

Банковская конкуренция, как основа развития рынка финансовых услуг

*Карапетян А.А., студентка 3 курса кафедры экономики и финансов
Финансово-экономического института,
Гриценко С. Е., старший преподаватель кафедры экономики и финансов
Финансово-экономического института
ФГАОУ ВО «Северо-Восточный федеральный университет им. М.К.
Аммосова»
e-mail: greecs@rambler.ru
Россия, Якутск*

Основой рыночной экономики является конкуренция, которая оказывает огромное влияние на развитие всех секторов экономики. Банковский сектор – не исключение.

Чем выше уровень конкуренции среди кредитных организаций, тем более эффективной становится их деятельность в целом, повышается качество предоставления услуг, и, как следствие, доверие к банковской системе со стороны хозяйствующих субъектов и населения.

С 2010 года, наблюдается постоянное сокращение банков в РФ, но при этом потребности экономики в банковских ресурсах и услугах растут, и доверие к банкам практически не снижается.

По данным Банка России и мнению аналитиков, оптимальное количество банков в РФ должно быть от 400 до 500. По состоянию на 01.11.2018 года в России действуют 457 коммерческих банков, которые являются универсальными и предоставляют весь спектр банковских услуг своим клиентам. График динамики общего количества функционирующих кредитных организаций в 2010-2018 гг. представлен на рисунке 1.

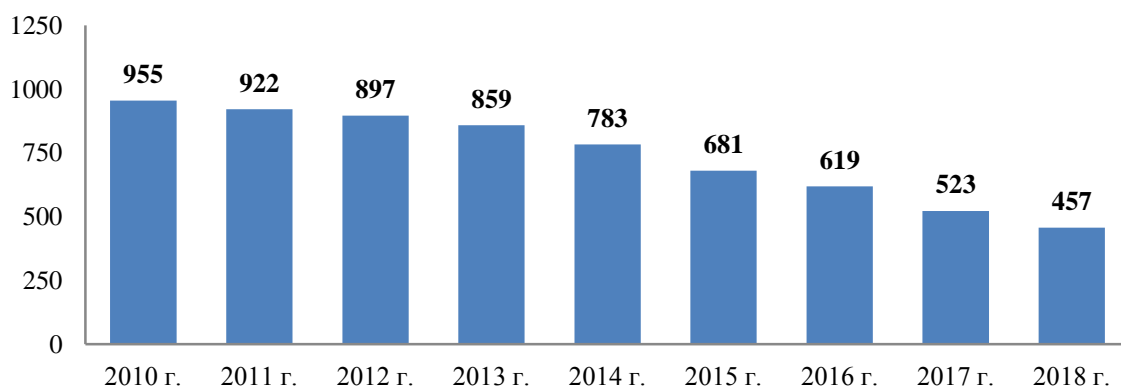


Рисунок 1 - Динамика количества коммерческих банков в РФ

На рисунке хорошо и четко видно, что идет сокращение банков в РФ, что связано с ужесточением требований со стороны ЦБ РФ к эффективности их деятельности и их конкурентоспособность должна составлять основу

дальнейшего развития банковской системы РФ.

По нашему мнению, определении банковской конкуренции наиболее точно звучит следующим образом: банковская конкуренция – это совершающийся в динамике процесс соперничества коммерческих банков и прочих кредитных институтов, в ходе которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке кредитов и банковских услуг. [1].

Помимо этого, следует учитывать, что в процессе исследования и анализа конкурентоспособности банка, необходимо не только понимание сущности и природы данного термина, но и обязательное изучение факторов, влияющих на конкурентоспособность банка.

В составе количественных показателей конкурентоспособности, по мнению управляющей филиалом ПАО «РГС Банк» Веревошкиной Е., целесообразно выделить пять подгрупп. Первая – показатели, характеризующие размер кредитной организации (величина активов, размер собственного капитала, объем привлеченных ресурсов, объем размещенных ресурсов). Вторая подгруппа – показатели надежности кредитной организации (коэффициенты ликвидности (мгновенной, текущей), достаточности капитала, уровень кредитного риска, размер рыночного риска). Третья – показатели качества активов и пассивов. Четвертая – показатели прибыльности работы банка (размер процентных доходов, размер чистой прибыли и др.). Пятая – показатели рентабельности: общая рентабельность, рентабельность активов, рентабельность капитала [3].

