Павлова Екатерина Евгеньевна. Конкурентоспособность российского банковского сектора: базовые составляющие и способы оценки : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Павлова Екатерина Евгеньевна; [Место защиты: Юж. федер. ун-т]. - Таганрог, 2008. - 238 с. : ил. РГБ ОД, 61:08-8/137

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА I. КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

КОНКУРЕНЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ 15

1.1. Развитие теории конкуренции и особенности поведения субъектов рынка 15

1.2. Рынок финансовых услуг и особенности банковской конкуренции 28

1.3. Понятие и базовые составляющие конкурентоспособности

банковского сектора 56

ГЛАВА II. ИНСТРУМЕНТ АРНЫЕ СРЕДСТВА ОЦЕНКИ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА 73

2.1. Функциональные возможности инструментов оценки состояния конкурентной среды на рынке банковских услуг и конкурентоспособности банков 73

2.2. Разработка методики оценки конкурентоспособности банковского сектора экономики в контексте развития финансового посредничества на международных рынках 91

ГЛАВА III. АНАЛИЗ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ РОССИЙСКОГО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА И ВЫЯВЛЕНИЕ ПЕРСПЕКТИВ ЕГО РАЗВИТИЯ 114

3.1. Анализ внешней среды функционирования российского банковского сектора 114

3.2. Анализ внутренней среды функционирования банковского сектора российской экономики 138

3.3. Основные задачи повышения конкурентоспособности отечественного банковского сектора и пути их решения в условиях активизации трансграничного движения капитала 184

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 201

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 206

ПРИЛОЖЕНИЯ 218

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования

Конкурентоспособность банковского сектора является одним из важных условий успешного . экономического развития государства. История становления отечественного банковского рынка существенно менее длительна по сравнению с периодом формирования зарубежных банковских систем, прежде всего, Центральной Европы и США, что сегодня не позволяет отечественным кредитным институтам в полной мере конкурировать с ведущими банками зарубежных стран. Воспринимая трансферт передовых финансовых технологий, внедряя инновации, позволяющие выходить на рынок с новыми банковскими продуктами, совершенствуя управленческие технологии ведения бизнеса, отечественный банковский сектор, несомненно, год от года приближается к мировым стандартам, действующим на зарубежных финансовых рынках. Однако, российский банковский сектор пока не обладает достаточным внутренним потенциалом эффективного саморазвития, что отражается на существующем уровне его конкурентоспособности.

Трансформационные процессы, осуществляющиеся в глобальном, финансовом пространстве, определяют базовый тренд развития мирового банковского рынка и вектор макроэкономических преобразований в национальном хозяйстве стран, что обусловливает необходимость новых институциональных решений эволюционных проблем экономического развития. С одной стороны, эти процессы способствуют широкому использованию ранее недоступных возможностей для национальной банковской системы, с другой - трансформационная парадигма неизбежно требует значительной урегулированное™ внутренней финансовой политики. В этой связи возрастает значимость экзогенных и эндогенных факторов, предопределяющих условия функционирования отечественного банковского сектора и являющихся детерминантами его конкурентоспособности.

Все это предопределяет необходимость теоретического исследования базовых составляющих конкурентоспособности банковского сектора государства и выявления новых подходов к ее оценке.

Степень разработанности проблемы. Имеющиеся в научной литературе публикации по исследуемой проблеме представлены трудами ведущих отечественных и зарубежных ученых в области экономической теории, банковского дела, финансов и кредита, международных экономических отношений, которые по тематической направленности можно условно объединить в следующие группы:

- развитие теории конкуренции, определение особенностей конкурентной борьбы на банковских рынках и базовых составляющих конкурентоспособности рассматриваются в работах Быкова В., Курно А., Маршалла А., Олейниковой И., Портера М., Риккардо Д., Робинсон Дж., Смита А., Фатхундинова Р., Философовой Т., Чемберлина Э., Эджуорта Ф. и др.;

