

УДК 336.71:339.137(470+571)

UDC 336.71:339.137(470+571)

08.00.00 Экономические науки

Economics

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА И МЕЖБАНКОВСКОЙ КОНКУРЕНЦИИ В РОССИИ**TENDENCIES OF THE DEVELOPMENT OF THE BANKING SECTOR AND THE INTERBANK COMPETITION IN RUSSIA**

Климова Наталья Владимировна
д.э.н., профессор

Klimova Natalia Vladimirovna
Doctor of Economic sciences, professor

Брылякова Ольга Александровна
студентка экономического факультета
Кубанский государственный аграрный университет, Краснодар, Россия

Brylyakova Olga Alexandrovna
student of the Economics department
Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia

Современная банковская система является одной из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики, которая находится на пороге качественных изменений, и вследствие чего возрастает конкуренция на рынке банковских услуг. Актуальность данной темы обуславливается необходимостью определения современных тенденций развития межбанковской конкуренции в России. В статье проанализирована общая динамика количества действующих банков России за последние 8 лет и сделаны выводы о том, что существенное количество банков сосредоточено в европейской части страны, и небольшое количество региональных банков за Уралом. Выявлено, что главными критериями, влияющими на выбор банка физическим лицом, являются: срок существования банка на рынке, доступность банкоматов, выгодные ставки по вкладам и кредитам. Проанализированы факторы межбанковской конкуренции и представлены базовые методы реализации конкурентной стратегии банков. Определены основные причины недостаточного развития банковского сектора России: непрозрачность и высокая концентрация банковской системы, макроэкономическая нестабильность, низкая капитализация, институциональные проблемы и др. Предложены рекомендации для усиления конкурентных преимуществ отечественных банков: освоение новых финансовых услуг, объединение с другими банками и участие банков в организации проектов совместно с предприятиями, бизнес которых можно считать наиболее интересным и перспективным

The modern banking system is one of the most important and integral structures of market economy that is on a threshold of high-quality changes and owing to what the competition in the market of banking services increases. Relevance of this subject is caused by the need of definition of current trends of development of the interbank competition in Russia. In the article, the general dynamics of number of the operating banks of Russia for the last 8 years is analyzed and conclusions that the essential number of banks is concentrated in the European part of the country, and a small amount of regional banks beyond the Urals are drawn. It is revealed that the main criteria influencing a choice of bank the natural person are: the term of existence of bank in the market, availability of ATMs, favorable rates on deposits and the credits. Factors of the interbank competition are analyzed and basic methods of realization of competitive strategy of banks are presented. The main reasons for insufficient development of the banking sector of Russia are defined: opacity and high concentration of a banking system, macroeconomic instability, low capitalization, institutional problems, etc. Recommendations for strengthening of competitive advantages of domestic banks are offered: development of new financial services, association with other banks and participation of banks in the organization of projects together with the enterprises which business can be considered the most interesting and perspective

Ключевые слова: БАНКИ, МЕЖБАНКОВСКАЯ КОНКУРЕНЦИЯ, БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ, ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ, РЕЙТИНГ, КРИТЕРИИ, СТРАТЕГИИ

Keywords: BANKS, INTERBANK COMPETITION, BANKING SERVICES, INTERNET-BANKING, RATING, CRITERIA, STRATEGY

На сегодняшний день, когда в России повышаются требования к ведению банковской деятельности, необходимо уделить внимание такой проблеме, как развитие конкуренции на рынке банковских услуг с целью

ведения эффективного банковского обслуживания юридических и физических лиц.

Актуальность данной темы обуславливается необходимостью определения современных тенденций развития межбанковской конкуренции в России. Проблема межбанковской конкуренции стоит не только перед крупнейшими участниками российской банковской системы, но и перед средними и малыми банками, так как их устойчивое функционирование является основной предпосылкой эффективного развития банковского сектора и национальной экономики.

Нельзя сравнивать межбанковскую конкуренцию с банковской конкуренцией, поскольку там основными конкурентами являются небанковские кредитно-финансовые институты. Банки, которые предоставляют одинаковый комплект банковских услуг на одном и том же рынке можно назвать конкурентами.

Главной целью каждого банка является вовлечение как можно большего количества клиентов, чтобы увеличить продажу банковских услуг и получить значительно больше прибыли.

