Слезко Александр Николаевич. Межбанковская конкуренция: методы оценки и элементы механизма регулирования (На примере Приморского края) : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Владивосток, 2004 170 c. РГБ ОД, 61:05-8/1779

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1.Теоретические основы и механизм банковской конкуренции 9

1.1. Сущностные аспекты, принципы и особенности конкуренции в банковском секторе 9

1.2. Предпосылки и факторы регулирования межбанковской конкуренции на современном этапе 19

1.3. Формы контроля и способы оценки конкурентной среды и конкурентной позиции кредитных организаций 33

Глава 2. Тенденции развития межбанковской конкуренции в региональном секторе экономики 48

2.1. Экономические и организационные условия межбанковской конкуренции в регионе 48

2.2. Особенности развития конкуренции на региональном рынке банковских услуг 65

2.3. Проблемы регулирования и оценки конкуренции в банковском секторе 77

Глава 3.Методические подходы к оценке банковской конкуренции в регионе и разработке механизма регулирования 86

3.1. Организационные аспекты системы контроля межбанковской конкуренции в территориальном секторе экономики 86

3.2. Теоретическое и методическое обоснование элементов регулирования банковской конкуренции 97

3.3. Методика определения пороговых пределов, характеризующих уровень межбанковской конкуренции 108

Заключение 121

Библиографический список 126

Приложения 138

**Введение к работе**

**Актуальность темы.**Важным фактором развития рыночных отношений в общественном производстве является наличие конкуренции. Отечественная экономика находится на этапе формирования и становления институциональных основ конкуренции и развития ее во всех сферах хозяйствования, включая банковский сектор.

В идеале результатом действия конкурентных сил между кредитными организациями на рынке должно стать уравновешение спроса и предложения на банковские услуги, при котором стимулируется результативный оборот ресурсов аккумулируемых коммерческими банками, и создаются условия для удовлетворения текущих и инвестиционных потребностей субъектов и населения.

Анализ тенденций и предпосылок развития конкурентных отношений в 90-е годы XX столетия показывает, что конкуренция в банковском секторе под влиянием факторов субъективного и объективного характера приняла в большей степени форму «псевдоконкуренции». Например, большая часть доходов кредитных организаций формировалась за счет инфляционной составляющей в виде сеньоража либо спекулятивных операций на финансовом рынке. В посткризисный период (с 1999 г.) принятый курс Банка России на укрупнение банковских институтов обусловил резкое сокращение числа кредитных организаций в периферийных районах страны и привел, по существу, к монополизации рынка отдельными коммерческими банками или филиалами инорегиональных банков, головные офисы которых расположены преимущественно в Центральном федеральном округе страны.

К настоящему времени вопросам развития конкурентных отношений в банковском секторе экономики России посвящено не так много научных публикаций. Кроме того официальные органы управления сравнительно недавно сделали первые шаги в области создания механизмов защиты от не-

добросовестной конкуренции на финансовых рынках и рынке банковских услуг.

Вышесказанное определяет актуальность выполненного исследования, теоретическую и практическую значимость его результатов.

Степень исследования проблемы. Соискателем были изучены научные труды, затрагивающие фундаментальные вопросы конкурентных отношений, методов оценки конкурентной среды и конкурентной позиции, места и роли конкуренции в развитии рыночных механизмов и экономического инструментария. Работы А. Смита, К. Маркса, И. Шумпетера, А. Маршалла, Э. Чемберлина и Дж. Робинсон, Л. Мизеса, Ф. Хаейка, В. Ойкена,

A. Юданова, В. Шустова, Ю. Рубина, С. Авдашева, Н. Розанова, Л. Жигун и  
др. идейно сориентировали автора при обосновании методологических ас  
пектов межбанковской конкуренции и разработке методики определения по  
роговых индикаторов для показателей концентрации банковских услуг в ре  
гиональных системах.

Отечественные исследователи непосредственно проблем банковской конкуренции И. Андреев, А. Баталов, Ю. Коробов, Ю. Масленченков,

B. Мехряков, А. Мовсесян, В. Попков, Г. Самойлов, А. Тавасиев,  
Н. Ребельской, Э. Уткин и др. сконцентрировали внимание на изучении ин  
ституциональных и организационных аспектов межбанковской конкуренции.  
Многие их разработки и рекомендации использованы официальными орга  
нами в подготовке нормативной базы и методов контроля за участниками  
финансового рынка и рынка банковских услуг. Особенности и факторы меж  
банковской конкуренции на региональных рынках нашли отражение в рабо  
тах М. Ентаева, Ю. Коробова и А. Мирецкого.

