



# **БАНКОВСКАЯ КОНКУРЕНЦИЯ**

# Понятие и сущность банковской конкуренции



- **Банковская конкуренция** — экономический процесс соперничества участников рынка банковских услуг.
- Основные категории банковской конкуренции:
  - область банковской конкуренции,
  - предмет конкуренции,
  - объект конкуренции на финансовом рынке,
  - субъект банковской конкуренции.
- Ценовая/неценовая конкуренция
- Совершенная/несовершенная конкуренция

# Конкурентоспособность банковских услуг и банка в целом



- Конкурентоспособность отдельной банковской услуги - это совокупность качественных и стоимостных характеристик данной услуги, обеспечивающая удовлетворение конкретной потребности клиента.
- Конкурентоспособность банка можно рассматривать как динамичный, комплексный показатель сравнительного уровня развития критериев его деятельности, в том числе конкурентоспособности предоставляемых им услуг.

# Факторы, определяющие конкурентоспособность банковских услуг



## Неценовая конкуренция

- ✓ Надежность банка, его размеры, прибыль, рентабельность
- ✓ Доверие к банку
- ✓ Имидж банка
- ✓ Народный рейтинг Banki.ru
- ✓ Ассортимент предлагаемых продуктов
- ✓ Качество предоставляемых услуг
- ✓ Информация о продуктах и услугах, ее полнота и актуальность, в том числе в Интернет-ресурсах
- ✓ Возможность пользоваться услугой бесплатно или на льготных условиях какое-либо время, чтобы ее оценить
- ✓ Наличие банкоматов, терминалов
- ✓ Фирменное имя, узнаваемость
- ✓ Местоположение банка, режим работы
- ✓ Наличие дополнительных офисов, присутствие в других регионах
- ✓ Внешнее оформление банка
- ✓ Дистанционное банковское обслуживание
- ✓ Рекламная поддержка
- ✓ Квалификация персонала
- ✓ Уровень, качество и скорость обслуживания

## Ценовая конкуренция

- ✓ Процентная ставка по кредиту
- ✓ Различные сборы и комиссии банка
- ✓ Скидка и/или бонус за положительную кредитную историю
- ✓ Скидка и/или бонус постоянным клиентам / клиентам по кросс-продуктам
- ✓ Аннуитетная или дифференцированная система платежа
- ✓ Сумма или процент переплаты
- ✓ Плата за обязательное страхование по продукту
- ✓ Штрафные санкции за просрочку платежа
- ✓ Снижение ставки при помощи рефинансирования
- ✓ Тарифы на РКО
- ✓ Процентная ставка по депозиту
- ✓ Период начисления процентов и сроки их капитализации
- ✓ Выплата промежуточных процентов (внутри срока)
- ✓ Ставка при досрочном изъятии средств с депозита

# Конкурентная стратегия банка как инструмент конкурентного преимущества



- Конкурентная стратегия представляет собой целенаправленные действия Банка, направленные на достижение долговременных преимуществ на рынке банковских услуг в целях обеспечения лучших возможностей реализации банковских продуктов и услуг и получения наибольшей прибыли в сложившихся условиях.
- Конкурентная стратегия является составной частью банковской стратегии в целом.

# Роль государства в развитии банковской системы и его влияние на конкуренцию



- Существует связь между уровнем развития государственных институтов и степенью участия государственного капитала в банковском секторе:
- а) страны с хорошим качеством государственных институтов делают упор на развитие частных банков
- б) страны с низким качеством государственного управления и неэффективной финансовой инфраструктурой стремятся компенсировать эти недостатки усилением государственного регулирования, «соглашаясь» на снижение эффективности и конкурентоспособности национальной банковской системы.

# Примеры данных о неэкономических конкурентных преимуществах (1)



**Таблица 1**

Количество банковских офисов у Топ-10 банков России в 2011 г.

