

УДК 336.71:339.137.2

## КОНКУРЕНЦИЯ БАНКОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ КОНКУРЕНТНЫХ ПРЕИМУЩЕСТВ НА СОВРЕМЕННОМ РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

*А. А. Бодров, В. В. Сенкус*

## COMPETITION OF BANKS AND DEFINITION OF COMPETITIVE ADVANTAGES IN THE MODERN BANK SERVICES MARKET

*A. A. Bodrov, V. V. Senkus*

В статье рассматривается конкурентоспособность банков, тенденции, критерии и этапы ее формирования.

The paper addresses the competitiveness of banks, as well as the tendencies, criteria and stages of its formation.

**Ключевые слова:** конкуренция банков, рынок банковских услуг, концентрация банковского капитала, банки с частным и государственным капиталами, конкурентные преимущества, эффективные технологии.

**Keywords:** competition of banks, banking services market, banking capital concentration, banks with private and state capitals, competitive advantages, effective technologies.

Глобализация мирового финансового пространства, интенсивное развитие информационных и коммуникационных технологий существенно влияют на снижение ограничений свободного перемещения капитала в экономике и на усиление конкурентной борьбы на финансовых рынках, повышают значимость конкурентных преимуществ коммерческих банков на растущем рынке банковских услуг.

Создание эффективного рыночного механизма развития банковского сектора российской экономики предполагает обеспечение условий для совершенствования конкуренции, так как конкуренция в банковской системе гораздо сложнее, чем в любом другом секторе экономики [1, с. 53 – 104].

Развитие конкуренции банков зависит от эффективности их работы и влияет на стабильность экономической системы всей страны.

Создание эффективных условий для развития конкуренции на рынке банковских услуг позволяет в полной мере реализовать конституционный принцип единства экономического пространства и свободного перемещения финансовых услуг и продуктов.

Конкуренция подталкивает банки к более эффективным действиям на рынке и заставляет предлагать клиентам наиболее широкий ассортимент продуктов и услуг лучшего качества по более низким ценам, что способствует повышению эффективности производства и перераспределению экономических ресурсов. Она является движущей силой качественных изменений в национальном банковском секторе, нацеленных на расширение доступности финансовых услуг и операций, повышение устойчивости банков и максимальное удовлетворение потребностей клиентов.

Под конкуренцией в банковской сфере следует понимать экономический процесс взаимодействия, взаимосвязи и соперничества кредитных организаций, стремящихся создать лучшую возможность реализации своих банковских продуктов и услуг, получения максимальной прибыли и наиболее полного удовлетворения потребностей клиентов.

В зависимости от состояния экономических отношений, особенностей законодательства и других факторов в разных странах складываются индивидуализированные механизмы конкуренции на разных

сегментах рынка банковских услуг. Основная роль в формировании эффективной конкуренции принадлежит государству, которое создает для этого необходимые правовые предпосылки [2, с. 6 – 13].

Главной парадигмой конкуренции в России является функционирование на рынке банковских услуг двух основных групп банков – коммерческих банков с частным участием капитала, которые нацелены на получение прибыли и коммерческих банков с государственным участием в капитале, которые ориентированы на развитие экономики страны, а фактически преследующие аналогичную цель – получение прибыли. Следует подчеркнуть, что банки с государственным участием капитала в качестве основных пассивов используют средства федерального бюджета, при этом выполняют функции универсальных коммерческих банков. Использование таких средств дает им неоспоримые конкурентные преимущества в формировании ресурсно-денежной базы.

Существующий в настоящее время вектор развития банковского сектора страны можно назвать антиконкурентным, не способствующий эффективной деятельности банков, поэтому, для придания динамизма развитию рынка банковских услуг, государству на уровне нормативно-правовых документов необходимо закрепить определенные правила для коммерческих банков с государственным участием капитала. При этом следует учитывать, что для обеспечения реализации приоритетных национальных проектов и программ экономического развития государству необходимо иметь специализированные кредитные организации, которые не должны выполнять функции универсальных коммерческих банков. Спектр их деятельности должен определяться задачами государства и находиться вне состязательности банковских учреждений, с возможностью, при необходимости, привлечения на конкурсной основе участников рынка банковских услуг для выполнения отдельных государственных программ и проектов социально-экономического развития, стимулируя формирование эффективных конкурентных отношений на рынке банковских услуг, не являясь соперником частных коммерческих банков. Участниками конкурентных

отношений на рынке банковских услуг, в таком случае, будут являться:

- самостоятельные частные кредитные организации и их филиалы, включая дочерние банки иностранных кредитных организаций;

- небанковские кредитные организации (в рамках операций, указанных в лицензии Банка России).

