Куделина, Татьяна Юрьевна. Банковская конкуренция в России в условиях развития рыночных отношений : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10. - Москва, 2005. - 205 с. : ил.

**Содержание к диссертации**

Введение

1 Теоретические основы конкуренции в кредитной сфере 9

1.1 Развитие научных взглядов в области конкуренции и монополии. .. 9

1.2 Рынок банковских услуг и конкуренция на государственном и региональном уровнях 19

1.3 Исторический и современный аспекты развития рынка банковских услуг и конкуренции в РФ. 35

2 Анализ конкуренции на современном рынке банковских услуг 50

2.1 Основные направления диагностики конкурентной среды и определения конкурентоспособности банков 50

2.2 Оценка конкуренции на российском рынке банковских услуг 63

2.3 Социально-экономические предпосылки развития рынка банковских услуг Оренбургской области 79

2.4 Анализ конкурентоспособности региональных банков Оренбургской области 85

3 Формирование конкурентной среды и развитие конкуренции в банковском бизнесе на уровне региона 113

3.1 Развитие структуры банковского сектора и основные пути взаимодействия с экономикой 113

3.2 Роль корпоративного управления и интеграции бизнес-процессов в

обеспечении конкурентоспособности региональных банков 141

Заключение 152

Список использованной литературы 163

Приложения 177

**Введение к работе**

Современная банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики, находящаяся на пороге качественных изменений, естественным следствием которых является возрастание конкуренции.

В условиях развития рыночных отношений конкуренция в банковской сфере способствует установлению соответствия спроса и предложения банковских услуг, стимулирует снижение издержек и внедрение технологических новшеств с целью достижения конкурентных преимуществ. В то же время существует и отрицательная сторона конкуренции, когда при определенных рыночных условиях возможны системные риски и неустойчивость банковской системы. Перелив капитала, осуществляемый через филиалы инорегиональных банков, ведет к перекачиванию финансовых ресурсов в регионы с более развитым экономическим потенциалом.

Состояние рынка банковских услуг соответствует общей ситуации в экономике. Несмотря на то, что в настоящее время прослеживается позитивная динамика укрепления кредитных организаций, остается достаточное количество факторов, тормозящих темпы развития банковского сектора в регионах. Главные из них - постоянно меняющаяся законодательная база, недостаточная капитализация, нехватка долгосрочных ресурсов, а также расширение экспансии крупных отечественных банков на региональный рынок банковских услуг.

Региональные банки тесно связаны с территорией своего функционирования и поэтому способны оказать существенное влияние на развитие отраслей экономики, малого бизнеса, сберегательную активность населения. Следовательно, задачей государства, в том числе и региональных органов власти, является не только создание условий для развития банковской конкуренции, но и непосредственная поддержка региональных банков.

Как и в большинстве субъектов РФ, для Оренбургской области проблема сохранения рыночных позиций региональных банков приобретает особое значение, где инорегиональные кредитные организации начинают занимать преоб-

**4**ладающее место как в количественном, так качественном аспекте. В связи с этим можно утверждать, что тема настоящей диссертационной работы, посвященной поиску путей укрепления и обеспечения конкурентоспособности региональных банков, является актуальной.

**Цель и задачи исследования.**

Целью диссертации является разработка и обоснование теоретических и практических основ повышения конкурентоспособности региональных банков и обеспечения их устойчивости для эффективного развития региона.

Для достижения указанной цели были поставлены следующие задачи:

1. определить сущность конкуренции и этапы ее развития в банковской сфере России в историческом разрезе;
2. уточнить понятийный аппарат, связанный с деятельностью региональных банков, их конкурентоспособностью и проанализировать тенденции теоретического исследования структуры кредитной и банковской систем;
3. определить факторы - блоки, влияющие на развитие конкурентных отношений в кредитной системе;
4. рассмотреть особенности развития и размещения кредитных организаций в регионах РФ, провести диагностику конкурентной среды на рынке банковских услуг Оренбургской области;
5. раскрыть проблемы и тенденции развития региональных коммерческих банков в условиях постепенного подъема экономики региона;
6. на основе анализа определить возможные направления поддержки и развития регионального рынка банковских услуг, обеспечения конкурентоспособности региональных банков.

**Объект и предмет исследования.**

Объектом исследования является рынок банковских услуг Оренбургской области. Предмет исследования - конкурентные отношения между региональными кредитными организациями и структурными подразделениями кредитных организаций из других регионов.

