Мизгулин Дмитрий Александрович. Банковская конкуренция: содержание, особенности и совершенствование : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2004 155 c. РГБ ОД, 61:04-8/3524

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ КОНКУРЕНЦИИ 11

1.1. Экономическая сущность конкуренции 11

1.2. Эволюция конкурентных отношений 25

ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ БАНКОВСКОЙ КОНКУРЕНЦИИ И ТЕНДЕНЦИИ ЕЕ РАЗВИТИЯ 3 8

2.1. Экономические функции банков и специфика конкурентных отношений в банковском секторе 38

2.2. Формы конкуренции в банковском секторе и факторы, тормозящие

ее развитие 55

2.3. Развитие банковской конкуренции на региональном уровне ~ 75

ГЛАВА 3. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КОН

КУРЕНЦИИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ ЭКОНОМИКИ g6

3.1. Повышение эффективности рыночного механизма реализации конкурентных преимуществ в банковском секторе экономики —86

3.2. Развитие сервисного обслуживания и банковских инноваций как необходимое условие активизации конкурентных отношений 102

3.3. Совершенствование деятельности государства по регулированию конкурентных отношений в банковском секторе 122

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 142

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 146

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Рыночная экономика не может успешно функционировать без развитой финансовой инфраструктуры, осуществляющей межсекторную и межрегиональную аллокацию, перераспределение ресурсов. Неотъемлемым элементом этой инфраструктуры является банковская система, от состояния которой в значительной мере зависит экономический рост, его темпы и устойчивость.

Российская банковская система характеризуется низким уровнем развития. Это обстоятельство справедливо отмечается во многих публикациях и исследованиях отечественных и зарубежных ученых. Так, осуществленный специалистами Всемирного экономического форума рейтинг мировой конкурентоспособности 80 стран показал, что Россия по индексу состояния банковской системы находится на 73 месте, а по распространению отмывания денег через банки - на 78-м месте, опережая лишь Гаити и Зимбабве.

Перспективы экономического роста и осуществления рыночных процессов в России оказываются в жесткой зависимости от успехов в модернизации и повышения на этой основе качества банковской системы, которая становится одним из гарантов сохранения тенденции к развитию производства, росту монетизации экономики и расширению инвестиционной активности.

Сегодня теоретики и практики все более осознают необходимость создания эффективной, конкурентоспособной, максимально удовлетворяющей потребности экономики и населения банковской системы. Решение этой задачи, как правило, увязывается с ее модернизацией. Но пути проведения этой модернизации предлагаются различные.

В условиях рыночной экономики и ее финансовой инфраструктуры необходимым условием модернизации банковского сектора является развитие конкурентных отношений, без которых он не сможет реализовать свои возможности. Конкуренция является неотъемлемым свойством всей рыночной экономики, важной частью которой выступает банковская система. Без кон-

4 куренции деформируется рыночной механизм и все его составляющие элементы. Американский ученый Майкл Портер отмечал: «Ни одна страна и ни одна компания не могут позволить себе игнорировать объективную необходимость конкуренции. Они должны постараться понять и овладеть искусством конкурентной борьбы».1

В настоящее время в российской банковской системе не получили развитие конкурентные отношения. Основной причиной большинства негативных моментов в деятельности банков является крайне высокая монополизация банковского сектора, которая самым прямым образом влияет на банковский рынок и стабильность банковской системы.

Учитывая исключительно важную роль конкуренции в модернизации банковской системы, наличие множества факторов, препятствующих ее развитию, необходимо признать с научной и практической точки зрения весьма актуальным исследование процессов развития конкурентных отношений в банковском секторе.

