Содержание

[Введение 5](#_Toc262175978)

[1. Теоретические основы государственного регулирования банковской конкуренции 10](#_Toc262175979)

[1.1 Сущность и формы банковской конкуренции 10](#_Toc262175980)

[1.2 Особенности современной банковской конкуренции в РФ 22](#_Toc262175981)

[1.3 Необходимость и особенности государственного регулирования банковской конкуренции 35](#_Toc262175982)

[2. Анализ инструментов государственного регулирования банковской конкуренции в РФ 45](#_Toc262175983)

[2.1 Анализ динамики и структуры банковского сектора 45](#_Toc262175984)

[2.2Анализ банковской системы по типу собственности 58](#_Toc262175985)

[2.3 Слияния и поглощения в банковской системе РФ 64](#_Toc262175986)

[2.4 Анализ государственной поддержки банков 75](#_Toc262175987)

[2.5 Роль Центрального Банка в регулировании банковской конкуренции 82](#_Toc262175988)

[2.6 Нормативное регулирование банковской конкуренции 86](#_Toc262175989)

[3. Пути совершенствования государственного регулирования банковской конкуренции 94](#_Toc262175990)

[3.1 Анализ проблем государственного регулирования банковской конкуренции 94](#_Toc262175991)

[3.2 Пути совершенствования и повышения эффективности государственного регулирования банковской конкуренции 104](#_Toc262175992)

[Заключение 115](#_Toc262175993)

[Библиографический список 119](#_Toc262175994)

# Введение

Государственное вмешательство в экономику рассматривается сегодня как необходимое условие акционирования современного рынка. Рыночные отношения складываются как в сфере производства, так и в сфере обращения, к которой относятся банковские институты. Они занимают здесь одно из ведущих мест: перераспределяют денежные ресурсы, создают платежные средства, организуют расчеты, оказывают информационно-консультационные услуги. Однако банковские учреждения занимают особое положение в народном хозяйстве в целом. Банки выступают посредниками в переливе сбережений населения, предприятий, государства в инвестиции, обеспечивая, таким образом, процесс воспроизводства; вкладывают средства в венчурные и лизинговые проекты, способствуя разворачиванию инновационных процессов в экономике; формируют часть доходов экономических агентов в форме процента по различного рода вкладам, выплат от доверительного управления имуществом; являются проводниками денежно-кредитной политики государства.

Учитывая специфику банковской системы России, ее двухуровневую структуру, нужно отметить, что ее "нижний" уровень, представленный коммерческими банками, расширяется. Кроме того, либерализация экономической жизни страны позволяет иностранным банкам присутствовать на отечественном рынке банковских услуг. Эти процессы приводят к формированию конкурентной среды, сам банковский рынок постепенно движется к рынку покупателя.

Рынок покупателя заставляет банковские институты, преследуя частные цели, бороться за клиентов, доказывать свою предпочтительность. Однако, возникнув из народнохозяйственных потребностей, банки предоставляют кредиты, осуществляют расчетные операции, куплю-продажу ценных бумаг во имя общественно необходимых потребностей. Работа банка основывается как на индивидуальной, так и на общественной выгоде. Социальный характер деятельности банковских институтов и усиление конкурентной борьбы между ними определяют исключительную важность государственных мер, направленных на регулирование банковской конкуренции. Эти меры необходимо изучать, осваивать, уметь использовать в соответствии с ситуацией, не нанося вреда объектам регулирования, а всемерно развивая их.

Построение смешанной экономики России, развитие рынка банковских услуг. недостаточные навыки работы как у коммерческих банков, так и у их клиентов, делает внимание государственных органов к проблемам регулирования банковской конкуренции особенно насущным и определяет актуальность темы дипломного исследования.

Необходимо отметить, что различные аспекты государственного регулирования конкуренции в силу экономических функций, которые она выполняет, затрагивались в работах А.Смита, Дж.С.Милля, Дж.К.Гэлбрейта, Э.Чемберлина, Дж.Робинсон, Й.Шумпетера, В.Леонтьева, В.Репке, А.Кэролл и др.

В нашей стране проблема государственного регулирования конкуренции долго не поднималась, с переходом к рынку, число статей, посвященных конкурентным отношениям, стало увеличиваться с уклоном в сторону антимонопольного регулирования. Среди авторов этих работ: Л.И.Абалкин, О.Амуржуев, Е.С.Глазова, М.Бокарева, Е.Е.Луцкая, А.В.Барышева, Ю.В.Сухотин, В.Н.Богачев, М.П.Степанова, А.Варламова, С.Нешев, В.Цапелик, А.Яковлев. Л.Никифоров, Ю.Власьевич, О.Тимофеева, Р.М.Энтов, Н.Ячеистова, Г.И.Никеров. М.Бардина, И.Стародубровская и др.

В данное время нет работ, полностью посвященных вопросам государственного регулирования банковской конкуренции.

Актуальность и недостаточная разработанность проблемы государственного регулирования банковской конкуренции определили выбор темы, цели и задачи дипломного исследования.

Целью данного исследования является изучение и анализ эффективности государственного регулирования банковской конкуренции, и рассмотрение путей его совершенствования.

Для достижения указанной цели необходимо решить следующие задачи, предрешившие логику исследования и его структуру:

Определить сущность и формы банковской конкуренции.

Проанализировать особенности современной банковской конкуренции в РФ.

Обосновать необходимость и выявить особенности государственного регулирования банковской конкуренции.

Дать аналитический обзор антимонопольного регулирования банковского рынка.

Дать общую характеристику борьбы с недобросовестной конкуренцией.

Проанализировать и обосновать необходимость развития конкурентной среды банковского рынка.

Выявить и проанализировать проблемы государственного регулирования банковской конкуренции.

Наметить пути совершенствования и перспективы повышения эффективности государственного регулирования банковской конкуренции.

Предметом исследования являются конкурентные отношения, складывающиеся на банковском рынке.

Объектом исследования выступает банковская система вообще и российская в частности.

Методологической основой исследования является диалектический метод и системный подход. Предлагаемые положения обосновываются с принципов диалектической логики, государственное регулирование банковской конкуренции рассматривается как система.

Теоретическую базу дипломного исследования составили монографии, современные научные статьи в экономических журналах отечественных и зарубежных экономистов. При рассмотрении отдельных вопросов привлекались законодательные и нормативные акты.

Информационной базой работы послужили справочные материалы Госкомстата РФ. данные информационных агентств, инструктивные материалы Банка России, вторичная информация из периодической печати ("Деньги и кредит", "Финансы", "Российский экономический журнал", "Вопросы экономики", "Экономист", "Общество и экономика", "банковское дело". "Бизнес и банки", "Экономика и жизнь", "The Economist").

Степень новизны полученных результатов заключается, прежде всего, в том, что настоящая дипломная работа является одной из первых, полностью посвященных проблемам государственного регулирования банковской конкуренции. В проведенном исследовании нашли отражение как фундаментальные, так и прикладные аспекты сложного процесса вмешательства государства в конкурентные отношения, складывающиеся на банковском рынке.

Теоретическая и практическая значимость работы состоит в том, что выполненное дипломное исследование развивает недостаточно разработанное в экономической теории и практике научное направление. Теоретические и практические результаты исследования могут быть использованы в дальнейшей разработке проблем государственного регулирования банковской конкуренции, а также в практической деятельности по регулированию банковской конкуренции.

Результаты дипломного исследования могут быть учтены государственными органами при разработке положений по регулированию банковской конкуренции и проведении региональной политики. Собранные материалы и представленные выводы могут быть использованы в курсе "Экономическая теория" (разделы, посвященные вопросам конкуренции, денежно-кредитной системе и монетарной политике государства), а также в курсе "Банковская конкуренция".

Структура дипломной работы обусловлена целью, задачами и логикой исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы.