В настоящее время становится актуальным поиск экономических рычагов, технологий и направлений повышения конкурентоспособности коммерческих банков с частным и государственным капиталами, что вызвано рядом обстоятельств [3, с. 13 – 16]:

- наличие в российской банковской системе Сберегательного банка РФ, который является правопреемником сберегательных касс социалистической системы и абсолютным лидером во всех сферах банковского бизнеса РФ;

- развивающийся российский рынок банковских услуг, характеризующийся высоким уровнем маржи по сравнению с рынками развитых стран, привлекателен для иностранных финансовых структур, приход которых приведет к росту конкуренции на национальном финансовом рынке, повышению концентрации рынка и снижению конкурентоспособности российских банков;

- в современном обществе у потребителей банковских услуг произошли изменения системы ценностей путем переноса потребностей с банковских операций на услуги, то есть с ценовых характеристик продукта на сервисные, что повышает значимость современных технологий для удовлетворения спроса клиентов, увеличивает требования к квалификации банковского персонала и повышает значение коммуникационных умений и знаний;

- необходимость выявления для банков перспектив сохранения стратегических конкурентных преимуществ на национальном финансовом рынке из-за усиления присутствия иностранных банков;

- низкий уровень управления у российских банков собственной торговой маркой (брендом);

- выявлять конкурентов банков и определять их реальный вес на рынке услуг становится сложнее, так как они, как правило, конкурируют и в других сферах финансовых услуг;

- неравномерность территориального распределения банков и банковских капиталов в стране;

- диверсификация банковской деятельности привела к тому, что сейчас в настоящее время в мире преобладают универсальные банки;

- последствия международного финансового кризиса 2008 – 2009 годов свидетельствуют о значимости и устойчивости государственной финансовой системы и ее финансовых институтов.

Одним из основных факторов, влияющих на состояние конкуренции в банковском секторе, является концентрация капитала. Рост экономической концентрации может ослабить в прямом направлении конкурентную борьбу – из-за уменьшения числа конкурентов вследствие возможных слияний и поглощений и в косвенном – в результате вероятности открытого или тайного сговора оставшихся после концентрации финансовых организаций. Объединение организаций существенно увеличивает их финансовые возможно-

сти и обеспечивает более широкую сферу действий и средств воздействия на конкурентов. Концентрация и централизация экономических процессов, продиктованные глобализацией, вынуждают учитывать все изменения в конкурентных отношениях, как на внутреннем, так и на международных рынках [4, с. 20 – 27].

В России становление рыночной экономики столкнулось с особой концентрацией производства товаров и услуг. Монополизм и соответствующая концентрация экономики в стране произошли от огосударствления народного хозяйства под воздействием административно-командной системы управления.

Концентрация банковского капитала – это процесс сосредоточения и наращивания денежных средств посредством соединения капиталов разных владельцев и превращения их в крупнейшие финансовые институты путем поглощения или слияния банков и расширения оказываемых операций у образовавшихся более крупных банков.

Взаимосвязь проблем концентрации капитала и конкуренции в российской банковской системе носит неоднозначный характер. Это вызвано тем, что концентрация банковского капитала получила в наследство факторы административно-командной системы, усугубившись при этом процессом первоначального становления капитала, а с другой стороны российским банкам необходимо укрупнение своих капиталов для выживания в конкурентной борьбе как с входящими, так и с уже действующими на российском банковском рынке иностранными банками.

Описанные тенденции на российском рынке банковских услуг требуют реализации эффективных технологий повышения конкурентоспособности коммерческих банков, поиска путей формирования, наращивания, реализации и удержания конкурентных преимуществ финансовых институтов.

Конкурентоспособность коммерческого банка можно определить по представленной на рисунке 1 модели 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. На основе которой банк сможет выявить все свои конкурентные преимущества и внутренние резервы, необходимые для повышения конкурентоспособности на рынке. Основой информационного обеспечения данной модели служат данные Банка России, статистическая и бухгалтерская отчетность Госкомстата, данные, полученные в результате проведения специально проводимых исследований, информация, полученная в сети Интернет. Необходимо отметить, что данная модель позволяет при комплексной форме оценки потенциала организации оценить все его составляющие.



Рис. 1. Формирование конкурентных преимуществ коммерческих банков

На первом этапе анализируются действующие конкурентные стратегии коммерческого банка и проводят их критическое осмысление, на основе целей функционирования банка, его позиционирования на рынке банковских услуг и определяются ключевые факторы конкурентной борьбы (направленность банковского бизнеса, основные цели и задачи его развития, позиция банка на рынке с точки зрения стратегических возможностей банка).

