постепенное снижение конкуренции на данном рынке. Данная тенденция может неблагоприятно сказаться на качестве услуг на данном рынке,

---

<sup>8</sup> Банки.ру//<http://www.banki.ru>

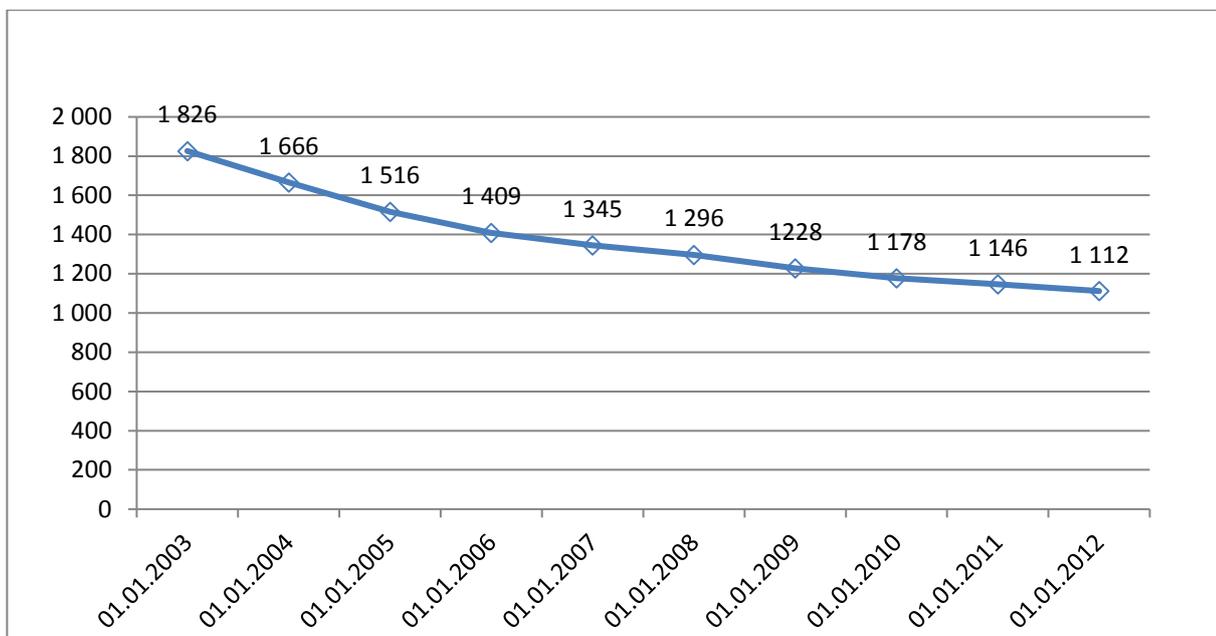


Рисунок 3 – Динамика количества коммерческих банков в России.

Источник: Банк России// <http://www.cbr.ru>

Дальнейшая речь в курсовой работе пойдет о деятельности коммерческих банков в Северо-Западном регионе. Данный подход позволит произвести более детальный анализ конкретной области, имеющей одну из самых современных функционирующих банковских инфраструктур в России.

## **Глава 2. Анализ темпов роста активов и прибыли коммерческих банков Северо-Западного региона**

### **2.1 Характеристика экономической ситуации в Северо-Западном регионе.**

По предварительным данным рост российской экономики в 2011 г. составил 4,2%. Промышленное производство увеличилось на 4,7%.

По данным Банка России в 2011 г., курс рубля снизился на 5% относительно доллара США и на 0,7% относительно евро.

Согласно данным Федеральной службы государственной статистики России цены на потребительском рынке в 2011 г. выросли на 6,1%, что стало самым низким показателем за последние 20 лет (в 2010 г. – рост на 8,8%).

Номинальная среднемесячная начисленная заработная плата в 2011 г. выросла до 23 532 руб., показав рост в реальном выражении на 3,5% (в 2010 г. – рост на 5,2%). Реальные располагаемые денежные доходы населения в 2011 г. выросли на 0,8% (в 2010 г. наблюдался рост на 5,1%).

В соответствии с данными Росстата доля организованных сбережений в структуре использования доходов населения в 2011 г. снизилась с 14,6 до 10,3%.

Выросли расходы на потребление (с 69,9 до 74,1%), увеличились расходы на покупку наличной иностранной валюты (с 3,7 до 4,3%), обязательные платежи и взносы также немного выросли (с 9,8 до 10,1%).

