

УДК 336.713

DOI: 10.26140/anie-2019-0803-0010

АНАЛИЗ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ

© 2019

Исаева Патимат Гаджиевна, кандидат экономических наук,
доцент кафедры «Аудит и экономический анализ»

Абдурахманов Саид Курамагомедович, бакалавр, студент
экономического факультета

Дагестанский государственный университет

(367008, Россия, Махачкала, улица Батырая, 4а, e-mail: isaevapatimat@rambler.ru)

Аннотация. Развитие конкуренции и формирование конкурентной среды в банковском секторе экономики России является важнейшей задачей, которую нужно решить для того, чтобы банковская деятельность стала эффективной и повысилась роль банков в жизни страны. И в связи с тем, что данная проблема недостаточно изучена и при этом является одной из значимых для эффективного функционирования банковской системы и всей экономики в целом, она является актуальной на данном этапе развития банковской системы страны. В ходе исследования рассмотрено современное состояние российской банковской системы и изучен уровень её конкурентоспособности. При этом выделены категории факторов, которые влияют на конкурентоспособность банковской системы такие как уровень инфляции, величина оттока капитала, уровень валютного курса, динамика ставки рефинансирования. Также проведен анализ изменения выделенных факторов за последние несколько лет. Отмечены преимущества российской банковской системы, к которым можно отнести большой ресурсный потенциал, адекватное регулирование, восприимчивость к технологиям. Но в то же время ей присущи следующие черты: недостаточно развитая инфраструктура, неизбирательный спрос, вялая конкуренция. И наконец, сделаны выводы касательно данной проблемы.

Ключевые слова: конкурентоспособность, банковская система, конкуренция, финансовая система, банковский сектор, коммерческий банк, экономическая политика, денежно-кредитная политика, денежно-кредитный механизм, инфляция, отток капитала.

ANALYSIS OF COMPETITIVENESS OF BANKING SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION

© 2019

Isaeva Patimat Gadzhievna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
of the Department "Audit and Economic Analysis"

Abdurakhmanov Said Kuramagomedovich, bachelor, student of economics
Dagestan State University

(367008, Russia, Makhachkala, Batorya Street, 4a, e-mail: isaevapatimat@rambler.ru)

Abstract. The development of competition and the formation of a competitive environment in the banking sector of the Russian economy is the most important task that needs to be solved in order for banking to become effective and increase the role of banks in the life of the country. And due to the fact that this problem has not been sufficiently studied and is one of the most important for the effective functioning of the banking system and the economy as a whole, it is relevant at this stage in the development of the country's banking system. The study examined the current state of the Russian banking system and studied the level of its competitiveness. At the same time, the categories of factors that influence the competitiveness of the banking system, such as the level of inflation, the outflow of capital, the level of the exchange rate, the dynamics of the refinancing rate, are highlighted. Also analyzed the changes in the selected factors over the past few years. The advantages of the Russian banking system are noted, to which a large resource potential, adequate regulation, and susceptibility to technology can be attributed. But at the same time the following features are inherent in it: insufficiently developed infrastructure, indiscriminate demand, sluggish competition. Finally, conclusions are drawn regarding this problem.

Keywords: competitiveness, banking system, competition, financial system, banking sector, commercial bank, economic policy, monetary policy, monetary mechanism, inflation, capital outflow

Национальные интересы страны требуют создание самостоятельной и конкурентоспособной банковской системы. Политика, которая обеспечивает конкурентоспособность национальной банковской системы в мировом банковском секторе, должна быть связана с национальными приоритетами. Одной из главных задач государственной экономической политики – это формирование конкурентоспособной банковской системы, которая будут способна развиваться и быть действенным инструментом обеспечения экономического и политического суверенитета страны.

Степень развития финансовой системы и ее важнейшего элемента - банковской системы, во многом определяется эффективностью, проводимой денежно-кредитной и финансовой политики.

