Селютина, Ольга Геннадьевна. Межбанковская конкуренция и ее влияние на повышение качества банковских услуг : дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Селютина Ольга Геннадьевна; [Место защиты: Гос. ун-т - учебно-научно-произв. комплекс].- Орел, 2012.- 171 с.: ил.

**Содержание к диссертации**

Введение

**1 Теоретико-методические основы формирования конкурентной среды в банковской сфере 10**

1.1 Содержание и проблемы формирования рынка банковских услуг на современном этапе 10

1.2 Межбанковская конкуренция на национальном и региональном уровне: понятие и основные элементы 24

1.3 Основные направления диагностики конкурентной среды на рынке банковских услуг 36

**2 Исследование тенденций развития и оценка эффективности межбанковской конкуренции 47**

2.1 Оценка процессов концентрации кредитных организаций на федеральном и региональном уровне 47

2.2 Деятельность кредитных организаций на региональном рынке банковских услуг: итоги кризиса 61

2.3 Анализ развития конкурентных отношений на рынке банковских услуг: зарубежный опыт 76

**3 Обеспечение эффективности межбанковской конкуренции в современной России 92**

3.1 Модель оценки конкурентной среды на рынке банковских услуг и интегральная оценка деятельности банков 92

3.2 Направления совершенствования государственной конкурентной политики на федеральном и региональном уровне 106

3.3 Методика оценки качества банковских услуг как инструмент повышения конкурентоспособности кредитной организации 121

Заключение 130

Список литературы 136

Приложения 150

* [Межбанковская конкуренция на национальном и региональном уровне: понятие и основные элементы](http://www.dslib.net/finansy/mezhbankovskaja-konkurencija-i-ee-vlijanie-na-povyshenie-kachestva-bankovskih-uslug.html#5235971)
* [Деятельность кредитных организаций на региональном рынке банковских услуг: итоги кризиса](http://www.dslib.net/finansy/mezhbankovskaja-konkurencija-i-ee-vlijanie-na-povyshenie-kachestva-bankovskih-uslug.html#5235972)
* [Анализ развития конкурентных отношений на рынке банковских услуг: зарубежный опыт](http://www.dslib.net/finansy/mezhbankovskaja-konkurencija-i-ee-vlijanie-na-povyshenie-kachestva-bankovskih-uslug.html#5235973)
* [Направления совершенствования государственной конкурентной политики на федеральном и региональном уровне](http://www.dslib.net/finansy/mezhbankovskaja-konkurencija-i-ee-vlijanie-na-povyshenie-kachestva-bankovskih-uslug.html#5235974)

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования обусловлена необходимостью разработки теоретических и прикладных основ повышения эффективности межбанковской конкуренции на федеральном и региональном уровне.

Современная банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики, находящаяся на пороге качественных изменений, естественным следствием которых является возрастание конкуренции на рынке банковских услуг. Финансовый кризис 2008 г. в рамках межбанковской конкуренции предопределил новый расклад сил: банки с государственным участием и частные кредитные организации. Следует отметить, что в западной практике конкуренция на кредитном рынке обусловлена двумя видами участников: кредитными организациями и небанковским структурами. Таким образом, в российской практике банковского дела имеются свои особенности, которые необходимо преодолеть, чтобы рынок банковских услуг принял цивилизованный вид, соответствующий требованиям глобального финансового рынка.

Создание условий для развития конкуренции на рынке банковских услуг является одним из ключевых факторов эффективной реализации конституционного принципа единства экономического пространства и свободного перемещения финансовых услуг.

В связи с этим существует объективная необходимость решения вопросов формирования и регулирования конкурентной среды на рынке банковских услуг, обеспечивающей эффективное распределение ресурсов, максимальное удовлетворение потребностей общества и личности, как на федеральном, так и на региональном уровне.

Региональные банки тесно связаны с территорией своего функционирования и поэтому способны оказать существенное влияние на развитие отраслей экономики, малого бизнеса, сберегательную активность населения. Следовательно, задачей государства, в том числе и региональных органов власти, является не только создание условий для развития межбанковской конкуренции, но и непосредственная поддержка банков, функционирующих на территории региона.

