

РОЛЬ КОНКУРЕНЦИИ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Существует множество определений понятия «конкуренция», которые можно объединить в три трактовки: поведенческую (борьба за деньги покупателя путем удовлетворения его потребностей), функциональную (соперничество старого с новым, с инновациями), структурную (анализ структуры рынка для определения его формы и способа выхода из него).

Конкуренция является важнейшим фактором повышения эффективности деятельности субъектов хозяйствования, так как побуждает производителя предлагать потребителям более широкий ассортимент продуктов и услуг, лучшего качества и по более привлекательным ценам.

Конкуренция на рынке банковских услуг – механизм для взаимодействия предметов экономических отношений, который гарантирует спрос и предложение на рынке банковских услуг. Кроме того, конкуренцию на рынке банковских услуг можно рассмотреть как борьбу участников рынка банковских услуг для получения потенциальных клиентов.

Вопросы межбанковской конкуренции всегда находились в центре внимания научно-исследовательского сообщества. Особую актуальность конкуренция и факторы, оказывающие влияние на ее состояние и перспективы, приобрели после мирового финансового кризиса 2007–2009 гг., когда стало ясно, что новая регулятивная парадигма поставит банки в принципиально новые условия функционирования.

Так как целью конкуренции на рынке банковских услуг является обеспечение равных условий для всех участников финансового рынка, то, как следствие управления межбанковской конкуренцией, можно определить оптимизацию деятельности банков и повышение качества банковской продукции и услуг.

С ростом конкуренции доступность кредитов для экономики увеличивается, а издержки для заемщиков снижаются.

При этом экономическая функция конкуренции заключается в рациональном распределении банковских активов и формировании рыночно-обоснованной цены на банковские продукты и услуги, что является одним из факторов финансовой стабильности.

Однако, чрезмерная конкуренция чревата ростом банковских рисков вследствие снижения операционной прибыли и роста объемов кредитования, что в итоге неизбежно приводит к нестабильности. Это «изматывает» банки в их стремлении снизить издержки, увеличить доходность капитала и инвестиций и повысить привлекательность своей деятельности для потребителей финансовых продуктов/услуг.

Усиление конкуренции способствует макроэкономической стабильности, в том числе посредством снижения кредитных рисков. При этом слабая конкурентная среда будет сдерживать экономический рост, главным образом вследствие издержек монополизации на финансовом рынке, включая удорожание финансовых продуктов/услуг и снижение уровня их диверсификации.

Таким образом, конкуренция представляет собой экономическое соревнование субъектов хозяйствования за возможность получения максимальной прибыли и положение на рынке, а конкуренция на рынке банковских услуг – это состязательный процесс коммерческих банков за прочное положение на рынке банковских услуг.