

## КОНКУРЕНЦИЯ И КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

© 2014 Ю.Н. Матулин, А.Н. Скворцова\*

**Ключевые слова:** конкуренция, банковская конкуренция, конкурентоспособность, конкурентоспособность банков, рынок банковских услуг.

Раскрываются теоретические аспекты банковской конкуренции, дано определение конкурентоспособности банков, обозначены тенденции развития банковской конкуренции на российском рынке.

В условиях рыночной экономики конкуренция играет важную роль в развитии предприятия, так как конечная цель каждого из них - привлечение максимального числа потребителей товаров и услуг и получение при этом большей прибыли.

Банковскую конкуренцию можно определить как динамический процесс соперничества кредитных организаций за прочное положение на рынке ссуд, депозитов и других банковских услуг, а также на альтернативных финансовых рынках. Необходимо учитывать тот факт, что банковская конкуренция - понятие достаточно условное, потому что на рынке банковских услуг в конкурентной борьбе, кроме банков, участвуют другие кредитные организации, так называемые небанковские кредитно-финансовые институты и нефинансовые организации (организации инкассации, инвестиционные, пенсионные фонды, финансовые, страховые компании и др.).

Можно выделить следующие виды банковской конкуренции на рынке банковских услуг (см. рисунок).

В зависимости от участвующих субъектов рынка выделяют: конкуренцию продавцов банковских услуг и конкуренцию покупателей услуг; по количеству субъектов-участников - индивидуальную банковскую конкуренцию (соперничество отдельных финансовых институтов) и групповую банковскую конкуренцию (соперничество на рынке банковских услуг между объединениями кредитных институтов).

В зависимости от вида экономической деятельности выделяют конкуренцию банков внутри одной отрасли, предлагающих услу-

ги одного наименования, отличающиеся лишь по качеству и цене (внутриотраслевую банковскую конкуренцию), и конкуренцию банков при оказании банковских услуг в различных отраслях рынка (межотраслевую).

Также выделяют ценовую банковскую конкуренцию, связанную с изменением цен (чаще со снижением) на предоставляемые услуги, и неценовую конкуренцию, осуществляемую за счет совершенствования качества предоставляемых услуг; совершенную конкуренцию, при которой на рынке представлено большое количество находящихся в одинаковых условиях банков, предлагающих аналогичные услуги и борющихся ценовыми методами, и несовершенную конкуренцию, при которой приоритетное положение занимает один или несколько субъектов рынка.

Важной характеристикой банковской конкуренции является конкурентная среда банка - совокупность субъектов и факторов вне и внутри банка, обуславливающих отношения на банковском рынке между кредитными организациями и потребителями банковских услуг при взаимном стремлении к увеличению количества сделок и величины прибыли.

Субъектами конкурентной среды в нашем случае выступают:

- ◆ государство и уполномоченные органы;
- ◆ кредитные организации, контролируемые со стороны органов государственной власти;
- ◆ частные кредитные организации, представленные на рынке;
- ◆ кредитные организации с участием иностранного капитала;
- ◆ кредитные организации, составляющие различные финансово-промышленные группы;

\* Матулин Юрий Николаевич, магистрант. E-mail: root@itxprt.ru; Скворцова Анастасия Николаевна, кандидат экономических наук, ст. преподаватель. E-mail: matulina@list.ru. - Самарский государственный экономический университет.

