

СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ СУЩНОСТИ И ЗНАЧЕНИЯ МЕЖБАНКОВСКОЙ КОНКУРЕНЦИИ И ЕЕ РОЛИ В РАЗВИТИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

© 2012 Д.Н. Цаплев

Кубанский государственный университет, г. Краснодар

E-mail: voronov.a@mail.ru

Статья посвящена содержательному анализу определений межбанковской конкуренции и проблемам ее идентификации на основании транзакционного подхода к конкурентной деятельности коммерческих банков. Представлено авторское определение межбанковской конкуренции, сформулированное в рамках расширенной трактовки поведенческого подхода к исследованию конкуренции.

Ключевые слова: конкуренция, межбанковская конкуренция, транзакционный подход, конкурентное поведение потребителей.

Конкуренция как механизм саморегуляции и развития рынков товаров и услуг традиционно рассматривается в научной литературе применительно к товарным рынкам, именно этому исследовательскому направлению посвящены труды классиков экономической теории и большинства современных исследователей проблем конкуренции и конкурентоспособности предприятий в российской экономике. В то же время межбанковская конкуренция, имеющая, на наш взгляд, не меньшее значение для обеспечения ускоренного развития банковской системы страны, мобилизации коммерческих банков и перехода их на инновационный путь развития, изучена в гораздо меньшем масштабе, хотя, как справедливо отмечает Ю.И. Коробов, “конкуренция в банковской системе намного сложнее, чем в любом другом секторе экономики. Ее особенности определяются составом участников, структурой сферы конкуренции, спецификой продукта, формами конкуренции, влиянием на другие сферы экономики и общественной жизни”¹.

В соответствии со Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 г. основным содержанием нового этапа в развитии банковского сектора должно стать повышение качества банковской деятельности, включающее расширение состава банковских продуктов и услуг, совершенствование способов предоставления, рост долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса. Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из требования дальнейшего повышения уровня конкуренции, транспарентности и рыночной дисциплины в банковском секторе. В результате кредитные организации во все возрастающей степени будут

ориентироваться на долгосрочные результаты деятельности и более рациональное ведение бизнеса, совершенствование эффективных систем управления, включая управление рисками. Получит развитие процесс консолидации российского банковского сектора, базирующийся на экономических интересах участников рынка. Указанные изменения будут означать переход к интенсивной модели банковской деятельности².

Систематизировать современные представления о банковской конкуренции и ее значении для развития национальной банковской системы можно следующим образом.

В авторском определении Ю.И. Коробова, “банковская конкуренция - экономический процесс взаимодействия и соперничества кредитных организаций и других участников финансового рынка, в ходе которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке банковских услуг с целью максимально полного удовлетворения разнообразных потребностей клиентов и получения наибольшей прибыли”³. Отметим, что Ю.И. Коробов не раскрыл сути и конкретных форм соперничества между участниками банковского рынка, поэтому сущность межбанковской конкуренции осталась неясной. Из приведенного автором определения видна попытка адаптировать широко известный в научной литературе поведенческий подход к конкуренции относительно банковской конкуренции, хотя им же отмечается, что конкурентные процессы в банковской системе намного сложнее аналогичных процессов в других сферах и отраслях деятельности.

С Ю.И. Коробовым согласна М. В. Терещенко: “Существенным признаком рыночных отно-

шений является конкуренция, сущность которой в банковской сфере - динамичный процесс соперничества коммерческих банков и других кредитных организаций. Проблема конкуренции приобретает первостепенное значение, а формирование эффективной конкурентной среды будет способствовать необратимости экономической реформы и гарантировать ее успешность⁷⁴.

Схожее определение приводит и В.А. Данилин: "Банковская конкуренция - процесс соперничества институтов банковского рынка, одновременно заинтересованных в достижении одной и той же цели, в современных условиях совершающегося под влиянием регулирующего воздействия Центрального банка"⁷⁵. Отметим, что в приведенных определениях сфера конкуренции ограничена инициативой кредитных организаций, клиентам коммерческих банков отведена пассивная роль принимающей стороны конкурентных усилий.

А.А. Роговицкий указывает, что при разработке проблемы конкуренции в банковской сфере важное значение имеют такие ориентиры, как необходимость: рассматривать конкуренцию в динамике, в контексте социально-экономических, а также и общественно-политических преобразований в стране и мире; учитывать влияние национальных традиций на различные стороны банковской деятельности; использовать достижения других наук - истории, права, социологии, психологии. Плодотворную роль выполняют теоретико-методологические положения, касающиеся таких сюжетов, как становление рыночной экономики, теория монополий, теория конкуренции, роль государства в регулировании конкуренции, взаимосвязь рыночного саморегулирования и государственного регулирования конкуренции, институциональные основы регулирования конкуренции, влияние глобализации на межбанковские отношения, формы и методы конкуренции⁷⁶.

