

## ЭКОНОМИКА

УДК 336.7

### РОСТ КОНКУРЕНЦИИ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ И СИСТЕМ ЭЛЕКТРОННОЙ КОММЕРЦИИ

С.В. Антоненко

Брянский государственный университет им. акад. И.Г.Петровского

В статье рассматриваются участники рынка электронных платежных систем, представлены статистические данные характеризующие динамику объемов рынка электронных карт, институты осуществляющие эмиссию платежных карт, приводятся качественные оценки представленных показателей, определены факторы динамики развития. Приводится обоснование авторского представления о развитии рынка электронной коммерции.

*Ключевые слова:* банковская система, денежный рынок, коммерческий банк, платежная карта, Центральный банк РФ.

Банковский сектор является важнейшим элементом экономики любого государства и подвержен влиянию качественных изменений происходящих на рынке финансовых технологий. На современном этапе, когда требования к организациям банковского сектора повышаются, становится необходимым максимально уделять внимание такой проблеме, как развитие конкуренции на рынке банковских услуг с целью организации эффективного банковского обслуживания физических и юридических лиц.

Будущее развитие и функционирование банковского сектора как ключевого сегмента экономики зависит от того, каким образом будут устранены проблемы, которые сейчас стоят перед банковским сектором.

Основными причинами недостаточного развития банковского сектора России являются следующие:

- высокая концентрация банковской системы;
- недостаточный уровень прозрачности организации и ведения банковского бизнеса;
- макроэкономическая нестабильность;
- низкая капитализация банковского сектора;
- институциональные проблемы;
- диспропорции в национальной экономике;
- низкий уровень надёжности банковской системы;
- ограничения в сфере кредитования экономики [6, с. 227-228].

Для усиления конкурентных позиций кредитные организации могут выбирать конкурентную стратегию, которая включает внедрение современных финансовых технологий.

Развитие Интернет-технологий способствовало активности формирования современных механизмов бизнеса, таких как Интернет-провайдинга, Web-хостинга, IP-телефонии, Интернет-банкинга, Интернет-трейдинга и т.д. Использование данных технологий основано на применении каналов и протоколов Интернет (ТСР/IP и др.) и объединяются термином «электронная коммерция».

Развитие электронной коммерции включает следующие этапы: внедрение кредитных денег, развитие глобальных сетей, наполнение сетей коммерческой информацией, удаленный доступ к сети, внедрение технологий защиты информации и реализация сделки.

Электронная коммерция имеет определенные преимущества, как для банка, так и для клиентов. Для кредитной организации основными преимуществами использования механизмов электронной коммерции является расширение клиентов и рост рейтинга. Так как, для максимизации доходов и увеличения продажи финансовых услуг, ключевым направлением для банка является расширение клиентской базы.

Для клиентов возможность удаленного доступа к рынкам и взаимодействия с контрагентами.

Наиболее эффективными кредитными организациями, использующих современные финансовые технологии и имеющие в наличии возможные функции и удобный интерфейс являются: Банк Русский Стандарт, Альфа-Банк, Промсвязьбанк и Сбербанк.

Своим клиентам данные кредитные организации предлагают широкий спектр услуг, в частности:

- 1) оплачивать услуги;
- 2) проводить внутриванковские и внебанковские переводы;
- 2) открывать депозиты вклады;
- 3) заказывать карты онлайн и другие банковские продукты;
- 4) возможность анализировать персональные расходы и удобный интерфейс для совершения повторяющихся операций [7, с. 164-165].

За последний десяток лет рынок электронных платежных систем пережил множество качественных изменений, по большей степени не без участия конкуренции, однако в сознании обычного потребителя банки имеют качественно больший кредит доверия.

Рассматривая текущее положение дел на рынке электронных платежных систем необходимо также рассмотреть участников данного рынка, и среди главных игроков выделяются в первую очередь банки, операторы ЭПС и мобильные операторы.

Банковские организации, благодаря широкому распространению терминалов оплаты и более налаженной культуре общения с клиентами занимают лидирующее положение на рынке по объему оказываемых услуг.

Вслед за банками расположились операторы ЭПС, предоставляющие пользователям электронные кошельки. У них уже сложилась собственная клиентская база, и они минимально отстают от банков по количеству и качеству предоставляемых услуг, при этом более ориентированы на работу с аудиторией через сеть Интернет.

