

**МЕРЫ ПО ПОВЫШЕНИЮ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ НАЦИОНАЛЬНОЙ
БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ****Мусаева Патина Абдурагиповна**

студент Дагестанского государственного университета, РФ, г. Махачкала

**MEASURES TO INCREASE THE COMPETITIVENESS OF THE NATIONAL BANKING
SYSTEM*****Patina Musayeva****Student, Dagestan state University, Russia, Makhachkala*

Аннотация. В статье предлагается институциональный анализ банковской системы России как конкурентной среды. Автор обосновывает этот подход тем, что специфические условия, присущие национальным банковским системам, формируют условия конкуренции посредством национальной регуляторной политики. Кроме того, представлена классификация банков в банковской системе России

Abstract: The article proposes an institutional analysis of the banking system of Russia as a competitive environment. The author substantiates this approach by the fact that the specific conditions inherent in national banking systems form competition conditions through national regulatory policies. In addition, the classification of banks in the banking system of Russia is presented.

Ключевые слова: конкуренция, конкурентоспособность, экономический субъект, банковская система, банковский рынок.

Keywords: competition, competitiveness, economic entity, banking system, banking market.

Банковская конкурентоспособность представляет собой процесс взаимодействия и соперничества коммерческих банков и других кредитных организаций за потенциальных клиентов и удовлетворения их различных потребностей, а также прочного положения на рынке кредитных операций и банковских услуг, обретение наибольшей прибыли.

Современная банковская система России функционирует в сложных условиях воздействия внешних и внутренних факторов, что влияет на конкурентоспособность отечественных банков [3, с.81].

К внешним факторам воздействия относят: введение антироссийских санкций, состояние реального сектора экономики страны, уровнем развития финансового рынка, также экономическую активность населения, развитие инвестиционного климата, и что не мало важно, от всех сфер страны, то есть от политической, экономической, социальной,

технологической, экологической среды, также от ставки рефинансирования и уровня инфляции, что в последствии ведет к замедлению темпов роста экономического развития и снижению конкурентоспособности российских банков не только на международном рынке, но и на внутреннем.

К внутренним факторам воздействия можно отнести уровень конкуренции на рынке банковских услуг, различные стратегии конкурентов банков, то есть их политику, основанную на рыночной, финансовой, продуктовой, тарифной стратегий [1, с.45].

В настоящее время российские банки не являются конкурентами зарубежным банкам, зарекомендовавшим себя на протяжении последних десятилетий, например, такие банки как германский банк «Berenberg Bank», швейцарский банк «Sveriges Riksbank», или английский банк «С. Hoare & Co». Проблемы банков России заключаются в относительно небольшом собственном капитале; не располагающие доверия бренды почти всех российских банков (за исключением некоторых банков: «Сбербанк России», «ВТБ», «Газпромбанк», Альфа - банк, Русский стандарт и ряд других); отставание от международных стандартов качества обслуживания клиентов и прочее [5].

Основные показатели конкурентоспособности коммерческого банка можно определить по его кредитному портфелю, активам и т. д. Согласно рейтингу коммерческих банков Российской Федерации по наиболее важным показателям эффективности, рассчитанным в соответствии с методологией сайта Banki.ru, для анализа отчетности российских коммерческих банков, в первой шестерке, а значит, самые конкурентоспособные, следующие банки (табл. 1).

Таблица 1.

Рейтинг коммерческих банков РФ

№№	Банк	01.2019, тыс. рублей	01.2018, тыс. рублей	Изм.
1	Сбербанк России	28133766472	24192989275	
2	ВТБ	13949419060	9676406129	
3	Газпромбанк	6347699200	5642446401	
4	Национальный Клиринговый Центр	3998602238	2900363873	
5	Россельхозбанк	3467376171	3193288674	
6	Альфа-Банк	3400207141	2673421083	

Источник: Составлено автором на основании данных «О текущих тенденциях развития банковской системы» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/research/?id=10279546> (дата обращения: 19.04.2020)

Как видно, явными лидерами являются ПАО «Сбербанк России» и ПАО «ВТБ Банк Москвы», не меняющие позиций первого и второго места в рейтинге соответственно.

В особом представлении Сбербанк не нуждается. Контрольный пакет банка, «который всегда рядом», принадлежит государством.

Четвертой частью акций банковской организации владеют иностранные инвесторы. В регионах страны открыто более 15 тыс. отделений финансового учреждения и 14 организаций, которые являются дочерними структурами Сбербанка.

У ВТБ - самые крупные размеры уставного капитала. Более половины акций (61%) финансового учреждения принадлежит государству. ВТБ вошел в список пятисот крупнейших финансовых структур планеты.

Изначально банковская организация создавалась как источник финансирования различных отраслей промышленности (в первую очередь газовой).

Сегодня Газпромбанк обслуживает более 3 млн частных клиентов и 45 тыс. юр. лиц.

Финансовая организация постоянно входит в тройку лучших в России.

Финансовая организация кредитует предприятия, работающие в сфере сельского хозяйства, и постоянно состоит в ТОП 10 стабильных российских банков.

