

Кудрявцев Александр Александрович

бакалавр экон. наук, магистрант

Финансово-экономический институт

ФГАОУ ВО «Тюменский государственный университет»

г. Тюмень, Тюменская область

КОНКУРЕНЦИЯ НА БАНКОВСКОМ РЫНКЕ: СУЩНОСТНЫЕ ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ

***Аннотация:** в статье проведен анализ сущностного подхода к определению конкуренции на банковском рынке с позиции разных авторов, сформулировано уточненное определение конкуренции на банковском рынке с учетом проведенного анализа существующих в экономической литературе определений, определено разграничение понятий «конкуренции на банковском рынке» и «межбанковской конкуренции».*

***Ключевые слова:** банковский сектор, конкуренция, банковский рынок, межбанковская конкуренция.*

Одним из ведущих элементов функционирования рыночной экономики является конкуренция. В современных исследованиях понятия и сущности конкуренции определено, что она является неотъемлемым элементом системы рыночных отношений, сложившихся в процессе функционирования банковского рынка.

Экономическая категория «конкуренция» не имеет однозначного определения, достоверно определяющего ее сущность. Так, понятие «конкуренция» по мере развития мировой экономики видоизменялось и дополнялось. Изначально содержание понятия «конкуренция» заключалось лишь в соперничестве двух или более лиц и имело скорее бытовой, нежели макро или микроэкономический характер.

Но несмотря на то, что сущность и подходы к определению конкуренции, в целом, исследованы достаточно хорошо, конкуренция на банковском рынке изучена достаточно узко. Немногочисленные работы, посвященные изучению

именно конкуренции на банковском рынке, в основном исследуют проблемы функционирования банковской конкуренции, не уделяя внимания изучению сущностного подхода к определению конкуренции на банковском рынке, который играет важную роль в теоретической разработанности проблемы исследования.

Относительно сущности конкуренции на банковском рынке существует множество разногласий с точки зрения позиций разных исследователей. Так, О.Г. Семенюта считает, что конкуренция на банковском рынке – это процесс соперничества коммерческих банков и прочих кредитных институтов, в ходе которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке кредитов и банковских услуг. Однако, по нашему мнению, данное определение имеет существенный недостаток – оно не отражает цели банковской конкуренции, которая заключается в максимальном получении прибыли [5, с. 84].

Известный исследователь российского банковского сектора А.В. Хамидуллин определяет конкуренцию на банковском рынке как способность обеспечить производство услуг, лучших по качеству и больших по количеству, чем другие банки, в условиях эффективного использования конкурентного потенциала, наращивания имеющихся и создания новых конкурентных преимуществ при наименьших затратах на единицу оказываемых услуг [10, с. 68]. Однако, на наш взгляд, данное определение не подходит для сферы предоставления услуг, а скорее относится к сегменту сектора производства продукции. К тому же, в данном определении отсутствует сущностный подход к определению именно конкуренции на банковском рынке, как результата борьбы конкурентов, а акцент направлен на конкурентный потенциал кредитной организации и на реализацию его конкурентной стратегии, что смещает акценты с сущности самой конкуренции на банковском рынке [10, с. 39].

Исследуя сущность и особенности конкуренции на банковском рынке А.М. Тавасиев, отмечает, что: «Конкуренция – это практические (конкретные) действия хозяйствующих субъектов, которые от них «ожидает» более чем, «жесткий» контролер – закон стоимости, проявляющий себя в виде средних

рыночных цен». При этом в исследовании А.М. Тавасиева не сформулировано четкого понятия именно конкуренции на банковском рынке [2, с. 117].

П.С. Завьялов и П.С. Сергеев, исследуя конкуренцию на банковском рынке, определяют сущность банковской конкуренции как возможность эффективной хозяйственной деятельности и ее прибыльной практической реализации в условиях конкурентного рынка. Эта реализация обеспечивается всем комплексом имеющихся у банка средств. Уровень конкурентоспособности услуг является обобщающим показателем жизнестойкости коммерческого банка, его умения эффективно использовать финансовый, производственный и трудовой потенциалы. Однако, данное определение слишком узко определяет цель и сущность банковской конкуренции, не учитывая цели конкуренции и пути ее реализации [1, с. 17].

По мнению А.А. Роговицкого конкуренция на банковском рынке – это процесс развития конкурентной среды финансовых институтов на основе расширения и захвата ограниченных финансовых ресурсов, клиентов, инновационных банковских технологий, качественных бизнес-процессов с целью завоевания высокой доли присутствия банка на рынке финансово-банковских услуг. Поэтому, А.А. Роговицкий считает, конкурентоспособность банка в условиях действующей межбанковской конкуренции представляет собой динамический процесс соперничества кредитно-финансовых организаций, который направлен на обеспечение стабильных результатов в современных условиях функционирования банковского рынка [4, с. 148].

М.А. Петров в своих работах отмечает, что банковская конкуренция в настоящее время – это процесс экономического соперничества банков и других институтов банковского рынка, происходящий при регулировании его центральным банком и государством. Данное определение слишком узко раскрывает сущность понятия конкуренции на банковском рынке [3, с. 84].

