

Рустамова Беневиша Аслановна

магистрант

Финансово-экономический институт

ФГБОУ ВО «Тюменский государственный университет»

г. Тюмень, Тюменская область

АНАЛИЗ РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ**Г. ТОБОЛЬСКА В 2011–2015 гг.**

***Аннотация:** данная статья посвящена сравнительному анализу банковских услуг, предоставляемых в городе Тобольске. На основе проведенного исследования автором сделаны соответствующие выводы.*

***Ключевые слова:** анализ рынка, банковские услуги, карта стратегических групп.*

Анализ рынка банковских услуг России на современном этапе показывает, что только за последние полтора года Центробанк отозвал лицензии более чем у ста финансовых учреждений [4, с. 56].

На фоне снижения объема кредитования физических и юридических лиц в России, необходимо отметить и снижение кредитования в субъектах РФ, г. Тобольск не стал исключением. На сегодняшний день, в городе функционируют всего лишь 20 банков, что ниже показателя 2012 года на 65% [2, с. 71]. Карта стратегических групп конкурентов банковской сферы г. Тобольска представлены на рисунке 1.

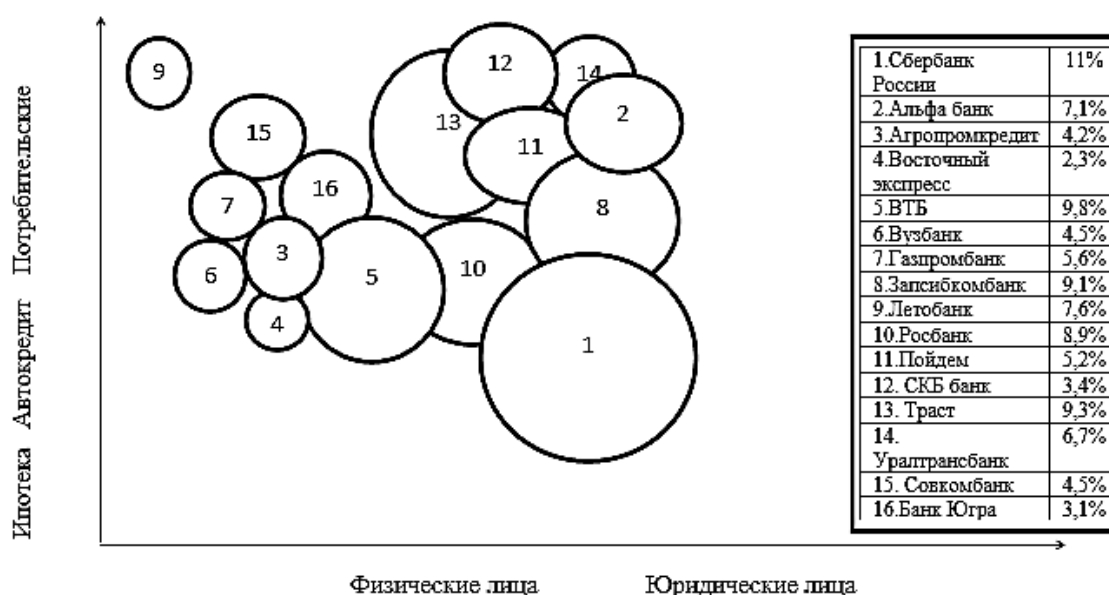


Рис. 1. Карта стратегических групп конкурентов
банковской сферы г. Тобольска*

* (без учета федеральных банков)

Из карты стратегических групп видно, что банки делятся в основном на две конкурентные группы: те, которые работают как с физическими, так и юридическими лицами, со всеми видами кредитования, и те, которые работают, только с физическими лицами, выдавая потребительские кредиты и автокредиты. Следует отметить позицию ПАО «Сбербанк» с долей рынка 11%, находится на пересечении двух стратегических групп, но тяготеет к первой, за счет предоставления более широкого ассортимента кредитных продуктов, работая на все сегменты рынка.

