

ФАКТОРЫ КОНКУРЕНТНОЙ СРЕДЫ НА РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ РЫНКАХ УКРАИНЫ

С.Б. Егорычева, Е.В. Шиндер

Полтавский университет экономики и торговли,
yehorycheva.sb@gmail.com, shynder@ukr.net

В рыночной экономике развитие любой отрасли, в том числе, и банковской сферы, невозможно без конкуренции, которая призвана стимулировать предложение разнообразных и качественных услуг на финансовом рынке, способствовать оптимизации банковской деятельности. В условиях наличия у большого числа украинских банков разветвленной сети подразделений, функционирующих в разных областях страны, их совокупная конкурентоспособность неизбежно определяется конкурентными позициями филиалов на региональных рынках. А при анализе этих рынков важно учитывать социально-экономическое положение данных территорий, поскольку оно непосредственно влияет на количественные и качественные параметры региональной банковской деятельности. Таким образом, стратегия развития любого банка, как регионального, так и работающего в национальном масштабе, должна предусматривать оценку конкурентной ситуации в регионах своего реального и потенциального присутствия.

Конкуренция на региональном рынке банковских услуг представляет собой динамический процесс соперничества различных по юридическому статусу субъектов банковской деятельности за клиентскую базу, ресурсы и объекты инвестирования с целью максимизации прибыли при условии наиболее полного удовлетворения разнообразных финансовых потребностей клиентов.

Рассматривая развитие банковской конкуренции в региональном аспекте [1, 2], следует отметить, что в большинстве регионов Украины конкурентная борьба происходит как между банками - юридическими лицами и структурными подразделениями банков, зарегистрированных в других областях, так и между самими структурными подразделениями. Вместе с тем, в девяти областях, среди которых Винницкая, Житомирская, Кировоградская, Николаевская, Ровненская, Тернопольская, Херсонская, Хмельницкая, Черкасская, Черновицкая, не зарегистрировано ни одного банка - юридического лица. А в тех 15-ти областях, где такие банки существуют, региональными по масштабам и характеру своей деятельности могут считаться: ОАО «Финексбанк», ОАО АБ «Старокиевский банк», ПАО КБ «Евробанк», ПАО «АКБ «Киев» в Киевской, ПАО «КБ Земельный капитал» в Днепропетровской, ПАО «Банк Семейный», ПАО «АКБ Капитал», ПАО «Донгорбанк» в Донецкой, ПАО «МетаБанк» в Запорожской, ПАО Банк «Морской» в АР Крым, ПАО АКБ «Львов» и ПАО «Окси Банк» во Львовской, ПАО АБ «Порто-Франко», ПАО «КБ «Инвестбанк», ПАО «Финбанк» в Одесской, ПАБ «Полтава-банк», ПАО «Промышленно-финансовый банк» в Полтавской, ПАО АБ «Столичный», ПАО «КБ «Владимирский» в Сумской, ПАО «Регион-банк», ПАО АКБ «Базис», ПАО Банк «Меркурий» в Харьковской, ПАО «Поликомбанк» в Черниговской областях.

Таким образом, существенным фактором, определяющим конкурентную среду на региональных банковских рынках, является состав их субъектов, которые различаются спектром предоставляемых услуг, технической базой, уровнем менеджмента, полномочиями по принятию решений и т.д. При этом конкурентными преимуществами региональных банков могут выступать глубокое знание ситуации и деловые связи с местными органами власти, оперативное принятие решений по запросам клиентов, возможность установления максимально конкурентоспособных на данном рынке тарифов, формирование имиджа банка как такого, который всемерно способствует региональному развитию. Филиалы крупных общенациональных банков, как правило, уступают в таких вопросах, однако им более доступны сложные инновационные продукты и технологии, которые разрабатываются в системе банка, они могут обеспечивать большие суммы кредитов и гарантий, иметь больше возможностей в сфере предоставления международных банковских услуг, а также с точки зрения повышения квалификации персонала.