- методам оценки конкурентной среды и конкурентоспособности финансового сектора экономики посвящены исследования Баталова А., Блэка Ф., Дёрига X., Джонсона Г., Дробышевского С, Ершова М., Иванова А., Карминского А., Курно А., Самойлова Г., Тобина Дж., Фейма И. и др.;

- анализу и обобщению мирового и отечественного опыта деятельности коммерческих банков уделили внимание в своих научных работах Братко А., Гамза В., Елизаветин М., Лаврушин О., Кюссерг С, Милюков А., Моисеев С, Фетисов Г., Ярыгина И. и др.;

- проблемы глобализации и интеграции кредитных институтов в мировую финансовую систему отражены в научных исследованиях Архипова А., Вовченко Н., Делягина М., Дынкина А., Куренкова Ю., Мартина Г., Овчинникова В., Портера М., Цыганова А., Шумана X. и др.;

- особенности финансово-экономического анализа результатов хозяйственной деятельности коммерческих банков раскрываются в трудах Афанасьевой О., Буевича С, Герасимовой Е., Жукова Е., Калтырина А., Коробовой Г., Саркисянца А., Шеремета А. и др.

В опубликованных работах на данную тему большое внимание уделяется анализу конкурентной среды функционирования банковских систем, исследованию роли различных финансовых инструментов денежно-кредитной политики государства, ведутся дискуссии о степени вовлеченности властных структур в регулирование и управление финансовыми, в частности, банковскими ресурсами.

Вместе с тем, исследования конкурентоспособности банковского сектора как самостоятельно функционирующего сегмента национальной экономики, направленные на выявление конкурентных преимуществ институтов финансового посредничества в условиях финансовой глобализации, не получили завершенного теоретического и практического обоснования. Дискуссионность проблематики, актуальность поставленных вопросов, потребность страны в эффективно функционирующем, конкурентоспособном банковском секторе обусловили выбор темы исследования, постановку ее цели и формулирование задач.

Цель и задачи исследования.

Цель диссертационного исследования заключается в выявлении особенностей банковской конкуренции и базовых составляющих конкурентоспособности для теоретического обоснования, разработки и последующей апробации методики ее оценки применительно к банковскому сектору Российской Федерации, что позволит выявить наличие существующих системных проблем и сформулировать рекомендации, ориентированные на повышение устойчивости функционирования отечественных банков в условиях возрастающей конкуренции со стороны иностранных кредитных институтов в глобальной финансовой среде.

Цель и логика исследования обусловили постановку и последовательное решение ряда задач:

- изучить эволюцию теории конкуренции и выявить особенности конкурентной борьбы на банковских рынках;

- раскрыть роль современных мировых тенденций трансформации финансовых рынков и изменения конкурентной среды функционирования банковских систем;

- выявить сущность и определить основные черты конкурентоспособности банковского сектора как составной части экономики страны и мировой финансовой архитектуры в условиях активизации трансграничного движения капитала;

- проанализировать существующие методы оценки степени интенсивности конкуренции на банковских рынках с целью их практической апробации и обоснования комплексного подхода к оценке конкурентоспособности банковского сектора;

- разработать методику оценки конкурентоспособности отечественного банковского сектора, базирующуюся на комплексном дифференцированном анализе показателей, характеризующих состояние его внутренней и внешней среды;

- определить современное состояние банковского сектора РФ в ходе анализа внутренней и внешней среды его функционирования на основании предложенной методики оценки конкурентоспособности;

- проанализировать и обобщить полученные результаты, разработать предложения по повышению конкурентоспособности и эффективности деятельности российского банковского сектора.

Объектом исследования выступает российский банковский сектор как совокупность функционирующих на территории страны банковских институтов, деятельность которых осуществляется в рамках единого правового поля.

Предметом исследования являются экономические отношения, характеризующие взаимодействие отечественного банковского сектора с другими сегментами финансового рынка национальной и мировой экономики, а также связи между кредитными организациями внутри банковской системы, направленные на достижение и удержание конкурентных преимуществ.

