

УДК 336.717

Мокеева Наталья Николаевна,
кандидат экономических наук, доцент,
кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

Юзович Антон Владимирович,
магистрант,
кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ КОНКУРЕНТНОЙ СРЕДЫ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ

Аннотация:

Данная статья посвящена анализу основных направлений конкурентной среды на рынке банковских технологий. Развитие теории рыночной конкуренции находит самое широкое практическое применение. Новый импульс развитию конкурентного механизма в банковской сфере придает развитие современных технологий, в силу чего изучение влияния ИТ - технологий на систему конкуренции весьма своевременно и важно. В связи с этим основной целью научной статьи является рассмотрение основных направлений конкурентной среды на рынке банковских технологий. Предметом исследования выступают экономические отношения, возникающие в процессе конкурентной среды на рынке банковских технологий. Методами научного исследования выступают приемы контент - анализа конкурентной среды в сфере банковских технологий.

Ключевые слова:

конкурентная среда, банковские технологии, конкурентное поведение банков

Российский банковский сектор является структурно неоднородным (по размеру активов банков, региональной принадлежности, источнику собственных средств, спектру оказываемых экономике ус-

луг и др.). Различные типы банков придерживаются разных стратегий ведения бизнеса. Банки могут оперировать на одних сегментах банковского рынка одновременно и быть не вовлеченными в другие сегменты. Привлекать капитал банки могут на внутренних или внешних рынках, что также определяет политику банка. Банк России в своих отчетах широко использует термин "кластеризация банковского сектора", выделяя, таким образом, группы банков с общими признаками. Банки меняют свои бизнес-модели, подстраиваясь под потребности рынка, действия конкурентов. У разных типов банков различная реакция на внешние условия.

Если в целом характеризовать модель конкуренции в современном банковском секторе, то она больше всего напоминает монополистическую конкуренцию (таблица 1).

Таблица 1 - Конкурентное поведение крупнейших банков³⁴

Характер клиентской базы	Группа банков
Банки с монопольным влиянием на высоко устойчивую клиентскую базу	Сбербанк России, Газпромбанк, Альфа-банк, Промсвязьбанк, Банк Москвы
Банки, придерживающиеся монополистической конкуренции с относительно устойчивой клиентской базой	ВТБ, Россельхозбанк, Ситибанк, Русский стандарт, Импэксбанк, Россия

Отечественный рынок сегодня обладает всеми признаками монополистической конкуренции, а именно: банковские услуги по своим характеристикам неоднородны и различны, т.е. налицо дифференциация продукта; в секторе действует более 800 банков, и среди них Сбербанк занимает монопольное положение; отмечаются низкие барьеры входа на рынок; наблюдается высокая доля консерватизма среди мелких компаний и населения.

Как следствие, ситуация в России напоминает монополию, так как отдельные банки контролируют цену для своих устойчивых клиентских групп, при этом она похожа и на свободную конкуренцию: на рынке имеется множество агентов, возможен свободный вход-выход, банки реагируют на ценовую политику друг друга. В работах отечественных ученых отмечается, что низкая интенсивность конкуренции выражается в недостаточной конкурентоспособности российских банков в сравнении с зарубежными. Однако нельзя согласиться и с мнени-

³⁴ Составлено автором на основе изучения экономической литературы

ем ряда авторов, утверждающих, что в российской банковской системе конкурентные отношения не получили достаточного развития. Высокая монополизация банковского сектора является главной причиной большинства негативных моментов в деятельности банковского сектора.

На данный момент одним из основных направлений на рынке банковских услуг – развитие банковских технологий. Наблюдается стремительное развитие и внедрение информационных технологий. Так, в 2016 г. число пользователей мобильного Интернета среди владельцев смартфонов в России выросло на 88 % и составило 89,5 млн чел., оборот рынка по оплате услуг с помощью SMS-банкинга - на 47 %.

По данным Банка России, в 2016 году 95 из 100 безналичных платежей совершались клиентами кредитных организаций с использованием электронных технологий. По сравнению с 2015 годом количество таких операций увеличилось более чем на треть (до 18,7 млрд распоряжений), объем – на 0,8% (до 536,6 трлн рублей). Главным образом это было достигнуто за счет операций физических лиц, годовой прирост которых составил почти 40% как по количеству, так и по объему. При этом каждый четвертый платеж физические лица совершали с использованием сети Интернет и мобильных устройств связи, их доля в общем объеме электронных платежей показывает более 20%. Одним из основных платежных инструментов в сегменте безналичных платежей являлись платежные карты, количество которых за год увеличилось на 4,5% и на 1.01.2017 составило 254,8 млн карт, или 1,7 карты на человека, что соответствует уровню развитых стран.

