

МЕЖБАНКОВСКАЯ КОНКУРЕНЦИЯ И ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ КОНКУРЕНТНОЙ СРЕДЫ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

С.К. Абдурахманов, студент

Научный руководитель: Д.А. Рабаданова, канд. экон. наук, доцент

Дагестанский государственный университет
(Россия, г. Махачкала)

DOI: 10.24411/2500-1000-2019-11700

Аннотация. В данной работе проведен анализ теоретических данных о банковской конкуренции, в том числе, изучено понятие, сущность и особенности межбанковской конкуренции и конкурентоспособности банка. В процессе анализа мы выяснили, что сущность межбанковской конкуренции наиболее ярко отражается в такой ее характеристике как конкурентоспособность. Также, в работе представлены особенности развития конкурентной среды в банковской сфере.

Ключевые слова: банки, конкуренция, банковская сфера, конкурентоспособность банка, конкурентная среда.

В современном мире конкуренция рассматривается не как борьба ресурсов банков, а как борьба их стратегий, в связи с чем, организации первоочередно направляют свои средства на формирование ключевых компетенций и обеспечение своих динамических способностей. Организациям следует приумножать инновационный потенциал, регулярно разрабатывать и внедрять более эффективные стратегии развития, внося изменения в структуру деятельности и адаптируя управление под сложившиеся условия внешней среды.

Разработка конкурентных преимуществ должна стать стратегическим направлением деятельности каждой организации, что будет способствовать повышению конкурентоспособности государства в целом.

Для более полного понимания сущности банковской конкуренции следует определить понятие конкуренции в общем смысле. Термин «конкуренция» является непрерывной деятельностью, в процессе которой люди перенимают и передают знания. Он полагал, что именно конкуренция даёт возможность выявить на рынке составляющие, которые скрыты и способствуют более эффективному применению на практике полученных теоретических знаний [4, с. 92]. В литературе можно найти множество определений, которые раскрывают суть конкуренции и для более

широкого её понимания, рассмотрим некоторые из них:

Конкурентоспособность организации представляет собой экономическую категорию, в основании которой лежит конкуренция, которая побуждает хозяйствующие субъекты функционировать в рыночной среде. Возможность выпускать востребованную продукцию в пределах и за пределами государства определяет более высокий уровень конкурентоспособности.

При рассмотрении подобных вопросов в области финансово-кредитных отношений возникает некая сложность, связанная с существованием дискуссионных моментов и отсутствием в отечественной науке общего мнения. В финансово-кредитной литературе нет единой трактовки понятию конкуренции.

По мнению М.В. Михайловой, конкуренция – процесс соперничества коммерческих банков, каждый из которых стремится завоевать свое место и постоянно поддерживать его как можно дольше, а при изменениях банковского рынка – совершенствовать его различными приемами, методами и способами [5, с. 67].

Довольно большое количество экспертов согласны с мнением Е.К. Самсоновой, которая определяет банковскую конкуренцию в качестве механизма функционирования и формирования рынка банковских услуг [6, с. 75].

С понятием межбанковской конкуренции тесно связано понятие конкурентоспособность банка.

Известный автор А.А. Сергеев дает специфическое определение конкурентоспособности коммерческого банка и пишет, что конкурентоспособность определяется как превосходство над аналоговыми услугами конкурентов в конкретных сегментах рынка в определенный период времени и по потенциалу разрабатывать, производить и продавать конкурентоспособные банковские услуги в будущем, достигнутом без ущерба собственному финансовому состоянию [2].

Подводя итог всему вышесказанному, можно сказать что конкуренция – это экономическое соревнование между субъектами хозяйственной деятельности за возможность получения максимальной прибыли и упрочения положения на рынке, а межбанковская конкуренция представляет собой динамичный процесс состязательности коммерческих банков, в рамках которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке банковских услуг.

Некоторые ученые считают, что конкуренция в банковском секторе намного сложнее по сравнению с любым другим сектором экономики. В трудах, составленных многими западными экономистами, прямо или косвенно изучается проблематика конкурентной среды в банковской сфере. Но при этом содержание данной

категории либо вовсе не раскрывается, либо приравнивается уровню конкуренции на соответствующем рынке банковских услуг [7].

В работах российских ученых, которые посвящены проблемам конкурентной среды в банковской сфере, имеются различные интерпретации содержания данной научной категории такие как:

Конкурентная среда банковского рынка – область рыночных отношений, в которой проявляется конкуренция на рынке банковских услуг и идет соответствующая конкурентная борьба.

Конкурентная среда банковского рынка – совокупность отношений между субъектами данного рынка, которая складывается в процессе межбанковской конкуренции по поводу создания и предоставления банковских услуг.

Элементами структуры конкурентной среды являются:

- коммерческие банки, которые функционируют на банковском рынке;
- методы конкуренции коммерческих банков как внешнее проявление сущности конкурентных взаимодействий между ними;

- достижение максимального уровня прибыли коммерческого банка [3, с. 19].

Рассмотрим конкурентную среду банковского рынка с точки зрения динамики изменения общего количества кредитных организаций, действующих на территории России, за последние 4 года.