Теоретико-методологическую базу исследования составляют концептуальные труды отечественных и зарубежных экономистов, раскрывающие закономерности развития теории конкуренции на финансовых рынках, международных денежно-кредитных отношений, финансовой глобализации, финансовые аспекты экономической политики государства. В диссертационной работе были востребованы теоретические знания, привнесенные различными школами современной экономической мысли: кейнсианством, монетаризмом, институциализмом. При разработке проблемы исследования использовались различные методологические подходы и приемы, в том числе системный подход в его субъектно-объектном и структурно-функциональном аспектах; эволюционный подход, позволяющий выявить внутренние закономерности развития объекта исследования.

Диссертационное исследование основывается на диалектическом подходе при проведении анализа конкурентоспособности банковского сектора. Логика исследования подчинена принципу «от части к целому», от низшего к высшему, объект исследования дезагрегируется на составные части, которые последовательно анализируются. Анализ банковского сектора производится в динамике, что позволяет получить более достоверную картину процессов, непрерывно происходящих в экономике.

Инструментарно-методический аппарат исследования.

В рамках диссертационного исследования применялся необходимый инструментарий - система методов и приемов комплексного экономического анализа: статистические, экономико-математические, эвристические методы, в том числе метод экспертных оценок, позволяющий обобщить данные, полученные эмпирическим путем; сравнительный анализ, дающий возможность анализировать различные экономические показатели; конструирование структурно-логических и функциональных схем, табличные и графические приемы визуализации экономико-статистических данных и аналитических группировок.

Информационно-эмпирическая и нормативно-институциональная база исследования формировалась на основе нормативно-правовых актов РФ, материалов международных и финансовых организаций, данных финансовых структур России и зарубежных стран. В работе использованы официальные статистические данные Банка России, Федеральной службы государственной статистики РФ (Росстат), материалы Министерства финансов РФ, Ассоциации российских банков (АРБ), Ассоциации региональных банков, Федеральной службы по финансовым рынкам РФ, Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ, Международного валютного фонда, Всемирного банка реконструкции и развития, международных рейтинговых агентств и других финансовых институтов. В исследовании использована специальная и общая литература, публицистические и официальные материалы, размещенные на сайтах сети Интернет.

Рабочая гипотеза диссертационного исследования заключается в том, что отраслевая специфика банковского сектора находит отражение в совокупности детерминант конкурентоспособности при доминирующем значении факторов внешней макросреды и системы государственной поддержки, учет которых в разработанной методике оценки конкурентоспособности позволит выявить особенности трансформационных процессов в банковском секторе России и выработать действенные рекомендации и конкретные механизмы повышения его конкурентоспособности.

Основные положения, выносимые на защиту:

1. Конкуренция на рынке банковских услуг осуществляется не только между банками, но и между другими нефинансовыми институтами, предлагающими потребителям банковские продукты или их субституты. Помимо уточнения состава субъектов рынка банковских услуг, проведено выявление особенностей конкуренции на нем, определяемых средой функционирования банков в аспекте доминации государственного воздействия на формирование условий их деятельности и в контексте объективно протекающих глобальных трансформаций финансовой системы. Конкурентоспособность банковского сектора как элемента системы национальной экономики формируется в результате обладания кредитными институтами конкурентными преимуществами, позволяющими ему сохранять целостность и занимать лидирующие позиции на банковских рынках по сравнению с зарубежными конкурентами. Такая система конкурентных преимуществ консолидирует три их группы: преимущества, связанные с масштабами деятельности; преимущества, связанные с низкими издержками; преимущества, связанные с дифференциацией продукта.

