

О сущности и особенностях конкуренции банков

Митюшина Анна Александровна, студент ФГБОУ ВО «Орловского государственного университета имени И.С. Тургенева», г. Орел, Россия.

Аннотация. В статье рассматривается понятие банковской конкуренции, ее отличие от конкуренции на других рынках, исследуются особенности банковской конкуренции на современном банковском рынке.

Ключевые слова: банковская конкуренция, банковский рынок, особенности банковской конкуренции

About essence and features of competition of banks

Abstract. The article discusses the concept of banking competition, its difference from competition in other markets, the features of banking competition in the modern banking market.

Key words: banking competition, banking market, features of banking competition

Основной характеристикой развитости банковского рынка, как и любого другого, является уровень конкуренции. Конкуренция является движущей силой качественных изменений в банковской сфере, нацеленных на повышение устойчивости кредитных организаций, диверсификацию операций и расширение доступности финансовых услуг.

Конкуренция в банковской сфере – это динамический процесс соперничества кредитных организаций, в ходе которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на кредитном рынке, рынке депозитов и других банковских услуг, а также на альтернативных финансовых рынках.

Исследование банковской конкуренции проводилось многими учеными. Однако, несмотря на то, что проблемы конкуренции в целом разработаны в экономической литературе достаточно широко, конкуренция в банковском секторе

изучено менее подробно. Лишь несколько работ содержат комплексный анализ проблем банковской конкуренции.

Ряд исследований определяет банковскую конкуренцию как «процесс развития конкурентной среды для финансовых институтов на основе расширения и захвата ограниченных финансовых ресурсов, клиентов, инновационных банковских технологий, высокого качества бизнес-процессов с целью завоевания высокой доли банка на рынке финансово-банковских услуг» [6, 7].

Банковская конкуренция – «экономический процесс взаимодействия и соперничества между кредитными организациями и другими участниками финансового рынка, в ходе которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке банковских услуг в целях полного удовлетворения разнообразных потребностей клиентов и получения наибольшей прибыли» [1].

Конкурентоспособность банка в условиях межбанковской конкуренции является «динамичным процессом конкуренции коммерческих финансовых институтов и банков, в результате которого все составляющие пытаются обеспечить прочные результаты в условиях рынка кредитования и оказания финансовых услуг» [2, 5, 10].

Другие авторы, например, О. Рожкова, определяют межбанковскую конкуренцию как «динамичный процесс взаимодействия (конкуренции и сотрудничества) коммерческих банков в процессе достижения корпоративных целей, связанных с расширением рынка банковских услуг в определенных территориальных границах или глобальной экономической системы» [9].

В результате анализа понятия «банковская конкуренция» можно прийти к выводу, что наиболее точным и уточненным в существующей литературе является определение, данное М. А. Петровым: банковская конкуренция в современной экономике – это процесс экономической конкуренции между банками и другими институтами банковского рынка, происходящий при регулировании его центральным банком и государством [4].

Банковская конкуренция должна рассматриваться как разновидность конкуренции, с учетом специфики рынка банковских услуг, закономерностей развития банковской системы в целом. Сферой банковской конкуренции является банковский рынок, который представляет собой совокупность рынков сбыта банковских услуг. Его специфика заключается в том, что это очень сложное образование, которое имеет очень широкие границы и состоящее из множества элементов.

Банковская конкуренция имеет особенности, отличающие ее от конкуренции в промышленности или других секторах национальной экономики, которые заслуживают отдельного обобщения. Эти черты включают:

- товаром, который обращается на рынке, являются деньги и связанные с ними финансовые инструменты;
- взаимосвязь не только с экономикой, но и с политикой. Конкуренция между кредитными организациями внутри страны влияет как на внутреннюю, так и на внешнюю политику государства;
- «узость поля» конкуренции. Это связано с ограниченным перечнем предоставляемых банковских услуг и является следствием юридического оформления банковской деятельности как исключительного вида деятельности, не позволяющего сочетать его с производственной, торговой и страховой деятельностью;
- конкуренция между банками происходит в условиях строгого, по сравнению с другими финансовыми рынками, регулирования со стороны государства, в том числе в условиях более строгого банковского надзора;
- конкуренция между кредитными организациями охватывает не только сферу привлечения ресурсов, но и сферу их размещения;
- банковская конкуренция характеризуется зависимостью от доверия клиентов;

- банки в конкурентной борьбе никогда полностью не устраняют своего соперника;
- в качестве конкурентов коммерческих банков выступают не только другие банки, но и небанковские кредитные организации, а также некоторые нефинансовые организации;
- растет значение неценовой конкуренции, на первый план выходят проблемы управления качеством банковского продукта и рекламы; рынок банковских услуг является дифференцированной олигополией, предоставляя широкие возможности для сотрудничества и согласования политики кредитных организаций.