На современном этапе развития экономики некоторые актуальные особенности развития российского банковского сектора выявляют объективную потребность в изучении вопросов дальнейшего развития банковского бизнеса.

Банковская система страны представляет собой совокупность различных видов национальных банков, банковских институтов и кредитных учреждений, действующих на основе общего денежно-кредитного механизма страны в определенный период в рамках единого зако-

нодательства [1, с.217].

За последние годы национальная банковская система и в целом экономика страны подвергаются изменениям, которые связаны с ограничительными мерами, введенными странами ЕС, США и другими. В связи с тем, что происходят изменения в мировой экономике и отношения между ведущими странами мира развиваются нестабильно, актуальными характеристиками экономики страны становятся конкурентоспособность и стабильность банковской системы

В настоящее время Центральным банком и Правительством Российской Федерации проводится экономическая политика, направленная на укрепление и повышение конкурентоспособности сложившейся банковской системы. Основные действия данной политики – укрупнение кредитных организаций, повышение финансовой устойчивости и прозрачности всей банковской системы в целом, достигаются путем введения мер пруденциального надзора со стороны Банка России, которые изменяют условия функционирования существующих и вновь создаваемых кредитных организаций [2, с.14].

Один из отечественных экспертов В.В. Зражевский выделяет три уровня конкурентоспособности в банковской системе. Характеристику этих уровней можно по-

смотреть на таблице 1.

Таблица 1 - Уровни конкурентоспособности в банковской системе [3].

Уровень	Объект	Факторы, которые определяют конкурентоспособность
Макроуровень	Национальная банковская система	Инвестиционный климат, состояние национальной банковской системы, кредитная политика
Мезоуровень	Банковские ассоциации, группы, холдинги	Устойчивое улучшение показателей эффективности использования имеющихся финансовых ресурсов
Микроуровень	Вид банковских продуктов и услуг	Качество банковского продукта, услуги.

Источник: Таблица составлена автором на основе исследования В.В. Зражевского.

С учетом приведённых уровней и их характеристик можно выделить два основных подхода к оценке конкурентоспособности банковской системы. Согласно первому подходу производится оценка конкурентоспособности банков. Второй подход предполагает оценку конкурентоспособности национальной банковской системы в целом. Конкурентоспособность коммерческих банков зависит от наличия у данного банка конкурентных преимуществ, и она влияет на финансовый результат деятельности этого банка.

В свою очередь, конкурентоспособность банковской системы определяется как её устойчивость по отношению к внешним воздействиям. На данный показатель оказывает влияние множество факторов как внешние, так и внутренние, их перечень приведен в таблице 2.

Таблица 2 - Внешние факторы, влияющие на конкурентоспособность банковской системы [4]

Уровни	Факторы
Уровень мирового хозяйства	Степень интегрированности страны в мировой финансовый рынок; Состояние мирового финансового рынка; Уровень глобализации мировой экономики;
Уровень государства	Уровень ВВП; Уровень инфляции; Ставка рефинансирования; Валютный курс; Государственное регулирование; Состояние реального сектора экономики;
Региональный уровень	Степень развитости региональной банковской инфраструктуры; Экономическая активность населения; Инвестиционный климат региона;
Микроуровень	Уровень конкуренции; Спрос на услуги банка;
Уровни	Факторы
Внутренние факторы, влияющие на конкурентоспособность банковской системы	
Ценовые	Кредитная деятельность банка; Финансовая устойчивость банка; Прибыльность банка; Инвестиционная деятельность банка;
Неценовые	Квалификация персонала и качество обслуживания клиентов; Своевременность проведения расчётов; Имидж банка; Спектр предоставляемых услуг;

Источник: Таблица составлена автором на основе интернет-данных

Из всех перечисленных факторов к наиболее важным для национальной банковской системы можно отнести уровень ВВП, уровень инфляции, валютный курс, ставка рефинансирования. Для более точного анализа конкурентоспособности банковской системы России рассмотрим, как изменялись эти факторы в течение последних

нескольких лет на таблице 3.

