

УДК 336.011

**Толстых Елена Игоревна**

магистрант направления «Экономика»  
профиль «Банковское дело»  
Финансовый университет при Правительстве  
Российской Федерации  
Челябинский филиал  
Россия, Челябинск  
leito76@mail.ru

**Elena I. Tolstykh**

master student, the direction of «Economics»  
profile «Banking»  
Financial university at Government  
of Russian Federation  
Chelyabinsk branch  
Russia, Chelyabinsk  
leito76@mail.ru

**ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА УРОВЕНЬ  
БАНКОВСКОЙ КОНКУРЕНЦИИ В  
СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

**FACTORS INFLUENCING THE LEVEL OF  
BANKING COMPETITION IN MODERN  
CONDITIONS**

**Аннотация**

В статье представлен аналитический обзор авторефератов диссертационных исследований, научной литературы, статей, посвященных факторам конкуренции в банковской сфере, рассмотрены научные подходы к проблеме, сделаны выводы о необходимости создания условий для развития конкуренции на банковском рынке и совершенствования механизма развития конкуренции.

**Ключевые слова:**

конкуренция, конкурентоспособность, банк, межбанковская конкуренция, факторы конкуренции

**Abstract**

The article presents an analytical review of abstracts of dissertations, scientific literature, articles on competitive factors in the banking sector, considered scientific approaches to the problem, conclusions on the need to create conditions for the development of competition in the banking market, and improve the mechanism of competition.

**Keywords:**

competition, competitiveness, bank, interbank competition, competitive factors

Для выбора стратегии развития банка и принятия управленческого решения в постоянно меняющихся конкурентных условиях необходим мониторинг внешней среды и анализ влияния факторов внутренней среды.

Воздействие внешней среды можно разделить на следующие факторы: экономические, политические, рыночные, технологические, конкурентные, международные и социальные, влияние участников банковского рынка (клиенты, конкуренты и др.). К факторам внутренней среды относятся внутренние бизнес-процессы банка, управленческий потенциал. Из-за специфики банковского рынка одни факторы оказывают более значительное влияние на уровень конкуренции, другие менее значительное.

М. Портер выделяет пять сил конкуренции на рынке, что так же может быть применимо и к банковскому рынку [9] (рис. 1).

По мнению многих авторов, в силу специфичности банковского рынка зависимость от поставщиков и угроза появления товаров-заменителей играют менее значительную роль в условиях межбанковской конкуренции, тогда как угроза появления новых конкурентов, зависимость от клиентов и существующая конкуренция оказывают заметное влияние.

