Петров Михаил Алексеевич. Стратегия развития конкуренции в банковском секторе экономики : Дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.10 Саратов, 2006 418 с. РГБ ОД, 71:06-8/319

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Сущность конкуренции в банковском секторе экономики 13

1.1. Понятие и структура конкуренции в банковском секторе экономики 13

1.2. Специфика конкуренции в банковском секторе 27

1.3. Современное состояние конкуренции в банковском секторе экономики России 49

Глава 2. Роль конкуренции в функционировании банковского сектора 66

2.1. Модели функционирования банковского сектора на основе конкуренции 66

2.2. Способы регулирования конкуренции в банковском секторе экономики 79

2.3. Формирование и реализация конкурентной стратегии коммерческих банков 97

2.4. Необходимость государственной стратегии развития конкуренции в банковском секторе 116

Глава 3. Стратегический подход к развитию конкуренции в банковском секторе экономики 136

3.1. Мониторинг конкуренции в банковском секторе экономики 136

3.2. Методология анализа банковской конкуренции 168

3.3. Стратегические направления развития банковской конкуренции в России 180

Глава 4. Стратегия формирования конкурентной среды в банковском секторе

экономики 202

4.1. Формирование равных условий хозяйствования в банковском секторе России 202

4.2. Реструктуризация банковской системы как элемент стратегии развития конкуренции 242

4.3. Формирование инфраструктуры банковского сектора экономики.. 265

Глава 5. Стратегия санации конкурентной среды в банковском секторе

экономики 276

5.1. Антимонопольная политика в банковском секторе 276

5.2. Контроль за изменением конкурентной среды в банковском секторе 289

5.3. Борьба с недобросовестной конкуренцией на банковском рынке.. 322

Заключение 341

Список использованной литературы 351

Приложения 372

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. В современных условиях банковский сектор экономики является одним из важнейших секторов экономики, значение которого ничуть не уступает реальному сектору. В развитых странах Запада это связано с переходом от индустриального общества к постиндустриальному, характеризующемуся приоритетом сферы услуг над сферой материального производства. В России, где современная рыночная (смешанная) экономика только формируется, это, помимо всего прочего, определяется тем, что банки - основное звено рыночной инфраструктуры, а формирование инфраструктуры является важнейшим условием функционирования рыночной экономики. Без создания эффективно "работающей" банковской системы вряд ли можно говорить о завершенности перехода к рынку.

Можно ли сегодня констатировать факт формирования в нашей стране банковского сектора, адекватного требованиям развитого рынка? Однозначного ответа здесь нет. С одной стороны, двухуровневая банковская система существует уже на протяжении более полутора десятков лет (если считать от момента создания в 1988 г. первых негосударственных банков на основе Закона о кооперации). Численность самостоятельных кредитных организаций в России сегодня исчисляется сотнями - на 1.09.2005 г. их было зарегистрировано 1441, из них действовали 1270 (для сравнения - в "эталонном" 1914 г. в Российской империи было всего 50 коммерческих банков).

С другой стороны, эти достаточно многочисленные банки распределены по территории страны крайне неравномерно. По состоянию на ту же дату 51,4% всех кредитных организаций России, аккумулирующие 52,9% всех активов банковской системы, были сосредоточены в Москве и Московской области. Аналогичная (и даже более явная) неравномерность наблюдается в распределении активов между кредитными организациями - 44% активов сконцентрированы у 5 (!) крупнейших банков. Естественным следствием такой ситуации является

низкая интенсивность конкуренции в банковском секторе экономики (особенно в регионах). А ведь именно степень развития конкуренции является критерием зрелости любой сферы рыночной экономики.

Таким образом, хотя с "количественным" аспектом развития банковского сектора в России все более или менее в порядке, его "качественный" аспект оставляет желать лучшего. В силу низкой интенсивности конкуренции у многих коммерческих банков отсутствуют действенные стимулы к повышению качества обслуживания клиентов, внедрению маркетинговых технологий. Лозунг "Клиент всегда прав" еще не стал принципом деятельности всех кредитных организаций.

