

Анализ факторов, влияющих на формирование банковской конкуренции в Российской Федерации

© 2014 Хмелева Ксения Эдуардовна

Самарская академия государственного и муниципального управления

443084, г. Самара, ул. Стара-Загора, д. 96

E-mail: pavlovaks@list.ru

Выявлен ряд факторов, оказывающих решающее воздействие на формирование структурных показателей банковского сектора, а следовательно, и банковской конкуренции в Российской Федерации.

Ключевые слова: факторы, структурные показатели, банковская конкуренция.

В настоящее время применительно к банковскому сектору нет однозначного определения факторов, влияющих на уровень конкуренции. Данные факторы можно разделить на факторы внешней и внутренней среды. Все они в разной степени влияют на формирование конкуренции, это происходит вследствие разнонаправленности факторов. Большинство факторов банковской конкуренции не поддаются количественному измерению и, тем более, количественному сравнению между собой. Но следует заметить, что в случае, если один из факторов не был рассмотрен, оценка влияния других факторов, а также выводы могут оказаться недостаточно обоснованными. Поэтому при анализе конкуренции банковского сектора нужно учитывать все факторы и их качественные характеристики.

Как уже отмечалось, на ход развития банковского сектора влияет ряд как макроэкономических, так и политических показателей. К ним можно отнести:

1. Влияние глобализации и развитие информационных технологий.

Глобализация - это выход экономических и политических процессов за национальные границы и формирование единого экономического и политического пространства. В эпоху глобализации развитие всех сфер экономической жизни все в большей степени определяется действием общемировых факторов и все в меньшей - национальных и региональных. В банковском секторе глобализация сопровождается дерегулированием банковской деятельности и либерализацией финансовых рынков. На волне дерегулирования практически повсеместно ликвидированы институциональные разграничения между различными видами банковской и финансовой деятельности: коммерческой, инвестиционной, страховой и т.п. В результате уничтожения входных

барьеров банки вынуждены конкурировать одновременно на многих сегментах финансового рынка, причем не только друг с другом, но и с другими финансовыми организациями - страховыми компаниями, инвестиционными фондами, финансовыми компаниями и т.д.

Информационные технологии, так же как глобализация, усиливают конкуренцию в банковской отрасли и вынуждают банки конкурировать с широким кругом финансовых организаций. Во-первых, онлайн-технологии, обеспечивая прозрачность рынка, позволяют клиентам без особых затрат сил и времени выбирать наиболее выгодные для них предложения услуг, что сокращает для банков возможности "ценового маневра". Во-вторых, на основе новых технологий услуги, подобные банковским, или даже непосредственно банковские (например, по переводу платежей) могут оказывать организации, не являющиеся банками, в том числе телекоммуникационные фирмы. Последние очень часто ориентируются не на проведение стандартных банковских операций, а предлагают индивидуальный пакет услуг для каждого своего клиента.

Усиление конкуренции вызывает "давление со стороны издержек", банки постоянно борются за сокращение затрат ради поддержания конкурентных цен на услуги, внедряя схемы контроля издержек и анализа эффективности. Вместе с тем желание соответствовать требованиям времени заставляет их увеличивать расходы на внедрение новых информационных и телекоммуникационных технологий, развивать дополнительно к существующей филиальной сети электронные дистрибутивные каналы. Противоречие между стремлением к экономии и необходимостью крупных капитальных вложений - один из тех непростых "вызовов времени", на который банки должны найти адекватный ответ.

В результате глобализация и информационные технологии как две тенденции, определяющие современную финансовую жизнь, оказывают противоречивое воздействие на банковский бизнес - с одной стороны, открывают перед ним новые возможности, а с другой - усиливают давление старых, традиционных и новых конкурентов, требуют нестандартных, быстрых решений, затрагивающих стратегию их развития.

2. Устойчивая динамика консолидации банковского капитала в национальном масштабе.

В соответствии с данными Банка России по состоянию на 1 января 2014 г. количество коммерческих банков и небанковских организаций, работающих на финансовом рынке в России, составляет 923, только порядка 45 % можно твердо отнести к крупным банкам или банкам, соответствующим требованиям по величине уставного капитала. С 2008 г. обозначилась тенденция сокращения банков, количество банков уменьшилось уже на 18,8 % (см. рисунок).