Вместе с тем ряд вопросов теоретического и прикладного значения в области уточнения понятийного аппарата, выбора методов оценки уровня конкуренции в региональных банковских системах, разработке механизмов

*''*регулирования конкурентных условий и конкурентной среды в территори-

альных образованиях остались вне научных интересов этих исследователей.

Вышеотмеченное позволило определить **цель и задачи**настоящего диссертационного исследования. Целью работы является разработка методических основ экономической оценки межбанковской конкуренции и обоснование элементов механизма регулирования с учетом особенностей развития региональных систем.

В соответствии с поставленной целью в диссертации решаются следующие задачи:

исследовать и уточнить понятийный аппарат применительно к процессу межбанковской конкуренции и системе регулирования его в современных условиях;

раскрыть характерные черты конкуренции и сущность механизма регули-

, рования с учетом особенностей процессов на рынке банковских услуг;

**Г'**

изучить зарубежный и отечественный опыт оценки конкуренции в банковском секторе, выявить инструментарий анализа факторов концентрации банковских услуг на макро- и микроуровнях;

раскрыть содержание и тенденции процессов конкуренции в региональных банковских системах, определить основные факторы влияющие на развитие конкуренции на мезоуровне;

разработать методику установления пороговых пределов, характеризующих интенсивность концентрации банковских услуг на региональных рынках;

разработать систему мониторинга за состоянием межбанковской конкуренции в регионе;

обосновать теоретические подходы к формированию системы регулирования межбанковской конкуренции на макро- и мезоуровнях с учетом

/ ч факторов регионального развития.

**Объект и предмет исследования.**Объектом исследования являются конкурентные отношения, возникающие между кредитными организациями на рынке банковских услуг. В качестве предмета исследования определен механизм регулирования конкуренции и методы оценки уровня межбанковской конкуренции.

**Теоретической и методологической основой работы**послужили идеи и разработки российских и зарубежных ученых-экономистов теории конкуренции, управления денежного обращения, банковского дела, финансовых рынков. В работе использовались следующие методы научного познания: системный и диалектический подход к изучаемому объекту, а также специальные методы экономико-статистических исследований (наблюдения, экспертных оценок, анализа, группировок, детализации, обобщения); метод коэффициентов; моделирование.

**Достоверность результатов диссертационного исследования**и обоснованность научных выводов основывается на теоретических и методологических положениях, сформулированных в исследованиях зарубежных и отечественных ученых, обеспечивается использованием теорий, концепций и подходов к регулированию экономических процессов, а также научным подходом к анализу, адекватному задачам исследования.

В результате проведенного исследования автором были получены следующие **научные результаты:**

сформулирована терминологическая база применительно к процессу межбанковской конкуренции и системе регулирования, с учетом региональных факторов и условий развития конкурентных отношений;

**выявлены характерные черты межбанковской конкуренции и раскрыта сущность механизма регулирования**этого **процесса на современном этапе**экономики;

обобщены отечественный и зарубежный опыт в применении инструментария анализа факторов и условий концентрации банковских услуг на макро- и мезоуровнях экономической системы;

определены особенности развития конкуренции и основные условия, раскрывающие интенсивность ее на региональном рынке банковских услуг;

систематизированы и обобщены методы анализа межбанковской конкуренции, позволяющие в режиме мониторинга отслеживать тенденции и особенности развития конкурентных отношений на рынке банковских услуг;

обоснованы теоретические подходы к формированию элементов системы регулирования межбанковской конкуренции в региональном секторе экономики.

Научная новизна диссертационной работы заключается в следующем:

уточнены понятия «банковская конкуренция», «механизм регулирования банковской конкуренции»;

раскрыты сущность, структура, функции и принципы формирования элементов механизма регулирования банковской конкуренции на современном этапе;

сформированы и обоснованы факторы и пределы ограничений, позволяющие использовать их в качестве индикаторов оценки уровня конкуренции на региональном рынке банковских услуг;

предложен инструментарий анализа интенсивности банковской конкуренции на мезоуровне.