Нередки случаи недобросовестной конкуренции, злоупотребления доверием потребителей банковских услуг. Так, расследование, проведенное в 2005 г. Федеральной антимонопольной службой (ФАС), показало, что в ряде случаев объявляемые банками процентные ставки по потребительским кредитам дезориентируют клиентов, являясь заниженными в 1,5-2 раза по сравнению с теми ставками, которые реально приходится оплачивать заемщику.

Низкая интенсивность конкуренции в конечном счете находит выражение \*' в недостаточной конкурентоспособности российских банков по сравнению с зарубежными. Поскольку Россия находится в преддверии вступления в ВТО, такое положение дел представляется серьезной проблемой, требующей решения. Повышение конкурентоспособности сегодня - не только частная проблема каждого отдельного коммерческого банка, это общая проблема всего банковского сообщества, проблема всей страны.

При этом очевидно, что сама собой эта проблема вряд ли разрешится в обозримом будущем. Необходима целенаправленная система мер по ее решению - государственная стратегия развития конкуренции в банковском секторе.

**Степень научной разработанности проблемы.**Среди научных исследований, проблематика которых примыкает к теме диссертации, можно необходимо выделить три группы работ.

К первой, наиболее многочисленной группе относятся работы, рассматривающие теоретические и прикладные аспекты функционирования банковского сектора в условиях рыночной экономики. В числе их авторов - Г.Н. Белоглазо-

ва, Ю.Б. Зеленский, Г.Г. Коробова, Л.П. Кроливецкая, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, В.Н, Шенаев и многие другие отечественные экономисты.

Ко второй группе относятся работы, исследующие конкуренцию в рыночной экономике. Здесь выделяются труды таких экономистов, как П. Друкер, М. Портер, Дж. Робинсон, Ю.Б. Рубин, Ф. Хайек, Э. Чемберлин, Й. Шумпетер, А.Ю. Юданов и другие.

Наиболее близка к теме данного исследования третья группа, к которой относятся работы, затрагивающие проблемы банковской конкуренции, банковского маркетинга и банковского менеджмента. Здесь имеется целый ряд серьезных научных трудов, авторами которых являются А.Г. Бачалов, Н.И. Валенце-ва, Ю.И. Коробов, А.П. Мирецкий, А.Н. Орлова, В.В. Попков, Г.О. Самойлов, В.Т. Севрук, И.О. Спицын, Я.О. Спицын, В.М. Усоскин, однако **в**целом это направление исследований развито гораздо меньше, чем два вышеупомянутых. Кроме того, большинство имеющихся трудов посвящено микроэкономическим, прикладным аспектам банковской конкуренции. Работ, затрагивающих макроэкономические проблемы банковской конкуренции, существенно меньше, а самостоятельных фундаментальных исследований стратегии развития конкуренции в банковском секторе по существу нет.

Актуальность и недостаточная научная разработанность проблемы конку- < ренции в банковском секторе экономики определили выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

**Цель диссертационного исследования. В**работе выделено две основных цели: во-первых, выявить основные проблемы конкуренции в банковском секторе экономики России и, во-вторых, наметить подходы к формированию государственной стратегии ее развития.

**Задачи исследования.**Для реализации целей, поставленных в диссертационной работе, потребовалось решить следующие задачи, определившие логику исследования и его структуру:

раскрыть понятие банковского сектора экономики и показать его место в структуре секторов национальной экономики;

выявить специфику конкуренции в банковском секторе экономики, определить ее формы и функции;

показать роль конкуренции в развитии банковского сектора экономики;

охарактеризовать различные модели функционирования банковского сектора на основе конкуренции;

- раскрыть содержание стратегического подхода к конкуренции в банков-  
*'±*ском секторе экономики;

раскрыть сущность, направления и методологические основы мониторинга конкуренции в банковском секторе экономики;

сформулировать концептуальные основы государственной стратегии развития конкуренции в банковском секторе экономики.

