

# АНАЛИЗ СОВРЕМЕННЫХ ТЕНДЕНЦИЙ РАЗВИТИЯ КОНКУРЕНЦИИ НА БАНКОВСКОМ РЫНКЕ В РОССИИ

Баграмян Тигран Самвелович

БИНБАНК кредитные карты (127299, г. Москва, ул. Космонавта Волкова, 14)

Наибольшее влияние на общий вектор развития банковского рынка оказывает уровень развития конкурентных отношений. В силу этого, создание условий для развития конкурентной среды в банковском секторе является одним из ключевых элементов государственной политики, направленной на обеспечение гармоничного и высокоэффективного экономического роста страны.

Данное исследование позволило выявить ряд устойчивых тенденций, которые наблюдаются в банковском секторе современной России, а также прийти к выводу о том, что основная задача государства на данном этапе становления банковской отрасли заключается в грамотном принятии мер, способствующих развитию здоровой конкуренции во всей отрасли и повышении конкурентоспособности её отдельных субъектов. Выводы были сделаны на основе анализа основных документов, определяющих развитие конкурентных отношений на банковском рынке России, статистических данных Банка России, а также аналитики, предоставляемой крупнейшими рейтинговыми агентствами.

Ключевые слова: конкуренция, банковский рынок

## ANALYSIS OF THE MODERN TENDENCIES OF THE DEVELOPMENT OF COMPETITION IN THE BANKING MARKET IN RUSSIA

BagramyanTigran

BINBANK credit cards (127299, Moscow, Astronaut Volkovst., 14)

The level of development of competitive relations has the greatest influence on the general trend of development of the banking market. For this reason, the creation of conditions for the development of competitive environment in the banking sector is a key element of public policies which is aimed to ensure harmonious and high-performed economic growth in the country.

This study has revealed some consistent trends observed in the banking sector of modern Russia, as well as to conclude that the main task of the state at this stage of the banking industry is taking competent measures which contribute to the development of healthy competition in the industry and to increase the competitiveness of its individual subjects.

Conclusions were drawn based on the analysis of key documents, which define evolution of competition on the banking market in Russia, statistics of the Bank of Russia, as well as analytics, provided by major rating agencies.

The Key Words: competitive, banking market

Наибольшее влияние на общий вектор развития банковского рынка оказывает уровень развития конкурентных отношений. В силу этого, создание условий для развития конкурентной среды в банковском секторе является одним из ключевых элементов государственной политики, направленной на обеспечение гармоничного и высокоэффективного экономического роста страны.

Данное исследование позволило выявить ряд устойчивых тенденций, которые наблюдаются в банковском секторе современной России, а также прийти к выводу о том, что основная задача государства на данном этапе становления банковской отрасли заключается в грамотном принятии мер, способствующих развитию здоровой конкуренции во всей отрасли и повышении конкурентоспособности её отдельных субъектов. Выводы были сделаны на основе анализа основных документов, определяющих развитие конкурентных отношений на

банковском рынке России, статистических данных Банка России, а также аналитики, предоставляемой крупнейшими рейтинговыми агентствами.

С одной стороны, банковская конкуренция – это соперничество коммерческих банков за ограниченный спрос на рынке банковских продуктов, стремящихся занять сильные конкурентные позиции, а с другой стороны, банковская конкуренция является механизмом регулирования, способным обеспечить высокоэффективное функционирование банковской системы страны в целом.

Основным документом, определяющим основные тенденции развития конкуренции на современном банковском рынке в России, является принятая правительством и Банком России 5 апреля 2011 г., «Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года». Данная стратегия является логическим продолжением «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года».

В качестве основной цели Стратегии-2008 было обозначено «...повышение устойчивости банковской системы и эффективности функционирования банковского сектора». Банковская реформа, которая была проведена с 2005 по 2008 гг., была в первую очередь нацелена на поддержание высоких темпов экономического роста, характерного для банковского сектора России в период с 1998-го года. Необходимо отметить и тот факт, что Стратегия-2015 была принята, когда банковская система и экономика РФ в целом справились с последствиями кризиса 2008 года и вошли в фазу восстановления и роста.

Основной целью Стратегии-2015 является увеличение роли банков в модернизации экономики при помощи повышении качества предоставляемых банковских услуг и обеспечения системной устойчивости всей банковской отрасли России. основополагающие цели Стратегий 2008 и 2015 практически идентичны и наиболее важной их составляющей является обеспечение системной устойчивости. Стратегия-2015 призвано обеспечить переход банковского сектора от сложившейся модели экстенсивного роста к интенсивному развитию.

