

Чужой против хищника

Административная конкуренция

Дарвин утверждал, что в природе наиболее остро проявляет себя борьба за существование между особями одного вида. Она сопровождается угнетением и вытеснением менее приспособленных.

На российском рынке сегодня присутствуют две квазигосударственные банковские организации, которые сравнимы по административному ресурсу и огромной доле на финансовом рынке - это Сбербанк и ВТБ. Рано или поздно, согласно дарвинизму, они должны были сойтись в схватке за выживание. События 2011 года подтвердили эту научную теорию.

Группа ВТБ, близкая действующему федеральному правительству, проделала успешный рейд по банковскому рынку, прикупив ТКБ и Банк Москвы. Это значительно увеличило ее ресурсную базу за счет средств правительства Москвы и естественной железнодорожной монополии. По пути был получен грант от АСВ в виде многомиллиардного сверхдешевого кредита под 0,5% на 10 лет. Сбербанк был чуть скромнее в аппетитах на внутреннем рынке, прикупив лишь одну из ведущих инвесткомпаний - «Тройку».

ВТБ полученного показалось мало, и он решил плотно взяться за ресурсную базу Сбербанка, отобрав обслуживание счетов Министерства обороны. С учетом того что на оборону в бюджете России запланирована кругленькая сумма в 20 трлн рублей, становится ясно, что Сбербанк утратил весьма лакомый кусок государственного пирога. Банк подал жалобу в ФАС, но с учетом того, кто стоит за руководством ВТБ, перспектив у этой жалобы не много.

Однако схватка между ВТБ и Сбербанком этим не ограничилась. Сражения развернулись и за пост руководителя банковского надзора Банка России. Как говорят, не без участия ВТБ свой пост покинул Геннадий Меликьян (бывший зампред Сбербанка), который подвергся критике со стороны главы ВТБ Костина. Как бы за плохую работу надзорного органа, а на самом деле - за то, что был не очень активен в деле Банка Москвы, как того хотелось бы его покупателям. На пост претендовало несколько кандидатов. ВТБ, вероятнее всего, делал ставку на Михаила Сухова, который назывался

рядом авторитетных изданий чуть ли не главным кандидатом. Но в последнюю минуту, видимо не без помощи со стороны, на должность был назначен Алексей Симановский, более близкий Сбербанку и самому Меликьяну.

Теперь попытаемся спрогнозировать развитие борьбы, которая может проходить на нескольких фронтах.

Во-первых, должно решиться, кто первым и насколько удачно проведет SPO крупного пакета акций. И ВТБ, и Сбербанк изначально планировали, что вместе будут размещать пакет принадлежащих государству акций в 2011 году. Однако позднее в правительственных кабинетах было решено, что размещаться из госбанков будет только один, чтобы не создавать проблем государству при размещении и не сбивать цену. В этой борьбе победил ВТБ: Белла Златкис и Герман Греф уже объявили об отказе Сбербанка размещаться в 2011 году. Возможно, схожая картина конкуренции за время размещения повторится и в 2012 году.

Во-вторых, продолжится борьба за средства различных госструктур и карточные зарплатные проекты. Сбербанк ранее получил значительную долю организаций, связанных с государством, но теперь у дочерних структур ВТБ (ВТБ 24 и Банка Москвы), возможно, появится масса новых и перехваченных у «Сбера» клиентов - как в Москве, так и других регионах. Напомню, что пока у Сбербанка почти семикратное преимущество по активным пластиковым картам.

Одним из элементов борьбы между двумя банковскими группами остается схватка за розничные вклады. Пока Сбербанк удерживает здесь безусловное лидерство по абсолютным показателям. Однако темпы прироста вкладов физлиц у розничного ВТБ 24 за три квартала 2011 года в 2-2,3 раза выше, чем у «Сбера». Достаточно низкие темпы прироста вкладов побудили руководство Сбербанка с 1 ноября повысить ставки по вкладам и сберегательным сертификатам на 1,3-1,5 процентного пункта. ВТБ 24 пока удержался от аналогичного шага, чем несколько осложнил себе жизнь. В любом случае ставки по вкладам Сбербанка и ВТБ 24 остаются ниже рыночных.

Нерв борьбы проявится и в статусном желании быть выше конкурента - в буквальном смысле. Банк ВТБ ранее прикупил себе 30 этажей в уже построенной башне «Запад» на территории Москвы-Сити. По слухам, Сбербанк договорился о покупке под офисы нескольких верхних этажей в строящейся башне «Восток» бизнес-центра «Федерация».

Одним из условий покупки стало пожелание, чтобы помещения под офисы находились выше аналогичных площадей ВТБ.

Исходя из сказанного можно сделать вывод, что в 2011 году преимущество в схватке госбанков в целом осталось за группой ВТБ, хотя Сбербанку и удалось кое-где приостановить агрессивное наступление конкурента. В случае пессимистичного сценария для Сбербанка ВТБ, пользующийся беспрецедентной поддержкой в верхних эшелонах власти и не отягощенный социальной нагрузкой, в будущем продолжит и дальше теснить Сбербанк по всем фронтам, отнимая клиентов и оставляя за ним статус банка пенсионеров и студентов.

Будущая борьба двух амбициозных квазигосударственных гигантов согласно теории дарвинизма будет то затихать на время, то вспыхивать с новой силой. Противостояние между ВТБ и «Сбером» - это преимущественно административная схватка во властных кабинетах за сферы влияния и денежные потоки, а потому граждане и бизнес вряд ли получат более качественные финансовые услуги в результате подобной конкуренции госмонстров.