**Степень научной разработанности темы исследования**определяется, прежде всего, тем, что конкуренция в силу ее важной роли в рыночной экономике с давних пор находится в сфере внимания ученых-экономистов. Различные теоретические проблемы, связанные с конкурентной борьбой, представлены в работах Т.Веблена, Дж.Гэлбрейта, Б.Карлофа, А.Курно, К.Маркса, А.Маршалла, А.Смита, Э.Чемберлена, Й.Шумпетера, Ф.Хайека и др. Немало исследований было посвящено конкурентным стратегиям и ее методам. Значительный вклад в разработку этих проблем внесли И.Ансофф, П.Дракер, Т.Питерс, Р.Уотермен и др.

В нашей стране серьезные публикации о конкуренции стали появляться сравнительно недавно, начиная со второй половины 1980-х годов. Среди них можно назвать публикации Г.Азоева, М.Бойко, М.Демина, Г.Макарова, Ю.Рубина, И.Стародубровской, В.Шустова, А.Юданова и др.

Портер М. Конкуренция. Пер. с англ. - М: Издательский дом «Вильяме», 2000. - С. 15.

Если проблемы рыночной конкуренции рассматривались сравнительно широко, то вопросы банковской конкуренции исследованы значительно меньше. Большинство зарубежных публикаций по банковской конкуренции посвящено инструментарию рыночной политики коммерческих банков и является составной частью практически любых работ по банковскому делу, банковскому маркетингу и банковскому менеджменту. Среди них можно выделить работы: Д.Ван-Хуза, Э.Гилла, Р.Коттера, Л.Миллера, Ф.Мишкина, Д.Полфремана, Э.Рида, П.Роуза, Р.Смита, Ф.Форда и др.

Отечественная научная мысль пока еще не обеспечила глубокой проработки проблем конкурентных отношений в банковском секторе. Причиной этого во многом является недостаточный объем эмпирических данных о состоянии конкуренции в банковской системе, необходимых для обобщения и обоснования теоретических положений. Проблемы развития конкуренции в банковской сфере требуют дополнительных исследований.

В настоящее время нет комплексных исследований проблем формирования конкурентной среды на рынке банковских продуктов. В условия когда банковская система восстановила позиции, утраченные в результате кризиса 1998 г., и по многим показателям превзошла докризисный уровень, приобретают большую остроту проблемы системного исследования конкуренции в банковском секторе, всестороннего изучения условий и факторов, препятствующих ее развитию, возможных стратегий конкурентной борьбы на том или ином сегменте рынка банковских услуг, а также выработки рекомендаций по формированию конкурентной среды в банковской сфере.

Малая изученность конкуренции в банковской системе, практическая значимость разработки проблем ее успешного функционирования обусловили выбор темы диссертационного исследования и определили его цель.

**Цель и задачи исследования.**Целью диссертационной работы является разработка теоретических положений о сущности, функциях и особенностях конкуренции в банковской сфере и практических предложений по ее

развитию, обеспечивающих эффективное влияние банковского сектора на повышение инвестиционной активности и подъем экономики.

Для достижения указанной цели потребовалось решение следующих **задач:**

*S*раскрыть экономическую природу конкуренции как имманентного свойства рыночной экономики и необходимого атрибута рыночного механизма;

*S*выявить специфику банковской конкуренции и ее роль в формировании эффективной банковской системы, удовлетворяющей потребности экономики и населения в банковских услугах;

*S*дать характеристику конкурентных отношений в банковской системе и определить факторы, препятствующие их успешному развитию;

*S*обобщить российский и зарубежный опыт государственной политики в области банковской конкуренции и сформулировать предложения по ее дальнейшему совершенствованию;

*S*определить основные принципы и инструменты оценки конкурентной среды на рынке банковских услуг;

*S*разработать основные направления формирования благоприятной конкурентной среды в банковском секторе.

**Объектом**исследования является рынок банковских услуг как сфера конкурентных отношений и деятельность его субъектов по формированию конкуренции в банковской системе.

**Предметом**исследования служит система финансово-экономических отношений, складывающихся в процессе конкуренции на рынке банковских услуг.