Из этого следует, что межбанковская конкуренция выступает в роли динамичного процесса, где коммерческие банки стараются обеспечить себе устойчивое положение на рынке банковских услуг. Кроме того, конкуренция направляет банки на переход к более эффективному способу предоставления услуг, то есть гарантирует обстановку, которая благоприятно сказывается для их совершенствования [3].

В таблице 1 можно проследить динамику общего количества действующих банков России в разрезе Федеральных округов, за последние 8 лет [7].

Таблица 1 - Динамика общего количества действующих банков России в разрезе Федеральных округов

Количество действующих банков и не банковских КО России	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014г.	2015 г.	2015 г. к 2008 г., +/-
Крымский федеральный округ	-	-	-	-	-	-	-	2	2
Уральский федеральный округ	63	58	54	51	45	44	42	35	-28
Центральный федеральный округ	632	621	598	585	572	564	547	504	-128
Сибирский федеральный округ	68	68	62	56	54	53	51	44	-24
Приволжский федеральный округ	134	131	125	118	111	106	102	92	-42
Дальневосточный федеральный округ	40	36	31	27	26	23	22	22	-18
Южный федеральный округ	118	115	113	47	45	46	46	43	-75
По Российской Федерации	1 136	1 108	1 058	1 012	978	956	923	834	-302

Источник данных: Центральный банк Российской Федерации

Из таблицы 1 видно, что существенное количество банков сосредоточено в европейской части страны, и небольшое количество региональных банков за Уралом. Особое внимание можно обратить на тот факт, что небольшое количество региональных банков приходится на территории немалых по площади Дальневосточного, Северного и Уральского Федеральных округов.

Данные таблицы 1 можно представить графически на рисунке 1.

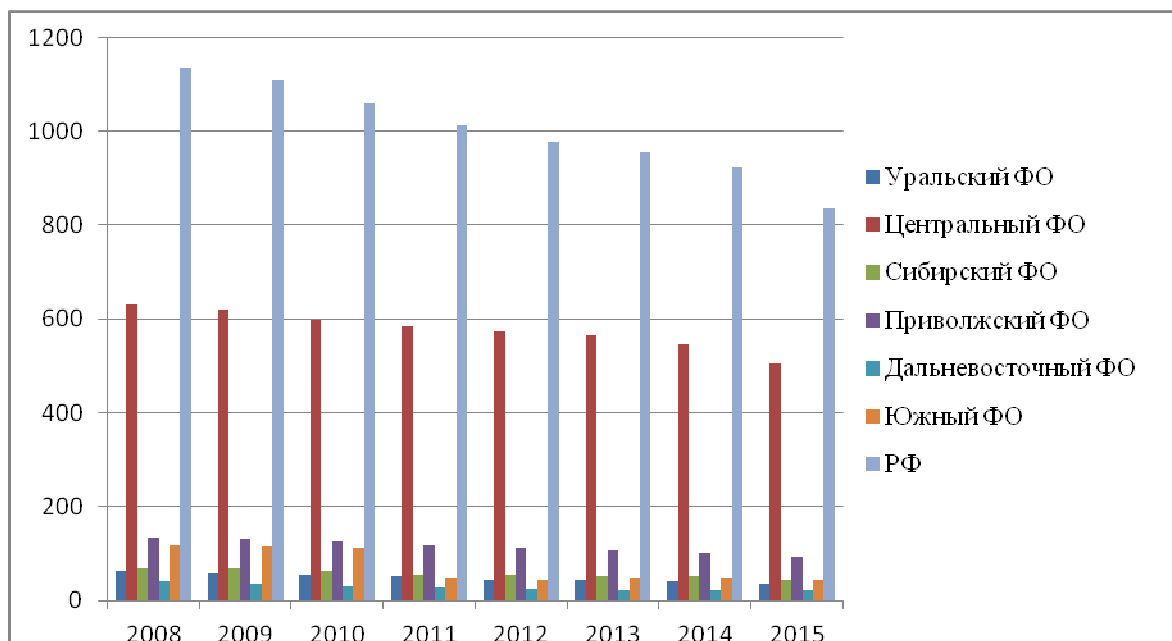


Рисунок 1 – Динамика общего количества действующих банков России в разрезе Федеральных округов

Доля банков по округам в целом по Российской Федерации за период 2008 г. и 2015 г. представлена на рисунке 2.