Степень изученности проблемы. Теоретические основы конкуренции были заложены в работах А.Смита, Д.Рикардо, Дж.С.Милля, А.Маршалла, Й.Шумпетера, Ф.А.Хайека, Дж.Кейнса, Дж.Робинсон, А.О.Курно, Ф.И. Эджуорта, К.Маркса, М.Портера, П. Самуэльсона, Ф.Фишера и др.

Исследованию проблем преодоления монополизма и создания конкурентной среды посвящены научные труды Л.И.Абалкина, А.Г.Аганбегяна, А.В.Бачурина, Г.В.Гутмана, А.П.Дороговцева, П.С.Завьялова, А.Я.Лившица, Ю.Г.Сухотина, О.А.Трошиной, С.Ф.Хашукаева, С.Г.Черновой, С.С.Шаталина и др.

Современные проблемы и перспективы становления и развития банковских систем нашли свое отражение в работах Г.Н. Белоглазовой, В.В.Геращенко, В.Н.Живалова, Е.Ф.Жукова, Л.П.Кроливецкой, О.И.Лаврушина, В.В.Масленникова, О.П.Овчинниковой, Г.С.Пановой, В.Г.Садкова, А.Ю.Симановского, А.М.Тавасиева, Г.А.Тосуняна и др.

Вопросам конкурентоспособности региональных банков уделено внимание в исследованиях таких российских экономистов, как Г.Л. Азоева, А.Г.Баталова, В.П. Жданова, Р;М Каримова, Ю.И. Коробова, В.Д. Мехрякова, Д.А. Мизгулина, A.M. Полянцева, Н.М. Ребельского, Г.О. Самойлова, А.М.Тавасиева, Г.А.Тосуняна, А.А.Хандруева и др.

Вместе с тем, в имеющихся исследованиях по проблемам обеспечения устойчивости и конкурентоспособности кредитных организаций нет единого подхода, недостаточно внимания уделяется региональной специфике рынка банковских услуг, а также теоретической и практической проработке вопросов эффективности межбанковской конкуренции.

Недостаточная разработанность данных проблем, фрагментарный характер исследований, не затрагивающих многих важных теоретических и практических аспектов формирования конкурентной среды на рынке банковских услуг, делают данное направление объектом научных разработок, обусловливает необходимость дальнейшего изучения, и определяет цель и задачи данного диссертационного исследования.

Цель диссертационного исследования состоит в разработке теоретических положений и методической базы обеспечения повышение эффективности межбанковской конкуренции для устойчивого развития федерации в целом и ее регионов в частности.

Для достижения поставленной цели в диссертационной работе потребовалось решение следующих задач:

изучить природу, закономерности и особенности формирования и регулирования конкурентной среды на рынке банковских услуг;

исследовать тенденции становления и проблемы развития банковской системы на современном этапе с позиции формирования конкурентных отношений;

разработать модель оценки уровня развития межбанковской конкуренции на региональном рынке банковских услуг как составном элементе банковской системы России;

обосновать методику расчета интегрального показателя оценки деятельности кредитной организации;

предложить методический аппарат оценки качества банковских услуг;

- сформулировать конструктивные предложения и рекомендации по совершенствованию государственной конкурентной политики.

Область исследования соответствует п. 10.6 «Межбанковская конкуренция», п. 10.7. «Повышение эффективности деятельности банков с государственным участием, банков с иностранным участием, а также региональных банков», п. 10.18 «Проблемы адекватности становления и развития банковской системы РФ» специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит» Паспорта специальностей ВАК России.

Объектом исследования выступают межбанковская конкуренция и механизмы ее функционирования.

Предметом исследования является совершенствование процессов организации и функционирования межбанковской конкуренции на федеральном и региональном уровне.

