

Золотова Е. А.

*кандидат экономических наук,
Северо-Кавказский федеральный университет,
доцент кафедры «Финансы и кредит»
e-mail: zolotowa@mail.ru*

Сравнительный анализ рынка банковских услуг: анализ конкурентных преимуществ

В статье представлен анализ рынка банковских услуг, в частности анализ основных показателей российских банков и анализ депозитов по выбранным трём банкам: Сбербанк РФ, Россельхозбанк и Альфабанк. Даны характеристики и рекомендации.

Ключевые слова: *коммерческие банки, банковский маркетинг, кризисные события, банковская система, активы и пассивы банков.*

Zolotova E. A.

*PhD (Economics), associate professor «Finance and credit»
North Caucasian federal university*

Comparative analysis of the market of banking services: analysis of competitive advantages

The analysis of the market of banking services, in particular the analysis of the main indicators of the Russian banks and the analysis of deposits on the chosen three banks is presented in the article: Savings Bank Russian Federation, Rosselkhozbank and Alfabank. Characteristics and recommendations are made.

Keywords: *commercial banks, bank marketing, crisis events, banking system, assets and liabilities of banks.*

Российские банки поставлены сегодня в чрезвычайные обстоятельства: они находятся в центре множества противоречивых, кризисных, трудно прогнозируемых процессов, идущих в сфере экономики, политики, социальной сферы. Многие проблемы устойчивого развития банка вызываются внешней средой — несовершенством и частой сменой законодательства, противоречивостью макроэкономических процессов, ненадежностью партнеров, недоверчивостью клиентов, агрессивностью конкурентов. Значимость внешней среды для банка невозможно переоценить. Именно она заставляет искать свою нишу в

рыночном пространстве, определяет стратегию и тактику, внутреннюю структуру банка, направления его развития.

Становится очевидным тот факт, что функционирование банковской системы на этом новом этапе также несет противоречивый характер. Так, последние кризисные события в финансовой сфере обусловили снижение конкурентоспособности многих банков. Ужесточение денежно-кредитной политики государства, реальные «войны» между банками за наиболее привлекательные сферы вложения средств, сокращение численности банков, устойчивая тенденция к отзыву лицензий, — это те ключевые моменты, которые в ближайшей перспективе, по нашему мнению, будут решающими в формировании внешней среды функционирования банковского сектора.

Одним из инструментов интенсивного развития коммерческого банка в условиях постоянно меняющейся внешней среды и обострения конкурентной борьбы является маркетинг.

Маркетинг как совокупность определенных действий объективно необходим каждому банку, но далеко не всякий российский банк адекватно понимает эту необходимость и может позволить себе такую деятельность в сколько-нибудь значимых масштабах, как из-за ее дороговизны, так и по причине отсутствия специалистов нужного профиля и уровня. Использование маркетинговой стратегии и техники продаж становится неотъемлемой частью организационной структуры банка. В этих условиях резко возрастает значимость проблемы поиска факторов устойчивого развития банковского института. Дж. Х. Бак приводит следующее определение маркетинга, принятое в фирме «Юнилевер»: маркетинг — это планирование и осуществление всесторонней деятельности, связанной с продукцией, в целях оказания оптимального влияния на потребителя для обеспечения максимального потребления при оптимальной цене и получения в результате этого максимальной долгосрочной прибыли.

Одной из важнейших сторон маркетинговой деятельности банка является выбор его ценовой политики. Прежде всего, руководство банка выбирает одну основную или несколько альтернативных стратегий ценообразования в зависимости от рейтинга самого банка, размер контролируемого им рынка и конкретной ситуации экономико-политической конъюнктуры. Рассмотрим сегодняшнюю ситуацию на рынке банковского маркетинга и в частности на рынке депозитов.

В январе 2014 года на рынках отмечалась повышенная волатильность, связанная с сезонным фактором длинных каникул и начала года.

ЦБ продолжил привычную «чистку» банковского сектора, однако это касалось в основном мелких банков, сильной реакции рынка на это не было. Рассмотрим в таблице 1, какую долю банковского сектора занимают крупные банки по основным сегментам на 1 февраля 2014 года [30]

Таблица 1

Лидеры по основным сегментам рынка, трлн. руб.