Конкуренция банков и операторов электронных платежных систем в основном происходит в областях тарифных политик и поиске более выгодных партнерских программ с торговыми и сервисными представителями, а предоставления новых на данный момент услуг, таких как партнерские программы, кэшбек (от англ. «cashback» - обратные деньги – часть стоимости покупки, которая вернется обратно на счет) [1, с. 120].

С отставанием расположились операторы мобильных сетей и мобильной связи. С уверенностью можно сказать что это самый молодой сегмент рынка ЭПС, поскольку полностью сложился он приблизительно в середине 2017 года, когда «большая четверка» Российских операторов мобильных сетей обзавелась собственными процессинговыми центрами. В данный момент времени на рынке доля мобильных операторов не велика, в силу новизны, однако, благодаря самой большой клиентской базе, то есть абонентам сотовых сетей, в ближайщие несколько лет ситуация может измениться.

Основным представителем на рынке ЭПС со стороны банков являются банковские карты. Первые электронные банковские карты стали появляться в России примерно в 90 годы. Принимая во внимание тот факт, что электронная банковская карта в наших реалиях уже стала чем-то обыденным (по разным подсчетам, в России на человека приходится 1,7 банковские карты, по данным за 2016 год), рынок электронных платежных систем все равно показывает стабильный рост по количеству использования карт — ежегодный прирост использования ЭПС с банковскими картами растет в среднем 4-5%. Российские пользователи все больше используют карты для покупок в интернете – всего за последние несколько лет количество операций возросло примерно на треть, а разница в операциях по снятию наличных через банкоматы и безналичными платежами (в денежном эквиваленте) составляет около 200%.

Согласно исследованию НАФИ, у подавляющего большинства россиян (73%) есть банковские карты, примерно у трети их две или более. При этом большинство постоянно имеют при себе и регулярно пользуются только одной из них. Четверть наших сограждан не имеет ни одной карты (24%): в основном это люди со средним специальным образованием и ниже, молодежь до 24 лет, а также люди старше 45 лет. Две и более карты чаще имеют граждане с высшим образованием, в возрасте 25–44 лет [2, с. 139].

Частота использования населением банковских карт как платежного средства растет, в то время как частота операций по снятию наличных остается неизменной. В денежном выражении операции по снятию наличных в банкомате примерно в два раза превышают безналичные платежи. В 2016 году доля операций по оплате товаров и услуг банковскими картами составила порядка 80% от всех транзакций, проведенных с помощью платежных карт.

Согласно данным ЦБ, количество банковских карт, эмитированных кредитными организациями, растет. Объем эмиссии увеличился за 2016 год на 4,5%, до 254,8 млн.



Рисунок 1 – Рост количества электронных карт, согласно статистике ЦБ РФ

По статистике на начало 2017 года из 623 кредитных организаций 439 занимались эмиссией платежных карт, что показывает начавшееся снижение. Это происходит по причине действующей политики Центрального Банка по оздоровлению банковского сектора.