В финале 2011 года банки России заработали рекордную для ряда последних лет прибыль. В первом полугодии 2011 года российские банки заработали 444 млрд рублей доналоговой прибыли. Это рекордный результат – такой прибыли банки не зарабатывали даже до кризиса 2008 года.

Однако банкиры не склонны предаваться альтруизму и делиться высокой маржой с реальным сектором. Если они и снижают ставки по кредитам, то только под давлением конкуренции, а не из желания поддержать развитие экономики и снизить инфляцию.

В данной главе курсовой работе рассмотрим анализ деятельности коммерческих банков Северо-Западного региона.

Северо-Западный федеральный округ (СЗФО) – административное формирование на севере и северо-западе европейской части России. Образован 13 мая 2000 г. в соответствии с Указом Президента Российской Федерации № 849 «О полномочном представителе Президента Российской Федерации в федеральном округе». Северо-Западный федеральный округ занимает 9,9 % территории России, на его долю приходится

9,5 % населения страны. Центром Северо-западного федерального округа является город Санкт-Петербург.

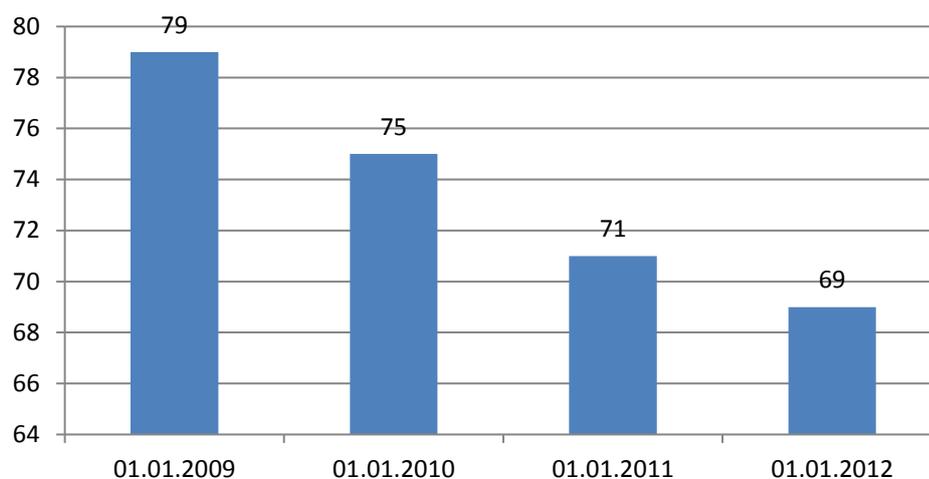


Рисунок 4 – Динамика количества кредитных организаций. Зарегистрированных в СЗФО

Количество банков за три года снизилось на 12,66%. Снижение общего количества кредитных организаций наблюдается и по всей России.

В Северо-Западном регионе на 01.01.2012 года зарегистрировано 69 кредитных организаций. Сведения о количестве действующих кредитных организаций в регионе предоставлены в таблице 1.

Таблица 1 - Справка о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов по состоянию на 01.01.2012

№ п/п	Наименование региона	Количество КО в регионе	Количество филиалов в регионе		
			Всего	КО, головная организация которых находится в данном регионе	КО, головная организация которых находится в другом регионе
1	2	3	4	5	6
	Всего по Российской Федерации:	978	2 807	464	2 343
	Северо-Западный Федеральный округ	69	318	12	306
	Республика Карелия	1	14	2	12
	Республика Коми	2	27	4	23
	Архангельская область	2	31	0	31

в т.ч. Ненецкий АО	0	1	0	1
Вологодская область	9	15	4	11
Калининградская область	3	30	1	29
Ленинградская область	4	15	0	15
Мурманская область	4	15	0	15
Новгородская область	2	11	1	10
Псковская область	3	6	0	6
г. Санкт-Петербург	39	154	0	154

Источник: Банк России// <http://www.cbr.ru>

Удельный вес Северо-Западного региона в общем количестве кредитных организаций по России составляет 7,06%.

Санкт-Петербург сохраняет за собой позиции финансового центра Северо-Запада России. Так, более половины кредитных организаций региона зарегистрированы именно здесь. На начало 2012 года в городе действует 39 кредитных организаций и 154 филиала иногородних банков, а также 21 представительство иностранных банков и банков других регионов страны.

Второе место по количеству кредитных организаций, зарегистрированных в Северо-Западном регионе, занимает Вологодская область – 9 организаций. По количеству действующих кредитных организаций после г. Санкт-Петербург лидируют Республика Коми, Архангельская и Калининградская области.