2. В основу конкурентных преимуществ банковского сектора положены четыре базовых составляющих национальной среды функционирования кредитных организаций, обусловливающих уровень конкурентоспособности национальной банковской отрасли: позиция банковского сектора в системе привлечения факторов производства (труд и капитал), внутренний спрос на банковские услуги, родственные и поддерживающие отрасли (прежде всего фондовый рынок), условия для создания, организации и управления кредитными организациями.

3. Одним из финансово-практических инструментов оценки конкурентоспособности банковского сектора может служить рейтинг. Роль рейтинговой оценки важна с точки зрения двух разнонаправленных позиций. С одной стороны, количество присваиваемых рейтингов инвестиционного класса повышает статус не только отдельной кредитной организации, но банковского сектора в целом, и в конечном итоге способствует укреплению имиджа страны. С другой стороны, в свете глобальных трансформаций, связанных с изменением методики управления банковскими рисками, предложенной Базельским комитетом по банковскому надзору, рейтинг кредитоспособности приобретает исключительно важное значение в силу обретения статуса основного критерия, позволяющего управлять нормативом достаточности капитала банка.

4. Существующие и применяемые в настоящее время методы анализа степени интенсивности конкуренции и конкурентоспособности, представленные статистическими, экономико-математическими и эвристическими методами, описывают лишь отдельные параметры деятельности банковского сектора и не позволяют учитывать современные тенденции развития рынка финансовых услуг. Многофакторность конкурентоспособности банковского сектора предопределяет необходимость осуществления ее комплексной дифференцированной оценки, включающей анализ эндогенных и экзогенных составляющих деятельности банковского сектора и позволяющей судить об уровне развития банковского сектора в макроэкономическом и региональном разрезе, его конкурентоспособности в сравнении с банковскими системами ведущих зарубежных стран, а также потенциале его воздействия на экономику в целом.

5. Повышение конкурентоспособности российского банковского сектора требует формирования комплексной системы мер, включающих разработку более совершенных механизмов рефинансирования Банком России кредитных организаций и их капитализации; создание условий для осуществления секьюритизации банковской деятельности; устранение недостатков в области банковского законодательства, существенно ограничивающих деятельность кредитных бюро, развитие ипотечного рынка ценных бумаг, права кредиторов, связанные с реализацией предмета залога; проведение более либеральной по отношению к кредитным организациям политики Центрального банка РФ; внедрение в деятельность отечественных банков норм международной практики по расчету и управлению рисками.

Научная новизна результатов исследования заключается в выявлении базовых составляющих конкурентоспособности банковского сектора с целью разработки методики его комплексной оценки и обоснования внедрения конкретных механизмов, направленных на повышение конкурентоспособности отечественной банковской отрасли как приоритетной составляющей экономической системы страны. Элементами научной новизны обладают следующие положения диссертационной работы:

1. Произведена декомпозиция системы связей рынка банковских услуг с другими рыночными сегментами, что послужило основой для выявления предметно-содержательной сущности банковской деятельности, позволило выявить ее особенности, составило базис для построения логики анализа конкурентоспособности национального банковского сектора.

2. Предложена классификация форм и видов банковской конкуренции, факторов (отраслевых детерминант), определяющих характер и интенсивность конкуренции на банковских рынках. На основе методологии системы национальных счетов, определяющей сущность услуг финансового посредничества, выявлена совокупность субъектов банковской конкуренции, включающая не только сами банки, но другие финансовые и нефинансовые организации, напрямую участвующие в конкурентной борьбе путем предложения субститутов банковских услуг.

3. Обоснованы базовые составляющие конкурентоспособности национального банковского сектора, являющиеся фундаментом для формирования конкурентных преимуществ кредитных организаций, которые позволили подтвердить положение о том, что специфика конкурентной борьбы на банковском рынке определяется не только составом субъектов, участвующих в банковской конкуренции, но и макроэкономической средой, определяющей правила ведения конкурентной борьбы кредитными организациями.

