Солохина, Елена Борисовна. Тенденции и методы развития конкурентной среды на рынке банковских услуг : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Солохина Елена Борисовна; [Место защиты: Хабар. гос. акад. экономики и права].- Хабаровск, 2010.- 200 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/379

**Содержание к диссертации**

ВВЕДЕНИЕ 3

1 КОНКУРЕНТНАЯ СРЕДА НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ:  
ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ 10

1.1 Понятие и структура конкурентной среды

коммерческого банка 10

1.2 Сущность, виды и особенности межбанковской

конкуренции 28

1.3 Признаки конкурентной среды на рынке банковских услуг

и методика её оценки 55

2 АНАЛИЗ ТЕНДЕНЦИЙ РАЗВИТИЯ КОНКУРЕНТНОЙ СРЕДЫ НА  
РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ 70

1. Условия формирования конкурентной среды на федеральном и региональном рынках банковских услуг 70
2. Организационные и интеграционные преобразования конкурентной среды на рынке банковских услуг 89
3. Принципы и методы формирования конкурентной среды кредитных организаций 105

3 НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ КОНКУРЕНТНОЙ СРЕДЫ НА

РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ 125

1. Роль государства в формировании конкурентной среды и поддержке конкуренции в банковском секторе экономики 125
2. Реструктуризация банковской системы как метод формирования конкурентной среды кредитных организаций 139
3. Развитие инфраструктуры рынка банковских услуг 150

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 160

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 170

ПРИЛОЖЕНИЯ 185

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Проблема состояния и интенсивности уровня экономического соперничества остаётся одной из самых злободневных и плодотворных тем. Это особенно валено для растущих экономик, избравших путь рыночных преобразований, но имеющих богатейший опыт управления монопольными структурами в разных сферах экономики, включая финансы.

Степень развития конкуренции в банковском секторе Российской Федерации многими специалистами, особенно представителями региональных банков, по-прежнему оценивается как незначительная. В силу действовавшей в России, а точнее, ещё в Советском Союзе до конца 80-х гг. XX в., одноуровневой модели банковской системы, конкуренция вообще не рассматривалась как фактор, влияющий на деятельность банков, поскольку существование конкуренции в условиях государственной монополии на банковскую деятельность в лице Госбанка было полностью исключено.

Современная банковская система России является конкурентной средой для кредитных организаций, характеризующихся разным уровнем капитализации, долей государственного участия, степенью аффилированности, количеством подразделений. Банк России уже осознал понятие «кластеризация банковского сектора», отражающее выделение в составе кредитных организаций отдельных групп со схожими признаками, и ввёл его в свои аналитические разработки. С позиций развития конкуренции осознание неоднородности качественного состава банковского сектора представляется побудительным мотивом для антимонопольных и других регулирующих органов в деле обеспечения равных условий конкуренции для всех субъектов банковской сферы.

Значимая причина усиления конкуренции — совершенствование банковских услуг на целевых рынках. Банковские продукты действительно становятся всё более привлекательными, а главное, необходимыми для массового по- требителя. Так, в России, несмотря на последствия кризиса, сохраняются высокие объёмы розничного кредитования и ряда других услуг.

Особого внимания заслуживает позиция регулирующих органов в отношении таких «гигантов» рынка банковских услуг, как Сбербанк и ВТБ, находящихся под контролем государства. Монополизм государства в банковской сфере вызывает негативную оценку со стороны банковского сообщества и рассматривается как «наследие» административно-командной экономики.

Важность конкуренции для развития банковской деятельности в РФ, отсутствие единого теоретического и практического подхода к понятию «конкурентная среда кредитных организаций» делают исследование по данной проблеме своевременным и актуальным.

Степень разработанности проблемы. Значимыми с точки зрения исследования сущности конкуренции и её влияния на участников рынка являются труды А. Смита, А. Курно, Л. Вальраса, У. Джевонса. Среди зарубежных экономистов, развивших теорию конкуренции, отметим Э. Чемберлина, Дж. В. Робинсон, Ф. И. Эджуорта, А. Лернера, Ф. А. Хайека, П. Хейне и др. Ряд современных зарубежных учёный рассматривают конкуренцию в контексте предпринимательства и менеджмента (М. Портер, И.М. Кирцнер, Дж. Сорос и др.).

