

## Секция «3. Современные реалии мировой экономики»

**Конкурентные преимущества и инновации на рынке банковских услуг в  
Российской Федерации**

***Потапова Мария Игоревна***

*Студент*

*Финансовый университет при Правительстве РФ, Международных экономических  
отношений, Москва, Россия*

*E-mail: potarova.mascha@yandex.ru*

*Научный руководитель*

*к. э. н., доцент Щербина Марина Владимировна*

В условиях кризисогенности мировой экономики, ускорения трансформационных процессов в мировой финансовой системе и усиления банковской конкуренции вопрос о поиске путей повышения конкурентоспособности банковских услуг и формирования новых конкурентных преимуществ приобретает особую актуальность.

Банковская конкурентоспособность представляет собой способность банков выдерживать конкуренцию на рынке банковских услуг и продуктов в условиях борьбы за клиента, за их общее количество и качество, что обеспечивается наличием конкурентных преимуществ [1].

Рассмотрим конкурентные преимущества 5 крупнейших российских банков через сегментацию рынка банковских услуг. Анализ данных проводился на основе рэнкинга банков за первое полугодие 2013 года.

### **1. Банковские активы**

Наилучшую абсолютную динамику в первом полугодии продемонстрировал Банк ВТБ, активы которого выросли на 717 млрд руб. или на 16%. Это позволило второму по размеру активов банку страны приблизиться к лидеру отрасли - Сбербанку, у которого прирост в первые шесть месяцев 2012 года составили 643 млрд руб. или 4.5%. Третью строчку рэйтинга занимает Газпромбанк, чей прирост активов составил 396 млрд. руб или 13,9%. Россельхозбанк и ВТБ 24 расположились на 4 и 5 местах с объемом активов 1 819,8 млрд. руб и 1782,6 млрд. руб. соответственно [2].

Всего суммарно первая пятерка банков увеличила свои активы на 2.1 трлн. руб., то есть более двух третей абсолютного прироста пришлось на первые пять банков.

### **2. Кредитный портфель**

В результате опережающего роста кредитного портфеля у лидеров отрасли концентрация кредитного портфеля в банковском секторе вновь увеличилась.

Из ТОП-5 крупнейших российских банков абсолютным лидером является ОАО «Сбербанк России», чей совокупный объем кредитного портфеля составил 11 278,3 млрд. руб., а темп прироста в первом полугодие - 9,24%. Высокие темпы прироста кредитного портфеля показал ЗАО «ВТБ 24» - 17,8% (совокупный объем 1562,4 млрд. руб.). Значительная положительная динамика объема ссуд населению по сравнению с ОАО «Сбербанк России» зафиксирована также у таких банков, как ОАО «Газпромбанк» (16,4%) и ОАО «Банк ВТБ» (15,9%) [3].

### **3. Вклады физических лиц**

По данному показателю состав ТОП-5 банков меняется. В него входят ОАО «Сбербанк России», ЗАО «ВТБ 24», ОАО «АЛЬФА-БАНК», ОАО «Газпромбанк» и ЗАО «Райффайзенбанк». За первое полугодие 2013 года объем средств физических лиц увеличился у ЗАО «ВТБ 24» на 16,44%, ОАО «АЛЬФА-БАНК» - 14,08%, ОАО «Газпромбанк» - 11,41% соответственно. Абсолютным лидером по объему вкладов по-прежнему остается ОАО «Сбербанк России» - 6981899 млн. руб., а ЗАО «Райффайзенбанк» занимает только 5 позицию (238 438 млн.руб.). Обращает внимание на себя и тот факт, что ЗАО «Райффайзенбанк» делает упор на привлечение валютных вкладов, доля которых возросла на 44,58%. У ОАО «Сбербанк России» этот показатель увеличился на 10,73% [2].

Хотя крупнейшие банки по-прежнему контролируют львиную долю привлеченных средств населения, вклады постепенно перетекают в банки, которые располагаются во второй сотне крупнейших держателей средств физических лиц.

#### **4. Капитал банка**

Крупнейшие банки страны в первой половине текущего года увеличивали собственный капитал в большей степени, чем остальные. Так, первая сотня лидеров банковской отрасли показала рост собственных средств на 8.3%. Еще быстрее увеличивали собственный капитал десять крупнейших банков страны - на 10.2% за первую половину 2013 года. Абсолютными лидерами по увеличению собственного капитала выступили два традиционных лидера российской банковской системы - Сбербанк России (1 826,49 млрд. руб.) и ВТБ (665,40 млрд. руб.). Два этих банка обеспечили 59% от абсолютного прироста капитала всей банковской системы России.