Однако субъектный состав региональной банковской системы, по нашему мнению, - это далеко не единственное обстоятельство, от которого зависит интенсивность и характер конкуренции на региональном финансовом рынке. Среди других факторов следует отметить:

- общее количество банковских подразделений и показатель его соотношения с численностью населения области, которые определенным образом характеризуют интенсивность конкуренции. Относительно Украины можно привести такие данные: количество банковских учреждений разных типов колеблется по областям от более 1700 – в Киевской до около 200 – в Тернопольской, а на одно подразделение приходится от 5,2 тыс. человек в Житомирской до около 1,9 тыс. человек в Сумской области;

- уровень экономического развития региона, который определяется такими показателями, как объем валового регионального продукта, инвестиционная привлекательность территории, количество активно работающих предприятий, размер доходов на душу населения и т.д. Статистические данные показывают, что из одних регионов банки привлекают средства (Автономная Республика Крым, Донецкая, Житомирская, Ивано–Франковская, Киевская, Луганская, Львовская, Тернопольская, Хмельницкая, Черкасская, Черниговская области), а в другие, наоборот, вкладывают (Винницкая, Волынская, Днепропетровская, Закарпатская, Запорожская, Кировоградская, Николаевская, Одесская, Полтавская, Ровненская, Сумская, Харьковская, Херсонская, Черновицкая области);

- динамика развития малого предпринимательства, представители которого являются традиционными клиентами региональных банковских структур, в то время как интересные программы их обслуживания и финансирования активно предлагаются и филиалами системных банков, таких как ПАО «Приватбанк», ПАО «Райффайзен Банк Аваль», ПАО «ПроКредит Банк» и других;

- платежеспособный спрос на банковские услуги, который отображает сформированные, а также потенциальные финансовые потребности, зависит от уровня жизни населения региона и определяется средними размерами его доходов (от 3453 грн. в г. Киеве, до 1610 грн. в Тернопольской за январь 2011 года [3]). Им определяются наиболее перспективные, с точки зрения банковских учреждений, регионы в сфере розничного обслуживания;

- уровень финансовой грамотности как руководителей предприятий, так и населения региона влияет на количество реальных и потенциальных банковских клиентов, а также объемы и разнообразие услуг, на которые предъявляется спрос, поэтому повышение этого уровня определенным образом смягчает и видоизменяет конкуренцию;

- перспективы проникновения новых банковских учреждений на территорию данного региона, а также расширения сетей уже присутствующих банков усиливают конкуренцию, заставляя банки модифицировать свои маркетинговые стратегии;

- стратегические ориентиры банков–конкурентов, функционирующих в области, усиливают соперничество в определенных сегментах рынка, одновременно заставляя региональные структуры искать новые ниши, создавать новые рынки банковских услуг для того, чтобы на определенное время оказаться в состоянии «вне конкуренции»;

- наличие у отдельных банков эксклюзивных продуктов, которые стали результатом их инновационной деятельности. Крупные банки имеют, как правило, больше финансовых и организационных ресурсов для ее проведения, однако региональные банковские учреждения могут предлагать уникальные, востребованные клиентами продукты, связанные с решением задач регионального социально–экономического развития;

- уровень развития других, кроме банковского, региональных финансовых рынков, которые могут формировать продукты–заменители (субституты). Инвестиционные фонды, кредитные союзы, страховые компании и пр., предлагая аналогичные услуги, усиливают ценовую и неценовую региональную конкуренцию;

- степень сотрудничества региональных банков с местными властями, что в определенных ситуациях может ставить их в привилегированное положение по сравнению с другими банковскими учреждениями;

- государственное регулирование, которое может быть направлено как на стимулирование конкуренции, которая является обязательным условием саморегулирования национальной банковской системы для борьбы с неконтролируемой монополизацией, так и в ее ограничении в случае перенасыщенности рынка банковскими услугами, что в условиях ограниченности спроса на них приводит к неэффективной деятельности.

Таким образом, конкурентная среда на региональных банковских рынках складывается под влиянием большого числа разнопланово действующих факторов, которые должны учитываться

банками при формуванні своїх стратегій. Конкуренція виступає внутрішнім джерелом розвитку регіональних банківських систем, удосконалення спектра банківських продуктів, зниження їх вартості для споживачів. Її закономірності постійно повинні бути в полі зору економічної науки з метою розробки практичних рекомендацій для менеджменту комерційних банків.

Література:

1. Глінський, Є.Г. Проблеми регіональної банківської конкуренції [Текст] / Є.Г. Глінський // Банківська система України в умовах глобалізації фінансових ринків: Матеріали міжн. наук.- практ. конф. 15-16 жовтня 2009 р. – Черкаси: ЧБС УБС НБУ, 2009. – С.110-112.
2. Люзняк, М.Е. Шляхи підвищення конкурентоспроможності банку на регіональному ринку [Текст] / М.Е. Люзняк // Вісник Національного банку України. – 2010. – №10. – С. 58-63.
3. Соціально-економічний розвиток України за січень 2011 року [Електронний ресурс] – Режим доступу до сайту: <http://www.ukrstat.gov.ua/>