**Предметом исследования**являются экономические отношения, складывающиеся в процессе конкуренции в банковском секторе экономики.

**Объектом исследования**выступают институты банковского сектора эко-  
^ номики России - коммерческие банки, небанковские финансово-кредитные ор-

ганизации, а также нефинансовые организации, предоставляющие отдельные банковские услуги.

**Методологической основой**исследования являются диалектический ме  
тод и системный подход. Конкуренция в банковском секторе экономики рас  
сматривается через призму взаимосвязи и единства теории и практики, всеоб  
щего, особенного и единичного, содержания и формы, на основе сочетания  
*х*микро- и макроэкономического подходов. Выдвигаемые положения и выводы

обосновываются с позиций диалектической логики.

**Теоретическую базу**диссертационного исследования составили фундаментальные монографические работы, современные научные статьи в ведущих экономических журналах отечественных и зарубежных экономистов. При рассмотрении конкретных вопросов по исследуемой проблеме использовались законодательные и нормативные акты.

**Информационной базой**работы послужили справочные материалы органов государственной статистики, инструктивные материалы Банка России, фак-тическая информация из периодической печати ("Банковские услуги", "Банковское дело", "Деньги и кредит", "Деньги", "Экономика и жизнь", "Эксперт" и

др.)-

**Научная новизна**диссертационной работы определяется тем, что она является одной из первых работ, в которых осуществлено комплексное исследование проблем конкуренции в банковском секторе экономики. Наиболее важные научные результаты, отражающие вклад автора в проведенное исследование, заключаются в следующем:

-сформулировано авторское определение сущности конкуренции в банковском секторе экономики как процесса соперничества институтов банковского рынка, одновременно заинтересованных в достижении одной и той же цели, в современных условиях совершающегося под влиянием регулирующего воздействия центрального банка;

при помощи построения логической "карты понятий" показано разграничение и соотношение понятий "конкуренция в банковском секторе экономики" (наиболее широкое понятие), "межбанковская конкуренция" и "конкуренция на банковском рынке" (элементы конкуренции в банковском секторе);

выявлены и раскрыты две подсистемы конкуренции в банковском секторе - рыночная (конкуренция, осуществляемая на основе изменения цен и улучшения банковских продуктов) и нерыночная (конкуренция, осуществляемая на основе лоббирования интересов и использования административного ресурса);

-сформулировано определение банковского продукта как конечного результата деятельности банка по разработке и предложению на рынке определенного набора услуг и операций, имеющего конкретные качественные, количественные и ценовые параметры и направленного на удовлетворение конкретной потребности банковского клиента;

- показаны современные особенности конкуренции в банковском секторе  
российской экономики (отсутствие соперничества в банковских ассоциациях и  
интегрированных структурах, доминирование коммерческих банков в качестве  
основных субъектов конкуренции, использование нерыночных методов конку  
ренции, регулирующая роль центрального банка);

-на основе применения продуктового подхода к определению предмета банковской деятельности в сочетании с отраслевым подходом к исследованию банковского рынка обоснована и схематически представлена структура конкуренции на банковском рынке;

разработана схематическая модель функционирования банковского сектора на основе конкуренции, предполагающая сочетание рыночного и государственного регулирования;

раскрыты алгоритмы поведения покупателя на банковском рынке в условиях функционирования государственных и частных банков и в условиях отсутствия конкуренции;

обосновано положение о двоякой (конструктивной и деструктивной) роли конкуренции в банковском секторе экономики, из которого вытекает необходимость разработки и реализации государственной стратегии развития конкуренции в банковском секторе экономики;

-разработана методика мониторинга конкуренции в банковском секторе экономики, наиболее важными элементами которой являются определение объектов мониторинга (на основе концепции "пяти сил конкуренции"), распределить их по группам влияния на основании конкурентной позиции и степени влияния на рынок, построение карты стратегических групп конкурентов, факторный анализ всех объектов мониторинга;

