

ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОЙ КОНКУРЕНЦИИ И ФАКТОРЫ ЕЁ РАЗВИТИЯ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

*Каримов Шахрух Рахмонбердиевич
Высшая школа бизнеса и предпринимательства
при Кабинете Министров Республики Узбекистан*

Аннотация: В статье рассматриваются теоретико-методологические основы банковской конкуренции, раскрывается её экономическое содержание, формы и виды проявления в банковском секторе. Особое внимание уделено факторам, влияющим на развитие конкурентной среды, включая уровень цифровизации банковских услуг, качество клиентского обслуживания, институциональные условия, регуляторную политику и финансовую устойчивость банков. Обосновано, что банковская конкуренция выступает важным условием повышения эффективности банковской системы, расширения спектра финансовых услуг и укрепления доверия клиентов.

Ключевые слова: банковская конкуренция, банковская система, конкурентная среда, финансовые услуги, коммерческие банки, цифровизация, банковский сектор.

Annotatsiya:

Maqolada bank raqobatining nazariy-metodologik asoslari, uning iqtisodiy mazmuni, bank sektorida namoyon bo'lish shakllari va turlari yoritilgan. Bank xizmatlarini raqamlashtirish darajasi, mijozlarga xizmat ko'rsatish sifati, institutsional sharoitlar, tartibga solish siyosati va banklarning moliyaviy barqarorligi kabi raqobat muhitini rivojlantiruvchi omillarga alohida e'tibor qaratilgan. Bank raqobati bank tizimi samaradorligini oshirish, moliyaviy xizmatlar ko'lamini kengaytirish va mijozlar ishonchini mustahkamlashning muhim sharti ekanligi asoslab berilgan.

Kalit so'zlar: bank raqobati, bank tizimi, raqobat muhiti, moliyaviy xizmatlar, tijorat banklari, raqamlashtirish, bank sektori.

Введение

Банковская конкуренция является одним из ключевых факторов устойчивого развития финансовой системы и эффективного функционирования рыночной экономики. В современных условиях для Республики Узбекистан данная проблема приобретает особую значимость, поскольку банковский сектор страны проходит этап активной трансформации, связанной с либерализацией финансового рынка, расширением роли частного капитала, внедрением цифровых технологий и повышением требований клиентов к качеству банковского обслуживания.

Актуальность исследования определяется тем, что банковская конкуренция сегодня уже не ограничивается борьбой за процентные ставки, объём кредитных ресурсов или расширение филиальной сети. На первый план выходят скорость обслуживания, доступность дистанционных банковских услуг, качество цифровых продуктов, гибкость тарифной политики, уровень доверия клиентов и

способность банков быстро адаптироваться к изменениям финансового рынка. В этих условиях конкурентоспособность коммерческого банка всё больше зависит от его технологической зрелости, эффективности управления рисками и способности предлагать клиентам комплексные финансовые решения.

Особое значение данная проблема имеет для банковской системы Узбекистана, где, несмотря на проводимые реформы, сохраняется высокая концентрация банковского рынка и значительная роль государственных банков. Это создаёт определённые ограничения для развития частных банков и требует более глубокого изучения факторов, влияющих на формирование конкурентной среды. Наряду с этим появление финтех-компаний, платёжных сервисов и цифровых платформ усиливает конкурентное давление на традиционные банки и формирует новые условия их деятельности.

В научной литературе вопросы конкуренции рассматривались в трудах М. Портера, Й. Шумпетера, П. Роуза, А.М. Тавасиева, Г.Г. Коробовой, Р.А. Фатхутдинова и других исследователей. Однако применительно к банковской системе Узбекистана данная проблема требует дальнейшего изучения, особенно с учётом цифровой трансформации, изменения клиентского поведения и необходимости развития частных банков в условиях доминирования крупных государственных институтов.

Целью статьи является раскрытие теоретико-методологических основ банковской конкуренции, определение её экономической сущности, форм и видов, а также систематизация факторов, влияющих на развитие конкурентной среды в банковском секторе.

