

БАРЬЕРЫ ВХОДА НА БАНКОВСКИЙ РЫНОК: ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ

© 2012 В.И. Влезкова

Самарский государственный экономический университет

E-mail: vlezkova@yandex.ru

Анализируются теоретические основы и фундаментальные принципы формирования барьеров входа на рынок банковских услуг. Выявлены особенности барьеров входа на рынок банковских услуг.

Ключевые слова: банковский рынок, конкуренция, барьеры входа.

Современный банковский рынок характеризуется множественностью и многообразием процессов, происходящих в его рамках. Учитывая специфику и сложность организации банковского рынка, вопрос о входных барьерах является одним из первостепенных. В силу происходящих как внутренних, так и внешних процессов в банковской конкуренции, а именно включения в данный процесс новых участников, не относящихся непосредственно к банковским структурам, и мировой экономической нестабильности, качественно отразившейся на банковском рынке, барьеры входа были изменены.

В данной связи вопрос о входных барьерах на банковский рынок является остро актуальным. Остановимся более подробно на основных принципах их формирования.

Многие эксперты правомерно сходятся во мнении, что банковской рынок более активно участвует в процессе глобализации мировой экономики, нежели товарные рынки. Кроме того, банковский рынок является ключевым механизмом ее реализации¹.

Д. Сорос отмечает, что специфика банковского рынка, оказывающая воздействие на формы и способы конкурентной борьбы, заключается в нежелании конкурирующих банков подвергать себя регулятивному влиянию уполномоченных государственных органов.

Следствием такого поведения банковских структур является то, что конкуренция на банковских рынках, как правило, выступает в скрытых формах; это препятствует мероприятиям регулятивных органов и повышает уровень барьеров входа на рынок банковских услуг новым структурам.

Как отмечают П.Г. Исаева, А.М. Магомед-шерифова, Р.М. Аливердиев, «уже само формирование банковской структуры подразумевает

под собой большое количество формальностей и требований, которые по сравнению с другими рынками финансовых услуг можно констатировать как непреодолимые барьеры для входа на банковский рынок»².

Прежде чем перейти к анализу специфики барьеров входа на банковский рынок, обратимся к концептуальным основам исследования вопроса отраслевых барьеров входа в рамках экономической теории.

Реальный выход на рынок, а также угроза потенциального входа на рынок новых структур - важнейшие движущие силы конкуренции, способные в значительной степени ограничить любое монопольное поведение.

При этом можно отметить, что вновь появившиеся на рынке компании при условии, что у них хватает инвестиционных ресурсов и долгосрочной стратегии поведения, могут преодолеть начальные трудности и быстро развиваться, оказывая сильное давление на существующие компании и заставляя их думать об ассортименте и качестве продукции или услуг³.

Проведя анализ научных трудов по вопросу определения барьеров входа, выделим две ключевые парадигмы, раскрывающие данный аспект:

- подход теории отраслевых рынков (Industrial Organization Approach);

- подход с точки зрения стратегического управления (Strategic Management Approach).

Остановимся более подробно на каждом из указанных подходов.

Основной задачей первого подхода выступают определение входных барьеров и исследование характеристик отрасли, влияющих на высоту этих барьеров.

Второй подход обосновывает оценку реализации входных барьеров, базируясь на стратегических решениях организации.

В рамках теории отраслевых рынков выделяют следующие концепции, обосновывающие отраслевые входные барьеры:

- структурный подход Дж. Бэйна;
- теория Чикагской школы;
- нормативное обоснование;
- концепция с точки зрения стабильных фирм;
- контрактный подход;
- подход, основанный на преимуществах интернализации⁴.

Отраслевые входные барьеры представляют собой ряд экономических, технологических, институциональных ограничений и препятствий, с одной стороны, дающих возможность действующим компаниям в отрасли в длительной перспективе формировать ценовые параметры и доводить свой товар до клиента, не создавая мотивацию будущих конкурентов к входу на данный рынок, а с другой - не дающих потенциальным «новичкам» отрасли получить доход, сопоставимый с доходом компаний, работающих на рынке длительный период.

Проведенный анализ вопроса входных барьеров и принципах их формирования показывает проблематичность данного аспекта.

К примеру, Е.Г. Коваленко под входными барьерами подразумевает факторы и ситуации, которые ограничивают доступ новым организациям для вхождения в имеющийся рынок и действие на идентичных началах с функционирующими в его рамках структурами⁵.

