Сергеева Татьяна Викторовна. Банковская конкуренция в России : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Санкт-Петербург, 2003 186 c. РГБ ОД, 61:04-8/1804

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы исследования банковской конкуренции 13

1.1. Конкуренция в банковском секторе экономики 13

1.1.1. Эволюция теоретических взглядов на сущность и содержание конкуренции 13

1.1.2. Банковская конкуренция: уровни и формы, конкурентные отношения 20

1.2. Факторы, определяющие конкуренцию в банковском секторе России 32

1.2.1. Воздействие процесса глобализации на банковский бизнес 33

1.2.2. Регулирование банковской конкуренции со стороны Банка России 37

1.2.3. Влияние банков с государственным участием на состояние конкуренции на рынке 42

1.2.4. Конкуренция и стратегии иностранных банков 50

1.3. Нормативно-правовая база конкуренции в банковской сфере и проблемы ее совершенствования 59

Выводы по I главе 71

Глава 2. Методы диагностики состояния банковской конкуренции на рынке 73

2.1. Применение метода индексов и коэффициентов при оценке банковской конкуренции 74

2.1.1. Определение емкости рынка и доли хозяйствующего субъекта на нем 74

2.1.1. Прямые показатели рыночной «власти банка» 75

2.1.2. Косвенные показатели рыночной «власти банка» 82

2.1.3. Метод сводных коэффициентов 94

2.2. Экспертный метод определения уровня банковской конкуренции 97

Выводы по II главе 104

Глава 3. Оценка современного состояния банковской конкуренции в России 106

3.1. Этапы развития конкуренции на рынке банковских услуг России 106

3.2. Особенности развития конкуренции в регионах Российской Федерации 115

3.3. Исследование банковской конкуренции на рынке Санкт-Петербурга 125

3.4. Подходы к реформированию системы коммерческих банков, способы формирования добросовестной конкуренции 136

Выводы по III главе 146

Заключение 148

Список литературы 153

Приложения

**Введение к работе**

Существенную роль в стабилизации экономики страны играет укрепление надежности ее банковской системы. Банковская система России проходит этап своего формирования и становления. В современных условиях целесообразно перенести акцент с надзорных методов регулирования банковской системы, которые были оправданы в периоды кризисов и были призваны создать стабильную банковскую систему, на развитие конкуренции, как механизма, способного обеспечить повышение эффективности банковской деятельности.

Иными словами, банковская деятельность в стране остро нуждается в более рациональном и научно обоснованном регулировании, которое должно быть подчинено цели создания таких условий, которые обеспечат в банковской сфере цивилизованную и добросовестную конкуренцию. Цивилизованная банковская конкуренция - это индикатор здоровья, эффективности и самой банковской системы, свидетельство правильного ее функционирования и огромного потенциала прогрессивного развития.

Однако эффективная социально-ориентированная рыночная экономика сама по себе не возникает. Другими словами, процесс становления и последующего развития рыночной экономики и такой ее неотъемлемой части, как банковская система, должен сознательно, на базе хорошо продуманной концепции, и адекватно реализующих ее программ планомерно направляться обществом (органами государства и объединениями самих участников рыночных отношений), регулироваться и контролироваться исходя из критериев, принятых в концепции и программах.

Нельзя сказать, что российская банковская система не регулируется. Государственное регулирование российской банковской системы осуществляют Банк России, а также в определенных аспектах Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России), Министерство финансов и другие органы исполнительной власти Федерации. Но если судить по результатам, то, очевидно, что регулируется банковская система в целом -4 неудовлетворительно, так как нет оснований опыт существования российской банковской системы считать удачным.

Такой результат можно объяснить двумя глубинными причинами.

Во-первых, воздействие на банковское дело разрушительных процессов, протекавших в реальном секторе экономики в течение последнего десятилетия, который практически никем и никак не регулировался (если не считать за такое регулирование фискальные устремления государства). На этом фоне регулирующие усилия Банка России и отчасти ФКЦБ выглядели примером поразительной активности, которая, казалось, никому в России не нужна и уже в силу этого не могла быть эффективной.