**Теоретические и методологические основы исследования.**Теоретической базой диссертационной работы служат фундаментальные концепции, представленные в классических и новейших работах отечественных и зарубежных ученых. В диссертации использованы нормативные документы, статистические данные, финансово-экономические отчеты Банка России, анали-

**7**тические материалы информационных и рейтинговых агентств, экспертные оценки и расчеты исследователей.

Для обоснования выдвинутых в работе положений использовались общенаучные принципы изучения экономических явлений, методы системного, логического, статистического анализа, методология маркетинговых исследований.

**Научная новизна исследования.**В работе дана комплексная теоретическая разработка проблем конкуренции в банковской системе и определены пути повышения ее роли в активизации инвестиционной активности, повышении темпов и качества экономического роста российской экономики.

Основные результаты, определяющие *научную новизну*диссертационной работы, заключаются **в следующем:**

обосновано положение о конкуренции как системе отношений, которая выражает взаимообусловленную и взаимодополняющую связь различных факторов производства и обеспечивает эффективное использование их на основе рыночного механизма, охватывающего все аспекты воспроизводственного процесса;

раскрыты особенности конкуренции и ее функции в банковской системе. Показано, что сферой ее действия являются кредитно-денежные отношения и финансовое сервисное обслуживание. Конкуренция побуждает банки аккумулировать средства, а хозяйствующих субъектов и частных лиц трансформировать их в кредиты и инвестиции, исходя из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности; осуществлять перелив капитала в более выгодные, перспективные отрасли, неся непосредственную ответственность за свой выбор; расширять круг услуг, оказываемых банками; сокращать транзакционные издержки; работать в интересах инвесторов, а не финансовых посредников, способствовать усилению саморегулирующей роли рынка;

выявлены факторы, сдерживающие формирование конкурентной среды в банковской системе: избыточность административного регулирования и высокие издержки участников банковского рынка; низкий уровень капитали-

**8**зации банковского сектора; высокая степень концентрации активов в руках ограниченного числа участников банковского рынка; конфликт интересов Банка России как органа, реализующего денежно-кредитную политику и осуществляющего регулирование кредитных организаций; сохранение неравных конкурентных условий для участников банковского рынка; высокие риски кредитования; фиктивный характер значительной части капитала отдельных банков; дефицит средне- и долгосрочных пассивов; слабый уровень бизнес-планирования; недостаточно высокий уровень доверия к финансовым посредникам;

определены основные направления повышения роли государства в регулировании банковской конкуренции и создании необходимых условий для ее развития: переориентация конкурентной политики с финансовых посредников на поддержку инвесторов, интересы которых совпадают с интересами общества в целом и с задачами экономического роста; разграничение правоустанавливающих и правоприменительных функций органов-регуляторов, переход на законодательство прямого действия и развитие саморегулирования; активное использование системы рефинансирования и его ставки с учетом уровня концентрации банковского капитала и регионального состояния банков; дифференциация нормативов отчисления в фонд обязательного резервирования и усиление зависимости требований к собственному капиталу с учетом профиля деятельности банков и уровня обеспеченности региона банковскими услугами; ужесточение мер антимонопольного регулирования и контроля за действиями органов власти и местного самоуправления, влияющими на конкуренцию;

конкретизированы факторы, обусловливающие различное состояние банковского сектора в регионах, и разработаны предложения по формированию конкурентной среды на региональных рынках банковских услуг;

намечены пути повышения емкости банковского рынка как необходимого условия развития банковской конкуренции: рефинансирование коммерческих банков; снижение, а в отдельных случаях и полная отмена, норма-

9 тивов резервирования средств банков; развитие системы ипотечного кредитования; предоставление банкам права участия на конкурсной основе с управляющими компаниями в использовании средств пенсионных накоплений граждан на рынке финансовых услуг; сокращение банковских издержек, вызванных зарегулированностью рынка банковских услуг и взаимодействием с ведомствами-регуляторами.