Среди качественных показателей банковской деятельности были выделены следующие:

Во-первых, имидж банка, который отражает совокупность представлений и образов, сформировавшихся у клиентов и общественности о данном банке. Он определяется по узнаваемости и известности бренда.

Во-вторых, доступность банковских услуг в регионах – то есть наличие региональных филиалов, операционных офисов и представительств организации.

В-третьих, клиентоориентированность банка или же другими словами осведомленность клиентской базы банка, которая характеризует сложившуюся систему взаимоотношений с клиентами и отражает количество тарифных групп по клиентам, количество пакетов услуг, количество клиентов, долю VIP-клиентов на обслуживании и др.

В-четвертых, доступность банковских услуг через систему удаленного доступа, что подразумевает наличие у банка сайта, системы электронного банка, мобильного банка, обратной связи с клиентами.

Для оценки конкурентоспособности одного банка требуется сравнить его положение с положением основных конкурентов на анализируемом рынке. Рейтинг банков в совокупности показывает эффективность деятельности банка в сравнении с другими банками, а также позволяет в целом выявить основных конкурентов на рынке банковских продуктов.

В настоящее время существует достаточно большое количество различных методик оценки конкурентоспособности коммерческого банка.

Наиболее распространенными в мировой практике методиками оценки конкурентоспособности являются RATE, CAMELS, SheshukoffBank, метод «информационного наблюдения», метод банковского скоринга [2]. Каждый из указанных методов имеет как свои преимущества так и недостатки.

Также существует методика Forbes, который 2018 году изучил рейтинги и финансовые показатели ведущих российских банков и выбрал самые надежные среди них. Наличие банка на высоком месте в рейтинге надежности Forbes подтверждает, что на него можно опираться при принятии решений о вложениях.

Для начала следует отметить, что существует кредитный рейтинг, который представляет собой меру кредитоспособности частного лица, компании, региона или страны в целом. Крупнейшими мировыми рейтинговыми агентствами являются: Moody's, StandardandPoor's и FitchRatings. Крупнейшими российскими рейтинговыми агентствами являются: «Эксперт РА», «РусРейтинг», «Национальное Рейтинговое Агентство» и Рейтинговое агентство АК&М.

Кредитный рейтинг имеет буквенные обозначения «А», «В», «С». Рейтинг Standard&Poor's, «А» обозначает самые платежеспособные компании, а «С» — противоположное: AAA, AA +, AA, AA-, A +, A, A-, BBB +, BBB, BBB-, BB +, BB, BB-, B +, B, B-, CCC +, CCC, CCC-, CC, C, D. Считается, что все компании, подпадающие под рейтинг ниже BBB-, торгуют спекулятивными облигациями. Рейтинговая система Moody похожа по своей концепции, но наименования выглядят немного иначе. В данном случае градация от лучшего к худшему выглядит следующим образом: Aaa, Aa1, Aa2, Aa3, A1, A2, A3, Baa1, Baa2, Baa3, Ba1, Ba2, Ba3, B1, B2, B3, Caa1, Caa2, Caa3, Ca, C.

В группу с надежностью «5» (Таблица 1) вошли банки с рейтингами BBB- и BB+ (Fitch).

Таблица 1- Показатели по банкам РФ с надежностью «5»

№	Банк	Рейтинги	Активы, млрд. руб.	Достаточность капитала, %	Норматив мгновенной ликвидности, %	Рентабельн ость капитала, %	Доля депозитов физлиц и ИП в пассивах, %
			1.01.18	1.01.18	1.01.18	2017	1.01.18
1	Росбанк	ruAAA(RAE X),Ba2 (Moody's), BBB- (Fitch), AAA(АКРА)	957,7	13,1	85,8	6,2	25
2	Юникредит Банк	BB+ (S&P), BBB- (Fitch), AAA(АКРА)	1218,6	18,2	117,1	14,7	18

