

4. Компоненты изменения численности населения России, 1927- 2009. Ресурс доступа: http://www.demoscope.ru/weekly/ssp/rus_components.php
5. Концепция миграционной политики РФ. Ресурс доступа: <http://www.rosbalt.ru/main/2012/06/13/992273.html>
6. Концепция регулирования Миграционных процессов в РФ от 1 марта 2003 г. № 256-р. Ресурс доступа: <http://www.mid.ru/bdomp/nsosndoc.nsf/e2f289bea62097f9c325787a0034c255/036aa5d55070cf9943256ce2002bdee8!OpenDocument>
7. Миграционные процессы в современной России. Ресурс доступа: <http://www.debtexpert.ru/debts-111-2.html>
8. Миграционный прирост населения России в январе-июне 2011 года, по сравнению с тем же периодом 2010 года, уменьшился на 43%. Ресурс доступа: <http://www.demoscope.ru/weekly/2011/0479/barom01.php>
9. Об одобрении Концепции регулирования миграционных процессов в РФ Ресурс доступа: <http://www.mid.ru/bdomp/ns-dgpch.nsf/05a95604fc81125843256da400378f3b/99ae17a3d5007d5843256da4004c1a43!OpenDocument>
10. Федотова М.Ф., Шойко И.С. Современная миграционная политика Российской Федерации // Право и безопасность. 2010. № 2 (35). Ресурс доступа: http://dpr.ru/pravo/pravo_31_7.htm

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОЙ КОНКУРЕНЦИИ В УСЛОВИЯХ УСИЛЕНИЯ ГЛОБАЛИЗАЦИИ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

*К.П. Кирилина, А.А. Гулько
г. Белгород, Россия*

Усиление взаимозависимости стран и регионов, особенно проявляющееся в начале нового века, ведет к расширению сферы международных финансовых отношений, увеличению валютных потоков из одних стран в другие и возрастанию объема операций на финансовых рынках. Наиболее существенные проявления финансовая глобализация нашла в развитии банковского сектора, дав тем самым значительный толчок международному сотрудничеству банков и более глубокой глобализации мирового хозяйства.

Мировой финансовый кризис 2007-2009гг. привел к существенной трансформации международной деятельности банков, изменению принципов банковского регулирования, пересмотру их финансовой стратегии, а масштабная государственная поддержка банковских секторов существенно изменила расстановку сил в условиях глобальной конкуренции.

В стратегическом плане перед банковской системой России стоят две главные задачи: сохранить экономическую самостоятельность и надежность ведущих российских банков, а также войти в мировое банковское сообщество, создав в Москве международный финансовый центр.

Для России интеграция в мировую финансово-экономическую систему и использование конкурентных преимуществ нашей страны на мировом рынке являются необходимым условием для реализации модернизации экономики. Особенно это актуально в контексте переговоров по присоединению к Всемирной Торговой Организации.

Таким образом, вступление России в ВТО и реализация планов по созданию Международного финансового центра (МФЦ) переводят проблему конкуренции отечественных и иностранных банков на российском банковском рынке в конкретно практическую плоскость.

В то же время остаются нерешенными вопросы методологического, правового и организационного характера: какие факторы влияют на конкурентоспособность банков, вовлеченных в международную конкуренцию, как оценивать ее уровень, какие способы,

инструменты и методы необходимо задействовать, чтобы повысить конкурентоспособность банковской системы России. Вот почему осмысление особенностей современной банковской конкуренции, основных тенденций ее развития в условиях глобализации является актуальной задачей, имеющей теоретическое и практическое значение.

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.[1]

Становление международной банковской конкуренции проходило в два этапа.