выявлены три основных подхода к осуществлению мониторинга конкуренции в банковском секторе экономики: децентрализованный индивидуальный мониторинг, децентрализованный групповой мониторинг, централизованный мониторинг;

осуществлено обобщение методологических основ анализа конкуренции в банковском секторе экономики, в ходе которого выделены такие аналитические инструменты, как емкость рынка, рыночная доля, рыночная концентрация, индекс Херфиндала - Хиршмана, индекс Розенблюта, индекс Линда, критическое соотношение рыночных долей конкурентов, коэффициент вариации долей конкурентов, темп роста рынка, рентабельность рынка и общая интенсивность конкуренции;

определены объект стратегии развития конкуренции в банковском секторе экономики (конкурентная среда) и два основных направления этой стратегии (формирование конкурентной среды, позволяющее в полной мере проявиться конструктивному потенциалу конкуренции, и санация конкурентной среды, призванная сдержать деструктивный потенциал конкуренции);

раскрыто содержание стратегии формирования конкурентной среды банковского сектора экономики как совокупности мероприятий, направленных на обеспечение равных условий конкуренции для различных типов финансово-кредитных институтов (крупных, средних и мелких банков; российских и иностранных банков и т.п.), а также на совершенствование инфраструктуры банковского сектора экономики;

уточнены принципы развития конкуренции в банковском секторе экономики (многоукладность, развитие финансово-экономического федерализма, соответствие запросам реального сектора экономики, принцип сохранения национальных интересов в банковской сфере);

раскрыто содержание стратегии санации конкурентной среды банковского сектора экономики как совокупности мероприятий, направленных на сдерживание монополистических тенденций и борьбу с недобросовестной банковской конкуренцией;

разработан механизм контроля за состоянием конкуренции в банковском секторе, включающий в себя три основных элемента: мониторинг конкуренции, превентивные меры по защите конкуренции и ответные меры по защите конку- -ренции.

**Теоретическая и практическая значимость**работы состоит в том, что выполненное диссертационное исследование развивает мало разработанное в отечественной экономической науке направление, расширяет его методологический и методический аппарат. Оно направлено на решение крупной практической проблемы развития конкуренции в банковском секторе экономики и вносит определенный вклад в обеспечение стабильного функционирования банковской системы страны и национальной экономики.

Основные результаты исследования могут быть непосредственно использованы в процессе преподавания дисциплин "Деньги, кредит, банки", "Банковский маркетинг", "Банковский менеджмент", "Организация деятельности коммерческого банка", а также соответствующих спецкурсов.

Ряд положений диссертации, связанных с исследованием банковского рынка, формулированием банковской стратегии и определением инструментов банковской рыночной политики, может быть непосредственно использован в прак-

тической деятельности по банковскому маркетингу и стратегическому планированию. В работе предложены конкретные рекомендации по формированию системы государственного регулирования банковской конкуренции.

Реализация практических рекомендаций будет способствовать формированию конкурентной среды банковского рынка, развитию здоровой банковской конкуренции.

**Апробация работы.**Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались и обсуждались на конференциях: Региональная научно-практическая конференция "Проблемы и опыт разгосударствления и приватизации предприятий" (г. Астрахань, 1992 г.), Региональная научно-практическая конференция "Каспий - настоящее и будущее" (г. Астрахань, 1995г.), Региональная научно-практическая конференция "Аспекты экономической реформы" (г. Астрахань, 2002 г.), Межрегиональная научно-практическая конференция Российской академии сельскохозяйственных наук "Экологические и социально-экономические аспекты устойчивого развития региона Нижней Волги" (с. Соленое займище Астраханской обл., 2004 г.), Международный форум по проблемам науки, техники и образования (г. Москва, 2001 г.), Международная научно-практическая конференция "Экономика на службе обществу" (г. Астрахань, 2004 г.), Международная научно-практическая конференция преподавателей, аспирантов, соискателей и практических работников "Финансовые инструменты регулирования экономики регионов" (г. Махачкала, 2004 г.), Международная научно-практическая конференция "Стратегия и тактика социально-экономического развития общества" (г. Астрахань, 2004 г.), Международная научно-практическая конференция "Проблемы и перспективы развития экономического и управленческого потенциала России в XXI веке" (г. Пенза, 2004 г.), Международная научно-практическая конференция "Взаимодействие банковской системы и реального сектора экономики" (г. Астрахань, 2004 г.), Международная научно-практическая конференция "Проблемы развития экономики эксловного региона России. Калининградская область как пилотный регион трансграничного сотрудничества России, стран Балтийского моря и Восточной Европы. Опыт и перспективы (г. Калининград, 2005 г.), Ежегодный международный конгресс "Новые технологии газовой, нефтяной промышленности,