## 2.2 Анализ деятельности банков Северо-Запада.

Совокупный собственный капитал банков Северо-Запада составил 162 млрд рублей, увеличившись за год примерно на 19%.

млн.руб.

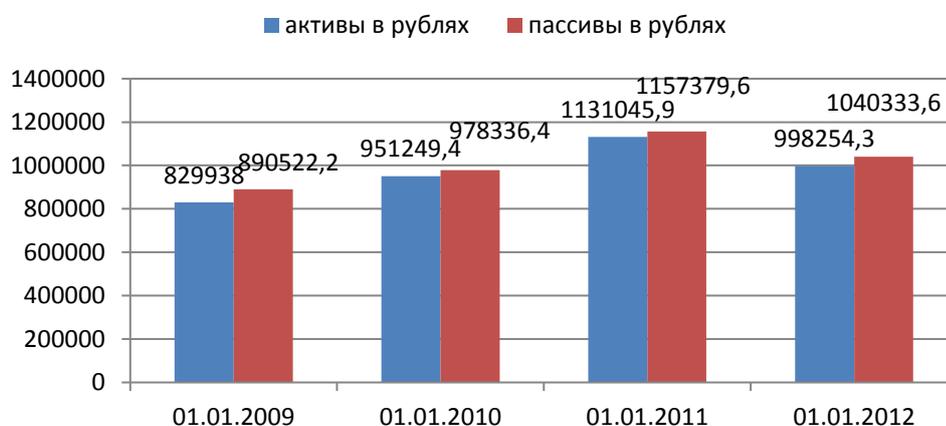


Рисунок 5 – Динамика активов и пассивов в рублях кредитных организаций в СЗФО, млн.руб.

Пассивы кредитных организаций в рублях за 2011 год уменьшились на 10% по сравнению с 2010 годом. Активы также уменьшились на 11%. Данная тенденция на фоне возросших прибылей банков говорит о том, что в данный момент банки повышают качество уже имеющихся ресурсов, а не проводят политику по экстенсивному увеличению прибыли.

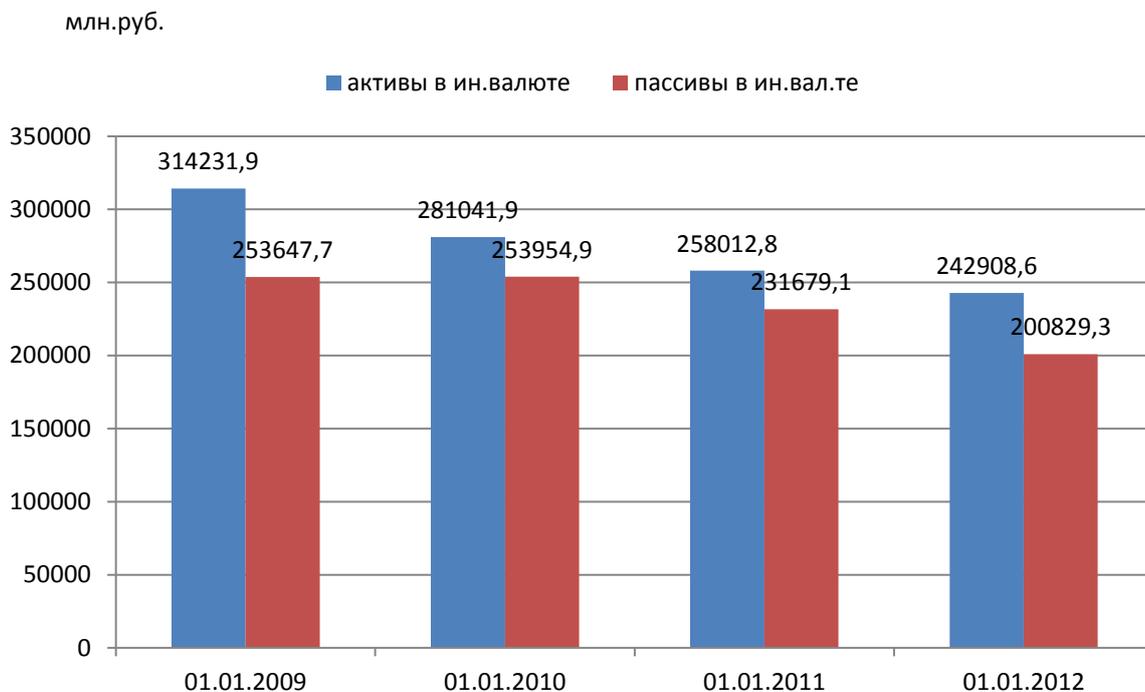


Рисунок 6 – Динамика активов и пассивов в иностранной валюте кредитных организаций в СЗФО, млн.руб.