Многие специалисты к барьерам входа относят: экономию на масштабах производства, дифференциацию товара, потребность в большом капитале, значительные затраты по переориентации клиентов, недоступность каналов сбыта, ограниченность доступа к источникам ресурсов, отсутствие земельных участков, значительный уровень применяемых в отрасли технологий, наличие у работающих в отрасли компаний индивидуального права реализовывать данный вид деятельности, патентная защита инноваций, лицензионные ограничения, недостаток опыта, противодействие имеющихся организаций и др.

Одновременно с указанным выделяются экзогенные и эндогенные входные барьеры. Экзогенные барьеры представляют собой барьеры, обусловленные спецификой рынка, а эндогенные барьеры обусловлены функционирующими на рынке структурами.

Основываясь на приведенном выше анализе теоретических аспектов входных барьеров, обратимся непосредственно к банковской отрасли.

В силу противоречивости и сложности развития рынка банковских структур вопрос формирования барьеров входа на данный рынок носит проблемный характер.

С учетом современных тенденций развития рынка банковских услуг ключевой спецификой барьеров входа в банковской сфере выступает отсутствие патентной защиты инноваций. В соответствии с этим каждая банковская новация, каждая новаторская банковская услуга, реализованная одной банковской структурой, в дальнейшем может быть спродуцирована его конкурентами. Данный факт усиливает интенсивность конкуренции.

Конкуренция - один из главных регулирующих и стимулирующих механизмов рыночной экономики. Это сложное многогранное явление, которое необходимо оценивать сегодня как наиболее мощную силу развития экономики и создания стимулов для экономических агентов⁶.

Одновременно если интенсивность внутриотраслевой конкуренции для конкретной структуры определяется в зависимости от уровня ее универсализации (или специализации), то межотраслевая конкуренция тем интенсивнее, чем более эффективной с точки зрения рентабельности и перспектив развития выступает та или иная банковская сфера или подсфера.

Помимо сказанного, рядом авторов отмечается тот факт, что для банковских структур не имеется трудностей доступа к каналам реализации, так как производство и реализация банковских продуктов совпадают во времени и сфокусированы в помещении подразделения банка.

По результатам проведенного исследования можно определить следующие ключевые входные барьеры на банковский рынок (см. рисунок):

- законодательные ограничения банковской деятельности. Данные ограничения являются защитой интересов кредиторов и вкладчиков; призваны усложнить вход на рынок заведомо слабым банковским структурам и тем самым исключить возможность того, чтобы конкуренция имела разрушительный характер;
- ограничена возможность использования источников кредитных ресурсов. В ряде регионов РФ основные потребители банковских про-

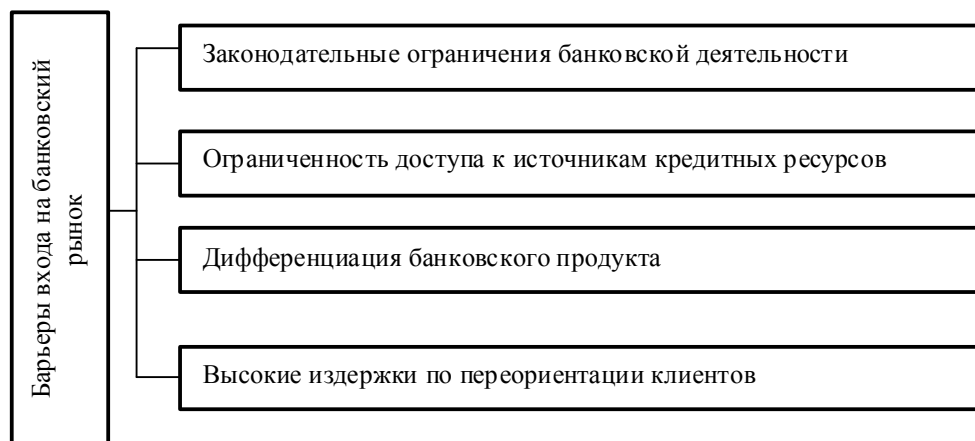


Рис. Барьеры входа на банковский рынок

дуктов обладают прямыми контактами с банковскими структурами, созданными на основе бывших государственных специализированных банков.