***'$***

***»***

энергетики и связи" (г. Астрахань, 2004 г.), Международная научно-практическая конференция "Инновации в науке и образовании - 2005" (г. Калининград, 2005г.), Международная научно-практическая конференция "Pagem in MARIBUS XXXI" (г. Таунсвилл, Австралия, 2005 г.), конференции по итогам научно-исследовательской работы Саратовского социально-экономического университета (г. Саратов, 2004-2005 гг.).

Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли отражение в 34 публикациях общим объемом авторского участия 39,55 п.л., в том числе 3 монографиях и 2 учебных пособиях.

Результаты исследования были внедрены на практике в деятельности Главного управления Банка России по Саратовской области, Главного управления Банка России по Астраханской области, ОАО Коммерческий банк "Синергия" (г. Саратов) и ОАО "Агроинкомбанк" (г. Астрахань), используются в учебном процессе в Саратовском государственном социально-экономическом университете и Астраханском государственном техническом университете.

Структура диссертации обусловлена целью, задачами и логикой исследования. Работа состоит из введения, пяти глав, заключения, списка литературы по теме исследования и приложений.

## Понятие и структура конкуренции в банковском секторе экономики

Поскольку данная работа посвящена проблемам развития конкуренции в банковском секторе, по нашему мнению, логично начать его с определения этого явления.

В современной экономической литературе по данному предмету чаще ис пользуется термин «банковская конкуренция»1. В связи с этим возникает вопрос: тождественны ли понятия «конкуренция в банковском секторе экономики» и «банковская конкуренция», и если нет, то в чем их различие? Ю.И. Коробов определяет банковскую конкуренцию как «совершающийся в динамике процесс соперничества субъектов банковского рынка, в ходе кото-рого они стремятся обеспечить себе прочное положение на этом рынке» . Если исходить из этого определения, то понятия «конкуренция в банковском секторе экономики» и «банковская конкуренция» практически идентичны. Тем не менее, на наш взгляд, более четко суть рассматриваемого явления отражает все же понятие «конкуренция в банковском секторе экономики».

Дело в том, что понятие «банковская конкуренция» допускает широкую и узкую трактовку. В узком смысле под банковской конкуренцией иногда (чисто интуитивно) понимают конкуренцию между банками. В этом случае содержание банковской конкуренции существенно обедняется, из него исключаются отношения соперничества с многочисленными небанковскими участниками рынка банковских услуг (которые, как будет показано ниже, играют в банковской конкуренции весьма существенную роль). Для обозначения такой узкой трактовки более предпочтительным представляется термин «межбанковская конкуренция». конкуренция в широком смысле охватывает соперничество между банками, небанковскими финансово-кредитными учреждениями и нефинансовыми участниками рынка банковских услуг. Такая трактовка, несомненно, гораздо более содержательна. Как раз этот подход и применен в процитированном определении.

Что же касается понятия «конкуренция в банковском секторе экономики», то оно такой двойственной трактовки не допускает, в нем изначально определена сфера конкуренции (банковский сектор) и тем самым намечен состав ее участников. Поэтому мы в нашем исследовании будем в основном пользоваться этим понятием, полагая его аналогичным широкой трактовке термина «банковская конкуренция».