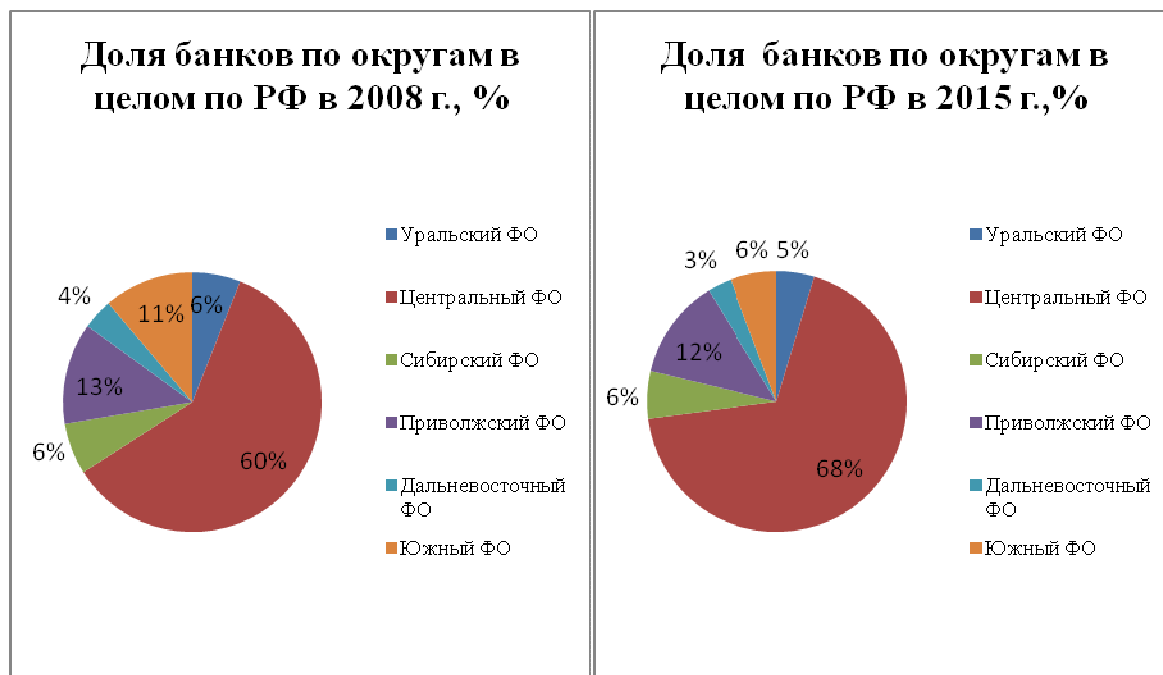


Рисунок 2 – Доля банков по округам в целом по РФ в 2008г. и 2015 г., %

По данным Банка РФ по состоянию на 01 сентября 2015 года в России действуют 721 коммерческий банк, количество зарегистрированных банков - 959 банков, но из них 238 банков, у которых отозвана или аннулирована лицензия на осуществление банковских операций и которые пока не исключены из Книги государственной регистрации кредитных организаций.

Если сравнивать с предыдущим годом, то на 1 января 2014 года в России функционировало 859 банков, а на начало 2015 года – 783 банка. Таким образом, можно сделать вывод, что банковская система РФ за 2014 год уменьшилась на 76 банков, а за первые девять месяцев 2015 года – уже на 62 банка. Также прослеживается тенденция сокращения количество банков за последние 6 лет (с 2007 по 2015 годы) на 302 банка (1136 - 834) что составляет 26,6 %, очень быстрыми темпами происходит сокращение банков практически по всем Федеральным округам [5].

Такое явление может быть связано с требованиями по минимальному размеру капитала, которые с каждым годом постоянно ужесточаются. Началом этого процесса послужило требование по повышению капитала до 90 млн. руб. с 1 января 2010 года, затем с 1 января 2012 года — минимальный размер капитала не менее 180 млн. руб., а с 1 января 2015 года — не ниже 300 млн. руб. Правительство совместно с Центральным банком рассмотрит возможность новых требований к размеру минимального капитала кредитных организаций на уровне 250 — 500 млн. руб. Цель данного процесса — укрепить банковскую систему и пресечь использование банковской лицензии для проведения сомнительных операций.

По данным Центрального банка, в настоящее время на рынке функционирует около 314 банков с капиталом ниже 300 млн. рублей, около трети всех этих банков являются региональными банками. Нельзя исключать тот факт, что у этих банков получится повысить свой капитал и остаться

универсальными, но и в дальнейшем требования к капиталу могут повыситься до 1 млрд. рублей.

