

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ НОВОГО ОБЩЕСТВА

МОНИТОРИНГ ОСНОВНЫХ ТЕНДЕНЦИЙ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ КОНКУРЕНЦИИ В САРАТОВСКОЙ ОБЛАСТИ

КАЛИНИНА АЛЕНА АЛЕКСЕЕВНА

*аспирант кафедры банковского дела, денег и кредита Саратовского
социально-экономического института (филиал) ФГБОУ ВПО «Российский
экономический университет имени Г.В.Плеханова», Саратов, Россия*

Email: aleksa_600@mail.ru

АННОТАЦИЯ

На сегодняшний день все более актуальным становится вопрос, касающийся уровня развития банковской конкуренции в нашей стране, поскольку она является одним из факторов, которые оказывают непосредственное влияние на эффективное развитие того или иного рынка. Основным результатом научной работы является мониторинг уровня монополизации каждого из рынков, принадлежащих банковской отрасли.

Ключевые слова: банковский сектор, банковская конкуренция, региональный банк, конкурентные преимущества, санация банковского сектора, филиал, дополнительный офис, небанковская кредитная организация.

MONITORING OF MAJOR TRENDS OF DEVELOPMENT OF BANK COMPETITION IN SARATOV REGION

ALENA KALININA

*Postgraduate Student, the department of banking, money and credit Saratov Social
and Economic Institute (branch) Russian Economic University named Plekhanov
Georgy, Saratov, Russia*

Email: aleksa_600@mail.ru

ABSTRACT

To date, the issue of the level of development of bank competition in our country is becoming more urgent, as it is one of the factors that have a direct impact on the effective development of a particular market. The main result of the scientific work is monitoring of the level of monopolization of each of the markets belonging to the banking industry.

Keywords: banking sector, banking competition, regional bank, competitive advantages, banking sector rehabilitation, branch, additional office, non-bank credit organization.

В настоящее время, в условиях экономической нестабильности, процессов деглобализации и смещении политических векторов, банковский сектор претерпевает значительные изменения в своей структуре и принципах функционирования, которые, в свою очередь, накладывают отпечаток на развитие банковской конкуренции.

Сам термин «конкуренция» произошел от немецкого слова *konkurrenz* (соперничество, конкуренция). Впервые теория конкуренции была рассмотрена А. Смитом в работе «Исследование о природе и причинах богатства народов», в которой он:

1) сформулировал понятие «конкуренция», обозначающее соперничество, повышающее цены при сокращении предложения и уменьшающее их при избытке предложения;

2) выявил пять условий конкуренции:

- присутствие большого числа конкурентов и отсутствие сговора между ними;
- наличие приемлемого знания о рыночных возможностях и свободы действия у экономических единиц;
- наличие запаса времени.

В дальнейшем значение конкуренции многократно уточнялось и дополнялось новыми аспектами, и в настоящее время существуют следующие подходы к определению ее сущности.

Поведенческий подход к раскрытию данного понятия, основоположниками которого стали А.Смит и А. Рикардо, был основан на примитивном понимании

конкуренции, как борьбы за наилучшие результаты в какой либо сфере. В дальнейшем данную точку зрения разделяли А. Маршалл и П. Хайне, которые в своих трудах позиционировали конкуренцию в качестве состязания за ограниченное количество экономических ресурсов.

Следующий подход, структурный, строился на основных 4 постулатах-видах конкуренции. Его представители А. Курно, К. Менар, В. Ойкен, выделяли совершенную конкуренцию и несовершенную, которая, в свою очередь, делилась на монополистическую конкуренцию, олигополию и монополию.

Функциональный подход к выявлению сущности конкуренции основывался на ее восприятии, как обязательного элемента рыночного механизма, направленного на устранение отклонений от нормального развития экономики. Исследователь Й. Шумпетер определял конкуренцию как борьбу старого с новым.

Таким образом, конкуренция – это соперничество параллельно действующих рыночных субъектов, заинтересованных в достижении сходных целевых установок; процесс, побуждающий к эффективным действиям на рынке.

Как правило, под конкуренцией принято понимать соперничество внутри определенного рынка за наибольший объем прибыли. Если брать во внимание банковскую конкуренцию, то, прежде чем дать объективное определение данного феномена, целесообразно сделать акцент на определении самих рынков и, в частности, субъектов,

которые являются непосредственными игроками данных рынков.