Некоторые авторы ошибочно отождествляют понятие «банковская конкуренция» и «межбанковская конкуренция», так как сущность банковской конкуренции гораздо шире, и включает в себя не только межбанковскую конкуренцию,

но и конкуренцию между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, а также и конкуренцию небанковских кредитно-финансовых организаций между собой.

Анализ достоинств и недостатков вышеуказанных определений, позволил уточнить определение банковской конкуренции. Банковская конкуренция – это экономический и юридический процесс соперничества участников рынка банковских услуг, выраженный в способности кредитной организации успешно оперировать на конкретном региональном рынке в данный период времени, посредством разработки и внедрения наиболее конкурентоспособных услуг с целью получения максимальной прибыли.

После проведения анализа экономической литературы в области исследования конкуренции на банковском рынке, можно сделать вывод, что необходимо различать «конкурентоспособность коммерческого банка» и «конкурентоспособность предоставляемых им услуг».

Сущностный подход к определению конкуренции на банковском рынке позволяет определить конкуренцию банковской организации как одну из важнейших характеристик эффективности ее функционирования и прибыльности деятельности коммерческого банка в условиях конкурентной борьбы, реализация которой происходит за счет имеющихся у банка средств.

В отличие от конкуренции банковской организации, конкурентоспособность отдельной услуги коммерческого банка выступает важнейшим критерием оценки уровня финансовой устойчивости банка и характеризует степень умения использования производственного и трудового потенциала кредитной организации. Поэтому оценивать конкуренцию на банковском рынке на основании конкуренции предоставляемых банком услуг неверно, конкуренция на банковском рынке – это комплексный показатель сравнительного уровня развития критериев деятельности кредитных организаций, в том числе конкурентоспособности предоставляемых им услуг.

Оценивать конкурентоспособность кредитной организации следует на основании ее конкурентного потенциала, который выражается в совокупности

конкурентных преимуществ кредитной организации, позволяющей достигать лидерских позиций на банковском рынке.

Рассматривая сущностный подход к определению конкуренции на банковском рынке, следует также учитывать тот факт, что конкурентная позиция кредитной организации главным образом зависит от масштаба занимаемого сегмента банковского рынка. Данный факт необходимо учитывать с целью повышения содержательной части определения конкуренции на банковском рынке.

На основании вышеизложенного, можно сделать вывод, что конкуренция на банковском рынке является относительной величиной, которая может меняться не зависимо от изменения конкурентной стратегии банка. Конкурентоспособность коммерческого банка неразрывно связана с конечными результатами деятельности, обусловленными целью его создания (получение прибыли) которые подвержены отрицательной динамике в условиях совершенной конкуренции.

Список литературы

1. Завьялов П.С. Банковская конкуренция в современных условиях / П.С. Завьялов, П.С. Сергеев // Современные финансово-экономические инструменты развития экономики регионов: Сборник статей XIV международной научно-практической конференции. – 2017. – С. 17–19.
2. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика: Учебник для магистров. Серия: Магистр / А.М. Тавасиев, В.Д. Мехряков, О.И. Ларина. – М.: Юрайт, 2016. – 735 с.
3. Петров М.А. Конкуренция на рынке банковских услуг на современном этапе развития финансового рынка России / М.А. Петров, Е.М. Григорьева, О.И. Кириков. – Воронеж: Изд-во Воронеж, гос. педагогики, ун-та, 2017. – 84 с.
4. Роговицкий А.А. Банковская конкуренция новые вызовы и тенденции развития [Текст] / А.А. Роговицкий // Экономические науки. – 2007. – №7 (32). – С. 148–151.
5. Семенюта О.Г. Деньги, кредит, банки: Учеб. пособие для экон. вузов / О.Г. Семенюта. – М.: Контур, – 2010. – 301 с.

6. Тарханова Е.А. Организация деятельности коммерческого банка // Тюменский государственный университет, Институт дистанционного образования, Международный институт финансов, управления и бизнеса. – Тюмень, 2005.

7. Тарханова Е.А. Региональные коммерческие банки: сущность и принципы организации // Экономические и экологические проблемы в меняющемся мире: Сборник материалов Международной научно-практической конференции, посвященной 80-летию Тюменского государственного университета: в 2 частях. / Министерство образования и науки РФ, Правительство Тюменской обл., Департамент образования и науки, ГОУ ВПО «Тюменский государственный университет», Международный институт финансов, управления и бизнеса. – 2010. С. 175–178.

8. Тарханова Е.А. Современное банковское дело. – Тюмень, 2013.

9. Тарханова Е.А. Устойчивость коммерческого банка: понятие, содержание ее составляющих // Вестник Тюменского государственного университета. – 2001. №1. – С. 237–242.

10. Хамидуллин, А.В. Основные факторы конкурентного преимущества коммерческого банка в экономике региона [Текст] / А.В. Хамидуллин // Экономика и управление. – 2011. – №1(74). – С. 39–41.