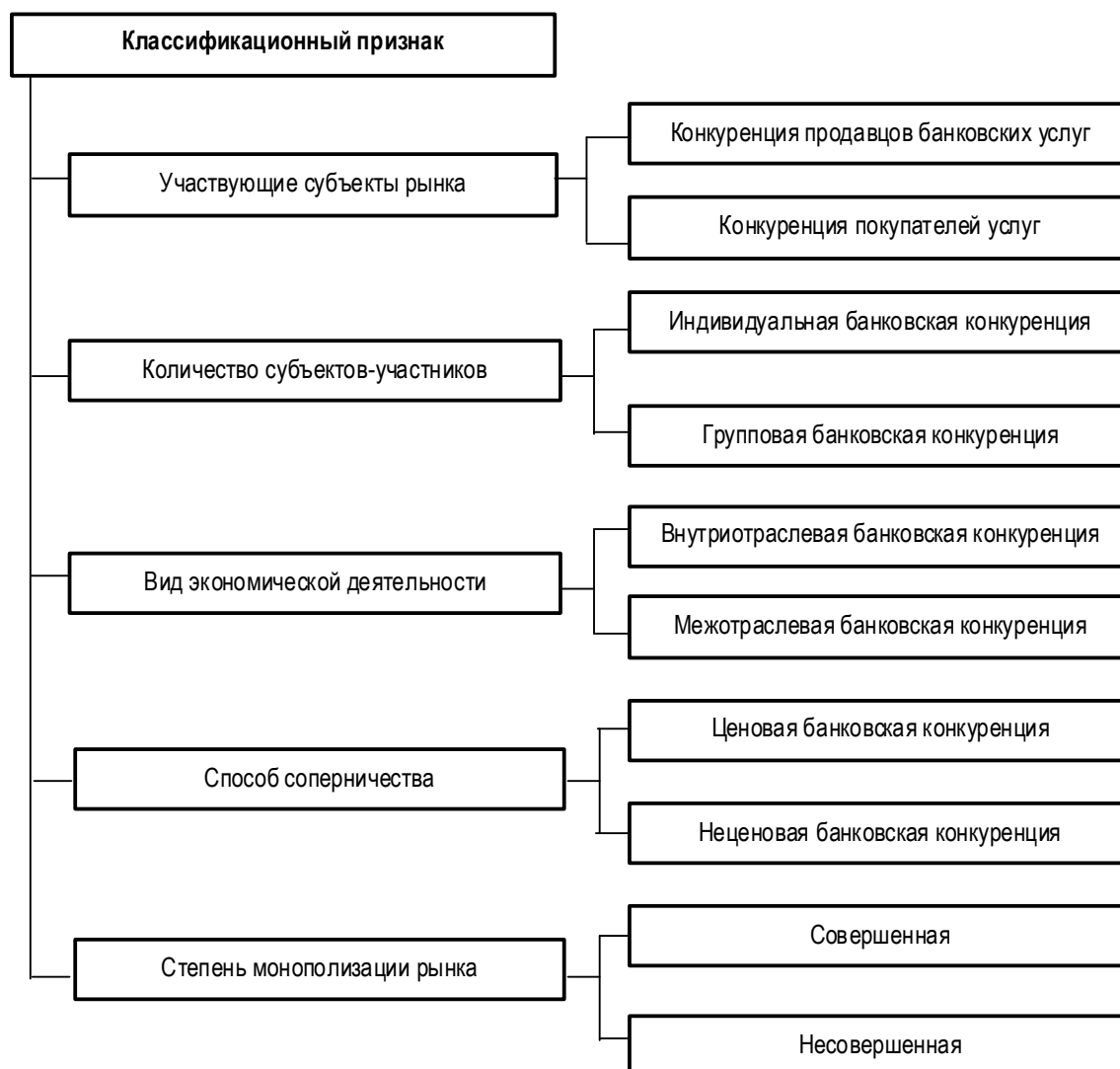


Рис. Классификация видов банковской конкуренции

- ◆ небанковские кредитные организации;
- ◆ потребители банковских услуг.

Объектом конкурентной среды выступает экономическая выгода соперничающих субъектов.

Среда обитания банка складывается из трех элементов:

- ◆ внутренней среды (нормативная база банка, организационная структура, структура финансовых потоков, ресурсная база, организация труда, структура взаимоотношений внутри коллектива, производственная и хозяйственная структуры);
- ◆ микроокружения, т.е. непосредственного окружения банка (контакт потребителей банковского продукта, партнеров, конкурентов);
- ◆ макроокружения (факторы, определяющие взаимодействие с внешней средой, позиционирование банка на рынке, направлен-

ность продуктового портфеля и другие возможности ведения бизнеса).

Сущность банковской конкуренции ярче всего выражается в такой характеристике банковской услуги на рынке, как ее конкурентоспособность. Являясь основным показателем эффективности деятельности банков, их конкурентоспособность служит отражением уровня развития отрасли, региона и всей страны<sup>1</sup>. Рост интереса к исследованию проблем конкурентоспособности в России отмечается с 1998 г. Именно в этом году М. Гельмановский, В. Жуковская, И. Трофимова дали определение термину “конкурентоспособность”. По мнению указанных исследователей, конкурентоспособность - это “обладание свойствами, создающими преимущества для субъекта экономического соревнования”<sup>2</sup>.

Некоторые экономисты утверждают, что универсального определения конкурентоспособности нет и быть не может, а все зависит от того, применительно к какому объекту (предмету) или субъекту оно относится<sup>3</sup>.

Конкурентоспособность банка - это его способность наиболее полно по сравнению с конкурентами отвечать требованиям потребителей - своих корпоративных и частных клиентов.

В экономической литературе имеются различные подходы к определению совокупности факторов конкурентоспособности, однако большинство специалистов сходятся в том, что конкурентоспособность предприятия складывается из множества составляющих, одни из которых зависят от предприятия, а другие действуют автономно от него, поэтому всю совокупность этих факторов следует подразделять на внешние (макроэкономические) и внутренние (микроэкономические).

Макроэкономические факторы - это не контролируемые компанией факторы, действующие на уровне государства и отраслей, а микроэкономические факторы представлены силами, имеющими непосредственное отношение к самой фирме, ее возможностям по обслуживанию клиентуры.

