

Абдиева А.И.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И СПЕЦИФИКА БАНКОВСКОЙ КОНКУРЕНЦИИ

A.I. Abdieva

THEORETICAL BASIS AND SPECIFICITY OF BANKING COMPETITION

УДК: 334.738.433

В данной статье раскрываются теоретические основы развития конкуренции в банковском секторе, а также выявлена специфика банковской конкуренции.

This article describes the theoretical basis for the development of competition in the banking sector, and identified specific banking competition.

Понятие конкурентоспособность — одно из ключевых в экономической теории, банковской практике. В нем находят концентрированное выражение экономические, кадровые, организационно-управленческие и иные возможности банков.

В Кыргызской Республике утверждена постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики¹ «Политика и основные принципы антимонопольного регулирования, развития конкуренции и защиты прав потребителей на рынке банковских услуг Кыргызской Республики, оказываемых коммерческими банками и другими финансово-кредитными учреждениями, лицензируемыми и регулируемые НБКР». В данном документе конкуренция на рынке банковских услуг определена как состязательность между банками, при которой их самостоятельные действия эффективно ограничивают возможность каждого из них односторонне воздействовать на общие условия осуществления деятельности на рынке банковских услуг.

На наш взгляд, банковская конкуренция динамична, она все время изменяется, и, наряду с положительными сторонами, может выступить сдерживающим фактором для развития финансовой организации. Исходя из данной вероятности, необходимо постоянно изучать конкурентную среду, все виды деятельности конкурентов. И большая, и маленькая финансовая организация должна учитывать наличие конкуренции, которая даст о себе знать при любой ошибке.

Изучая конкуренцию на банковском рынке, необходимо определиться со следующими ключевыми понятиями, раскрывающими ее специфику, до сих пор в отечественной экономической литературе эти понятия не рассматривались как единое целое при изучении банковской конкуренции:

Областью конкуренции представляется сфера финансовых (не только банковских) услуг, виды продукции (услуг) и рынки, на которых осуществляется независимое соперничество конкурентов.

Предметом конкуренции на банковском рынке является услуга, посредством которой банки стремятся завоевать признание и деньги клиентов. В ши-

роком смысле, это удовлетворение потребности. Узкое понимание предмета конкуренции ведет к выявлению конкурентов, оказывающих услуги-аналоги, либо услуги-заменители. Широкое понимание приводит и к более широкому набору конкурентов здесь действуют все те, кто так или иначе может удовлетворить потребность в данной услуге, то ли «перевести» ее в какую-то «иную» потребность, то ли вообще исключить ее из жизнедеятельности потребителя.

Объектом конкуренции на банковском рынке является потребитель финансовых услуг - клиент, и в этом качестве он имеет возможность выбора.

Разделение на «предмет» и «объект» характеризует не одну, а две сферы конкурентной борьбы: услуга - с одной стороны, и потребитель с другой.

Субъектом конкуренции является конкурент, т.е. финансовая и иная организация, предоставляющая на рынок продукцию и услуги, расцениваемые потребителем как заменители продукции/услуг оригиналов.

В зависимости от содержания изложенных понятий конкуренция на финансовом рынке может приобретать черты банковской, при которой проблема конкурентной борьбы рассматривается относительно банков - финансовых организаций, оказывающих, согласно лицензии Национального банка КР, услуги банковского характера.

Если следовать буквальному значению банковской конкуренции, в рамках данного понятия следовало бы рассматривать отношения, складывающиеся исключительно между банками, что было бы неправильно: каждый отдельно взятый коммерческий банк имеет дело с весьма неоднородной массой конкурирующих с ним продавцов банковских услуг, одной из групп которых являются коммерческие банки.

Таким образом, видно, что современные коммерческие банки функционируют в роли продавцов или покупателей практически во всех рыночных секторах. В данный момент нас будет интересовать только финансовый рынок. В этой сфере банки являются одними из главных действующих лиц. Отношения на рынках финансовых услуг отличаются от отношений на товарных рынках. Во-первых, спецификой объекта, по поводу которого они возникают (финансовые услуги), во-вторых, спецификой субъекта (финансовые организации, обладающие специальной правоспособностью).

Банковская конкуренция - понятие достаточно специфическое, так как конкурируют на денежно-финансовом рынке не только банки. Даже в финансовом секторе этого рынка можно выделить три уровня конкурентной борьбы (конкуренция между коммерческими банками, конкуренция со стороны не-

¹ Шумпетер Й. Теория экономического развития. Капитализм, социализм и демократия / предисл. В.С.Автоимова. - М.: ЭКСМО, 2007.

банковских кредитно-финансовых институтов, конкуренция со стороны нефинансовых организаций).

Наиболее полно теория и практика банковской конкуренции представлена в работах Ю.И. Коробова. Автор предпринял попытку сформировать теорию банковской конкуренции. Он акцентирует внимание на таких вопросах, как понятие и сфера банковской конкуренции, ее движущие силы, формы конкуренции, закономерности развития банковской конкуренции.