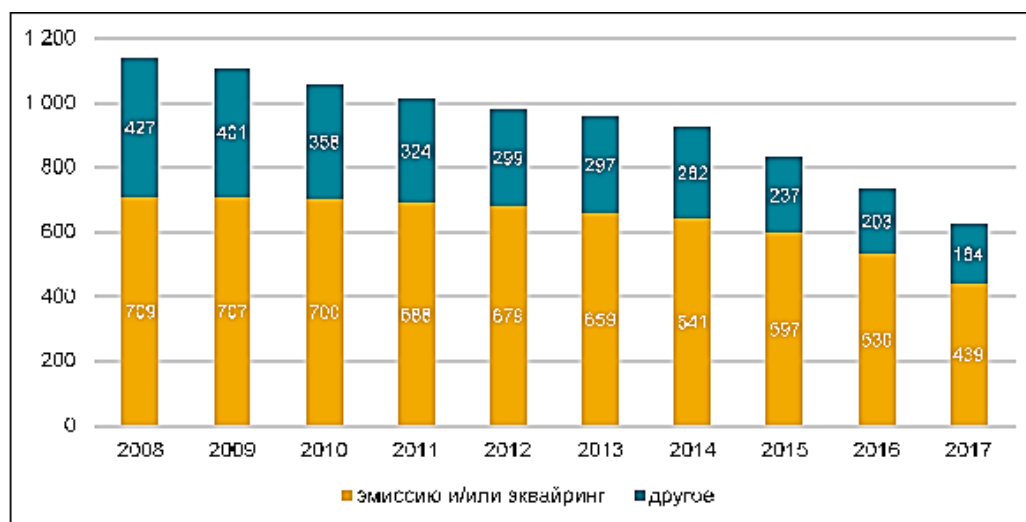


Рисунок 2 – Снижение числа банков, осуществляющих эмиссию платежных карт

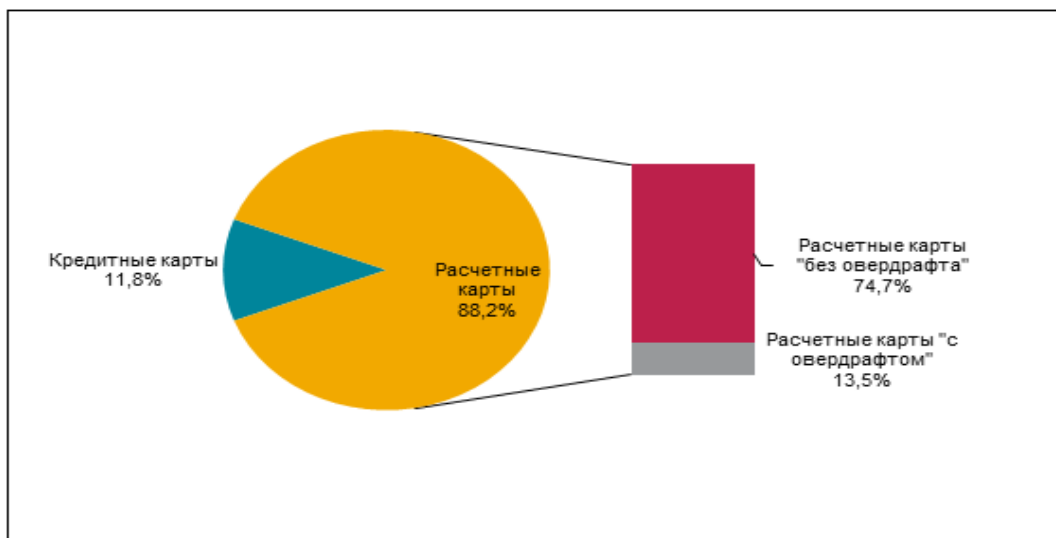


Рисунок 3 – Структура расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями на 1 января 2017 года

#### *Дистанционное банковское обслуживание и интернет-торговля*

На сегодняшний день заметен огромный рост развития дистанционного банковского обслуживания с использованием web-инструментов и смартфонов. В течение последних трех лет ориентировочно на 100% ежегодно растет количество платежей, запросов на кредиты и переводы с помощью ЭПС, распространяемых в виде приложений для смартфонов, однако, по сравнению с конкурирующими участниками рынка, объем рынка не высок, и составляет около 0,67% (по состоянию на 2016-2017 годы) [3, с. 120].

Большой толчок участникам рынка электронных платежных систем дает рынок e-commerce. Рынок электронной коммерции, по итогам 2016 года, вырос на 21%, и на данный период составил около 920 миллиардов рублей и продолжает расти. Это объясняется постепенным ростом выбора российских пользователей покупок в пользу иностранных онлайн-магазинов – в 2018 году импорт почтовых отправок, оформленных через сети Интернет увеличился на 37%, что означает достижение финансовых показателей в 301 миллиард рублей и третье место на всем рынке интернет-продаж в России.

Еще одним драйвером развития ЭПС сегодня являются технологии бесконтактных платежей, реализованные как в банковских картах, так и с помощью мобильных телефонов, которые оснащены технологией NFC [3, с. 121].

#### *Электронные платежные системы и электронные деньги*

Электронные платежные системы строятся на предоставлении пользователям услуг приобретения, хранения и передачи электронной наличности. Они пришли в Россию задолго после банковских карт, и, хотя сфера непрерывно развивается, за последние три года количество участников – операторов ЭПС почти не меняется [4, с. 118].