В иностранной валюте соотношение активов и пассивов банков соблюдается, но заметно снижение объемов активов и пассивов в среднем на 20% в 2011 году по сравнению с 2009 годом.

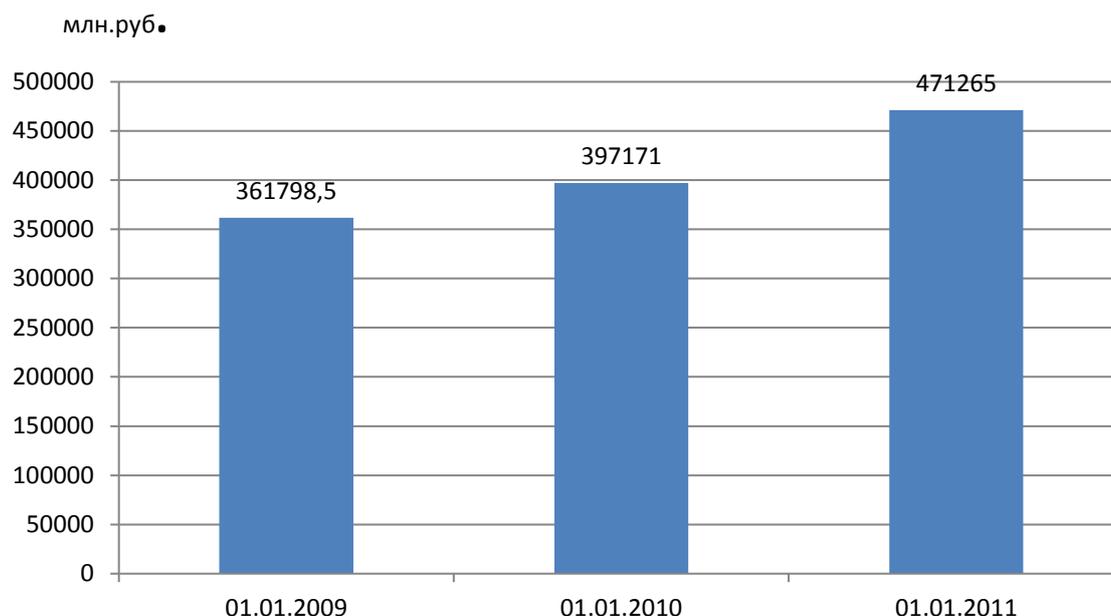


Рисунок 7 – Динамика задолженности по потребительским кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам, млн.руб.

Ссудная задолженность физических лиц увеличилась на 30% в банках СЗФО. В целом банками в Санкт-Петербурге выдано порядка 21 тыс. ипотечных кредитов на сумму 42 млрд рублей, что примерно в 3 раза превышает показатели 2010 года. Если оценивать доли участников по сумме выданных кредитов, то порядка 35% занял Северо-Западный банк Сбербанка России (13,419 млрд рублей), 15% – ВТБ24 (6,182 млрд рублей), Газпромбанк – 11% (5,467 млрд рублей). Средняя сумма выданных кредитов составила порядка 2 млн рублей. Таким образом, можно констатировать, что 2011 год закончился очень оптимистично. Практически по всем потребительским кредитам результаты превзошли ожидания.

В таблице 2 представлены 5 банков, лидирующих по величине активов среди банков, зарегистрированных в СЗФО.

Таблица 2 – Рейтинг банков по величине активов, тыс.руб.

Наименование банка	Активы нетто на 01.01.2012
ВТБ	4209295
Банк "Санкт-Петербург"	342254,4
Россия	306180,3
КИТ Финанс Инвестиционный Банк	78911,7

Источник: Банки.ру//<http://www.banki.ru>

### **3. Динамика прибыли и перспективы банковского рынка Северо-Запада**

В прошлом году банковский сектор Северо-Западного федерального округа (СЗФО) развивался в русле общероссийских трендов. Рост прибыли в СЗФО составил почти 50% по сравнению с 2010 годом. В основном рост кредитного рынка пришелся на первое полугодие 2011 года, в четвертом же квартале кредитные организации были вынуждены привлекать пассивы дороже, а некоторые – снизить темпы роста портфелей.

В течение всего 2011 года ситуацию на банковском рынке как России, так и СЗФО в большей степени определяли макроэкономические тенденции. Однако свою роль сыграли и внутривосточные тренды, которые были характерны для первого полугодия, когда возобновился рост экономики и банки смогли увеличить кредитную активность. Именно на этот период пришлось наиболее высокие темпы увеличения ссудных портфелей.