В Стратегии-2015 Правительством и Банком России явно не определены приоритеты в составляющих стратегии интенсивного роста. Однако на ведущую роль выдвинуты вопросы конкуренции на банковском рынке. Именно с помощью обеспечения конкурентоспособности, как стратегической задачи, возможно установление логической связи с другими составляющими интенсивной модели развития.

Конкурентная борьба за клиентов в условиях «рынка потребителя» требует от банков предоставления широкого круга качественных банковских услуг и информационной прозрачности банка перед клиентами.

Можно сделать вывод о том, что наиболее эффективная реализация стратегии развития банковского сектора Российской Федерации возможна с помощью использования систем корпоративного управления, направленных на увеличение конкурентоспособности банков, при сбалансированном ведении бизнеса, способной обеспечить финансовую устойчивость всей отрасли.

Анализ основных тенденций развития конкуренции на банковском рынке в России возможен на основе официальной статистики, предоставляемой Банком России:

Таблица 1.

Основные показатели, влияющие на состояние банковской системы России

	янв. 10	янв. 11	янв. 12	янв. 13	янв. 14
Макроэкономические показатели					
ВВП, трлн руб.	39,1	45,2	55,8	62,4	66,7
Инфляция, % год.	11,7	6,9	8,4	5,1	6,5
Соотношение активов банковского сектора к ВВП, %	75,2	74,8	74,5	79,3	86,1
Участники банковской деятельности					
Кол-во кредитных организаций, шт.	1178	1146	1112	1094	1071
в т.ч. с иностранным участием, шт.	226	220	230	244	251
Количество филиалов, шт.	3183	2926	2807	2349	2005
Количество ДО (доп. офисов), ККО (кредитно-кассовых офисов), ОО (Операционных офисов), тыс. шт.	25,00	26,38	29,65	32,96	35,39
Кол-во банков	1124	1084	1051	1027	999
Совокупные показатели банковской системы					
Активы, трлн руб.	29,4	33,8	41,6	49,5	57,4
Доля активов 5 крупнейших кредитных организаций, %	47,9	47,7	50,0	50,3	52,7
Доля активов 20 крупнейших кредитных организаций, %	68,3	68,6	70,2	69,8	71,6
Доля активов 200 крупнейших кредитных организаций, %	93,8	93,9	94,1	94,3	94,9
Собственный капитал, трлн руб.	4,6	4,7	5,2	6,1	7,1
Депозиты физлиц, трлн руб.	7,5	9,8	11,9	14,3	17,0
Депозиты организаций (кроме банков),	5,5	6,0	8,4	9,6	10,8

трлнруб.					
Финансовый результат, трлн руб.	0,2	0,6	0,9	1,0	0,9
Рентабельность капитала,%	5	12	18	17	15
Отдельные показатели банковской системы					
Активы 5 крупнейших кредит. организ., трлн руб.	14,1	16,1	20,8	24,9	30,2
Кредиты юрлицам, трлн руб.	12,9	14,5	18,4	20,9	23,7
доля просроченной задолженности, %	6,0	5,2	4,3	4,5	4,0
Кредиты физлицам, трлн руб.	3,6	4,1	5,6	7,7	10,0
доля просроченной задолженности, %	6,7	6,8	5,4	3,9	4,4

*Источник: Банк России*

Основываясь на данных, приводимых Центробанком, можно отметить ряд устойчивых тенденций в банковской конкуренции, наблюдаемых в течение последних 5 лет:

1. Монополизация;
2. Федерализация;
3. Централизация;
4. Глобализация.

Рассмотрим каждую из данных тенденций более подробно.

*Монополизация.* Количество участников банковского рынка имеет тенденцию к сокращению (почти на 10 %), что приводит к снижению уровня конкуренции, а также реструктуризации рынка в пользу наиболее крупных игроков. В целом, конкуренция на рынке банковских услуг в России развита крайне неравномерно.

Уход с рынка небольших убыточных банков является следствием политики Центробанка России, которая направлена на более строгий подход за банковским надзором.

Наибольшее влияние на уровень конкуренции оказывают число банков и их размеры. Как известно, конкуренция считается наиболее интенсивной, когда рынок заполнен большим количеством банков примерно одинаковых размеров. Однако стоит оговориться, что крупные банки, обладающие крупными ресурсами и значительными конкурентными преимуществами, конкурируют, как правило, лишь с банками сопоставимых размеров, обладающими похожими конкурентными преимуществами. Напротив, для средних и небольших банков конкуренция даже с одним крупным банком может являться существенным барьером.