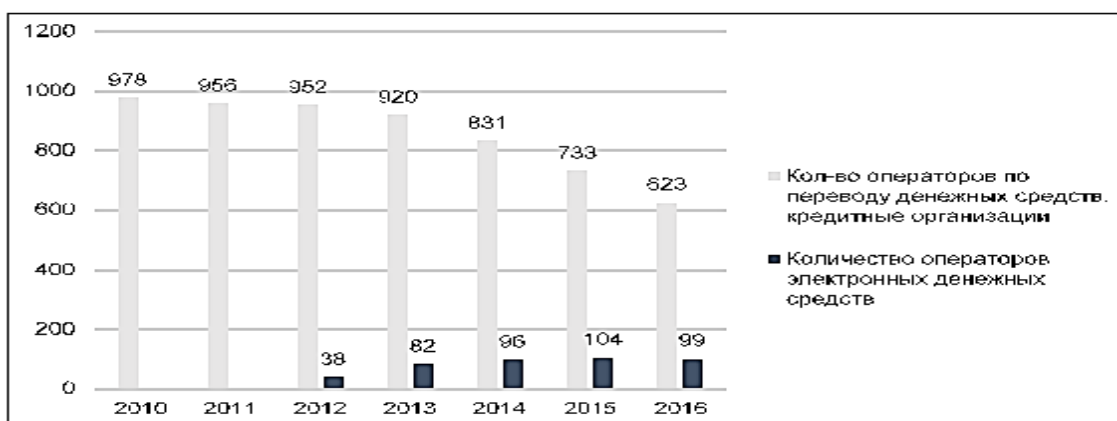


Рисунок 4 – Сравнение количества банков и операторов ЭПС

Количество онлайн-переводов с использованием ЭПС и электронных денег растет, несмотря на стабилизацию количества операторов ЭПС. Основной причиной этому служит активный рост транзакций и покупок через Интернет.

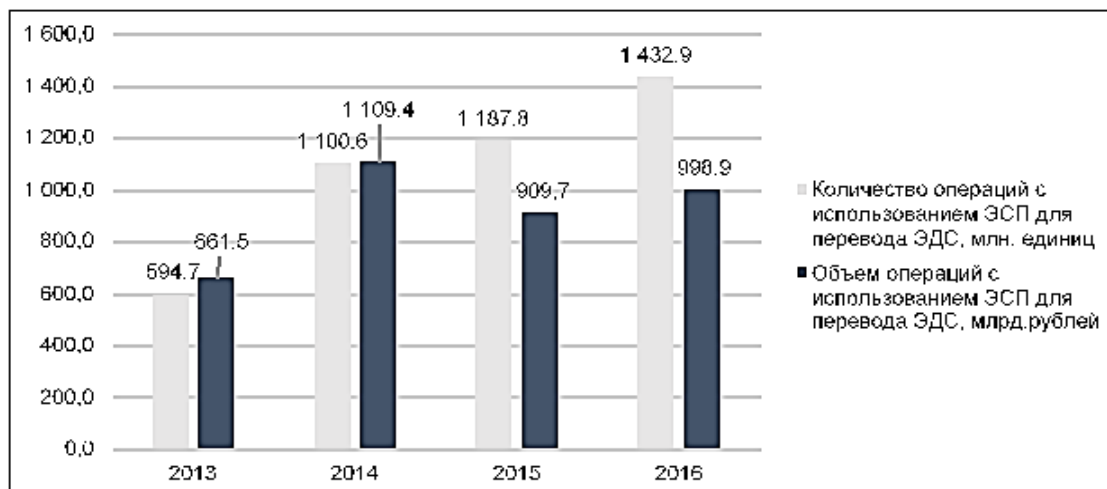


Рисунок 5 – Количество операций с использованием электронных платежных систем для переводов электронных денег.

Среди участников рынка электронных платежных систем с каждым годом нарастает серьезная конкуренция. Но поскольку техническая или финансовая реализация редко может стать решающим фактором для пользователя при выборе ЭПС, участники рынка вынуждены искать новые методы привлечения новых пользователей и удержания старых – стали появляться системы лояльности, началась борьба за партнерство с крупными ритейлерами и торговыми сетями [4, с. 118]. Операторы систем электронной наличности стали соперничать с банками и начали выпускать платежные карты, не уступающие по объему и качеству услуг банковским картам. Сотовые операторы «большой четверки», благодаря огромной клиентской базе и уже развитой технической инфраструктуре в недавнее время тоже стали выступать крупным игроком на рынке. Конкуренция между этими тремя игроками – сегментами рынка сейчас находится в высшей точке [2, с. 138].