Такое сильное повышение требований к минимальному капиталу может привести к уходу с рынка небольших региональных банков, которые играют важную роль.

Нельзя не отметить тот факт, что чем меньше населенный пункт, тем внимательнее и с осторожностью его жители относятся к выбору банковских услуг, по большей части, их интересует вопрос условий их оказания.

На рисунке 3 представлены критерии, которые оказывают влияние на выбор воспользоваться предложением того или иного банка, проведенный Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) [5].

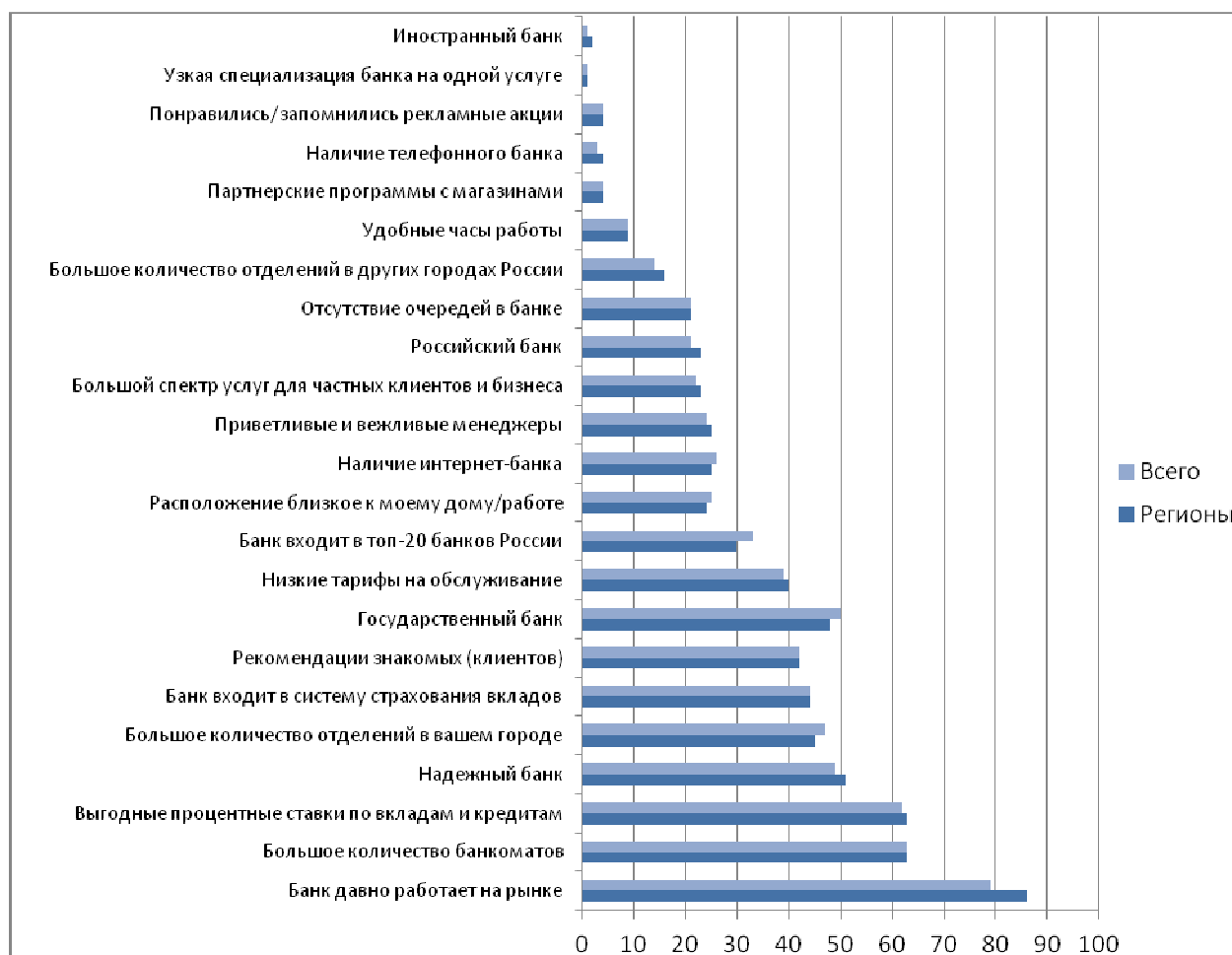


Рисунок 3 – Основные критерии, оказывающие влияние на выбор банка обслуживание физическими лицами

Проанализировав рисунок 1, можно выделить основные критерии, которые в первую очередь важны для физических лиц при выборе банка:

- сколько существует банк на рынке;
- большое количество банкоматов;
- и выгодные ставки по вкладам и кредитам.