Первая волна международной банковской деятельности была спровоцирована расцветом колониализма в 19 веке. Поэтому неудивительно, что в ней доминировали банки Великобритании, колониальной супердержавы. Первые британские международные банки открыли свои филиалы в 1830-х годах в австралийских, карибских и североамериканских колониях. В течение следующих двух десятилетий филиалы появлялись в Латинской Америке, Южной Африке, Британской Индии и Азии. Они финансировали экономическое развитие в британских колониях, базировались в Лондоне, но предоставляли банковские услуги только за пределами Великобритании [3].

Первая волна не привела к сильной банковской конкуренции, так как иностранные филиалы банков крупнейших держав открывались в основном в колониях, где не могли иметь сильных конкурентов. После 1914 года последовали десятилетия войны и депрессий, которые и закончили первый период.

Вторая волна международной банковской деятельности, движимая макроэкономическими, регуляционными и микроэкономическими факторами, началась в 1960-х. К первой группе факторов относилась новая сила, с которой развивалась международная торговля и инвестиции в период послевоенного бума и возврата относительно стабильной политической ситуации. Ко второй относились такие регуляционные методы, как Правило С>, принятое ФРС США и ограничившее возможность банков США привлекать пассивы внутри страны. Последующее появление евродолларового рынка вдохновило множество банков США обойти Правило О¹, открыв зарубежные филиалы. К третьей группе относились микроэкономические факторы. Удивительные прорывы в технологии дали интернационализации банковской деятельности существенные ценовые преимущества по сравнению с традиционными корреспондентскими сетями. Дальнейшим стимулом выходить за рубеж было осознание того, что международному игроку будет проще извлечь выгоду от растущей значимости институциональных инвесторов и инноваций в финансовых продуктах и услугах по всему миру [3].

Помимо того, что эти два этапа формировались разными факторами, есть также и другие различия. Первая волна возглавлялась британскими банками, вторая - американскими. Международные банки США в основном стремились за рубеж, чтобы увеличить финансирование национального бизнеса. Однако они были движимы также желанием участвовать в новой глобальной экономике, в которой доминировали США. Второе различие — в географии. Первые международные банки фокусировались в основном на развивающихся странах (следствие колониального происхождения), а их последователи были больше заинтересованы в развитых рынках, где их конкурентные преимущества могли принести большую выгоду. Наконец, есть различие в организационных структурах и стратегиях. Банки первой волны в основном занимались розничным бизнесом, причем зачастую создавая его с нуля, в то время как банки второй волны характеризовались большим неприятием к рознице (за исключением случаев приобретения иностранного банка). По прошествии пяти десятилетий с начала второй волны, почти все крупнейшие банки мира — международные. Международные банки не только доминируют в национальных аспектах, но также контролируют крупную долю банковского бизнеса во многих странах [4, с. 31].

Первый этап стал фундаментом для международной банковской конкуренции, второй же этап дал толчок для стремительного развития. Совокупность макроэкономических предпосылок второго этапа можно терминологически охарактеризовать как глобализацию - растущее международное движение товаров, услуг, капиталов, технологий, рабочей силы, идей и информации. В данном случае свободное движение капитала позволяет говорить о финансовой глобализации. Банки, обладающие конкурентным превосходством, финансовыми возможностями и опытом, становятся одними из основных участников мирового финансового рынка.

Основными движущими силами финансовой глобализации являются

- либерализация рынков (сокращение барьеров регулирования),
- мобильность капитала,
- доступность информации,
- стандартизация рынков

В результате глобализации кредиторы, инвесторы и заемщики получили большую свободу касательно источников финансирования и вариаций размещения капитала и сбережений. Глобальная финансовая система перераспределяет мировые сбережения в инвестиции с ожиданием на максимальный возврат с учетом всех рисков. В данном случае финансовые рынки и институты являются посредниками между субъектами бизнеса в независимости от их местоположения. Так как большая часть посреднических услуг все еще является национальными финансовыми системами, эта закономерность имеет изменяющуюся тенденцию, в частности на корпоративном уровне.