Автор отмечает, что в последнее время обострилась конкуренция на рынках финансовых услуг, основой чего стали: проблема совершенствования традиционных продуктов, освоение новых, наиболее перспективных и социально значимых направлений, реализация национальных проектов (и связанных с ними новых рынков сбыта банковских услуг); развитие сферы ипотечного кредитования, кредитования малого и среднего бизнеса, деятельность иностранных кредитных организаций⁷⁷. Однако авторские выводы никак не подтверждены соответствующими эмпирическими

данными. В авторской работе отсутствуют анализ долей рынка действующих кредитных организаций, дифференциация отдельных сегментов национального банковского рынка на конкурентный и неконкурентный сегменты, количественные оценки масштабов и интенсивности конкуренции в статике и динамике.

На наш взгляд, наиболее содержательное определение в рамках традиционного поведенческого подхода к банковской конкуренции смогли предложить П.Г. Исаева и А.М. Магомедшерифова: "Банковская конкуренция представляет собой динамичный процесс состязательства коммерческих банков и прочих кредитных институтов, в рамках которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке банковских услуг. Именно наличие конкуренции вызывает расширение круга предоставленных услуг, регулирование цены на них до приемлемого уровня. Кроме того, конкуренция стимулирует банки к переходу на более эффективные способы предоставления услуг, т.е. обеспечивает обстановку, благоприятную для их развития и совершенствования.

С экономической точки зрения конкуренция представляет собой способ отбора наиболее эффективных вариантов организации труда и производства в широком смысле слова, т.е. лучших вариантов решения технико-технологических, организационных и собственно экономических проблем, которые стоят перед каждым предпринимателем. При этом критерием эффективности, в конечном счете, выступает прибыльность"⁷⁸. Отметим, что в этом определении предлагается попытка синтеза поведенческого и инновационного подходов к определению и пониманию сущности банковской конкуренции.

Синтез поведенческого и структурного подходов к банковской конкуренции получил свое развитие в трудах А.К. Королевой, которая дает следующее определение конкуренции на рынке финансово-кредитных услуг: "Конкуренция на рынке финансово-кредитных услуг представляет собой систему состязательности участников рынка финансово-кредитных услуг (функционирующих и взаимодействующих в рамках данного рынка), при которой самостоятельными действиями каждого из них исключается или ограничивается возможность каждого из них в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения финансово-кредитной услуги, как

специфического товара, на уровень рыночных цен, с целью повышения качества услуг, прозрачности рынка, привлекательности рынков для инвесторов, наиболее полного и эффективного удовлетворения потребностей конечного потребителя данного вида услуг и, как следствие, повышения качества жизни населения и эффективности экономики на всех уровнях.

Под конкуренцией на рынке финансово-кредитных услуг (или конкуренцией на финансово-кредитном рынке) необходимо понимать процесс цивилизованной борьбы участников рынка финансово-кредитных услуг за наиболее выгодные условия присутствия на данном рынке, наиболее полное удовлетворение своих потребностей, получение наибольшего экономического эффекта от участия на данном рынке при обеспечении равных возможностей для участников рынка финансово-кредитных услуг⁷⁹. Отметим, что термин “система состязательности” не является общепринятым, содержательное значение его достаточно дискуссионно. В определении смешаны и не получили необходимой дифференциации конкуренция банков между собой, банков и небанковских кредитных учреждений, банков и финансовых институтов, а также потребителей банковских услуг. Использовать в практической деятельности подобные определения затруднительно, поскольку они не дают ответа на вопрос, какие показатели характеризуют уровень развития конкуренции и какие направления развития банковской системы будут способствовать интенсификации конкурентных процессов на национальном финансовом рынке.

Инновационный подход к проблемам банковской конкуренции получил свое развитие в трудах Е.Г. Новоселовой. Она отмечает, что “банки-конкуренты предлагают типичные в силу специфики банковского рынка кредитные и депозитные продукты, стимулируя публичную типизацию продуктов на рынке, а следовательно, создавая условия для заимствования их другими участниками. Поэтому технологические и организационные различия необходимы для конкурентов, чтобы определить выбор потребителя в пользу своих продуктов как с точки зрения затрат на производство, так и с точки зрения доведения продуктов до потребителя. Организационные инновации являются основой конкурентоспособности банковского бизнеса в условиях информационного общества. Идеологией организационных инноваций

может служить положение, согласно которому конкурентное преимущество зависит от способности компании объединить стержневые ресурсы, которые не могут быть просто воспроизведены конкурентами⁷¹⁰.

Отметим, что приведенные определения лишь частично затрагивают особенности инновационного подхода к трактовке межбанковской конкуренции, концентрируясь, по сути, на банковских инновациях как частном случае инновации вообще.