Теоретическая значимость исследования заключается в научно обоснованном подходе к созданию механизма регулирования межбанковской конкуренции, включающем разработку теоретических положений и методических рекомендаций по формированию элементов внутреннего и внешнего уровня системы регулирования, а также в разработке методики оценки фак-

торов и условий на основе инструментария анализа интенсивности и форм конкуренции.

**Практическая значимость**Полученные теоретические результаты и методики оценки могут быть использованы органами антимонопольного управления (ФАС РФ) для корректировки действующих нормативных актов, устанавливающих порядок проведения мониторинга конкуренции и анализ конкурентной позиции и конкурентной среды. Основные теоретические выводы и практические рекомендации могут быть использованы в качестве методического материала в учебном процессе при изложении отдельных тем по дисциплинам «Организация деятельности банков», «Банковский менеджмент».

**Апробация полученных результатов.**Основные положения диссертационного исследования докладывались на региональной научной конференции «Проблемы и пути развития рыночных отношений в сфере коммерческой деятельности и предпринимательства» (г. Владивосток, 2002 г.), на всероссийской научной конференции молодых ученых «Российские регионы: проблемы устойчивого развития и экономическая безопасность» (г. Владивосток, 2003 г.), на всероссийской научной конференции «Промышленно-ресурсный потенциал региона и проблемы обеспечения экономического роста» (г. Владивосток, 2003 г.), на международной научной конференции «Социально-экономическое развитие Дальнего Востока: конкурентные преимущества и проблемы безопасности» (г. Владивосток, 2004 г.), на всероссийской научной конференции молодых ученых «Структурные и управленческие аспекты трансформации экономических систем» (г. Владивосток, 2004 г.).

Объем и структура диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка использованных литературных источников (146 наименований), 17 приложений. Основной текст работы изложен на 169 страницах, содержит 32 рисунка, 19 таблиц.

***-9~***

## Сущностные аспекты, принципы и особенности конкуренции в банковском секторе

В любом обществе, независимо от его исторической формы, как подчеркивал Л. Мизес, действуют общие экономические закономерности, основанные на товарном производстве и рыночном обмене. В результате достигается установление цен путем приведения в соответствие спроса и предложения с помощью рыночного механизма [34. С.428].

Адам Смит достаточно точно определил, как устанавливается рыночная цена на товар посредством спроса и предложения [136]. Им были рассмотрены следующие ситуации, которые складываются на рынке:

1. Если количество товара, доставленного на рынок, не покрывает действительного спроса, то покупатели не могут получить то количество товара, которое им нужно. Среди них начнется конкуренция, и рыночная цена повысится в сравнении с естественной ценою в зависимости от того, насколько недостаток предложения товаров или покупательная способность конкурентов обострят их конкуренцию.

2. Если количество товара, доставленного на рынок, превышает действительный спрос, то он не может быть полностью продан. Рыночная цена падает больше или меньше сравнительно с уровнем естественной цены в зависимости от того, насколько избыток предложения товара обостряет конкуренцию между продавцами (товаропроизводителями).

3. Если товар доставлен на рынок в количестве, как раз достаточном для удовлетворения действительного спроса, то рыночная цена или совершенно совпадает, или почти совпадает с естественной ценой. Все имеющееся количество товара может быть продано именно по этой цене, но не по более высокой цене. Конкуренция между различными торговцами вынуждает их принять эту цену, но не вынуждает соглашаться на меньшую цену.

Исходя из этих положений, А. Смит сформулировал принцип «невидимой руки», который представляет собой автоматический равновесный механизм конкурентного рынка. Основу этого правила составляет то, что интересы общества в целом - простая сумма интересов лиц, его составляющих; каждый человек, если дать ему волю, будет умножать собственное богатство; таким образом, все люди, если им не мешать, будут умножать общее богатство [20]. Но очевидная и простая система естественной свободы, которая предположительно должна уравновешивать частные интересы и экономическую эффективность, при ближайшем рассмотрении оказывается идентичной понятию конкуренции.

По сути дела Смитом была предложена классическая модель общего равновесия, когда в условиях рынка достижение экономической эффективности предполагает, что никто не может повысить свою выгоду (или благосостояние), не вызвав понижения выгоды (или благосостояния) другого.