Исходя из полученных данных Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) был разработан список лидирующих банков, представленный на рисунке 2 и которые россияне считают своими основными. На первом месте оказался «Сбербанк»: к услугам этого банка обращаются около половины участников опроса. На втором месте с достаточно значимым отставанием от лидера, в рейтинге занял «Альфа – банк». Также в ТОП-5 за 2015 год вошли такие банки, как «ВТБ 24» и «Банк Москвы». Завершает пятерку лидеров «Русский стандарт», который является основным для 3% жителей из регионов.

С помощью рисунка 4, можно проанализировать список лидирующих банков за 2015 год.

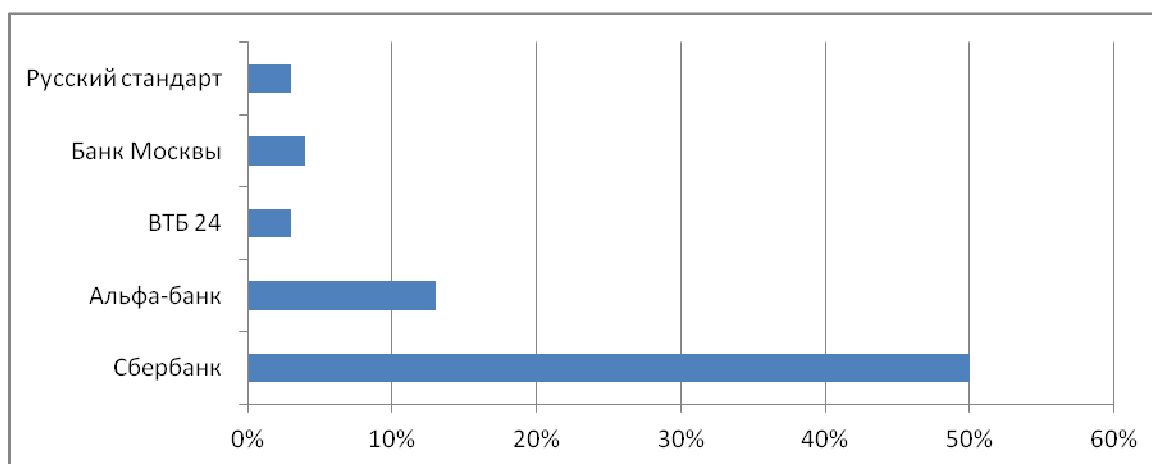


Рисунок 4 – Список лидирующих банков в 2015 году

Проанализировав данные опроса можно предположить, что «Сбербанк» пользуется таким большим спросом из-за широкой развитой региональной сети, что, конечно, весьма удобно его клиентам в различных горо-

дах России, и скорее всего, именно по этой причине они выбирают работать с ним.

В настоящее время, банки, когда стремятся удовлетворить потребности клиентов, создают и, как следствие, активно внедряют в жизнь такую услугу, как интернет-банкинг.

В августе 2015 года агентство Markswebb Rank & Report провело исследование интернет-банкинга для физических лиц, и согласно которому наиболее популярными интернет - банками среди российских пользователей стали следующие:

1. Сбербанк Онлайн;
2. Альфа-Клик Альфа-Банка;
3. Телебанк ВТБ24;
4. Интернет - банки Тинькофф Банка;
5. Банка Русский Стандарт.

Перечисленные банки вместе охватывают 87% всех пользователей интернет-банкинга в России.

Сервис интернет-банкинг сильно различается от банка к банку, когда проникает в клиентскую базу. Наиболее высокую долю пользователей интернет-банкинга по отношению ко всем клиентам показывают следующие банки: Ситибанк, Сбербанк России и Банк Авангард - 66%. Наименьшую долю пользователей, а именно 20-30% составляют ряд крупных российских банков, это - Ренессанс Кредит, ОТП Банк, Банк Траст, Росбанк, Газпромбанк и ряд других.

Наиболее эффективными интернет - банками по результатам исследования (с точки зрения наличия функций и удобства интерфейсов) были признаны следующие: Банк Русский Стандарт, Тинькофф Банк, Альфа-Банк, Промсвязьбанк и Сбербанк.