На данный момент отчётливо проявляется тенденция к концентрации капитала на банковском рынке с последующим возрастанием роли крупных игроков данного рынка. Ярким доказательством данной тенденции является тот факт, что:

- На долю 5 крупнейших банков приходилось 52,7% активов всей банковской системы по состоянию на начало 2014 года. В 2013 году аналогичный показатель составлял 50,3%, а в 2012 и 2011 50,0% и 47,7% соответственно.
- На долю 20 крупнейших банков на начало 2014 года приходилось 71,6% активов (69,8% в 2013 году и 70,2% в 2012 году),
- На долю 200 крупнейших кредитных организаций на начало 2014 года приходилось 94,9% активов (94,3% в 2013 году и 94,1% в 2012 году).

Особо стоит рассмотреть положение Сбербанка. Сбербанк является лидером по привлечению средств, а также широко представлен в регионах, что свидетельствует о её конкурентных преимуществах перед другими банками. Таким образом, доля Сбербанка в общей сумме активов банковской системы равняется примерно 30%.

*Федерализация.* Нельзя не выделить и проблему региональных банков, обладающими сильными конкурентными позициями на региональных рынках, которые поглощаются более крупными федеральными банками.

Такое сокращение вызвано во многом процессами интеграции, свойственной чертой которого, является поглощение федеральными банками региональных банков, с целью выхода на локальные рынки и географического расширения своего присутствия.

Кредитные организации распределены по территории страны крайне неравномерно. Вследствие этого наблюдается недостаточная обеспеченность ряда субъектов банковскими услугами и недостаточно высокий уровень конкуренции в масштабах всей страны. Согласно статистике Банка России, по состоянию на начало 2014 года, на долю Москвы и Московской области приходится 54% всех действующих кредитных организаций страны, в то время, как на регионы от 2,4% (Дальневосточный Федеральный Округ) до 11,1% (Приволжский Федеральный Округ). При этом доля Московских банков в совокупных активах банковского сектора страны также весьма высока.

В региональном банковском сегменте наблюдается уменьшение числа региональных банков и активная экспансия со стороны федеральных сетевых банков. Данное утверждение подтверждается тем, что за последние пять лет, количество банков сократилось с 1124 до 999 по состоянию на январь 2014 г. и до 992 по состоянию на апрель 2014 г. (т.е. почти на 12% за 5 лет). Более того, данный процесс наблюдается по всем округам России. Данная тенденция, несомненно, приводит к сокращению роли региональных банков в банковской системе страны.

На данный момент в исследованиях регионального аспекта российской банковской конкуренции можно выделить две противоборствующие точки зрения. Сторонники «регионального» подхода, в лице Ассоциации региональных банков РФ, предлагают

выделить региональные банки в отдельную категорию и создать благоприятные условия для их развития. Таким образом, звучат предложения о том, чтобы на законодательном уровне ввести статус защищенного регионального банка, на которые бы распространялись щадящие требования. Однако в то же время предлагается ограничить открытие подразделений банка за пределами региона регистрации, валютные операции и прочее.

Противники такого подхода в лице руководства «Альфа-банка», А.В. Верникова и других, наоборот, предлагают сократить количество региональных банков и заменить их филиалами крупных федеральных банков, преимущественно московских банков.

Обоснование необходимости региональных банков было озвучено президентом Ассоциации региональных банков России Аксаковым, выразившим мнение о том, что для региональных банков перспективными остаются направления, в которых они превосходят крупные федеральные банки. В частности, к таким направлениям можно отнести расчётно-кассовое обслуживание и кредитование малого и среднего бизнеса.

Помимо преимуществ региональных банков, выделенных Аксаковым, можно указать также на то, что:

- Региональные банки более знакомы с особенностями того или иного региона и являются источником диверсификации регионального бизнеса.
- Опыт банковских кризисов показал большую устойчивость именно региональных, в том числе малых и средних, банков
- Большинство региональных (особенно удалённых) рынков имеют монопольную природу.

Изучая конкуренцию между филиалами федеральных банков и локальными банками, важно выделить и положительные стороны в экспансии со стороны федеральных банков, которые приносят в регионы новые отлаженные технологии, культуру ведения бизнеса и т.д.

*Централизация.* На фоне поглощения федеральными банками региональных банков, одновременно наблюдается тенденция к концентрации процессов управления за пределами регионов с помощью сокращения числа филиалов (на 37 %) и расширения несамостоятельных структурных подразделений (почти в 1,5 раза).

*Глобализация* посредством увеличения присутствия дочерних структур иностранных банков (число кредитных организаций с иностранным участием выросло на 11%, присутствие в т.ч. среди 20 крупнейших банков). Данный фактор способствует увеличению конкуренции на рынке банковских услуг России.