Развитие конкуренции благоприятно сказывается на конкурентоспособности банков, а следовательно, делает более совершенным банковский продукт, что благоприятно сказывается на прибыли компании. Но существует целый ряд факторов, сдерживающих развитие банковской конкуренции в России. Определим важнейшие из них.

1. Сокращение числа банков. В период становления рыночной банковской системы в стране отмечался быстрый рост числа коммерческих банков и других участников этого рынка. Но в связи с кризисными явлениями 1990-х гг., с курсом на реструктуризацию банковской системы их число уменьшилось. По количеству банков и их отделений на душу населения мы заметно отстаем от экономически развитых стран.

2. Концентрация активов у крупнейших кредитных организаций. Основными участниками российского рынка являются двадцать крупнейших банков страны. Главенствующее положение занимает Сбербанк России, получающий максимальную поддержку государства и функционирующий в его интересах.

3. Неравномерность территориального распределения. В настоящее время более половины российских банков расположены в Московской области.

4. Локальный характер банковских рынков. Большинство отечественных банков характеризует региональная направленность, они не имеют филиальной сети на других территориях, вследствие чего конкуренция разворачивается между местными банками. Так, весь банковский рынок страны разбивается на множество обособленных локальных рынков.

Тем не менее, в перспективе следует ожидать рост конкурентной борьбы на российском банковском рынке. Представляется возможным обозначить некоторые из путей развития банковской конкуренции:

♦ совершенствование государственной конкурентной и антимонопольной политики в рамках обеспечения одинаковых условий для всех банков;

♦ глобализация конкуренции. В последние годы иностранный банковский капитал активно проникает в Россию. С одной стороны, приток иностранного банковского капитала расширяет ассортимент услуг, повышает их качество, способствует внедрению международных стандартов деятельности, созданию новых рабочих мест, привлечению инвестиций, а с другой - банковская глобализация может усилить зависимость национальной банковской системы от иностранного капитала, тем самым актуализируя проблему повышения конкурентоспособности российской банковской системы;

♦ снижение экономических и административных затрат, предполагающее изменение неэффективной управленческой структуры банка, устранение дублирующих подразделений, сокращение количества штрафных санкций, которые банк может получить при осуществлении своей деятельности;

♦ укрепление стратегического потенциала банка и его ресурсных накоплений;

♦ развитие новых технологий передачи информации. Внедрение компьютерных технологий способно полностью изменить положение дел на банковском рынке. Это направление призвано минимизировать неравномерность территориального распределения кредитных учреждений, размыть границы ло-

кальных банковских рынков. Компьютеризация и развитие Интернета значительно сокращают дистанции между производителем и потребителем банковских услуг, обостряя тем самым банковскую конкуренцию;

◆ повышение качества существующих банковских услуг и увеличение их ассортимента. Здесь необходим рост профессиональной квалификации участников рынка банковских услуг и культуры обслуживания клиентов. Важными методами борьбы за своего клиента являются снижение затрат на производство и реализацию банковского продукта, использование новых организационных форм взаимодействия с клиентами, активизация рекламной деятельности, открытие представительств банков в социальных сетях;

◆ рост благосостояния и экономической грамотности населения. Это усилит конкурентную борьбу на современном розничном банковском рынке страны. Рост экономической культуры приводит к тому, что все больше россиян перед приобретением финансовых услуг внимательно сравнивают условия их предоставления различными компаниями, становятся более разборчивыми в выборе банка для своего обслуживания.

Подводя итог вышесказанному, можно утверждать, что банковская конкуренция приводит к процессу соревновательности коммерческих и прочих кредитных институтов, в ходе чего они стремятся закрепить за собой прочное положение на рынке банковских услуг. Именно конкуренция способствует расширению ассортимента предоставляемых услуг, регулированию цены на них до приемлемого уровня, подталкивает банки к переходу на более эффективные способы оказания услуг, а следовательно, повышает уровень конкурентоспособности банка. Поэтому успех современного банка на рынке банковских услуг всецело зависит от его умения выявлять и удовлетворять потребности своих клиентов с наименьшими затратами.

---

<sup>1</sup> *Ермолаев К.Н., Карчагин С.П.* Конкуренция на рынке финансовых услуг: сущность, понятие, специфика // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2013. № 103. С. 5-38.

<sup>2</sup> *Гельмановский М., Жуковский М., Трофимова И.* Конкурентоспособность в микро-, мезо- и макроуровневом измерениях // Рос. экон. журн. 1998. №3. С. 66-77.

<sup>3</sup> *Скворцова А.Н.* Особенности обеспечения конкурентоспособности поставщиков телевизионной рекламы // Экон. науки. 2010. № 73. С. 211-215.

*Поступила в редакцию 12.05.2014 г.*