Своим пользователям лучшие российские интернет - банки предлагают большой спектр услуг, а именно:

- 1) оплата различных услуг, внутрибанковских и внебанковских переводов;
- 2) открытие вкладов;
- 3) заказ карт онлайн и других банковских продуктов;
- 4) возможность для анализа персональных расходов и удобный интерфейс для совершения повторяющихся операций.

В таблице 2 представлен рейтинг эффективности интернет - банков для частных лиц за 2015 год.

Таблица 2 - Рейтинг эффективности интернет - банков для частных лиц за 2015 год

Позиция в рейтинге	Интернет-банк	Оценка
1 (1)	Тинькофф Банк	76
2 (3)	Промсвязьбанк	68,5
3 (5)	Альфа-Банк	66,1
4 (10)	Сбербанк России	65,2
5 (13)	Банк Русский Стандарт	63,5
6 (7)	Банк Санкт-Петербург	62,9
7 (25)	Банк Москвы	61,6
8 (6)	Пробизнесбанк (ФГ Лайф)	60,7
9 (4)	Связной Банк	60
10 (2)	Московский Кредитный Банк	59,3
11 (15)	Банк Уралсиб	58,5
12 (18)	Банк Открытие	55,7
13 (-)	Банк Авангард	54,9
14 (-)	Интерактивный Банк	54,3
15 (18)	МТС Банк	53,5
16 (12)	ВТБ24	53
17 (25)	Райффайзенбанк	51,6
18-19 (-)	Соверен Банк	51,4
18-19 (9)	УБРиР	51,4

Источник данных: Аналитическое агентство Markswebb Rank & Report

Как видно из таблицы 2, лидирующую позицию занимает Тинькофф интернет - банк. В скобках по первому столбцу приведены позиции интернет-банка в рейтинге 2014 года Internet Banking Rank 2014, а знак «-» показывает, что в 2014 году интернет-банк не участвовал в исследовании.

Можно считать, что открытие представительств банков в социальных сетях является одним из новых приемов конкурентной борьбы.

С одной стороны для компаний участие в социальных сетях – это статусный проект, а если рассматривать с другой, то это прямой доступ к клиентам. Также социальные сети – это своеобразный канал коммуникаций, который не имеют некоторые офисы банков (например, банк «Тинькофф»).

В исследовании, которое проводило Frank Research Group сообщается о том, что количество подписчиков на банковские страницы в социальных сетях, таких как Одноклассники, Twitter, Facebook, ВКонтакте, LiveJournal и YouTube, увеличилось за месяц на 420 тыс. и составило 5,34 млн человек.

В топ-15 банков, если сравнивать по количеству подписчиков в социальных сетях вошли Сбербанк, Хоум Кредит Банк, ЮниКредит Банк, ВТБ и др.

К концу сентября 2015 года лидирующее место по темпам роста числа подписчиков в социальных сетях стал «Хоум Кредит», также прослеживается тенденция увеличения числа подписчиков на страницу «ВКонтакте» (23%), в Facebook (26%), в Twitter (2%), и в «Одноклассниках» (485%). Из топ-15 максимальный индекс вовлеченности наблюдается также у «Хоум Кредита» - на 10%.

Однако будущее развитие данного сектора экономики во многом зависит от того, каким образом будут решаться проблемы, которые сейчас стоят перед банковским сектором.

Среди основных причин недостаточного развития банковского сектора России можно выделить следующие:

- 1) непрозрачность и высокая концентрация банковской системы;
- 2) макроэкономическая нестабильность;
- 3) низкая капитализация;

- 4) институциональные проблемы;
- 5) региональные и отраслевые диспропорции в экономике;
- 6) ненадёжность банковской системы России;
- 7) ограниченные возможности банковской системы в сфере кредитования экономики России [1].

Для того чтобы усилить конкурентные позиции на избранной части рынка, банк может выбрать конкурентную стратегию, которую он считает наиболее правильной.

Конкурентную стратегию определяет высшее исполнительное руководство банка, и она включает в себя совокупность продолжительных мероприятий, которые направлены на то, чтобы получить конкурентные преимущества на избранной части рынка [2].