В первой главе работы охарактеризованы теоретические основы банковской конкуренции, раскрыта ее сущность и формы, рассмотрена банковская конкуренция в РФ, дана ее характеристика, выделены особенности банковской конкуренции на современном этапе развития российской экономики, обоснована необходимость государственного вмешательства в процесс регулирования банковской конкуренции, определены причины, по которым государство должно вмешиваться в ее ход, определена роль государственного регулирования банковской конкуренции.

Во второй главе дипломного исследования исследованы инструменты государственного регулирования банковской конкуренции, рассмотрена сущность политики антимонопольного регулирования банковской конкуренции, раскрыта сущность недобросовестной конкуренции, обоснована необходимость борьбы с ней, обоснована необходимость развития конкурентной среды банковского рынка, рассмотрены пути развития конкурентной среды банковского рынка.

В третье главе работы выделены проблемы государственного регулирования банковской конкуренции, проведен их анализ, на основе рассмотренного материала и анализа проблем государственного регулирования банковской конкуренции, найдены пути их решения, намечены перспективы повышения эффективности государственного регулирования банковской конкуренции с учетом российской специфики, которые могут быть использованы в практической деятельности по регулированию банковской конкуренции.

# 1. Теоретические основы государственного регулирования банковской конкуренции

# 1.1 Сущность и формы банковской конкуренции

В общем виде конкуренцию можно определить как соперничество рыночных субъектов, заинтересованных в достижении одной и той же цели. Такими рыночными субъектами являются либо продавцы, либо покупатели. Характерные признаки конкуренции следующие:

* существование рынков с альтернативными возможностями выбора для покупателей (продавцов);
* наличие большего или меньшего количества покупателей (продавцов), соревнующихся между собой и использующих различные инструменты рыночной политики;
* чередование применения этих инструментов одними конкурентами и ответных мер других конкурентов [39].

Аналогично банковская конкуренция - это совершающийся в динамике процесс соперничества коммерческих банков и прочих кредитных институтов, в ходе которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке кредитов и банковских услуг.

Сферой банковской конкуренции является банковский рынок. Его специфика заключается в том, что это - очень сложное образование, имеющее весьма широкие границы и состоящее из множества элементов. Правильнее говорить не об одном, а о многих банковских рынках.

В имеющейся экономической литературе вопрос банковской конкуренции довольно подробно рассматривался Ю.И.Коробовым, поэтому мы попробуем отталкиваться от его трактовки.

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

Данное определение содержит в себе четыре важных аспекта:

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

2) объектом банковской конкуренции является экономическая выгода конкурирующих субъектов;

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

4) субъектами банковской конкуренции являются не только сами банки, но и все другие финансовые и нефинансовые учреждения - участники банковского рынка [40].

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

В числе субъектов банковской конкуренции особое положение занимает Центральный банк. Конечно же, Центральный банк сам не вступает в борьбу за банковскую клиентуру, однако способен оказывать и, как показывает практика стран с развитой рыночной экономикой, оказывает существенное воздействие на характер и интенсивность банковской конкуренции. И это, несомненно, отличает конкуренцию в банковском секторе от конкуренции во многих других секторах экономики, где такой специализированный регулирующий орган отсутствует.

Исходя из сказанного выше, сущность банковской конкуренции можно переформулировать следующим образом.

Банковская конкуренция - это процесс соперничества институтов банковского рынка, одновременно заинтересованных в достижении одной и той же цели, в современных условиях совершающийся под влиянием регулирующего воздействия Центрального банка.

Итак, мы видим, что отличительной особенностью банковской конкуренции является то, что процесс этот намного сложнее и многообразнее, чем в большинстве других секторов экономики. Обеспечение высокой конкурентоспособности кредитной организации является, таким образом, весьма нетривиальной задачей.

Многообразием отличаются и формы банковской конкуренции. Рассмотрим их подробнее.

1) Конкуренция продавцов и конкуренция покупателей.

В зависимости от участвующих в конкуренции рыночных субъектов выделяют конкуренцию продавцов и конкуренцию покупателей. Конкуренция продавцов - это их соперничество за наиболее выгодные условия сбыта товаров (в данном случае - банковских услуг). Конкуренция покупателей - это соревнование между ними за доступ к этим товарам.

Обе эти формы могут сосуществовать рядом друг с другом, находясь в определённом сочетании. Их соотношение на каждом конкретном рынке определяется рыночной силой продавцов и покупателей. Так, на рынке продавца, где продавцы обладают значительными возможностями в определённой степени диктовать покупателям свои условия (вследствие ненасыщенности рынка, его монополизации и т.д.), преобладает конкуренция покупателей. Напротив, на рынке покупателя, где покупатели обладают большей рыночной силой, чем продавцы (из-за перенасыщения рынка товарами, а также действия некоторых других факторов), основной формой является конкуренция продавцов.

Нельзя сказать однозначно является ли банковский рынок рынком покупателей или рынком продавцов, так как с одной стороны, банковский рынок не является чем-то единым и неделимым, а складывается из множества частных рынков; с другой стороны, любой банк может выступать как в роли продавца, так и в роли покупателя.

2) Внутриотраслевая и межотраслевая конкуренция

В зависимости от отраслевой принадлежности субъектов конкуренции принято различать внутриотраслевую и межотраслевую конкуренцию.

Внутриотраслевая конкуренция - это конкуренция между фирмами одной отрасли, производящими аналогичные товары, которые удовлетворяют одну и ту же потребность, но различаются по цене, качеству, ассортименту [37]. Межотраслевая конкуренция - это конкуренция между предприятиями разных отраслей.

Так как банковское дело - это не отдельная отрасль, а сфера экономики, включающая множество разнообразных отраслей, то эта классификация относится и к банкам.

Отраслевая структура банковского дела. С точки зрения отдельного кредитного института банковские отрасли выступают в качестве рынков сбыта. Основные из них: рынок кредитов (отрасль кредитование); рынок вкладов (отрасли сберегательное дело, инвестиционное посредничество); рынок услуг (отрасли расчётно-кассовое обслуживание, трастовые операции, прочие услуги).

В свою очередь, перечисленные отрасли могут быть разделены на подотрасли, причём большинство кредитно-финансовых институтов действует не в одной, а в нескольких отраслях или подотраслях.

Внутриотраслевая банковская конкуренция. На этапе разработки своей конкурентной стратегии каждый кредитный институт должен решить, будет ли он специализированным или универсальным, взвесить преимущества и недостатки альтернативных стратегических решений. В наши дни сложилось представление о том, что универсальные банки при прочих равных условиях обладают конкурентным преимуществом, заключающемся в возможности рассеивания риска на широкий ассортимент реализуемых товаров. Следовательно, при наличии достаточных финансовых ресурсов решение должно приниматься однозначно в пользу универсализации. В значительной степени это правильно, однако руководителю банка не следует забывать, что и универсальный банк может обладать стратегическими недостатками, в частности, с точки зрения, интенсивности внутриотраслевой конкуренции.

Универсальные банки можно охарактеризовать даже не как многоотраслевые, а как “всеотраслевые” предприятия, конкурирующие со всеми участниками банковского рынка. В результате они испытывают максимальное давление внутриотраслевой конкуренции.

Специализированные банки действуют в меньшем числе отраслей и конкурируют, помимо универсальных банков, только с банками и небанками, имеющими аналогичную специализацию. То же относится и к небанковским организациям, внедряющимся зачастую только в одну банковскую отрасль или даже в рыночную нишу. В зависимости от параметров специализации интенсивность внутриотраслевой конкуренции снижается или повышается, но в любом случае здесь она меньше, чем у универсальных банков [30].

Внутриотраслевая конкуренция в экономике может существовать в двух основных формах: предметная и видовая конкуренция.

Предметная конкуренция возникает между фирмами, выпускающими идентичные товары, которые различаются лишь качеством изготовления или даже не отличаются по качеству. Эта ситуация характерна для большинства отраслей по производству потребительских товаров.