Однако здесь возникает еще одна теоретическая проблема: что следует понимать под банковским сектором? Без четкого представления самой сути данного понятия невозможно определить границы конкуренции в банковском секторе. Поэтому, прежде чем давать характеристику конкурентным отношениям в банковском секторе, представляется важным раскрыть понятие «банковский сектор экономики» и охарактеризовать его место в структуре экономики в целом.

В деловом и научном оборотах речи данное понятие стало широко использоваться после его закрепления в Стратегии развития банковского сектора России1, закрепившего инициативу Банка России по разграничению понятий «банковская система» и «банковский сектор». Данное разграничение позволяло строго разделить второй - коммерческий - уровень банковской системы и Банк России как административно-надзорный орган.

Тем не менее, вопрос о сущности банковского сектора не так прост, как может показаться на первый взгляд, и однозначного ответа на этот вопрос в имеющейся экономической литературе нет. Хотя, как было отмечено выше, термин «банковский сектор» очень широко используется в экономической литературе, однако, как правило, использующие его авторы, не раскрывают ни его содержания, ни взаимосвязи с другими секторами экономики. В частности, не всегда дается разграничение таких близких (но не тождественных) понятий, как «банковский сектор экономики» и «финансовый сектор экономики».

По нашему мнению, для того, чтобы раскрыть сущность банковского сектора, необходимо рассмотреть структуру экономики в целом.

Структура экономики - понятие сложное и многомерное, неслучайно ее теоретическим анализом занимались многие видные экономисты (в том числе лауреаты Нобелевской премии Л. Канторович, С. Кузнец, В. Леонтьев и др.) Рассматривать структуру экономики можно с различных точек зрения, отражающих соотношение различных элементов хозяйственной системы. Чаще всего выделяют отраслевую, воспроизводственную, региональную и секторальную структуры. В рамках последней, как правило, выделяют реальный и финансовый сектора экономики.

## Модели функционирования банковского сектора на основе конкуренции

Роль конкуренции в функционировании банковского сектора экономики определяется теми функциями, которые конкуренция выполняет. К числу важнейших функций конкуренции в экономической литературе относят регулирующую, распределительную и стимулирующую функции1.

Регулирующая функция конкуренции заключается в том, что конкуренция в рыночной экономике ведет к переливу капитала и формированию оптимальной структуры производства, соответствующей, с одной стороны, запросам потре бителей, а с другой стороны - требованиям эффективности производства. Она способствует установлению соответствия предложения банковских услуг со спросом на них не только по количеству, но и по качеству. Помимо этого, перелив капитала препятствует занятию некоторыми рыночными субъектами исключительной рыночной позиции. Для банковского рынка это особенно важно, так как он традиционно характеризуется достаточно высокой степенью концентрации.

Распределительная функция конкуренции выражается в том, что конкуренция способствует справедливому распределению доходов, когда большую прибыль получает та организация, которая предлагает наиболее конкурентоспособные продукты (товары и услуги), т.е. в наибольшей степени удовлетворяющие потребности покупателей. Те же институты, которые не могут обеспечить конкурентоспособное предложение, терпят убытки или даже разоряются. В результате банки оказываются вынужденными перенести акцент в своей деятельности с самих себя на своих клиентов, активно заниматься маркетингом.

Стимулирующая функция. Конкуренция стимулирует организации снижать издержки и внедрять технические новинки для достижения конкурентных преимуществ, благодаря чему осуществляется технический прогресс. Например, в России с переходом банковской системы на рыночные рельсы стремительно начали развиваться современные технологии обслуживания: расчетно кассовое обслуживание клиентов с использованием систем «банк - клиент», выпуск и обслуживание пластиковых карт и т.д.

Успешность выполнения перечисленных функций конкуренции зависит от ряда факторов, однако, по нашему мнению, основным среди них является характер экономической системы (и в том числе характер конкретной модели этой системы).

