

ФАКТОРЫ ВЛИЯЮЩИЕ НА СОСТОЯНИЕ КОНКУРЕНЦИИ В БАНКОВСКОМ ДЕЛЕ**Бурбыга Виктория Александровна**

магистрант, Оренбургский государственный университет, РФ, г. Оренбург

Актуальность исследуемой проблемы обусловлена тем, что современные банки функционируют как рынки продавцов или покупателей во всех рыночных секторах и в каждом из них банковская конкуренция обладает специфическими чертами. Каждый год, все большее число банков обращается к маркетингу, чтобы разработать стратегию и уметь адаптироваться к изменению внешних факторов для обеспечения успеха в конкурентной борьбе. Цель статьи заключается в том, чтобы определить в современных условиях наиболее существенные факторы, которые влияют на уровень конкуренции в банковском деле. Важно отметить, что большинство факторов в банковской конкуренции не поддаются количественному измерению и сравнению между собой. На сегодняшний день, при анализе конкуренции в банковском деле, прежде всего необходимо учитывать все факторы и их качественные характеристики, так как для дальнейшего развития банковского сектора влияет ряд макроэкономических и политических показателей. Данная статья, поможет определить факторы, которые оказывают решающее воздействие на формирование структурных показателей банковского сектора и соответственно банковской конкуренции в Российской Федерации.

Ключевые слова: банковская конкуренция, структурные показатели, факторы, анализ, финансовые инструменты.

Конкуренция в банковской системе представляет собой экономический процесс соперничества, в результате которого банки стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке банковских услуг. Крупные российские банки активно стремятся проникнуть на рынки развития промышленности страны и получить доступ к более дешевым денежным ресурсам. Для того, чтобы обеспечить конкурентные преимущества в банковской сфере, необходимо учитывать влияние глобализации и развитие информационных технологий. В эпоху глобализации развития всех сфер экономической жизни страны нужно использовать действия общемировых факторов и все меньше национальных и региональных. Глобализация должна сопровождаться дерегулированием банковской деятельности и либерализацией финансовых рынков, то есть необходимо перестроить институциональные разграничения между различными видами банковской и финансовой деятельности: коммерческой, инвестиционной, страховой и т.д. [2] В результате такого подхода, банки вынуждены конкурировать одновременно во многих сегментах финансового рынка. И, как правило, эта конкуренция не только между банками нашей страны, но и с другими финансовыми организациями, к которым можно отнести инвестиционные фонды, страховые и финансовые компании. В части информационных технологий, как и в глобализации усиливается конкуренция в банковском деле, и банки вынуждены конкурировать с широким кругом финансовых организаций. Здесь можно отметить технологии онлайн, которые обеспечивают прозрачность рынка и позволяют клиентам банка без особых затрат, сил и времени выбирать наиболее выгодные предложения услуг, также на основе новых технологий услуги подобные банковским могут оказывать и организациям, которые не являются банками. Такое использование очень часто ориентируется не на проведение стандартных операций, а предлагают клиентам индивидуальный пакет услуг.

Усиление конкуренции в банковском деле вызывает проявление со стороны банков определенных издержек, которые представляют собой затраты на поддержание конкурентных цен на услуги и эффективность работы банка. В современных условиях у банков появляется желание соответствовать требованиям нового времени заставляя их увеличивать расходы на внедрение новых, информационных и телекоммуникационных технологий. [3] Надо отметить, что крупные капиталовложения это один из не простых существующих вопросов в конкуренции банковском деле, на который банки должны искать действующие ответы.

Следующим фактором для обеспечения конкуренции в банковском деле считают, что должна быть устойчивая динамика консолидации банковского капитала в национальном масштабе. По опубликованным данным Центрального Банка Российской Федерации количество коммерческих банков и не банковских организаций, которые работают на финансовом рынке в нашей стране составляют более 800 банковских организаций и только 45% из них относится к крупным банкам. Как известно, с 2008 года, в период мирового кризиса и по 2018 год количество банков уменьшилось на 19,5%. [4] В связи с этим, в дальнейшем, произошло расширение банков на основе слияния и присоединения к ним, а также их объединение с другими финансовыми институтами, что в последующем укрепило их конкурентные позиции, как на национальном уровне, так и на международном.

