



Столыпинский
вестник

Научная статья

Original article

УДК 336.71

**КОНКУРЕНЦИЯ КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ
РФ: ПРОБЛЕМЫ И ОРИЕНТИРЫ**

COMPETITION AS A FACTOR IN THE DEVELOPMENT OF THE BANKING
SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION: PROBLEMS AND GUIDELINES

Тришин Александр Сергеевич, бакалавр, студент, Государственное казенное образовательное учреждение высшего образования «Российская таможенная академия» (140015, Московская область, г. Люберцы, Комсомольский проспект, д. 4), тел. 8 (903) 064 72 29, ORCID: <http://orcid.org/0009-0005-7100-0141>, chechevitsa@ro.ru

Trishin Alexander Sergeevich, student, State State Educational Institution of Higher Education "Russian Customs Academy" (140015, Moscow region, Lyubertsy, Komsomolsky Prospekt, 4), tel. 8 (903) 064 72 29, ORCID: <http://orcid.org/0009-0005-7100-0141>, chechevitsa@ro.ru

Аннотация: Статья посвящена аспектам конкуренции в банковском секторе и анализу конкурентной среды. Объектом исследования являются проблемы конкуренции в банковской системе РФ и ориентиры ее целевого развития.

Abstract: The article is devoted to the aspects of competition in the banking sector and the analysis of the competitive environment. The object of the study is the problems of competition in the banking system of the Russian Federation and the guidelines for its targeted development.

Ключевые слова: банки, конкуренция, банковский рынок, конкурентная среда, уровень конкуренции

Keywords: banks, competition, banking market, competitive environment, level of competition

Известно большое количество трактовок термина «конкуренция», но принципиально различают понятие конкуренции как процесса борьбы при описании характеристики рынка. В таком случае понятие «конкуренция» содержит положительный контекст и противопоставляется рыночной монополии. Конкуренция является важным фактором развития банковского рынка [1]. Она вынуждает банки становиться эффективнее, в большей степени удовлетворять запросам клиентов, внедрять инновационные технологии. Впрочем, в банковском секторе РФ есть ряд проблем, которые мешают развитию справедливой, гармоничной конкуренции.

С точки зрения автора, конкуренция должна формировать такую бизнес-среду, в которой потребители способны оказывать влияние своим выбором на конъюнктуру рынка. Потребители в подобной среде имеют возможность свободно выбирать нужные им продукты, свободно перемещаться между банковскими институтами, обладают свободным доступом к информации, характеризующей те или иные банковские продукты и услуги. В настоящее время банки побеждают в конкурентной борьбе внедряя инновации и различные технологии, то есть, предоставляя клиентам лучшее ценностное предложение. Именно такая конкуренция является фактором экономического роста. Теперь рассмотрим существующие проблемы банковского сектора РФ и пути их решения.

Интерес потребителя считается ключевым предметом конкурентного соперничества среди банков. Идеального, «гармоничного состояния» мы достигнем тогда, когда будет сформирован своеобразный портрет потребителя. Предпочтения потребителя формируют спрос на банковские продукты и услуги, а их эффективное удовлетворение со стороны банков позволяет им максимизировать свою прибыль.

К факторам, характеризующим конкуренцию на рынке банковских услуг, относятся: уровень финансовой грамотности потребителя, его подход к риску, возраст, горизонт планирования, открытость к научно-техническим переменам, культурные и поведенческие особенности. Для определения уровня влияния потребительских предпочтений на потенциал конкуренции на рынке банковских услуг Центральным Банком России был проведен анализ [2], основанный на демографических параметрах, на доступных ресурсах потребителя, моделях его психологического поведения и того, как это поведение влияет на его финансовое состояние. Результаты исследования показывают, что повседневные банковские услуги (оплата товаров и услуг, прием и снятие денег) являются актуальными для всех категорий потребителей, в то время как спрос на остальные финансовые услуги меняется в зависимости от риск-профиля потребителя.

Выделим ряд ориентиров для достижения гармоничной банковской конкуренции: финансовые издержки смены банка-провайдера услуг, снижение барьеров перехода между комплексными банковскими услугами, информационная прозрачность (отсутствие неопределенности, неполноты информации).

Барьеры перехода между банками являются одной из важных проблем банковского рынка. Издержки смены банка могут иметь различный характер. Они могут быть денежными (необходимость оплаты смены провайдера услуг) или транзакционными (необходимость затрат времени и усилий на совершение действий и получение информации, например в случаях, когда маломобильные

или слабослышащие группы населения вынуждены посетить неадаптированный под их потребности офис банка для смены провайдера услуг). Независимо от типа, эти барьеры несколько ограничивают возможность потребителей отказаться от неэффективных банков и получить более выгодное ценностное предложение, а значит, сдерживают конкуренцию. Поэтому необходимо стремиться к снижению издержек переключения между банками.

