Данилин Виктор Алексеевич. Роль центрального банка в регулировании банковской конкуренции : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Самара, 1999 169 c. РГБ ОД, 61:00-8/1279-5

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ КОНКУРЕНЦИИ 10

1.1. Сущность, формы банковской конкуренции в РФ 10

1.2. Особенности современной банковской конкуренции 22

1.3. Необходимость государственного регулирования банковской конкуренции 31

1.4. Направления государственного регулирования банковской конкуренции и его субъекты 37

Глава 2. ВОЗМОЖНОСТИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА В СФЕРЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ КОНКУРЕНЦИИ 51

2.1. Нормативно-правовое регулирование банковской конкуренции 51

2.2. Контроль Центрального банка за деятельностью коммерческих банков и его влияние на банковскую конкуренцию 58

2.3. Воздействие Центрального банка на банковскую конкуренцию в процессе денежно-кредитного регулирования экономики 70

Глава 3. ПЕРСПЕКТИВЫ ПОВЫШЕНИЯ РОЛИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА В РЕГУЛИРОВАНИИ БАНКОВСКОЙ КОНКУРЕНЦИИ 98

3.1. Анализ практики регулирования банковской конкуренции со стороны Центрального банка и ее результативности (региональный аспект) .98

3.2. Пути повышения роли Центрального банка в регулировании банковской конкуренции 111

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 118

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 124

ПРИЛОЖЕНИЯ

**Введение к работе**

В настоящее время в российской экономике происходят существенные перемены в направлении развития рыночных отношений. Перестраивается как вся экономика в целом, так и отдельные ее сферы. В числе первых процессов одно из важнейших мест занимает, безусловно, развитие отношений экономической состязательности, конкуренции. Среди вторых процессов особого внимания, по нашему мнению, заслуживает перестройка банковской сферы экономики - в • ней рыночные преобразования проявились, пожалуй, раньше, чем во многих

других экономических секторах.

Банки были в числе первых экономических институтов, вступивших на путь рыночного развития, и эта сфера в первые 4-5 лет рыночных преобразований переживала настоящий бум. Сегодня же, в условиях обострения экономического кризиса в финансовой сфере, именно банки первыми на себе ощутили его пагубные последствия, и именно здесь должно быть реализовано одно из Ш ключевых направлений реструктуризации экономики, нацеленной на ее адапта цию к современной ситуации в России.

Не вызывает сомнений, что ведущую роль в этом процессе должен сыграть Центральный банк РФ (Банк России). Его деятельность по регулированию банковской сферы многообразна, однако, на наш взгляд, сегодня одним из важных ее направлений становится регулирование банковской конкуренции.

Развитие конкуренции на банковских рынках вкупе с кризисным состоянием банковской сферы и необходимостью ее реструктуризации делает проблему регулирования банковской конкуренции особенно насущной и определяет актуальность темы диссертационного исследования. В силу ее сложности, степень научной разработанности темы диссерта і Во-первых, у проблемы регулирования банковской конкуренции есть общетеоретический аспект. Различные вопросы государственного регулирования конкуренции вообще неоднократно поднимались как в работах зарубежных экономистов (А.Смит, Дж.С.Милль, А.Маршалл, Дж.К.Гэлбрейт, Э.Чемберлин, Дж.Робинсон, Й.Шумпетер, П.Самуэльсон и др.), так и их российских коллег (Л.И.Абалкин, СМНикитин, В.Н.Богачев, Ю.Б.Рубин, И.В.Стародубровская и др.) Причем отечественные ученые первостепенное внимание уделяли такому ее аспекту, как антимонопольное регулирование.

Во-вторых, немало работ посвящено регулированию банковской сферы. Среди их авторов - О.И.Лаврушин, В.С.Захаров, А.Ю.Симановский, О.К.Прокофьева, В.В.Геращенко, А.А.Козлов, С.Е.Егоров и др.