**Основные положения диссертации, выносимые на защиту.**

особенные черты банковской конкуренции и конкуренции рыночной экономики в целом, заключающиеся во взаимном воздействии многих капиталов друг на друга, в побудительной силе к накоплению денежных средств и их использованию в перспективных отраслях и секторах экономики, ускорению финансовых потоков, усилению инвестиционной активности хозяйствующих субъектов и частных лиц и вовлечению их в кредитно-финансовую сферу, повышению действенности рыночного механизма как саморегулирующей системы;

наличие взаимоисключающих тенденций в банковской конкуренции на региональном уровне. Первая связана с факторами, затрудняющими развитие региональных банков: недостаточный абсолютный уровень капитализации региональных банков как следствие их слабой финансовой гибкости; отсутствие эффекта масштаба; усиление позиции Банка России в области банковского надзора и регулирования банковской деятельности и выведению из банковского сектора кредитных организаций с низким уровнем капитализации. Вторая тенденция обусловлена конкурентными преимуществами региональных банков: недостаточный уровень банковского обслуживания и растущий клиентский спрос в регионах; поддержка местных властей и крупных предприятий; диверсификация банковской деятельности за счет работы с частными лицами, средним и малым бизнесом; консолидация банковской системы; доминирование Сбербанка России, сдерживающее развития крупных частных банков, которые заинтересованы в экспансии в регионы, и использование слабости его в регионах;

- доказательства необходимости приоритетов конкурентной политики государства с позиций достижения социальной и экономической эффективности, повышения ее действенности, ориентацией на поддержку инвесторов и клиентов, гармонизацию их интересов с интересами общества в процессе перехода на законодательство прямого действия и активизацию усилий банковского сообщества по саморегулированию.

**Практическая значимость**результатов исследования заключается в том, что последовательная реализация обозначенных в работе конкретных рекомендаций и выводов позволяет повысить действенность и результативность конкурентных отношений в условиях модернизации банковской системы. Ряд основных положений и выводов диссертационного исследования могут быть использованы: органами государственной власти, в частности Правительством и Центральным банком Российской Федерации в качестве информационных материалов при подготовке различных постановлений, законов, концепций, программ, касающихся вопросов развития кредитной системы и совершенствования конкурентной среды на рынке банковских услуг; экономическими подразделениями Банка России в их практической работе.

**Апробация**результатов исследования осуществлена на региональной научно-практической конференции по теме «Основные направления совершенствования конкурентных отношений в банковской сфере» (Тюмень 2004), на XII Международном банковском конгрессе (С-Петербург 2003). Результаты исследования использованы в практической деятельности по управлению АКБ "Ханты-Мансийский банк" и Советом Ассоциации кредитных организаций Тюменской области.

По теме диссертационного исследования автором опубликовано 7 работ общим объемом 41,8 п.л.

**Структура диссертации.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы. Структура работы обусловлена целью и задачами, поставленными в диссертационном исследовании.

## Экономическая сущность конкуренции

Для определения понятия «банковская конкуренция» необходимо выяснить, что подразумевается под конкуренцией вообще. Конкуренция обычно определяется как соперничество, борьба за достижение больших выгод и преимуществ1. В переводе с латинского языка термин «конкуренция» означает - столкновение, состязание.

По общему признанию специалистов, конкуренция является ключевым элементом системы рыночных отношений2. В то же время по поводу содержания данного понятия в разное время и различными экономистами высказывались неодинаковые мнения. Единства по этому вопросу до сих пор нет. Очевидно, его и не будет, поскольку различные исследователи по-разному понимают содержание понятия «конкуренция».

В экономической литературе она трактуется и как свойства, черта, атрибут рынка, как элемент хозяйственного механизма, как главный двигатель экономического прогресса и т.д. Но чаще всего конкуренция рассматривается как соперничество, состязательность между производителями за достижение лучших результатов, за экономически более выгодные условия производства, купли и продажи товаров и услуг.

