Терещенко Марина Владимировна. Формирование конкурентной среды в сфере банковских услуг : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Москва, 2005 149 с. РГБ ОД, 61:05-8/5024

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1 Теоретические основы исследования конкурентной среды в сфере банковских услуг

1.1 . Развитие теории конкуренции 9

1.2.Конкурентная среда и функции банковской конкуренции 21

1.3.Нормативная основа формирования банковской конкурентной среды и возможности ее совершенствования 37

Глава 2 Становление и развитие банковской конкуренции в России 63

2.1 . Конкуренция в банках Российской империи 63

2.2.Конкурентная среда в российском банковском секторе в 1990-х годах 73

2.3.Концентрация банковского капитала и конкуренция 88

Глава 3 Современные проблемы и тенденции развития конкурентной среды в сфере банковских услуг 100

3.1. Конкуренция российских и иностранных банков и ее перспективы 100

3.2.Банковская конкуренция и новые технологии 111

3.3.Тенденции развития конкурентной среды в сфере банковских услуг и направления ее совершенствования 118

Заключение 132

Библиография 139

Приложения

**Введение к работе**

Либерализация российской экономики дала мощный толчок развитию рыночной среды, становлению новых субъектов рынка, изменению отношения к конкуренции и монополизму. Конкурентно-рыночные начала уже утвердились в качестве неотъемлемой части механизмов хозяйствования. Особую роль играет конкуренция в банковском деле. Она развертывается здесь между различными кредитными организациями как по линии привлечения, так и размещения денежных средств и предопределяется концентрацией банковского капитала, ориентацией банков на массового потребителя, ростом их универсализации и вторжением в нетрадиционные сферы обслуживания клиентов, существенными сдвигами в банковских технологиях, структурными изменениями кредитных портфелей и др. Общая эффективность банковского бизнеса, равно как и удовлетворение разнообразных потребностей клиентуры находятся в прямой зависимости от умелого поддержания на финансовых рынках конкурентных условий и в конечном счете от общего состояния конкурентной среды.

Во всех странах с высокоразвитой экономикой конкурентная среда является объектом государственного регулирования при помощи соответствующего антимонопольного законодательства и даже сам перевод экономики на рыночные основы невозможен без конструктивных мер государства, нацеленных на создание системы эффективной и добросовестной конкуренции.

Как известно, становление и развитие банковского сектора в России шло в весьма сложной экономической, социальной и политической обстановке. Чтобы полностью остановить действие

негативных тенденций и в дальнейшем избежать макроэкономических ошибок необходим комплекс управляющих, регулирующих и стимулирующих мер, реализация которых позволит повысить устойчивость и эффективность работы банковского сектора экономики, в том числе и за счет улучшения конкурентных отношений.

Преодоление негативных последствий, вызываемых

неопределенностью рыночной среды, требует качественного, продуманного подхода к формам управления банковским сектором. Необходима выработка принципиально новых положений по обеспечению экономической устойчивости банковской системы, включая такие направления, как совершенствование государственного регулирования, формирование банковских ресурсов и резервов, повышение инвестиционной активности, экономической безопасности, контроль за банковскими рисками и др. Все это так или иначе связано с конкуренцией как внутри банковского сектора, так и за его пределами.

Таким образом, изучение конкурентной среды в сфере банковских услуг приобретает высокую научную и практическую значимость. Поэтому объективно необходим теоретический анализ, комплексно увязывающий теорию конкуренции с практикой банковской деятельности, а также поиск и разработка механизмов эффективных экономических решений по обеспечению нормального

функционирования и развития банковского сектора.

Цель исследования состоит в разработке теоретических и методических основ формирования конкурентной среды в сфере банковских услуг для обеспечения устойчивого развития банковской системы России.

Реализация поставленной цели потребовала решения следующих задач:

-методологического определения сущности категории «конкурентная среда в сфере банковских услуг»;

-анализа современных противоречивых аспектов банковской конкуренции, связанных с диверсификацией банковских услуг;

-систематизации функций банковской конкуренции и определения роли регулирующих органов, прежде всего Банка России, в их поддержании и развитии;

-анализа; процессов становления и формирования конкурентной среды в российском банковском секторе;

-обоснования экономической сути конкуренции между российскими и иностранными банками в свете перспектив; вступления России во Всемирную торговую организацию (ВТО);

-выработки конкретных предложений по обеспечению добросовестной конкуренции, и совершенствованию антимонопольного регулирования в сфере банковских услуг.

Объектом исследования выступает банковская система Российской Федерации, включающая Центральный банк Российской Федерации как государственный контролирующий орган и банковский сектор - кредитные организации, которые; действуют как самостоятельные коммерческие структуры.