Таблица 2. Динамика общего количества действующих кредитных организаций России в разрезе Федеральных округов, ед. [8]

Количество действующих банков	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.04.2019
Центральный ФО	434	358	319	266
Северо-Западный ФО	60	49	43	42
Южный ФО	37	33	35	24
Северо-Кавказский ФО	22	17	17	12
Приволжский ФО	85	77	71	63
Уральский ФО	32	29	26	23
Сибирский ФО	41	37	32	28
Дальневосточный ФО	17	18	18	15
Всего в РФ	733	623	561	473

В соответствии с данными Банка России, как видно на таблице 1, на 01.04.2019 г. в Российской Федерации дей-

ствуют 473 кредитных организаций. Кредитные организации распределены по территории страны крайне неравномерно. В

некоторых регионах и федеральных округах наблюдается чрезмерная концентрация кредитных организаций, а где-то наоборот недостаточное их присутствие. Лидером по количеству действующих на его территории кредитных организаций является Центральный федеральный округ, в процентном соотношении они составляют 56% всех действующих в России кредитных организаций. Нужно заметить, что лидирующая позиция Центрального федерального округа связана с вкладом «Московского региона». В настоящее время 49,5% всех кредитных организаций действуют на территории Москвы. Особое внимание нужно обратить на тот факт, что небольшое количество региональных банков приходится на территории немалых по площади Дальневосточного, Сибирского и Уральского Федеральных округов.

По состоянию на 01.04.2019 г. в России зарегистрировано 812 коммерческих банков, а из них количество действующих коммерческих банков составляет 430. У 382 банков были отозваны или аннулированы лицензии на осуществление банковских операций, но они ещё не исключены из Книги государственной регистрации кредитных организаций.

Если сделать сравнительный анализ с предыдущими годами, то на 01.01.2018 г. действовало 517, на начало 2017 – 575. Данное явление может быть связано с каждым годом ужесточающимися требованиями по минимальному размеру капитала. Довольно стремительное уменьшение количества коммерческих банков так-

же связано с тем, что Российская федерация стремится соответствовать мировой тенденции глобализации банковской системы и консолидации капитала. Так как, если она не будет следовать мировым тенденциям, конкурентоспособность национальной банковской системы снизится.

Эксперты отмечают, что причиной для массового отзыва лицензий у кредитных учреждений послужил тот факт, что банковская система России далеко не прозрачна и обладает рядом существенных проблем, в том числе отсутствие полной финансовой прочности, недостаточно эффективное функционирование, содействие отмыванию доходов [1, с. 152].

Таким образом, мы видим, что в Российской банковской сфере ослабевает конкурентная среда. С годами всё больше сокращается количество банков. Рынок банковских услуг на 80-90% занят банками монополистами такими как Сбербанк, Россельхозбанк, ВТБ. Данная ситуация невыгодна для населения так, как при минимальной конкуренции или же её отсутствии крупные банки-монополисты, в том числе банки с государственным участием, могут диктовать свои правила и в этом случае нарушается рыночный механизм формирования цен на банковскую продукцию. И то, к чему идет наша банковская система – это ближе к административной экономике, а не к рыночной, которая способствуют эффективному функционированию банковской системы и как следствие к экономическому росту страны и стабильности национальной экономики.

Библиографический список

1. Видеркер Н.В. Причины отзыва лицензии у банков: можно ли предугадать банкротство? // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. – 2015. – № 43. – С. 154.
2. Сергеевкова А.А. Современные технологии обеспечения конкурентоспособности многофилиального коммерческого банка на рынке финансовых услуг: автореф. дис. канд. экон. наук. Ростов н/Д., 2007.
3. Доронкин, М. Банковский сектор в 2015 году // Голодные игры М. Доронкин, С. Волков, П. Самиев. – М.: ЭкспертРА, 2015. – 20 с.
4. Коробова Г.Г., Коробов Ю.И. Конкуренция на банковском рынке // Банковское дело. – 2009. – С. 92.
5. Михайлова М.В. Роль конкурентной стратегии современного коммерческого банка // Финансы и кредит. – 2008. – №36 (324). – С. 51-54.
6. Самсонова Е.К. Формирование и развитие конкурентной среды на рынке банковских услуг России: проблемы и перспективы // Финансы и кредит. – 2007. – № 29. – С. 76.

7. Gaffeo, E. Competition in the banking sector and economic growth: panelbased international evidence / E. Gaffeo, R. Mazzocchi. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://web.unitn.it/files/download/27419/demdp2014_02.pdf (дата обращения: 03.05.2019).

8. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 04.05.2019)

INTERBANK COMPETITION AND DEVELOPMENT FEATURES COMPETITIVE ENVIRONMENT IN THE BANKING SPHERE

S.K. Abdurakhmanov, *Student*

Supervisor: *D.A. Rabadanova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*

Dagestan State University

(Russia, Makhachkala)

***Abstract.** In this paper, we analyze theoretical data on banking competition, including the concept, essence and characteristics of interbank competition and the competitiveness of the bank. In the process of analysis, we found that the essence of interbank competition is most clearly reflected in its characteristic of competitiveness. Also, the paper presents the features of the development of a competitive environment in the banking sector.*

***Keywords:** banks, competition, banking, competitiveness of the bank, competitive environment.*