**5:**

**Теоретическая основа диссертации.**

Актуальность исследования конкуренции на региональном уровне предопределяется недостаточной разработанностью вопросов конкуренции в банковском секторе, в т.ч. в регионах.

В отечественной литературе существует ограниченное число фундаментальных исследований конкурентных отношений на рынке банковских услуг. Поэтому автором широко использованы обзоры и статьи специализированных журналов и газет, материалы отечественной и зарубежной экономической литературы. Информационно-справочной базой диссертационной работы послужили законодательные акты РФ, материалы и нормативные акты Центрального Банка РФ (Банка России).

Теоретическую основу диссертации составили труды и исследования отечественных, а также зарубежных ученых и практиков в области ведения банковского бизнеса, развития регионального банковского сектора, теории конкуренции и конкурентных преимуществ.

В диссертации по вопросам конкурентоспособности региональных банков уделено внимание исследованиям таких российских экономистов, как: Г.Л. Азоева, А.Г.Баталова, В.П. Жданова, Р:М Каримова, Ю.И. Коробова, В.Д. Мех-рякова, Д.А. Мизгулина, А.Г. Мнацаканяна, A.M. Полянцева, Н.М. Ребельского, Г.О. Самойлова, Л. И. Сергеева, А.М.Тавасиева, Г.А.Тосуняна, Д; Фролова, и др.

Из зарубежных ученых существенный вклад в изучение вопросов конкуренции внесли Дж. Коммонс, С. Милль, М.Портер, Д. Риккардо, Д. Робинсон, А. Смит, Ханс-Ульрих Дёгинг, Э. Чемберлен, и др.

Вместе с тем, в имеющихся исследованиях по проблемам обеспечения устойчивости и конкурентоспособности региональных банков нет единого подхода, недостаточно внимания уделяется региональной специфике рынка банковских услуг.

**Методологической основой**исследования являются принципы системного подхода, методы статистического и экономического анализа, группировки и классификации.

**Научная новизна**содержащихся в диссертации положений и выводов состоит в следующем:

1. уточнены и сформулированы понятия: региональная банковская система, региональный рынок банковских услуг;
2. обоснованы этапы становления и закономерности развития конкурентной среды по принципу адекватности экономическому и политическому развитию России;
3. выявлены, сгруппированы и схематически представлены факторы -блоки, влияющие на конкуренцию на банковском рынке;
4. на основе имеющейся информации проведена диагностика конкурентной среды на рынке банковских услуг;
5. охарактеризованы основные тенденции развития регионального рынка банковских услуг Оренбургской области:

расширение экспансии инорегиональных банков, сопровождающееся их нестабильностью присутствия в регионе;

узость ресурсной базы региона, ограничивающая значительный рост капитальной базы региональных банков;

существенное расширение спектра банковских услуг и возможность выхода на рынки других регионов сдерживается отсутствием необходимых средств, недостатком опыта и квалификации банковских служащих, наличием высоких входных барьеров.

1. раскрыто и дополнено содержание современных преобразований в банковской сфере с точки зрения сохранения устойчивости регионального банковского сектора и обеспечения конкурентоспособности региональных банков;
2. выявлены пути укрепления ресурсно-кредитного потенциала банков как фактора стабилизации экономики региона (развитие системы страхования

**7**депозитов, участие в региональных кредитных бюро, активизация взаимодействия Банка России, региональных органов власти и коммерческих банков, совершенствование системы рефинансирования, а также развертывание более масштабного комплекса услуг региональными банками и т.д.);

1. исходя из опыта зарубежных стран, обоснован и адаптирован новый подход к обеспечению конкурентоспособности региональных банков на основе модели «менеджмент двенадцати «К», направленной на обеспечение внутренней их устойчивости;
2. определены пути укрепления и расширения клиентской базы в комплексе с корпоративным развитием региональных банков.

**Практическая значимость**работы состоит в том, что результаты исследования позволяют обеспечить:

сбалансированное развитие регионального банковского сектора и экономики, а также предотвратить дальнейший отток финансовых ресурсов из региона;

укрепление ресурсно-кредитного потенциала региональных банков;

внутреннюю устойчивость и корпоративное развитие региональных банков, сделать более совершенной систему управления связями с клиентами.

Отдельные положения работы могут использоваться учебными заведениями в преподавании дисциплин «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело», «Конкурентное право».

