

КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ И КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА РОССИЙСКИХ БАНКОВ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

© 2013 В.Я. Вишневер, Л.Т. Гильмутдинова*

Ключевые слова: банковская система, конкурентоспособность, конкурентные преимущества, активы, собственные средства, кредиты.

Рассматриваются характерные черты и современное состояние российской банковской системы, способность коммерческих банков конкурировать между собой и с международными банками.

Банковская система РФ является составным элементом мировой финансовой системы, и ее состояние одновременно и подвержено влиянию иных национальных банковских систем, и оказывает значительное воздействие на глобальные финансы в целом¹.

Обладание конкурентными преимуществами позволяет коммерческому банку занять прочную позицию на рынке банковских услуг. Под конкурентоспособностью банковского сектора в целом следует понимать его способность обеспечивать лучшее предложение по сравнению с конкурентами (зарубежными банковскими секторами) на базе обладания конкурентными преимуществами.

К показателям, характеризующим размеры банковского сектора, следует относить:

♦ активы (пассивы) банковского сектора в национальной валюте и в процентном отношении к ВВП;

♦ собственные средства (капитал) банковского сектора в национальной валюте, в процентах к ВВП, в процентах к активам банковского сектора (капитализация банковского сектора);

♦ кредиты, предоставленные нефинансовым предприятиям в национальной валюте, в процентах к ВВП, в процентах к активам банковского сектора;

♦ ценные бумаги, приобретенные банками в национальной валюте, в процентах к ВВП, в процентах к активам банковского сектора;

♦ вклады физических лиц в национальной валюте, в процентах к ВВП, к пассивам банковского сектора, в процентах к денежным доходам населения;

♦ средства, привлеченные от предприятий и организаций в национальной валюте, в процентах к ВВП, к пассивам банковского сектора.

Методологическая значимость этих показателей обусловлена, в первую очередь, неизбежностью конкуренции отечественных кредитных институтов с зарубежными банками ввиду либерализации валютного законодательства и вступления в ВТО. Крупные международные банки, пришедшие на российский рынок со вступлением России в ВТО, а также уже присутствующие на российском рынке банковских услуг, составляют конкуренцию, скорее, крупным столичным банкам, но на современном этапе развития экономики они начинают проникать и в регионы².

Совокупные активы (пассивы) банковского сектора на 1 января 2013 г. составили 47 095,7 млрд руб. (1519,2 млрд долл. США). Для сравнения: совокупные активы немецкого банка *Deutsch Bank*, занимающего первую строчку в рейтинге крупнейших по активам банков журнала *Global Finance*, по состоянию на 31 декабря 2012 г. составили 2669,9 млрд долл. США, что превышает совокупные активы российской банковской системы более чем в 1,5 раза. Примерно равным объемом активов обладает швейцарский *UBS*, занявший 20-е место в рейтинге (1508,3 млрд долл. США). Таким образом, 19 крупнейших мировых банков обладают большим объемом совокупных активов, чем российская банковская система в целом³.

К показателям, характеризующим конкурентоспособность и конкурентные преимущества российских банков, можно отнести показатели размеров банковского сектора, кон-

* Вишневер Вадим Яковлевич, кандидат экономических наук, доцент; Гильмутдинова Лилия Тагировна, магистрант. - Самарский государственный экономический университет. E-mail: ab3535@mail.ru.

центрации и обеспеченности банковскими услугами, надежности банковского сектора, структуры активов и пассивов банков, прибыльности и рентабельности банковского сектора.

Показатели размеров банковского сектора с 1 января 2007 г. до 1 января 2012 г. изменялись следующим образом:

◆ совокупные активы банковского сектора к ВВП выросли с 51,9% до 76,0%;

◆ собственные средства банковского сектора к ВВП выросли с 6,13% до 10,6%;

◆ кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам (включая просроченную задолженность), к ВВП увеличились с 29,8% до 40,4%;

◆ кредиты банков в инвестициях организаций всех форм собственности в основной капитал (без субъектов малого предпринимательства) к ВВП снизились с 9,6% до 8,9%;

◆ ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, к ВВП выросли с 6,5% до 13,0%;

◆ вклады физических лиц выросли с 14,2% до 21,8%;

◆ привлеченные средства от организаций увеличились с 17,8% до 24,8% за указанный выше период.

В настоящее время отношение активов к ВВП в зарубежных странах составляют: в Бразилии - 133%, в Китае - 144%, в европейских странах - от 200% и выше, в США - 102%, но там инвестиционная деятельность во многом отделена от банков и является предметом деятельности специальных инвестиционных компаний, по мощности и размерам не уступающим банкам. Недостаточность активов банков свидетельствует о том, что они не в состоянии в полной мере обеспечить потребность предприятий и организаций страны в кредитных ресурсах⁴.