Таблица 3 - Изменение определяющих факторов конкурентоспособности национальной банковской системы [5,6].

Показатели	2015г	2016г	2017г	2018г	1квартал 2019г
Прирост ВВП, %	-2.8	-0.2	1.5	2.3	1.5
Валютный курс: Доллар США.	52 руб.	62 руб.	57 руб.	66 руб.	65 руб.
Отток капитала, млрд. долл.	57.1	18.5	25.2	67.5	25.2
Уровень инфляции, %	12.9	5.4	2.5	4.3	5.2
Ставка рефинансирования, %	11.5	10	8.25	7.75	7.75

Источник: Таблица составлена автором на основе данных ЦБ и Росстата.

Как мы видим в таблице 3 показатель ВВП с каждым годом повышается и с 2015 увеличился на 5.1 %, но за 1 квартал 2019г темп прироста снизился до 1.5%. Прирост ВВП за последние года положительно влияет на устойчивость банков и в какой-то степени повышает конкурентоспособность национальной банковской системы. Приросту ВВП способствовало восстановление потребительской активности, что привело к росту производства продукции потребительского назначения. Увеличение выпуска потребительских товаров поддерживалось процессами импортозамещения. Еще одним фактором является увеличение добычи газа и нефти. Увеличение внутренней инвестиционной активности и рост внешнего спроса на товары отечественного производства, также рост валовой добавленной стоимости в секторе посреднических услуг стали причиной прироста ВВП.

Если проследить за валютным курсом, то мы видим постепенное падение курса рубля, которое в основном связано с зачисткой банковского сектора. Такая ситуация способствует оттоку капитал из страны и это снижает конкурентоспособность банковской системы. Отток капитала с 2015 на 2016 значительно снизился, но далее данный показатель растет, и в 2018 году он вырос в 2.7 раза по сравнению с 2017г. За 1 квартал 2019г отток капитала составил 25.2 млрд. Как отмечает ЦБ, в 2019 г. продолжилось сокращение внешних обязательств российских банков и одновременно выросли их иностранные активы на фоне более значительных поступлений от экспорта и накопления валюты на счетах. Последнему способствовала приостановка ЦБ закупки валюты для Минфина по бюджетному правилу на открытом рынке.

Большие сложности для банковской системы России создают инфляционные риски. За 1 квартал 2019 г уровень инфляции в стране составляет 5.2%, что намного меньше по сравнению с 2015г, но больше чем 2017-2018гг. По прогнозу Банка России, годовая инфляция по итогам 2019 года составит 5-5,5 процента (при этом временно на пике она может подниматься и до шести процентов). В 2020 году инфляция вернется к цели регулятора, сформулированной как «вблизи четырех процентов», ожидают в ЦБ. Снижение уровня инфляции влечет за собой уменьшение величины ставки рефинансирования и это положительно влияет на экономическую активность и конкурентоспособность банковской системы страны.

Используя процедуры рефинансирования центральные банки могут регулировать ликвидность банковского сектора и стимулировать деловую активность в экономике страны в целом. Именно с этой целью и наблюдается понижение ставки рефинансирования с 11.5% в 2015 г до 7.75% в 2019 г.

Проанализировав все показатели, можно сделать вывод о том, что за последние 4 года конкурентоспособность Российской банковской системы повысилась, хотя и незначительно.

К преимуществам российской банковской системы можно отнести большой ресурсный потенциал, адекватное регулирование, восприимчивость к технологиям.

Но в то же время ей присущи следующие черты: недостаточно развитая инфраструктура, неизбирательный спрос, вялая конкуренция.