Необходимо отметить, что банковская отрасль-это не один

рынок, а совокупность подотраслей (рынков), которые по количеству совпадают с числом банковских услуг (рис.1).



Рисунок 1. Основные рынки банковских услуг

Каждый рынок банковских услуг является полем для развития конкуренции, в которой могут быть задействованы не только коммерческие банки, но и все остальные организации, которые имеют возможность предоставлять потребителю данные виды услуг. Таковыми могут являться:

1. Инвестиционные компании;
2. Страховые компании;
3. Небанковские кредитные организации;
4. Почта;
5. Кредитные союзы;
6. Трастовые компании и т.д.

Следовательно, банковскую конкуренцию необходимо трактовать как процесс соперничества между кредитными организациями и другими

участниками, которые оказывают аналогичные услуги, за обеспечение прочного положения на рынках банковских услуг и получения наибольшей прибыли. Таким образом, коммерческие банки на современном этапе в борьбе за потребителя встречают серьезную конкуренцию в лице многочисленных инвестиционных институтов, эмитентов долговых обязательств разного рода и т.д.

Однако, самый больший отпечаток на состояние и развитие конкурентной среды накладывают внешние факторы. События, произошедшие за последние три года, в частности финансовый кризис, причины которого большинство отечественных экономистов связывают с низким

уровнем эффективности управления финансовыми институтами и влиянием экономических санкций со стороны запада, поспособствовали пересмотру и, впоследствии, перестройке его структуры:

- с 2014 года Центральный Банк РФ получил новый статус мегарегулятора, что свидетельствует о расширении спектра его полномочий и сферы влияния, которая теперь охватывает весь финансовый сектор: кредитные организации, фондовые рынки и страховой бизнес; данный факт свидетельствует о значительном расширении количества официально конкурирующих институтов;

- упразднение ФСФР (Федеральная Служба по финансовым рынкам), полномочия которой перешли к различным подразделениям Банка России;

- введение показателя ключевой ставки на необъективно высоком уровне и прекращение действия ставки рефинансирования как основного индикатора денежно-кредитной политики (с 1 января 2016 года ставка рефинансирования приравнивается к ключевой ставке и выступает в качестве процентного показателя, на уровне которого происходит кредитование коммерческих банков); данное нововведение значительно снизило кредитоспособность коммерческих банков, что резко сказалось на их клиентоориентированности и способности полноценно конкурировать с другими игроками финансового рынка;

- активная санация банковского сектора, начало которой было

положено вместе с преобразованием ЦБ в мегарегулятор, привела к резкому и стремительному сокращению количества кредитных организаций в стране, что в перспективе должно, с одной стороны, положительно сказаться на уровне безопасности банковского сектора, на уровне доверия клиентов и на самом качестве банковских услуг, но с другой стороны, данная практика приводит к значительному снижению конкуренции среди КО (рис.2).

- повышение отчислений в Фонд страхования вкладов, контроль за которым выполняет АСВ; данный феномен стал следствием санации банковского сектора, поскольку широкомасштабный отзыв лицензий привел к увеличению количества страховых выплат и резкому сокращению средств в фонде на проведение данного вида мероприятий;

- ужесточение системы банковского аудита, изменение уровня нормативов ликвидности и повышение требований к системам управления рисками и капиталом, что еще более бюрократизирует деятельность кредитных организаций, тем самым снижая их конкурентные преимущества

Однако, одной из важных проблем развития современной банковской конкуренции в России является ярко выраженная региональная асимметрия, проявляющаяся в диспропорциях обеспечения банковскими услугами субъектов и относительно небольшим разнообразием кредитных организаций.



Рисунок 2. Динамика изменения количества кредитных организаций с 2008 г. по 2016 г.

На 2016 года на территории Саратовской области свою деятельность осуществляют 8 региональных банков, 9 филиалов инорегиональных банков, 16 других подразделений банков, 3 кооператива, 1 РНКО и 3 лизинговых компании (табл. 1):

Таблица 1. Кредитные организации, действующие на территории Саратовской области на 01.10. 2016