Для достижения поставленной цели в статье рассматриваются основные подходы к пониманию банковской конкуренции, анализируются её формы и особенности проявления, а также выделяются ключевые факторы, определяющие уровень конкурентного взаимодействия банков на современном финансовом рынке.

Материалы и методы

В качестве теоретической основы исследования использованы научные подходы к раскрытию сущности банковской конкуренции, представленные в трудах М. Портера, Й. Шумпетера, П. Роуза, А.М. Тавасиева, Г.Г. Коробовой, Р.А. Фатхутдинова и Г.Л. Авагына. Их позиции позволяют рассматривать банковскую конкуренцию не только как борьбу за клиентов и финансовые ресурсы, но и как многоуровневый процесс, включающий стратегическое, инновационное, институциональное и технологическое измерения.

Методологическую основу статьи составили методы системного анализа, научного обобщения, сравнительного анализа, классификации и структурно-логического подхода. Системный анализ позволил рассмотреть банковскую конкуренцию как совокупность взаимосвязанных экономических отношений между кредитными организациями. Сравнительный анализ применён для

сопоставления различных научных подходов к определению банковской конкуренции. Метод классификации использован при выделении её ключевых признаков, форм проявления и факторов развития.

Научное осмысление феномена банковской конкуренции прошло длительный путь — от классических политэкономических концепций до современных теорий отраслевой организации. В академической литературе сложилось несколько принципиально различных подходов к определению данного понятия, каждый из которых акцентирует внимание на различных аспектах этого многогранного явления. Одни авторы рассматривают конкуренцию прежде всего как механизм распределения ресурсов, другие — как процесс соперничества за рыночную власть, третьи — как инструмент инновационного развития, а четвёртые — как форму институционального взаимодействия в условиях жёсткого регулирования.

В зарубежной и отечественной литературе банковская конкуренция часто анализируется через призму структуры рынка, поведения банков и результатов их деятельности. Такой подход позволяет связать уровень концентрации с процентной политикой, качеством кредитования и доступностью услуг для клиентов. При этом эмпирические исследования показывают, что высокая концентрация рынка не всегда означает слабую конкуренцию: многое зависит от барьеров входа, развитости цифровых каналов, степени открытости финансовой системы и гибкости клиентов в выборе поставщика услуг. В условиях глобализации и цифровизации традиционные территориальные границы банковского рынка постепенно размываются, а конкуренция всё больше переносится в плоскость технологий и клиентского опыта.

Для банковской системы Узбекистана этот вопрос имеет особую значимость. В последние годы наблюдаются структурные изменения, связанные с либерализацией финансового сектора, усилением роли частных банков, развитием дистанционных сервисов и повышением внимания к качеству обслуживания. Банки всё чаще конкурируют не только за вкладчиков и заёмщиков, но и за зарплатные проекты, эквайринговые контракты, розничных клиентов в мобильных приложениях и корпоративных клиентов, заинтересованных в комплексных решениях. В таких условиях понимание экономической сущности конкуренции становится необходимым условием для оценки устойчивости банков и их способности поддерживать долгосрочный рост.

Научное осмысление феномена банковской конкуренции прошло длительный путь — от классических политэкономических концепций до современных теорий отраслевой организации. В академической литературе сложилось несколько принципиально различных подходов к определению данного понятия, каждый из которых акцентирует внимание на различных аспектах этого многогранного явления.

Наиболее ранние представления о конкуренции исходили из классической политэкономии, где соперничество производителей рассматривалось как естественный механизм уравнивания спроса и предложения. Позднее

неоклассическая школа связала конкуренцию с моделью совершенного рынка, на котором множество продавцов и покупателей не могут влиять на цену. Однако банковский сектор принципиально отличается от этой абстрактной модели: здесь рынок всегда далёк от совершенной конкуренции из-за асимметрии информации, государственного регулирования, требований к капиталу и ликвидности, а также значительной роли репутации и доверия. Поэтому современные исследователи всё чаще используют более сложные концепции — монополистической конкуренции, олигополии, теории игр и институционального анализа.