Во-вторых, регулирование, столь активно проводившееся Банком России, не имело концептуального стержня (что, впрочем, не являлось отличительной особенностью банковской сферы) и, потому, было обречено на неудачу.

Составной частью государственной ответственности за состояние банковской системы и правильные принципы деятельности банков является регулирование процессов и факторов, влияющих на условия, содержание и последствия осуществления конкурентных отношений на рынках, где действуют банки и иные кредитные организации. Такое регулирование как практическая задача имеет две тесно взаимосвязанные стороны: созидательную и профилактическую.

Суть первой — целенаправленное формирование позитивных условий, обеспечивающих развитие добросовесной экономической конкуренции между участниками рынка банковских услуг, второй — пресечение или максимально возможное ограничение процессов и явлений, препятствующих или ограничивающих эффективную конкуренцию на данном рынке (подавление недобросовестной конкуренции, антиконкурентных действий, монопольных тенденций). Указанная двуединая задача государства по сути своей может решаться только соединенными и грамотно скоординированными усилиями различных ведомств.

Конкуренция в банковской сфере в силу ее специфичности, изучена и описана менее подробно, чем конкуренция на традиционных рынках товаров и услуг. Еще менее затронуты в литературе практические методы изучения конкуренции в банковской сфере. Этому есть причины - прежде всего отсутствие достаточной открытой информации о самом рынке и представленных на нем субъектах конкуренции. Даже вступивший в силу с начала 2000 года Закон «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» пока, в полную силу, не работает по причине неопределенности многих параметров рынка банковских услуг. Хотя актуальность защиты конкуренции в настоящее время связана с ее усилением.

Комплексных исследований посвященных определению уровня банковской конкуренции на рынке в научной литературе практически нет. Проведенные в последние годы исследования в этой области носят разрозненный и фрагментный характер, основанные в основном на маркетинговом исследовании банковского сектора.

Выявленная совершенно недостаточная научная разработанность проблемы банковской конкуренции России предопределила цели и задачи данной работы о обусловило ее актуальность.

В настоящей работе проанализированы и обобщены: работы отечественных и зарубежных авторов по вопросам сущности конкуренции на банковском рынке, методы исследования конкурентной среды; высказаны собственные взгляды и мнения автора по основным проблемам регулирования конкурентных отношений, оценена степень конкуренции в банковской сфере.

Работа включает многоаспектный анализ вопросов значения и сущности банковской конкуренции, ее специфики в рамках экономических преобразований в России и интеграции в мировое хозяйственное общество, рассмотрение факторов, оказывающих существенное воздействие на формирование конкурентной среды, изучение методов оценки банковской конкуренции, рассмотрено применение различных индексов и коэффициентов для оценки конкуренции на банковском рынке, предложены подходы по реформированию системы коммерческих банков, определены способы поддержания конкуренции.

Целью исследования является обобщение и развитие научных представлений о природе и особенностях банковской конкуренции, изучение методов оценки степени конкуренции на рынке банковских услуг и разработка рекомендаций, направленных на развитие конкуренции в банковской сфере.

Задачи исследования, необходимые для достижения поставленной цели следующие:

- исследовать сущность понятия «конкуренция», рассмотреть отличительные особенности и значение понятия «банковская конкуренция»;

- систематизировать исторический опыт становления и развития банковской конкуренции в России, выявить тенденции формирования конкурентной среды;

- дать анализ существующей законодательной и нормативной базы, касающейся конкуренции на рынке банковских услуг;

- определить факторы, оказывающие решающее влияние на формирование конкурентной среды банковского рынка;

- изучить возможности применения существующих математических методов оценки уровня конкуренции, используемых на рынках товаров и услуг, к исследованию банковской конкуренции;

- оценить степень конкуренции на рынке банковских услуг по различным регионам Российской Федерации и, в частности, по Санкт-Петербургу;

- проанализировать полученные результаты по оценке конкуренции рынка банковских услуг с целью выработки практических рекомендаций по развитию и поддержанию конкуренции.

Объектом исследования является банковская система России, в частности, рынок банковских услуг Санкт-Петербурга.

Предметом исследования выступает процесс банковской конкуренции за последний период времени, начиная с 2000 г. и по 2003 г.

