УДК 336.711

Труфанова Ю.В.
Студент магистратуры
3 курс, факультет «Экономика и финансы»
Ростовский Государственный Экономический Университет
РГЭУ (РИНХ)
Россия, г. Ростов-на-Дону

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ КОНКУРЕНЦИИ НА РЫНКЕ УСЛУГ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Аннотация: *Банковская конкуренция представляет собой динамичный процесс состязательности коммерческих банков и прочих кредитных институтов, в рамках которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке банковских услуг. Сущность банковской конкуренции наиболее ярко отражается в важнейшей характеристике банковской услуги на рынке – ее конкурентоспособности. В статье рассматриваются основные проблемы и перспективы развития банковской конкуренция на рынке услуг для юридических лиц.*

Ключевые слова: *банк, банковская конкуренция, юридические лица, банковские услуги, базовая лицензия, рынок услуг.*

Abstract: *Banking competition is a dynamic process of competition between commercial banks and other credit institutions, in which they seek to secure a strong position in the banking market. The essence of banking competition is most clearly reflected in the most important characteristic of banking services in the market-its competitiveness. The article deals with the main problems and prospects of development of banking competition in the market of services for legal entities.*

Keywords: *Bank, banking competition, legal entities, banking services, basic license, services market.*

Банковский бизнес развивается в жестких условиях. Чтобы преуспеть, учреждения используют разные методы. Победителями становятся те, кто пытается диверсифицировать деятельность, разрабатывая уникальные продукты.

Сегодня банки предоставляют своим клиентам большое количество разных услуг - от классических до посреднических операций с индивидуальным подходом. Но чтобы преуспеть на рынке, нужно не только предлагать уникальные продукты, но и быстро обрабатывать информацию. Для этого используются автоматизированные и интеллектуальные системы. Первые позволяют осуществлять операции, не выходя из дома, а вторые собирают сведения о клиенте из всех возможных баз данных, обрабатывают их и предлагают оптимальные банковские продукты на выбор.

Рассмотрим количество действующих кредитных организаций Российской Федерации настоящий момент.

Таблица 1

Количество действующих кредитных организаций на территории РФ на 01.01.2012-01.10.2019г., ед.[1]

Год	Кол-во КО, ед.
01.01.2012	978
01.01.2013	956
01.01.2014	923
01.01.2015	834
01.01.2016	733
01.01.2017	623
01.01.2018	561
01.01.2019	484
01.11.2019	454

[1] Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. Электронный ресурс. Режим доступа: https://www.cbr.ru/statistics/pdko/lic/

Что касается количества действующих кредитных организаций на территории РФ, то за 7 лет оно уменьшилось с 978 ед. до 454 ед. на 524ед., что составляет снижение общей численности КО на 54% с 01.01.2012г.

Причинами сокращения КО по РФ, может служить ряд факторов:

1. Несоблюдение банками ФЗ-115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма".

2. В результате проверки ЦБ РФ к кредитным организациям предъявляются требования, выполнение которых позволяет банкам продолжать свою деятельность на рынке услуг, по созданию дополнительных резервов. Однако некоторые банки не могут исполнить это без получения крупных убытков, снижения собственного капитала ниже минимального уровня и нарушения основных капиталосодержащих нормативов.

3. Дефицит ликвидности и не возможность своевременно расплатиться по своим долгам с клиентами.

4. Переход на Базель 3[2], с которым связаны новые требования к структуре собственных средств, достаточности акционерного капитала и совокупного капитала. Необходимого уровня капитала возможно достичь несколькими способами. Например, путем слияния и поглощения или путем укрупнения за счет дополнительных средств, внесенных собственниками, а также привлечением новых собственников.

Таким образом, все эти факторы служат причиной снижения численности кредитных организаций на территории Российской Федерации.

Рассмотрим количество действующих кредитных организаций с участием нерезидентов в уставном капитале банков на настоящий момент.

[2] Положение Банка России от 04.07.2018 N 646-П (ред. от 06.06.2019)"О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Таблица 2

Количество действующих кредитных организаций, кредитных организаций с универсальной и базовой лицензией на территории РФ на 01.01.2019 и 01.11.2019г., ед.[3]

Год	Кол-во КО, ед.	Банки с универсальной лицензией	Банки с базовой лицензией	Небанковские КО
01.01.2019	484	291	149	44
01.11.2019	454	273	141	40

Среди банков происходит ужесточение борьбы за качественного клиента, в этой борьбе выигрывают банки, которые в состоянии предложить клиентам продукты по относительно низкой стоимости. Зачастую это крупные кредитные организации, в российских условиях это государственные банки, имеющие доступ к дешевому фондированию.