Теоретической и методологической основой исследования является общенаучная методология, предусматривающая использование диалектического метода познания, концептуальные положения, содержащиеся в научных трудах ведущих отечественных и зарубежных экономистов и посвященные общим проблемам взаимоотношений кредитных организаций на рынке банковских услуг, положения нормативных и законодательных актов, определяющих круг требований к организации конкурентной среды в банковской сфере, материалы научно- практических конференций и периодической экономической печати.

Информационной базой исследования являются материалы Федеральной службы государственной статистики, Банка России, отдельных коммерческих банков, аналитические материалы российских и зарубежных информационных агентств, а также расчетные данные, полученные в результате исследования.

В процессе диссертационного исследования использовались обусловленные конкретными целями и задачами экономические, экономико-статистические и иные методы познания.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке и научном обосновании теоретико-методических подходов и практических рекомендаций по формированию и эффективному регулированию межбанковской конкуренции и выявлению резервов повышения конкурентоспособности кредитных организаций, что позволяет создать условия для обеспечения прозрачности функционирования банковской системы путем установления цивилизованных «правил игры» на рынке банковских услуг и, в конечном итоге, повысить качество предоставляемых банковских услуг.

Научная новизна подтверждается следующими наиболее значимыми научными результатами, выносимыми на защиту:

* 1. конкретизировано содержание понятия конкурентной среды на рынке банковских услуг с выделением структурных элементов и обоснованием закономерностей развития конкурентных кредитных отношений с позиции адекватности экономическому и политическому положению России, уточнены направления диагностики конкурентной среды на межбанковском рынке (п. 10.6 Паспорта специальности 08.00.10);
  2. выявлены особенности и проанализированы общие характеристики банковской системы, наиболее ярко проявившиеся в последние годы на федеральном и региональном уровне и оказывающие влияние на формирование конкурентной среды в банковской сфере; обоснованы направления адаптации зарубежного опыта формирования конкурентной среды на рынке банковских услуг к российским реалиям (п. 10.18 Паспорта специальности 08.00.10);
  3. разработана модель оценки уровня развития межбанковской конкуренции на региональном рынке банковских услуг, внесен ряд предложений по ранжированию субъектов РФ по уровню институциональной насыщенности банковскими услугами (п. 10.6 Паспорта специальности 08.00.10);
  4. предложено методическое обеспечение расчета интегрального показателя оценки деятельности банка, позволяющее уточнить местоположение кредитной организации на рынке банковских услуг, и предложены рекомендации по разработке методики оценки качества банковских услуг с учетом мнения клиентов (п. 10.7 Паспорта специальности 08.00.10);
  5. сформулированы рекомендации по совершенствованию государственной конкурентной политики с учетом тенденций посткризисного развития банковской системы страны (п. 10.18 Паспорта специальности 08.00.10).

Теоретическая и практическая значимость результатов исследования заключается в возможности использования сформулированных в работе выводов, предложений и рекомендаций в целях повышения эффективности функционирования рынка банковских услуг в целом и формирования соответствующей современным требованиям конкурентной среды на нем. Ряд результатов исследования, носящих прикладной характер, может быть использован коммерческими банками при разработке программ повышения своей конкурентоспособности.

Основные результаты исследования могут быть использованы в учебном процессе высшей школы в рамках дисциплин «Деньги, кредит и банки», «Организация деятельности коммерческих банков», «Учет и операционная деятельность в банках» для специалистов, а также в магистерских программах.

Апробация и реализация результатов исследования. Основные положения и результаты проведенного исследования докладывались и обсуждались на научно-практических конференциях, в частности: межвузовской научно- практической конференции в Воронежском экономико-правовом институте «Актуальные проблемы гуманитарных наук в исследованиях молодых ученых и аспирантов» (2008 г., г.Воронеж); II Славянском форуме «Проблемы и перспективы государственного и муниципального управления в инновационной экономике посткризисного периода» (2011 г., г. Орел); международной научно-практической конференции «Формирование и реализация стратегии устойчивого экономического развития Российской Федерации» (2011г., г. Пенза); 5-й региональной научно- практической конференции «Проблемы управления социальным гуманитарным развитием» (2011 г., г. Днепропетровск); IV Международной научно-практической конференции «Гуманитарные науки в ХХІ веке» (2012г., г. Москва) и др., а так же научно-методических семинарах профессорско-преподавательского состава Орловского филиала ФГБОУ ВПО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы».