Видовая конкуренция осуществляется между предприятиями, выпускающими товары одного вида (т.е. предназначенными для одной и той же цели), но различающиеся по каким-то существенно важным параметрам. Пример: автомобили одного класса с различными по мощности двигателями.

Для банковского дела это деление также применимо, хотя и с определёнными ограничениями.

Внутриотраслевая конкуренция в банковском деле существует в основном в форме видовой конкуренции. С точки зрения составления конкурентной стратегии это означает, что разработка новых ассортиментных единиц в рамках существующего вида ещё не обеспечивает конкурентного преимущества, если она не подкрепляется мерами по формированию потребительских предпочтений.

Межотраслевая банковская конкуренция. Если внутриотраслевая конкуренция в банковском деле осуществляется между действующими в той или иной банковской отрасли институтами, то межотраслевая конкуренция развёртывается между субъектами, интересы которых ранее не пересекались.

Межотраслевая конкуренция в экономике может осуществляться в формах конкуренции посредством перелива капитала или функциональной конкуренции (конкуренции субститутов) [35].

Конкуренция посредством перелива капитала возникает при смене предприятием профиля своей деятельности или её диверсификации. Она вызывается различиями конъюнктуры и нормы прибыли в разных отраслях. В идеале перелив капитала мог бы приводить к выравниванию нормы прибыли по всем отраслям. Однако на практике для перелива капитала существуют препятствия, которые в экономической литературе получили название входных и выходных барьеров.

Входные барьеры - это препятствия для проникновения на рынок новых конкурентов. К ним относятся: экономия на масштабах производства, дифференциация продукта, потребность в значительном капитале, высокие издержки по переориентации потребителей, недоступность каналов сбыта, ограниченность доступа к источникам ресурсов, отсутствие земельных участков, высокий уровень используемых в отрасли технологий, наличие у действующих в отрасли предприятий исключительного права заниматься данным видом деятельности, патентная защита инноваций, лицензионные ограничения, недостаток опыта, противодействие существующих фирм и др. [36].

Выходные барьеры - это препятствия для попыток фирм, действующих на рынке, уйти с него. Это могут быть: необходимость списания крупных инвестиций, большие затраты по конверсии производства, нежелание утратить свой имидж, честолюбие менеджеров, противодействие правительства или профсоюзов, протесты поставщиков, клиентуры и дилеров и другие. Чем выше входные и выходные барьеры, тем меньше угроза проникновения в отрасль новых конкурентов.

Важной особенностью входных барьеров в банковских отраслях является отсутствие патентной защиты нововведений. В связи с этим любая финансовая инновация, любая новая банковская услуга, внедрённая одним кредитным институтом, может быть в течение короткого времени воспроизведена его конкурентами. Это усиливает интенсивность конкуренции. При этом, если интенсивность внутриотраслевой конкуренции для отдельного института зависит от степени его универсализации (или специализации), то межотраслевая конкуренция тем интенсивнее, чем более привлекательной с точки зрения рентабельности и перспектив развития является та или иная банковская отрасль или подотрасль [46].

Кроме того, для коммерческих банков не существует проблемы недоступности каналов сбыта, так как производство и сбыт банковских услуг совпадают во времени и могут быть локализованы в помещении банковского отделения.

Выходные барьеры в банковском деле не имеют такого значения, как в промышленности, так как проникновение кредитных институтов на новые рынки обычно не связано с их уходом со старых рынков, а осуществляется в рамках диверсификации банковского ассортимента.

Таковы особенности конкуренции посредством перелива капитала на банковских рынках.

Такой вид конкуренции, как межотраслевая функциональная, в банковском деле по существу не встречается. Конечно, отдельные банковские услуги могут быть субститутами друг друга. Например, заменителем внесения денежных средств на срочный вклад может быть отдача банку поручения вложить их в ценные бумаги или драгоценные металлы в виде монет или слитков и т.п. Но эта заменяемость имеет значение не столько для межотраслевой конкуренции, сколько для внутриотраслевой, так как в большинстве случаев предложение этих услуг-заменителей сосредотачивается в одних руках (по сути дела, функциональный характер имеет видовая банковская конкуренция). Найти же внешние, небанковские субституты для банковских услуг достаточно проблематично.

Например, альтернативным источником финансирования для предприятия вместо кредита могут быть средства госбюджета или собственные средства. Однако на средства госбюджета рассчитывать можно только в некоторых случаях, а иметь собственные оборотные средства в объёме, полностью покрывающем все производственные потребности, нерационально, так как это замедлит их оборачиваемость и отрицательно скажется на рентабельности [54].

Вместо хранения денег на счёте в банке можно держать их наличными в кассе предприятия, а для частного лица - дома. Но это, во-первых, небезопасно, а во-вторых, ведёт к возникновению вменённых издержек в размере неполученного банковского процента.

Накопленный денежный капитал можно использовать как для финансовых инвестиций (вложений в ценные бумаги или банковские депозиты), так и для реальных инвестиций (вложений в предпринимательскую деятельность). Однако реальные инвестиции доступны и приемлемы не для всех, они предполагают готовность идти на значительный риск и определённый уровень предпринимательских способностей.

Вместо использования безналичных расчётов теоретически можно рассчитываться наличными. Но если между частными лицами такая форма расчётов ещё применима, то для предприятий она исключена.

Управлять своим имуществом также в принципе можно самостоятельно, денежные средства и ценности хранить в собственном сейфе, а если мы не пользуемся никакими банковскими услугами, то и необходимости в консультировании не существует. Однако это, как и предыдущие варианты, означает не замену банковских услуг, а отказ от них.

Таким образом, банковские услуги не имеют конкурентоспособных заменителей, что повышает привлекательность банковской сферы для предпринимательства. Тем не менее, думается, при разработке конкурентной стратегии на рынке банковских услуг для населения российским банкирам следует учитывать и наличие названных квази-заменителей, поскольку в нашей стране пока ещё недостаточно привыкли к использованию банковских услуг. Коммерческим банкам предстоит сформировать спрос на них, сделать их на самом деле незаменимыми, как это уже стало нормой в развитых странах.

3) Ценовая и неценовая конкуренция

В зависимости от используемых методов конкуренции различают: ценовую и неценовую конкуренцию.

Ценовая конкуренция осуществляется путём изменения ( как правило, снижения) цен. Неценовая конкуренция основана на улучшении качественных характеристик товара (надёжность, долговечность, безопасность, полезный эффект, издержки потребления, внешний вид, сервисное обслуживание и др.) и проведении целенаправленной политики дифференциации продукта (включая рекламу и меры по стимулированию сбыта).

Манипулирование ценами - самый старый метод конкуренции и самый простой с точки зрения технического исполнения. Однако надо отметить, что ценовая конкуренция в экономике может быть открытой (прямой) и скрытой.

При открытой ценовой конкуренции фирмы широко оповещают потребителей о снижении цен на свои товары. При скрытой ценовой конкуренции фирмы выпускают новый товар с существенно улучшенными потребительскими свойствами, а цену поднимают непропорционально мало.

Особенностью ценовой конкуренции в банковском секторе экономики является отсутствие чёткой взаимосвязи потребительной стоимости товара (банковской услуги) и его цены. В связи с этим грань между открытой и скрытой ценовой конкуренцией расплывчата, а рамки, в которых банк имеет возможность значительного маневрирования процентными ставками, уровнем комиссионных вознаграждений и тарифов на услуги, довольно-таки растяжимы. Кроме того, и покупатели банковских услуг, особенно если они являются постоянными клиентами банка, могут в процессе переговоров воздействовать на цену, добиваясь существенных скидок [48].

Однако ценовая конкуренция имеет определённые пределы. Более того, по оценкам зарубежных экономистов, в банковском деле, как ни в какой другой сфере экономики, действуют внутренние и внешние силы, сужающие возможности ценовой конкуренции.