Такое многообразие характеристик конкуренции обусловлено ее сложностью и многозначностью. И хотя каждая характеристика, взятая в отдельности, или их совокупность выражает тот или иной аспект конкуренции, тем не менее, вряд ли они дают достаточную возможность раскрыть ее как экономическую категорию.

Прежде всего, на наш взгляд, неправомерно экономическую категорию отождествлять с особым видом деятельности. Соперничество, состязательность как форма взаимодействия людей известны с древнейших времен. Корни состязательности заключаются в самой природе человека, связанной с необходимостью борьбы за существование. Состязательность сопутствует в той или иной мере практически любой деятельности человека в обществе. Многие из них (видов деятельности) лишены непосредственного экономического содержания, несмотря порой на ярко выраженное столкновение интересов осуществляющих деятельность.

Сведение экономической сущности конкуренции к соперничеству, к состязательности дает основание ее рассматривать как внеисторическую категорию, функционирующую на всех этапах развития общества, включая первобытнообщинное, рабовладельческое и феодальное общества.

Правда, в литературе чаще всего состязательность рассматривается применительно только к рыночной экономике, полагая тем самым, что она не отделима от категории «рынок». Такой подход в самом общем плане не вызывает сомнений. Но вряд ли можно согласиться, когда конкуренцию сводят к сфере обмена, к рынку как форме торговых сделок.

В экономической литературе изначально установилась и получила значительное распространение так называемая «рыночная» трактовка конкуренции. Основоположником этой трактовки был А.Смит. Он писал: «Когда количество доставленного на рынок товара не покрывает... спроса, лица... не желая оставаться без товара... предпочитают заплатить несколько больше. Среди них сейчас же начнется конкуренция. Когда количество товара, доставленного на рынок, не превышает... спрос... избыток предложения обостряет конкуренцию между продавцами»1. А.Смит понимал сущность конкуренции как соперничество, ведущееся между продавцами или покупателями за наиболее выгодные условия продажи или покупки товаров посредством изменения цен.

## Экономические функции банков и специфика конкурентных отношений в банковском секторе

Как уже отмечалась, конкурентные отношения являются имманентным свойством рыночной экономике. Банковская система выступает составной, органической частью экономики в целом. Ей также присущи конкурентные отношения.

Но эти отношения носят специфический характер, предопределенный местом и ролью банков в экономике. Банк, как и любое предприятие, является самостоятельным хозяйствующим субъектом, производит и реализует продукт, оказывает услуги. Вместе с тем банк как предприятие имеет свою специфику. Сферой его деятельности является сфера перераспределения, содействие обмену товарами, а не производство. Банк выступает одновременно в кредитных отношениях в качестве кредитора и заемщика. При отдельно взятой кредитной сделке банк принимает одну из противостоящих друг другу сторон.

Нередко банк характеризуется как финансовый посредник. Его посредническая деятельность заключается в том, что банк - это и кредитор и заемщик, и посредник между ними, и посредник в денежных расчетах. Как посреднические звенья, банки связывают и координируют деятельность многочисленных обособленных хозяйствующих субъектов, формируют причастность граждан к воспроизводственному процессу.

В современной экономике банки являются важным инфраструктурным элементом экономической политики государства. Они выступают с одной стороны, как наиболее последовательные носители рыночной идеологии, и как субъекты, осуществляющие деятельность, которая носит преимущественно общественный характер, с другой стороны.

Сегодня все стороны воспроизводственного процесса зависят от финансовых посреднических звеньев. Одной из важных функций банков является перераспределение денежных средств временных высвобождающих в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Критерием этого перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком, которое осуществляется на условиях платности и возвратности.