Кроме того, банковская конкуренция тесно связана с понятием финансовой устойчивости. С одной стороны, усиление конкуренции снижает стоимость банковских услуг и улучшает доступ к финансированию. С другой стороны, чрезмерная конкуренция может стимулировать банки к принятию повышенного риска, особенно если они стремятся компенсировать снижение маржи за счёт более агрессивной кредитной политики. Следовательно, эффективная конкуренция в банковской сфере должна сочетаться с надлежащим надзором и регуляторными ограничениями, обеспечивающими стабильность всей финансовой системы.

В академической литературе сложилось несколько принципиально различных подходов к определению данного понятия, каждый из которых акцентирует внимание на различных аспектах этого многогранного явления (табл. 1.1).

Таблица 1.

Сравнительный анализ научных подходов к определению банковской конкуренции

№	Автор / Источник	Определение банковской конкуренции	Ключевой акцент
1	Портер М. (Porter, 1980)	Конкуренция — это динамический процесс соперничества субъектов рынка, направленный на достижение конкурентных преимуществ через дифференциацию продукта, снижение издержек и выбор стратегической позиции	Стратегические конкурентные преимущества, пять сил конкуренции
2	Шумпетер Й. (Schumpeter, 1942)	Конкуренция в банковском секторе — это «созидательное разрушение», обеспечивающее инновационное обновление финансовых продуктов и услуг через вытеснение устаревших форм новыми	Инновационная природа конкуренции, динамические изменения
3	Роуз П. (Rose, 1999)	Банковская конкуренция — это соперничество финансовых институтов за привлечение депозитов, размещение кредитов и предоставление сопутствующих услуг при условии максимизации прибыли и сохранения ликвидности	Операционная эффективность, управление активами и пассивами
4	Тавасиев А.М. (2005)	Банковская конкуренция — экономическое состязание банков и небанковских финансовых организаций на финансовом	Широкий охват субъектов, включая

		рынке за наиболее выгодные условия привлечения и размещения ресурсов в целях получения максимальной прибыли	небанковские структуры
5	Коробова Г.Г. (2006)	Конкуренция в банковской сфере — динамичный процесс соперничества коммерческих банков, в ходе которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке банковских услуг путём использования различных методов конкурентной борьбы	Методы конкурентной борьбы, рыночное позиционирование
6	Фатхутдинов Р.А. (2008)	Банковская конкуренция — это процесс управления субъектом своими конкурентными преимуществами для удержания и завоевания позиций на рынке финансовых услуг в условиях жёстких регуляторных ограничений	Управление конкурентными преимуществами, регуляторная среда
7	Авагян Г.Л. (2011)	Банковская конкуренция — специфическая форма рыночного соперничества, обусловленная особой природой банковского продукта как финансового посредничества, высоким уровнем государственного регулирования и системообразующей функцией банков в экономике	Специфика банковского продукта, системная роль банков

Представленные подходы позволяют увидеть, что в научной мысли конкуренция в банковском секторе не сводится только к борьбе за цену капитала или ставку по кредиту. Напротив, она охватывает широкий спектр параметров: скорость принятия решений, степень цифровизации операций, качество дистанционного обслуживания, разнообразие продуктовой линейки, устойчивость к шокам ликвидности и доверие со стороны клиентов. Именно поэтому в прикладных исследованиях всё чаще используют комплексные показатели конкурентности, включающие концентрацию рынка, индекс Херфиндаля — Хиршмана, коэффициенты Лернера, а также сравнительный анализ банковских тарифов и продуктовых условий.