Во-первых, процентные ставки могут подвергаться государственному воздействию - как прямому ограничению (через установление минимальных и максимальных ставок, фиксированных ставок по дотируемым государством льготным кредитам определённым категориям заёмщиков, предельной маржи по ссудам за счёт кредитов центрального банка и др.), так и косвенному регулированию (например, с помощью мер учётной политики, изменения ставок по рефинансированию, т.е. по ссудам коммерческим банкам, предоставляемым центральным банком).

Необходимость государственного регулирования банковской конкуренции вызвана особым положением кредитных институтов в экономике, позволяющим существенно влиять на результаты функционирования, а также сильной зависимостью деятельности банков от психологических факторов, от доверия клиентов. Конкуренция же - это немалый риск, и существует опасность того, что утрата доверия к отдельным кредитным учреждениям, оказавшимся не в состоянии выполнять свои обязательства перед клиентами, может распространиться на систему в целом. Американские экономисты назвали это “феноменом системного риска”. А утрата доверия к кредитным институтам способна нанести экономике огромный ущерб.

Во-вторых, ограниченность ценовой конкуренции в банковском деле состоит в том, что существует предел процента, ниже которого банк уже не будет получать прибыль. Это могут позволить себе не все и не всегда. Поэтому современные западные банки стремятся не конкурировать в области цен на банковские услуги, добиваясь сохранения высоких тарифов и процентных ставок. Конкуренция всё более принимает неценовой характер.

Неценовая банковская конкуренция связана прежде всего с изменениями качества услуг. Поэтому перед зарубежными учеными и практиками в области банковского дела встала проблема определения критериев качества банковского продукта, и в настоящее время уже имеются определённые подходы к её решению. Так, специалисты городской сберкассы Кёльна разработали критерии качества с двух позиций: с точки зрения клиента и с точки зрения банка.

С точки зрения клиента критериями качества банковского обслуживания являются скорость обслуживания, срочность осуществления операций, наличие ошибок и неточностей, часы работы банка, качество консультирования (глубина, активный или пассивный характер), личностная сторона отношений с банком и др. Уровень качества банковских услуг клиент сопоставляет с их ценами [47].

Для самого банка качественный уровень работы определяют:

скорость внутренних рабочих процессов, уровень издержек на исправление ошибок ,эффективность рабочих процессов, уровень мотивации работников производительность труда, степень кредитного риска и др., соотносимые с уровнем затрат на производство банковских услуг. Очевидно, что в своей деятельности банк должен учитывать обе группы критериев.

Помимо общей ориентации на улучшение качества обслуживания, банками за рубежом широко применяется дифференциация качества однотипных услуг в зависимости от цены (обычные и эксклюзивные счета), целевой клиентуры (массовые и индивидуальные услуги), каналов сбыта (услуги, реализуемые посредством банковских автоматов в отделении банка, в консультационном центре) и т.д. Свое продолжение все меры по управлению качеством находят в активной рекламной деятельности банка.

Таким образом, на современном этапе происходит постепенная смена акцентов банковской конкуренции в сторону неценовой конкуренции.

4) Совершенная и несовершенная конкуренция

В зависимости от степени монополизации рынка и зависящей от этого свободы конкуренции различают совершенную и несовершенную конкуренцию.

Совершенная конкуренция - это ничем не ограниченная конкуренция, складывающаяся в условиях, когда на рынке действует очень большое число мелких фирм, продающих идентичные (стандартизованные, однородные) товары, находящиеся с точки зрения конкуренции в равных условиях и конкурирующих преимущественно ценовыми методами [57].

Несовершенная конкуренция - это конкуренция, ограниченная вследствие того, что один или несколько субъектов рыночных отношений занимают господствующее положение на рынке и тем самым оказываются как бы вне конкуренции, иными словами условия конкуренции неравны [57].

В реальной жизни несовершенная конкуренция встречается гораздо чаще чем совершенная. Не составляет исключения и банковское дело. Принято различать три разновидности рыночных структур, характеризирующихся несовершенной конкуренцией: монополистическая конкуренция, олигополия и чистая монополия.

Монополистическая конкуренция - это конкуренция между большим числом продавцов дифференцированной продукции, каждый из которых занимает квазимонопольное положение в отдельном рыночном секторе (сегменте) и уделяет основное внимание неценовой конкуренции. Специфическое квазимонопольное положение конкурентов обусловлено здесь сформировавшимися потребительскими предпочтениями и исключительными правами фирм на свою торговую марку [53].

Олигополия возникает в условиях, когда на отраслевом рынке действует относительно небольшое количество продавцов (но не один), имеющих возможность согласования своей рыночной политики. Продаваемые товары могут быть как однородными (однородная олигополия), так и дифференцированными (дифференцированная олигополия), при этом в первом случае преобладает ценовая, а во втором неценовая конкуренция.

Чистая монополия означает, что в отрасли есть только один продавец, который полностью контролирует объем предложения и цену товара, не имеющего близких субститутов. Конкуренция здесь отсутствует (если не считать потенциальной конкуренции). По сути дела, такая ситуация наблюдалась в нашей стране на протяжении многих десятилетий. Хотя формально банков всегда было несколько, но, во-первых, все они были государственными; во-вторых, сферы их деятельности были поделены по отраслевому признаку; в-третьих, они обладали исключительным правом на определенные виды деятельности (государственная монополия банковского дела, государственная валютная монополия) [33].

В современных условиях банковские рынки нашей страны, как, впрочем, и западные, тяготеют к модели дифференцированной олигополии. Примечательно, что, по мнению зарубежных специалистов, такая рыночная структура является наилучшей с точки зрения здоровой конкуренции.

# 1.2 Особенности современной банковской конкуренции в РФ

Банковская конкуренция обладает целым рядом специфических черт, отличающих её от конкуренции в промышленности или в других отраслях национальной экономики и заслуживающих отдельного обобщения. К выявленным особенностям относятся:

* 1. Первая из особенностей конкуренции на рынке банковских услуг, обусловлена таким специфическим свойством товара, которым оперируют финансовые организации, как всеобщая эквивалентность денег.

Денежные средства являются даже не высоко ликвидным, а абсолютно ликвидным товаром, в связи с чем довольно трудно поддаются замещению другими товарами. В этом смысле деньги не являются товаром эластичного спроса.

Как справедливо указывал М. И. Пискотин, деньги обладают ничем не заменимой способностью, поддерживая жизнедеятельность многих миллионов клеточек экономического организма, обеспечивая их взаимодействие, превращая их в единое целое, автоматически реагировать на любые изменения, как в самом организме, так и во внешней среде [40]. Это важнейшая саморегулирующаяся система, жизненно необходимая обществу. На нее можно воздействовать, в ней можно заменить искусственными или соединить отдельные артерии, встроить необходимые корригирующие механизмы, но заменить ее целиком невозможно. Эта незаменимость придает конкуренции, осуществляемой в сфере предоставления банковских услуг, более острый характер, что обусловливает известную приверженность кредитных организаций к высокорисковым операциям [27].

* 1. Второе существенное отличие рынка банковских услуг от товарных рынков тоже обусловлено тем, что "товаром", который обращается, являются деньги и связанные с ними финансовые инструменты.

В подавляющем большинстве случаев этот "товар" эфемерен. Его нельзя пощупать руками или ощутить на вкус. Электронные деньги для оператора являются не более чем цифрами, мелькающими на экране дисплея. Поэтому мир (действительность) финансового рынка в известном смысле виртуален. Реальность здесь зачастую не дана участнику рынка в ощущения. Она формируется в том же процессе, что и мышление участника рынка, а иногда и посредством этого мышления.