К другим тенденциям финансовой глобализации можно отнести [2]

- 1) финансовые инновации (создание новых финансовых инструментов, рынков и возможностей) быстро распространяющиеся на глобальной основе,
- 2) финансовые и коммерческие корпорации становятся все более интернациональными по структуре акционерной собственности
- 3) финансовые институты не только конкурируют друг с другом, но и сталкиваются с внешней конкуренцией своих национальных рынков
- 4) финансовые потрясения и кризисы имеют глобальный характер,
- 5) в финансовом секторе широко распространились слияния и поглощения на международном уровне и затрагивают не только отдельные институты, но и рынки в целом

В зарубежной литературе достаточно подробно описываются причины, мотивирующие банки включаться в процесс международной конкуренции. *Теории международной деятельности банков* затрагивают вопросы потенциальной выгоды от выхода на мировой рынок, который для банка обычно выражается в росте прибыли и увеличении доли рынка, а также эффективной реализации имеющихся конкурентных преимуществ. При этом все теории можно сгруппировать следующим образом:

- 1) теории, относящиеся к возможностям роста и прибыли (Park, Zwick, Davidson и др.),
- 2) теории усиления конкурентных преимуществ посредством международной организации бизнеса (Grubel и др.),
- 3) клиентоориентированные теории (Pastre и др.),
- 4) теории риск-менеджмента (Niehans и др.),
- 5) другие теории

Теории, относящиеся к возможностям роста и прибыли

Национальные банки рассматривают возможности расширения за рубежом с основной целью увеличения темпов роста и прибыли. Эти потенциальные международные банки могут столкнуться с высококонкурентным национальным банковским и финансовым сектором. В зависимости от перспектив роста и размера, быстрорастущие и крупные иностранные рынки более привлекательны для банков, которые ищут возможности роста и прибыли за рубежом. Когда иностранный рынок не является высококонкурентным, а ба-

рьеры входа на него низки, соответственно потенциал роста и прибыли выше, независимо от размера рынка или относительных темпов его роста. Потенциальные международные банки более положительно относятся к экспансии в менее конкурентные иностранные банковские сектора.

Теории усиления конкурентных преимуществ посредством международной организации бизнеса

Потенциальные международные банки должны обладать некоторыми преимуществами над местными конкурентами на иностранных рынках. С годами он может выработать опыт, знания, высокие управленческие способности, либо разработать лучшие в отрасли бизнес-процессы, процедуры, ИТ. Такой банк будет искать возможность извлечь прибыль из этих преимуществ путем открытия зарубежных филиалов. В отсутствие же конкурентного превосходства, банки выходят на иностранные рынки крайне неохотно.

Более того, крупный банк может иметь дополнительные конкурентные преимущества на иностранных рынках, так как имеет доступ к дешевому капиталу. Такой банк при выходе на мировой рынок может воспользоваться преимуществом своего размера или силой активов. Международный банк, способный экономить на масштабе, сможет предложить более выгодные процентные ставки, привлекая, таким образом, иностранных вкладчиков и заемщиков.

Наконец, банки, не имеющие конкурентных преимуществ, могут получить таковые путем приобретения иностранного бизнеса, особенно на развитых рынках. Таким образом, чем выше уровень развития иностранного рынка – цели приобретения по сравнению с рынком банка-покупателя, тем выше желание банка-покупателя стать международным, совершив приобретение на таком иностранном рынке.

Клиентоориентированные теории

Когда клиенты ищут возможность инвестировать за рубежом, их национальные банки создают соответствующее присутствие на зарубежных рынках, чтобы продолжать предоставление своих услуг. Решение о выходе на мировой рынок в таких обстоятельствах можно назвать защитной экспансией, так как если это не удастся, банк потеряет своего клиента, не только на мировом рынке, но возможно и на национальном. Клиентоориентированные теории признают важность зарубежной конкурентоспособности как первого шага к приобретению международной и удержанию позиций национальной конкурентоспособности.