Позиция	Наименование банка	Кол-во банковских офисов
1	Сбербанк	11 053
2	Россельхозбанк	1556
3	АК Барс Банк	604
4	ВТБ 24	585
5	Росбанк	581
6	Восточный Экспресс	506
7	УралСиб	394
8	Банк Москвы	345
9	Мособлбанк	299
10	Траст	292

**Таблица 2**

Наличие банковских офисов у Топ-10 банков России в различных субъектах РФ на 01.01.2012

Позиция	Наименование банка	Кол-во охваченных субъектов
1	Сбербанк	83
2	Россельхозбанк	79
3	Росбанк	72
4	ОТП Банк	71
5	ВТБ 24	70
6	ТрансКредитБанк	66
7	Восточный экспресс	63
8	Русфинанс Банк	63
9	Банк Москвы	62
10	Русь-Банк	62

# Примеры данных о неэкономических конкурентных преимуществах (2)



**Таблица 3**

Рейтинг узнаваемости (знания с подсказкой) банков, % респондентов

Наименование банка	2007	2008	2009	2010	2011
Сбербанк	85	98	99	95	95
ВТБ 24	31	54	66	67	73
Банк Русский Стандарт	55	57	66	67	73
Альфа-Банк	40	42	60	55	59
Газпромбанк	25	27	54	51	48
Банк Москвы	34	40	41	39	47
Россельхозбанк	18	25	37	37	42
УралСиб	37	37	45	41	43
Росбанк	30	37	39	37	41
Райффайзенбанк	11	23	30	31	33

# Примеры данных о неэкономических конкурентных преимуществах (3)



**Таблица 4**

Рейтинг известности (спонтанного знания) банков, % респондентов

Наименование банка	2009	2010
Сбербанк	84	89
ВТБ 24	23	26
Альфа Банк	12	15
Банк Русский Стандарт	13	13
Банк Москвы	6	8
Уралсиб	7	7
Росбанк	9	11
Россельхозбанк	6	6
Газпромбанк	5	8
Хоум кредит	3	4

# Примеры данных о неэкономических конкурентных преимуществах (4)



**Таблица 5**

Народный рейтинг об уровне обслуживания и качестве услуг банков на 01.01. 2012 г.

№	Наименование банка	Рейтинг
1	Авангард	72,9
2	Тинькофф Кредитные Системы	72,1
3	Хоум Кредит Банк	51,0
4	Московский Кредитный Банк	49,9
5	ЮниКредит Банк	46,0
6	Ренессанс Кредит	45,0
7	Национальный Банк «Траст»	44,2
8	ВТБ 24	44,1
9	Связной Банк	43,1
10	Альфа-Банк	41,9

№	Наименование банка	Рейтинг
11	Открытие	40,6
12	Сбербанк России	40,2
13	Восточный Экспресс Банк	38,9
14	Райффайзенбанк	38,0
15	Русский Стандарт	36,2
16	Ситибанк	35,1
17	ОТП Банк	34,4
18	Банк Москвы	29,4
19	Росбанк	28,8
20	БНП Париба Банк	18,1

# Список литературы



1. Банковская конкуренция и конкурентоспособность: сущность, понятие, специфика. Лутошкина Н.К. Журнал «Финансы и кредит», № 46(478) - 2011 декабрь, рубрика: Банковское дело.
2. К вопросу о сущности банковской конкуренции и конкурентоспособности. Чернова С.А., Алиева М.Ю. Журнал «Финансы и кредит», № 23(503) - 2012 июнь, рубрика: Финансовая сфера.
3. Конкурентоспособность и конкурентные преимущества российских банков на современном этапе развития. Колесов П.Ф. Экономика и менеджмент инновационных технологий. – Май, 2012.
4. О конкурентоспособности российских банков (рецензия на книгу Е.В. Рыбина). Рудько-Силиванов В.В. Журнал «Деньги и кредит», №5, 2008.
5. Структура рынка банковских услуг и ее влияние на конкуренцию (на примере двух российских регионов). Анисимова А.И., Верников А.В. Журнал «Деньги и кредит», №11, 2011.
6. Уровневая оценка конкурентоспособности отдельных видов банковских продуктов с учетом влияния механизмов Всемирной торговой организации. Сидорин Е.В. Журнал «Финансы и кредит», № 20(500) - 2012 май.



**Спасибо за внимание!**