Надо отметить, следующий фактор изменения предоставления банковских услуг, который существенно влияет на конкурентоспособность в банковском деле. Здесь можно выделить два направления: услуги которые предоставляются физическим лицам и услуги для юридических лиц. Значительное количество банков для юридических лиц перешли от традиционно депозитно-ссудных и кассово-расчетных операций к современным формам денежно кредитных финансовых инструментов, к которым можно отнести: лизинг, факторинг, траст и другие. А для физических лиц, аккумуляция сбережений граждан и размещение их под определенные проценты. Также здесь можно отметить развитие таких видов важных услуг, которые повышают конкурентоспособность: аренда индивидуальных банковских сейфов, выпуск пластиковых карт, моментальные денежные переводы, ипотечные потребительские кредиты. [1]

Далее рассматривается фактор, такой как присутствие на рынке системообразующих банков. Данный банк является инвестиционно-активным и надежным. [5] Отмечается, что не платежеспособность и банкротство такого типа банка может привести к кризису платежной системы страны и повлечь системный банковский кризис. В таком банке сконцентрирована почти вся денежная система страны. Этот банк использует самые передовые технологии и ведет счета налоговой, таможенной, финансовой служб, которые обслуживают государственные программы.

В источниках информации подчеркивается еще один очень важный фактор влияния на состояние конкуренции в банковском деле, такой как экспансия иностранных банков на рынок Российской Федерации. Суть его состоит в том, что его основные конкурентные преимущества, это доверие Российских клиентов и соответственно доступ к дешевому международному капиталу, как к среднему, так и долгосрочному. Надо учитывать, что, не смотря на ряд ограничений в отношении иностранных банков, который регламентирует Центральный Банк Российской Федерации, их позиция в нашей стране устойчива. Немало важно отметить, что Министерство финансов и Центральный Банк Российской Федерации разрешает доступ иностранному капиталу на национальный рынок банковских услуг, руководствуется следующим: [4]

1. Стремление создать благоприятные условия для притока иностранных инвестиций;
2. Стандартными аргументами в пользу открытия экономики в целом и отдельных отраслей, увеличить уровень конкуренции и стимулирования повышения эффективности банков страны;
3. Приход иностранных банков, обеспечивает импорт современных технологий, которые укрепляют финансовую сферу.

В заключении хотелось бы отметить, что факторный анализ, приведенный, мною выше влияет на состояние конкуренции в банковском деле и должен быть только качественными, а

количественные факторы являются неприемлемы. Считается, что при анализе динамики необходимо все факторы привести к одной переменной – это времени, а уровень конкуренции рынка оценивать только через саму структуру рынка. В то же время, сфера банковской конкуренции очень обширна, а конкурентная среда многообразна и разнородна. В настоящее время, в условиях усиления конкуренции банки строят свою конкурентную стратегию на основе концепции маркетинга, ориентируясь, прежде всего на удовлетворение покупательских потребностей.

Список литературы:

1. Коробова Г.Г. «Банковская культура, как фактор развития банковской конкуренции. // Банковские услуги». – 2012. – № 2. – С. 12-23.
2. Лаврушина О. И. «Банковская система в современной экономике. Учебное пособие». - Москва: КноРус, 2-е издание, 2016г. - 360 с.
3. Самсонова Е.К. «Формирование и развитие конкурентной среды на рынке банковских услуг России: проблемы и перспективы // Финансы и кредит». – 2017г. – № 29. – С. 2-7.
4. Хандруев А.А. «Конкуренция в банковской отрасли: тенденции, проблемы, прогнозы // Банковское дело». – 2014г. – С. 6-12.
5. Статья // Системообразующие банки [Электронный ресурс]
<https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=6422906> (Дата обращения: 26.04.2019г)