Предметом исследования является конкурентная среда, в которой функционируют кредитные организации в процессе производства и предоставления банковских услуг.

Теоретической основой исследования послужили труды таких известных зарубежных экономистов-теоретиков как А.Смит, Д Рикардо, Дж.С.Миль, Ф.Энгельс, Ф.Хайек, А.Маршалл, А.Пигу, Э.Чемберлин, Дж.Робинсон, работы российских теоретиков и практиков банковского дела А.Ю.Викулина, М.В.Ершова, Л.Н.Красавиной, О.И.Лаврушина, Ю.С.Масленченкова, В. Д. Мехрякова, О.Л.Роговой, В.К.Сенчагова, А.Ю.Симановского, А.М.Тавасиева, Г.А.Тосуняна, А.А.Хандруева и др. Информационной базой исследования стали законодательные акты Российской Федерации, постановления Правительства РФ в части,

касающейся финансовых рынков, нормативные акты и инструкции Центрального банка РФ, статистические данные, публикуемые ЦБ РФ и независимыми аналитиками, публикации в периодической печати.

Научная новизна диссертационного исследования.

Основные результаты, полученные лично автором и отличающиеся научной новизной:

1".Обосновано.- авторское понимание сущности категории

«конкурентная; среда в сфере банковских услуг»: она трактуется как область рыночных отношений, где проявляется конкуренция на рынке банковских услуг и идет соответствующая конкурентная борьба.

2.Показаны противоречивые аспекты банковской конкуренции. G одной стороны, в банковском секторе, доступ в который осуществляется по специальным лицензиям, возможна лишь внутриотраслевая конкуренция. С другой стороны, банковская деятельность не освобождена•\_ от межотраслевой конкуренции, возникающей на основе диверсификации производства товаров и услуг. Банки через финансово-промышленные группы внедряются в область материального производства, в свою очередь промышленные предприятия; и другие некредитные организации находят возможность осуществлять некоторые банковские операции. При этом исключительной прерогативой банкові является вся совокупность банковских операций и сделок, а не какая-либо одна из них.

3.Проведена функциональная систематизация И; выделено шесть функций: банковской конкуренции: регулирующая, аллокационная, инновационная, адаптационная, распределительная и контролирующая. Раскрыто их экономическое содержание и проанализирована роль Центрального банка в поддержании и развитии этих функций.

4.Рассмотрен процесс формирования конкурентной среды в сфере банковских услуг в России начиная со второй половины XIX века. На основе анализа современной банковской конкуренции и процессов

концентрации в банковском секторе сделан вывод о необходимой однородности банковского сектора и нецелесообразности возврата к разнообразным формам кредитно-банковских организаций,

существовавших в Российской империи (кредитные товарищества, общества взаимного кредита, судо-сберегательные товарищества и др.).

5.Раскрыта экономическая суть конкуренции между российскими и иностранными банками в свете перспектив вступления России в ВТО. Сделан вывод о том, что конкурировать на равных возможно только при увеличении общей капитализации отечественного банковского сектора, его технологического переоснащения и повышения профессионального уровня сотрудников.

6.Разработаны конкретные предложения по обеспечению добросовестной конкуренции и совершенствованию антимонопольного регулирования в сфере банковских услуг.

Практическое значение исследования и апробация работы.

Научные положения, выдвинутые и обоснованные в диссертации, развивают теорию и методологию банковской конкуренции. Практическая значимость выполненного исследования состоит в разработке на основе полученных теоретических результатов практических предложений по формированию и эффективному функционированию кредитных организаций в конкурентной среде.

Разработанные в диссертации теоретические положения, выводы и рекомендации могут найти применение в практической банковской деятельности, а также в соответствующих разделах учебных курсов по банковскому делу.

Основные теоретические и методические положения диссертационного исследования докладывались и были положительно оценены на Всероссийской научно-практической конференции «Проблемы теории и практики управления развитием социально экономических систем» (Махачкала, декабрь 2004 г.), семинарах в Международном институте менеджмента ЛИНК.

Результаты исследований, проведенных в диссертационной работе, рассматривались в ЗАО «Банк высоких технологий» и ООО «Коммерческий банк «Подворье», где приняты к использованию в процессе формирования механизма управления конкурентоспособностью банков.

Публикации. По теме исследования опубликовано 3 статьи общим объемом 2,2 п.л.

Структура и объем работы. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав и заключения. Общий объем работы составляет 138 страниц текста. Библиографический список включает 105 наименований. Работа содержит 6 таблиц (в Приложениях).