4. Разработана на основе анализа и декомпозиции базовых составляющих конкурентоспособности методика комплексной дифференцированной оценки конкурентоспособности банковского сектора, включающая два уровня показателей - (I) показатели внешней среды формирования конкурентоспособности институциональных единиц банковского сектора и (II) показатели внутренней среды, позволяющие исследовать степень интенсивности конкуренции на банковском рынке (в том числе в региональном разрезе) и проанализировать состояние банковского сектора в контексте формирования его конкурентоспособности.

5. Обосновано, что проводимая макроэкономическая и денежно- кредитная политика по ряду своих базовых составляющих оказывает деструктивное влияние на условия формирования конкурентоспособного отечественного банковского сектора. На материалах макроэкономической статистики и статистики денежного рынка (индексы инфляции, динамика и структура ВВП и торгового баланса, коэффициенты монетизации, объемы и ставки рефинансирования) показано, что неконкурентоспособность отечественных кредитных институтов сопряжена с отсутствием действенных механизмов повышения капитализации банков, малыми масштабами их деятельности, высоким уровнем монополизации, экспансией государственных и экспортно-сырьевых банков.

6. Получена на основе самоорганизующихся карт Кохонена типология (кластеризация) регионов по уровню насыщения банковскими услугами, иллюстрирующая формирование неравных условий доступа экономических субъектов к банковским услугам при чрезмерной концентрации в нескольких регионах страны банковских активов и пассивов, что создает реальную угрозу конкурентоспособности российского банковского сектора. Исследование мезоэкономического потенциала конкурентоспособности банковского сектора позволило выявить существующие территориальные диспропорции и обосновать необходимость учета региональных факторов развития денежно-кредитной системы России при осуществлении монетарной политики.

7. Проведен анализ конкурентоспособности отечественного банковского сектора на основе разработанной методики оценки конкурентоспособности и выработаны предложения по выбору направлений его государственной поддержки, ориентированной не только на укрепление отечественных кредитных институтов, но и на их конкурентоспособное устойчивое развитие. Они включают совершенствование системы рефинансирования отечественных банков, применение инструментов секьюритизации кредитных активов для более полного использования потенциала инвестиционно-ориентированной кредитной эмиссии и удовлетворения спроса на средне- и долгосрочные кредитные ресурсы со стороны экономических субъектов. Предложены механизмы повышения капитализации банковского сектора, меры по снижению отдельных требований в части обязательных нормативов и формирования резервов, а также обоснована необходимость внедрения в деятельность отечественных банков норм международной практики по расчету и управлению рисками.

Теоретическая значимость работы определяется проведенным ретроспективным анализом российских и зарубежных исследований, относящихся к теории конкуренции; обобщением методов оценки конкурентоспособности различных экономических субъектов; наличием комплексного подхода к исследованию понятий «конкуренция на рынке банковских услуг» и «конкурентоспособность банковского сектора»; . предложенными механизмами повышения устойчивости функционирования отечественных банков в условиях ужесточения конкурентной борьбы на финансовых рынках. В соответствии с принципами системного анализа разработана методика оценки конкурентоспособности отечественного банковского сектора.

Практическая значимость работы заключается в возможности применения полученных выводов при разработке единой концепции анализа конкурентоспособности банковского сектора Российской Федерации. Учет полученных результатов в деятельности Центрального банка РФ в процессе управления банковским сектором, а также применение методики оценки конкурентоспособности банковского сектора самими кредитными организациями и потенциальными инвесторами (вкладчиками) позволит сделать обоснованные выводы о специфике отечественного рынка банковских услуг, степени его конкурентоспособности, возможных направлениях его дальнейшего развития.

Основные положения и результаты исследования могут быть использованы в высших учебных заведениях в процессе преподавания ряда учебных дисциплин, таких как «Банковское дело», «Финансы и кредит», «Банковские услуги предприятию» и специальных курсов.

Апробация результатов исследования.