Мелкие коммерческие банки (Агропромкредит, Восточный экспресс, Вузбанк, СКБ банк, Банк Югра, Совкомбанк) с долей рынка не более 5%, ориентируются в основном на физических лиц, выдавая им потребительские кредиты, поэтому конкуренции между ними сильнее.

Но и в сегменте рейтинговые банков, предлагающих большую линейку кредитных программ, можно отметить конкуренцию, отражающуюся в кредитных ставках, которые варьируются от 10,5% на ипотечные кредиты до 36% на потребительские кредиты.

Рассмотрим структуру выданных кредитов г. Тобольска в динамике 2011–2015 гг., данные представлены на рисунке 2.

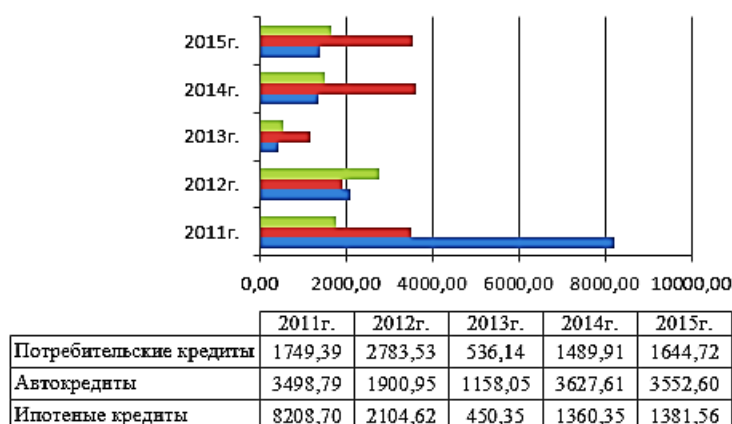


Рис. 2. Структура выданных кредитов г. Тобольска в динамике 2011–2015 гг., млн руб.

Согласно рисунку 1, наибольший объем кредитов в 2015 г. приходится на автокредиты/кредиты в лизинг с долей 54%, потребительские кредиты составляют 25% от числа всех выданных кредитов в г. Тобольска, и последние 21% занимают ипотечные кредиты.

Структура выданных кредитов г. Тобольска по срокам представлена в таблице 1 [3].

Таблица 1

Наименование	2011 г., в %	2012 г., в %	2013 г., в %	2014 г., в %	2015 г., в %	Изменения, +\– 2015 от 2014 г.
На срок от 15 года до 30 лет	35,88	28,90	4,50	3,22	14,90	11,68
На срок от 10 до 15 лет	18,89	19,76	10,70	6,55	19,76	13,21
На срок от 5 до 10 лет	34,11	37,89	41,30	39,11	17,89	–21,22
На срок до 5 лет	11,12	13,45	43,50	51,12	47,45	–3,67
Итого	100	100	100	100	100	–

Согласно таблице 1, можем сделать вывод, что по количеству кредитов в 2015 году произошла реструктуризация по срокам. Так, если в 2012 г., году доля кредитования на долгосрочную перспективу от 15 до 30 лет составляла 35,88% и 28,90%, соответственно, то в 2014–2015 гг., по 3,22% и 14,90%. Так, в 2015 г.,

наибольший удельный вес в г. Тобольска в секторе занимают выданные кредиты сроком до 5 лет (47,45%), что по сравнению с аналогичным периодом 2011 г. больше на 36,33%. Это говорит о том, что руководством банков было принято решение о сокращении кредитных предложений сроком от 10 лет, что также характеризует положение банков как неустойчивое, потому как банк сокращает объем кредитования в г. Тобольска, ориентируясь на более «быстрые деньги». На втором месте кредиты от 10 до 15 лет, с удельным весом в 19,76%, можно отметить, что в 2011 году этот показатель 18,89%, что также свидетельствует о тенденции снижения срока кредитования на больший период времени. Третье место занимают кредиты сроком от 5 до 10 лет – 17,89%, и на четвертом расположились от 15 до 30 лет с долей 14,90%, что выше аналогичного показателя 2014 г. на 11,68%, и показателя 2011 г. на 20,98%.