**Апробация работы.**

Основные положения диссертационного исследования нашли отражение в публикациях автора. Они послужили основой лекционных и семинарских занятий по учебной дисциплине «Банковские операции» в БГТИ (филиал) Оренбургского государственного университета.

Содержание исследования было представлено на международной научно-практической конференции в г.Оренбург в 23 апреля 2004г.

Идеи и выводы диссертации были предложены в качестве вспомогательного компонента при определении стратегии деятельности и повышения конкурентоспособности региональным банкам Оренбуржья. Материалы диссертации используются в практической деятельности АО КБ «Бузулукбанк». В частности, применяются результаты исследования конъюнктуры рынка и уровня концентрации, а также реализуется «Концепция взаимной интеграции бизнеса». На основе выводов и предложений принято решение о необходимости внедрения модели «менеджмент двенадцати «К», в качестве дополнительного элемента по *У*обеспечению внутренней устойчивости регионального банка.

Публикации.

Основные положения диссертации отражены в 4 опубликованных работах объемом 6,7 п. л.

**Логика и структура исследования.**

Работа изложена на 205 страницах. Наглядность и доступность исследования обеспечивают 29 рисунков, 7 таблиц и 16 приложений.

**!**

## Развитие научных взглядов в области конкуренции и монополии

Исторический процесс возникновения, развития, борьбы и смены экономических концепций основан на определенных этапах развития государств. В течение многих веков появлялись, сменяли друг друга и дополняли учения об экономических отношениях, которые, так или иначе, затрагивали отношения, связанные с движением ссудного капитала, функционированием кредитных учреждений, конкуренцией и монополией. Рассмотрим основные из них.

Экономическая наука, основанная на меркантилистских постулатах, начала развиваться, когда в Европе появились с XVI в. национальные государства и успехи в развитии торговли привели к повышенному спросу на серебро и золото. В данный период появилось большое число трактатов о деньгах и капитале, ставивших своей целью определить характер и задачи экономической политики.

Главная мысль данного учения (в рамках нашего исследования) заключалась в необходимости приумножения богатства государства через регулирование обращения золота и серебра, а также внешней торговли. Основная функция государства в экономике - регулирующая, государство должно было ограничивать ростовщичество. Так, согласно учению Дж. Локка (работа «Письмо другу о ростовщичестве»), высокие проценты вредили торговле. Выгода от процентов была большей, чем прибыль от торговли, что побуждало богатых купцов бросать торговлю и отдавать капитал под проценты.

Политика меркантилистов проводилась во всех западно-европейских странах, нов зависимости от конкретной исторической обстановки она имела различные результаты. В России меркантилизм имел четкую практическую направленность, требовал от государства проведения активной протекционистской политики, одним из проявлений которой были государственные монополии.

На смену меркантилизму в экономическом учении со второй половины ХШв. пришли воззрения физиократов в условиях, когда усиленно развивалась промышленность, а сельское хозяйство находилось в упадке. Физиократы отстаивали идею экономической свободы, при которой государство не вмешивается в финансовую деятельность, не ограничивает перемещение капитала, поскольку законы экономики, по их мнению, естественны. Это предопределило свободу действия субъектов экономики. Но физиократы основной акцент делали на земледелии как источнике богатства.

По мнению д.э.н. Ю.И.Коробова (Саратовская экономическая академия), хотя некоторые признаки конкурентного поведения можно найти у самых первых банков средневековья и даже у древних прообразов кредитных институтов, о реальной банковской конкуренции до второй половины ХІХв. говорить не принято, ввиду относительно незначительного их числа, ненасыщенности рынка и наличии возможности ведения дела без ущемления интересов друг друга.

Экономические учения классической политической экономии появились в условиях распространения индустриального производства и развития рыночной инфраструктуры. Классики продолжили отстаивание принципов физиократов о естественной экономической свободе, но источником богатства не обязательно должен быть труд. Одним из условий приумножения богатства они называли свободную конкуренцию предпринимателей.

## Основные направления диагностики конкурентной среды и определения конкурентоспособности банков

Классическим подходом при анализе конкуренции является разработанная М. Портером концепция пяти сил конкуренции. Характер конкуренции в любой сфере определяется множеством факторов, или по определению М. Портера, сил конкуренции, к которым относятся: соперничество между имеющимися конкурентами, рыночная власть потребителей, рыночная власть продавца, угроза вторжения новых конкурентов, угроза появления услуг-заменителей .1 По мнению М.Портера, знание этих источников конкурентного давления обеспечивает прочный фундамент для стратегического плана действий. Наиболее влиятельная конкурентная сила (или силы) определяет прибыльность отрасли и, таким образом, имеет важнейшее значение в формулировке стратегии .