Теоретической базой работы явились труды ведущих российских и зарубежных исследователей в области экономической теории, теории конкуренции, банковского дела, экономико-математических методов. При исследовании вопросов развития банковской конкуренции изучены материалы монографических работ и современных научных статей отечественных и западных ученых. Проблеме конкурентного соперничества на рынке внимание уделено в работах классиков политэкономии: А. Смита, А. Курно, Дж. Робинсона, А. Маршала идр.; в области банковского дела: Портер М., Синки Дж. и др. Вопросы конкуренции на товарных рынках изложены в работах отечественных ученых: Азоева Г.Л., Воронова А.А., Трофимовой Г.К., Светунькова С.Г., Литвинова А.А., Цухло С, Юданова А.Ю., Шкардуна В.Д., Ахтямова Т.М. и др.; зарубежных ученых: Чендлера А., Лоренса В., Свэна В., Самуэльсона П. и др. Отдельным вопросам исследования банковской конкуренции посвящены работы: Коробова Ю.И., Ковзанадзе И.К., Попкова В.В., Мишина Г.И., Тосуяна Г.А., Самойлова Г.О.

Методологическую базу составили приемы индуктивного и дедуктивного изучения, диалектический способ познания, принципы исторического, логического и системного анализа, метод обобщений, математические и статистические методы.

Информационная база - справочные материалы Госкомстата России, бюллетени банковской информации по Северо-Западу, результаты проведения экономических исследований в крупнейших банках Санкт-Петербурга, итоги финансового мониторинга, проводимого Банком России, бухгалтерская отчетность российских банков, публицистические материалы по региональным рынкам банковских услуг. Анализ дан опираясь на положения Гражданского кодекса, законодательных актов РФ, нормативных документов Министерства финансов, Банка России, ФКЦБ РФ, ГКАП РФ.

Научная новизна диссертационного исследования определяется развитием теории и методов оценки банковской конкуренции:

- конкретизировано понятие «банковской конкуренции», с одной стороны, как динамического процесса соперничества коммерческих банков, кредитных институтов, в ходе которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке банковских услуг, а также на новых альтернативных рынках услуг-заменителей, а с другой стороны, как наиболее мощного механизма регулирования, обеспечивающего эффективность функционирования банковской системы;

- уточнена классификация уровней и видов банковской конкуренции;

- выявлена взаимосвязь между уровнем конкуренции на банковском рынке отдельного региона и развитием банковской системы данного региона;

- предложена авторская расчетная методика определения степени интенсивности конкуренции на рынке банковских услуг с помощью адаптированных индексов и коэффициентов;

- изучен исторический опыт развития банковской конкуренции, выделены основные этапы; определены факторы, оказывающие наибольшее влияние на формирование конкурентной среды банковского рынка, среди которых - процесс глобализации экономики и стремления России к интеграции в мировую хозяйственную систему; экспансия иностранных банков; доминирующее положение банков с государственным участием;

- даны практические рекомендации по развитию конкуренции в банковской сфере;

- на основе анализа правовой базы формирования и функционирования банковской конкуренции в Российской Федерации выявлены пробелы законодательства, сделаны выводы и рекомендации по его совершенствованию с целью создания предпосылок для развития конкуренции.

Теоретическая и практическая значимость исследования определяется комплексным подходом к исследованию вопроса банковской конкуренции,

доведением теоретических положений и выводов по исследуемой проблеме до выработки конкретных методик и практических рекомендаций.

Теоретическая значимость работы состоит в уточнении понятия конкуренция, определении понятия банковская конкуренция, выявлении методов оценки уровня банковской конкуренции.

Практическая значимость работы выражается в возможностях:

- для Банка России, как регулирующего и надзорного органа - определения степени конкуренции на рынке банковских услуг, и на основе полученных результатов разработки направлений регулирования банковской системы с целью развития банковской конкуренции;

- для российских коммерческих банков — на основе предложенных методик и полученных результатов, - объективно оценить степень конкуренции на конкретном сегменте банковского рынка или на рынке в целом, тем самым получить возможность оценить свои возможности в ближайшей, среднесрочной и долгосрочной перспективе с целью выработки конкурентной стратегии.