Банки/Сегменты	Активы	Кредиты ю.л.	Кредиты ф.л.	Средства ю.л.	Вклады населения
 СБЕРБАНК Воская гісторыя	29,8 (+0,27)	33,9 (+0,69)	33,4 (-0,05)	18,7 (+1,52)	45,4 (-1,26)
 ВТБ	17,3 (+0,71)	14,1 (-0,36)	13,2 (+0,06)	19,3 (+1,92)	9,6 (+0,25)
 ГАЗПРОМБАНК	6,7 (+0,14)	9,0 (+0,21)	2,6(0,00)	11,9 (+0,11)	2,3 (+0,02)
 РоссельхозБанк	3,2 (-0,18)	4,1 (-0,20)	2,4 (-0,04)	3,3 (-0,41)	1,5 (+0,03)
 Открытие банк	2,7 (-0,09)	3,6 (+0,01)	1,6 (+0,02)	3,5 (-0,15)	1,6 (+0,03)
 Альфа-Банк	2,6 (-0,19)	2,7(0,00)	2,3 (+0,05)	2,5 (-0,33)	2,2 (+0,04)
 Промсвязьбанк	1,4 (+0,03)	1,8 (+0,01)	0,8 (+0,01)	1,8(0,00)	1,2 (+0,06)
 УРАИСИБ БАНК	0,7 (-0,03)	0,00(0,00)	1,3(0,00)	0,7 (-0,07)	0,9(0,00)
 UniCredit Bank	1,5 (-0,1)	1,1 (-0,02)	1,4 (+0,01)	2,3 (-0,65)	0,4 (+0,01)
 Райффайзен БАНК	1,3 (+0,03)	0,1 (+0,01)	1,8(0,00)	1,3 (+0,13)	1,6 (+0,05)
 АББ АК БАРС БАНК	0,7(0,00)	0,00(0,00)	0,5(0,00)	1,0 (-0,03)	0,4 (-0,01)
Прочие банки	4,1 (+0,03)	68,6(0,00)	2,7 (-0,01)	3,7 (-0,14)	3,5(0,00)

Среди всех прочих банков для анализа продуктовой линейки мы выбрали следующие: Сбербанк РФ, Альфа-Банк, Россельхозбанк.

Анализ проведём по депозитным продуктам (таблица 2). Ставки Сбербанка сохраняются в нижней границе рынка. По доле потребительских предпочтений продукты Сбербанка в Москве уступают продуктам Россельхозбанка. Однако вклады Сбербанка обладают следующими преимуществами по сравнению с конкурентами: возможность снимать капитализированные проценты, невысокая минимальная сумма открытия вклада (для вклада «Пополняй»), рост ставки от суммы вклада (для вклада «Управляй»). Основным недостатком является то, что ставки конкурентов по вкладам выше, а иногда и значительно выше ставок по вкладам Сбербанка. Альфа-Банк с 10.01.2014 по вкладу «Премьер» уменьшил максимальный срок с 3 лет до 1 года. С 10.01.2014 по

Таблица 2

Анализ депозитов Сбербанка РФ, Альфа-Банка и Россельхозбанка на рынке банковских услуг