Как следствие, создаваемые новые банковские структуры могут располагать только ресурсами мелких и средних компаний и рядовых клиентов;

- дифференциация банковского продукта. Индивидуализация банковских услуг, формирование у них характеристик, дающих им отличие от идентичных услуг других банков. Являются причиной создания устойчивых потребительских предпочтений и усложняют вход на рынок новым банковским структурам;

- значительные издержки по переориентации клиентов. Данное препятствие непосредственно сочетается с предыдущим. В условиях имеющихся сложившихся клиентских пожеланий новый банк на рынке сталкивается с необходимостью высоких издержек на маркетинговые инструменты для создания положительного бренда.

Вопрос формирования входных барьеров в банковской сфере прямо связан с антимонопольным регулированием банковской деятельности.

Отметим, что ряд ученых подчеркивают, что особый смысл на банковском рынке приобретает такая форма осуществления конкурентной борьбы, как формирование объединений юридических лиц, подразумевающих отношения власти и подчинения, а также различные формы зависимости между участниками банковского рынка. Все характерные особенности конкуренции в рамках банковского рынка тесно связаны спецификой банковских продуктов и услуг.

Особенность рынка банковских услуг заключается в том, что, во-первых, применяются при-

влеченные, т.е. чужие, а не личные ресурсы; во-вторых, отношения власти и подчинения в этой ситуации обретают только денежный смысл; в-третьих, ответственность и иные обременительные функции, которые коррелируют с реализацией права собственности, фокусируются на подконтрольном юридическом лице, в то время как хозяйственная власть и господство реализуются в условиях отсутствия экономических рисков⁷.

Представленная форма ведения конкурентной борьбы на банковском рынке при реализации контролируемыми и зависимыми (дочерними) обществами разных видов банковской деятельности характеризуется в ряде моментов недоступностью у регулятивных органов формальных оснований для приложения антимонопольных санкций.

Специфика банковского надзора существенным образом реализуется в институциональном и нормативном механизмах. Институциональный механизм подразумевает под собой формирование структурного образования (органа), в рамках которого происходит разработка взаимосогласованных подходов; нормативный механизм содержит комплекс нормативных инструментариев, включающих унифицированные стандарты банковского регулирования, получение которых стало реальным в случае действия институционального механизма.

В мировой антимонопольной практике существуют различные методы оценки барьеров:

- анализ тенденций входа и выхода в банковской сфере;
- учет долго сохраняющейся высокой прибыли;
- качественная оценка государственной помощи и дотации;
- последствия ценового регулирования;

- невосполнимые затраты и экономия на масштабе.

Нельзя не согласиться с И. Князевой, что оценка барьеров входа на рынок - важнейший элемент аналитической работы по оценке конкурентной среды на рынке.

Основываясь на результатах проведенного анализа с использованием вышеобозначенных методов, можно сформировать вывод об адекватности (развитости) или неадекватности (неразвитости) конкуренции на исследованном банковском рынке и о направлениях и мерах воздействия антимонопольных органов на данный рынок⁸.

Говоря о международных структурах регулирования мирового банковского рынка, отметим, что в 1975 г. был сформирован специальный орган международного сотрудничества государств в сфере банковского регулирования - Базельский комитет по банковскому надзору, который в настоящее время включает представителей центральных банков Бельгии, Великобритании, Германии, Италии, Канады, Люксембурга, Нидерландов, США, Франции, Швейцарии, Швеции и Японии.

Главной задачей данного органа является разработка документов о взаимодействии в сфере надзора за банковскими структурами. Данные документы, не имея прямой юридической силы, тем не менее, располагают юридическим значением, которое выражается в возможности создавать нормативно-правовые положения, касаться частных и публичных операций и оказывать воздействие на процесс принятия решения уполномоченными органами банковского надзора. Эти документы Базельский комитет публикует, основываясь на исследовании причин, которые приводят к появлению банковских кризисов. Данный факт предоставил возможность Дж. Соросу отметить, что меры регулирования формируются каждым новым кризисом.

В Российской Федерации контролирующие функции осуществляет Департамент пруденциального банковского надзора Центрального банка.

Мировой финансовый кризис, серьезно повлиявший на состояние банковских структур, привел к реализации жестких мер по усилению надзора за банковскими институтами, выявлению проблемных банковских структур, их санации и реструктуризации. В совокупности усилия всех сторон - надзорных органов, законодателей, банковского сектора - позволили нейтрализовать отрицательные последствия кризиса. Банковская сфера к настоя-

щему моменту практически достигла предкризисного уровня по ключевым показателям своей деятельности - размеру собственного капитала и активов, объему кредитных вложений и др.

Предпринятые действия также повысили барьеры входа на рынок банковских продуктов для потенциальных банковских структур.