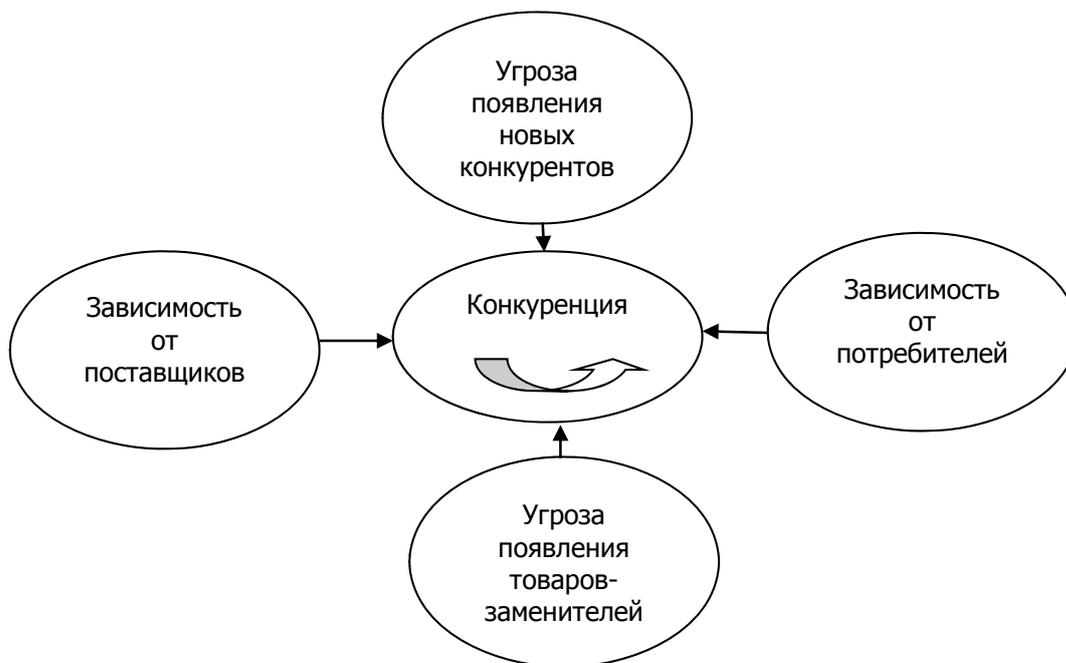


Рисунок 1 – Пять сил конкуренции по Портеру

Е.С. Тверитнева и Н.В. Коротаева [12] в своей статье к внешним факторам относят такие социально-экономические факторы как мировую экономическую макросреду, институциональную среду страны, социально-экономическое положение регионов и их привлекательность для развития банковского бизнеса, региональный инвестиционный климат. Из внутренних факторов авторы выделяют рыночную стратегию конкурентов, тарифную, продуктовую и финансовую политики самих банков.

По мнению Ю.И. Коробова по влиянию на развитие банковской конкуренции можно выделить факторы, ограничивающие развитие банковской конкуренции и факторы, усиливающие развитие банковской конкуренции [6] (табл. 1).

Таблица 1 – Факторы, влияющие на уровень развития банковской конкуренции

| Ограничивающие   | Усиливающие   |
|--|---|
| 1. Сокращение числа банков                                 | 1. Глобализация конкуренции                               |
| 2. Концентрация активов у крупнейших кредитных организаций | 2. Развитие новых технологий передачи информации          |
| 3. Неравномерность территориального распределения          | 3. Рост благосостояния и экономической культуры населения |
| 4. Локальный характер банковских рынков                    |   |

Автор О.Г. Селютина выделяет ряд закономерностей, которые оказывают влияние на развитие конкуренции в банковской сфере (табл. 2) и дает определение региональному банковскому рынку [11]: «под региональным рынком банковских услуг следует понимать регулируемую банковским законодательством совокупность экономических отношений, складывающихся в регионе между кредитными организациями и их клиентами по поводу предоставления банковских продуктов и услуг».

Таблица 2 – Закономерности, определяющие развитие конкурентной среды на рынке банковских услуг

| Закономерности формирования конкурентной среды на рынке банковских услуг                          | Усиливающие конкурентное поведение банков | Способствующие монопольному поведению банков |
|---|---|--|
| Рост эффективности и числа конкурентов  | +   |  |
| Диверсификация деятельности   | +   |  |
| Возможность пополнения ресурсной базы избранных банков за счет размещения в них бюджетных средств |   | +  |
| Глобализация и интернационализация рынка  | +   |  |
| Концентрация и централизация банковского капитала   |   | +  |
| Рост межотраслевой мобильности факторов производства  | +   |  |
| НТП, рост расходов на НИОКР в банковской сфере  |   | +  |

|  |   |   |
|--|---|---|
| Эффективная государственная конкурентная и антимонопольная политика  | + |   |
| Развитие инфраструктуры финансового рынка и совершенных заменителей  | + |   |
| Протекционистская политика государства   |   | + |
| Участие государства в капитале лидеров банковского рынка   |   | + |
| Наличие групповых взаимосвязей банков, проводящих скоординированную рыночную политику                      |   | + |
| Рассредоточенность собственности в банковской сфере среди множества независимых субъектов                  | + |   |
| Наличие доминирующих кредитных организаций, злоупотребление ими экономической властью, особенно в регионах |   | + |
| Межрегиональный ресурсообмен, возможность свободного перелива капитала                                     | + |   |

В своей статье авторы А.А. Бодров и В.В. Сенкус так же отмечают, что концентрация капитала является фактором, влияющим на конкуренцию на рынке банковских услуг. В статье [3] авторы предлагают модель формирования конкурентных преимуществ, которая построена на поэтапном комплексном анализе потенциальных возможностей банков. В данной модели основной акцент делается на главные критерии, которые дают возможность организации решать задачи, поставленные на каждом из этапов. Применение этого алгоритма позволит коммерческому банку с наименьшими затратами и в наиболее короткий срок определить взаимосвязь между имеющихся у банка ресурсов и конкурентными возможностями внешней среды (рис. 2).