Более половины кредитов финучреждения выданы на развитие предприятий малого и среднего бизнеса.

Альфа является крупнейшим российским частным банком. Организация обслуживает более 16 млн частных лиц и более 530 тыс. корпоративных клиентов.

По данным рейтинга можно сделать вывод о том, что данные банки проводят инновационную, взвешенную политику с учетом потребностей клиентов.

Так, только за первые два месяца 2019 года активы банковской системы уменьшились на 2%, при продолжающемся спаде рублевых активов наметился и спад валютных. Динамика активов банков России представлена в табличном виде (см.табл.2), сгруппированных в следующие группы [4, с. 46]:

Таблица 2.

Динамика активов крупнейших российских банков за первый квартал 2019г., %

Группа банков	Активы			ВсеГО	Всего пер
	рубле вые	валютные в рублевом эквиваленте	валютные в долларах		
Сбербанк	0	19	-2	4	
Госбанки	9	12	-8	10	
Федеральные банки	-1	17	-4	7	
Крупные банки	-8	26	3	1	
Нерезиденты	-5	20	-2	7	
Московские	-10	17	-4	-2	
Региональные	-7	32	9	-2	
Итого	-2	18	-3	4	

Источник: Составлено автором на основании данных «О текущих тенденциях развития банковской системы» [Электронный ресурс] –

Режим доступа:

*<http://www.banki.ru/news/research/?id=10279546>
(дата обращения: 19.04.2020)*

По результатам 2019 года убыточными оказалось почти 20% банков, однако значительная часть убытков получилась вследствие создания резервов под ссуды, если же посчитать прибыль до создания резервов, то убыточных банков будет вдвое меньше.

Показатель долговой нагрузки должен быть рассчитан при выдаче потребительских кредитов и оформлении кредитных карт на сумму свыше 10 тыс. р. Размер выплат по кредитным картам банки включают в расчет ПДН двумя способами: как 10% фактической задолженности по карте либо как 5% от кредитного лимита. При обработке кредитных заявок многие банки не учитывают неподтвержденные доходы, что повышает коэффициент ПДН в неблагоприятную

сторону для клиента. В настоящий момент, узнать какой коэффициент ПДН присвоил банк или микрофинансовая организация клиент не может – кредиторы имеют право не раскрывать данный показатель. Но возможно, в ближайшем будущем ЦБ порекомендует банкам сообщать ПДН своим клиентам, что поможет заемщикам реально оценить свои возможности и принять ответственное решение. Эта мера позволит снизить уровень закредитованности граждан.

Стоит также отметить в рамках темы статьи понятие оценки конкурентоспособности коммерческого банка, включающее способы анализа конкретного набора критериев и их показателей в отношении деятельности определенного банка, однако проблема в том, что не существует единой общепризнанной методики подобной оценки, которая могла бы эффективно использоваться по отношению к каждому банку [2, с. 185].

Следует также отметить положительные стороны конкуренции коммерческих банков: они развиваются, внедряются различные инновации, совершенствуются их бизнес-стратегии и т. д. Главное, чтобы в своем противостоянии финансовые организации не забыли о своей, все же, социальной сущности. И когда конкурентоспособность, в первую очередь, будет определяться социальной ценностью коммерческого банка, его вкладом в развитие государства, можно будет констатировать: мир действительно стал лучше.

В заключение следует сказать, что конкурентоспособность коммерческих банков является одной из ключевых категорий в текущем развитии финансового рынка Российской Федерации, поскольку, как было сказано выше, она отражает финансовую, экономическую, организационно-управленческую, инновационную и другие возможности и процессы не только конкретного коммерческого банка, но и банковского сектора государства и мира.

Таким образом, чтобы выдержать конкуренцию кредитные организации должны постоянно расширять диапазон оказываемых клиентам услуг. Расширение спектра банковских услуг и повышение качества обслуживания клиентов дает возможность повысить их конкурентоспособность в привлечении ресурсов и новых клиентов.

Основные проблемы сферы банковских услуг необходимо решать путем разработки программ, направленных на улучшение качества банковских услуг, оказываемых населению; расширения полномочий местных органов власти по взаимодействию с банковским сектором.

Необходимо по-новому взглянуть на роль государства в развитии сферы банковских услуг, так как усиление роли государства в контексте реализации национальных проектов и социально-экономического развития регионов - объективная реальность и необходимость.

Список литературы:

1. Валиева Г.Ф. Банковская конкурентоспособность // Студенческий: электрон. научн. журн. 2018. № 19(39). С.44-47.
2. Жарова И. И. Особенности банковской конкуренции в современных условиях // Финансы и кредит, 2016. №2, С. 180 - 192.
3. Князев И. М. Соперничество между банками в соответствии с характерами участвующих субъектов // Экономические науки. 2017. №2. С. 80 – 90.
4. Суворова К.А. Анализ конкурентоспособности национальной банковской системы//В сборнике: Национальная экономика в условиях геополитических ограничений Сборник научных трудов по материалам международной научно-практической конференции. 2017. С. 45-47.
5. «О текущих тенденциях развития банковской системы» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/research/?id=10279546> (дата обращения: 19.04.2020)