Рекомендации автора могут быть использованы в качестве методических материалов при подготовки учебных программ, пособий, текстов лекций и проведении семинарских занятий по курсам «Банковское дело», «Банковский менеджмент», «Деньги, кредит, банки» и др.

Выводы и обобщения, сделанные в диссертационной работе, развивают новое направление в области банковского дела, менеджмента.

Основные результаты, достигнутые автором, сводятся к следующему:

У в области теории

- осуществлено комплексное исследование конкуренции на рынке банковских услуг;

- рассмотрен процесс развития банковской конкуренции в исторической ретроспективе, выявлены особенности формирования конкурентной среды;

- выявлены факторы, оказывающие решающее влияние на формирование банковской конкуренции на российском рынке;

У в области методики

- разработан методологический аппарат оценки банковской конкуренции, по средством адаптации существующих математических методов оценки уровня конкуренции на товарных рынках, к исследованию конкуренции в банковской сфере;

- предложена авторская концепция связи уровня и особенности развития банковской сферы со спецификой конкретного региона.

У в области практики

- сформулированы практические рекомендации по совершенствованию российского законодательства в области конкуренции на рынке банковских услуг;

- получены и интерпретированы конкретные результаты по оценке конкуренции на банковском рынке регионов России и Санкт-Петербурга;

- предложены подходы к реформированию системы российских коммерческих банков;

- даны практические рекомендации по развитию и поддержанию добросовестной банковской конкуренции.

Апробация результатов исследования. Основная часть диссертационной работы прошла научную и практическую апробацию. Разработки и материалы автора апробированы и были применены в процессе определения степени конкуренции на рынке банковских услуг Санкт-Петербурга. Ряд положений работы были доведены до банковского сообщества в докладах на научно-практических конференциях, а также были использованы в учебном процессе на кафедре банковского дела Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов при проведении практических и семинарских занятий со студентами в курсе «Банковское дело».

Основные положения диссертации отражены в 10 публикациях общим объемом 1,75 условных печатных листа.

Структура работы. Диссертация сформирована на основе соблюдения логической последовательности и причинно-следственной связи факторов и элементов исследуемых проблем и объектов. Структурно главы и параграфы диссертационной работы сформированы таким образом, чтобы в оптимальной форме отразить актуальность, малоисследованные проблемы по теме диссертации.

Диссертация состоит из Введения, 3 глав, Заключения, Списка литературы и 4 Приложений, включает в себя 160 страниц текста, 3 показательных таблицы, 8 таблиц для осуществления расчетов в Приложениях и 3 рисунка.

## Эволюция теоретических взглядов на сущность и содержание конкуренции

«Конкуренция» в переводе с латыни означает столкновение в результате каких-либо действий. Она возникла как закономерный результат развития товарно-денежных отношений. В течение длительного времени это понятие обозначало только независимое соперничество двух и более лиц (конкурентов), заинтересованных в достижении одной цели - получении прибыли. Это понятие долгое время принималось как нечто интуитивно очевидное и не привлекало пристального, систематического внимания.

В экономической науке существуют различные трактовки понятия конкуренции и ее значения в развитии экономики.

Первые, наиболее целостные теоретические положения о движущих силах конкурентной борьбы появились к середине XVIII в. в трудах экономистов классической политической экономии. Конкуренция рассматривалась, как нечто само собой разумеющееся, пронизывающее все отрасли экономики и ограничиваемое только субъективными причинами. Основное внимание в трудах классиков уделялось ценовой конкуренции. Так, отмечал, что «конкуренция — это процесс реакции на новую силу и способ достижения нового равновесия, сущностью которой является борьба конкурентов за относительные преимущества». определял пять основных условий конкуренции: конкуренты должны действовать независимо, а не в сговоре; число конкурентов (потенциальных или уже имеющихся) должно быть достаточным, чтобы исключить экстраординарные подходы; экономические субъекты должны обладать приемлемым знанием о рыночных возможностях; должна быть свобода действия в соответствии с этим знанием; необходимо достаточно времени, чтобы направление и объем потока ресурсов стали отвечать желанию владельцев не рассмотрел конкретные элементы рыночного механизма, препятствующие достижению оптимума, но он первым определил конкуренцию как эффективное средство регулирования.