* 1. Рынки финансовых услуг все чаще имеют дело с финансовыми инструментами, среди которых все большее место занимают совершенно новые, ранее неизвестные инструменты. Банковские рынки привлекают к себе лучшие умы. Сочетание интеллектуальных способностей с компьютерными технологиями предполагает широкое поле для фантазий, которые, как показывает практика, не имеют границ. Здесь можно найти производные инструменты на любой базовый актив, можно увидеть производные инструменты там, где базовым активом является другой производный инструмент либо такого актива вообще нет, а есть, например, какой-либо произвольно меняющийся индекс-коэффициент [17].
  2. Четвертая особенность конкуренции на рынке банковских услуг, отличающая ее от конкуренции на товарных рынках, связана с мобильностью (подвижностью) финансового капитала.

Финансовый капитал является еще более мобильным, чем физические инвестиции, он занимает привилегированное положение - он может избегать страны, в которых подвергается высоким налогам и строгому регулированию. Кредитные организации как субъекты, обеспечивающие соответствующую направленность движения финансового капитала (канализацию финансовых потоков), играют в этом процессе ключевую роль.

1. Пятое отличие конкуренции на рынке банковских услуг от конкуренции на товарных рынках состоит в том, что приближенность к экономическому центру кредитной организации создает ей более весомые конкурентные преимущества по сравнению с аналогичным местоположением предприятия, конкурирующего на товарном рынке. В связи с этим М. Портер утверждает, что конкурентная "стратегия должна быть основана на понимании того, как местоположение влияет на конкурентное преимущество".
2. Рынок банковских услуг более глубоко вовлечен в процесс глобализации экономики по сравнению с товарными рынками. Глобализация экономики характеризуется изменениями мировой экономической структуры, произошедшими за последние два десятилетия. В рамках этих изменений наметились четыре главные структурные тенденции:

* изменения в отношениях между сырьевыми и промышленно развитыми странами;
* переход промышленно развитых стран от трудоемкого к наукоемкому производству;
* повышение значения международного движения капитала в мировой торговле;
* возрастание степени диверсификации деятельности многонациональных корпораций, в том числе международного инвестирования в современные предприятия и соглашения о партнерстве.
  1. Особенностью рынка банковских услуг, влияющей на формы и способы конкурентной борьбы, является активное нежелание конкурирующих субъектов испытывать на себе какое-либо регулирующее воздействие уполномоченных государственных органов. Чаще всего это делается "не по соображениям производственной необходимости, а из желания укрыть прибыли от риска или кредиторов, избежать налогообложения либо ограничительного действия законодательства в странах, где оперирует компания. Имеют здесь место и такие психологические" причины, как стремление отвести угрозу национализации, скрыть истинные размеры предприятия.

1. Специфический характер на рынке банковских услуг приобретает такая форма ведения конкурентной борьбы, как создание объединений юридических лиц - объединений, предполагающих отношения власти и подчинения, а также разнообразные формы зависимости между участниками финансового рынка. Специфика рынка банковских услуг состоит в том, что:

* во-первых, используются опять-таки привлеченные, т. е. по сути дела чужие, а не собственные средства;
* во-вторых, отношения власти и подчинения (контроля и зависимости) в данном случае приобретают исключительно денежный характер;
* в-третьих, ответственность и иные обременительные обязанности, связанные с осуществлением права собственности, остаются на подконтрольном (зависимом) юридическом лице, в то время как хозяйственная власть и господство осуществляются в условиях отсутствия хозяйственных рисков.

В качестве основных закономерностей банковской конкуренции на современном этапе можно назвать следующие:

* универсализация банковской деятельности.
* либерализация государственного регулирования банковской деятельности.
* расширение региональной и национальной сферы деятельности кредитных институтов.
* проникновение на банковский рынок не банков.
* возрастание значения неценовой конкуренции.
* глобализация банковской конкуренции.

усиление интенсивности банковской конкуренции – как результирующая всех названных закономерностей.

Одной из существенных характеристик современной банковской конкуренции в России является то, что на рынке функционируют, с одной стороны, частные кредитные организации, нацеленные на достижение прибыли, с другой стороны – кредитные организации с государственным участием, номинально ориентированные на развитие экономики, а фактически преследующие те же цели максимизации дохода. Причем последние используют в качестве основного пассива средства федерального бюджета, но совершают при этом операции обычного универсального коммерческого банка, получая тем самым неоспоримые конкурентные преимущества в формировании своей ресурсной базы.

Подобный антиконкурентный вектор развития банковской системы страны, на мой взгляд, не способствует эффективной деятельности кредитных учреждений. Следовательно, в создавшихся условиях целесообразно принять определенные меры в отношении сложившейся системы коммерческих банков с государственным участием в целях придания динамизма развитию рынка банковских услуг в целом.

Государство может иметь собственные специализированные кредитные организации для обеспечения реализации, например, приоритетных национальных проектов и различных государственных программ экономического развития. Вместе с тем данные государственные кредитные организации не должны концентрироваться на универсальной деятельности, присущей обычным кредитным институтам. Современные же банки с государственным участием выполняют функции, характерные для частных кредитных структур, при этом последние вступают с ними в неравную конкурентную борьбу на кредитном рынке. Пример – снижение ставок по кредитам, объявленное с начала сентября Сбербанком России, когда практически все коммерческие банки были вынуждены также снижать процентные ставки.

Сфера деятельности кредитных организаций с государственным участием должна определяться задачами государства и находиться вне состязательности банковских учреждений, но в случае необходимости любой специализированный банк с государственным участием может действовать как классический «оптовый банк», привлекая участников рынка банковских услуг на конкурсной основе для выполнения отдельных государственных программ и проектов социально-экономического развития, стимулируя формирование конкурентных отношений на рынке банковских услуг, но не являясь при этом непосредственным соперником частных кредитных организаций [16].

В этом случае участниками конкурентных отношений на рынке банковских услуг будут являться:

* самостоятельные частные кредитные организации и их филиалы (в том числе дочерние банки иностранных кредитных организаций);
* небанковские кредитные организации (в пределах операций, определенных лицензией Банка России).

При этом основная цель их деятельности – обеспечение лучших по сравнению с конкурентами возможностей реализации банковских продуктов и услуг, максимально более полного удовлетворения разнообразных потребностей клиентов и получения наибольшей прибыли в данных условиях.

С учетом потребностей нашей экономики, а также процессов интеграции России в мировое экономическое сообщество, с учетом раскрытия нашего внутреннего финансового и банковского рынков для внешнего капитала должен быть дан ответ на вопрос: намерены ли мы сохранить, а в дальнейшем укреплять национальную банковскую систему, сделать ее способной обеспечивать страну необходимыми финансово-кредитными ресурсами.

Масштабы и параметры, которые сегодня характеризуют наш финансовой рынок, никак не могут отвечать потребностям экономики и политическим амбициям нашей страны. Но решать эту проблему можно разными путями.

Первый вариант – это укреплять собственную экономическую мощь.

Другой вариант – пойти по пути ряда восточно-европейских стран, лишившихся собственных банковских систем, и в последующем неизбежно потерять экономический суверенитет и не только его.

В равной степени не может быть развитой экономики без мощной национальной банковской системы.

Приоритетом номер один должна стать задача обеспечения экономики России необходимыми объемами финансовых ресурсов – в первую очередь, долгосрочными кредитами. Для этого надо вернуть в банковский оборот средства пенсионных и социальных фондов, привлечь средства из неофициального, наличного и оффшорного оборота в банковскую сферу. Кроме того, требуется стимулировать развитие фондового рынка и рынка производных финансовых инструментов, расширить инфраструктуру банковского рынка, развивать в равной мере крупные, средние и малые банки.

Растущая активность иностранных банков на российском рынке выражается как в участившихся покупках отечественных банков, так и в активном выходе в российские регионы посредством развития региональных сетей. В условиях возросшей конкуренции для российских банков становится важным четкое позиционирование, понимание, в какой нише следует работать, чтобы быть конкурентоспособным.