Существенный вклад в исследование межбанковской конкуренции внесли Ю. И. Коробов, Г. А. Тосунян, А. М. Тавасиев, Н. М. Ребельский, В.В. Попков, М. А. Петров, В. Д. Мехряков, И. П. Хоминич, А. Г. Бачалов, Г. О. Самойлов, В. В. Зражевский и другие авторы, труды которых изучены автором и использованы в работе. Отметим и последние диссертации по данной проблематике, например, С. В. Додонова, Е. К. Самсоновой, И. И. Основина, Е. А. Шевченко, М. В. Терещенко, М. А. Ентаева.

При этом вопросы формирования конкурентной среды кредитных организаций, методы и пути её развития рассмотрены недостаточно полно. Не изучены вопросы сущности конкурентной банковской среды, не исследованы место, функции и роль государства в лице отдельных ведомств в её формирова- ний; не сформирована система внешней оценки этой среды.

Целью настоящей работы является выявление тенденций и закономерностей развития конкурентной среды кредитных организаций и разработка на этой основе методических подходов к формированию и развитию конкурентной среды на рынке банковских услуг как необходимого элемента конкурентных отношений в банковском секторе.

В соответствии с целью в диссертации поставлены следующие задачи:

Обосновать теоретические подходы к понятию «конкурентная среда банка» и разработать методику её оценки.

Выявить специфику конкурентных отношений банков как объективной основы формирования и развития конкурентной среды и определить сущность межбанковской конкуренции.

Раскрыть роль рынка банковских услуг в удовлетворении финансовых потребностей клиентов и изучить способы их удовлетворения.

Провести анализ условий и выявить основные тенденции формирования конкурентной среды на банковском рынке в современных условиях.

Показать влияние организационных и интеграционных преобразований в банковском секторе на структуру конкурентной среды на рынке банковских услуг.

Выявить концептуальные подходы и методы формирования конкурентной среды на рынке банковских услуг.

Определить место, функции и роль государства в формировании конкурентной среды кредитных организаций.

Обосновать институциональную реструктуризацию банковской системы как метода формирования конкурентной среды.

Разработать концепцию развития инфраструктуры рынка банковских услуг в целях повышения его информационной прозрачности.

Область исследования соответствует Паспорту научной специальности

ВАК России 08.00.10 — «Финансы, денежное обращение и кредит», п.п. 10.1 «Формирование банковской системы и её инфраструктуры в условиях рыночной экономики», 10.6 «Межбанковская конкуренция», 10.7 «Повышение эффективности деятельности банков с государственным участием, банков с иностранным участием, а также региональных банков». t Объектом исследования являются конкурентные отношения между кредитными организациями в процессе предоставления банковских услуг.

В качестве предмета исследования определены способы формирования и пути развития конкурентной среды кредитных организаций.

Теоретическая и методологическая основа работы — теории конкуренции, банковского дела и финансового посредничества, государственного регулирования денежно-кредитной системы и конкурентных отношений, изложенные в трудах российских и зарубежных учёных. Автором изучены существующие подходы к формированию конкурентной среды в банковском секторе, концепции институционального построения банковских систем, а также способы защиты межбанковской конкуренции.

В работе использовались следующие методы научного познания: системный и диалектический подход к изучаемому объекту, а также специальные методы экономико-статистических исследований (наблюдения, анализа, группировки, детализации, обобщения); моделирование и другие.

Информационная база исследования — материалы законодательного, инструктивного, нормативного и методического характера в части банковского регулирования и надзора, антимонопольного регулирования рынка финансовых услуг, а также программные документы Правительства, ЦБ РФ, банковских и общественных организаций по развитию финансового и банковского сектора. Эмпирическая база исследования — статистические данные Банка России, кредитных организаций, центральных банков зарубежных стран, размещённые на их официальных сайтах в сети Интернет; информация российских и зарубежных рейтинговых агентств, систематизированная и проанализированная лично автором.

Достоверность результатов диссертационного исследования и обоснованность научных выводов основывается на теоретических и методологиче- ских положениях, сформулированных в исследованиях зарубежных и отечественных учёных, обеспечивается использованием теорий, концепций и подходов к регулированию конкурентных отношений, а также научным подходом к их анализу, адекватному задачам исследования.