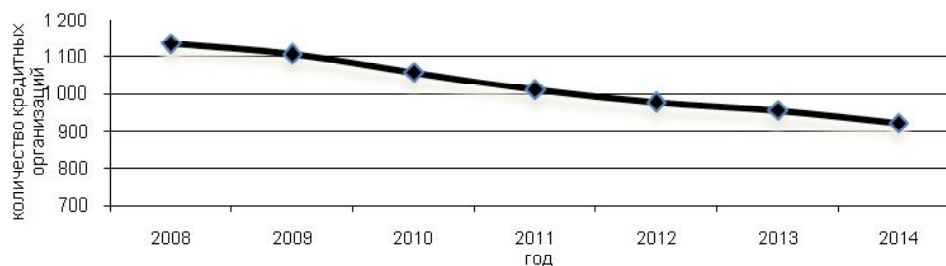


Рис. Динамика количества кредитных организаций в Российской Федерации с 2008 по 2014 г.

Увеличение размеров банков на основе слияний и присоединений, а также их кооперация с другими финансовыми институтами преследуют цель укрепить их конкурентные позиции на национальном уровне и завоевать новые сферы влияния на международном.

3. Изменение структуры предоставляемых банковских услуг.

Современная банковская индустрия - сфера предоставления многообразных услуг своим клиентам, в которой можно выделить два основных направления: услуги, предоставляемые физическим лицам, и услуги для юридических лиц.

В части развития предоставления услуг юридическим лицам банки прошли путь от традиционных депозитно-ссудных и кассово-расчетных операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных финансовых инструментов, используемых в банковской структуре (лизинг, факторинг, траст и т.п.). Помимо того, можно выделить второе направление развития банковских услуг, которое заключается в поиске и развитии банками принципиально новых, ранее не проводившихся опе-

раций для клиентов - физических лиц. Характерным примером может служить аккумуляция сбережений граждан и размещение собранных сумм под определенный процент. Это направление уже стало основным звеном политики большинства банков, что потребовало важнейших функциональных и структурных изменений в их деятельности. Также стоит отметить такие виды услуг, как аренда индивидуальных банковских сейфов, выпуск пластиковых карт, прием платежей, моментальные денежные переводы, ипотечные, авто- и потребительские кредиты и т.п.

4. Присутствие на рынке системообразующих банков.

Системообразующий банк - это инвестиционно активный, надежный банк, неплатежеспособность, банкротство которого может не только привести к кризису платежной системы страны, но и повлечь системный банковский кризис.

Активное участие системообразующих банков обосновывается целями и задачами, которые

они призваны выполнять в соответствии с возложенными на них ЦБ функциями и в рамках своей компетенции.

На системообразующих банках сконцентрирована почти вся денежно-финансовая система страны. Такая зависимость определяется, прежде всего, тем, что "уполномоченные" банки, практически монополично обслуживая разнообразные финансовые нужды государства, являются его универсальными финансовыми агентами. Ведение счетов государственной налоговой службы, государственной таможни и государственных фондов, финансовое (расчетно-кассовое) обслуживание государственных программ, доведение средств государственных бюджетных и внебюджетных фондов до основных бюджетополучателей - все это находится в ведении системообразующих банков. Кроме того, государство размещает временно свободные казначейские средства на банковских депозитах этих банков. Владение, пользование и распоряжение государственными финансами - главная родовая привилегия и основная общественная функция системообразующих банков.

Согласно информации Центрального банка РФ, перечень системообразующих банков будет утверждаться ежегодно, и показателям банков, попавших в этот список, будет уделяться особое внимание со стороны регулятора. Для определения кандидатов на включение в перечень использовалась методика Банка России, которая учитывает удельный вес активов банка в совокупных активах банковской системы (показатель учитывается с коэффициентом 0,6), удельный вес вложений банка в обязательства финансовых организаций и других банков в общем объеме таких банковских активов и удельный вес обязательств перед финансовыми организациями и другими банками в общем объеме таких пассивов (коэффициент 0,125 для размещенных и привлеченных средств), удельный вес средств физических лиц в кредитной организации в общем объеме средств физических лиц в банках (коэффициент 0,25).

На основании списка ИЭП (Института экономической политики) в состав системообразующих на 1 января 2014 г. входят 24 таких банка, показатели размера активов которых приведены в табл. 1.

соответствует принципам паретто-эффективной аллокации ресурсов.

5. Экспансия иностранных банков на рынок Российской Федерации.