Структура кредитов по категориям заемщиков, представлена на рисунке 3.

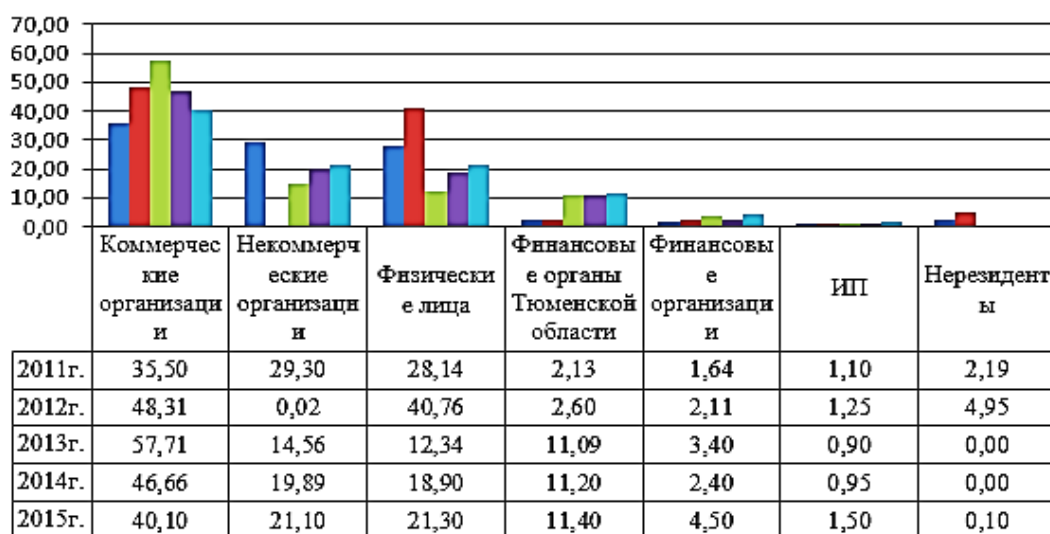


Рис. 3. Структура кредитов по категориям заемщиков г. Тобольска, % [3]

Таким образом, в 2015 году можно отметить увеличение кредитов коммерческим организациям до 40,10% и физических лиц до 21,30%, по сравнению с 2011 г. Сокращение кредитования некоммерческих организаций (на 1,21% по сравнению с 2014 г.) связано с рефинансированием кредитов крупными банками, а также возможным снижением расходов организаций, за счет закрытия 3 банков по Тюменской области.

Общий объем кредитования г. Тобольска в 2011–2015 гг. представлено на рисунке 3.

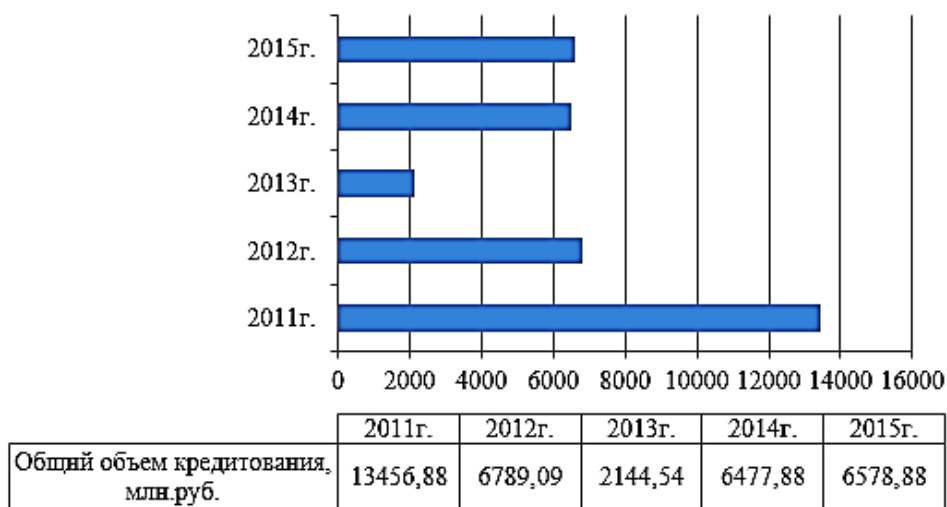


Рис. 3. Динамика объема кредитования в г. Тобольске в 2011–2015 гг. [3]