Банковская конкуренция является одной из актуальных тем, обусловленная активным участием российских банков в основных сегментах финансового рынка, необходимостью научного обобщения накопленного опыта практической банковской деятельностью, а также отсутствием комплексных разработок этой проблемы с учетом мирового опыта.

К основным проблемам можно отнести:

тенденции развития деятельности банков на финансовом рынке;

* технология деятельности банков на финансовом рынке и ее совершенствование;
* деятельность банков на рынке ссудных капиталов и ее роль в развитие инвестиций;
* перспективы развития рынка облигаций и инвестиций банков в экономику;
* деятельность российских банков на мировом финансовом рынке;

Характеризуя перспективы банковской системы России, можно выделить следующие сценарии развития:

* + 1. уход мелких банков с финансового рынка, в том числе путем банкротств и поглощения другими банками;
    2. превращение мелких (особенно региональных кредитных организаций в филиалы крупных банков;
    3. универсализация двух-трех десятков ведущих банков;
    4. специализация остальных банков.

Можно отметить возможность выхода банковских акций на вторичный рынок, открытий для широкого круга инвесторов, поскольку темп роста кредитования банками экономики обгоняет рост их собственных средств. Но в России разработана лишь технология размещения облигаций на финансовом рынке. В РФ наблюдается сложность размещения ценных бумаг банков, так как мало инвестиционных компаний, обеспечивающих этот процесс.

Необходимо совершенствовать конкурентоспособность инфраструктуры национального финансового рынка, в частности путем создания в течение двух-трех лет центрального депозитария для обслуживания всех торговых площадок, для работы с регистраторами, а также в качестве посредника между российским и мировым финансовыми рынками.

В целях повышения конкурентоспособности российского финансового рынка с учетом мирового опыта и его роли в возрождении национальной экономики на основе инновационной креативной модели развития. Выделены следующие направления:

* дальнейшее улучшение макроэкономических показателей, реальное снижение темпа инфляции, возрождение экономики;
* укрепление позиций участников финансового рынка, в первую очередь банков;
* обеспечение инвестиционной безопасности, стабильности законов, правовых гарантий для привлечения инвесторов – российских и иностранных – в банковскую сферу;
* технологический прогресс в развитие его инфраструктуры с учетом мировых достижений;
* повышение эффективности и координации деятельности многочисленных органов надзора и контроля за участниками разных сегментов банковской сферы;
* формирование в стране и за рубежом к российским банкам;
* целеустремленное повышение квалификации участников финансового рынка, в том числе руководящих кадров, которые должны иметь базовое образование; это требует усиления контроля за качеством преподавания в учебных центрах послевузовского образовании.

Изменения в институциональной структуре российской банковской системы влияют на развитие кредитования российских предприятий скорее положительно, так как приход новых сильных игроков увеличит предложение ресурсов и усилит конкуренцию среди банков.

Другим не менее важным источником роста активов банковской системы в 2010 году останутся доходы от кредитования населения – на него банки будут направлять привлекаемые ресурсы в первую очередь. Кредитование предприятий будет расти более низкими темпами, исключение составит малый бизнес: здесь как ожидается, темпы роста будут сопоставимы с потребительским кредитованием [13].

Набор корпоративных банковских продуктов вряд ли заметно изменится, но, возможно, появятся целевые программы, рассчитанные на отдельные виды бизнеса.

Вероятно, что банки будут стараться упростить процедуру получения кредита, особенно в части требований к документации. Тем не менее, в ситуации возможного роста кредитных рисков не стоит ждать снижения требований по обеспечению кредитов. Ликвидность банковской системы останется на невысоком уровне, что может привлечь внимание ЦБ к проблеме рефинансирования коммерческих банков.

В 2010 году сохранится значимая роль государственных банков (на их долю приходится до 35% активов и капитала российской банковской системы), при этом опережающими темпами может расти инвестиционное и ипотечное кредитование. Вероятно, усилится роль государственного Банка Развития, который возьмет на себя финансирование секторов, не столь интересных бизнесу, но значимых для экономики - таких, например, как сельское хозяйство, тяжелая промышленность, ВПК [19].

Политика регулирования конкуренции в российских условиях требует определения особенностей российской банковской системы и выработки мероприятий по регулированию банковской деятельности с позиций отношений конкуренции. Одна из задач – создать конкурентную среду как естественный стимул для саморазвития банков. Добросовестная конкуренция, по нашему мнению, выступает более сильным механизмом повышения эффективности развития банковского сектора России, чем надзорные методы. Равноправная конкуренция и рыночная дисциплина предполагают наличие четких общих «правил игры» и эффективную систему реагирования на их нарушение. Одним из условий эффективного функционирования банковской системы и развития добросовестной конкуренции является доверие к банковской системе.

Оценка состояния конкурентной среды на рынках и уровня их монополизации необходима для выработки решений и принятия практических действий по развитию конкуренции, применения антимонопольного законодательства, разработке и реализации программ демонополизации, оказание селективной поддержки отдельным секторам национальной экономики. Анализ банковского рынка посредством применения математических и опросных методов диагностики позволяет оценить степень конкуренции на нем.

Проанализируем характер факторов, влияющих на ситуацию в банковской отрасли.

В наибольшей степени уровень конкуренции определяет фактор числа и мощи банков, конкурирующих на рынке. Интенсивность конкуренции считается наибольшей, когда на рынке присутствует значительное число конкурентов приблизительно равной силы. При этом, для крупного банка, обладающего мощными ресурсами и многочисленными преимуществами, конкуренцию представляют, как правило, только банки близкого размера с аналогичными возможностями. Напротив, для среднего и небольшого банка наличие даже одного крупного конкурента может оказаться существенным препятствием для успешной работы.

Унифицированность сервисных услуг по банковским продуктам и услугам в отрасли отражает возможности банка расширять комплекс продуктов и услуг на определенном сегменте рынка. Наличие на рынке большого числа конкурентов, имеющих высокую степень диверсификации услуг, свидетельствует о невозможности ухода в определенную «нишу», т. е. ухода от конкурентной борьбы посредством специализации на каких-то продуктах и услугах. Напротив, стандартизация банковских продуктов и услуг, предлагаемых на рынке, действует в направлении обострения конкуренции. Привлекательность рынка данного банковского продукта также определяет уровень конкуренции. Например, резкое расширение спроса вызывает бурный приток конкурентов [19].

Результаты эмпирических исследований показывают на связь между свойствами и степенью сложности банковских продуктов. Для простых, стандартных банковских услуг существенным источником конкурентного преимущества является цена, но чем выше уровень сложности банковской услуги и чем выше степень непонимания их клиентами, тем большее значение приобретают качество услуг и репутация банка как источников конкурентного преимущества.

Самым существенным источником постоянного конкурентного преимущества банка является положительный имидж и хорошая репутация. Между имиджем банка и качеством оказываемых услуг имеется весьма существенная взаимозависимость – имидж зависит в значительной мере от уровня оказываемой услуги.

Банки, стремящиеся укрепить свои позиции на рынке розничных услуг, демонстрируют направленность на клиента, заботу о самом высоком качестве оказываемых услуг и создание постоянных взаимоотношений с клиентами. В настоящее время происходят качественные изменения в сфере требований и лояльности клиентов.

Согласно исследованиям центра экономических исследований МФПА Российский банковский рынок фактически контролирует около двухсот банков, занимающим 92 % рынка. По расчетам с использованием коэффициентов концентрации наша страна находится на 15 – 18 местах в выборке, т. е. ближе к концу. Чем большее число банков охватывает коэффициент концентрации, тем меньшую концентрацию демонстрирует наш рынок по сравнению с другими странами. Таким образом, различия в коэффициентах концентрации возникают главным образом из-за перекоса, связанного с размерами банков. Смещение происходит в сторону крупных банков (Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк). На долю трех ведущих банков приходится 38 % активов банковского сектора, в то время как в развитых странах более 40 % рынка. Россия на фоне сопоставимых стран выглядит как страна с низкой концентрацией в банковском секторе [42].