В свою очередь, развитие российской банковской системы имеет определенные особенности. Можно выделить следующие современные черты российской банковской системы и особенности межбанковской конкуренции на российском рынке:

- в финансовом секторе российской экономики преобладают банки как основные финансовые институты;
- небанковские финансовые институты не играют существенной роли в привлечении инвестиций, так как находятся на этапе своего становления, но динамично развиваются такие финансовые институты, как негосударственные пенсионные фонды, страховые компании и т.п.;

- наблюдается неравномерность территориального развития финансовых институтов;

- большинство финансовых институтов сосредоточено и успешно функционирует в Центральном федеральном округе;

- увеличение ответственности функционирующих в РФ банков в осуществлении целевой деятельности за развитие экономики регионов;

- рост управляемости развития банковской системы;

- наблюдается превышение валютных активов над величиной валютных пассивов. Однако необходимо отметить уменьшение величины оттока иностранного капитала из России;

- существует тенденция к сокращению числа кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале;

- наибольший удельный вес в структуре банковского сектора занимают банки с государственным участием. Ежегодно в результате экспансии крупных финансовых институтов в регионы многие региональные институты вследствие неспособности конкурировать с ними не могут полноценно развиваться и зачастую покидают рынок. Также снижение количества кредитных организаций связано с активным проведением мероприятий по санации российского банковского сектора и регулярном отзыве банковских лицензий; [7, с.21].

У российской банковской системы есть все предпосылки, чтобы стать эффективной банковской системой, но на данном этапе развития существует ряд проблем. Основными проблемами развития банковского сектора России являются: низкая капитализация (обращение имущества в денежный капитал); ограниченные возможности банковской системы в сфере кредитования экономики страны; региональные и отраслевые диспропорции в экономике; макроэкономическая нестабильность; ненадежность банковской системы страны; институциональные проблемы (проблемы в структуре банковской системы - недостаточные связи между крупными банками и более мелкими банками); непрозрачность и высокая концентрация банковской системы [8, с.125].

Большинство банков предоставляют схожий пакет финансовых услуг, и в связи с этим степень конкуренции между ними постоянно растет. Однако в российской действительности банковская сфера достаточно монополизирована. До восьмидесяти процентов сбережений граждан находится на счетах Сберегательного банка. Лишь 15% рынка приходится на коммерческие банки негосударственного управления. Таким образом, конкуренция на рынке носит олигополистический характер, где более мелкие банковские структуры зачастую не выдерживают конкуренции [9, с.34].

Совершенствование и развитие банковского сектора России необходимы не только для внутренней модернизации экономики государства, но и в контексте растущей конкуренции в этом сегменте бизнеса [10-19]. С учетом особенностей текущей ситуации в экономике Банк России внедряет международные рекомендации по регулированию банковской деятельности. В 2014 г. на-

чалось внедрение в банковскую практику новых подходов к оценке достаточности капитала банков - Базель III. Оценка в соответствии с требованиями Базеля III позволит значительно улучшить качественный состав банковского сектора РФ, выявить и своевременно устранить проблемные кредитные организации.

Подводя итоги вышесказанному необходимо отметить следующее, банковская система России имеет преимущества такие как большой ресурсный потенциал, адекватное регулирование и восприимчивость к технологиям, но при этом недостаточно развита инфраструктура и вялая конкуренция в банковском секторе, также, судя по макроэкономическим показателям, которые мы рассмотрели экономика страны ещё не достигла стабильности, а в нестабильной экономике и банковская система не может быть достаточно конкурентоспособной. Хотя несколько лет назад банковская система страны вошла в топ 10 по прибыльности, также в 2017 году финансовая система страны занимала 85 место из 140 возможных. Россия является страной с развивающейся экономикой и пока ее роль в мировой банковской системе остаётся небольшой.