Материалы диссертации используются при чтении лекций и проведении практических занятий в рамках учебных дисциплин «Финансы и кредит», «Деньги, кредит, банки» и «Краткосрочная финансовая политика» в Таганрогском институте управления и экономики (ТИУиЭ).

Методика оценки конкурентоспособности банковского сектора экономики была использована в работе ряда российских кредитных организаций.

Выводы, полученные в ходе диссертационного исследования, были использованы в выступлениях диссертанта на II Всероссийской научно-практической конференции «Проблемы теории и практики управления развитием социально-экономических систем» (14-15 декабря 2005 года, Дагестанский государственный технический университет, г. Махачкала) и VII научно-практическая конференция преподавателей, студентов, аспирантов и молодых ученых «Актуальные проблемы современной экономики» (14-15 апреля 2006 года, ТИУиЭ, г. Таганрог).

Основное содержание диссертации и результаты проведенных исследований изложены в 8 опубликованных научных работах, в том числе в 1 работе в научном издании, рекомендуемом ВАК России, в ряде научных статей, докладов на научных конференциях общим объемом 4,5 п.л.

Структура диссертационной работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, объединенных в 8 параграфов, заключения, списка использованных источников, включающего 160 позиций, и 26 приложений. Работа содержит 32 рисунка и 29 таблиц.

class1 **КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ ИССЛЕДОВАНИЯ**

**КОНКУРЕНЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ** class1

## Развитие теории конкуренции и особенности поведения субъектов рынка

Понятие конкуренции существует с момента зарождения рыночных отношений, но предметом пристального внимания это экономическое явление стало только в середине XVIII века, начиная с трудов экономистов классической политической экономии. Продолжительное время под конкуренцией понималось независимое соперничество двух или более лиц, конфликт интересов которых возникал при достижении основной цели их деятельности - получения прибыли. Основоположником фундаментального изучения конкуренции является А. Смит, который в своем труде «Исследование о природе и причинах богатства народов» (1776) уделил особое внимание ценовой конкуренции, вынуждающей продавцов менять цену на товар в зависимости от существующего на рынке спроса. Конкуренция, таким образом, - это процесс реакции на возникающие параметры товарного рынка и механизм достижения нового равновесия в результате борьбы конкурентов за относительные преимущества. Выход в свет труда А. Смита положил начало формированию теории совершенной конкуренции, исследованию которой посвятили свои работы такие экономисты, как А. Курно, Дж. Стиглер, Н.У. Сениор, Д. Кэрнс, У.С. Джевонсон, А. Маршалл, Ф. Эджуорт, Б. Кларк, Ф. Найт и др. В основу данной теории положены пять условий конкуренции, постулированных А. Смитом:

- конкуренты должны действовать независимо, сговор между ними недопустим;

- на рынке должно присутствовать такое количество конкурентов, которое не позволяло бы получать им экстраординарные доходы; - экономические субъекты должны обладать знанием о рыночных возможностях;

- у конкурентов должна быть свобода действий в соответствии с этим знанием; реализация конкурентной политики экономического субъекта возможна не сразу, а через длительный период времени.

А. Смит первым определил конкуренцию как эффективное средство ценового регулирования1, заложил основы модели совершенной конкуренции и теоретически доказал, что в ее условиях возможно максимальное удовлетворение потребностей. При совершенной конкуренции формирование рыночных цен на основе децентрализованного управления способствует развитию экономики. Дж. С. Миль, учитывая такое управление, писал: «Принимая во внимание то, что конкуренция является единственным регулировщиком цен, заработной платы, ренты, она сама по себе является законом, который устанавливает правила этого регулирования»2.

Стремление каждого капиталиста извлекать свои фонды из менее прибыльного и помещать в более прибыльное дело не позволяет рыночной цене товаров надолго оставаться или много выше, или много ниже их естественной цены. Именно конкуренция устанавливает меновую стоимость товаров на таком уровне, при котором после выдачи заработной платы за труд, необходимый для их производства, и покрытия всех прочих расходов, требующихся для того, чтобы применяемый капитал сохранял состояние своей первоначальной пригодности, остаток стоимости или избыток ее будет в каждой отрасли пропорционален стоимости затраченного капитала3.

