

Структура та ефективність діяльності банківського сектору

Співвідношення між прибутком та структурою банківського ринку залишається невирішеним питанням як серед політиків, так і дослідників. У той час як деякі дані підтверджують позитивний зв'язок між структурою ринку, конкуренцією та рентабельністю, інші дані підтверджують той факт, що рентабельність та відповідна частка ринку є результатом ефективності. Крім того, існуюча література у Південній Африці, суперечлива і, здається, заперечує багаточисленні факти. Хоча деякі дослідження вказують на конкурентне середовище, незважаючи на концентрацію, інші вважають, що концентрація у банківському секторі є шкідливою. Судове переслідування банків за неконкурентоспроможну поведінку також ставить під сумнів висновок про те, що банківський сектор Південної Африки є конкурентоспроможним. У цій статті розглядається взаємозв'язок між структурою та діяльністю банківського сектора Південної Африки. Використовуючи дискримінаційні тести Бергера (1995), ефект концентрації промисловості, частку ринку та ефективність за трьома показниками рентабельності здійснено оцінку на основі даних 11-ти банків Південної Африки за 1994-2016 роки. Результати дослідження показали, що концентрація впливає на діяльність. Співвідношення "прибуток-структура" переважно пояснюється гіпотезою структури та частково гіпотезою ефективного масштабу. Отримані результати свідчать, що політика, яка перешкоджає концентрації та сприяє конкуренції в банківському секторі, є соціально корисною.

Ключові слова: структура ринку, прибутковість, конкуренція, Південна Африка, банки.

Класифікація JEL: G21, L11, L16.



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії [Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/) license, що дозволяє повторне використання, розповсюдження та відтворення, забороняє використання матеріалів у комерційних цілях та вимагає наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.

Структура и эффективность деятельности банковского сектора

Соотношение между прибылью и структурой банковского рынка остается нерешенным вопросом как среди политиков, так и исследователей. В то время как некоторые данные подтверждают положительную связь между структурой рынка, конкуренцией и рентабельностью, другие данные подтверждают тот факт, что рентабельность и соответствующая доля рынка является результатом эффективности. Кроме того, существующая литература в Южной Африке, противоречивая и, кажется, отрицает многочисленные факты. Хотя некоторые исследования указывают на конкурентную среду, несмотря на концентрацию, другие считают, что концентрация в банковском секторе является вредной. Судебное преследование банков за неконкурентоспособное поведение также ставит под сомнение вывод о том, что банковский сектор Южной Африки является конкурентоспособным. В этой статье рассматривается взаимосвязь между структурой и деятельностью банковского сектора Южной Африки. Используя дискриминационные тесты Бергера (1995), эффект концентрации промышленности, долю рынка и эффективность по трем показателям рентабельности осуществлена оценка на основе данных 11-ти банков Южной Африки за 1994-2016 года. Результаты исследования показали, что концентрация влияет на деятельность. Соотношение "прибыль-структура" в основном объясняется гипотезой структуры и частично гипотезой эффективного масштаба. Полученные результаты свидетельствуют, что политика, которая препятствует концентрации и способствует конкуренции в банковском секторе, является социально полезной.

Ключевые слова: структура рынка, прибыльность, конкуренция, Южная Африка, банки.

Классификация JEL: G21, L11, L16.



Статья находится в открытом доступе и может распространяться на условиях лицензии [Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/) license, что позволяет повторное использование, распространение и воспроизведение, запрещает использование материалов в коммерческих целях и требует наличия соответствующей ссылки на оригинальную версию статьи.