На основе проведенного анализа стало возможным предложить авторское определение межбанковской конкуренции, позволяющее адаптировать транзакционный подход к деятельности коммерческих банков и расширить научную методологию исследования сущности и проявлений конкуренции в банковской сфере страны. Под межбанковской конкуренцией мы предлагаем понимать дуалистический процесс соперничества коммерческих банков за ограниченный объем платежеспособного спроса на финансовом рынке, представляющий собой комплекс транзакций клиентов, осуществляемых посредством традиционных и инновационных банковских инструментов, который возможен на основе реализации клиентами позитивистского типа экономического поведения. Применение позитивистского типа поведения означает реализацию рационального процесса принятия потребительского решения о выборе коммерческого банка в качестве посредника для реализации транзакции, суть которого состоит в формировании клиентом достаточно большого числа конкурентных альтернатив (банковских продуктов и коммерческих банков, их предлагающих) и последующем логически обоснованном выборе конкретного банковского продукта и коммерческого банка - поставщика на основе ранжирования критериев конкурентоспособности.

Термин “дуалистический” означает, что для реализации принципа конкуренции при осуществлении банковских транзакций необходимо пересечение двух фундаментальных классов вещей или принципов, взаимовлияющих друг на друга, но не меняющих свою структуру¹¹. Такими принципами в межбанковской конкуренции являются конкурентное поведение коммерческих банков и конкурентное поведение их клиентов. Конкурентное поведение коммерческих банков может быть рассмотрено в двух аспектах:

- соперничество за клиента путем предоставления ему традиционных банковских услуг и продуктов;

- соперничество за клиента путем разработки и предоставления инновационных банковских услуг и продуктов.

Объективной основой процессов конкуренции между коммерческими банками выступает наличие рационально настроенных клиентов, осуществляющих выбор между услугами и конкретными банками исходя из логического сравнения конкурентных предложений и выбора наиболее конкурентоспособного из них. Пассивность поведения потребителей на рынке банковских услуг, случайный или, наоборот, чрезмерно устойчивый характер выбора ими конкретных банковских продуктов или банков являются реальными препятствиями к активизации конкурентных процессов и повышению роли конкуренции как резерва интенсивного развития национальной банковской системы. Именно поэтому развитие конкурентной культуры потребительского поведения на рынке банковских услуг должно стать основой повышения роли межбанковской конкуренции в эволюции национальной банковской системы.

Соперничество за ограниченный объем платежеспособного спроса означает, что если клиент воспользовался услугами конкретного коммерческого банка при совершении транзакции, то он не будет ее дублировать посредством других коммерческих банков, т.е. получение прибыли за конкретную транзакцию одним коммерческим банком приводит к невозможности ее получения остальными банками-конкурентами. Такое определение является основой для понимания содержательного значения механизмов конкурентного развития и конкурентного отбора, в сумме составляющих механизм межбанковской конкуренции.

Авторское определение позволяет расширить современные научные представления в части природы межбанковской конкуренции, использо-

вать основные положения транзакционного подхода для разработки и применения количественных методов оценки ее масштабов и динамики, заложить базу для разработки конкретных мероприятий тактического и стратегического уровня по повышению значимости межбанковской конкуренции в развитии банковского сектора России.

¹ Коробов Ю.И. Банковская конкуренция на современном этапе. URL: http://finanal.ru/011/Банковская_конкуренция.

² О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года / М-во финансов Рос. Федерации. Официальный сайт. URL: <http://www.minfin.ru/ru>.

³ Коробов Ю.И. Теория банковской конкуренции. Саратов, 1996.

⁴ Терещенко В.М. Формирование конкурентной среды в сфере банковских услуг: автореф. дис. ... канд. экон. наук. М., 2004.

⁵ Данилин В.А. Роль центрального банка в регулировании банковской конкуренции: автореф. дис. ... канд. экон. наук. Самара, 1999. С. 4.

⁶ Роговицкий А.А. Конкуренция в банковском секторе экономики России: теоретико-методологические основы исследования. URL: <http://www.hist.msu.ru/Labs/Ecohist/OB13/rogovizkij.pdf>.

⁷ Там же.

⁸ Исаева П.Г., Магомедшерифова А.М. Особенности формирования конкурентных отношений в банковском секторе России // Управление экономическими системами: электронный науч. журн. 2011. №12. URL: <http://uecs.ru/uecs-36-122011/item/843-2011-12-13-05-44-17>.

⁹ Королева А.К. Теоретические и методические подходы к формированию категориально-понятийного аппарата в сфере финансово-кредитного рынка и его антимонопольного регулирования // Управление общественными и экономическими системами. 2010. №2 (16). С. 9.

¹⁰ Новоселова Е.Г. Классификация банковских инноваций для определения направлений развития банковской деятельности // Вестн. Томс. гос. ун-та. 2006. №9 (262). С. 155.

¹¹ URL: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Дуализм>.

Поступила в редакцию 06.12.2011 г.