Примером денежного барьера переключения для потребителя может служить сложившаяся практика взимания банками разной величины комиссии за внутренние и внешние денежные переводы. Такая практика ограничивает возможности потребителя, и, следовательно, отрицательно сказывается на конкуренции на банковском рынке. Поэтому, с целью снижения транзакционных барьеров Банком России был запущен сервис Системы быстрых платежей [2], позволяющий физическим лицам мгновенно переводить денежные средства по номеру телефона любому лицу в другой банк.

Снижению барьеров будет способствовать и устранение так называемого «зарплатного рабства». В России сложилась практика сотрудничества работодателей с тем или иным коммерческим банком в рамках зарплатного проекта. Во многом, это обслуживание навязывается работодателем в рамках его сотрудничества с банком. Однако, иной банк может предлагать более выгодные условия сотрудничества, и если потребитель имеет желание перейти в другой банк, могут возникнуть определенные издержки – например, конфликт с работодателем. Тогда для того, чтобы начать получать зарплату в банке, отличном от кредитной организации, где у работодателя открыт зарплатный проект, необходимо преодолевать не только внутриорганизационные, но и психологические барьеры.

В настоящий момент конкурентную среду на рынке банковских услуг можно охарактеризовать следующими данными (таблица 1) [3].

Таблица 1 – Показатели развития банковской системы РФ [6]

	2001	2005	2010	2015	2020	2021
Количество банковских учреждений, ед.	1311	1299	1058	834	442	406
Число филиалов, ед., в т.ч.	3793	3238	3183	1708	618	530
Объем выданных кредитов, млн, в т.ч.	1465	4373,1	19179,6	42343,9	61 027,4	67 151,2
Объем выданных депозитов, млн, в т.ч.	883,4	3501	16159	36334,9	53 256,9	57 493,6

В период с 2001 по 2021 год можно наблюдать сокращение количества банковских учреждений с 1331 до 406. При этом, объём выданных кредитов и депозитов значительно увеличился: с 1465 до 67151,2 и с 883,4 до 57493,6 соответственно. Из этого можно сделать вывод: сокращение количества кредитных организаций и их укрупнение усилило доверие к банковской системе и стало одним из драйверов ее развития.

С точки зрения автора, для поддержания конкурентной среды на рынке у его участников должен быть доступ к ключевой инфраструктуре. Доступ к ней на рыночных условиях позволяет снизить барьеры входа на рынок и дает возможность отдельным участникам специализироваться на том, что у них получается лучше всего. Крупным проектом Банка России в этом контексте, является проект «Маркетплейс» [4]. Благодаря этому проекту у физических лиц появляется возможность дистанционно получить огромный спектр банковских услуг от максимально возможного круга банковских организаций. Создание такого рода инфраструктуры открывает перед банковскими организациями, которые не обладают большой сетью филиалов и масштабной

инфраструктурой, возможности для дистанционного обслуживания, а это, в свою очередь, является эффективным инструментом конкуренции с лидерами рынка.

Итак, развитию конкурентной среды в российском банковском секторе будет способствовать совершенствованию качества банковских услуг, завоевание доверия потребителей и цифровизация.

Литература

1. Аналитические материалы Центра экономических исследований. URL: <http://www.research.mfpa.ru/r/analytics>.
2. Бучкова А. А. Конкуренция в банковской сфере. Nauka-Rastudent.ru. 2017.
3. Куликова, В. А. Конкуренция на банковском рынке. // Молодой ученый. — 2022. — № 21 (416). — С. 310-312.
4. Овчинникова О. П., Дынников Е. А., Овчинникова Н. Э. Совершенствование механизма регулирования устойчивости банковской системы // Финансы и кредит. — 201. — №17. — С. 8–15.

References

1. Center for Economic Research analytical materials. URL: <http://www.research.mfpa.ru/r/analytics>.
2. Buchkova, A. A. Competition in the Banking Sector. Nauka-Rastudent.ru. 2017.
3. A. Competition in the Banking Market. // Young Scientist. — 2022. — No. 21 (416). — P. 310-312.
4. Ovchinnikova, O. P., Dynnikov, E. A., Ovchinnikova, N. E. Improving the Mechanism of Regulation of Banking System Stability // Finance and Credit. — 201. — No. 17. — P. 8–15.

© Тришин А.С., 2023 Научный сетевой журнал «Столыпинский вестник» №6/2023

Для цитирования: Тришин А.С. КОНКУРЕНЦИЯ КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ: ПРОБЛЕМЫ И ОРИЕНТИРЫ // Научный сетевой журнал «Столыпинский вестник» №6/2023.