Модель конкуренции в данном случае опирается на атомистичность структур. Предполагается, что на стороне предложения действуют множество обособленных производителей, ни один из которых не обладает возможностью через объем своих продаж оказывать влияние на общую рыночную ситуацию и уровень цен. Цены складываются стихийно и воспринимаются каждым продавцом как данность. В этом процессе цена выполняет координирующую функцию для участников рыночных отношений. Как отмечает Ф. Хаейк, «рыночные цены являются общедоступным индикатором принципиально не выразимой иным способом информации. Они обеспечивают коммуникацию и обязаны своим существованием рыночной конкуренции» [123. С.8]. На стороне спроса фигурирует множество покупателей, полностью независимых в своих оценках. То есть оптимальное решение в экономике является результатом действия конкурентных сил.

## Экономические и организационные условия межбанковской конкуренции в регионе

C 1992 г. количество действующих кредитных организаций в Приморском крае неуклонно увеличивалось и в 1995 г. достигло 22. Одновременно с этим шел процесс увеличения филиалов как кредитных учреждений, зарегистрированных на данной территории, так и кредитных учреждений из других регионов. Причем в 1995-1996 гг. количество филиалов местных коммерческих банков на рынке банковских услуг Приморского края значительно превышало количество иногородних филиалов. С 1996 по 2002 г. количество действующих кредитных организаций сократилось на 63,6%, филиалов данных кредитных организаций — на 69,1%, иногородних филиалов — на 50%.

На рынке банковских услуг Приморского края в последние годы усилили свои позиции иногородние филиалы кредитных учреждений. В 2002 г. в сравнении с 2001 г. показатель, характеризующий соотношение филиалов местных банков и количество филиалов банков из других регионов, уменьшился на 30,6% (с 1,11 до 0,77).

Существенно снизилась институциональная насыщенность региона банковскими учреждениями: в сравнении с 1992 г. — на 40%) (с 0,40 до 0,24), а в сравнении с 1995 г. (в этот период в регионе действовало максимальное количество кредитных организаций) — на 61,3%. Это в свою очередь отрицательно отразилось на обеспеченности банковскими услугами экономики и населения Приморского края, в особенности отдаленных от центра территорий региона.

Вместе с тем обеспеченность банковскими услугами экономики и населения региона приближается к среднероссийскому уровню (без Москвы и Московской обл.), а в сравнении с Дальневосточным экономическим районом превышает данный показатель (рис. 2.4). В 2003 г. финансовая насыщенность банковскими услугами как по активам, так и по кредитам превосходила значения данного показателя по банковской системе России и Дальневосточному федеральному округу (прилож. 3).

Увеличение совокупного индекса обеспеченности банковскими услугами экономики и населения региона говорит о значительном потенциале развития банковского сектора Приморского края. Об этом также свидетельствует разнообразие лицензий, предоставляющих право на осуществление тех или иных банковских операций, которые имеют действующие кредитные организации региона. Все банки Приморского края имеют лицензию на привлечение вкладов населения, половина из них валютные и генеральные, а треть — на операции с драгоценными металлами.

## Организационные аспекты системы контроля межбанковской конкуренции в территориальном секторе экономики

Одним из условий экономического роста в стране является устойчивая, динамически развивающаяся и эффективно работающая банковская система, обеспечивающая равномерное перераспределение финансовых ресурсов между различными секторами экономики как на региональном уровне, так и в масштабах всего государства. Наличие негативных факторов в развитии банковского сектора, таких как недостаточный уровень капитализации, финансовая неустойчивость отдельных банков, неэффективное управления рисками, отсутствие конкурентной среды и др., создает условия для нестабильного развития банковской системы.

Из вышеперечисленных факторов на современном этапе функционирования коммерческих банков особое место занимает проблема развития конкуренции в банковском секторе. Эффективная конкурентная среда способствует укреплению банковской системы, повышает ее устойчивость к воздействию деструктивных внутренних и внешних факторов. В случае если взаимодействие между кредитными организациями строится не на базе конкурентных отношений, а на принципах монополизма, это приводит к появлению «слабых» банков, не способных поддерживать достаточный уровень конкурентоспособности для того чтобы эффективно осуществлять свою деятельность на рынке банковских услуг. К тому же эти кредитные организации могут стать основным «каналом», через который капитал уходит в страны, где более благоприятный инвестиционный климат. Это в особенности касается тех субъектов РФ, которые непосредственно граничат с зарубежными государствами. В этой связи очень важно выделить задачи, решение которых позволило бы добиться устойчивого функционирования банковского сектора.