Как считает автор Г.М. Монастырская «развитие агентских отношений повысит доступность банковских услуг населению и бизнесу, оздоровит банковскую конкуренцию даже в самых удаленных районах, в малых городах и сельской местности» [8].

На наш взгляд развитие агентских отношений можно отнести к фактору, усиливающему конкуренцию.

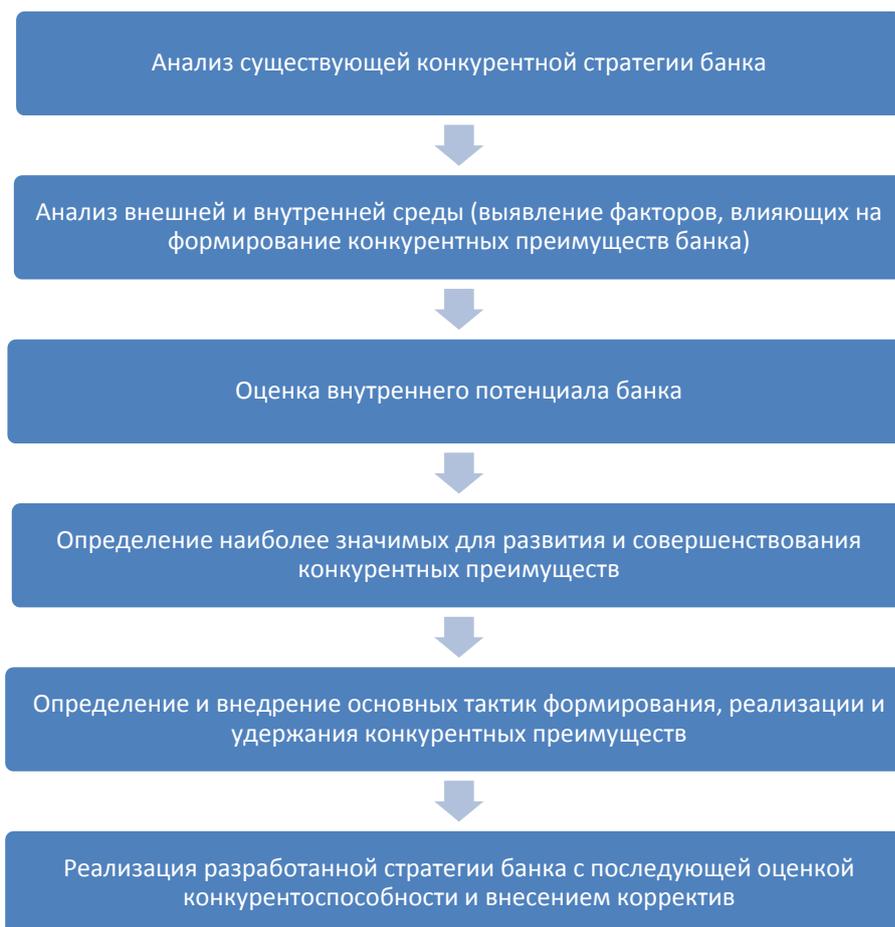


Рисунок 2 – Модель формирования конкурентных преимуществ

Автор И.Ю. Ленькова в своем исследовании не рассматривает понятие «банковская конкуренция», цель ее работы заключается в следующем [24]: «теоретическое обоснование и выработка практических рекомендаций по реализации и развитию механизма повышения эффективности деятельности российских коммерческих банков, основанного на клиентоориентированной модели взаимодействия банка с потребителями банковских продуктов и услуг». Автор определяет, «что механизм повышения эффективности банковской деятельности должен основываться на потребностях клиента и на реализации процесса управления взаимоотношениями банка с клиентами, основанного на клиентоориентированности» [7]. На наш взгляд, такой подход справедлив и для повышения конкурентных преимуществ банка.