Если рассматривать конкуренцию банковских и небанковских организаций как двигатель прогресса рынка, то стоит упомянуть о положительных последствиях для каждого из участников в частности - как показатель их роста, и для эффективности осуществления платежей в целом [5, с. 73]:

1. Высокая степень конкуренции приводит к разнообразию способов платежей для пользователей, с разным уровнем анонимности, скорости и безопасности.
2. На фоне конкуренции возрастет скорость и доступность обслуживания пользователей, возрастет финансовая доступность.
3. Падение стоимости платежей и снижение размера комиссий
4. Конкурирующие банковские и небанковские организации будут искать или создавать новые рынки для определенных видов платежей
5. На фоне технически более развитых небанковских организаций прекратится стагнация банков, что побудит их разрабатывать и внедрять собственные инновации.

### Список литературы

1. Байкова С.Д., Демко О.В. Российская банковская система в современных рыночных условиях // Финансы и кредит. – 2018. №34 (514). С. 120-125.
2. Беспалов Р.А., Денисова Н.Н. Информационная безопасность современных платежных инструментов // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы международной научно-практической конференции. – 2018. С. 137-142.

3. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Формирование российской модели регулирования финансового рынка через построение мегарегулятора // Вестник НГИЭИ. – 2018. №7 (86). С. 117-131.

4. Зверев А.А., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Состояние рынка ипотечного кредитования в России на современном этапе // Вопросы региональной экономики. – 2018. №3 (36). С.117-124.

5. Коробов Ю.И. Пути повышения конкурентоспособности банковской системы России // Информационная безопасность России. – 2015. № 3 (20). С. 72-75.

6. Мандрон В.В., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Финансовые рынки современной России: особенности регулирования и тенденции развития // Вестник Брянского государственного университета. – 2018. №1 (35). С.226-234.

7. Мандрон В.В. Башлакова М. Ликвидация кредитных организаций: количественный и качественный анализ // Бюллетень науки и практики. – 2018. Т.4. №8. С. 162-168.

### Сведения об авторе

Антоненко Сергей Викторович - магистрант 2 курса направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского», [vidikon@live.ru](mailto:vidikon@live.ru).

**UDK 336.7**

## THE GROWTH OF COMPETITION IN BANKING SYSTEMS AND E-COMMERCE SYSTEMS

S.V. Antonenko

Academician I.G. Petrovsky Bryansk State University

The article considers the participants of the market of electronic payment systems, it presents statistical data characterizing the dynamics of the market volume of electronic cards, institutions engaged in the issue of payment cards and provides a qualitative assessment of the indicators as well as the factors of the development dynamics. A substantiation of the author's vision of the e-Commerce market development is given.

*Keywords:* banking system, money market, commercial bank, payment card, Central Bank of Russia

### References

1. Baikova S.D., Demko O.V. Rossijskaya bankovskaya sistema v sovremennyh rynochykh usloviyah // Finansy i kredit. – 2018. №34 (514). S. 120-125.

2. Bepalov R.A., Denisova N.N. Informacionnaya bezopasnost' sovremennyh platezhnyh instrumentov // Tendencii i perspektivy razvitiya bankovskoj sistemy v sovremennyh ekonomicheskikh usloviyah. Materialy mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii. 2018. S. 137-142.

3. Zverev A.A., Mandron V.V., Mishina M.YU. Formirovanie rossijskoj modeli regulirovaniya finansovogo rynka cherez postroenie megaregulyatora // Vestnik NGIEI. 2018. №7 (86). S. 117-131.

4. Zverev A.A., Mandron V.V., Mishina M.YU. Sostoyanie rynka ipotechnogo kreditovaniya v Rossii na sovremennom etape // Voprosy regional'noj ekonomiki. 2018. № 3 (36). S. 117-124.

5. Korobov Yu.I. Puti povysheniya konkurentosposobnosti bankovskoj sistemy Rossii // Informazionnaya bezopasnost' Rossii. 2015. № 3 (20). С. 72-75.

6. Mandron V.V., Zverev A.V., Mishina M.YU. Finansovye rynki sovremennoj Rossii: osobennosti regulirovaniya i tendencii razvitiya // Vestnik Bryanskogo gosudarstvennogo universiteta. – 2018. №1 (35). S.226-234.

7. Mandron V.V. Bashlakova M. Likvidaciya kreditnyh organizacij: kolichestvennyj i kachestvennyj analiz // Byulleten' nauki i praktiki. – 2018. T.4. №8. S. 162-168.

#### **About the author**

Antonenko Sergey Viktorovich, 2<sup>nd</sup> year graduate student in Economics with a focus Finance in Banking Sector at Academician I.G. Petrovsky Bryansk State University, [vidikon@live.ru](mailto:vidikon@live.ru).