Конкретные результаты, получены в результате проведенного диссертационного исследования, практически применяются и внедрены в деятельность кредитных организаций Орловской области.

Публикации. Основные результаты и выводы проведенного автором диссертационного исследования опубликованы в 18 работах, авторским объемом 6,4 п.л., в том числе 4 статьи, опубликованные в ведущих рецензируемых научных журналах перечня ВАК.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, включающего 182 наименование. Содержание работы изложено на 150 страницах основного текста, включает 20 таблиц, 23 рисунка, 14 приложений.

## Межбанковская конкуренция на национальном и региональном уровне: понятие и основные элементы

Создание условий для развития конкуренции на рынке банковских услуг является одним из ключевых факторов эффективной реализации конституционного принципа единства экономического пространства и свободного перемещения финансовых услуг.36 Конкуренция побуждает к эффективным действиям на рынке, заставляя предлагать клиентам более широкий ассортимент продуктов и услуг по более привлекательным ценам и лучшего качества, что, в свою очередь, способствует повышению эффективности производства и перераспределения экономических ресурсов.

Банковская конкуренция может быть определена как совершающийся в динамике процесс соперничества субъектов банковского рынка с целью обеспечения устойчивого положения на рынке и извлечения максимальной прибыли. Рассмотрим основные составляющие банковской конкуренции: содержание банковской конкуренции, объект конкуренции на рынке банковских услуг, субъекты банковской конкуренции, предмет банковской конкуренции. Содержание межбанковской конкуренции заключается в соперничестве, состязании ее субъектов на рынке банковских услуг. В зависимости от применяемых экономическими субъектами методов конкурентной борьбы на рынке выделяют следующие виды конкуренции: - ценовую, в основе которой гибкость применяемых тарифов; - неценовую, для которой характерны повышение качества и разработка новых услуг, индивидуализация содержания услуг.

Помимо этого различают добросовестную и недобросовестную конкуренцию. Согласно ст. 3 Федерального закона №117-ФЗ от 23.06.1996 г. «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» под недобросовестной конкуренцией на рынке финансовых услуг понимаются действия финансовых организаций, направленные на приобретение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, противоречащие законодательству РФ и обычаям делового оборота и причинившие или способные причинить убытки другим финансовым организациям-конкурентам на рынке финансовых услуг, либо принести ущерб их деловой репутации.

Следует отметить, что за все время существования российской банковской системы ни одна кредитная организация так и не была уличена в недобросовестной конкуренции, т.к. в законе и в деловой практике так и не было выработано критериев отнесения действий банка к недобросовестной конкуренции.

В мировой практике к проявлениям недобросовестной конкуренции относят: демпинг, установление контроля над деятельностью конкурента с целью прекращения этой деятельности, нарушение качества, стандартов, условий оказания услуг, дискредитацию конкурентов, самовольное использование чужих товарных знаков, переманивание специалистов, владеющих коммерческими секретами, финансовый шпионаж и т.п.

На современном этапе развития среди российских кредитных организаций прослеживается в основном неценовая конкуренция, существует определенная борьба за клиента. Более того, на региональном рынке банковских услуг клиенты, в особенности крупные, работают с тем банком, где управляющий - известный им человек. Поэтому на региональном рынке банковских услуг доминирует такое понятие как межличностные отношения.

Обобщая вышеизложенное, можно утверждать, что объектом межбанковской конкуренции вступает экономические и неэкономические выгоды конкурирующих субъектов. Субъектами межбанковской конкуренции выступают банки, являющиеся соперниками в борьбе за клиента.