Сегодня банки оказались в условиях, когда они вынуждены бороться за клиента. Если раньше корпоративный клиент был вынужден обслуживаться в «своем» банке, то теперь он имеет возможность выбирать. Причиной тому является активность дочерних иностранных банков и доступ на международные рынки капитала.

В целом модель конкуренции в современном банковском секторе по многим признакам напоминает монополистическую конкуренцию. Крупные банки контролируют цены на свои услуги в рамках стабильных клиентских групп. Однако в то же время она похожа на совершенную конкуренцию, так как на рынке присутствует множество игроков, существует свободное вхождение в рынок, банки реагируют на ценовую политику друг друга.

Самым существенным источником постоянного конкурентного преимущества банка является положительный имидж и хорошая репутация. Между имиджем банка и качеством оказываемых услуг имеется весьма существенная взаимозависимость – имидж зависит в значительной мере от уровня оказываемой услуги.

Банки, стремящиеся укрепить свои позиции на рынке розничных услуг, демонстрируют направленность на клиента, заботу о самом высоком качестве оказываемых услуг и создание постоянных взаимоотношений с клиентами. В настоящее время происходят качественные изменения в сфере требований и лояльности клиентов.

Повышаются знания и возможности ознакомления и сопоставления предложений многих банков. Повышаются требования, снижается лояльность.

Для развития конкуренции в банковском секторе необходимо усилить рыночную концентрацию, снизить процентную маржу между ценой на продукцию, услуги и издержками их производства, укрепить стратегический потенциал банка и его ресурсное наполнение, повысить качество обслуживания клиентов и надежность банков.

# 1.3 Необходимость и особенности государственного регулирования банковской конкуренции

Государственное регулирование экономики в условиях рыночного хозяйства представляет собой систему типовых мер законодательного, исполнительного и контролирующего характера, осуществляемых правомочными государственными учреждениями и общественными организациями в целях стабилизации и приспособления существующей социально-экономической системы к изменяющимся условиям.

По мере развития рыночного хозяйства возникали и обострялись экономические и социальные проблемы, которые не могли быть решены автоматически на базе частной собственности. Появилась потребность значительных инвестиций, малорентабельных или нерентабельных с точки зрения частного капитала, но необходимые для продолжения воспроизводства в национальных масштабах; отраслевые и общехозяйственные кризисы, массовая безработица, нарушения в денежном обращении, обострившаяся конкуренция на мировых рынках требовали государственной экономической политики.

В современных условиях государственное регулирование экономики является составной частью процесса воспроизводства. Оно решает различные задачи, например, стимулирование экономического роста, регулирования, занятости, поощрения в прогрессивных сдвигах в отраслевой и региональных структурах, поддержки экспорта. Конкретные направления, формы, масштабы государственного регулирования экономики определяются характером и остротой экономических и социальных проблем в той или иной стране в конкретный период [51].

Экономические средства государственного регулирования подразделяются на средства денежно-кредитной и бюджетной политики.

Объекты государственного регулирования экономики – это сферы, отрасли, регионы, а также ситуации, явления и условия социально-экономической жизни страны, где возникли или могут возникнуть трудности, проблемы, не разрешаемые автоматически или разрешаемые в отдалённом будущем, причём снятие этих проблем настоятельно необходимо для нормального функционирования экономики и поддержания социальной стабильности [18].

Роль государства в рыночной экономике проявляется через его функции. Деятельность государства направлена на достижение гене­ральной цели - блага человека, его нравственного и физического благо­получия, максимальной правовой и социальной защищенности лично­сти.

Как правило, государство корректирует те «несовершенства», которые присущи рыночному механизму и с которыми он сам либо справиться не в состоянии, либо это решение неэффективно. Государство берет на себя ответственность за создание равных условий для соперничества предпринимателей, для эффективной конкуренции, за ограничение власти монополий. Оно также заботится о производстве достаточного количества общественных товаров и услуг, так как рыночный механизм не в состоянии должным образом удовлетворять коллективные потребности людей. Участие государства в экономической жизни диктуется еще и тем, что рынок не обеспечивает социально справедливое распределение дохода [51].

Государству надлежит заботиться об инвалидах, малоимущих, стариках. Ему также принадлежит сфера фундаментальных научных разработок. Это необходимо потому что для предпринимателей это очень рискованно, чрезвычайно дорого и, как правило, не приносит быстрых доходов. Поскольку рынок не гарантирует право на труд, государству приходится регулировать рынок труда, принимать меры по сокращению безработицы. В целом государство реализует политические и социально-экономические принципы данного сообщества граждан. Оно активно участвует в формировании макроэкономических рыночных процессов[51].

Экономические функции современного государства довольно многообразны и сложны. Каждая функция государства имеет предметно-политическую характеристику. Ее содержание показывает, что является предметом деятельности государства, какие средства им используются для достижения той или иной цели.

Можно выделить две группы регулирующих функций государства:

а) Функции обеспечения правовой базы функционирования рынка, а также функция стимулирования и защиты конкуренции, как главной движущей силы в рыночной среде;

б) Функции перераспределения доходов, корректировки распределения ресурсов, обеспечения экономической стабильности, экономического роста

Государство, пытаясь решить проблемы, неподвластные рынку, осуществляет антимонопольную политику с целью поддержания конкуренции, обеспе­чивает свободу предпринимательства, законность и порядок в хозяйст­венной жизни, стимулирует деловую активность и использование имеющихся научно-технических результатов. За государством всегда сохраняется организация денежного обращения и социального страхова­ния, проведение глубоких структурных преобразований производства, решение вопросов фундаментальной науки, производство общественных благ, оказание помощи малорентабельным, но важным для хозяйства производствам, обеспечение устойчивости национальной валюты, контроль внешне­экономической деятельности, включая организацию таможенной сис­темы, и многие другие. Это так называемые классические функции го­сударства, составляющие как бы нижнюю границу его вмешательства в рыночную экономику.

К исключительной прерогативе государства относятся высшие национальные интересы, экономическая безопасность, гарантом и защит­ником которых оно является. Государство обязано соблюдать баланс общественных интересов, социальной стабильности и защищать нацио­нальные интересы путем организации контроля национальных ре­сурсов при проведении внутренней и внешней политики. Здесь важное место занимает управление предприятиями и организациями, составляющими государственную собственность. Их круг должен быть ограничен отраслями, имеющими общегосударственное значение, например ядерной энергетикой, деятельностью в космосе, общегосударст­венным транспортом, связью и др [51].

Таким образом, основными направлениями экономической деятельности государства являются:

1. Обеспечение нормальных условий работы рыночного механизма, что предполагает регулярную демонополизацию экономики, ее антиинфляционную профилактику с помощью стабильной денежной политики, поддержание бездефицитной системы государственных финансов и др. В странах, вставших на путь восстановления рыночного хозяйства, государству также приходится формировать многосекторную экономику, демонтировать звенья административно-командного управления, образовывать действенную систему экономических регуляторов и много другое.

2. Выполнение функций, очерченных минимально необходимыми и максимально допустимыми границами вмешательства государства в экономику. В решении этих экономических проблем рыночный механизм обнаруживает свою несостоятельность или неэффективность.

3. Разработка, принятие и организация выполнения хозяйственного законодательства, т.е. правовой основы предпринимательства, налогообложения, банковской системы и др.

Основой развития и надежного, устойчивого функционирования банковской системы является формирования гибкого механизма денежно - кредитного регулирования экономики, позволяющего государству эффективно воздействовать на хозяйственную активность, контролировать деятельность банковских институтов, добиваться стабилизации денежного обращения.

Регулирование денежного кредитного обращения в РФ возложено на Банк России.

