

ДИАГНОСТИКА СОСТОЯНИЯ БАНКОВСКОЙ КОНКУРЕНЦИИ В РОССИИ

Л.Ю. Татарина

Хакасский государственный университет им.Н.Ф.Катанова, milatatarinova@yandex.ru

Конкуренция экономических субъектов представляла и представляет собой один из признаков их деловой активности, тем самым она является центробежной силой коммуникаций, внутри и посредством которой действует и взаимодействует со своим окружением каждый экономический субъект [5, с.12]. В основе конкуренции всегда лежат объективные противоречия интересов участников рынка и масштабов реализации их деятельности на этом рынке. Конкурентные преимущества и недостатки проявляются в процессе деятельности, причем они всегда носят сравнительный характер.

В экономике присутствуют две противоположные тенденции развития конкурентного рынка [6, с.20]:

1. активное развитие конкурентного соперничества с определением конкурентной позиции каждого участника рынка,
2. рост влияния монополистического поведения участников рынка как среди продавцов, так и покупателей.

В современной экономической теории можно выделить три основных методологических принципа анализа рынка [3]:

1 Принцип *рационального поведения* - основу этого принципа составила выдвинутая А. Смитом идея "экономического человека".

2 Принцип "*невидимой руки*" означает, что в рыночной экономике стихийно действуют объективные экономические законы, заставляющие каждого члена общества действовать в интересах системы в целом.

3 Принцип *редкости ресурсов*. Данный принцип определил цель современной экономической науки, предназначенной разрешать вопросы рационального распределения ограниченных экономических ресурсов.

Для диагностики состояния конкуренции в банковской среде, концентрации выбранного банком рынка, определения структуры и уровня интенсификации конкурентной борьбы в нем, в экономической теории выделены следующие показатели рыночной власти фирмы. (табл. 1.)

Прямые показатели рыночной власти отражают степень влияния фирмы на рынок, а косвенные показатели характеризуют рыночную ситуацию в нем.

Для нашего исследования интерес к расчету индекса Бейна сведен к нулю. Причиной служит несовершенство данного подхода, заключающееся в том, что при совершенной конкуренции норма доходности банка должна стремиться к нулю, тогда совершенно теряется интерес банка к такому рынку.

Отечественные исследователи Дробышевский С. и Пашенко С. [2] использовали индекс Лернера для оценки интенсивности конкуренции в России в период с 3 квартала 2000 года по 4 квартал 2004 года. Приняв за цену услуг банка отношение валовой выручки к совокупным активам, авторы рассчитали индекс Лернера для каждого банка, с помощью которого в сравнении с другими странами смогли оценить интенсивность конкуренции в России.

Таблица 1 – Показатели рыночной власти фирмы

прямые	косвенные	
	структурный	неструктурные
1. индекс Бейна	1. Херфиндаля-Хиршмана	1. модель Бреснахана
2. индекс Тобина	2. индекс концентрации	2. подход Панзара-Росса
3. индекс Лернера	3. коэффициент относительной концентрации	3. модель интегрированности рынка (ускоренный индикатор мобильности рынка)
	4. коэффициент энтропии	
	5. дисперсия рыночных долей	
	6. коэффициент Джини	
	7. индекс Холла-Тайндмана	

Источник: составлено автором

Средний индекс Лернера оказался равным 21,4%, что типично для развитых стран в 2004 году. Авторы сделали вывод, что ситуация с конкуренцией в российском банковском секторе не настолько критична, насколько ее принято таковой было считать.[1]

Основной количественной характеристикой структуры рынка является концентрация - степень преобладания одного или нескольких независимых хозяйствующих субъектов в системе производства взаимозаменяемых товаров, поставляемых на один географический товарный рынок. Показатели концентрации отражают и соотношение числа фирм и распределения рыночных долей.