## Развитие теории конкуренции

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых организаций, предоставляющих своим клиентам специфические услуги, связанные с движением денежных средств. Вместе с тем, взаимоотношения банков со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Предоставляя свои услуги, коммерческий банк исходит прежде всего из критериев прибыльности, риска и ликвидности. Так ведет себя любая организация в условиях рынка, поэтому, абстрагируясь от специфики работы, достаточно крупный банк можно рассматривать как корпорацию, небольшой банк - как фирму. Поэтому теоретические основы конкуренции как стратегии и тактики коммерческих организаций в защите и отстаивании своих интересов идентичны для всех рыночных субъектов.

Первые наиболее полные теоретические положения о конкуренции и ее движущих силах появились к середине ХУШ века в трудах основоположников классической политической экономии. Конкуренция рассматривалась ими как нечто объективно данное, пронизывающее всю производственную и торговую деятельность, а субъективные причины могут только ограничивать или видоизменять ее. Основное внимание в трудах классиков уделялось ценовой конкуренции. Так, А.Смит, объясняя почему сокращение предложения приводит к росту цен, ссылался на конкуренцию, которая «сейчас же начнется» среди покупателей; а когда предложение слишком велико, цена будет падать тем ниже, чем больше конкуренция между продавцами, «или смотря по тому, насколько важным окажется для них быстрее сбыть этот товар»1.

Классики определяли пять условий совершенной, «чистой» конкуренции, или идеальной конкурентной среды:

1)Конкуренты должны действовать независимо, а не в сговоре.

2)Число конкурентов (потенциальных или уже имеющихся) должно быть достаточным, чтобы исключить сверхдоходы.

3)Экономические субъекты должны обладать определенным знанием о рыночной ситуации.

4)Должна иметь место свобода действия в соответствии с этим знанием.

5)Необходимо достаточно времени, чтобы направление и объем потока ресурсов стали отвечать желанию владельцев.

Идея совершенной конкуренции, теоретические основы которой заложил А.Смит и развил Д.Рикардо в «Принципах политической экономии и налогообложения», сформировала модель, объясняющую, каким образом рыночные цены в долгосрочном плане сочетаются с принципами децентрализованного управления и способствуют экономическому развитию. Дж.С.Миль, ссылаясь на такое управление, отмечал: «Принимая во внимание то, что конкуренция является единственным регулировщиком цен, заработной платы, ренты, она сама по себе является законом, который устанавливает правила этого регулирования»".

## Конкуренция в банках Российской империи

Анализируя проблемы банковской конкуренции, нельзя ограничиваться только современными рамками, необходимо учитывать и исторический опыт. Мы согласны с утверждением, что «слабость отечественной банковской науки связана и с тем, что она отошла от своих исторических корней, постепенно утратила связь с российским дореволюционным опытом строительства кредитной системы, багажом прежних исследований банковского хозяйства»40. Поскольку банковская система Российской империи основывалась на рыночных принципах, постольку пробле мы конкуренции в ней играли не последнюю роль, исследованию которых однако в нашей экономической литературе еще не уделялось должного внимания. Этот пробел мы в какой-то мере попытаемся восполнить, в том числе путем обобщения имеющихся научных материалов по этому вопросу.

Сложившаяся к середине XIX века российская банковская система состояла из трех основных составных частей. Первую образовали казенные кредитные учреждения: Госбанк с его региональными конторами, местными отделениями и сберегательными кассами, а также казенные ипотечные банки. Вторую составили разнообразные институты краткосрочного кредита: акционерные банки, общества взаимного кредита, городские общественные банки, частные банкирские заведения. Третья часть включала учреждения долгосрочного кредита: акционерные земельные банки, городские кредитные общества и пр. Все части системы были взаимосвязаны, составляя единое целое. Госбанк

Лаврушин О.И. Банки и научная инфраструктура. - Бизнес и банки. - 1993.- № 44.-е. I. возглавлял учреждения краткосрочного кредита. Аналогичную роль по отношению к акционерным земельным банкам фактически играли казенные ипотечные банки. Тесно взаимодействовали между собой коммерческие и земельные акционерные банки.

К концу XIX века банковская система претерпела некоторые структурные изменения. Сыграв важную роль в ее становлении в Л 860-70-е гг., частные коммерческие заведения и городские общественные банки: постепенно отошли на второй план; Стало быстро возрастать влияние акционерных коммерческих банков, особенно в провинции. Первоначально- это происходило за счет активизации деятельности провинциальных коммерческих банков. В начале же XX века столичные, т.е. петербургские и московские банки, развернув в провинции широкую сеть отделений, заняли там преобладающие позиции по объему операций. Накануне первой мировой войны резко возросло и число провинциальных обществ взаимного кредита, обслуживавших мелкую клиентуру, к: которой не проявляли большого интереса акционерные банки.

