

Уланова К.Н.,

магистрант 3 курса кафедры «Экономика и менеджмент»

Институт сферы обслуживания и предпринимательства (филиал) ДГТУ

в г. Шахты

Рейханова И.В.,

кандидат экономических наук,

доцент, ФГБОУ ВО «ДГТУ» Институт сферы обслуживания и

предпринимательства (филиал) ДГТУ

в г. Шахты

БАНКОВСКАЯ КОНКУРЕНЦИЯ В РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКЕ

***Аннотация:** Статья посвящена оценки уровня конкуренции банковских услуг на российском рынке. Проанализированы основные три уровня банковской конкуренции, рыночный механизм, направления развития данного отраслевого рынка, в том числе определены факторы, указывающие на укрепление монополистических тенденций в отрасли.*

***Ключевые слова:** банковская система, концентрация, тенденции, капитал, активы, нераспределенная прибыль, конкуренция, статистическая оценка.*

***Annotation:** Research on assessment of concentration level in Russian banking sector has been conducted. Current trends of industry market development have been analyzed, including factors that led to a monopolization of industry.*

***Key words:** banking system, concentration, trends, capital, assets, inappropriate balance, competition, statistical assessment.*

Феномен конкуренции в течение многих веков был и по сей день остается предметом научного интереса представителей различных отраслей знания, ведущую роль среди которых, несомненно, играют посвященные данной

тематике работы ученых-экономистов. При этом полнота взглядов на конкуренцию, глубина и всесторонность исследования ее как неотъемлемой части хозяйственной жизни росла и развивалась по мере расширения и усложнения самой конкуренции и ее конкретно-исторических форм.

Конкуренция - необходимый элемент рыночных отношений, выступающая движущей силой развития рынка и его участников. Существует множество определений конкуренции, которые сводятся в основном к соперничеству между участниками рынка за лучшие условия производства и реализации продукции. Являясь разновидностью рыночной конкуренции, банковская конкуренция обладает рядом специфических черт:

- конкуренция разворачивается не только между банками, но и небанковскими финансовыми институтами и нефинансовыми организациями;
- конкурентное пространство включает в себя множество рынков, на одних банки выступают в качестве продавцов, на других - в качестве покупателей.

Рынок банковских услуг не является единым пространством, а представлен различными сегментами. Современные коммерческие банки функционируют практически во всех рыночных секторах, в связи с чем сфера конкуренции очень обширна. В целом банковская конкуренция осуществляется на трех уровнях.

Первый уровень или основной, эта непосредственно конкуренция между коммерческими банками.

Второй уровень - это конкуренция между банками и небанковскими кредитными организациями. В последние годы на финансовом рынке важную роль стали играть специализированные небанковские кредитно-финансовые институты. К ним можно отнести страховые компании, пенсионные фонды, инвестиционные и финансовые компании, хедж-фонды, кредитные союзы, кредитные кооперативы и др.

Третий уровень - это конкуренция между банками и нефинансовыми организациями. В настоящее время все более заметную роль начинают играть новые технологичные компании ФинТех, предоставляющие услуги, которые традиционно являлись банковскими.

Начнем исследование с первого уровня, т.е. межбанковской конкуренции. Обратимся к институциональным характеристикам банковского сектора. На начало 2018 года численность действующих кредитных организаций составила 508 единиц, сократившись за 9 лет на 550 организаций. Следует отметить, что тенденция сокращения числа банков (большинство кредитных организаций - это банковские кредитные организации) начала формироваться давно, но заметно активизировалась с 2014 года. Основная причина сокращения численности банков — отзывы лицензий Банком России.

Таким образом, можем констатировать сокращение участников рынка. Как уменьшение числа участников рынка влияет на конкуренцию? Если численность участников небольшая, то их сокращение может привести к изменению интенсивности конкуренции. На банковском рынке число участников достаточно большое и их сокращение на состояние конкуренции существенного влияния не оказывает.

Теория конкуренции прошла длинный путь от натурфилософских идей мыслителей Древней Греции и Древнего Рима о должных и недопустимых вариантах состязательности между рабовладельцами, а также о желательном и поощряемом соревновании между рабами, до постепенного расширения круга субъектов конкурентных отношений и включения конкуренции в состав рыночного механизма представителями классической политэкономии.

Колоссальный вклад в исследование конкуренции, не в последнюю очередь с точки зрения методологии, внесли основоположники марксистской политэкономии, несмотря на чрезмерный акцент их концепции на таких аспектах, как антагонистический характер конкуренции, ее исключительно ценовая форма и ряде иных.

Формализованный и абстрактно-логический взгляд на конкуренцию и ее роль в рыночном механизме, а также на оказываемое ею влияние на издержки производства и на качество продукции предлагает неоклассическая теория, которая, впрочем, исключает учет конкретно-исторических форм проявления конкуренции, ее историчность и динамический характер.