Рассмотрим основные проблемы банковской конкуренции на рынке услуг для юридических лиц в России:

Одной из основных проблем в банковском секторе является ограничение возможностей самостоятельно наращивать капитал, что в конечном итоге сдерживает развитие активных операций. Также существует проблема значительного объема «плохих активов» и необходимость досоздания резервов по ним. Кроме того, закон о пропорциональном регулировании с 2019 года вводит деление на банки с универсальной и базовой лицензией. Поэтому проблема величины капитала вышла на первый план. Есть банки, которые пытаются найти источники дополнительного капитала и получить универсальную лицензию.

Банки с базовой лицензией функционируют в зоне повышенных рисков. Кредитование МСП и необеспеченное потребительское кредитование характеризуются более высокой долей проблемной и просроченной задолженности. Источники получения прибыли крайне ограничены. Чистая

[3] Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. Электронный ресурс. Режим доступа: https://www.cbr.ru/statistics/pdko/lic/

процентная маржа, рентабельность активов и капитала находятся на минимальных уровнях. Ограниченный функционал и низкая капитальная база не компенсируются снижением регуляторной нагрузки. Как показывает мировая практика, законодательно закрепленная специализация банков снижает не только риски, но и потенциал их развития. В этой связи формирование банков с базовой лицензией важно увязать как с созданием специальных механизмов их нефинансовой поддержки со стороны органов исполнительной власти на местах, так и с расширением возможностей их участия в реализации федеральных программ.

На фоне политического давления со стороны иностранных государств в отношении экономики России были введены санкции и запреты предоставления ликвидности поименованным компаниям и лицам (в том числе запрет осуществления инвестиций, предоставления долгосрочных кредитов). Указанные мероприятия вызывают обеспокоенность с экономической и репутационной точек зрения развития российского банковского сектора.

Еще одной причиной ухода с российского рынка стали проблемы основных материнских иностранных банков, в результате чего им пришлось закрыть дочерние банки на территории России. Нужно обратить внимание и на то, что 35% капитала вывозится с целью приумножить прибыль, расширить сферу деятельности на зарубежных рынках, остальная доля вывозится для укрытия от преследования и сохранения. Как следствие, наметилось замедление процессов расширения иностранного участия и сделок слияний и поглощений на российском банковском рынке.

Проблемы инфраструктуры и филиальных сетей так же являются актуальными на сегодняшний день для ряда банков. Многие отделения находятся в большом отдалении от клиентов, им приходится преодолевать значительные расстояния, чтобы решить свои неотложные вопросы.

Перспективы развития банковской конкуренции на российском рынке банковских услуг для юридических лиц:

- изменение в пользу конкуренции подходы к допуску банков к оказанию услуг государству и в рамках государственных программ;
- использование только конкурентных механизмов распределения субсидий для обеспечения льготного кредитования по примеру программы субсидирования автокредитования;
- обеспечение равного доступа к информации федеральных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, в том числе используя одинаковые условия и механизмы представления информации для всех банков;
- унифицирование правил приема онлайн-платежей через сайты федеральных органов исполнительной власти, порталы госуслуг и ГИС ЖКХ, обеспечив возможность оплаты со счетов любых банков;
- стимулирование и развитие использования дистанционных каналов обслуживания, включая внедрение расширенных возможностей по удаленной идентификации клиентов на равных условиях.

Однако не стоит забывать, что в настоящее время идет процесс сокращения кредитных организаций на территории Российской Федерации (на 01.10.2019г. зарегистрировано 454 банка). Такое положение может привести к серьезным проблемам: «захвату» банковского сектора крупнейшими государственными банками, которые сегодня имеют главенствующую долю на рынке банковских услуг.

Использованные источники

1. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/statistics/pdko/lic/
2. Положение Банка России от 04.07.2018 N 646-П (ред. от 06.06.2019)"О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

3. Статистический бюллетень Банка России 2019 г. №10. – Центральный банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/24072/Bbs_1910r.pdf

4. Банковское дело: Учебник / Под ред. Коробовой Г.Г. – М.: Экономистъ, 2016. – 751 с.

5. Тавасиев А.М., Ребельский Н.М. Конкуренция в банковском секторе России, уч. пособие для вузов /под ред. Тавасиева – М.: ЮНТИ- ДАНА, 2019 г. - с.304.