Все более серьезными игроками в банковской сфере РФ становятся иностранные банки. Их основные конкурентные преимущества - доверие российских клиентов и доступ к дешевому международному средне- и долгосрочному капиталу. Несмотря на ряд ограничений в отношении иностранных банков, регламентированных Центральным банком России, их позиции в нашей стране укрепляются.

Органы государственного регулирования, открывая доступ иностранному капиталу на национальный рынок банковских услуг, руководствовались рядом соображений: во-первых, стремлением создать благоприятные условия для притока иностранных инвестиций; во-вторых, такими стандартными аргументами в пользу открытия экономики в целом и ее отдельных отраслей, как увеличение уровня конкуренции и стимулирование повышения эффективности ведения бизнеса; в-третьих, приход иностранных банков означал импорт современных технологий,

Таблица 1. Системообразующие банки по состоянию на 1 января 2014 г.

№ п/п	Банк	Валюта баланса банка, млн руб.	Доля в банковском секторе России, %
1	Сбербанк	16 298 843	31,90
2	ВТБ	5 245 562	10,27
3	Газпромбанк	3 555 218	6,96
4	Россельхозбанк	1 812 396	3,55
5	ВТБ 24	2 022 595	3,96
6	Банк Москвы	1 656 987	3,24
7	Альфа-Банк	1 474 352	2,89
8	Юникредит	901 360	1,76
9	Росбанк	683 521	1,34
10	Промсвязьбанк	735 994	1,44
11	Райффайзенбанк	688 896	1,35
12	Номос-Банк	929 592	1,82
13	Уралсиб	372 919	0,73
14	Санкт-Петербург	414 035	0,81
15	МДМ-Банк	294 279	0,58
16	Россия	412 578	0,81
17	АК Барс	358 581	0,70
18	Ситибанк	365 238	0,71
19	МКБ	443 871	0,87
20	Русский Стандарт	366 151	0,72
21	Хоум кредит	324 362	0,63
22	ХМБ	364 596	0,71
23	Связь-Банк	346 757	0,68
24	Глобэкс	256 350	0,50
Итого		39 646 146	78,93

Очевидно, что группа системообразующих банков весьма неоднородна по своей структуре, но их доля в банковском секторе составляет 78,93% в общих активах всех банков РФ, что

который влечет за собой общее институциональное укрепление финансовой сферы; в-четвертых, иностранные банки могли рассматриваться как один из каналов притока инвестиций в другие

Таблица 2. Показатели, характеризующие участие нерезидентов в банковской системе и ее совокупном уставном капитале за 2007-2013 гг.

Показатели	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Количество действующих кредитных организаций с участием нерезидентов, всего	153	202	221	226	220	230	244
Доля нерезидентов в совокупном зарегистрированном уставном капитале банковской системы, %	15,9	25,08	28,49	24,53	28,1	27,7	27,04
Доля нерезидентов в совокупном уставном капитале без учета участия нерезидентов, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, %	14,86	22,84	26,15	21,26	24,62	24	23

отрасли и их присутствие стало бы, таким образом, одним из факторов экономического роста.

Основная мотивация иностранных банков - получить возможность прибыли от операций на местном рынке. На их решение об открытии бизнеса должен влиять также уровень интеграции между экономикой страны происхождения и страной - объектом инвестиций. Наконец, присутствие иностранных банков во многом зависит от существующих ограничений по входу на рынок и от проведения операций.

Очевиден рост большинства показателей, характеризующих деятельность банков с иностранным участием в РФ (табл. 2).

Подводя итог исследования, следует сделать вывод, что факторный анализ при таких услови-

ях может быть только качественным, количественные факторные модели бессмысленны, при анализе динамики необходимо все факторы заменить действием одной переменной - временем, а уровень конкуренции рынка количественно оценивать только через структуру рынка.

¹ Белоглазова Г.Н. Современный банковский бизнес. Ответы на вызов нового времени // Проблемы современной экономики. 2002. □ 1.

² Официальный сайт Центрального банка РФ. URL: <http://www.cbr.ru>.

³ Юлдашева О.У., Аренков И.А, Мамров А.Н. Организация маркетинга и глобализация экономики // Маркетинг и маркетинговые исследования в России. 2002. □ 3.

⁴ Самые значимые банки России. 2013. 6 дек. URL: <http://www.vestifinance>.

Поступила в редакцию 04.02.2014 г.