Кредитные организации используют различные методы достижения и удержания конкурентных преимуществ на финансовых рынках, что обеспечивает многообразие видов и форм конкурентной борьбы (рисунок 5).

В целом можно говорить о том, что банковская конкуренция выступает как внешняя принудительная сила, заставляющая банковских предпринимателей повышать производительность труда в банках и их филиалах, расширять спектр банковских услуг, осуществлять инновационно-инвестиционную деятельность, увеличивать капитализацию и т.п. Она ведет к вытеснению менее эффективных банковских структур.39

Формы реализации банковской конкуренции представлены в Приложении 1. Следовательно, банковская конкуренция - это конкретный механизм функционирования и развития всего рынка банковских услуг, она носит объективный характер, является естественно-историческим закономерным процессом, который осуществляется не автоматически, а через деятельность членов общества, основанную на понимании ими экономических законов и направленную на реализацию различных интересов.

## Деятельность кредитных организаций на региональном рынке банковских услуг: итоги кризиса

В течение нескольких лет до начала кризиса в России наблюдались стабильная макроэкономическая ситуация, рост реальных доходов населения, а также увеличение стоимости недвижимости и финансовых активов домохо-зяйств. Все это создало условия как для роста спроса со стороны населения на кредиты, так и для желания со стороны банков кредитовать домохозяйства. Аналогичные факторы действовали в отношении кредитования бизнеса.

Высокий спрос на кредиты со стороны потенциальных заемщиков с хорошим финансовым положением и стабильными доходами вызвал резкий рост объемов кредитования со стороны банковской системы. Для того чтобы обеспечивать увеличение кредитования небанковского сектора темпами в 50% и более в год, кредитным организациям требовался устойчивый источник средств для финансирования такого роста. В 2006 - первой половине 2008 гг. рост средств банков для расширения кредитных операций обеспечивался за счет дополнительного привлечения депозитов населения и организации, кредитов из-за рубежа и продажи долей участия в капитале. С осени 2008 г. последние два варианта привлечения средств стали для банков практически недоступными. В результате для продолжения роста или хотя бы поддержания кредитования на том же уровне банкам было необходимо переориентироваться на более традиционную схему финансирования операций, которая делает упор на привлечение депозитов в качестве главного источника средств.

Таким образом, первый этап смены бизнес-модели российской банковской системы завершился в 2008-2009 гг. Банки в целом смогли удерживать доверие население, в большей степени за счет реально работающей системы страхования депозитов. В дальнейшем российским банкам придется доказать свою способность не только привлекать, но и удерживать средства вкладчиков.

В условиях неожиданного закрытия внешних рынков капитала и снижения доверия между участниками финансового рынка Банк России принял существенные меры по обеспечению банковской системы необходимой ликвидностью. Задача монетарных властей осложнялась необходимостью поддержания курса национальной валюты в условиях резкого оттока капитала, стабилизация курса во время политики управляемой девальвации требовала продажи валютных резервов в обмен на национальную валюту. Для нейтрализации вызванного этим уменьшения рублевой денежной массы со стороны Банка России потребовалось значительное расширение кредитных операций на рынке межбанковского кредитования. Полный список мер включал в себя временное снижение нормативов резервирования, снижение ставок по кредитам Банка России, расширение ломбардного списка, запуск кредитования без обеспечения.

В своей дальнейшей политике монетарные власти должны учитывать несколько факторов, которые могут быть потенциальными источниками нестабильности. Во-первых, должна быть продумана стратегия выхода из политики доступного кредитования, которая не затрагивала бы устойчивости банковской системы.

Во-вторых, слишком мягкие меры, принимаемые ЦБР в области банковского регулирования, в условиях привлечения банками вкладов под государст 59 венные гарантии могут привести к накоплению средств вкладчиков в ненадежных банках с чрезмерно рискованной кредитной политикой. В-третьих, набор инструментов денежно-кредитной политики Банка России в настоящее время ограничен прямым кредитованием и управлением нормативами резервирования. Более сложная структурированная финансовая система потребует дополнительного регулирования с помощью расширения операций на открытом рынке и создания институциональных условий для формирования эффективной конкурентной среды в банковской сфере.