Характерные черты банковской системы современной России унаследованы от банковской системы плановой экономики СССР, которая, по своей сути, исключала наличие свободной конкуренции⁵. Современную российскую банковскую систему отличает наличие крупнейших государственных банков - Сбербанк, ВТБ24, Газпромбанк, Россельхозбанк, концентрирующих более 50% всех активов российских банков. При этом ука-

занные банки не выполняют государственных функций, а являются коммерческими банками, нацеленными на извлечение прибыли. Они конкурируют по всем направлениям банковской деятельности с частными банками, пользуясь при этом существенными государственными привилегиями. Например, только им было выделено в период кризиса более триллиона рублей субординированных кредитов под 8% годовых до 2020 г.⁶

При анализе структуры активов выявляется основная направленность в развитии банковского сектора - возрастающая кредитная активность банков. Это подтверждается показателем доли суммарной ссудной задолженности в совокупных активах банковского сектора.

Качество кредитного портфеля банков оценивается с помощью структурных показателей, определяемых как объемы и доли выданных банками кредитов, и инвестируемых средств в основной капитал в разрезе отраслей промышленности.

Исследование структуры пассивов выявляет следующие закрепляющиеся тенденции в развитии банковского сектора: рост доли вкладов физических лиц, снижение доли средств предприятий и организаций на расчетных и текущих счетах, преобладание коротких пассивов.

Пассивы банковского сектора России в подавляющей своей части состоят из "коротких" денег, размещенных в банках на срок менее 3 лет. В данной связи доля и объемы инвестиционных кредитов, в том числе ипотечных, не значительны и существенно уступают показателям банковских систем других стран.

Показателями финансового результата деятельности банков являются: общая рентабельность; рентабельность активов банков; рентабельность капитала банковского сектора; темпы роста прибыли банковского сектора; чистый текущий доход кредитных организаций.

Основной составляющей чистого текущего дохода отечественных кредитных организаций выступает чистый процентный доход или чистая процентная маржа банков. Она рассчитывается как разница между процентами, получаемыми банками по предоставляемым кредитам, депозитам, и процентами, выплачиваемыми самими кредитными орга-

низациями по привлекаемым кредитам, вкладам граждан и депозитам юридических лиц.

Показатели конкурентоспособности банковской системы России могут быть применены к оценке конкурентоспособности отдельных коммерческих банков.

Неэкономические конкурентные преимущества показывает рейтинг банков по масштабу “классической сети”, который представлен в табл. 1.

Банки с иностранным участием - Росбанк, ХКФБ и ОТП Банк - заняли 5-е, 15-е и 19-е места с 581, 246 и 209 банковскими офисами, соответственно.

Пятерка лидеров полностью состоит из банков, контролируемых государством, и иностранных банков.

Из частных российских банков самая масштабная сеть у банка “Восточный экспресс” - 6-е место в рейтинге.

Таблица 1

Рейтинг банков по масштабу “классической сети”

Позиция	Наименование банка	Количество банковских офисов
1	Сбербанк	11 053
2	Россельхозбанк	1556
3	"АК БАРС" Банк	604
4	ВТБ24	585
5	Росбанк	581
6	Восточный экспресс Банк	506
7	Банк УРАЛСИБ	394
8	Банк Москвы	345
9	Мособлбанк	299
10	Банк "Траст"	292

Источник. Frank Research Group.

Абсолютным лидером по количеству банковских офисов является Сбербанк - более 11 тыс. единиц. За ним с большим отрывом следует Россельхозбанк - 1556 банковских офисов. Замыкает тройку лидеров “АК БАРС” Банк с весьма спорным форматом банковских офисов в почтовых отделениях.

ВТБ24 и Росбанк с небольшой разницей в количестве офисов расположились на 4-м и 5-м местах, соответственно.

В табл. 2 представлены данные о наличии банковских офисов у банков России, входящих в Топ-20, в различных субъектах Российской Федерации.

Из всех банковских организаций, существующих в России, только Сбербанк представлен во всех субъектах РФ. Россельхозбанк представлен в 79 субъектах РФ, но отсутствует во всех автономных округах. На 3-м и 4-м местах в рейтинге по охвату субъектов

Таблица 2

Наличие банковских офисов у банков России, входящих в Топ-20, в различных субъектах Российской Федерации на 1 января 2012 г.

Позиция	Наименование банка	Количество банковских офисов
1	Сбербанк	83
2	Россельхозбанк	79
3	Росбанк	72
4	ОТП Банк	71
5	ВТБ24	70
6	ТрансКредитБанк	66
7	Восточный экспресс банк	63
8	Русфинанс Банк	63
9	Банк Москвы	62
10	Русь-Банк	62

Источник. Frank Research Group.

Таблица 3

Народный рейтинг уровня обслуживания и качества услуг банков на 1 января 2012 г.

Авангард	72,9
Тинькофф Кредитные Системы	72,1
Хоум Кредит Банк	51,0
Московский Кредитный Банк	49,9
ЮниКредит Банк	46,0
Ренессанс Кредит	45,0
Национальный Банк "Траст"	44,2
ВТБ24	44,1
Связной Банк	43,1
Альфа-Банк	41,9
Банк "Открытие"	40,6
Сбербанк России	40,2
Восточный экспресс банк	38,9
Райффайзенбанк	38,0
Банк Русский Стандарт	36,2
Ситибанк	35,1
ОТП Банк	34,4
Банк Москвы	29,4
Росбанк	28,8
БНП Париба Банк	18,1

Источник. Frank Research Group.