3	Райффайзенбанк	Ba1 (Moody's), BBB- (Fitch), AAA(АКРА)	879,5	13,3	68,3	17,0	44
4	Сбербанк	Ba2 (Moody's), BBB- (Fitch), AAA(АКРА)	23806,1	15,0	161,9	19,8	49
5	Ситибанк	BBB- (Fitch), AAA(АКРА)	471,3	15,5	105,2	25,8	27
6	Нордеа	BBB- (Fitch), AAA(АКРА)	174,0	35,0	115,9	9,8	4
7	ВТБ	ruAAA(RAE X),Ba2 (Moody's),BB + (S&P)	9808,4	11,3	137,2	10,0	6
8	Бэнк оф Чайна	ruAA(RAEX), BBB-(Fitch)	30,1	43,9	64,7	12,0	8
9	Интеза	ruA(RAEX),B BB-(Fitch)	58,7	20,0	58,6	-2,5	29
10	Газпромбанк	ruAA+(RAEX), Ba2 (Moody's), BB+ (S&P), AA(АКРА)	5530,5	12,8	106,2	6,0	15
11	Альфа-Банк	ruAA(RAEX), Ba2 (Moody's), BB(S&P), BB+ (Fitch), AA(АКРА)	2647,8	12,0	108,3	15,3	31
12	Россельхозбанк	Ba2 (Moody's), BB+(Fitch), AA(АКРА)	3222,5	15,6	126,3	0,8	26
13	Российский капитал	ruBBB-(RAEX), Ba1(Moody's),BB-(Fitch),BBB+(АКРА)	364,6	364,6	89,1	-43,7	37

Источник: составлено автором на основе данных с сайта Forbes (www.forbes.ru) [4]

Опасным является сочетание низкой достаточности капитала (менее 11%) и низкой рентабельности капитала (менее 10%). Низкая достаточность капитала означает, что дальнейший рост активов требует адекватных темпов увеличения капитала. При низкой рентабельности означает, что бизнес банка будет стагнировать. При высокой рентабельности для наращивания капитала собственникам достаточно лишь отказаться от больших дивидендов.

Норматив мгновенной ликвидности ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение одного дня. Это отношение активов, которые банк может реализовать в течение одного календарного дня, к обязательствам самого банка, которые он должен исполнить в течение одного календарного дня.

Рентабельность капитала показывает, насколько эффективно используются собственные средства банка. При расчете показателя чистая прибыль была очищена от безвозмездной помощи собственника, которая отражается в отчете о прибылях и убытках и зачастую искажает рентабельность. Если такая ситуация сохраняется длительное время, собственники могут разочароваться в банковском бизнесе и перестать поддерживать банк или даже начать выводить активы через кредиты техническим компаниям. Рентабельность выше среднего значения по банковской системе может указывать на значительную долю дешевой клиентской базы, удачные спекулятивные операции, размещение активов в высокоприбыльные рискованные операции.

Высокий уровень крупных кредитных рисков характерен для банков, занимающихся кредитованием юридических лиц, и может говорить, как об узости клиентской базы, так и о кредитовании очень крупных компаний. В обоих случаях крупный заемщик в переговорах с банком имеет возможность повлиять на снижение процентной ставки — отсюда низкая доходность такого кредитования[4].

В Таблицу 2 вошли банки с рейтингами ВВ и ВВ - (Fitch). Эти банки оцениваются как довольно надежные, но их устойчивость во многом зависит от благоприятной деловой среды. Даже в случае ухудшения экономической конъюнктуры у них сохранится доступ к альтернативным финансовым ресурсам, чтобы выполнять обязательства.

Таблица 2- Показатели по банкам с надежностью «4»

№	Банк	Рейтинги	Активы, млрд.руб.	Достаточность капитала, %	Норматив мгновенной ликвидности, %	Рентабельность капитала, %	Доля депозитов физлиц и ИП в пассивах, %
			1.01.18	1.01.18	1.01.18	2017	1.01.18
1.	ВБРР	ruAA(RAEX), Ba2 (Moody's), AA-(AKPA)	510,3	27,3	129,3	5,6	16
2.	ОТП Банк	ruA(RAEX), Ba3(Moody's), BB(Fitch)	137,4	15,9	106,8	8,3	44
1. 3	Зенит	ruA-(RAEX), Ba3(Moody's), BB(Fitch)	234,0	18,8	144,8	-5,9	30
2. 4	АБ Россия	ruAA(RAEX), A+(AKPA)	913,7	12,0	55,1	5,7	10