Оборотной стороной развития инновационных банковских технологий выступает рост принимаемого кредитными организациями риска. Так, объем потерь российских банков от мошенничества в сфере дистанционного банковского обслуживания в 2016 г. составил около 100 млн долл. По данным компании FICO, по итогам 2016 г. Россия находилась на 5-м месте по потерям от мошенничества в сфере использования высоких технологий в мире. В то же время ежегодно происходит увеличение затрат банков на внедрение и сопровождение сложных информационных систем и технологических решений, поддержание работоспособности инновационных каналов связи. Все эти тенденции свидетельствуют о росте риска, связанного с инновационной деятельностью 55 российских кредитных организаций, что определяет необходимость управления данным видом риска с целью минимизации его негативных эффектов

Монопольное положение ряда кредитных организаций, в частности ПАО "Сбербанк", обусловленное конкурентными преимуществами рыночного и нерыночного характера, в определенной мере снижает их восприимчивость и заинтересованность в постоянной разработке и внедрении банковских инноваций. Современная зрелая межбанковская конкуренция, ее структура в РФ находятся в процессе формирования. Процесс начался с развития монополий (Сбербанк), олигополии (коммерческие банки с государственным и иностранным участием) после кризиса 1998 г. стали устойчивее, заняли свою нишу дифференцированные продавцы (частные коммерческие банки), идет процесс формирования региональных банков, которые должны составлять конкуренцию крупным иногородним и иностранным банкам в регионах.

По данным статистического анализа, 70 субъектов Федерации имеют высокий уровень концентрации банковского сектора, причиной которой является низкий уровень развития региональных банков. В настоящее время в российских банках наблюдается диспропорция между количеством сотрудников, занятых непосредственными продажами банковских услуг (продуктов), и сотрудниками, загруженными операционной и бэк-офисной нагрузкой. Таким образом, основными направлениями кадровой политики банков являются переориентация на профессиональное развитие и подготовку продавцов услуг, сокращение доли внутриофисных сотрудников. В то же время наблюдается высокая конкуренция на рынках кредитования: автомобильном, ипотечном. В практику все больше входят различные программы кредитования, ориентированные на упрощенные процедуры выдачи кредитов (экспресс-кредиты, развитие схем trade-in). Вне достаточного кредитного обслуживания, пожалуй, остается только малый бизнес. Эту деятельность должны, по нашему мнению, выполнять, прежде всего, небольшие коммерческие банки и региональные банки, реализующие программы субъектов Федерации. Сохраняется разрыв между реальным и необходимым объемами инвестиций. В настоящее время объем инвестиций в российскую экономику оценивается в 60-70 млрд долл., или в 17-20 % от ВВП. Однако если опираться на мировой опыт, то заметного экономического роста можно достичь в случае, когда показатель объема инвестиций составляет 30-40 % от ВВП. Все сказанное характеризует особенности российской банковской конкуренции. Нельзя однозначно констатировать факт формирования в России банковского рынка, адекватного требованиям развитого зрелого рынка. Конечно, двухуровневая банковская система формируется в России уже в течение почти 60 трех десятков лет и количество кредитных ор-

ганизаций в России сегодня исчисляется сотнями, а с другой стороны, наблюдается достаточно неравномерное распределение этих банков по территории России. Для консолидации в России банковского капитала и формирования крупных банков следует устранить барьеры на этом пути. Для повышения конкурентоспособности российской банковской системы необходимо пересмотреть процедуру слияния банков в сторону ее облегчения.

Системный кризис в банковской сфере продолжается, но, как справедливо отмечают некоторые авторы, большинство российских банков перешли из состояния, когда им приходилось решать вопросы, связанные с проблемами выживания, к вопросам развития бизнеса. Действительно, сегодня на повестке дня, прежде всего, необходимость капитализации, расширения инфраструктуры, сохранности своих активов, создания новых нетрадиционных для российского финансового рынка банковских продуктов, наконец, построения системы корпоративного управления, отвечающей современным реалиям.

Анализ зарубежного опыта позволил нам выделить основные направления развития российских банков. Российским банкам для успешного и стабильного функционирования на рынке необходимо, прежде всего, ориентироваться на продажи, повышать число высококвалифицированных бренд - ориентированных специалистов. По моему мнению, основные направления перспективного развития современных конкурентных отношений в банковском секторе следующие:

1. Расширение банковского рынка и, как следствие, увеличение притока инвестиций. Такого расширения можно достичь, например, за счет рефинансирования коммерческих банков. Однако при этом в саму систему рефинансирования необходимо внести ряд серьезных коррективов. Несмотря на серьезный дефицит в экономике долгосрочных ресурсов, система рефинансирования в России не работает в должной мере: ставка рефинансирования как полноценный инструмент не используется, с 2013 г. используется ключевая ставка;
2. Уменьшение нормы обязательных резервов для коммерческих банков. По сравнению со странами с развитой рыночной экономикой она в несколько раз выше. Помимо того, необходимо повысить эффективность использования этих средств. По подсчетам аналитиков, общая "резервная" сумма составляет на 01.08.2017 – это 505,1 млрд. руб., и все эти средства никак не задействованы в экономике, по сути, они лежат мертвым грузом;
3. Обеспечение конкурентных условий рыночных отношений посредством совершенствования антимонопольного законодательства,

регламентации правил поведения участников рынка, защиты прав субъектов экономических отношений.