Последние исследования концентрации в банковском секторе экономике России говорят о высокой конкуренции на рынке, невысокой концентрации и еще важнее, слабой рыночной власти основной доли отечественных банков в России. Так ННІ в 2010 году составил 907 (по активам) для всех банков России. Для 30 лучших банков индекс ННІ равнялся 1649, для 100 лучших банков – 1158, а для 250 лучших банков – 999. Резюмирую вышесказанное можно констатировать, что конкуренция между отечественными банками поделена только между 300 -250 банками (а их в России на 01.01.2011 действовало 1012), где более 60% занимает «первая десятка» банков контролируемая государством. [4, с.26]

Исходя из отчета Центрального банка РФ о развитии банковского сектора в 2009 году, доля 200 крупнейших по величине активов банков в общем совокупном объеме активов практически не изменилась: 93,9% на начало и 93,7% на конец 2009 года. В то же время доля 5 крупнейших банков по состоянию на 1.01.2010 увеличилась до 47,9% против 46,2% на 1.01.2009. [7]

Уровень концентрации активов банковского сектора в 2009 году оставался низким, что обусловлено значительным числом небольших банков. В таблице 3 показана динамика индекса Херфиндаля-Хиршмана.

Таблица 2 – Показатели концентрации российского банковского рынка (индекс ИХХ)

Дата	активы	Кредиты и прочие размещенные ресурсы	Вклады населения	Капитал
01.01.2008	0,077	0,123	0,270	0,078
01.01.2009	0,080	0,125	0,274	0,109
01.01.2010	0,087	0,135	0,251	0,105
Уровень концентрации	Низкий (менее 0,10)	Средний (от 0,10 до 0,18)	Высокий (свыше 0,18)	Средний уровень (от 0,10 до 0,18)

Источник: составлено автором по материалам ЦБ РФ.

Индекс концентрации активов на 1.01.2010 составил 0,087 (в предыдущие три года этот показатель увеличился лишь с 0,079 до 0,080). [7]

На среднем уровне остается концентрация банковских кредитов. Концентрация на рынке розничных вкладов остается высокой, однако в 2009 году происходило ее снижение, что связано с агрессивной политикой процентных ставок отдельных банков в период кризиса 2008 года, вызвавшая отток некоторой части вкладов в такие банки.

Концентрация капитала на 01.01.2010 года незначительно снизилась, оставаясь при этом на среднем уровне. В 2009 году сохранились существенные региональные различия по уровню концентрации на региональных рынках банковских услуг (таблица 3).

Таблица 3 – Концентрация активов банков в федеральных округах России

дата	Централь- ный	Северо- западный	Южный	Приволж- ский	Ураль- ский	Сибир- ский	Дальнево- сточный
01.01.2009	0,070	0,095	0,159	0,131	0,106	0,145	0,149
01.01.2010	0,076	0,108	0,176	0,130	0,116	0,168	0,173
Уровень концентра- ции	Низкий уровень (менее 0,10).	средний уровень концентрации (от 0,10 до 0,18)					

Источник: составлено автором по материалам ЦБ РФ.

Лидерами по уровню концентрации активов банков в 2009 году оставались Южный, Дальневосточный и Сибирский федеральные округа.

Повышение уровня концентрации активов банков в России было отмечено во всех округах, кроме Приволжского, где ИХХ уменьшился с 0,131 до 0,130. (таблица 5)

Практический опыт оценки рыночных возможностей в банковской отрасли показал из диагностических показателей наиболее эффективными неструктурные модели, известными из которых являются модель Бреснахана и подход Панзара-Росса.

Модель Панзара-Росса заключается в использовании данных по каждому банку в отдельности (firm level data), и исследовании влияния изменения цен на факторы производства на выручку банка.

Недостаток модели – она предполагает, что исследуемая отрасль находится в долгосрочном равновесии. Однако, отдельный тест позволяет проверить справедливость этой гипотезы.

Наибольшей объясняющей силой конкуренции оказались: уровень проникновения на рынок иностранных банков, ограничения ЦБ и уровень инфляции. [1]. Так за период с 2002 по 2008 год Anzoategui, Peria, Melesky использовали подход Панзара-Росса для измерения интенсивности конкуренции в нашей стране. Результат по нашему мнению, был предсказуем [1]:

- 1) уровень конкуренции сопоставим с другими странами БРИК (Н-стат. = 0,74 ,
- 2) государственные банки более прибыльные, чем частные (менее подвержены конкуренции),
- 3) розничные банки менее подвержены конкуренции, чем банки работающие с корпоративным бизнесом,
- 4) крупнейшие 20 банков владеют большей рыночной силой, чем все оставшиеся,
- 5) иностранные банки и российские банки не различаются в своем конкурентном поведении.