В целом следует отметить нарастание конкуренции на рынке банковских услуг в глобальном масштабе. В 2011 году международной компанией Ассепure было издано глобальное исследование «Потребитель 2012: время для нового контракта между банками и их клиентами», в котором отмечено, что: 1) клиенты банков и их ожидания за последние три года значительно изменились: по всему миру наблюдалось снижение лояльности банкам; 2) банки ищут способы завоевать клиентов - привлекая лучших аналитиков, внедряя больше инноваций и используя все более современную инфраструктуру, чтобы обеспечить большую открытость отношений с клиентами; 3) государственное регулирование банковской деятельности будет ужесточаться.

Исследование Accenture в России показало, что к общим для всех банков проблемам добавляются специфические, которые существенно усложняют жизнь отечественным кредитным организациям. Главная из них - доминирование банков с государственным участием, которые в кризис оказались в более выигрышной ситуации, чем частные: у них был доступ к дешевым и длинным государственным ресурсам, а существенную часть их клиентов составляют крупные компании, также в большей части с государственным участием.

Надо отдать должное банкам с государственным участием, которые после кризиса 2008 года начали активно работать над ликвидацией своих слабых мест: запускать программы повышения эффективности, активно инвестировать в инфраструктуру и передовые технологии и т.д. В результате их конкурентный отрыв от частных банков существенно возрос, и, по мнению аналитиков Ассепure, именно ужесточение конкуренции между государственным Ии частными российскими банками станет одним из определяющих трендов в ближайшие годы.

Многие частные российские бани до кризиса активно работали со средним и малым бизнесом, который понес наибольшие потери во время кризиса. В ближайшие два года (2012-2013 гг.) ожидается восстановление и оживление малого и среднего бизнеса. Однако частным банкам придется менять свою стратегическую линию поведения, универсализируя свою продуктовую линейку, развивать розничный бизнес и вкладывать существенные ресурсы в аналитические проекты.

## Анализ развития конкурентных отношений на рынке банковских услуг: зарубежный опыт

Создание условий для развития конкурентной среды в банковском секторе - один из ключевых элементов государственной политики, направленной на обеспечение конституционных гарантий единства экономического пространства и свободного перемещения услуг, финансовых средств, формирование условий повышения эффективности банковского сектора, а также укрепление его роли в экономике как конкретного региона, так и государства в целом.

Мировые интеграционные процессы делают обязательным учет внешних воздействий, которые исходят от международных банковских систем, при исследовании национального банковского сектора.