## Функциональные возможности инструментов оценки состояния конкурентной среды на рынке банковских услуг и конкурентоспособности банков

Направленность деятельности финансовой организации, ее стратегия и тактика ведения бизнеса во многом определяются средой конкуренции. Формирование конкурентной среды протекает в условиях постоянного воздействия на финансовый рынок большого количества факторов, имеющих определенные временные критерии, неоднородную интенсивность и различные области воздействия. При структурированном подходе, определяющем наличие многочисленных субъектов рынка, можно выделить основные элементы конкурентной среды рынка: государство; предприятия, входящие на рынок и обостряющие конкурентную борьбу; потребителей, оказывающих давление на организации; поставщиков финансового капитала.

Конкурентная среда - совокупность экономических, социальных и правовых условий, в которых протекает деятельность экономических субъектов, направленная на использование конкурентных преимуществ в ходе такой деятельности, а также совокупность всех экономических субъектов, объединенных общностью этих условий 52.

Потребность в постоянном мониторинге за конкуренцией на рынках продиктована необходимостью создания таких условий деятельности ее участников, которые исключили бы и недобросовестное поведение отдельных фирм, своими действиями наносящих урон остальным соперникам, и демпинговую политику, направленную против предприятий, только что пришедших на рынок. Кроме того, здоровая конкурентная среда, благоприятно воздействуя на отдельный рынок, согласно «эффекту увлечения», открытому , автоматически распространяет свое благотворное влияние и на другие отрасли национальной экономики, которое проявляется в выпуске более качественной продукции, увеличении объемов ее выпуска, растущих доходах населения.

Изучение конкуренции на товарных и финансовых рынках происходило на основе общепринятых методологических подходов в исследовании экономической теории, к числу которых относятся общие методы, включающие позитивистский, структуралистский, диалектический и синтетический подходы, а также локальные методы, характеризующиеся применением конкретных приемов, инструментов и средств для выявления тех или иных характеристик экономической системы. Для комплексной оценки изучаемого объекта необходим полный инструментарий, представленный методами и приемами экономического анализа.

Для оценки конкурентного поведения на рынках в настоящее время предлагается множество методов, основными из которых являются статистические (методы сравнения, средних величин, группировки, г графические, построения аналитических таблиц), экономико-математические (методы моделирования, расчетные, линейного программирования, матричные, р теория игр и теория массового обслуживания) и эвристические (мозговой штурм, экспертные оценки, ранжирование) методы. Наиболее комплексным и повсеместно используемым остается структурный анализ, базирующийся на статистических методах.

При анализе степени монополизации в банковском секторе помимо статистических методов используются подходы, основанные на теории отраслевых рынков с применением экономико-математических методов. В рамках данной теории банки рассматриваются как максимизирующие прибыль фирмы, конкурирующие за право обладания большей долей потребителей и способные вступать в кооперацию при принятии производственных и ценовых решений. Блауг М. Экономическая мысль в ретроспективе / Пер. с англ. 4-е изд. М.: Дело ЛТД, 1994. С. 243. Среди наиболее применяемых в исследованиях такого рода моделей можно выделить модели Бреснахана и Барроса-Модесто. Если первая модель разрабатывалась для оценки монополизации в отраслях реального сектора экономики и лишь потом была адаптирована для анализа банковского сектора, то модель Барроса-Модесто изначально предназначалась для изучения поведения кредитных организаций. Авторы рассматриваемых моделей являются последователями экономико-математической школы А. Курно, который первым предложил математическую модель для решения задачи максимизации прибыли некоего производителя.