В неблагоприятных экономических условиях российский банковский сектор ослабевает. Эксперты отмечают, что единственный способ ускорить восстановление российского банковского сектора — это полностью интегрировать его в международную финансовую систему и направить в страну иностранный капитал и для этого, в первую очередь, требуется отмена санкций. Российской банковской системе необходимо становиться полноценным участником международной банковской системы. И для этого необходимо предпринять ряд шагов. Первое — восстановить доверие к российской банковской системе внутренних и внешних кредиторов и инвесторов. Второе — двигаться в сторону создания в России международного финансового центра, также необходимо справиться с проблемой низкой капитализации российских банков по сравнению с зарубежными, кроме того, величина их активов существенно ниже. В последние годы наблюдается также значительное ухудшение качества банковских активов. И наконец, совершенно точно необходимо играть по правилам международных финансовых рынков и системы в целом.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Добрынина Е.С., Сердюк А.Е., Яковлева К.А. Банковская система РФ и проблемы ее развития // *Достижения вузовской науки*. 2014. №10. С. 218.
2. Бекетов, Н. В. Понятие конкурентоспособности и его эволюция [Текст] / Н. В. Бекетов // *Экономический анализ: теория и практика*. — 2010. — № 11. — С. 145;
3. Зражевский В.В. Теоретические и методологические основы обеспечения конкурентоспособности банковской системы Российской Федерации: автореф. дис. д-ра экон. наук. СПб., 2010.
4. Институт экономики и права Ивана Кушнина, 2010-2019 [Электронный ресурс].-Режим доступа: <http://be5.biz/ekonomika/> r2015/1293.htm
5. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 04.05.2019)
6. Официальный сайт федеральной службы государственной статистики: [Электронный ресурс].-Режим доступа: <http://www.gks.ru/> (дата обращения 06.05.2019)
7. Влезкова В.И. Развитие конкуренции на рынке банковских услуг в условиях глобализации: автореферат дис. кандидата экономических наук : 08.00.01. Самара Сам. гос. экон. ун-т, 2015. 150 с.
8. Хабаров В.И. Попова Н.Ю. Банковский маркетинг. /Московская финансово-промышленная академия. - М., 2008. - 165 с.;
9. Андреева Т.А., Яшин Н.С. Управление конкурентоспособностью на макроэкономическом уровне // *Поволжский торгово-экономический журнал*. 2010. № 1. С. 43
10. Гриванов Р.И., Власова Е.Е. Роль банковского сектора в развитии внешнеэкономической деятельности предприятий Приморского края // *Карельский научный журнал*. 2017. Т. 6. № 4 (21). С. 160-162.
11. Караваяева Ю.С. Проблемы функционирования региональных банков в современных экономических условиях // *Вестник НГИЭИ*. 2017. № 4 (71). С. 116-129.
12. Новиков А.С. Экономико-правовой анализ природы Центрального банка РФ // *Балтийский гуманитарный журнал*. 2017. Т. 6. № 2 (19). С. 230-232.
13. Степанов А.И. Современные методы digital-маркетинга в продвижении банковских организаций // *Карельский научный журнал*.

2018. Т. 7. № 2 (23). С. 121-124.

14. Андрияшин С.А. Смена парадигмы денежной системы: от централизации к децентрализации // Актуальные проблемы экономики и права. 2018. Т. 12. № 2 (46). С. 204-220.

15. Кривошапова С.В., Саласкина И.Д., Зайцева Е.Ю. Оценка кредитного потенциала банков России // Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 2 (19). С. 131-135.

16. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Формирование российской модели регулирования финансового рынка через построение мегарегулятора // Вестник НГИЭИ. 2018. № 7 (86). С. 117-131.

17. Курилов К.Ю., Курилова А.А. Оценка итогов финансово-хозяйственной деятельности ПАО "Сбербанк" по итогам 2017 года // Карельский научный журнал. 2018. Т. 7. № 2 (23). С. 79-82.

18. Мандрон В.В., Никонец О.Е. Финансовый рынок и устойчивость кредитных организаций: проблемы действующей системы // Вестник НГИЭИ. 2017. № 3 (70). С. 123-133.

19. Кривошапова С.В., Носова А.Д. Анализ и сравнительная характеристика региональных банков приморского края за 2014-2016 годы // Карельский научный журнал. 2018. Т. 7. № 2 (23). С. 109-112.

Статья поступила в редакцию 30.07.2019

Статья принята к публикации 27.08.2019