В своей работе «Моделирование конкуренции в российском банковском секторе: теоретический и прикладной аспекты» (2010) М. Мамонов (эксперт Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования) после детального изучения банковской системы с 2004 по 2010 годы (по данным 101 и 102 форм отчетности банков России) сделал следующие выводы по конкуренции в банковской отрасли:

1. Для российской банковской системы применим как статический, так и динамический подход к оцениванию уровня конкуренции в рамках подхода Панзара-Роуза.

Результат: банковская система устойчиво находится в состоянии монополистической конкуренции.

2. Индикатор уровня конкуренции (Н-стат) составляет в среднем за 2004-2009 гг. 0.697 в статическом подходе и 0.516 в динамическом подходе.

3. Наблюдается только ужесточение конкуренции в целом по банковской системе. Как и следовало ожидать, кризис 2008-2009 гг. привел к значительному снижению уровня банковской конкуренции – с 0.84 в 3 кв. 2008 г. до 0.67 в 4 кв. 2009 г.. Причина: в кризис крупнейшие банки привлекали менее дорогие пассивы (субординированные кредиты ВЭБа и кредиты ЦБ), чем все остальные банки (депозиты населения).

4. Основными факторами отечественной конкуренции являются концентрация банков, растущие активы дочерних банков нерезидентов и высокий процентный риск.

5. При этом, уровень конкуренции более чувствителен к уровню концентрации (эластичность -1,2%), чем к «иностранцам» (эластичность +0,2%) и «эффективности расходов» (эластичность -0,3%).

б. Усиление конкурентного уровня ведет к повышению стабильности банковской системы.

Применение неструктурных методов оценки конкуренции прежде всего предполагает построение моделей поведения банка на рынке.

Как показывают проведенные автором исследования, диагностика конкурентного банковского рынка является сложной с позиции применения теоретических моделей и доступными исследователям данными. Это ведет к большому количеству абстракций, допущений, а также к упущению важных факторов.

В целом, анализ показателей отечественного конкурентного рынка банковских услуг, привел нас к выводу, что:

✓ Чем более концентрированным, ориентированным на преимущества крупных федеральных банков является банковский сектор, тем сложнее региональным банкам расширить свое влияние на рынок вне своего региона.

✓ Устойчивым средним и мелким банкам, в условиях растущей концентрации все сложнее находить новых качественных розничных клиентов.

✓ Концентрация банковского бизнеса ведет к ослаблению общего конкурентного уровня, но чем интенсивнее на внутреннем банковском рынке происходит процесс образования дочерних банков, ориентированных на развитие корпоративного и розничного бизнеса внутри страны, тем выше становится качество предоставляемых банковских услуг и, соответственно, конкурентный уровень.

✓ Иностранные банки, предлагая качественные услуги, задают отечественным банкам высокий уровень требований к предоставляемым последними своих услуг. Соответственно общий уровень конкурентоспособности банковских услуг растет.

Литература:

1. Анисимова, А. (НИУ ВШЭ). Подходы к исследованию конкуренции в банковской сфере: оценка интенсивности конкуренции, определение границ рынка и особенности моделирования «банковской фирмы»./ А. Анисимова. Ф. Мурадян, М. Мурехин // hse.ru//2011/02/24/1208594706)

2. Дробышевский, С. Анализ конкуренции в российском банковском секторе / С. Дробышевский, С. Пашенко. – ИЭПП, 2006

3. Молибог, Т.А. Экономика для менеджеров: учебное пособие. / Т.А. Молибог, Ю.И. Молибог. – Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2006. 164 с.

4. Ракша, А.Д. Конкуренция в банковской среде / А.Д.Ракша //Банковское дело, №11, 2010, С.26

5. Рубин, Ю.Б. Конкуренция: упорядоченное взаимодействие в профессиональном бизнесе/ Ю.Б. Рубин.- 2-е изд. – М: Маркет ДС, 2006-458с.

6. Самойлов, Г.О. Банковская конкуренция / Г.О. Самойлов, А.Г. Бочалов – М: Экзамен, 2002, - 252 с./

7. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2009 году//www.cbr.ru.