Идея совершенной конкуренции, теоретические основы которой заложил А. Смит были развиты Д.Рикардо, который сформировал модель, объясняющую, каким образом рыночные цены в долгосрочном равновесии сочетаются с принципами децентрализованного управления и способствуют развитию экономики. Дж.Милль , ссылаясь на такое управление, отмечал: «Принимая во внимание то, что конкуренция является единственным регулировщиком цен, заработной платы, ренты, она сама по себе является законом, который устанавливает правила этого регулирования» .

## Определение емкости рынка и доли хозяйствующего субъекта на нем

Широкое применение в банковской статистике математических методов вполне закономерно на фоне общей математизации не только естественных, но и социальных, экономических и гуманитарных наук.

Использование математических методов и моделей дает ряд преимуществ по сравнению с использованием только концептуальных моделей некоторой конкретной предметной области.

Это и возможность более точного анализа, и способность прогнозирования динамики развития, и многое другое, что и побуждает исследователей применять математические методы в своей деятельности. В данном параграфе диссертационного исследования мы попытаемся применить некоторые из них для диагностики конкуренции на рынке банковских услуг.

Приведённые нами индексы встречаются чаще всего в научной, практической и нормативной литературе, посвященной анализу структуры товарных рынков.

В данной главе мы изучим возможности применения и адаптации существующих индексов и коэффициентов к оценке конкуренции на рынке банковских услуг. Проводя анализ каждого мы попытаемся выделить определённые преимущества и недостатки, которыми обладает каждый из них.

## Этапы развития конкуренции на рынке банковских услуг России

В соответствии с целями и задачами данной диссертационной работы, на наш взгляд, необходимо исследовать банковскую конкуренцию в исторической ретроспективе, чтобы понять характер периодизации данного процесса. Кроме того, важно изучить степень конкуренции по отдельным сегментам рынка и выявить ее особенности. На наш взгляд, можно выделить четыре основных этапа эволюции банковской сферы и развития конкуренции в банковском секторе в условиях перехода России к рыночным отношениям.

На первом этапе (1987-1991 гг.) были разработаны институциональные основы банковского дела для формирования рыночных связей.

На втором (1992-1995 гг.) - завершилось создание двухуровневой банковской системы, которая характеризуется следующими основными моментами:

- абсолютной монополией Банка России на проведение денежно-кредитной политики по регулированию и надзору за банковской деятельностью;

- образованием двух групп кредитных организаций: I группа - банки, созданные главным образом за счет государственного капитала (бывшие специальные банки, контрольный пакет акций которых прямо или косвенно принадлежал Банку России, а также банки, учрежденные при различных министерствах и крупных государственных предприятиях). Эти банки получали прибыль в основном от операций с централизованными бюджетными ресурсами, дотациями, инвестициями и имели свыше 60% федерального рынка кредитов и депозитов, на их долю также приходилось 61% всех активов и 63% общебанковского совокупного капитала ; II группа - банки, созданные на основе капиталов, накопленных благодаря крупным коммерческим операциям на первом этапе экономических реформ. Банки этой группы практически не могли получать прибыль в результате операций с бюджетными и кредитными ресурсами Банка России, так как подобные операции были монополизированы в основном банками первой группы; сфера их деятельности на финансовом рынке ограничивалась краткосрочным кредитованием торгово-посреднических операций, а также стремлением к некоторой активизации действий на рынках денежном и ценных бумаг. Доля подобных банков на федеральном рынке кредитов и депозитов колебалась в пределах 40%, а доля в суммарных объемах собственного капитала составляла соответственно 37% и 39%. ;

- отсутствием специализированных кредитных учреждений, отвечающих определенным стандартам (инвестиционные банки, кредитные кооперативы, товарищества, банки, работающие только с активами юридических лиц, и др.).Универсализация банковской деятельности в условиях расширения емкости финансового рынка РФ, усложнения совершаемых на нем операций между контрагентами экономического оборота привели к развитию системных рисков в банковской сфере (риска качества управления активами и пассивами, кредитного риска, процентных рисков на рынках денежном и ценных бумаг, риска ликвидности, операционных рисков и др.);