Применительно к банковскому делу отрасль может быть рассмотрена в двух аспектах - субъектном (институциональном) и объектном (товарном). Первый исходит из того, что отрасль-это, прежде всего, более или менее обособленная группа однотипных предприятий (рыночных субъектов). Второй исходит из того, что отрасль — это не просто группа однотипных предприятий, а группа конкурентов, производящих похожие или взаимозаменяемые товары или услуги (однотипные объекты) и непосредственно соперничающих между собой. Второй подход явился основой исследования влияния конкурентных сил на рынке банковских услуг. Рынок банковских услуг может иметь деление на следующие отрасли3:

1) рынок кредитных услуг: прямое кредитование (кредитование юридических и физических лиц); косвенное кредитование (лизинг, факторинг, учетно-вексельный бизнес);

2) рынок инвестиционных услуг: сберегательное дело (вклады до востребования, и сберегательные); инвестиционное посредничество (срочные депозиты, инвестиционное посредничество на фондовом рынке, рынке драгоценных металлов, дилинговый бизнес);

3) рынок расчетно-кассовых услуг: расчетно-кассовое обслуживание; выпуск и обслуживание пластиковых карт; валютное обслуживание;

4) рынок трастовых услуг: доверительное управление; агентское обслуживание (эмиссионное посредничество, депозитарное обслуживание);

5) рынок консультационных услуг: консультационное и информационное обслуживание (правовое, управленческое, финансовое консультирование, информационное обслуживание);

6) прочие рынки: хранение и транспортировка ценностей.

Перечисленные отрасли могут быть дополнены, а также более детально поделены на подотрасли.

Рассмотрим влияние сил конкуренции, согласно модели М. Портера, на рынок банковских услуг. Существует мнение о том, что данная модель не может быть применима для анализа конкуренции именно на рынке банковских услуг, т.к. является «нелогичной», ввиду отсутствия на данном рынке поставщиков и покупателей.1 С этим можно согласиться, т.к. действительно, если конкуренция между банками и их поставщиками/потребителями и будет иметь место, то это уже конкуренция не на банковском, а на другом рынке.

## Развитие структуры банковского сектора и основные пути взаимодействия с экономикой

Создание условий для развития конкурентной среды в банковском секторе - один из ключевых элементов государственной политики, направленной на обеспечение конституционных гарантий единства экономического пространства и свободного перемещения услуг, финансовых средств, формирование условий повышения эффективности банковского сектора, а также укрепление его роли в экономике как конкретного региона, так и государства в целом.

Как было определено выше, конкурентные отношения в кредитной системе определяются шестью блоками. Рассмотрим основные направления развития банковской системы и обеспечения конкурентоспособности региональных кредитных организаций в разрезе выделенных блоков.

I) Блок нормативно-правового регулирования. Конкурентоспособность банковской системы и каждого банка в отдельности определяется в первую очередь совершенствованием правового обеспечения банковского регулирования и надзора. На современном этапе сложилась система норм, прямо или косвенно регулирующих конкурентные отношения в сфере банковского дела, направленных на предупреждение, а также пресечение монопольной деятельности и неравноправной конкуренции в каждом субъекте РФ. По результатам Программы оценки финансового сектора, проведенной миссией Международного валютного фонда и Всемирного банка в 2002-2003гг., ряд компонентов законодательного и нормативного регулирования банковской деятельности в России максимально приближен к международно-признанным подходам.1

В комплекс современных нормативно-правовых актов в области регулирования конкуренции в РФ входит:

- общее антимонопольное законодательство, которое распространяется на всех субъектов предпринимательства, включая кредитные организации;

- специальное антимонопольное законодательство: ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» и ФЗ «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках»;

- прочие федеральные законы и подзаконные акты, регулирующие конкурентные отношения, в связи с проведением банковских операций, отношения с участием кредитных и финансово-кредитных организаций в деятельности, не являющейся банковской; нормы международного права и международные договоры РФ, включающие антимонопольные правила.

Основные цели современного антимонопольного законодательства заключаются в обеспечении конкурентных условий рыночных отношений, регламентации правил поведения участников на рынке и защите прав субъектов экономических отношений.