Конкурентная стратегия может быть:

- агрессивной стратегией, которая исходит из стратегии роста и направлена на активное вытеснение конкурентов с избранного сегмента рынка. Этой стратегии придерживаются «Банк русский стандарт» и «БПС-Сбербанк»;

- наступательной стратегией, которая вытекает из стратегии ограниченного роста и нацеливается на постепенное увеличение обслуживаемой части рынка без давления на конкурентов (КБ «Банк ВТБ»);

- пассивной стратегией, которая выходит из стратегии сокращения и нацеливается на последовательность снижения обслуживаемой части рынка при сохранении необходимого уровня конкурентоспособности соответствующего банковского продукта («Хоум-кредит»).

Конкурентная стратегия банка может разрабатываться как на рынках кредитных, депозитных и расчетно-кассовых услуг, так и на рынках новых банковских услуг.

Из-за того, что существует определенная конкуренция за клиента, банкам приходится придумывать новые маркетинговые ходы и создавать продукты в партнерстве с игроками других рынков.

Для усиления конкурентных преимуществ отечественных банков, можно предложить следующее:

1. Освоить новые финансовые услуги и усовершенствовать действующие, например, использование контекстных сервисов, цифровых отделений и внедрение Mobile-first-дизайна.

2. Расширить присутствие на банковском рынке. Создание всевозможных филиалов и расширение банковских услуг, например, факторинг, трастовые операции, услуги по управлению денежной наличностью, дисконтные брокерские услуги, инвестиционные банковские услуги (андеррайтинг).

3. Объединиться с другими банками, но не только с помощью их поглощения, а создать с некоторыми из них взаимовыгодные союзы.

4. Участвовать банкам в организации проектов совместно с предприятиями, бизнес которых можно считать наиболее интересным и перспективным. Например, банк может предоставить кредитную линию с лимитом задолженности предприятию, если он считает, что оно осуществляет социально-значимую деятельность и эффективно взаимодействует с другими организациями.

Потенциал развития банковского сектора еще не исчерпан: он может и должен играть в экономике более существенную роль. Необходимость совершенствования межбанковской конкуренции предопределяет успешное функционирование отечественного сектора экономики и государства в целом. В связи с чем необходимо уделять должное внимание определению тенденций развития межбанковской конкуренции в России.

Литература:

1. Климова Н.В. Трансформация мировой банковской системы через призму глобальных дисбалансов // Н.В. Климова. – Экономика и предпринимательство – М.: Редакция журнала «Экономика и предпринимательство» – 2014. – № 5-1 (46-1). – С. 112-115
2. Медведев Н.Н., Михалев О.В. Объединение банков: оценка экономической эффективности // Деньги и кредит.-2013.-№12.- С. 44-46.
3. Портер М. Конкурентная стратегия: Методика анализа отраслей и конкурентов. / М. Портер — М.: «Альпина Паблицер», 2012, С. 50.
4. Тагирбеков К. Р. Основы банковской деятельности. Учебное пособие./ К.Р. Тагирбеков — М.: «Весь Мир», 2013, С.150-167.
5. Национальное агентство финансовых исследований – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://nacfin.ru/>
6. Федеральная служба государственной статистики – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>
7. Центральный банк Российской Федерации – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>

References

1. Klimova N.V. Transformacija mirovoj bankovskoj sistemy cherez prizmu global'nyh disbalansov // N.V. Klimova. – Jekonomika i predprinimatel'stvo – M.: Redakcija zhurnala «Jekonomika i predprinimatel'stvo» – 2014. – № 5-1 (46-1). – S. 112-115
2. Medvedev N.N., Mihalev O.V. Ob#edinenie bankov: ocenka jekonomicheskoy jefektivnosti // Den'gi i kredit.-2013.-№12.- S. 44-46.
3. Porter M. Konkurentnaja strategija: Metodika analiza otraslej i konkuren-tov. / M. Porter — M.: «Al'pina Pabliher», 2012, S. 50.
4. Tagirbekov K. R. Osnovy bankovskoj dejatel'nosti. Uchebnoe posobie./ K.R. Tagirbekov — M.: «Ves' Mir», 2013, S.150-167.
5. Nacional'noe agentstvo finansovyh issledovanij – [Jelektronnyj re-surs]. – Rezhim dostupa: <http://nacfin.ru/>
6. Federal'naja sluzhba gosudarstvennoj statistiki – [Jelektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <http://www.gks.ru/>
7. Central'nyj bank Rossijskoj Federacii – [Jelektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <http://www.cbr.ru/>