## Анализ внешней среды функционирования российского банковского сектора

Инфляционный процесс в России. Включение в методику показателя инфляции как важнейшего макроэкономического индикатора основывается на необходимости создания благоприятных условий для развертывания предпринимательской активности как в реальном секторе экономики, так и на рынке банковских услуг. Для финансового сектора высокий уровень инфляции означает ограничение кредитных операций: финансовым институтам невыгодно выступать в качестве кредиторов, так как дебиторы получают выгоду в результате обесценения денежной ссуды.

В России инфляция выбрана основным макроэкономическим показателем, снижению которого служат внешнеэкономическая, бюджетная, денежная и валютная политика государства. Такая направленность обусловлена памятными событиями 90-х годов, когда борьба с гиперинфляцией стала основной задачей экономической политики. Главным инструментом для снижения инфляции служит монетарный механизм, ограничивающий поступления денежной массы в оборот. При реализации бюджетной политики это находит свое подтверждение в таких действиях правительства, как отчисления налоговых поступлений в Стабилизационный фонд, установление нормы профицита бюджета (ограничение бюджетного финансирования социально-экономических расходов в стране), опережение выплат по внешнему долгу. В течение шести последних лет выявилась тенденция занижения правительством инфляции, прогнозируемой в федеральных бюджетах (табл. 3.1).

Лишь в 2003 году уровень фактической инфляции не превысил прогнозируемую. Но в этом году наряду с прочими мерами имело место повышение номинального курса рубля. Политика занижения инфляции позволяет получить дополнительные, «инфляционные» налоги. Причем законодательно закреплено, что эти налоги направляются на обслуживание долга перед кредиторами, а бюджетополучателям остается самим изыскивать способы «латания дыр», возникших из-за роста цен.

Один из механизмов сдерживания инфляции, применяемый при исполнении бюджетов, - «замораживание» денег на счетах федерального бюджета и бюджетополучателей. Из года в год десятки миллиардов рублей «зависают» на счетах бюджетополучателей, сдерживая инфляцию, и расходуются в последние недели и даже дни каждого года. Тем самым вызываемый этими средствами рост цен имеет место уже в следующем календарном году и не портит текущую статистику. «Только за январь - ноябрь 2004 года на счетах бюджетополучателей было «заморожено» 213,3 млрд

В федеральном бюджете средства «замораживаются» с помощью Стабилизационного фонда, который в свете благоприятной внешней конъюнктуры изымает из оборота устойчивый приток нефтедолларов, являясь, по сути, антиинфляционным фондом. «Общая сумма средств, «замороженных» ради борьбы с инфляцией только в федеральном бюджете (без учета Центробанка, без взносов в пенсионную систему), составила на 1 декабря 2004 года, по минимальным оценкам, 894 млрд руб. - эквивалент 31,8 млрд долл.!»81. Получается замкнутый круг: «борьба» с инфляцией путем сдерживания роста денежной базы и денежной массы ведет к стагнации в несырьевьгх секторах экономики, что, в свою очередь, приводит к несбалансированности спроса и предложения товаров и услуг относительно денежной массы, поступающей на потребительский рынок из сырьевых отраслей и бюджета, а это, естественно, ведет к инфляции. Подобная, чрезмерно жесткая финансовая политика, направленная на снижение инфляции за счет торможения экономики, привела в первой половине 2004 года к абсолютному сжатию денежной, базы и резкому снижению ликвидности банковской системы. Наглядным примером этому может служить падение депозитов в Центробанке за март - май 2004 года в 5,6 раза (с 189,8 до 34,0 млрд руб.).

В вопросах, касающихся причин возникновения инфляции и мероприятий по ее регулированию, у отечественных экономистов нет единого мнения. Ясно, что на уровень инфляции влияет не один, а совокупность факторов: помимо монетарного, значительное влияние на уровень инфляции оказывают рост цен на продукцию естественных монополий (инфляция издержек), рост мировых цен, инфляционные ожидания и курсовая динамика. Поэтому для снижения инфляции необходимо применять комплекс мероприятий, учитывающий все перечисленные факторы.