Экономической системой, существующей в настоящее время в большинству развитых стран (в том числе и в России), является смешанная экономика, в которой рыночный механизм сочетается с государственным регулированием.

При этом степень и характер «смешивания» этих двух элементов в разных странах различен, что характеризуется понятием «модель смешанной экономики».

Общими чертами всех моделей смешанной экономики являются: наличие разнообразных форм собственности, преобладание свободных цен на товары и услуги, развитая система свободной конкуренции, распространение предприми нимательской деятельности; определенная система государственного регулиро вания экономики.

Специфические черты моделей зависят от: географического положения, наличия природных ресурсов, исторических условий развития, традиций населения и его обычаев, уровня развития производительных сил, социальной направленности развития общества.

Основными моделями смешанной экономики являются американская модель, японская модель, немецкая модель и шведская модель.

Й Американская модель получила название «либеральная модель капитализма». Ее характерными особенностями являются следующие: - малый удельный вес государственной собственности и минимальная регулирующая роль государства. В конце XX века доля государственной собственности в акционерном капитале в промышленности и на транспорте составляла в США только 10% (при аналогичном показателе в Германии -18%, в Великобритании - 24 %, в Италии - 38%, во Франции - 34%);

- всемерное поощрение предпринимательства (80% новых рабочих мест создается за счет малого предпринимательства), достижения личного успеха, обогащения наиболее активной части населения;

- достаточно резкая дифференциация на богатых и бедных, когда, например, разрыв в доходах между главой фирмы и рядовым служащим может превышать 100 раз. Это, тем не менее, сочетается с приемлемым уровнем жизни малообеспеченных групп населения (достигаемым, прежде всего, за счет перераспределения части национального дохода через государственный бюджет);

- решающая роль бирж в рыночном механизме. Банки играют более скромную роль, большинство из них являются местными или региональными.

Для японской модели, в отличие от американской, характерны:

- подчинение хозяйственной деятельности общим национальным задачам, высокоразвитое чувство «общины» и национальной гордости;

- высокий уровень государственного воздействия на основные: направления экономики. Государство составляет планы развития экономики, принимает непосредственное участие в становлении отдельных отраслей;

- широкое распространение пожизненного найма рабочих на фирмах, объединение их общими интересами, преданностью предприятию; незначительное (17-кратное) различие в уровне заработной платы между главой фирмы и служащим; широкое привлечение работников к управлению и принятию решений;

- социальная направленность модели. Государство ведет борьбу против социального неравенства, следит за соблюдением социальных прав граждан в случае болезни, безработицы, ухода на пенсию, однако основные обязанности по решению социальных задач возложены на корпорации.

- решающая роль банков в рыночном механизме. Немецкая модель получила название «социальной рыночной экономики». Поскольку она во многом близка к японской модели, их иногда объединяют, называя «японо-немецкой моделью». К ее основным признакам относят:

- высокий уровень государственного воздействия на экономику, которое проявляется, прежде всего, в решении социальных проблем и создании общественных благ (охране окружающей среды, строительстве дорог и др.), а также в прогнозировании основных макроэкономических показателей;

- дифференциация доходов не очень велика и составляет 23-кратный разрыв между главой фирмы и служащим, на предприятиях все служащие объединены общими интересами и преданностью предприятию;

- в рыночном механизме решающая роль отводится банкам, при этом центральному банку предоставлена полная автономия.

Шведская модель, которую иногда характеризуют как «вторую модель социализма», характеризуется следующими чертами:

- высокий удельный вес государственного сектора, активная политика государства в сфере перераспределения национального дохода и в сфере ценообразования;

- социальная направленность, сокращение имущественного неравенства, забота о малообеспеченных слоях населения.

Помимо указанных, иногда выделяют также французскую, южнокорейскую и другие модели.