РФ разместились сразу два иностранных банка: Росбанк и ОТП Банк, которые выстроили свои розничные сети после серии приобретений. Замыкает рэнкинг Юниаструм Банк с розничной сетью, покрывающей 50 субъектов РФ.

Важным неэкономическим конкурентным преимуществом банков является его имидж, который может быть оценен по народному рейтингу, индексу заметности, индексу доверия.

Сбербанк, ВТБ24, Банк Русский Стандарт - неизменные лидеры рейтинга узнаваемости банков среди россиян, а состав Топ-3 банков по известности изменился. Об этом свидетельствуют результаты всероссийских опросов, проведенных Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) в 2008-2011 гг.

В рамках опроса узнаваемость понимается как знание с подсказкой - ситуация, когда потребитель узнает бренд, если видит или слышит его. А известность трактуется как спонтанное знание бренда банка - если потребитель самостоятельно (без подсказки) вспоминает и называет бренд.

Показатели узнаваемости двух крупнейших банков страны - Сбербанка и ВТБ24 на протяжении последних трех лет остаются традиционно высокими. Сбербанк и ВТБ24 неизменно возглавляют и рейтинг известности банков, а борьба за 3-е место в течение последних двух лет продолжается. Так, в частности, Банк Русский Стандарт, занимающий в 2009 г. 3-ю позицию, уступил в 2010 г. это место на некоторое время Альфа-Банку. Весной 2011 г. банк Русский Стандарт снова отвоёвывал 3-ю позицию, но не удержал ее до конца года и осенью 2011 г. снова опустился на 4-е место. Альфа-Банку в очередной раз удалось вырваться на 3-е место. Известность других банков-участников Топ-10 рейтинга за последний год осталась практически неизменной.

В настоящее время представляет интерес Народный рейтинг, который строится на основе отзывов посетителей Banki.ru об уровне обслуживания и качестве услуг банков (табл. 3).

Как следует из проведенного опроса, лидеры по величине активов, прибыли, рентабельности и другим финансовым показателям не являются лучшими по качеству оказываемых услуг.

Важное значение в развитии банковского бизнеса приобретает Интернет. Компании, которые игнорируют возможности Всемирной паутины, перестанут быть конкурентоспособными. К такому выводу пришла BostonConsultingGroup, нарисовав вероятную картину интернет-экономики планеты 2016. Через 5 лет в виртуальном пространстве только стран "Большой двадцатки" будет "крутиться" до 4,2 трлн долл., а 3 млрд покупателей (половина населения мира) не смогут представить своей жизни без Интернета. Россия среди отстающих стран. Нашу интернет-экономику оценивают всего в 19 млрд долл., обещая впрочем, что она будет приносить 5% ВВП через 4 года. Мешает, прежде всего, слабое развитие инфраструктуры.

Исследование, проведенное аналитическим агентством Markswebb Rank&Report в конце 2011 г., посвящено сайтам розничных банков, действующих на территории Российской Федерации, и его результаты представлены в табл. 4.

Лучшими признаны сайты ОТП Банка, ЮниКредит Банка, Альфа-Банка, Банка Москвы и Сбербанка России.

Таким образом, важным методом оценки конкурентоспособности банка является ана-

Таблица 4
Рейтинг банков по качеству
интернет-сайтов на конец 2011 г.

ОТП Банк	74,03
ЮниКредит Банк	73,89
Альфа-Банк	72,48
Банк Москвы	71,56
Сбербанк России	70,83
"АК БАРС" Банк	70,18
ВТБ24	69,76
Промсвязьбанк	69,32
Банк "Открытие"	68,6
Росбанк	68,42

Источник. Retail Bank Rank.

лиз его рейтинга. Рейтинг стал ключевым критерием при разработке Базельским комитетом новых подходов к управлению банковскими рисками при оценке кредитоспособ-

ности заемщиков и уровня устойчивости кредитных организаций⁷.

¹ Влезкова В.И. Регулирование рынка банковского капитала в условиях усиления конкурентной борьбы // Экон. науки. 2012. □ 5. С. 57.

² Иванилова О.В. Конкурентоспособность региональных банков Российской Федерации // Экон. науки. 2012. □ 9. С. 167.

³ См.: www.gfmag.com.

⁴ Аганбян А.Г. О новой роли банков в финансировании послекризисного социально-экономического развития России (субъективные заметки) // Деньги и кредит. 2011. □ 1. С. 27.

⁵ Савинова В.А., Леонтьев А.Б. Конкурентная среда в банковской системе РФ как предпосылка концентрации банковского капитала // Вестн. Самар. гос. экон. ун-та. Самара, 2011. □ 10. С. 61.

⁶ Аганбян А.Г. Указ. соч.

⁷ См.: www.banki.ru.

Поступила в редакцию 28.02.2013 г.