Однако по отношению к теме данного диссертационного исследования две обозначенные группы работ могут рассматриваться в основном в качестве методологической основы. Что же касается непосредственно проблемы вмешательства государства в банковскую конкуренцию, то она затронута в гораздо меньшей степени. По существу единственная крупная работа принадлежит Ю.И.Коробову, сделавшему успешную попытку систематизировать методы и направления государственного регулирования банковской конкуренции1. Конкретные же направления деятельности Центрального банка в сфере регулирования банковской конкуренции до настоящего времени детально не разрабатывались.

Актуальность и недостаточная разработанность проблемы регулирования банковской конкуренции со стороны Центрального банка определили выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

Целью данного исследования является выяснение роли и возможностей Центрального банка в сфере регулирования банковской конкуренции. Для дос тижения этой цели необходимо решение следующих задач, определивших логику и структуру диссертационного исследования:

- охарактеризовать теоретические основы банковской конкуренции, раскрыв ее сущность и формы;

- выделить особенности банковской конкуренции на современного этапе развития российской экономики;

- отталкиваясь от этого, обосновать необходимость государственного вмешательства в процесс регулирования банковской конкуренции;

- уточнить направления регулирования банковской конкуренции, особый упор сделав на те из них, реализацию которых должен осуществлять Центральный банк;

- выявить основные возможности регулирования банковской конкуренции со стороны Центрального банка в рамках реализации последним своих традиционных функций;

- обосновать выделение регулирования банковской конкуренции в относительно самостоятельное направление деятельности Центрального банка РФ;

- наметить перспективы повышения роли Центрального банка в регулировании банковской конкуренции (с учетом российской специфики).

Предметом исследования является процесс регулирования конкурентных отношений в банковской сфере экономики со стороны Центрального банка.

Объектом исследования выступает деятельность Центрального банка РФ в плане ее воздействия на конкуренцию между участниками российских банковских рынков.

Методологической основой исследования является диалектический метод и системный подход. Предлагаемые положения обосновываются с принципов

диалектической логики, регулирование банковской конкуренции со стороны Центрального банка рассматривается как система.

Теоретическую и информационную базу диссертационного исследования составили современные научные монографии, статьи в экономической периодике («Деньги и кредит», «Экономика и жизнь», «Финансовая газета», «Банковское дело», «Бизнес и банки» и др.), законодательные и нормативные акты Российской Федерации и Центрального банка РФ, статистические материалы Госкомстата РФ, Центрального банка РФ и Главного управления Центрального банка РФ по Самарской области.

Научные результаты, отражающие вклад автора в проведенное исследование, заключаются в следующем:

- уточнено понимание банковской конкуренции 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;

- необходимость регулирования банковской конкуренции со стороны Центрального банка обоснована с позиций обеспечения конкурентоспособности как отдельных кредитных организаций, так и национальной банковской системы в целом;

- показано коренное отличие банковской конкурентоспособности от конкурентоспособности других экономических субъектов: конкурентоспособность отдельного банка сказывается не только на его деятельности, но имеет важное значение с позиций стабильного функционирования банковской системы в целом, увеличивая или уменьшая системный риск;

- выдвинуто положение о том, что регулирование банковской конкуренции

со стороны Центрального банка представляет собой процесс, включающий три

стадии: нормативное регулирование банковской деятельности (воздействует на

число кредитных организаций и их конкурентоспособность уже на этапе лицен зирования), контроль за деятельностью коммерческих банков (через систему

нормативов влияет на «экономическое здоровье» кредитных организаций и конкуренции между ними), осуществление мер денежно-кредитной политики (определяет основные тенденции и ориентиры для деятельности кредитных организаций и использования различных методов конкуренции);

- предложена система оценки конкурентоспособности коммерческих банков страны или отдельного региона, включающая такие показатели, как: величина банка и его доля на рынке, финансовая устойчивость, ресурсная база, ас-сортимент предлагаемых услуг и их качество, уровень цен и издержек, сбытовые возможности банка, материально-техническое оснащение, уровень технологий, качество рекламы, уровень менеджмента;

- доказана важность учета в процессе регулирования банковской конкуренции внутренних банковских рисков, в частности, кадрового и организационного.