Особого внимания заслуживает вопрос классификации форм и видов конкуренции. В современной науке выделяют различные виды межбанковской конкуренции. Этому вопросу посвящено множество работ отечественных и зарубежных авторов. Следует отметить, что при попытке группировать формы и виды конкуренции авторы использовали различные методологические подходы.

Положительным примером, на наш взгляд, может служить исследование О.А. Рожкова, в котором представлена группировка форм и видов межбанковской конкуренции в разрезе трех уровней [8, 9].

На сегодняшний день среди наиболее значимых особенностей зрелой межбанковской конкуренции можно выделить:

- 1) ограниченность сферы конкуренции, которая определяется регулированием банковской деятельности государством;
- 2) отсутствие реальных заменителей банковских услуг, в первую очередь с точки зрения рисков, принимаемых потребителями услуг;
- 3) доминирующее положение на банковском рынке крупных банков, в том числе транснациональных, в том числе с государственным участием.

Мы также хотели бы отметить влияние государства на процесс становления и функционирования банковской системы России. Банки являются важнейшим инфраструктурным элементом экономической политики государства. На наш

взгляд, отношение государства к конкуренции гораздо сложнее. В тех случаях, когда государство увеличивает свое вмешательство во избежание кризиса (местного или системного), это способствует сохранению конкурентной среды в банковском секторе. В случаях, когда государственное регулирование направлено на создание преимуществ для конкретной группы банков, это приводит к усилению недобросовестной конкуренции [3].

Таким образом, в России необходимо сформировать более современную модель банковского рынка, которая бы сочетала в себе механизмы зрелой конкуренции и хорошо функционирующее государственное регулирование, которое отвечало бы интересам развития современной экономической системы, а также интересам экономических агентов и общества в целом.

Список используемых источников

1. Коробов Ю. И. Теория банковской конкуренции, 1996г; Тавасиев А. М. Конкуренция в банковском секторе России, уч. пособие для вузов, 2001 г.
2. Николаева Е.Е. Несовершенство конкурентного механизма как одна из причин деформаций [Текст] / Е.Е. Николаева // Теоретическая экономия. - 2013. - № 6. - С. 42-53.
3. Орлова Е.К. Роль государства в условиях глобализации [Текст] / Е.К. Орлова // Успехи современного естествознания. - 2012. - № 4. - С. 83-85.
4. Петров М.А. Стратегия развития конкуренции в банковском секторе экономики [Текст] : автореф. дис. ... д-ра экон. наук / М.А. Петров. - Саратов, 2006. - 36 с.
5. Радаев В.В. Конкуренция как социально укорененный процесс [Текст] / В.В. Радаев // Экономическая школа: альманах. - 2008. - Т. 6. - С. 59-80.
6. Роговицкий А.А. Банковская конкуренция новые вызовы и тенденции развития [Текст] / А.А. Роговицкий // Экономические науки. - 2007. - № 7 (32). - С. 148-151.
7. Роговицкий А.А. Конкуренция в банковском секторе экономики России: теоретико-методологические основы исследования [Текст] / А.А. Роговицкий // Экономическая теория. Обзорение. - 2007. - Вып. 13. - С. 139-169.
8. Рожкова О.А. Анализ показателей конкуренции банковского рынка Самарской области [Текст] / О.А. Рожкова // Вестн. Самарского государственного экономического университета. - 2012. - № 11 (97). - С. 91-95.
9. Рожкова О.А. Межбанковская конкуренция на региональном уровне: оценка и регулирование (на примере Самарской области) [Текст] : автореф. дис. ... канд. экон. наук / О.А. Рожкова. - Самара, 2013. - 22 с.
10. Солохина Е.Б. Тенденции и методы развития конкурентной среды на рынке банковских услуг [Текст] : автореф. дис. ... канд. экон. наук / Е.Б. Солохина. - Хабаровск, 2010. - 24 с.