Какой же должна быть модель российской экономики? Очевидно, что России не имеет смысла перенимать ту или иную модель развития. Однако вне зависимости от того, к какой модели тяготеет государственная политика экономического роста, следует перенять наиболее успешные, эффективные методы построения банковского сектора на основе конкурентных отношений и постараться избежать ошибок становления конкуренции в развитых странах и странах восточной Европы.

## Мониторинг конкуренции в банковском секторе экономики

Формулирование любой стратегии, в том числе и такой сложной, какой является стратегия развития конкуренции в банковском секторе экономики, должно опираться на соответствующую информационную базу. Создание такой базы в современных условиях предполагает последовательное и систематическое осуществление мониторинга конкуренции в банковском секторе экономики.

Для определения целей, задач и методов мониторинга конкуренции необходимо дать четкое представление не только о сути мониторинга, но и о его особенностях в банковской деятельности, а также специфике применительно к конкурентной борьбе.

Отметим, что понятие мониторинг в последнее время становится весьма популярным. Формируются научные школы по мониторингу, проводятся конференции1. Однако единого подхода к понятию мониторинга до сих пор нет.

Понятие «мониторинг» вошло в научную литературу сравнительно недавно - в начале 70-х годов. Этот термин стал использоваться применительно к исследованиям окружающей среды. В энциклопедической литературе мониторинг определяется как комплекс наблюдений и исследований, определяющих изменения в окружающей среде, вызываемые деятельностью человека2.

Различные словари ссылаются на различные истоки происхождения данного понятия. Так, составители энциклопедического словаря «Политология», считают, что данный термин происходит от английского слова «monitor» и означа-ет наставлять, советовать либо контролировать и проверять .

«Большой энциклопедический словарь» под редакцией А.Н. Прохорова дает определение мониторинга исходя из латинского происхождения этого слова, определяя его как «наблюдение за состоянием окружающей среды с целью ее контроля, прогноза и охраны»1.

В «Современном экономическом словаре» под мониторингом понимают «непрерывное наблюдение за экономическими объектами, анализ их деятельности, как составная часть управления»2.

С экономических позиций мониторинг охарактеризован в словаре-справочнике под редакцией И.И. Елисеевой: «Мониторинг - это система мероприятий, позволяющих непрерывно следить за состоянием определенного объекта, регистрировать его важнейшие характеристики, оценивать их, оперативно выявлять результаты воздействия на объект различных процессов и факторов» .

Что же касается мониторинга применительно к банковской системе, необходимо отметить, что к настоящему времени практически отсутствуют работы, посвященные комплексному исследованию сущности банковского мониторинга, целей, задач и специфике его проведения. В одной из таких работ банковский мониторинг определен как сложная информационная система, включающая наблюдения за состоянием банковской сферы, оценку его результатов и прогнозирование будущего развития банковской системы страны и отдельных коммерческих банков4.

Проблема мониторинга конкуренции в банковском секторе важна и с практической, и с теоретической точки зрения. Важна она и с микроэкономической (для отдельного кредитного института), и с макроэкономической точки зрения (для государства).

Важность для отдельного банка вытекает из возможности на основе мониторинга выявить рыночные тенденции, дать адекватный прогноз развития и рынка и, в конечном счете - выработать стратегию.

Важность для государства вытекает, прежде всего, из того, что мониторинг банковской конкуренции со стороны государства расширяет возможность оперативного контроля и регулирования банковского сектора. Но это еще не все. Помимо этого, мониторинг конкуренции может быть непосредственным инструментом, воздействующим на конкурентную среду. Постараемся обосновать это.

Как известно, характер и интенсивность конкуренции зависит от степени информационной прозрачности рынка. Чем «прозрачнее» рынок для его субъектов (продавцов и покупателей), тем степень интенсивности конкуренции будет выше. Помимо этого, информационная прозрачность, на наш взгляд, позволит конкурентам выбирать наиболее эффективные - и, заметим, наиболее цивилизованные - методы конкуренции. Возможности недобросовестной конкуренции, наоборот, шире в «мутной» конкурентной среде.