Во втором полугодии банки насторожились, поглядывая на ситуацию в Европе, хотя и продолжали кредитовать до тех пор, пока в третьем квартале не начались перебои с ликвидностью и рост ставок по депозитам. Закономерным последствием стало удорожание кредитных ресурсов, что повлияло на активность заемщиков, которую и без того нельзя было назвать высокой. И особенно это проявилось в корпоративном секторе. Он традиционно рос медленнее розницы, хотя темпы увеличения корпоративных портфелей банков СЗФО сопоставимы с общероссийскими.

Рынок корпоративного кредитования в 2011 году в Северо-Западном округе вырос на 25%, что соответствует увеличению корпоративного портфеля всей банковской системы страны (25,6%) и превышает результат 2010 года (тогда рост рынка корпоративного кредитования в СЗФО составил 9,8%).

Прирост выдачи банками СЗФО потребительских кредитов составил 53%. Кредитные организации, скорректировав акценты в риск-менеджменте, немного смягчили требования к заемщикам.

В целом по рынку прирост розничных портфелей составил 25-30%. Кроме того, в первом полугодии банки еще сохраняли низкие ставки, что тоже стало катализатором спроса на кредитование. Помимо восстановления сил в сегментах реального сектора, расширялись программы по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса.

В 2011 году темпы увеличения кредитных портфелей банков удвоились по сравнению с 2010-м, в то время как рост объемов просроченной задолженности ускорился в четыре с половиной раза. Это косвенно свидетельствует о том, что банки действительно в какой-то степени ослабили требования к заемщикам, стимулируя рост кредитования.

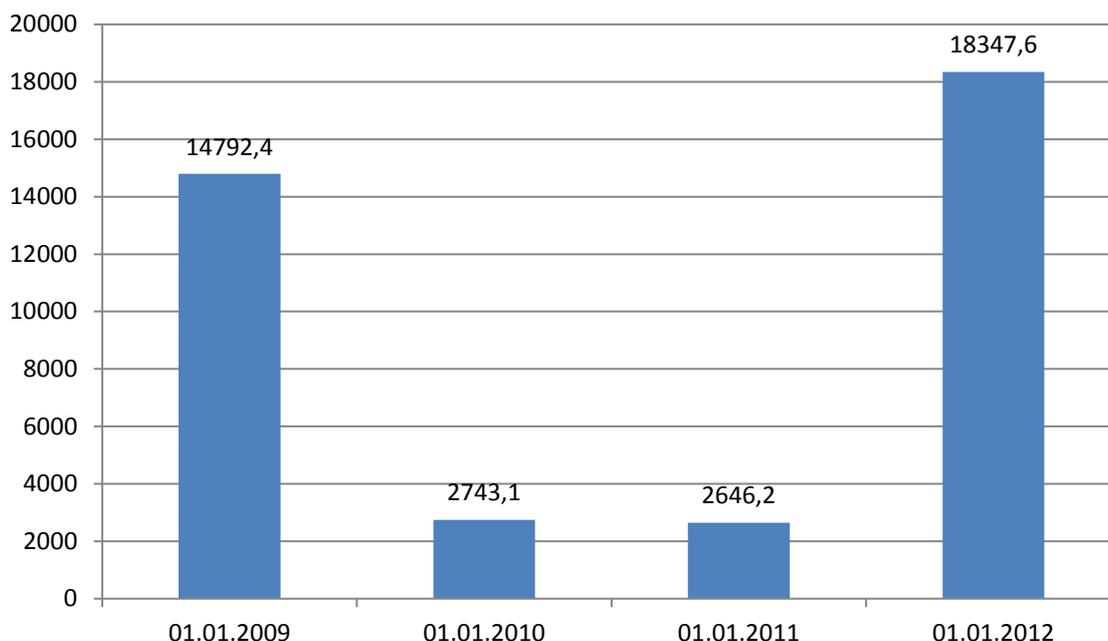


Рисунок 7 – Динамика прибыли кредитных организаций, млрд.руб.

Главным достижением отечественного банковского сектора в 2011 году можно, без сомнения, назвать высокие темпы роста прибыли. По данным ЦБ, этот показатель достиг рекордных 848 млрд рублей, тогда как в 2010 году он был равен 550 млрд. Прибыль банков СЗФО до налогообложения составила 45,1 млрд, что на 50% больше, чем в годом ранее. Так что ни падение стоимости кредитов корпоративным заемщикам в первом полугодии, ни сложности с доступом к фондированию и удорожание пассивов во втором не помешали банкам заработать.