Степень новизны полученных результатов заключается, прежде всего, в

том, что настоящая диссертационная работа является одной из первых работ, специально посвященных проблемам государственного регулирования банковской конкуренции со стороны Центрального банка. В проведенном исследовании нашли отражение как фундаментальные, так и прикладные аспекты соответствующего направления деятельности Центрального банка. Более конкретно это подтверждается тем, что:

- впервые в экономической литературе выдвинуто положение о том, что наличие регулирующего органа представляет собой характерную черту современной банковской конкуренции;

- в отличие от предшествующих исследований, необходимость и направления регулирования банковской конкуренции обоснованы с точки зрения обеспечения банковской конкурентоспособности;

- работа Центрального банка по регулированию банковской конкуренции рассмотрена как новая и относительно самостоятельная функциональная сфера его деятельности;

- разработана авторская концепция системного анализа банковской конкурентоспособности, ориентированная на оценку стратегического потенциала банка;

- обоснована необходимость выделения в качестве отдельного вида внутренних банковских рисков организационного риска.

Теоретическая и практическая значимость работы состоит в том, что выполненное диссертационное исследование развивает недостаточно разработанное в экономической науке и практике научное направление.

Собранные материалы и представленные теоретические выводы могут быть использованы в преподавании курсов «Деньги, кредит, банки», «Деятельность коммерческого банка», «Банковская конкуренция», «Банковский маркетинг».

Практические результаты исследования могут быть использованы Центральным банком РФ и его территориальными учреждениями в практической деятельности по регулированию банковской конкуренции, разработке ее нормативного и методического инструментария. Учет представленных рекомендаций будет содействовать формированию здоровой конкурентной среды, повышению конкурентоспособности банковского сектора российской экономики.

Апробация работы заключается в том, что ее основные результаты были представлены на ряде научно-практических конференций в Центральном банке РФ (1998 г.), Самарской государственной экономической академии (1997-1998 гг.), Банковском конгрессе (1995 г.), Всероссийских научно-практических конференциях (Самара, Администрация области, 1997-1998 гг.). Основные поло жения диссертационного исследования опубликованы в четырех научных трудах общим объемом 8 п.л. (в том числе авторская брошюра объемом 4 п.л.).

Структура диссертации обусловлена целью, задачами и логикой исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы. Имеются приложения.

## Сущность, формы банковской конкуренции в РФ

Предметом настоящего диссертационного исследования - процесс регулирования конкуренции в банковской сфере экономики со стороны Центрального банка. Но прежде чем перейти к его непосредственному изучению, следует определить, что же такое банковская конкуренция. В имеющейся экономической литературе данный вопрос наиболее подробно рассматривался Ю.И.Коробовым2, поэтому мы будем отталкиваться от его трактовки.

Названный автор определяет банковскую конкуренцию как совершающийся в динамике процесс соперничества субъектов банковского рынка, в ходе которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на этом рынке.

Данное определение содержит в себе четыре важных аспекта:

1) содержанием банковской конкуренции является соперничество, состязание ее субъектов;

2) объектом банковской конкуренции является экономическая выгода конкурирующих субъектов;

3) средой банковской конкуренции является рынок банковских услуг (банковский рынок);

4) субъектами банковской конкуренции являются не только сами банки, но и все другие финансовые и нефинансовые учреждения - участники банковского рынка.

При этом если первые два аспекта являются родовыми признаками конкуренции вообще, общими у всех ее видов, то третий и четвертый аспекты определяют специфику рассматриваемого явления.

Специфика среды банковской конкуренции - банковского рынка - состоит в том, что этот рынок представляет собой по существу сложнейший конгломерат самых разнообразных рынков. Думается, следует согласиться с тем, что «правильнее говорить не об одном, а о многих банковских рынках» .

Критериев структурирования банковского рынка много (объект купли-продажи, целевые группы потребителей, пространственный признак), но важнейший из них - товарный. В этом плане чрезвычайно плодотворной представляется концептуально разработанный Ю.И.Коробовым отраслевой подход к банковскому рынку. Согласно этому подходу, в товарной структуре банковского рынка выделяются 6 секторов (рынок кредитных услуг, рынок инвестиционных услуг, рынок расчетно-кассовых услуг, рынок трастовых услуг, рынок консультационных услуг и прочие рынки), внутри каждого из которых выделяются банковские отрасли и подотрасли (см. табл. 1).