Наиболее значимые научные результаты диссертационного исследования заключаются в следующем: раскрыта сущность конкурентной среды на рынке банковских услуг как совокупности экономических, организационных, социальных и информационных отношений его участников, складывающихся по поводу предоставления банками услуг клиентам; на основе системного похода к анализу конкуренции выделены её структурные элементы: субъекты, объект, предмет, методы и цели, проведён анализ и выявлена сущность межбанковской конкуренции; предложена методика оценки конкурентной среды банка на основе балльной оценки структуры рынка банковских услуг с учётом его инфраструктурной составляющей; обобщена теория и практика регулирования рынка банковских услуг и развития конкурентной среды, на основе чего определены принципы формирования конкурентной среды на рынке банковских услуг, составлена классификация используемых при этом методов и инструментов; разработаны методические основы функционирования финансовых клиник как инструмента обеспечения прозрачности рынка банковских услуг и повышения финансовой грамотности потребителей банковских услуг; предложена модель развития конкурентной среды на рынке банковских услуг на основе реструктуризации банковской системы путём формализации отдельных кластеров и развития специализированных кредитных организаций; предложен новый институциональный элемент инфраструктуры рынка банковских услуг — информационный сервис (финансовый ассистент), осуществляющий информационное обеспечение данного рынка, что повышает его транспарентность и обеспечивает конкурентный выбор кредитных органи- заций потребителями банковских услуг.

Научная новизна полученных и представленных к защите результатов состоит в следующем: на основе агрегирования субъектов,конкурентной среды банка выделены её типы: конкурентная макросреда, мезосреда и микросреда; предложен дополнительный показатель структуры рынка банковских услуг — наличие инфраструктуры для проведения банковских операций; впервые представлены в систематизированном виде основные принципы и подходы к формированию конкурентной среды на рынке банковских услуг, а также используемые при этом методы и инструменты; предложено использование результатов кластеризации банковского сектора в качестве методической основы развития конкурентной среды в банковском секторе.

Теоретическая значимость исследования состоит в разработке научного подхода к формированию конкурентной среды банков, включающего разработку теоретических положений и методических рекомендаций по совершенствованию институциональной структуры банковской системы, повышению эффективности участия государства в банковской системе и развитию инфраструктуры рынка банковских услуг.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в том, что оно позволяет организовать процесс формирования конкурентной среды кредитных организаций в рамках общей стратегии развития банковского сектора, в разработке подхода к формированию конкурентной среды на рынке банковских услуг, основанном на развитии институтов банковской системы.

Полученные научные результаты и методические подходы могут быть использованы регулирующими органами: Правительством, Министерством финансов РФ — для выработки государственной политики в сфере банковской деятельности; ЦБ РФ — с целью разработки дифференцированной системы экономических нормативов деятельности кредитных организаций исходя из их принадлежности к тому или иному кластеру; ФАС России — с целью определения порядка взаимодействия с другими государственными органами, осуществляющими защиту интересов потребителей банковских услуг.

Основные теоретические выводы и практические рекомендации используются автором в качестве методического материала в учебном процессе при изложении отдельных тем по учебным дисциплинам «Банковское дело», «Организация деятельности коммерческих банков».

Апробация результатов исследования. Основные положения и выводы диссертации докладывались на экономической секции IX конкурса-конференции молодых учёных, проводимого ИЭИ ДВО РАН (Хабаровск, 2007); на Шестой Всероссийской научно-практической конференции молодых исследователей, аспирантов и соискателей «Экономика, управление, общество: история и современность» (Хабаровск, 2008); на Круглом столе «Конкурентоспособность банка и методы её повышения», проводимом ОАО «Далькомбанк» и кафедрой банковского дела ХГАЭП (Хабаровск, 2009).

Публикации. По теме научного исследования автором опубликовано одиннадцать работ, общим объёмом 4,39 печатных листа, в том числе одну в издании, включённом в Перечень ВАК.

Структура работы. Диссертация состоит из введения, трёх разделов, заключения, списка использованных источников и приложений. Общий объём работы составляет 200 страниц и включает 14 таблиц, 12 рисунков, 11 приложений. Список использованных источников состоит из 180 наименований.