Российское законодательство запрещает создание филиалов иностранных банков. Однако нерезидентам разрешено частично или полностью владеть российскими банками.

Данное обстоятельство вызвано тем, что деятельность филиалов, в отличие от дочерних структур иностранных банков, не могли бы в полной мере контролироваться со стороны российских регуляторов, не были бы вынуждены выполнять нормативы Банка России относительно отчислений в фонды обязательного резервирования, а также имели бы ряд других привилегий. Именно из-за этого следует полагать, что рост числа филиалов иностранных кредитных организаций на российском рынке способно разрушить на ней здоровую конкуренцию.

Крупнейшими «дочками» иностранных банков в России считаются ЮниКредит Банк, Райффайзенбанк, Ситибанк, Нордеа Банк и другие. К категории «кредитных организаций с участием нерезидентов» формально можно отнести множество российских банков.

Весьма перспективным выглядит сотрудничество российских организаций и физических лиц с дочерними компаниями иностранных кредитных организаций. Такие банки, в отличие от множества российских, способны предоставить российским клиентам большие объёмы финансирования в короткие сроки. Ещё одним преимуществом «дочек» является глобальное присутствие, которое позволяет работать российским банкам на всех рынках, на которые они выходят.

К основным недостаткам «дочек» иностранных кредитных организаций для российских клиентов можно отнести недостаточную гибкость, необходимость согласовывать крупные сделки на глобальном уровне, относительно невысокие ставки по депозитам, а также сравнительно более высокие комиссии.

О крепких конкурентных позициях «дочек» иностранных кредитных организаций на российском рынке свидетельствует тот факт, что согласно рейтингу самых надежных банков России по версии Forbes (по состоянию на 24 марта 2014 года), первые места списка занимают «дочки» иностранных банков, и лишь после них следуют госбанки.

Однако существует опасение, что вскоре такие банки могут стать менее надёжными, если ориентироваться на оценки рейтинговых агентств. Таким образом, 25 марта 2014 года международное рейтинговое агентство Standard&Poor's (S&P) понизил прогноз по рейтингам четырех «дочек» со «стабильного» до «негативный» (Райффайзенбанка, «БНП Париба», «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)» и «СумитомоМицуи Рус Банк»). А рейтинг крупнейшего иностранного банка в России - «ЮниКредит Банка» – был сохранен негативный прогноз. Основным фактором, повлиявшим на данные изменения, послужил рост геополитических рисков и высокая вероятность введения санкций Евросоюзом и США.

Прогнозы по «дочкам» понизило и другое крупное международное рейтинговое агентство Fitch. Более того, Fitch ухудшило прогнозы не только по «дочкам», но также и по российским банкам.

В целом, можно сказать, что российский рынок является весьма привлекательным для иностранных банков, хотя многими из них и воспринимается только лишь как часть бизнеса в «Восточной, Центральной Европе и странах СНГ». Банковский рынок России значительно уступает западным, что означает наличие большого потенциала.

Можно резюмировать, что в банковском секторе современной России весьма ярко прослеживаются ряд устойчивых тенденций. Такие тенденции, как монополизация и федерализация, препятствуют развитию конкуренции в банковском секторе. В то же время наблюдается глобализация посредством увеличения присутствия дочерних структур иностранных банков, что, несомненно, благоприятно сказывается на уровне конкуренции данного сектора. В сложившихся условиях основная задача государства заключается в грамотном принятии мер, способствующих развитию здоровой конкуренции во всей отрасли и повышению конкурентоспособности её отдельных субъектов.

Список литературы:

I. Официальные документы:

1. Заявление Правительства РФ и ЦБР от 5 апреля 2005 г. NN 983п-П13, 01-01/1617 "О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года"
2. Заявление Правительства РФ и ЦБР от 5 апреля 2011 г. NN 1472п-П13, 01-001/1280 "О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года"

II. Монографии, коллективные работы, сборники научных трудов:

3. «Банковское дело» Учебник // под ред. О. И. Лаврушина, 10-е изд., перераб. И доп. – М.: КНОРУС, 2013 – 800с.
4. «Конкуренция: теория и практика» Учебно-практическое пособие // А.Ю. Юданов, 3-е изд., исправленное и дополненное. – ГНОМ, 2001 –304с.

III. Материалы, полученные по информационной сети Internet:

5. <http://www.cbr.ru/> официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации
6. <http://www.banki.ru/> информационный портал Банки.ру
7. <http://www.fitchratings.ru/ru/> официальный сайт рейтингового агентства «Fitch Ratings»
8. <http://www.frankrg.com/> официальный сайт исследовательской компания в области анализа конкурентной среды российского рынка финансовых услуг FrankResearchGroup