Региональные банки	филиалы инорегиональных банков	Другие подразделения банков	кооперативы	РНКО	лизинговые компании
Агророс	Газпромбанк	Авангард	КПК "Поволжское ОВК"	Нарат	Балтийский Лизинг
Балаково- Банк	Новопокровский	АктивКапитал банк	КПК Саратовский Сберегательный		ООО «Индустриальная лизинговая компания»
Газнефтбанк	Орбанк	БАЛТИНВЕСТБАНК	КСПК Гарант-Кредит		ЭкономЛизинг
НВКбанк	Промсельхозбанк	Банк Зенит			
Саратов	Россельхозбанк	Банк Интеза			
Синергия	РОСЭНЕРГОБАНК	Банк ФК Открытие			
Эконом банк	Сбербанк	Бинбанк			
Экспресс-Волга	Связьбанк	БКС Банк			
	Темпбанк	ИШБАНК (Саратов)			
		ЛОКО-Банк			
		Промсвязьбанк			
		Рублев			
		СМП Банк			
		Татфонд Банк			
		Уральский банк реконструкции и развития			
		Юниаструм банк			

Количество региональных банков значительно уступает количеству филиалов и других подразделений инорегиональных банков. На 1 региональный банк, приходится 3 подразделения инорегиональных банков, что значительно уменьшает

конкурентоспособность внутреннего рынка субъекта.

Для получения более объективной оценки состояния конкурентоспособности местных кредитных организаций, необходимо более детально охарактеризовать структуру банковского сектора Саратовской области (табл. 2)

Таблица 2. Структура банковского сектора Саратовской области на 01.10.2016

	на 01.01.2016	на 01.10.2016
Региональные банки	8	7
Небанковские кредитные организации	1	1
Филиалы региональных банков	2	1
Филиалы инорегиональных банков,	18	14
в т. ч. Филиал ПАО Сбербанк	1	1
Структурные подразделения региональных банков и филиалов инорегиональных банков на территории области:		
Дополнительные офисы	119	80
Операционные кассы	29	28
Операционные офисы	5	5
Подразделения филиала ПАО Сбербанк	322	319

На основе данных таблицы, целесообразно определить общий уровень концентрации совокупного рынка банковских услуг по следующей формуле:

$$CRn = \sum_{i=1}^n S_i$$

$$CR3 = S_1 + S_2 + S_3, \text{ где } S - \text{ доля}$$

крупных игроков на рынке.

Данный индекс определяется как сумма долей рынка n самых крупных компаний. Чем выше полученное значение, чем ближе оно к 100, тем более монополизирован рынок.

Однако, если следовать рекомендациям по использованию индекса концентрации, то, в соответствии с данными рассмотренной выше таблицы, в расчете будет фигурировать значения одного крупного игрока-

ПАО «Сбербанк России», и индекс будет равен доле данной организации на рынке и составит 70%. Согласно выявленному показателю, уровень монополизации регионального рынка очень высок и рыночная власть принадлежит одной кредитной организации.

Также, необходимо отметить, что по количеству структурных подразделений, на долю региональных банков приходится всего 11% от общего количества представленных подразделений (на территории Саратовской области расположено 40 дополнительных офисов и 11 региональных касс). Более того, за этот год произошло сокращение количества региональных банков: КБ «Нарат» был преобразован в РНКО, КБ «Экспресс-Волга» находится на

санации, которую осуществляет Совкомбанк, с последующей ликвидацией юридического лица. Данные преобразования также отрицательно сказываются на конкурентоспособности региона.

Если рассматривать инвестиционный рынок Саратовской области, то и здесь региональные банки испытывают значительные трудности с конкурентными преимуществами. Практически по всем показателям наблюдается отрицательный прирост, в то время, как показатели банков других

регионов (в т.ч. ПАО Сбербанк) стабильно увеличиваются(табл.3)

Здесь концентрация рыночной власти, согласно расчетам индекса Херфиндаля-Хиршмана, составляет:

$$HHI = S_1^2 + S_2^2 + \dots + S_n$$

$$HHI = 0,01 + 0,49 + 0,04 = 0,54$$

Рынок инвестиционных услуг является высоко монополизированным в нашей области, поскольку 70% рынка принадлежит Банкам других регионов, 90% процентов от доли которых занимает «ПАО Сбербанк России».