Этот рост был спровоцирован рядом причин. Прежде всего – снижением отчислений в резервы на фоне увеличения кредитного портфеля. Качество выдаваемых кредитов улучшалось, что позволило банкирам расформировать резервы на возможные потери в пользу балансовой прибыли. Многие кредитные организации утверждают, что на прибыли положительно отразилось и увеличение комиссионных доходов.

В целом по России к росту прибыли банковского сектора привело повышение чистых процентных доходов (на 15% по сравнению с 2010 годом), что подняло совокупную прибыль на 33%, комиссионных доходов и доходов от операций с валютой, которые обеспечили общий прирост прибыли на 15%, и сокращение резервов, увеличившее финансовый результат на 39%. Отрицательно повлияли на прибыль рост операционных расходов, уменьшивший ее на 25%, и операции с ценными бумагами, отнявшие еще 13%.

Высокую динамику прибыли показали небольшие местные организации, например СИАБ и «Советский», а также крупные региональные игроки – банк «Санкт-Петербург» и Балтинвестбанк. Однако на результатах первых двух сказался эффект низкой базы, как и на высоких темпах филиала федерального банка «Зенит». Лидером же в СЗФО по приросту прибыли среди банков общероссийского масштаба ожидаемо стал Сбербанк.

Закономерной тенденцией 2011 года, которая зародилась еще в 2010-м, стало усиление позиций государственных банков. Она продолжает смущать коммерческих игроков, хотя большинство оставили мысль состязаться с госорганизациями за крупных заемщиков в корпоративном сегменте и согласились на роль второго банка для клиента.

В связи с активным выходом государственных банков потеряли свои позиции многие региональные банки, чьи крупные клиенты стали финансироваться посредством госорганизаций, во многих случаях перейдя туда и на расчетно-кассовое обслуживание. Среди основных посткризисных последствий можно назвать дальнейшую активизацию госбанков в рыночном секторе, в частности внедрение программ поддержки малого и среднего бизнеса. Сегодня в портфелях некоторых из них имеются как клиенты государственного сектора, так и крупные корпоративные клиенты, физлица, малый бизнес. Фактически госорганизации оперируют во всех сегментах рынка, что усложняет конкурентную ситуацию и заставляет частные банки активно бороться за свою позицию<sup>9</sup>.

Коммерческие игроки продолжают противопоставлять госконкурентам более гибкий подход, оперативность в рассмотрении заявок и структурировании сделок, большее внимание к предприятиям среднего масштаба. Однако наиболее надежные, качественные клиенты переходят в государственные банки. Таким образом, в коммерческих банках снижается качество заемщиков и кредитных портфелей, а это приводит к увеличению рисков и, соответственно, ухудшает финансовое состояние банков.

Другие изменения в структуре рынка, произошедшие в 2011 году (снижение активности некоторых «дочек» иностранных банков в связи с затруднением фондирования от головных банков, уход ряда из них с рынка), участники рынка серьезными не считают. По их мнению, это не сильно снизило конкуренцию в СЗФО и переток клиентов оказался несущественным.

Очевидно, что 2012 год окажется для отечественных кредитных организаций не столь эффективным по темпам роста и кредитования, и доходности. Банкиры ожидают

---

<sup>9</sup> Своего не упустили/ «Эксперт Северо-Запад» №15 (561)16.04.2012

увеличения кредитных портфелей не более чем на 20%. В целом динамика будет зависеть от мировой ситуации. Прежде всего, не исключена вероятность повторения колебаний с ликвидностью. В настоящее время российский рынок стабилен, ЦБ регулярно предоставляет ликвидность, нет дефолтов, кредитование продолжается, что позволяет давать оптимистичные прогнозы по развитию рынка. Однако в 2012 году оно будет на 100% определяться ситуацией на международных рынках. Наиболее вероятно сходство с 2011 годом – замедление роста экономики и нестабильность. При этом сценарии развития рынки капитала будут постепенно восстанавливаться, но так и останутся закрытыми для большинства средних и мелких банков. Таким образом, проблемы с ликвидностью сохранятся.

## Заключение

Общее количество коммерческих банков в России снижается, такая же динамика наблюдается и в Северо-Западном регионе.

Очевидно, что 2012 год окажется для отечественных кредитных организаций не столь эффективным по темпам роста и кредитования, и доходности. Банкиры ожидают увеличения кредитных портфелей не более чем на 20%. В целом динамика будет зависеть от мировой ситуации.