Анализируя развитие конкурентных отношений на банковском рынке развитых стран следует выделить следующие основные тенденции. 1. Концентрация банковской системы чрезвычайно велика в нескольких крупных мировых финансовых центрах: Нью-Йорк, Лондон, Цюрих, Токио, Люксембург, Гонконг, Франкфурт-на-Майне и др., которые формируют своеобразный международный финансовый механизм: используя электронные сети (SWIFT, Global Costadien и др.), он действует круглосуточно, регулируя движениє мировых финансовых потоков и мировых валютных рынков.20 Процесс слияний и поглощений банков нарастает, охватывая большинство стран мира. 2. В условиях глобализации международных финансовых рынков особенно острая конкуренция развернулась между американскими и европейскими транснациональными банками. Усилению позиций американских банков способствует тот факт, что в 2000 г. закон Грэма-Лич-Блайли отменил положения закона Гласса-Стигала, запрещавшие коммерческим банкам создавать дочерние компании по инвестированию в ценные бумаги и страхованию. Теперь американские банки активно создают мощные финансовые холдинги, выполняющие весь спектр финансовых операций. В Европе, после принятия директивы об инвестиционных услугах, банки получили доступ на фондовые рынки тех стран, где раньше этого не допускалось (Франция, Испания). 3. Конкуренция со стороны небанковских финансовых организаций также нарастает. Страховые компании, пенсионные и инвестиционные фонды теснят банки на финансовых рынках, особенно в США, где доля небанковских финансовых организаций в общих привлеченных средствах населения уже превышает 50%. Совокупные активы этих организаций оцениваются в 28 трлн. долл. Более 90% их инвестиций направляются на фондовые рынки. Очень быстро развиваются американские взаимные фонды, активы которых уже оцениваются в 4 трлн. долл. Значительное распространение получили так называемые хедж-фонды - закрытые клубы богатых инвесторов, которые не подпадают под действие американского закона "Об инвестиционных компаниях" и могут не открывать информацию о себе, не соблюдать определенную законодательством структуру активов. Число таких фондов уже превысило 3000, и хотя их активы относительно невелики (около 400 млрд. долл.), роль на мировых финансовых рынках значительна: иностранный капитал на рынках развивающихся стран, включая Россию, представлен почти исключительно хедж-фондами.22 4. В мировой финансовой системе наблюдаются тенденции к интеграции банков со страховыми компаниями. Основная причина - сближение между банковской и страховой деятельностью. В Европе на долю банков приходится уже 19% операций по страхованию жизни, а во Франции они вообще доминируют в этой сфере, практически взяв на себя функции страховых компаний. Небанковские организации, в свою очередь, берут на себя такие исконно банковские функции, как кредитование клиентов. Происходит диверсификация финансовых организаций, независимо от того, какой вид деятельности указан в их лицензиях в качестве основного. Очевидно, это может способствовать тому, что произойдет более широкое распространение универсальных финансовых организаций за счет вытеснения специализированных финансовых структур. Так как в настоящее время Россия наиболее активно взаимодействует со странами Евросоюза, представляется необходимым проанализировать тенденции развития европейских банков и конкурентную среду на общеевропейском финансовом рынке. Основными участниками российского банковского рынка, выступающими непосредственными конкурентами отечественных кредитных институтов, являются европейские банки. Поэтому целесообразно проанализировать тенденции развития конкуренции на рынке банковских услуг стран ЕС.

По данным Европейского центрального банка на конец 2009 г. в ЕС насчитывалось около 9000 небанковских кредитно-финансовых институтов, в том числе 1630 фондов, в 180 тыс. коммерческих банков было занято около 2,1 млн. человек. В начале 2000-х годов на одно банковское отделение в стра-нах Евросоюза приходилось около 1600 жителей (Приложение 13).

Ведется структурная перестройка банковского сектора стран Евросоюза, сопровождающаяся сокращением численности банков в целом по ЕС с 12378 в 1994 г. до 8395 в 2004 г. (на 32%).24 При этом численность банковских отделений на 100000 жителей уменьшилась в среднем по Европейскому союзу с 517 до 481 (на 7 %)25 (Приложение 12). Как свидетельствуют приведенные данные, в большинстве стран ЕС процесс концентрации банков (который особенно ускорился с 1997 г. - в связи с введением евро) привел к значительному сокращению их численности. Успеха достигают банки, которые могут дополнять друг друга, поскольку в этом случае возникает синергетический эффект.

Более 80 % всех операций по концентрации в ЕС происходит в национальных рамках. Что касается трансграничных слияний, то они осуществлялись главными образом банками, действующими в соседних странах, близких по культуре и языку, например в скандинавских странах (Nordea = Merita + Nordbanken + Unidanmark + Christiania Bank), в Германии и Австрии (HVB + Bank Austria), Франции и Бельгии (Dexia), Испании и Португалии (ESCH + Banco Totta & Acores).

Слияния европейских банков с банками третьих стран были более многочисленными, чем в границах ЕС: многие европейские банки стремились расширить свое присутствие в США, странах Латинской Америки и Восточной Европы. Отмеченная выше концентрация банковского капитала выражается в увеличении не только общей суммы банковских ресурсов, но и ресурсов, приходящихся на каждый банк, а также их доходности (Приложение 12).