## Нормативно-правовое регулирование банковской конкуренции

Статус Банка России законодательно определяется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами.

Согласно Конституции Российской Федерации главной задачей Банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля. В соответствии со ст. 3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» основными целями деятельности Банка России являются: укрепление покупательной способности и курса рубля по отношению к иностранным валютам; развитие и укрепление банковской системы России; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. Реализация этих целей осуществляется Банком России независимо от органов государственной власти (ст. 75 Конституции Российской Федерации и ст. 5 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»). Получение прибыли не входит в цели деятельности Банка России.

Принцип независимости - ключевой элемент статуса Центрального банка Российской Федерации - проявляется прежде всего в том, что Банк России не входит в структуру федеральных органов государственной власти и выступает как особый институт, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения. Независимость статуса Банка России отражена в ст. 1, 2 и 5 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Банк России является юридическим лицом и выступает как субъект публичного права. Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. Полномочия по владе нию, пользованию и распоряжению имуществом Банка России осуществляются самим Банком России; изъятие и обременение обязательствами имущества Банка России без его согласия не допускаются. Финансовая независимость Центрального банка Российской Федерации выражается также в том, что он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов и не регистрируется в налоговых органах.

Государство не отвечает по обязательствам Банка России, так же, как и Банк России - по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства. В соответствии со статьей 5 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность Банка России. В случаях такого вмешательства Банк России информирует об этом Государственную Думу и Президента. Кроме того, Банк России вправе защищать свой статус и полномочия в судебном порядке.

Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации, которая назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России (по представлению Президента России-ской Федерации) и членов Совета директоров Банка России , а также назначает аудитора Банка России и утверждает годовой отчет Центрального банка Российской Федерации и аудиторское заключение.

Центральный банк Российской Федерации - высший орган банковского регулирования и контроля деятельности коммерческих банков и других кредитных учреждений. В процессе взаимоотношений с коммерческими банками Центральный банк РФ стремится к поддержанию устойчивости всей банковской системы и защите интересов населения и кредиторов. Он не вмешивается

Срок полномочий членов Совета директоров составляет 4 года. в оперативную деятельность коммерческих банков. Однако Центральный банк РФ определяет порядок создания новых коммерческих банков, контролирует его соблюдение и выдает лицензию на право осуществления банковской деятельности.

Главная задача Центрального банка РФ заключается в том, чтобы методами кредитно-денежной политики обеспечить нормальное экономическое развитие страны, т. е. соответствие количества денег в обращении потребностям сохранения стабильных цен, росту занятости населения, увеличению количества и повышению качества производства разнообразной продукции, расширению экспортно-импортных операций.

Коммерческие банки являются основными каналами практического осуществления денежно-кредитной политики Банка России. Центральный банк РФ устанавливает обязательные для коммерческих банков правила проведения и регулирования кредитных операций и денежного обращения.

Деятельность коммерческих банков затрагивает имущественные и социальные права широкого круга граждан, предприятий, организаций, фирм, которые являются их акционерами, вкладчиками и кредиторами, поэтому государство в лице своего Центрального банка осуществляет наблюдения и контроль за устойчивостью каждого банка и всей банковской системы. В связи с наличием кредитных связей между коммерческими банками устойчивость одних непосредственно связана с устойчивостью других.

## Анализ практики регулирования банковской конкуренции со стороны Центрального банка и ее результативности (региональный аспект)

О результатах регулирования банковской конкуренции со стороны Центрального банка можно судить по степени состояния и развития банковского рынка региона. Проанализируем это применительно к банковскому рынку Самарской области.