Плата за получение взаймы средств формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств, соотношение между которыми определяется уровнем развития конкурентных отношений в банковском секторе. Сочетая функции кредитора и заемщика, банки уменьшают степень риска и неопределенность в экономической системе, издержки по перемещению заемных средств. Этот эффект достигается благодаря накоплению опыта посреднической деятельности, соперничества самых банков, большей осведомленности о платежеспособности кредиторов и заемщиков, больших возможностей для усиления соблюдения размера и сроков предложения денежных средств с размерами и сроками потребности в них, а также благодаря диверсификации банковских активов. Кроме того, банки располагают широкими возможностями для использования различных видов кредитного обеспечения: залог гарантии, поручительства, страхование кредитного риска, переуступка (цессия) в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу и др.

Широкое поле деятельности банков связано с осуществлением ими функции по привлечению сбережений предприятий и населения и стимулированного накоплений средств. Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, заинтересованы в либерализации имеющихся в хозяйственных субъектах и населения сбережений. Но реализация этой задачи во многом зависит от создания банками характерных стимулов к накоплению средств на основе ограничения текущего потребления.

class3 **ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КОН**

**КУРЕНЦИИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ ЭКОНОМИКИ** class3

## Повышение эффективности рыночного механизма реализации конкурентных преимуществ в банковском секторе экономики

Основную нагрузку по кредитно-финансовому обслуживанию хозяйствующих субъектов в рыночной экономике несут коммерческие банки. Банки в условиях рынка представляют собой те же субъекты предпринимательства, но в особой денежно-кредитной сфере хозяйственной деятельности. На принципах свободной рыночной конкуренции коммерческие банки привлекают ресурсы (формируют пассивы) и размещают их наиболее эффективным способом (формируют активы), ставя перед собой цели роста прибыли и собственного капитала при соблюдении критериев надежности размещения финансовых средств (оценка рисков).

Необходимо отметить, что развитие рынка банковских услуг в России является одним из наиболее медленных процессов в финансовой сфере. Это объясняется тем, что потребителями на таком вновь формирующемся рынке являются клиенты, которые ранее почти не сталкивались с банковскими услугами (за исключением расчетно-кассового обслуживания) при административно-плановой экономике. Поэтому одним из главных условий развития рынка банковских услуг в России является развитие его информационной инфраструктуры, а также повышение надежности и информационной открытости самих коммерческих банков.

В России при формировании кредитных учреждений нового типа за образец принят универсальный коммерческий банк, действующий по модели банков развитых индустриальных государств мира. Специализация коммерческих банков на отдельных сферах банковской деятельности, операциях или регионах (что характерно для многих банков западных стран) не принимает пока массового характера.

Так, например, современное банковское законодательство региона Восточной Европы закрепляет право каждого коммерческого банк на проведение любых операций, подкрепленное получением соответствующей лицензии Центробанка. Практика функционирования банковского сектора демонстрирует значительное разнообразие операций. Остановимся на главных из них.

Расчетно-кассовое обслуживание относится к числу немногих банковских услуг, которые были освоены банками региона в рамках административно-плановой системы управления. Расчетно-кассовое обслуживание - традиционная и для рыночной экономики банковская услуга, требующая от коммерческих банков большого количества персонала, оборудованных площадей, материальных ресурсов. В понятие расчетно-кассового обслуживания входят следующие элементы:

открытие и ведение расчетных, текущих, накопительных, аккредитивных счетов клиентов, счетов с целевых характером использования и прочих;

зачисление поступающих средств на счета клиентов;

осуществление расчетов (безналичных платежей) по поручению клиентов в предусмотренных действующим законодательством формах (платежные поручения, платежные требования, переводы, инкассо, аккредитивы, чеки и т.д.);

зачисление на счета и снятие со счетов наличных денежных средств;

информирование клиентов о состоянии счетов, поступлениях и списаниях со счетов, об изменениях в действующем законодательстве, касающихся функционирования счетов клиентов.

Денежные средства, получаемые коммерческими банками в качестве вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание, незначительны и не являются причиной стремления банков к расширению круга клиентов. Основной целью повышения качества расчетно-кассового обслуживания и организации новых форм таких услуг является стремление увеличить совокупный остаток средств на текущих, расчетных и прочих счетах клиентов.