Согласно рисунку 3, в 2015 г. сумма выданных кредитов в г. Тобольска составила 6578,88 тыс. руб., что ниже показателя 2011 г. на 51,11%, это может быть связано с увеличением просроченной задолженности малого и среднего бизнеса.

Просроченная задолженность банков г. Тобольска в 2011–2015 гг. представлена на рисунке 4.

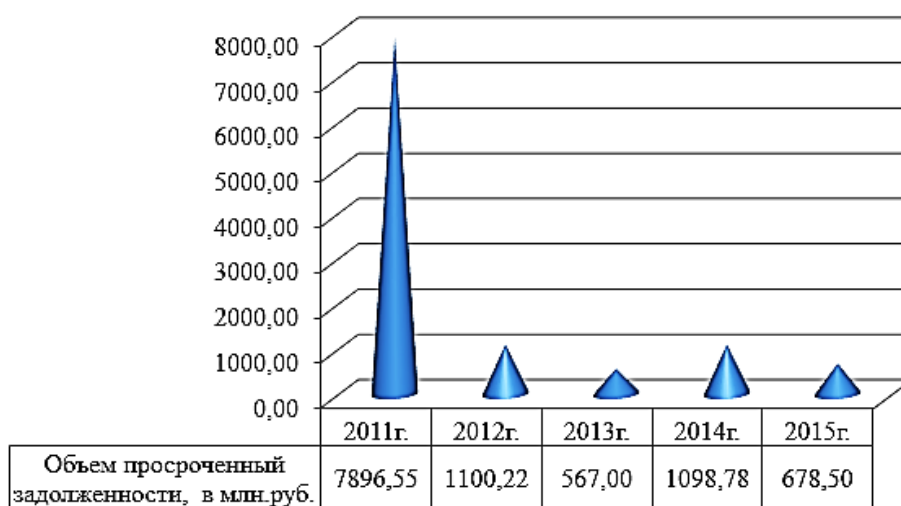


Рис. 4. Объем просроченной задолженности в 2011–2015 гг. [3]

Таким образом, можно сделать вывод, что в 2015г. снизил объем кредитования на основании того, что объем просроченной задолженности составил 678,50 тыс. руб., что составляет 10,31% от общего объема кредитования.

На основании проведенного анализа рынка банковских услуг г. Тобольска были сделаны следующие выводы:

- в структуре кредитования по срокам произошла реструктуризация в сторону среднесрочных кредитов и кредитов до 5 лет;
- наибольший удельный вес занимают выданные кредиты сроком до 5 лет (47,45%), что по сравнению с аналогичным периодом 2011 г. больше на 36,33%;
- наблюдается тенденция сокращения кредитных предложений;
- сумма выданных кредитов составила 6578,88 тыс. руб., что ниже показателя 2011 г. на 51,11%;
- в 2015 году можно отметить увеличение кредитов коммерческим организациям до 40,10% и физических лиц до 21,30%, по сравнению с 2011 г.;
- наблюдается тенденция снижения объемов кредитования за счет роста просроченной задолженности, хотя в 2015 г. этот показатель составил уже 678,50 тыс. руб.

Список литературы

1. Федеральный закон от 02 декабря 1996 г. №395–1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 12.10.2015).
2. Банковский менеджмент / Под ред. В.Д. Секерин, С.С. Голубев. – М., 2015. – 221 с.
3. Рынок банковских услуг перестраивается из-за кризиса [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://delonovosti.ru/business/2771-rynok-bankovskih-uslug-perestraivaetsya-iz-za-krizisa.html>
4. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка / Е.П. Жарковская. – 3-е изд. – 2015. – 378 с.