Необходимо отметить, что в отличие от современного положения в российской банковской системе надзорные и контролирующие функции: по отношению к банкам в стране выполняло Министерство финансов, в состав которого к 1917 году входили Особенная канцелярия по кредитной части, Управление государственными сберегательными кассами и Особый отдел по надзору за банками коммерческого кредита. Что касается Государственного банка, то в соответствии с его Уставом, принятым в 1894 году по инициативе министра финансов С.Ю.Витте, он находился в непосредственном ведении Министерства финансов и выполнял наряду с эмиссионной функцией и функции по кредитованию промышленных, торговых и сельскохозяйственных предприятий.

С 1894 года с целью развития отечественной промышленности в практику вошли промышленные ссуды Госбанка под соло-векселя с обеспечением (до 3-х лет), а также официально были закреплены промышленные долгосрочные ссуды по специальным ходатайствам. Приоритетность при получении этих ссуд имели только те предприниматели, которые свою производственную деятельность связывали с государственными интересами России41.

Не смотря на официальный статус и ведущее положение по отношению к другим кредитным учреждениям, последние имели возможность конкурировать на рынке кредитных услуг с Государственным банком, не занимавшем монопольного положения в этой сфере.

Вступив в конце XIX века на путь инвестирования капиталов в промышленность, столичные банки в предвоенные годы расширили сферу своих индустриальных интересов. Вместе с тем, используя отделения, разбросанные по всей стране, они стали сосредоточивать в своих руках торговлю хлебом, хлопком, льном, сахаром и другими товарами, имевшими первостепенное экономическое значение. В 1890-е годы начали складываться финансово-промышленные группы во главе с наиболее могущественными банками. Они объединяли «дружественные» банки и финансируемые ими акционерные предприятия. Накануне первой мировой войны такие группы возглавлялись Русско-Азиатским банком, Петербургским Международным банком, акционерным Московским банком.

## Конкуренция российских и иностранных банков и ее перспективы

По состоянию на 1 октября 2004 года иностранный капитал присутствовал в 129 действующих российских кредитных организациях, расположенных в 27 субъектах РФ (из них 86 в Москве и 8 в Санкт-Петербурге). 28 банков принадлежит нерезидентам на 100%. Часть из них входит в число крупнейших кредитных организаций России (см. Приложение 4). Основными направлениями операций иностранных банков являются, во-первых, кредитование (как правило, крупных иностранных; компаний, осуществляющих свой бизнес в России, и крупнейших российских корпораций-экспортеров), во-вторых, операции на рынке долговых обязательств, как от своего имени, так и от имени своих иностранных клиентов и, в-третьих, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, основанное на широком применении пластиковых карт.

Банки, контролируемые иностранным капиталом, обладают некоторыми конкурентными преимуществами по сравнению с чисто российскими банками. К этим преимуществам относятся:

- наличие современных банковских технологий, позволяющих предоставлять клиентам весь спектр банковских услуг на международном уровне, что особенно важно при осуществлении экспортно-импортных операций;

- высокая надежность, основанная на мощных финансовых ресурсах Запада;

- высокий уровень квалификации персонала;

- способность оказывать клиентам качественные консультационные услуги по внешнеэкономической деятельности;

- возможность поиска и привлечения зарубежных партнеров для развития бизнеса в России.

Вместе с тем, российские клиенты отмечают и ряд недостатков в работе этих банков:

- негибкость процедур и длительность принятия бизнес - решений;

- неготовность оказывать специфические российские финансовые услуги (обналичивание, оптимизация налогообложения и т.д.);

- отсутствие филиальной сети, необходимой для работы с региональной клиентурой62.

К недостаткам банков со 100% иностранным участием следует также отнести значительную зависимость от финансового положения зарубежной материнской структуры (чаще всего банка). Проблемы в метрополии достаточно быстро приводят к проблемам в дочерних структурах. Например, в результате финансового кризиса в Турции в начале 2001 года и нахождения на грани банкротства турецкого банка Garanti Bankasi его дочерний российский банк Гаранти Банк-Москва потерял в течение 1-го квартала 2001 г. почти 1,5 млрд. руб. и по размеру активов опустился с 69 на 132 место6 .

Приход иностранных банков в страны с переходной экономикой, к числу которых относится и Россия, имеет свою закономерность. Конкуренция на своем внутреннем рынке и тенденция нормы прибыли к понижению стимулируют внешнюю экспансию, освоение и развитие новых рынков с активным вовлечением в хозяйственный оборот дополнительных финансовых и производственных ресурсов.