Таблица 3. Структура привлечённых средств клиентов Саратовской области (на 01.10.2016)

№ п/п	Наименование	Региональные банки		Банки других регионов, имеющие филиалы в Саратовской области (в т.ч. ПАО Сбербанк)		Банки других регионов, не имеющие филиалов в Саратовской области	
		млрд рубле й	темп роста по сравнению с 01.01.2016	млрд рубле й	темп роста по сравнению с 01.01.2016	млрд рублей	темп роста по сравнению с 01.01.2016
1.	Средства на счетах государственных организаций	0,02	-73,5%	2,9	+ в 2,2 р.	0,9	+36,2%
2.	Средства на счетах негосударственных организаций	2,9	-21,9%	21,7	+29,3%	7,2	+40,2%
3.	Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	0,4	-29,2%	3,0	+30,2%	0,8	+63,3%
4.	Депозиты юридических лиц	0,8	+2,1%	11,2	-28,8%	3,1	-27,3%
5.	Депозиты физических лиц	25,7	-45,5%	148,5	-2,0%	47,8	+73,7%

Аналогичная ситуация складывается и на рынке кредитных услуг. Кредитный портфель по всем заёмщикам Саратовской области на 01.10.2016 составил 283,0 млрд

рублей, из них 22,6 млрд рублей приходится на региональные банки, что составляет 7% от общей доли кредитного портфеля (табл.4)

Таблица 4. Состояние кредитных портфелей региональных банков по состоянию на 01.11.2016 (в тыс. рублей)

Кредитная организация	Кредитный портфель
Агророс	1 413 827
Балаково- Банк	268 381
Газнефтбанк	1 633 522
НВКбанк	9 945 296
Саратов	1 049 332
Синергия	764 743

Доля Сбербанка составила 73% от общего числа кредитов, выданных на территории области, что свидетельствует о высоком уровне монополизации данного рынка.

Региональные банки на сегодняшний день обладают очень низким уровнем конкурентоспособности, это обуславливается следующими проблемами, с которыми сталкиваются региональные банки на современном этапе развития:

- низкая финансовая устойчивость, поскольку данные кредитные организации обладают меньшей величиной собственных средств и ресурсной базы;

- рефинансирование региональных банков проводится в меньших объемах;

- обладают ограниченными суммами среднесрочных и долгосрочных ресурсов, что приводит к быстрой потере ликвидности;

- имеют относительно невысокие темпы накопления капитала.

По нашему мнению, региональные банки имеют свою определенную нишу, однако им необходима поддержка со стороны властей всех уровней. Одной из форм такой поддержки является стимулирование создания крупного регионального холдинга, в котором бы объединились мелкие региональные банки под единым брендом, с сохранением автономности. Это будет способствовать увеличению капитала банка, следовательно, расширению функций банков. Клиентам могут быть представлен более широкий ряд банковских продуктов, в регионе могут быть реализованы крупные инвестиционные проекты. Одной из важнейших форм поддержки государства регионального банковского сектора, как на федеральном, так и на региональном

уровне состоит в оптимизации бизнеса. В законодательство законодательно-нормативного необходимо внести понятие регулирования инвестиционных «региональный банк», определить процессов и поддержке малого рамки его деятельности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Орехова Е.А. Модели доверительных отношений в современной банковской системе // Модели, системы, сети в экономике, технике, природе и обществе. 2013. № 2 (6). С. 57-60.
2. Коробов Ю.И. Взаимосвязь банковской конкуренции и банковской культуры// Научная мысль и современный опыт в решении системных проблем развития: сборник научных трудов по итогам научно-исследовательской работы ученых Саратовского социально-экономического института (филиала) ФГБОУ ВПО «РЭУ им. Г.В. Плеханова» по итогам 2013 г.. Н.С. Яшин (отв. редактор). 2014. С. 87-88.
3. Коробов Ю.И. Пути повышения конкурентоспособности банковской системы России// Информационная безопасность регионов. 2015. № 3 (20). С. 72-74
4. Официальный сайт Банка России URL: <http://www.cbr.ru/>
5. Информационный портал <http://www.banki.ru/>

REFERENCES

1. Orekhova E.A. Models of trust relations in the modern banking system // Models, systems, networks in economics, technology, nature and society. 2013. № 2 (6). Pp. 57-60.
2. Korobov Yu.I. Interrelation of Banking Competition and Banking Culture // Scientific thought and modern experience in addressing systemic problems of development: Collection of scientific papers on the results of research work of scientists of the Saratov Social and Economic Institute (branch) of the Federal State Educational Institution of Higher Professional Education. G.V. Plekhanov "by the results of 2013. Yashin N.S. (responsible editor). 2014. P. 87-88.
3. Korobov Yu.I. Ways to increase the competitiveness of the banking system of Russia // Information security of regions. 2015. № 3 (20). Pp. 72-74
4. Official site of the Bank of Russia URL: <http://www.cbr.ru/>
5. Information portal <http://www.banki.ru/>