Обобщая приведённые точки зрения, можно констатировать, что большинство исследователей рассматривают банковскую конкуренцию как многоуровневый процесс, включающий ресурсное, продуктивное и технологическое измерения. Принципиальным отличием от конкуренции на товарных рынках является особая роль доверия, репутации и регуляторного контроля. Для условий Узбекистана особую актуальность приобретает подход Авагяна, подчёркивающего системообразующую функцию банков, поскольку в переходных экономиках банки выступают главным каналом трансформации сбережений в инвестиции.

Если рассматривать банковскую конкуренцию в институциональном измерении, то важно отметить её связь с качеством правовой и надзорной среды.

Конкуренция развивается эффективнее там, где обеспечены равные условия доступа на рынок, прозрачные правила лицензирования, предсказуемая денежно-кредитная политика и защита прав потребителей финансовых услуг. В таких условиях банки вынуждены соревноваться за счёт повышения производительности и инноваций, а не через административные преимущества или скрытые барьеры для новых участников. Для Узбекистана это особенно важно в контексте углубления реформ банковского сектора и расширения присутствия частного капитала.

Практика последних лет показывает, что в банковской сфере Узбекистана усилилась роль розничной конкуренции. Банки активно развивают мобильные приложения, онлайн-открытие счетов, моментальные переводы, карты с кэшбэком и сервисы удалённой идентификации клиентов. Это меняет сам характер конкурентной борьбы: клиент всё чаще выбирает банк не по территориальной близости отделения, а по удобству экосистемы, скорости цифрового обслуживания и доступности дополнительных сервисов. Таким образом, конкуренция становится более многомерной и требует от банков сочетания финансовой устойчивости, технологической гибкости и маркетинговой адаптивности.

Отдельного внимания заслуживает вопрос о различии между ценовой и неценовой конкуренцией. В банковском секторе ценовая конкуренция проявляется в уровне депозитных и кредитных ставок, комиссиях, тарифах на расчётно-кассовое обслуживание и стоимости дополнительных услуг. Неценовая конкуренция охватывает улучшение сервиса, расширение каналов доступа, повышение скорости транзакций, внедрение инновационных решений и формирование лояльности клиентов. В современных условиях именно неценовые факторы всё чаще становятся решающими, поскольку ставки могут быть быстро скопированы конкурентами, тогда как репутация, цифровая инфраструктура и качество клиентского опыта формируются гораздо дольше.

Таким образом, банковскую конкуренцию следует понимать как сложную систему экономических отношений, в рамках которой кредитные организации соперничают за ресурсы, клиентов и рыночные позиции, одновременно адаптируясь к требованиям регулирования и технологическим изменениям. В теоретическом плане это понятие объединяет элементы микроэкономики, теории фирмы, институциональной экономики и финансового менеджмента. В практическом плане оно служит важнейшим индикатором зрелости банковской системы и её способности обеспечивать устойчивый экономический рост, особенно в странах с трансформирующейся финансовой архитектурой.

Следовательно, изучение банковской конкуренции имеет не только теоретическое, но и прикладное значение. Оно позволяет выявлять факторы, определяющие эффективность банковского посредничества, оценивать степень доступности финансовых услуг для экономики и населения, а также формулировать рекомендации по совершенствованию банковской политики. Для дальнейшего анализа в рамках данной работы важно учитывать, что банковская

конкуренция — это не статичное состояние рынка, а постоянно изменяющийся процесс, зависящий от институциональной среды, технологического прогресса, поведения клиентов и стратегий самих банков.

Результаты

В результате исследования установлено, что банковская конкуренция представляет собой сложное и динамичное экономическое явление, связанное с соперничеством кредитных организаций за клиентов, депозитные ресурсы, кредитный портфель, долю рынка и устойчивые конкурентные преимущества. В отличие от конкуренции на товарных рынках, банковская конкуренция развивается в особой среде, где объектом предложения выступают деньги и финансовые услуги, а ключевое значение имеют доверие клиентов, финансовая устойчивость банка, качество риск-менеджмента и уровень государственного регулирования.