Теории риск-менеджмента

Инвестирование за рубежом сопряжено с рисками и неопределенностями, но и напротив, предоставляет потенциал для диверсификации и минимизации рисков. Банки, не желающие рисковать, могут предпочесть выход на иностранные рынки, которые знакомы им в культурном, институциональном и лингвистическом отношении и избегать инвестиций в политически нестабильные регионы или страны. Однако, это не означает, что все эти банки будут сторониться иностранных экономик более рискованных, нежели их национальная. Инвестируя более чем в одну страну, международный банк может диверсифицировать свои деловые и политические риски. Кроме того, приход в менее развитую экономику может быть выгоден, если банк сможет предоставить местным клиентам более высокий уровень безопасности, чем местные институты.

Банки, функционирующие на политически и экономически нестабильных национальных рынках, могут искать возможность установить более надежный источник дохода и базу активов на стабильных зарубежных рынках.

Другие теории международной деятельности банков

В данной категории рассматриваются три теории, выделяющие такие критерии как: регулирование, движение обменных курсов и расстояние от национального рынка.

Существует гипотеза, что правительственное регулирование сыграло важную роль в развитии международного банкинга. В случае банковского дела, многие открытые рынки вообще запретили вход иностранного банка или ограничили формы инвестирования. Влияние правительственного регулирования очевидно и подтверждено обширной эмпирической литературой.

Колебания курсов могут уменьшить или увеличить финансовые ресурсы, необходимые потенциальному международному банку для входа на иностранные рынки. Однако движения курсов имеют противоположное влияние на прибыль, извлекаемую из иностранных источников в переоценке на национальную валюту головного банка. Эта неоднозначность объясняет недостаточность результатов практической проверки теории.

Некоторые исследователи выдвинули гипотезу, что чем больше географическое расстояние между национальными и иностранными операциями международного банка, тем выше издержки мониторинга иностранных заемщиков, и следовательно ниже вероятность открытия иностранного представительства. С другой стороны, также предполагается, что большие расстояния могут потребовать формирования на иностранном рынке представительства по надзору и тем самым снизить издержки мониторинга, которые несет головной офис банка.

На практике же подобное разграничение этих теорий представляется затруднительным, так как, включаясь в конкурентную борьбу в мировом масштабе, банки стремятся реализовать все свои конкурентные преимущества и максимально расширить поле зарубежной деятельности. Очевидно, включение банка в международную конкуренцию является дорогостоящим мероприятием, особенно в свете требований достаточности капитала и растущей важности инвестирования. Таким образом, банк может стать международным только по достижении определенного порога роста и при наличии значительных капитальных ресурсов.

Итак, глобализация бросает очередной вызов банкам. Включение страны в международные экономические отношения приводит, как следствие, к появлению иностранных конкурентов на национальном рынке и выходу национальных клиентов на мировую арену. Следовательно, банкам приходится одновременно выходить на чужие рынки и сталкиваться с качественно новой конкуренцией, которая может быть им незнакома. Международная конкуренция предъявляет значительно строгие требования к капиталу, опыту, бизнес-процессам и системам риск-менеджмента банков. Национальная конкурентоспособность банка не приводит к его международной конкурентоспособности. Одновременно, международная конкуренция открывает перед банками новые возможности, перспективы роста и увеличения прибыли, усиления конкурентных преимуществ, дает необходимый фундамент для развития на иностранном рынке, если банки следуют за своими клиентами - международными компаниями, а также устанавливает новые, улучшенные стандарты качества на национальном рынке, если на него выходят развитые иностранные конкуренты.

Литература

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федеральный закон от 02 декабря 1990 года № 395-1, ст. № 5 // Справочная правовая система «Гарант»
2. Financial globalization // BIS Papers. 2006. №32
3. Jones G. Banks as multinationals. NY: Taylor & Francis, 1990. 328 С.
4. Mullineux A.W., Murinde V. Handbook of international banking. Northampton, MA: Edward Elgar Publishing, 2003. 830 С.