П.Ф. Колесов в статье предлагает классификацию конкурентных преимуществ коммерческих банков, выделяя экономические конкурентные преимущества, такие как размеры банка (размер активов, размер собственного капитала), надежность банка

(достаточность капитала, ликвидность, кредитный риск, рыночный риск), структура активов и пассивов (кредиты, инвестиции, депозиты физ. лиц, депозиты юр. лиц), прибыль (процентные доходы, комиссионные доходы), рентабельность (общая, активов, капитала) и неэкономические преимущества – имидж (узнаваемость, известность, народный рейтинг), доступность в регионах (количество и наличие банковских офисов), представленность в интернете (наличие сайта, качество сайта) [5].

Автор Ш.М. Абдулкаюмова в своем исследовании указывает на то, что в условиях членства России в ВТО, происходит постепенное проникновение в российский банковский сектор зарубежных банков предопределяет усиление конкуренции для всех участников российского рынка. Ш.М. Абдулкаюмова считает, что «наиболее существенные внешние проблемы и риски банковского сектора в условиях усиливающейся межбанковской конкуренции сконцентрированы в сфере административного укрупнения банков, что обусловлено требованием Базельской конвенции и вступлением России в ВТО» [2]. Автор так же выделяет внутренние проблемы развития межбанковской конкуренции на российском финансовом рынке (табл. 3) [2].

Таблица 3 – Внутренние проблемы развития межбанковской конкуренции на российском финансовом рынке

| Проблема  | Описание причины ее возникновения   |
|---|---|
| Монопольное положение крупных государственных банков РФ   | Высокая доля участия государства в капиталах крупнейших банках страны   |
| Отсутствие дифференцированного надзора и регулирования деятельности крупных, малых и средних банков | Требования, предъявляемые к крупным, малым и средним банкам, носят унифицированный характер (в части размера минимального капитала; размера обязательных нормативов и требований по соблюдению законодательных и нормативно-правовых документов Банка России)   |
| Отсутствие финансовой поддержки малых и средних банков  | Банковским законодательством не установлена возможность поддержки малых и средних банков в части предоставления беззалоговых кредитов и ломбардных кредитов для рефинансирования (в соответствии с установленным Банком России ломбардным списком ценных бумаг) |
| Более совершенные технологии зарубежных банков  | Зарубежные банки имеют качественно более совершенный технологический инструментарий и систему риск-менеджмента, что не позволяет малым и средним банкам конкурировать с ними на рынке   |

|  |   |
|--|---|
| Отсутствие у иностранных банков возможности свободной экспансии на российский банковский рынок | В соответствии с действующим банковским законодательством на территории России разрешена регистрация только банков с иностранным участием, открытие филиалов – запрещено  |
| Общая тенденция к универсализации банковской системы   | Развитие узкоспециализированных банков в России носит достаточно фрагментарный характер. Законодательство Банка России не дифференцирует деятельность кредитных организаций, что не позволяет развиваться узкоспециализированным банкам   |
| Высокая стоимость межбанковских ресурсов   | Высокая стоимость межбанковских ресурсов обусловлена возможностью привлечения долгосрочных кредитов преимущественно на западных рынках, что отражается на ликвидности кредитных организаций.  |
| Избыток регулятивных и нормативных требований со стороны Банка России                          | Отсутствие развитых технологий дистанционного контроля за деятельностью кредитных организаций; неразвитая практика регулярного стресс-тестирования кредитных организаций; отсутствие адаптированного к западной практике методологического инструментария оценки и выявления рисков   |
| Недостаточная финансовая устойчивость кредитных организаций РФ и низкое качество менеджмента   | Снижение финансовой устойчивости отечественных банков связано с повышением требований к капитализации и высокими банковскими рисками, что обуславливает тенденцию к сокращению их количества за последние 5 лет. Отсутствие корпоративной стратегии и практики применения передовых зарубежных моделей финансового менеджмента приводит к снижению качества управления кредитными организациями |

В работе О.А. Рожковой выделены факторы конкурентных преимуществ на региональном банковском рынке [10]: «развитость банков с точки зрения IT-технологий; универсальность банковских услуг с комплексным обслуживанием клиентов; развитость сети банкоматов и точек продаж банковских услуг; переход к международным стандартам обслуживания клиентов; высококачественный персонал; культура ведения бизнеса; бренд». При помощи эконометрического анализа О.А. Рожкова выявила, что на усиление межбанковской конкуренции на региональном рынке влияет рост доходов населения и стоимости кредитных ресурсов, а к ослаблению конкуренции приводит концентрация банковского капитала.