На втором этапе производится анализ ситуации на внутреннем и внешнем рынке функционирования банка, выявляются наиболее значимые показатели, рассматривается существующая внутренняя ситуация в стране (экономическая, политическая и т. д.) и анализируется макроэкономическая среда. Выявляются текущие тенденции, их значимость и возможное влияние на рынок финансовых услуг и банка. Анализ проводится на основе экспертных оценок и служит для прогнозирования развития тенденций и перспектив, а так же их влияние на формирование преимуществ банка.

На третьем этапе производится оценка конкурентного потенциала банка, которая основывается на оценке организационно-управленческого, финансово-экономического, технологического, научно-технического и кадрового потенциалов и характеризует возможность банка наращивать свою конкурентоспособ-

ность, усиливая позиции технологического и инновационного лидерства на рынке банковских услуг.

На четвертом этапе оценивается влияние внешних и внутренних факторов на формирование конкурентных преимуществ банка. На основе полученных результатов, выявляются существующие конкурентные преимущества коммерческого банка, которые оцениваются с учетом имеющегося конкурентного потенциала банка, влияния внутренних и внешних факторов и проводится поиск новых преимуществ банка. При анализе ценность конкретного преимущества определяется экспертным путем. Следует отметить, что для клиента ценность каждого показателя может значительно варьироваться.

В настоящее время национальная банковская система не обладает должной прочностью и акционеры финансовых организаций вынуждены на постоянной основе проводить мониторинг общей и внутренней среды на финансовом рынке для оперативного изменения весовых категорий конкурентных преимуществ коммерческого банка.

Пятый этап предполагает определение наиболее значимых для развития и совершенствования конкурентных преимуществ, которые заключаются в интегральном анализе и качественной оценке, полученных данных по основным направлениям деятельности банка (текущее состояние банка, конкурентные пре-

имущества, возможности и ресурсы, состояние внешней и внутренней среды и т. д.) с последующим выбором перспективных направлений развития банка.

На шестом этапе – определение и внедрение основных тактик формирования, наращивания, реализации и удержания конкурентных преимуществ происходит реализация описанного алгоритма, то есть определение и внедрение тактик формирования, удержания, наращивания и реализации конкурентных преимуществ в рамках существующей стратегии банка и с учетом имеющегося конкурентного потенциала.

На завершающем седьмом этапе – реализации разработанной стратегии банка с последующей оценкой конкурентоспособности банка и внесением необходимых корректив происходит внедрение полученных результатов в работу банка.

В завершение следует отметить, что стратегия реализации конкурентных преимуществ, а, следовательно, стратегия развития и функционирования бан-

ка, в разное время может отличаться характером – от внедрения новых технологий, развития и завоевания новых сегментов рынка до банального выживания в сложных экономических условиях, что особенно проявляется в переломные моменты рыночных отношений и преддверии кризисов.

Целью деятельности любого коммерческого банка является удовлетворение желаний потенциальных и существующих клиентов, от которых будет зависеть его положение на финансовом рынке.

В настоящее время российские банки не достаточно уделяют внимание анализу внешней и внутренней сред и их влиянию на деятельность банков. Кризис 2008 – 2009 гг. показал проблему плохой подготовленности руководства финансовых структур к принятию решений в неблагоприятные периоды функционирования банков, что сказалось на конкурентоспособности банковского сектора страны и каждого банка в отдельности.

### Литература

1. Банковское дело / под ред. Г. Г. Коробовой. – М.: Экономистъ, 2006.
2. Хандруев, А. А. Конкурентная среда и модернизация структуры российского банковского сектора / А. А. Хандруев, А. А. Чумаченко // Банковское дело. – 2010. – № 11.
3. Коробов, Ю. И. Банковская конкуренция на современном этапе / Ю. И. Коробов // Банковское дело. – 2010. – № 11.
4. Черных, С. И. Банковская конкуренция и концентрация капитала / С. И. Черных // Финансы и кредит. – 2007. – № 1.

### Информация об авторах:

**Бодров Андрей Александрович** – исполнительный директор ООО «АвтоМоторс», +7-913-134-00-00, [ruling@mail.ru](mailto:ruling@mail.ru).

*Andrey A. Bodrov* – CEO at ООО "AutoMotors".

**Сенкус Витаутас Валентинович** – доктор технических наук, профессор, заведующий кафедрой экологии и естествознания Новокузнецкого филиала-института КемГУ, г. Новокузнецк, 8(3843) 77-54-24, [eco@nkfi.ru](mailto:eco@nkfi.ru).

*Vitautas V. Senkus* – Doctor of Technical Sciences, Head of the Department of Ecology and Natural Science, Novokuznetsk Institute (branch) of Kemerovo State University.