Сокращение капитала среди ТОП-5 крупнейших банков было отмечено у ОАО «Россельхозбанк» на 1,2% , собственный капитал которого составил 194,94 млрд.руб. Однако он показал самую высокую долю основного капитала в собственном капитале – 70% по сравнению с остальными.

#### **5. Рентабельность**

В текущем рейтинге наивысшие позиции заняли ООО "Фольксваген Банк РУС ЗАО Банк "Советский АКБ МОСОБЛБАНК ОАО, ООО ИКБ "Совкомбанк"и ОАО АКБ "ЮГРА". Причиной их высокой рентабельности является доход от безвозмездно полученного имущества, которое является своего рода «подарком» от акционеров. В первой пятёрке рейтинга у четырех банков в первом полугодии наблюдался значительный доход от безвозмездно полученного имущества. ООО "Фольксваген Банк РУС"получил подобный «подарок» от акционера на 3.2 млрд. руб., ЗАО Банк "Советский на 2.9 млрд руб., АКБ МОСОБЛБАНК ОАО - на 2.2 млрд руб., а занявший 5-е место ОАО АКБ "ЮГРА на 1.4 млрд руб. Без этих дополнительных доходов ООО "Фольксваген Банк РУС ЗАО Банк "Советский"и ОАО АКБ "ЮГРА"были бы убыточными, то есть «подарки» буквально вытащили эти банки из убытков.

Следует отметить, что ЗАО «Райффайзенбанк» занимает 11 позицию с рентабельностью активов 3,60%, ОАО «Сбербанк России» - 21 место с рентабельностью 3,24%, ОАО «АЛЬФА-БАНК» - 26 место (3,11%), ЗАО «ВТБ 24» - 74 место (1,63%) [2].

#### **6. Количество филиалов**

Бессменным лидером рейтинга самых филиальных банков России за 2012 год является Сбербанк [3]. Общее количество филиалов, дополнительных и операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, представительств и сейчас более чем в

10 раз превышает аналогичный показатель банка, находящегося на второй строчке.

По итогам 2012 года Россельхозбанк расположился на третьей строчке, тогда как чуть менее девять месяцев назад он был на второй. Так, количество дополнительных офисов у Россельхозбанка, по данным Центрального банка России, сократилось с 1 451 штуки до 1 446 штук.

Вместе с тем, потеря места Россельхозбанка произошла не только по причине сократившегося количества дополнительных и операционных офисов, ему «помог» Восточный экспресс банк, который теперь занимает второе место. У этого участника рейтинга общее количество банковских точек за аналогичный период выросло на довольно значительную величину – 319 штук.

Рассматривая современное состояние конкурентной среды на рынке банковских услуг в России, следует отметить два противоречивых направления. С одной стороны банковская система активно развивается, что сопровождается появлением новых финансово-кредитных учреждений и расширением их филиальной сети. С другой же стороны значительная часть рынка практически по-прежнему остается в руках монополиста – Сбербанка России.

Нельзя сказать, что на российском банковском рынке отсутствуют крупные игроки, однако их доли в разы меньше чем у Сбербанка.

#### **Инновации на рынке банковских услуг.**

В современных условиях хозяйствования актуальной проблемой является обеспечение конкурентоспособности банковской системы. Одним из основных факторов успешной банковской деятельности выступает политика постоянных нововведений.

Банковскую инновацию можно определить как реализованный в форме нового банковского продукта или операции конечный результат инновационной деятельности банка [4].

Одним из примеров банковских инноваций является интернет-банкинг. Интернет-банк - это система удаленного доступа к управлению своими счетами через интернет прямо на сайте банка.

Управление банковскими счетами через Интернет, или интернет-банкинг, является сегодня наиболее интересным направлением финансовых интернет-решений благодаря широкому спектру банковских услуг, представленных в системах интернет-банкинга.