Он раскрывает специфику конкурентной борьбы в банковской сфере. Ценные исследовательские ориентиры заключены в его выводах, касающихся проблемы регулирования банковской конкуренции. Подчеркивая существование двух основных способов ее регулирования — рыночного саморегулирования и государственного регулирования, он раскрывает содержание этих процессов, конкретизирует их формы. Автор подчеркивает, что рыночное саморегулирование может быть и стихийным, и сознательным.

На наш взгляд, Ю.И. Коробов достаточно убедительно обосновывает необходимость государственного регулирования банковской конкуренции, характеризует прямые и косвенные методы регулирования конкуренции, формулирует свое мнение относительно границ государственного регулирования. Ю.И. Коробов поддерживает имеющийся в экономической литературе тезис о специфике банковской конкуренции. Мы абсолютно согласны с его мнением, что конкуренция в сфере банков — характеризуется сильной зависимостью от психологических факторов, от доверия клиентов. Утрата доверия клиентов к отдельным кредитным учреждениям может распространиться на банковскую систему в целом. В этом случае всей экономике страны может быть нанесен огромный ущерб в силу особого положения банков в стране.

Другой исследователь А.И. Бундина предлагает рассматривать целесообразность государственного участия в банковском секторе в контексте конкретной исторической ситуации, она говорит о том, что чем цивилизованней финансовый рынок, чем выше развитие экономики страны, тем должно быть меньше государственного вмешательства.

Ряд исследователей ставят или разрабатывают проблему оценки качества банковской деятельности в условиях межбанковской конкуренции. Д.Т. Корнилов в своей работе «Качество банковской деятельности в условиях развития межбанковской конкуренции», написанной в 2004 г., сравнивает методики анализа финансового состояния коммерческих банков, применяемых в мировой и российской практике. Он считает, что в странах с переходной экономикой для анализа берутся в основном количественные показатели: активы, собственный капитал, уставный капитал, прибыль и др. Менее значительными являются относительные показатели (например, коэффициент Кука, коэффициенты ликвидности и др.). В западных банках, пишет он, «для оценки состояния зарубежных банков существенное значение имеет такая информация, как темпы роста капитала, страте-

гические установки учредителя, квалификация руководящего звена и его репутация в деловых кругах, уровень компетенции персонала, объем инвестиций, техническое оснащение».

Некоторые признаки конкурентного поведения можно найти у самых первых банков средневековья и даже у древних прообразов кредитных институтов, но о реальной банковской конкуренции до второй половины XIX в. говорить не принято.

В XX в. Европейское банковское дело пережило две глубокие перестройки, отразившиеся и на конкурентной ситуации. Перед первой мировой войной основу операций крупных частных банков Западной Европы составляли кредитование промышленности и сделки с ценными бумагами. Мелкие промышленные и сельскохозяйственные предприятия обслуживались в основном в кредитных товариществах. Сберкассы ограничивались исключительно сберегательными операциями использованием привлеченных сбережений для долгосрочного кредитования. Если рассмотреть, нынешнюю ситуацию развития банковской системы, например в Германии сберегательные кассы (земельные банки) наиболее сильные в отношении ликвидности и они составляют основу банковской системы страны.

Эта конкурентная ситуация в корне изменилась после первой мировой войны в связи с волной рационализации в банковском деле, вызванной чрезвычайно сильным расширением безналичного оборота. Вторая крупная структурная перестройка банковского дела Западной Европы началась в 60-ых годах, когда на роль первостепенного источника ресурсов всех кредитных институтов выдвинулись сберегательные вклады населения расширение массовых операций всех кредитных институтов повлекло за собой стирание различий между банковскими группами, универсализацию банковской деятельности, а как следствие - усиление банковской конкуренции. В 60-ых годах начался процесс либерализации государственного регулирования деятельности коммерческих банков, оказавший значительное влияние на обострение конкурентной ситуации на европейских банковских рынках. 80-ые годы характеризуются дальнейшим обострением конкуренции, обусловленной возросшей чувствительностью клиентов к цене, а этих условиях западные банки начали проявлять интерес к новым рынкам сбыта, представленным, прежде всего странами Восточной Европы.

В целом понятно, что конкуренция - это соперничество, где две стороны соревнуются, при чем они заинтересованы в достижении одной и той же цели, стремятся победить, определить своего соперника.

Литература

1. Коробов Ю.И., Коваленко С.Б. Банковская конкуренция // Деньги и кредит. -2005. -№2. -с.36-41.
2. Бундина А.И. Собрание сочинений. Т 1. -,М.1989.,-С.5.
3. Моисеев С.Р. Конкуренция в российском банковском секторе //Банковское дело. 2007. № 8. С. 43—49.

Рецензент: д.э.н., профессор Саякбаева А.А.