Проведённое обобщение научных подходов показало, что банковская конкуренция не может рассматриваться только как борьба за процентные ставки или тарифы. Она включает несколько взаимосвязанных направлений: ресурсное, продуктовое, технологическое, институциональное и клиентское. Это означает, что конкурентные позиции банка формируются не только за счёт стоимости услуг, но и за счёт скорости обслуживания, удобства цифровых каналов, широты продуктовой линейки, прозрачности условий и способности банка адаптироваться к изменениям финансового рынка.

Особое значение имеет разграничение ценовой и неценовой конкуренции. Ценовая конкуренция проявляется через депозитные и кредитные ставки, комиссии и тарифы на банковские услуги. Неценовая конкуренция выражается в повышении качества обслуживания, развитии мобильных приложений, внедрении дистанционных сервисов, расширении клиентской аналитики и формировании доверия к банку. В современных условиях именно неценовые факторы постепенно становятся более устойчивым источником конкурентных преимуществ.

Также выявлено, что развитие банковской конкуренции тесно связано с институциональной средой. Конкурентная среда формируется эффективнее при наличии прозрачных правил регулирования, равного доступа участников к финансовым ресурсам, развитой цифровой инфраструктуры и защиты прав потребителей финансовых услуг. Для банковской системы Узбекистана это особенно важно, поскольку конкуренция развивается в условиях трансформации финансового сектора, усиления роли частных банков и постепенного перехода к более рыночным механизмам банковского обслуживания.

Таким образом, результаты исследования показывают, что банковская конкуренция является не статичным состоянием рынка, а постоянно изменяющимся процессом, зависящим от стратегий самих банков, поведения клиентов, уровня цифр

Discussion / Обсуждение

Полученные результаты позволяют сделать вывод о том, что банковская конкуренция в современных условиях приобретает многомерный характер и выходит за рамки традиционного ценового соперничества. Если ранее ключевыми инструментами конкурентной борьбы выступали процентные ставки и тарифная политика, то сегодня всё более значимыми становятся технологические, продуктовые и сервисные факторы. Это обусловлено изменением поведения клиентов, развитием цифровых каналов и усилением роли инноваций в банковской деятельности.

Анализ форм и видов конкуренции показал, что в банковском секторе конкуренция развивается одновременно по нескольким направлениям: ценовому, неценовому, технологическому и продуктовому. При этом данные формы не существуют изолированно, а взаимодействуют между собой, формируя комплексную модель конкурентного поведения банков. Например, снижение процентной ставки может быть недостаточным без соответствующего уровня цифрового сервиса или удобства клиентского интерфейса.

Особое значение для банковской системы Узбекистана имеет сочетание ценовой и неценовой конкуренции. С одной стороны, сохраняется высокая чувствительность клиентов к стоимости банковских услуг, особенно в сегменте розничного кредитования и депозитов. С другой стороны, по мере развития финансовой грамотности и цифровой инфраструктуры усиливается значение таких факторов, как скорость обслуживания, доступность онлайн-сервисов, персонализация предложений и уровень доверия к банку.

Кроме того, результаты исследования подтверждают, что структура банковского рынка Узбекистана характеризуется сочетанием элементов монополистической конкуренции и олигополии. Доминирующее положение государственных банков в ряде сегментов ограничивает уровень конкуренции, в то время как частные банки демонстрируют более высокую гибкость, активно внедряют цифровые решения и конкурируют преимущественно по неценовым параметрам.

Заклучение

Банковская конкуренция представляет собой многоуровневый процесс соперничества кредитных организаций за ресурсы, клиентов, рыночные позиции и устойчивые конкурентные преимущества. В отличие от товарных рынков, её специфика определяется особой природой банковского продукта, высокой ролью доверия, государственного регулирования и информационной асимметрии.