Автор диссертации А.В. Абакумова считает, что одним из существенных конкурентных преимуществ является интернационализация банков, выход на международные рынки и развитие банковской сети за рубежом [1].

Автор Д.Н. Терновский с позиции инновационного кредитования малого и среднего бизнеса считает конкурентным преимуществом предоставление банком беззалоговых кредитов преимуществом и позволяет, как удовлетворить потребности собственных, так и привлечь новых потенциальных клиентов [13].

Е.В. Веденева, рассматривая в статье экспансию иностранных банков в Россию считает, что доверие российских клиентов и доступ к капиталу, являются основными конкурентными преимуществами иностранных банков-резидентов [4].

Рассмотрев факторы, влияющие на уровень банковской конкуренции в современных условиях можно сделать следующие выводы:

1) у рассмотренных исследователей отсутствует единая классификация факторов (закономерностей, причин и т.д.), оказывающих влияние в той или иной степени на банковскую конкуренцию. Учитывая динамичность процесса, совершенствование механизма управления банковской конкуренцией является объективной необходимостью;

2) на современном этапе в целях повышения устойчивости банковской системы актуальным вопросом остается развитие и совершенствования механизма управления конкуренцией на рынке банковских услуг, в том числе на региональном.

### **Список использованной литературы**

1. Абакумова, А.В. Деятельность Российских банков на зарубежных рынках: проблемы и современные тенденции: автореф. дис. канд. экон. наук, 2012 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vak2.ed.gov.ru> (дата обращения 18.11.2015)

2. Абдулкаюмова, Ш.М. Направления повышения эффективности деятельности банков с иностранным участием в условиях членства России в ВТО автореф. дис. канд. экон. наук, 2013 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vak2.ed.gov.ru> (дата обращения 18.11.2015)

3. Бодров, А.А. Конкуренция банков и определение конкурентных преимуществ на современном рынке банковских услуг / Бодров А.А., Сенкус В.В. – Вестник КемГУ. – 2013. – № 2 (54).

4. Веденева, Е.В. Особенности развития конкуренции иностранных и российских банков, Вестник СФЭИ. – 2012, Март, – 2013 с.20 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vestnik.samfei.ru/articles/index/201201> (дата обращения 18.11.2015)

5. Колесов, П.Ф. Конкурентоспособность и конкурентные преимущества российских банков на современном этапе развития // Экономика и менеджмент инновационных технологий. – Май 2012. – № 5 [Электронный ресурс]. URL: <http://ekonomika.snauka.ru/2012/05/909> (дата обращения: 25.05.2015).
6. Коробов, Ю.И. Банковская конкуренция на современном этапе // Банковское дело. – 2010. – № 11.
7. Ленькова, И.Ю. Повышение эффективности деятельности коммерческих банков на основе банка // автореф. дис. канд. экон. наук, 2013 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vak2.ed.gov.ru> (дата обращения 18.11.2015)
8. Монастырская, Г.М. Условия создания обстановки доверия в банковской системе современной России // автореф. дис. канд. экон. наук, 2013 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vak2.ed.gov.ru> (дата обращения 18.11.2015)
9. Портер, М. Конкуренция. : Пер. с англ.: Уч. пос. – М. : Издательский Дом «Вильямс», 2000.
10. Рожкова, О.А. Межбанковская конкуренция на региональном уровне: оценка и регулирование (на примере Самарской области) // автореф. дис. канд. экон. наук, 2013 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vak2.ed.gov.ru> (дата обращения 18.11.2015)
11. Селютина, О.Г. Межбанковская конкуренция и ее влияние на повышение качества банковских услуг // автореф. дис. канд. экон. наук, 2013 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vak2.ed.gov.ru> (дата обращения 18.11.2015)
12. Тверитнева, Е.С. Конкуренция между иностранными и российскими банками: стоит ли пускать на внутренний рынок филиалы иностранных банков / Тверитнева Е.С., Коротаева Н.В. // Социально-экономические явления и процессы. – 2013. – № 2 (048). – с.110
13. Терновский, Д.Н. Инновационные банковские продукты в кредитовании малого и среднего бизнеса // автореф. дис. канд. экон. наук, 2012 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vak2.ed.gov.ru> (дата обращения 18.11.2015)