3.	5	Московский кредитный банк	Ba3 (Moody's), BB-(Fitch),BB- (S&P), A- (АКРА)	1872,9	20,5	122,6	7,3	15
4.	6	Совкомбанк	ruA- (RAEX),Ba3 (Moody's), BB- (S&P),BB- (Fitch), A(АКРА)	683,1	12,9	85,6	22,3	42
5.	7	Росевробанк	ruA(RAEX),BB- (Fitch), BB- (S&P), A- (АКРА)	193,1	14,2	196,0	16,1	22
6.	8	Челиндбанк	ruAA- (RAEX),BB- (Fitch)	49,3	20,0	325,4	12,5	58
7.	9	Тинькофф Банк	B1 (Moody's), BB- (Fitch), A(АКРА)	283,4	16,3	48,0	41,4	54
8.	10	Аверс	ruA+(RAEX), BB- (Fitch)	137,5	26,6	70,4	10,7	21
9.	11	Банк Санкт- Петербург	ruA-(RAEX), B1(Moody's), BB- (Fitch), A- (АКРА)	622,2	14,3	119,0	6,1	31
10.	12	Кредит Европа банк	B1 (Moody's), BB-(Fitch), BBB(АКРА)	121,8	14,4	51,8	6,0	44
11.	13	Связь-Банк	ruA(RAEX), BB- (Fitch), BBB+(АКРА)	272,8	17,2	74,3	3,2	24
12.	14	СДМ-Банк	ruA(RAEX),BB B +(АКРА), BB- (Fitch)	58,6	14,8	62,5	15,2	56
13.	15	ХКФ Банк	ruBBB+(RAEX) , BB- (Fitch)	262,2	13,9	146,7	22,7	66
14.	16	НБД-Банк	ruBBB+(RAEX) , Ba3 (Moody's)	19,7	20,4	73,7	16,4	52
15.	17	Глобэкс	BB- (Fitch)	123,5	14,1	68,0	4,7	46

16. 18	Центр-инвест	Ba3 (Moody's)	105,2	11,8	124,3	14,5	66
17. 19	Московское ипотечное агенство	Ba3 (Moody's)	19,8	39,1	48,3	1,1	14

Источник: составлено автором на основе данных с сайта Forbes (www.forbes.ru) [4]

Далее идут банки с надежностью «З», у этой группы в случае проблем придется рассчитывать на свои силы. При этом у них сохраняется ограниченная подушка ликвидности, а в случае их потери у кредиторов большие шансы получить свои вложения в процессе банкротства и распродажи активов. В группу вошли банки с рейтингом В+ (Fitch).

Из выше перечисленного следует отметить, что во многих городах нашей страны лидером банковских услуг все-таки считается Сберегательный банк, и большинство прочих коммерческих банков стараются быть похожим на него, чтобы конкурировать, а не пытаются найти недостатки в себе.

Таким образом, для обеспечения конкурентоспособности кредитным организациям, необходимо:

1. Активировать маркетинговые мероприятия и рекламные акции для сохранения уже имеющейся клиентуры;
2. На постоянной основе проводить обучение персонала и повышение его квалификации;
3. Совершенствовать систему мер по мотивации персонала к повышению эффективности работы;
4. Регулярно увеличивать разнообразие оказываемых услуг, а также повышать качество обслуживания клиентов;
5. Расширять филиальную сеть банка, то есть открывать дополнительные офисы не только в экономических центрах, но и в регионах, где наблюдается недостаточность кредитных учреждений;
6. Максимально сокращать время оказания услуги за счёт внедрения инновационных банковских технологий и автоматизации банковских услуг.

В заключении хотелось отметить, что перед российскими банками еще долго будет стоять проблема повышения конкурентоспособности. Одной из причин этого является наличие крупных госбанков. Доминирующее положение занимает Сберегательный банк и, по сути, конкурировать с ним может только ВТБ. Остальные банки находятся в ситуации «гонки за лидером».

Кроме того, развитие банковской отрасли неразрывно связано с ситуацией в экономике страны. В условиях кризиса ухудшается финансовое состояние потенциальных заемщиков, что влияет на снижение спроса на банковские продукты.

Список литературы:

- 1) Тавасиев, А.М. Конкуренция в банковском секторе России: учебное пособие для вузов / А.М. Тавасиев, Н.М. Ребельский. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 144с.
- 2) Коломиец И. В. Модели оценки конкурентоспособности банка / И.В. Коломиец // Управление развитием. - 2012. — № 19 (140). —С. 52–54.
- 3) Особенности банковской конкуренции [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://nbj.ru/publs/banki-i-biznes/2017/03/22/osobennosti-bankovskoi-konkurentsii/index.html> (дата обращения 14.11.18)
- 4) Рейтинг 100 банков по надежности — 2018 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/341229-reyting-100-krupneyshih-bankov-2017> (дата обращения 17.11.18)

Контактный телефон: 89142349770