

**ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ  
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ****FACTORS WHICH INFLUENCE BANKING ABILITY TO COMPETE**

*Макалада коммерциялык банктардын атаандаштыкка жөндөмдүүлүгүнө таасир берүүчү негизги факторлор берилди. Автор тарабынан бул факторлор классификацияланып, “банктын атаандаштыкка жөндөмдүүлүгүнүн факторлору”, “банктын атаандаштыкка жөндөмдүүлүгүнүн сырткы факторлору”, “банктын атаандаштыкка жөндөмдүүлүгүнүн ички факторлору” деген түшүнүккө аныктама берилди.*

**Ачык сөздөр:** банктар, банктын атаандаштык артыкчылыктары, банктын тейлөө кызматынын атаандаштык жөндөмдүүлүгү, банктын атаандаштыкка жөндөмдүүлүк факторлору.

*В статье приведены основные факторы, влияющие на конкурентоспособность коммерческих банков. Автором дана собственная классификация этих факторов и уточнены определения понятий «факторы конкурентоспособности банка», «внешние факторы конкурентоспособности банка», «внутренние факторы конкурентоспособности банка».*

**Ключевые слова:** банки, конкурентные преимущества банка, конкурентоспособность банковских услуг, факторы конкурентоспособности банка.

*The article discusses main factors, which can influence on banking ability to compete. Author made sorting of these factors and clarified definitions: «factors of banking ability to compete» «inside factors of banking ability to compete » outside factors of banking ability to compete».*

**Keywords:** banks, definitions, factors of banking ability to compete.

В условиях рыночной экономики коммерческие банки в процессе своей деятельности сталкиваются с таким понятием, как банковская конкуренция. Участие в данном процессе требует от коммерческих банков постоянного поддержания уровня своей конкурентоспособности, или способности «соревноваться». Создание эффективного рыночного механизма предполагает обеспечение конкурентных условий во всех сегментах экономики, и, прежде всего, в банковской системе. Более того, исследование конкуренции на рынке банковских услуг имеет важное значение с позиции обеспечения адекватного регулирования банковской деятельности, целенаправленного формирования необходимых условий, обеспечивающих развитие эффективной конкуренции между участниками финансового рынка, поиска адекватных способов противодействия недобросовестной конкуренции и монополизации рынка. Безусловно, конкурентоспособная деятельность коммерческих банков подвержена влиянию многих факторов, как внешних, так и внутренних.

Под факторами конкурентоспособности предпринимательских структур понимают явления или процессы производственно-хозяйственной деятельности предпринимательской структуры и внешней среды, наличие которых необходимо и достаточно для изменения критериев ее конкурентоспособности (качество продукции, затраты на ее производство, имидж фирмы и др.), а следовательно и уровня конкурентоспособности предпринимательской структуры в целом [2].

Несмотря на значительное количество работ по повышению конкурентоспособности предпринимательских структур, различные авторы по-своему определяют факторы, оказывающих на нее влияние.

Особого внимания заслуживает идентификация факторов обеспечения конкурентоспособности предпринимательских структур, представленная в работах Е.Л. Смольяновой и В.Б. Малицкой. Авторы предлагают классификацию факторов обеспечения конкурентоспособности предпринимательских структур в зависимости от степени возможного влияния на них со стороны государства и предпринимателей.

В соответствии с данным подходом, факторы обеспечения конкурентоспособности делятся на три группы:

*неконтролируемые государством (мегауровень);*

*контролируемые государством, неконтролируемые предпринимательской структурой (макроуровень);*

*контролируемые предпринимательской структурой (микроуровень) [2].*

Предложенный авторами подход позволяет не только определить наиболее значимые факторы обеспечения конкурентоспособности, но и сконцентрироваться на тех факторах, на которые предпринимательская структура может оказывать непосредственное влияние.

Недостатком данной классификации, по мнению Колесова П.Ф., можно считать отсутствие факторов мезоуровня, связанных с инфраструктурой региона, в котором функционирует коммерческий банк [1].

Другие критерии классификации предложены в работах российского ученого Р.А. Фатхутдинова. Типовые факторы обеспечения конкурентоспособности фирмы подразделяются на внутренние и внешние.

Применительно к банкам в настоящее время нет однозначного определения не только факторов конкурентоспособности банка, но и самого понятия «конкурентоспособность коммерческого банка».

Так, Н.А. Теплякова выделяет рыночные возможности и внутренние возможности банка. «Рыночные возможности банка зависят от направленности развития экономики страны, структуры государства, степени регулирования деятельности коммерческих банков центральным банком, состояния законодательной базы, платежного баланса страны, золотовалютных резервов страны, уровня инфляции, уровня процентных ставок, доходов населения, прироста ВВП, состояния внешних рынков и конкурентов. Внутренние возможности банка определяются анализом его производственной и финансовой деятельности, перечнем предоставляемых услуг, наличием ресурсной базы, квалифицированных кадров, выбранных стратегических целей, уровнем технической оснащенности банка, развитием маркетинга в банке и др. Рынок банковских услуг находится под сильным влиянием факторов внешней среды, которая во многом определяет «правила игры»[5].

Одним из основных факторов конкурентоспособности банка становится адекватное управление банковской деятельностью, основанное на изучении сегментов рынка – клиентов, конкурентов, других субъектов институциональной среды.