Поистине, незаменимой для современного понимания конкуренции, несмотря на абсолютизацию антагонизма классовых интересов и характера конкурентных отношений, является сформулированная в рамках ленинской теории материализма концепция диалектической взаимосвязи конкуренции и монополии в экономике, в рамках которой монополизм трактуется как закономерное следствие развития конкуренции

Изменение мирового финансового рынка под воздействием глобализации, внедрение развитых информационных и коммуникационных технологий оказывают существенное влияние на ограничение свободы перемещения капитала и усиливают конкурентную борьбу на финансовом сегменте, повышают значимость конкурентоспособности коммерческих банков и других финансовых субъектов на развивающемся рынке банковских услуг и продуктов.

Необходимым условием совершенствования конкурентной борьбы между коммерческими банками является создание эффективного рыночного механизма развития банковского сектора российской экономики, так как конкуренция в банковском секторе гораздо более сложный процесс, чем в любом другом сегменте экономики. Конкурентная борьба между банками напрямую зависит от эффективности их деятельности и существенным образом влияет на стабильность национального хозяйства.

Конкуренция заставляет коммерческие банки проводить активную политику по продвижению и закреплению на рынке и работу с клиентами - постоянно расширять и дополнять ассортимент банковских продуктов, совершенствовать качество оказываемых услуг, что повышает эффективность производства и перераспределяет экономические ресурсы.

Таким образом, конкурентную борьбу можно считать движущей силой качественного улучшения банковского сектора, нацеленного на максимальную доступность банковских услуг и операций, повышение устойчивости банковских структур и наиболее полное удовлетворение интересов клиентов.

Под конкуренцией в банковской сфере следует понимать экономический процесс взаимодействия, взаимосвязи и соперничества кредитных организаций,

стремящихся создать лучшую возможность реализации своих банковских продуктов и услуг, получения максимальной прибыли и наиболее полного удовлетворения потребностей клиентов. Состояние экономических отношений на финансовом секторе, особенности законодательного регулирования банковской деятельности и некоторые другие факторы разных стран способствуют разработке индивидуальных механизмов конкурентной борьбы на различных сегментах рынка банковских услуг. Государству принадлежит главная роль в формировании и обеспечении эффективной конкуренции, оно через правовое регулирование создает необходимые условия.

Такое утверждение, на первый взгляд, кажется неверным, так как государственное регулирование и развитие конкуренции часто рассматривают как взаимоисключаемые явления. Углубленный анализ возникаемого парадокса между задачами государственного регулирования экономики и целями конкурентной борьбы разрешается в том случае, если государство в приоритет ставит не борьбу с позитивными аспектами конкуренции, а противодействие ее недобросовестным формам. Выделение банковской конкуренции в самостоятельный предмет экономической науки происходит по двум основным причинам. Во-первых, специфика банковского дела находит отражение в особенностях банковской конкуренции, что отличает ее от классической конкуренции между товаропроизводителями.

Исходя из данного понимания, банковскую конкуренцию рассматривают как динамичный процесс соперничества между участниками банковского рынка, главной целью которого является укрепление и расширение своих позиций на рынке.

Проанализировав вышеприведенные определения, можно сделать вывод, что под банковской конкуренцией понимается динамический процесс соперничества между коммерческими банками и другими кредитными институтами, в результате которого обеспечивается устойчивое положение на рынке банковских услуг. Под воздействием конкуренции расширяется ассортимент предоставляемых услуг, регулируются цены на банковские

продукты и услуги до приемлемого уровня. Конкуренция является сильнейшим стимулом для банков к переходу на эффективные способы предоставления услуг, т.е. обеспечивает обстановку, благоприятную для их развития и совершенствования.

ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ИСТОЧНИКИ

1 Бондарева, Ю.Э. Финансовый рынок: новеллы антимонопольного закона / Бондарева Ю. Э. // Современная конкуренция. 2009.- № 1. 342 с.

2. Валиуллин, Х.Х., Мерзлякова, С.Л. Тенденции Пространственной концентрации банковского сектора России. // Проблемы прогнозирования. -2011. № 5 с.

3. Грищенко, О.В. Конкуренция в российской банковской системе: иллюзия или реальность? Вестник МГИМО-Университета, 2012. - № 2 - 134-140 с.

4. Самойлов, Г.О., Бочалов, А.Г. Банковская конкуренция. - М.: Экзамен, 2002.- 256 с.

5. Reikhanova, I.V. Оптимизация управления образовательными услугами в России в интересах обеспечения преемственности всех уровней образования с помощью новейших информационно-коммуникационных технологий / Bukina, Y.V. // Advances in Intelligent Systems and Computing. - 2019 - Vol. 726. - Pp. 957-963.