## Направления совершенствования государственной конкурентной политики на федеральном и региональном уровне

В последнее десятилетие XX века и в начале XXI века появилась и развилась глобальная тенденция к экономической либерализации, открытию рынков, поощрению конкуренции. Но либерализация экономических отношений представляет собой неравноценную замену эффективной конкурентной политики, так как во многих случаях свободный рынок едва ли может привести к созданию конкурентных рыночных структур и поощрению эффективного управления. Политика конкуренции содействует экономической либерализации, поощряя субъектов рынка вступать в конкурентные отношения.

Конкурентная политика основывается на двух различных, но соотносящихся концепциях - концепции власти над рынком и концепции господства рынка. Большинство видов конкурентной политики предназначено, чтобы лишить участников возможности воспользоваться властью над рынком, либо не позволить им, опираясь на свои преимущества, злоупотреблять своим господствующим положением. Концепция экономической власти шире, чем концепция власти над рынком, и включает в себя способность крупных фирм определять экономическую жизнеспособность конкурентов и влиять на политические процессы в демократическом обществе. На практике концепция ограниченной экономической власти как основы конкурентной политики может сочетаться со стремлением к экономической эффективности и к развитию. Но защита экономической свободы посредством протекции над небольшими, экономически неэффективными организациями в их противостоянии большим и эффективным структурам в ряде случаев снижает степень, в которой политика конкуренции благоприятствует экономической эффективности.

Основная проблема государственного регулирования конкуренции на рынке банковских услуг состоит в явно выраженном дуализме: 1. Государство выступает как регулятор банковской системы. 2. Одновременно государство является участником банковской дея тельности, прямо или опосредованно управляя кредитными организациями, конкурирующими на рынке банковских услуг. Таким образом, государство нарушает конкурентные условия на рынке, реализуя политику "двойных стандартов" в отношении частных и собственных кредитных институтов. Конкурентная политика и конкурентное право России базируются на конституционных принципах: 1) свободы экономической деятельности; 2) единства экономического пространства; 3) свободного перемещения продукции, услуг и финансовых средств; 4) защиты публичных интересов; 5) поддержки конкуренции; 6) недопустимости экономической деятельности, направленной на монополизацию и недобросовестную конкуренцию. На российском рынке банковских услуг наблюдаются все признаки ограничения конкуренции, значительная часть которых провоцируется государством в лице Центрального банка РФ. Под ограничением конкуренции понимается утрата важнейших признаков конкурентного рынка в результате злоупотреблений хозяйствующими субъектами своей экономической властью, проявляющихся в создании барьеров входа на рынок, неравных условий деятельности, вытеснения конкурентов, либо в прекращении конкуренции между участниками рынка в результате слияний (поглощений).

Регулирующая деятельность государства в лице Банка России на рынке банковских услуг должна быть направлена не селективно на отдельные институты (прежде всего частные), а на рынок в целом, причем это касается как сдерживающего, так и стимулирующего воздействия. Это обуславливает необходимость корректировки роли государства в деятельности кредитных институтов страны, особенно в части формирования полноценной конкурентной среды на рынке банковских услуг.

Создание условий для развития конкурентной среды на банковском рынке является одним из ключевых элементов государственной политики, направленной на обеспечение конституционных гарантий единства экономического пространства и свободного перемещения услуг и финансовых средств.

Именно в силу того, что государство до сих пор не сформулировало четкие задачи (модель) построения необходимой ему банковской системы, мы имеем на рынке банковских услуг не строго структурированную систему, а случайную совокупность разнородных кредитных организаций: государственных, олигархических, иностранных (дочерних), карманных и, наконец, нормальных коммерческих. Как известно, хаотичная структура никогда не позво ляет вести целенаправленную деятельность и достигать запланированного результата.

Представляется, что регулирующую деятельность государства нельзя сводить только к антимонопольной политике, ограничивающей монопольную власть действующих на банковском рынке организаций, должна быть разработана и государственная конкурентная политика, создающая и защищающая среду, в которой кредитные организации могут достигать конкурентных преимуществ.