Автором предлагается следующее определение факторов конкурентоспособности банков.

*Факторы конкурентоспособности банка – это процессы внешней (макро) и внутренней (микро) среды, в которых функционирует коммерческий банк, и их влияние достаточно для изменения критериев его конкурентоспособности (финансовая устойчивость, эффективность банка, привлекательность банковских услуг и др.), а, следовательно, и оценки конкурентоспособности банка в целом.*

При всем удобстве предложенной авторами классификации выделенных факторов, а также в связи с предложенным автором уточненным их определением, проведем

дополнительную систематизацию факторов обеспечения конкурентоспособности коммерческих банков.

Факторы макроуровня можно разделить на две группы.

Во-первых, ключевое влияние на конкурентоспособность коммерческих банков в условиях переходной экономики оказывает государство. С одной стороны, именно государственная политика в значительной мере оказалась решающим для формирования сложившейся на сегодня негативной ситуации в сфере банковской конкуренции в Кыргызстане.

С другой стороны, наша республика продолжает оставаться страной с переходной экономикой, и поэтому воздействие государства на экономическую систему было, есть и еще длительное время будет оставаться значительным, чем в странах, где рыночная экономика уже окончательно сформировалась. Государство устанавливает как прямые ограничения на деятельность банков (минимальная величина уставного капитала, резервного фонда, лицензирование банковской деятельности в целом и отдельных операций), так и косвенно регулирует их деятельность (например, через политику налогообложения).

Во-вторых, объективной основой конкурентоспособности банков является состояние реального сектора экономики: темпы развития (спада) производства, денежный оборот, уровень инфляции, уровень доходов, общее благосостояние страны.

Автором предлагается внешние (макро) факторы на современном этапе развития экономики оценивать по следующим показателям:

- Денежно-кредитная политика НБКР
- Уровень финансового посредничества коммерческих банков в реальном секторе экономики
- Показатели валового внутреннего продукта

Показатели, характеризующие эффективность денежно-кредитной политики, в частности, уровень инфляции в стране является одним из определяющих. Для банковского сектора высокий уровень инфляции означает ограничение кредитных операций: банкам невыгодно выступать в качестве кредиторов, так как дебиторы получают выгоду в результате обесценения денежной ссуды. Кроме того, высокие инфляционные ожидания способствуют росту стоимости услуг инфраструктуры финансового рынка.

Уровень финансового посредничества коммерческих банков в реальном секторе экономики. Данный показатель напрямую коррелирует с уровнем конкурентоспособности коммерческих банков, их готовностью выполнять одну из основных своих функций – быть посредником в перераспределении денежных ресурсов.

Темпы роста ВВП. Темпы роста ВВП являются основными показателями развития экономики государства. Оценку ВВП целесообразно произвести с помощью как количественных, так и качественных показателей. Количественными показателями оценки ВВП являются абсолютные - стоимостная оценка ВВП, и относительные – темпы роста ВВП. Качественные показатели отражают структуру ВВП. Это показатели долей секторов народного хозяйства, дающие представление о качественных отраслевых пропорциях в экономике. По закону Харрода-Домара каждый процент роста ВВП имеет свою инвестиционную цену. Поэтому сравнение показателей роста инвестиций (в т. ч. банковских), вкладываемых в экономику, и показателей ВВП даст адекватную оценку качественного роста ВВП.

В результате влияния этих факторов даже при отсутствии недостатков в деятельности у банка могут возникнуть трудности с ликвидностью и как результат конкурентоспособностью.

Внутренние (микро) факторы предлагается разделить на три группы.

Первая группа внутренних факторов — операционная деятельность коммерческого банка, к которым относятся, в первую очередь, кредитная и инвестиционная деятельность, и другие, в зависимости от специализации или универсальности банковской структуры.

Вторая группа - кадровый потенциал банка.

Третья группа – ценовая политика на предлагаемые услуги и продукты.

Необходимость государственного регулирования (внешние факторы) банковской конкуренции вызвана особым положением кредитных институтов в экономике, позволяющим существенно влиять на результаты ее функционирования, а также сильной зависимостью деятельности банков от психологических факторов, от доверия клиентов. В тоже время особое внимание следует уделить внутренним факторам, поскольку на них руководство коммерческого банка может оказывать самое непосредственное влияние.

### Список литературы

1. Колесов П.Ф. Основные факторы, влияющие на конкурентоспособность банков [Электронный ресурс]/ Современные научные исследования и инновации. 2012. № 11.
2. Кузьминич Г. Г. Факторы, влияющие на конкурентоспособность предпринимательских структур [Электронный ресурс] / Материалы Международной научно-практической конференции // Байкальский государственный университет экономики и права, – Иркутск, 2010.
3. Смольянова Е. Л. К вопросу о классификации факторов и резервов обеспечения конкурентоспособности предприятия [Текст] / Е. Л. Смольянова, В. Б. Малицкая // Вестн. ТГУ. – 2009. – Вып. 2 (70). – С. 336–344.
4. Радковская Н.П. Маркетинг в коммерческих банках [Текст]: Учебное пособие/ Н.П.Радковская. -СПб: ИВЭСЭП, Знание, 2004. – 204 с.
5. Теплякова Н. А. Банковский маркетинг [Текст]: Учебное пособие / Н.А.Теплякова. -Минск: ТетраСистемс, 2010. – 168 с.