Закономерной тенденцией 2011 года, которая зародилась еще в 2010-м, стало усиление позиций государственных банков, данная тенденция также продолжится в 2012 году. Она продолжает смущать коммерческих игроков, хотя большинство оставили мысль состязаться с госорганизациями за крупных заемщиков в корпоративном сегменте и согласились на роль второго банка для клиента.

Строя прогнозы на 2012 год, стоит учитывать, что банки уже не отягощены избыточной ликвидностью, как в первом полугодии 2011-го, что тоже скажется на темпах кредитования. Их стремление нарастить портфели поутихнет и в связи с макроэкономическими рисками. Как, впрочем, и активность заемщиков. Кстати, как банкиры, так и бизнес отмечают, что в 2012 году заметно увеличился объем дебиторской задолженности у предприятий, а в промышленном секторе снизился спрос на продукцию и увеличились запасы на складах производителей. Все это не способствует разворачиванию активной инвестиционной деятельности реального сектора экономики.

Есть предпосылки к тому, что вслед за ставками по депозитам перестанут расти и кредитные ставки, однако их уменьшение маловероятно. Впрочем, на минувшем заседании Ассоциации российских банков шла речь о возможной тенденции к снижению ставок, поэтому не исключено, что при отсутствии серьезных потрясений в российской экономике госбанки могут намеренно опустить свои ставки по кредитам, тем самым «уронив» среднерыночный уровень.

### Список использованной литературы:

1. Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности».
2. Финансы: Учебник / Под ред. проф. В.В. Ковалева. – 2-е изд., перераб. М.: Изд-во «Проспект», 2004
3. Финансы. Деньги. Кредит: учебное пособие/под ред. Е.Г. Черновой. СПб., Издательство С-Петербургского университета. 1999
4. Белозеров С.А., Мотовилов О.В.: Банковское дело. Учебник. Спб, Издательство «Проспект». 2012.
5. Финансы в вопросах и ответах: Учебное пособие / Под ред. проф. Иванова В.В.- М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2003.
6. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Под ред. проф. Иванова В.В. , проф. Соколова Б.И.. 2-е изд. - М.: Изд-во "Проспект", 2006. - 848 с.
7. Анализ финансового состояния коммерческого банка. - М.: Фис, 2008.
8. Батракова Л.Г. «Экономический анализ деятельности коммерческого банка» 2008г.
9. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. / Е. Ф. Жуков. – СПб.: Питер, 2009. – 234с.
10. Тютюнник А.В., Турбанов А.В. Банковское дело. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 608 с.
11. Колесников В.И., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. / В.И.Колесников, Л.П. Кроливецкая. – М.: Инфра-М, 2009. – 409 с.
12. Шестаков А.В. Банковская система РФ: Учебное пособие - М: МГИУ, 2005. - 240 с.
13. Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / О. И. Лаврушин. – М.: Юристъ, 2007 – 688 с.
14. Своего не упустили/ «Эксперт Северо-Запад» №15 (561)16.04.2012
15. Темников В.И. Некоторые проблемы организации управления коммерческим банком. / В. И. Темников // Банковское дело. – 2008. №5. с 12-15
16. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции. - М.: ИПЦ «Визер-Ферро», 2008. С.104.
17. Финансы: Учеб. пособие/Под ред. проф. А. М. Ковалевой.- 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2005.— 384 с.

18. БЗ3 Банковские риски : учебное пособие / кол. авторов ; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. - М.: КНОРУС, 2007. - 232 с.

19. Антикризисное управление: Учеб. пособие: В 2 т. Т. 2.: Экономические основы / Отв. ред. Г.К. Таль. — М.: ИНФРА-М, 2004. - 1027 с.

20. Банк России// <http://www.cbr.ru>

21. Банки.ру//

[http://www.banki.ru/banks/ratings/?REGION\\_ID=138&PROPERTY\\_ID=10&sort\\_param=rating&sort\\_order=ASC&IS\\_SHOW\\_GROUP=0&IS\\_SHOW\\_LIABILITIES=0&date1=2012-01-01&date2=2011-01-01](http://www.banki.ru/banks/ratings/?REGION_ID=138&PROPERTY_ID=10&sort_param=rating&sort_order=ASC&IS_SHOW_GROUP=0&IS_SHOW_LIABILITIES=0&date1=2012-01-01&date2=2011-01-01)