Зарубежные финансовые аналитики полагают, что конкуренции на банковском рынке следует развиваться с использованием уменьшения значения государственных банков. В каждой национальной экономике фундаментом внутренних вложений выступают сбережения рядовых граждан. В то же время сбережения населения находятся в настоящий момент в ряде банковских структур, при этом более 60 % данных вложений сфокусированы в Сбербанке России, который специализируется не столько на кредитовании экономики, сколько на управлении сбережениями. Но дело не только в том, что государственные банки обладают особой доступностью к бюджетным средствам. Подобного рода доступ не должен ущемлять прав частных банков. Как следствие, государственные банки необходимо ограничить в их функционировании и не позволить стать специализированными правительственными банковскими институтами.

Объем капиталов, преимущества источников ресурсов Сбербанка РФ и его возможность косвенно воздействовать на процесс формирования цены в рамках банковского рынка оказывают достаточное воздействие на конкуренцию в банковской сфере России. В то же время Сбербанк РФ активно увеличивает собственную долю на рынке в ряде сегментов и его доля в общем объеме банковских продуктов уменьшается недостаточно быстро. В силу данных обстоятельств коммерческие банковские структуры не в состоянии участвовать в конкурентной борьбе со Сбербанком в силу незначительной капитальной базы, что формирует дополнительные входные барьеры в рынок банковских продуктов.

Кредитный рынок является более высокой степенью развития финансового рынка в целом, и его функционирование предполагает реализацию средней прибыли на уровне кредитной ставки. Превышение ставки по депозитам уровня нормы банковского кредита ведет к образованию фиктивных доходов⁹.

Государство в процессе регулирования банковской деятельности должно принимать во вни-

вание две противоположно направленные закономерности в международной эволюции современной конкуренции банковских структур:

- монополизацию, в основе которой лежат процессы концентрации и интеграции, расширения деятельности транснациональных банковских структур;

- взаимодействие и сотрудничество крупных и малых банков с активным распространением таких форм сотрудничества, как кластеры, организационные поля, сетевой маркетинг и франчайзинг.

Текущее состояние банковской системы характеризуется обострением конкуренции: борьба за каждого клиента стала более жесткой.

Не так давно кредитные учреждения обладали монопольной властью и, как следствие, перед ними не стояло обязанностей, связанных с разработкой и внедрением на рынок инновационных банковских продуктов для привлечения потенциальных потребителей.

В настоящий момент ситуация на банковском рынке поменялась кардинальным образом: использование банковских инноваций, применение новаторских кредитных технологий стали ключевыми факторами успеха в ходе конкурентной борьбы.

Таким образом, отметим, что вопрос формирования входных барьеров в рамках банковского рынка носит проблемный характер в силу постоянно происходящих количественных и качественных изменений в конкуренции банковских структур. На процесс формирования барьеров входа в банковский рынок оказывают значительное влия-

ние мировая экономическая нестабильность, деятельность органов антимонопольного регулирования, включение в конкурентную борьбу участников смежных рынков, усиление глобализационных процессов в международной экономической системе. В то же время необходимо отметить, что, несмотря на процессы усиления и ужесточения входных барьеров на банковский рынок, одновременно проявляется тенденция либерализации, которая существенным образом обнаружит себя в долгосрочной перспективе.

¹ Исаева П.Г., Магомедшерифова А.М., Аливердиев Р.М. Особенности формирования конкурентных отношений в банковском секторе России // Управление экономическими системами. 2011. № 12. С. 18.

² Там же. С. 18.

³ Князева И.В. Антимонопольная политика в России: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности "Национальная экономика". 5-е изд., перераб. М., 2011. С. 87.

⁴ Лукьянов С.А., Кисляк Н.В. Отраслевые барьеры входа как важнейший инструмент политики ограничения конкуренции // Вопр. экономики. 2007. № 2. С. 102.

⁵ Коваленко Е.Г. Региональная экономика и управление: учеб. пособие. СПб., 2005. С. 142.

⁶ Вишневер В.Я. Конкуренция в структуре отраслевого рынка // Вопр. экономики и права. 2011. № 3. С. 49.

⁷ Исаева П.Г., Магомедшерифова А. М., Аливердиев Р.М. Указ. соч. С. 19.

⁸ Князева И.В. Указ. соч. С. 90-91.

⁹ Мещеров А.В. Реальная экономика: механизм движения фиктивного и действительного капитала // Экон. науки. 2011. № 4. С. 24.

Поступила в редакцию 01.03.2012 г.