В заключении необходимо отметить, что на данный момент исследуются процессы внедрения инновационных продуктов в банковскую сферу России, поскольку современный этап развития банковской системы характеризуется высоким уровнем насыщенности рынка финансовыми продуктами и услугами и, как следствие, интенсивной конкуренцией между кредитными организациями. В таких условиях существенное преимущество получают те кредитные организации, которые способны разрабатывать и внедрять новые технологии, модернизировать продуктовый ряд, то есть осуществлять инновационный процесс. Одним из основных факторов успешной банковской деятельности выступает политика постоянных нововведений. Исследуются возможности создания новых банковских продуктов и внедрения инновационных услуг. Определяются этапы разработки и внедрения банковских инноваций для коммерческих банков, включающие: сбор и обработку информации о состоянии рынка, анализ данных о потенциальных потребностях в новых банковских продуктах и услугах; разработку инновационной стратегии кредитной организации, концепции нового продукта и технологии его внедрения на рынок банковских услуг; организацию по продвижению инновационного продукта (услуги), его продажи клиентам; оценку результатов реализации инновационных продуктов (услуг) и анализ выбранной инновационной стратегии. Разрабатывается алгоритм создания и внедрения на рынок инновационных банковских продуктов, основанный на принципах банковского инжиниринга. В настоящее время российские банки успешно внедряют Интернет - банкинг, мобильный банкинг, беспроводные технологии, видеобанкинг, банковские карты. Обосновывается вывод о том, что в условиях глобализации инновации в банках просто необходимы. Чтобы выстоять в глобальной конкуренции, российские банки должны ориентироваться только на передовые продукты и технологии. В ближайшее десятилетие развитые страны перейдут к формированию новой технологической базы экономических систем, основанной на использовании новейших достижений в области биотехнологий, информатики и нанотехнологий.

Список используемых источников

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» : Федеральный закон от 2.12.1990 г. N 395-1 – ФЗ (последняя редакция).
2. Федеральный закон от 23.06.1999 № 117-ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» (с изм и доп., от 01.07.2002).
3. Приказ МАП РФ от 28.10.2003 № 374 «Порядок определения доминирующего положения финансовых организаций на рынке банковских услуг».
4. Приказ МАП РФ от 31.03.2003 N 86 "Об утверждении методических рекомендаций по порядку проведения анализа и оценки состояния конкурентной среды на рынке финансовых услуг"
5. Бачалов, А. Г. Банковская конкуренция / А. Г. Бачалов, Г. О. Самойлов. – М.: Экзамен, 2015.
6. Вертакова Ю. В., Симоненко Е. С. Управление инновациями: теория и практика / Ю. В. Вертакова, Е. С. Симоненко. М.: Эксмо, 2014. - 432 с. .
7. Дика В.В. Банковские информационные системы / под ред. М.: Маркет ДС, 2016. - 816 с.
8. Курманова, Л. Р. Институализация конкуренции на рынке банковских услуг / Л. Р. Курманова // Финансовая жизнь. – 2014. – № 1. – С. 50–54.
9. Лаврушин О. И. Мировые тенденции развития банковской деятельности и банковских технологий // Современные банковские технологии: теоретические основы и практика / под.ред. Н. Ф. Карпычевой. М.: Финансы и статистик, 2015. С. 10-15.
10. Все о банках [Электронный ресурс]: офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>. (дата обращения 04.09.2017 г.)
11. Информационный портал [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>. (дата обращения 04.09.2017 г.)
12. Официальный сайт коммерческого банка ПАО «Сбербанк» [Электронный ресурс]: офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/person>. (дата обращения 06.04.2017 г.)
13. [РБК рейтинг](http://rating.rbc.ru/) [Электронный ресурс]: офиц. сайт. – Режим доступа: <http://rating.rbc.ru/>. (дата обращения 08.09.2017 г.)
14. СбербанкГоу [Электронный ресурс]: офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.sberbankgo.ru> (дата обращения 10.09.2017 г.)
15. Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: офиц. сайт. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>. (дата обращения 08.04.2017 г.).
16. Аналитический сайт: analizbankov.ru

Mokeyeva Natalya,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
Department of Finance, Money Circulation and Credit,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University
named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Ekaterinburg, Russian Federation

Yuzvovich Anton,

Master student,
Department of Finance, Money Circulation and Credit,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University
named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Ekaterinburg, Russian Federation

**THE MAIN DIRECTIONS OF THE COMPETITIVE
ENVIRONMENT
IN THE MARKET OF BANKING TECHNOLOGIES**

Abstract:

This article analyzes the main directions of the competitive environment in the market of banking technologies. The development of the theory of market competition finds the widest practical application. The development of modern technologies gives a new impetus to the development of a competitive mechanism in the banking sector, which is why the study of the impact of IT technologies on the competition system is very timely and important. In this regard, the main purpose of the scientific article is to consider the main directions of the competitive environment in the market of banking technologies. The subject of the research is the economic relations arising in the process of competitive environment in the market of banking technologies. Methods of research are the methods of content analysis of the competitive environment in the field of banking technology.

Key words:

competitive environment, banking technology, competitive behavior of banks