Проведённое исследование показало, что научные подходы к пониманию банковской конкуренции прошли эволюцию от классических представлений о рыночном соперничестве к стратегическим, инновационным и институциональным концепциям. В современных условиях банковская конкуренция рассматривается не как статичное состояние рынка, а как

динамический процесс, зависящий от структуры финансового сектора, поведения клиентов, регуляторной среды и технологического развития.

Основными формами конкуренции в банковском секторе являются ценовая, неценовая, технологическая и продуктовая конкуренция. Для банковской системы Узбекистана характерен постепенный переход от преобладания ценовых механизмов к усилению неценовых и технологических факторов, связанных с качеством обслуживания, цифровыми каналами, скоростью операций и персонализацией банковских продуктов.

Структура банковского рынка Узбекистана характеризуется сочетанием монополистической конкуренции с элементами олигополии. При этом государственные банки сохраняют сильные позиции в ряде сегментов, тогда как частные банки проявляют большую гибкость в розничном, цифровом и МСБ-направлениях.

В целом дальнейшее развитие банковской конкуренции в Узбекистане будет зависеть от углубления цифровизации, совершенствования регулирования, повышения прозрачности рынка и обеспечения равных условий доступа к финансовым ресурсам и инфраструктуре.

Список использованной литературы

1. Указ Президента Республики Узбекистан О Стратегии «Узбекистан – 2030» (2023)
2. Постановление Президента Республики Узбекистан от 11 июля 2019 года № ПП–4391
3. Указ Президента Республики Узбекистан от 08 октября 2019 года № УП–5847
4. Постановление Кабинета Министров от 3 декабря 2019 года № 967
5. Постановление Кабинета Министров от 31 декабря 2020 года № 824 «О внедрении кредитно-модульной системы в вузах».
6. Указ Президента № УП-6318 от 30 сентября 2021 г. «О дополнительных мерах поддержки сферы услуг»
7. Постановление Кабинета Министров № 421 от 6 июля 2021 г. «Об утверждении Положения об организации образовательной деятельности на основе совместных образовательных программ»
8. Постановление Президента Республики Узбекистан от 24 декабря 2021 года № ПП-60
9. Постановление Президента Республики Узбекистан от 24 декабря 2021 года № ПП-61
10. "Финансирование высших учебных заведений" (автор: М.Х.Саидов) – Ташкент – «Молия» 2001г.
11. "Экономика, инвестиции и маркетинг высшего образования" (автор: М.Х.Саидов) – Ташкент – «Молия» 2002г.
12. "Основы права Республики Узбекистан"

13. Андреева Т. Ю. Финансово-экономический механизм самофинансирования вузов: теория и практика. — М.: ИНФРА-М, 2019.
14. Куликов Л. М. Экономика высшего образования. — М.: Академический проект, 2020.
15. Хоменко Н. П. Финансовые основы устойчивого развития образовательных учреждений. — М.: Юрайт, 2021.
16. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. — Минск: Новое знание, 2022.
17. Лапуста М. Г., Шванда А. А. Предпринимательство в сфере образования. — М.: Дело, 2020.
18. Исматова М. И. Пути повышения финансовой самостоятельности высших учебных заведений Узбекистана // Экономика и образование. — 2022. — №4. — С. 35–40.
19. Алимов А. А. Проблемы и перспективы самофинансирования вузов в условиях рыночной экономики // Финансы и бизнес. — 2021. — №2. — С. 54–58.
20. Рахматова З. Т. Самофинансирование вузов: международный опыт и возможности адаптации в Узбекистане // Образование и право. — 2023. — №1. — С. 22–27.

Интернет-ресурсы и информация с сайтов компаний

1. www.stat.uz
2. www.presidents.uz
3. www.lex.uz
4. www.unicef.org
5. www.worldbank.org
6. www.unesco.org
7. www.finance.gov.uz
8. <https://tsuos.uz>
9. <https://gazeta.uz>
10. <https://kun.uz>
11. <https://tadqiqot.uz>
12. <https://tashkenttimes.uz>
13. <https://cyberleninka.ru>