Финансовое положение банков Самарского региона к концу 1998 года было несколько лучше, чем состояние банковской системы России в целом. Анализ самых общих показателей работы банков Самарской области в 1998 году позволяет сделать вывод о том, что экономический кризис практически не сказался на их работоспособности. В истекшем году регион не потерял ни одной кредитной организации, а некоторые банки даже значительно «окрепли», в том числе благодаря действиям их новых участников и клиентов. Почти в три раза выросли остатки денежных средств местных банков на корсчетах, открытых в Банке России (с 270 млн. руб. на 01.01.98 до почти 765 млн. руб. на 01.01.99), в два - остатки на корсчетах в банках-нерезидентах (с 250 млн. руб. до 495 млн. руб.), в полтора - суммарные вложения банков в ценные бумаги (с 1 298 млн. руб. до 1 935 млн. руб.). Значительно возросли (в 1,6 раза) остатки на клиентских счетах (с 1349 млн. руб. до 2 173 млн. руб.), что позволило региональным банкам закрыть почти половину своей задолженности по привлеченным межбанковским кредитам и не увеличивать объем «дорогих» заимствований, про изводившихся через привлечение депозитов и выпуск собственных долговых обязательств.

Одновременно на конец 1998 года произошло снижение общего объема кредитных вложений (с 2 404 млн. руб. на 01.01.98 до 2 119 млн. руб. на 01.01.99), уменьшился суммарный капитал (с 1 446 млн. руб. до 1 271 млн. руб.). Но главный итог 1998 года все же был положительный - региональная платежная система была сохранена.

В то же время, пересчитанный с учетом индекса инфляции сводный баланс региональных банков дает менее утешительные цифры: его суммарная валюта снизилась за год в 1,6 раза (с 5 710 млн. руб. на 01.01.98 до 3 523 млн. руб. на 01.01.99), кредитные вложения местных банков в реальном исчислении упали более чем в два раза (с 2 404 млн. руб. до 1 157 млн. руб.), в такой же пропорции снизился и капитал.

Сохранили прежние значения только два показателя: валютные средства региональных банков на 01.01.98 в рублевом эквиваленте составляли 250 млн. руб., на 01.01.99 - 270 млн. руб. (с учетом индекса инфляции), денежные средства в кассах банков - 87 млн. руб. и 85 млн. руб. соответственно. Существенно возросшие остатки на корсчетах региональных банков в Банке России (с 271 млн. руб. до 417 млн. руб.) в значительной мере были обусловлены уменьшением остатков на резервных счетах кредитных организаций (с 364 млн. руб. до 93 млн. руб.).

Необходимо отметить, что проблема сверхликвидности банковской системы (несоответствие между быстро растущими остатками на корсчетах банков и практически неизменным уровнем кредитных вложений), ставшая характерной для банковской системы России в первом полугодии 1999 года, не обошла и региональные банки. Кроме того, для кредитных организаций Самарской области она носила не совсем обычный характер. Насыщенность регионального финан сового рынка деньгами находилась в почти полной зависимости от текущего уровня продаж продукции АвтоВАЗа.

Второй проблемой региональных банков является крайне неоднородный и диспропорциональный состав их общего кредитного портфеля. Так, крупные кредиты (более 10 млн. руб.), выданные региональными банками по состоянию на 01.02.99 составляли 50% от всего объема предоставленных кредитными организациями ссуд (включая и учет векселей). Данная сумма была распределена следующим образом: почти 25% «забрал» ВАЗ и его крупнейшие дилеры (фактически кредитуя самих себя); 9 % получили предприятия нефтяной, газовой и нефтехимической отрасли, столько же было направлено на финансирование торгово-посреднической деятельности; транспорт, пищевая промышленность, металлургия, связь и энергетика довольствовались долей кредитного «пирога» в пределах 2-4% по каждому направлению. При этом инорегиональным ссудо-заемщикам досталось почти 10% выданных крупных кредитов, а оставшиеся 20% числились как кредиты нерезидентам.

Следующая проблема, которую придется решать региональным банкам -низкая эффективность их кредитных вложений. Средний полученный процент, рассчитанный по всем активным операциям региональных банков, увеличился с 27,1% на 01.01.98 до 34,2% на 01.01.99. В то же время средний выплаченный процент ВОЗРОС с 21,4% до 36,1%. Начиная со второго квартала 1998 года спред (разрыв между ставками привлечения и размещения) принимал нулевое или отрицательное значение (-0,3%,; 1,3% - на вторую и третью квартальные даты, -1,9% - на конец года). В результате полученные региональными банками по итогам года процентные доходы (1 054 млн. руб.) были почти полностью покрыты их процентными расходами (983 млн. руб.).