Многие крупнейшие банки на территории Российской Федерации имеют системы интернет - обслуживания. Наиболее известными являются «Сбербанк ОнЛ@йн», «Домашний Банк» (Газпромбанк), «Телебанк» (ВТБ 24), «Интернет-офис» (Россельхозбанк) и др. Количество клиентов данной системы постоянно возрастает. Так, например, популярность сервиса «Сбербанк ОнЛ@йн» в 2012 заметно возросла, а число активных пользователей увеличилось на 3,4 млн. человек, что составило 10 млн. человек на IV квартал 2012 года [5]. А количество участников системы «Телебанк» (ВТБ 24) на конец 2012 года составило 18% или 2006 тыс. человек, тогда как этот показатель в 2011 году составил 1433 тыс. чел. [3].

В последнее время интернет-банкинг развивается очень быстрыми темпами, что приводит к усилению конкуренции в этой сфере. Так, по данным рейтинга Internet Banking Rank 2012, первое место по эффективности интернет-банкинга занимал Сбербанк с оценкой А, следом за ним расположились Альфа-банк, ЮниКредит Банк, Ситибанк и др. с оценкой ВВ+. Оценку категории В+ получили такие банки, как Банк Моск-

вы, Газпромбанк, Райффайзенбанк и др. Россельхозбанк не дотянул до остальных и удостоился оценки С+.

Но, по данным рейтинга Internet Banking Rank 2013, ситуация на рынке услуг интернет-банкинга кардинально меняется. Самые эффективные системы интернет-банков у «Альфа-Банка», «Банка24.ру» и банка «Санкт-Петербург». Следует отметить, что лидер прошлогоднего рейтинга – Сбербанк – опустился на 8-ое место. Примечательно, что уровень функциональности банка остался прежний, а по удобству он значительно проиграл другим банкам, которые за год укрепили свои позиции. Такие банки, как Райффайзенбанк, ВТБ 24, Банк Москвы, Россельхозбанк и Газпромбанк, заняли 18, 23, 29, 37 и 38 места соответственно.

Помимо интернет – банкинга банки обладают и другими высокотехнологичными сервисами дистанционного обслуживания: телефон-банк, SMS – обслуживание, интернет - эквайринг, СМС – эквайринг и пр. Крупнейшими банками России активно разрабатываются версии мобильных банковских приложений для владельцев наиболее популярных видов мобильных устройств. Услуги интернет – эквайринга и СМС - эквайринга оказывает лишь 1 % банков России, где около 40% приходится на долю Альфа-банка [3].

Лидером по количеству онлайн - сервисов является Сбербанк России. Помимо «Сбербанк ОнЛ@йн», «Мобильный банк от Сбербанка», интернет -эквайринга и СМС - эквайринга он предоставляет специальную программу для малого и среднего бизнеса «Сбербанк Бизнес ОнЛ@йн». Сейчас Сбербанк продвинулся еще дальше и заявляет о том, что его основными конкурентами в IT-сфере являются не кредитные организации, а мобильные операторы, социальные сети и IT-компании, которые начинают занимать площадку традиционной банковской деятельности.

В рамках общемирового тренда IT - инфраструктура российского банковского сектора становится все сложнее, а требования к ее качеству выше. Основная работа банков ведется в направлении развития IT – платформ и автоматизации бизнес-процессов для обеспечения клиентов высокотехнологичными продуктами и услугами.

В условиях современных рыночных отношений банковская система является ключевым элементом. От ее эффективности функционирования в конечном итоге зависит экономическое равновесие и благосостояние общества. При анализе банковской сферы достаточно часто возникает вопрос о развитости конкуренции на рынке банковских услуг. Значимость этого вопроса объясняется, прежде всего, тем, что именно благодаря конкурентным отношениям происходит развитие экономической составляющей жизни любого общества.

### Литература

1. Щербина М.В. Определение конкурентной среды на промышленных рынках Российской Федерации в рамках научно – исследовательской работы студентов // Вестник экономической интеграции. – М., 2009, № 11-12. - С.112-116.
2. Банковская система России: тенденции и прогнозы. Итоги января – июня 2013 года// Аналитическая бюллетень РИА Рейтинг. – М.,2013. – С.36
3. Финансовые и потребительские рейтинги и рэнкинги по различным областям бизнеса и экономики РБК. Рейтинг: <http://rating.rbc.ru>

4. Яковенко С.Н., Тимченко А. А. Финансовые инновации в деятельности коммерческих банков: теоретико-экономические аспекты // Современные проблемы науки и образования. – 2013г. – № 2.- С. 335-342
5. 2012 Годовой отчет / Сбербанк. – Москва, 2012. – 76 с.