Банк	Альфа-Банк					РСКБ								
Название программы	Победа	Премьер	Потенциал	Премия	A+	Классический	Золотой	Накопительный	Управляемый	Платиновый	Управляемый плюс	Золотая пенсия	Пенсионный плюс	
Ставка (min), %	⊗ 5,85	⊗ 5,10	⊗ 4,40	⊗ 5,85	⊗ 5,65	⊗ 6,05	⊗ 7,45	⊗ 7,05	⊗ 6,85	⊗ 6,90	⊗ 7,40	⊗ 7,10	⊗ 7,80	
Ставка (max), %	⊗ 8,30	⊗ 6,80	⊗ 6,25	⊗ 8,30	⊗ 7,50	⊗ 10,55	⊗ 10,75	⊗ 8,40	⊗ 7,10	⊗ 7,40	⊗ 7,70	⊗ 8,25	⊗ 8,15	
Ставка для срока 1 год (сумма - 100 тыс. руб.), %	⊗ 7,40	⊗ 6,40	⊗ 5,60	⊗ 7,40	-	⊗ 8,25	-	⊗ 7,90	⊗ 6,90	-	-	⊗ 7,85	7,80	
Ставка для срока 2 года (сумма - 1 млн. руб.), %	⊗ 7,90	-	⊗ 6,05	⊗ 7,90	⊗ 7,50	⊗ 9,00	-	⊗ 8,40	⊗ 6,95	-	-	⊗ 8,25	8,15	
Минимальная сумма открытия, руб.	✓ 10 000	✓ 10 000	⊗ 10 000	✓ 10 000	✓ 1 000 000	⊗ 3 000	⊗ 1 500 000	⊗ 3 000	⊗ 10 000	⊗ 1 500 000	⊗ 1 500 000	1 000	⊗ 500	
Срок, мес.	3 - 36 (фикс.)	3 - 12 (фикс.)	3 - 36 (произв.)	3 - 36 (фикс.)	3 - 24 (фикс.)	1-48 (фикс.)	3-48 (фикс.)	3-24 (фикс.)	6-24 (фикс.)	3-36 (фикс.)	12-24 (фикс.)	3-24 (фикс.)	12-24 (фикс.)	
Условия досрочного расторжения	по ставке до востреб. (0,005)	по ставке до востреб. (0,005)	по ставке до востреб. (0,005)	по ставке до востреб. (0,005)	до 2 мес. - до востреб. (0,005), от 2 мес. - 3,50- 5,32 в зави-т от срока снятия	по ставке до востреб. (0,01)	по ставке до востреб. (0,01)	по ставке до востреб. (0,01)	по ставке до востреб. (0,01)	по ставке до востреб. (0,01)	по ставке до востреб. (0,01)	по ставке до востреб. (0,01)	по ставке до востреб. (0,01)	
Пополнение	нет	да	да	нет	нет	нет	нет	да	да	да	да	да	да	
Снятие	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	да	да	да	нет	да	
Минимальная сумма пополнения	-	5 000 (нал. и безнал.)	5 000 (нал. и безнал.)	-	-	-	-	3 000 (нал. и безнал.)	5 000 (нал. и безнал.)	30 000 (нал. и безнал.)	не ограничена	1 (нал. и безнал.)	1 (нал. и безнал.)	
Частота начисления процентов	ежемесячно	ежемесячно	ежемесячно	ежемесячно	ежемесячно	в конце срока	в конце срока	ежемесячно	ежемесячно	ежемесячно	ежемесячно	ежемесячно	ежемесячно	
Капитализация	да	да	да	нет	на выбор	нет	нет	на выбор	на выбор	на выбор	на выбор	да	да	
Возможность онлайн открытия	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	
Надбавка при открытии онлайн, п.п.	-	-	-	-	-	0,20	0,20	0,20	-	-	-	-	-	
Надбавка для пенсионеров, п.п.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

всем срочным вкладам (кроме вклада «Детский») понизил ставки на 0,10–0,70 п.п. во всех валютах. Сейчас ставки по всем срочным депозитам составляют 4,40–8,30% в рублях. Россельхозбанк с 16.12.2013 по вкладам «Классический» и «Золотой» в рублях понизил ставки на 0,35–0,50 п.п. при сроке 1.460 дней. Также с 27.12.2013 по вкладам «Классический» и «Золотой» в рублях при сроке 1.460 дней банк понизил ставки на 0,20 п.п. Сейчас ставки по данным депозитам составляют 6,05–10,05% в рублях. Доля Сбербанка в СКБ по вкладам физ. лиц свыше 70 процентов. Предлагаем не поддерживать депозиты активностями. Мы выяснили, что среди прочих конкурентных преимуществ, ценовые условия не являются определяющим фактором. Банковская сфера хоть и является чем то обособленным со своим специфическим рынком, продукцией регулированием, но это та же сфера услуг, где на первый план выходит имидж компании и качество обслуживания. В этой связи особое значение маркетинговые исследования имеют в современных российских условиях, учитывая особенности модернизации экономической политики.

Используемые источники

1. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. — М: ИПЦ, 2000г. — С. 303.
2. Зубченко Л.А. Новые тенденции в развитии банковского маркетинга, 2010 г.
3. Теория и практика маркетинга (брендинг, мерчендайзинг и др.). Официальный сайт. Электронный ресурс. Режим доступа: www.4p.ru.
4. Энциклопедия маркетинга. Теория и практика маркетинга, исследование рынка, бренд. Официальный сайт. Электронный ресурс. Режим доступа: www.marketing.spb.ru
5. Лидеры на различных сегментах рынка вкладов за 2013 год. Официальный сайт. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.sberbank.ru>.