### Финансовые показатели деятельности банков СЗФО

Наименование банка	Место регистрации головного офиса	Активы, млн руб.		Изменение	Капитал, млн руб.		Балансовая прибыль, млн руб.		Изменение
		на 01.01.2012	на 01.01.2011		на 1.01.2012	на 01.01.2011	на 01.01.2012	на 01.01.2011	
<b>Кредитные организации, зарегистрированные в СЗФО</b>									
Банк «Санкт-Петербург»	Санкт-Петербург	346 311,0	291 972,0	18,6%	38 412,7	33 791,4	3 367,00	1 519,91	121,5%
Россия	Санкт-Петербург	301 003,3	257 124,6	17,1%	22 432,0	20 203,7	2 630,80	1 595,20	64,9%
КИТ Финанс	Санкт-Петербург	69 317,0	113 231,0	-38,8%	12 910,0	11 510,0	102,00	230,00	-55,7%
Балтинвестбанк	Санкт-Петербург	60 551,5	51 580,2	17,4%	6 258,7	4 816,2	573,64	215,00	166,8%
МБСП	Санкт-Петербург	56 533,4	52 054,9	8,6%	6 268,3	5 940,1	684,32	477,63	43,3%
Севергазбанк	Вологда	46 556,1	43 200,4	7,8%	2 985,8	3 001,7	340,50	578,79	-41,2%
Инвестбанк	Калининград	45 832,0	40 478,0	13,2%	3 465,8	3 246,5	249,00	71,50	248,3%
Таврический	Санкт-Петербург	34 988,0	31 321,1	11,7%	2 672,3	2 530,5	273,50	178,00	53,7%
БФА	Санкт-Петербург	30 804,0	15 221,0	102,4%	5 621,0	2 722,3	633,00	495,50	27,7%
ПСКБ	Санкт-Петербург	16 096,0	11 680,0	37,8%	1 457,0	1 271,0	301,00	234,00	28,6%
Александровский	Санкт-Петербург	14 457,0	10 370,0	39,4%	1 335,0	1 038,0	45,00	40,00	12,5%
Энергомашбанк	Санкт-Петербург	12 897,0	8 153,0	58,2%	957,0	678,0	170,00	195,00	-12,8%
Советский	Санкт-Петербург	11 988,4	8 831,8	35,7%	1 361,7	759,3	636,30	125,00	409,0%
СИАБ	Санкт-Петербург	9 416,0	5 666,7	66,2%	1 076,2	663,4	237,70	72,40	228,3%
Данске банк	Санкт-Петербург	8 352,0	5 784,0	44,4%	1 417,0	1 347,0	76,00	67,00	13,4%
<b>Филиалы федеральных кредитных организаций*</b>									
Северо-Западный банк Сбербанка РФ	Москва	774 903,7	618 079,4	25,4%	74 151,4	62 060,7	17 718,64	6 835,29	159,2%
СЗРЦ ВТБ	Москва	275 810,9	245 290,1	12,4%	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
ВТБ24	Москва	111 489,2	95 062,2	17,3%	н.д.	н.д.	5 914,45	3 469,21	70,5%
Балтийский банк	Москва	68 658,6	60 290,6	13,9%	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Райффайзенбанк	Москва	56 989,0	32 096,0	77,6%	н.д.	н.д.	1 492,00	1 702,00	-12,3%
Росбанк	Москва	42 170,0	26 492,0	59,2%	н.д.	н.д.	2 618,00	1 189,00	120,2%
Возрождение	Москва	24 245,3	16 619,0	45,9%	н.д.	н.д.	685,01	791,90	-13,5%
НОМОС-БАНК	Москва	22 892,0	22 542,9	1,5%	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Зенит	Москва	16 043,1	6 729,9	138,4%	н.д.	н.д.	1 040,84	183,09	468,5%
Банк «Хоум Кредит»	Москва	13 772,1	9 344,4	47,4%	н.д.	н.д.	772,34	826,15	-6,5%
НБ «Траст»**	Москва	10 059,8	7 561,8	33,0%	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Абсолют Банк	Москва	9 326,8	7 894,5	18,1%	н.д.	н.д.	1 914,37	н.д.	н.д.
Нордеа Банк	Москва	8 877,4	8 129,3	9,2%	н.д.	н.д.	274,49	287,00	-4,4%
ГЛОБЭКС	Москва	6 150,0	7 749,0	-20,6%	н.д.	н.д.	-51,12	-188,00	72,8%
ОТП-банк	Москва	2 216,2	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.

\* Информация по сделкам, заключенным на территории Северо-Запада; \*\* Данные по активам на основе управленческой отчетности

Источник: [http://expert.ru/data/public/367566/367587/sever\\_561\\_030.jpg](http://expert.ru/data/public/367566/367587/sever_561_030.jpg)