Денежно-кредитная политика государства - очень демократичный инструмент воздействия на смешанную экономику, не нарушающий суверенитета большинства субъектов системы бизнеса. В идеале денежно-кредитная политика должна обеспечивать стабильность цен, полную занятость и экономический рост - таковы ее высшие и конечные цели.

Денежно-кредитная политика ЦБ представляет собой совокупность мероприятий, направленных на изменение денежной массы в обращении, объема кредитов, уровня процентных ставок и других показателей денежного обращения и рынка ссудных капиталов. Ее цель - регулирование экономики посредством воздействия на состояние совокупного денежного оборота, он включает в себя наличную денежную массу в обращении и безналичные деньги, находящиеся на счетах в банках.

Денежно-кредитная политика приводит к изменению значений основных макроэкономических параметров: ВНП, инфляции, уровня безработицы. Это происходит потому, что посредством монетарных методов можно изменить предложение денег в экономической систе­ме.

Денежно-кредитная политика на макроуровне - это совокупность мер, проводимых Центральным банком в области денежного обращения и кредитных отношений для придания макроэкономическим процессам нужного государству направления развития.

Главной целью денежно-кредитной политики является помощь экономике в достижении объема производства, характеризующегося полной занятостью, отсутствием инфляции и ростом.

Денежно-кредитная политика ЦБ направлена либо на стимулирование денежно-кредитной эмиссии - кредитная экспансия, либо на ограничение денежно-кредитной эмиссии в периоды экономических подъемов - кредитная рестрикция [25].

ЦБ использует при проведении денежно-кредитной политики комплекс инструментов, которые различаются:

* по форме их воздействия (прямые и косвенные);
* по объектам воздействия (предложение денег и спрос на деньги);
* по характеру параметров, устанавливаемых в ходе регулирования (количественные и качественные).

Все эти методы используются в единой системе.

Основными инструментами денежно-кредитной политики ЦБ являются:

-изменение норм обязательных резервов, размещаемых коммерческими банками в ЦБР;

- регулирование официальной учетной ставки;

- проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Определение приоритетности инструментов денежно-кредитной политики зависит от тех целей, которые решает ЦБ на том или ином этапе развития страны.

Каждый регион может сформировать значительный финансовый потенциал и закрепить финансовую независимость только при наличии сильной банковской системы. Развитие финансовой инфраструктуры повысит ликвидность финансовых потоков, будет способствовать снижению доли бартера, денежных суррогатов и зачетных схем в расчетах, и в конечном счете – снижению теневого оборота и увеличению налоговых поступлений в бюджеты. С другой стороны, сильной банковской системы быть не может при нарушении и ограничении безналичного денежного оборота, при использовании в расчетах денежных суррогатов: неплатежей, бартера, векселей, «черного нала», иностранной валюты.

Считается, что главным условием устойчивости банковской системы является достаточная капитализация банков. С РФ с 2007 г. требование к величине уставного капитала в размере 5 млн. евро распространилось на все действующие банки. В настоящее время лишь 15% кредитных организаций имеют капитал более 150 млн. руб. большая их часть сосредоточена в Москве и Московской области. Ни одного такого банка нет в ряде крупных промышленных центров и в городах с миллионным населением, также как и в большинстве регионов РФ.

Можно с уверенностью полагать, что, если требование достаточности капитала, предусматриваемое в стратегии развития Банка России, войдет в силу, подавляющее большинство банков, независимо от успешности их работы, ждет ликвидация или поглощение банковскими монополиями, главным образом московскими. Это приведет к еще большей концентрации финансовой мощи, замиранию кредитной деятельности в регионах. Филиалы московских банков не заменят местные банки. Они придут лишь в места и регионы, которые представляют для них интерес. Периферийные территории могут вообще остаться без банков. Видимо, тогда расчетно-кассовые операции будут выполнять отделения Банка России, а кредитная деятельность прекратится.

Между тем, по мнению американских экономистов, небольшой банк не уступает по своей эффективности крупному, может вполне достойно конкурировать с ним. Эффект масштаба перестает действовать, как только банк в своем росте достигает относительно умеренных размеров. А цены на банковские услуги зависят не от типа организации банковской деятельности, а от остроты конкуренции, уровня рыночного спроса на банковские услуги и темпов инфляции. Однако там небольшой банк имеет активы со стоимостью 100–150 млн. долл. [44]

Успешному развитию банковской системы препятствует информационная закрытость как в сфере государственных финансов, так и других секторах экономики. Корпоративная непроницаемость преследует цель избежания любой формы контроля; она предопределила кризисный характер российских реформ по всем ключевым направлениям: приватизации национального имущества, коммерциализации кредитного дела, либерализации валютного режима. В рамках их осуществления произошла замена тотальной государственной монополии рынком продавца, типичным для начальных ступеней развития индустриальной системы.

Региональные банки испытывают в своей деятельности трудности, связанные с низкой капитализацией. Так, требование соблюдения норматива максимального размера кредитного риска ограничивает возможности банков по кредитованию и обслуживанию крупных и выгодных клиентов. В связи с этим для обслуживания оптовых клиентов региональные банки должны наращивать капитал или прибегать к синдицированному кредитованию.

Из-за относительно низкой рентабельности банковского бизнеса основным источником наращивания капитала могут быть средства учредителей и новых инвесторов. Но и этот путь капитализации трудно реализовать. Следует иметь в виду характерные черты собственности на данном этапе развития рынка: в стране пока не сложился широкий класс собственников, реальное владение большинством предприятий и банков сосредоточено в руках небольшого числа лиц. А они, как правило, отличаются обостренной реакцией на внеэкономические риски, и малейшая опасность потери собственности может подтолкнуть их к выводу из банков и предприятий капитала. Росту капитала за счет средств участников и акционеров будут препятствовать готовящиеся Министерством по антимонопольной политике дополнения в Гражданский Кодекс, согласно которым участникам кредитной организации и их аффинированным лицам, владеющим в совокупности более 25% акций в уставном капитале, запрещается открывать банковские счета [21].

Считается, что таким образом основные участники кредитной организации не смогут использовать банк как собственную кассу и бухгалтерию.

И, наконец, органы власти субъектов Федерации для развития своей региональной банковской системы могли бы приобретать пакеты акций и доли в капитале крупных местных банков; их последующая продажа станет одним из источников пополнения бюджета в будущем. Местные банки можно поддержать, осуществляя субсидирование части процентных ставок при кредитовании банками предприятий реального сектора (в первую очередь приоритетных отраслей, а также малого предпринимательства) и предоставляя государственные гарантии по таким ссудам.

Местные администрации в России должны иметь возможность использования отдельных элементов управления региональной банковской системой. Эти элементы могут включать следующие меры: конкурсный отбор претендентов на создание банка; полное и частичное освобождение от местных налогов на постоянной или временной основе; дополнительное налогообложение сверхдоходов, полученных исключительно благодаря функционированию на территории региона; регулирование ставок по арендным и другим платежам и сборам; ходатайствование перед Банком России об отказе в регистрации банков из-за несоответствия программы его перспективной деятельности задачам социально-экономического развития региона.

Результативность банковского регулирования должна контролироваться федеральным правительством путем корректировки масштабов централизованной поддержки регионов из федерального бюджета. При ограниченности средств региональных и местных бюджетов не следует игнорировать значение мер косвенного (незатратного) характера.

Следует поощрять (или, где это необходимо, принуждать) акционеров коммерческих банков к вводу ограничений на выплату дивидендов, наращивание акционерного капитала. Требуется повысить ответственность владельцев и руководителей банков за результаты деятельности; для этого ввести контроль со стороны специально созданных на региональном уровне контрольных органов за деятельностью местных банков и филиалов.

Для стимулирования долгосрочного кредитования необходимо предоставить банкам право на снижение резервных требований, пропорциональное размерам кредитов реальному сектору или долгосрочных кредитов, либо на льготное налогообложение прибыли, полученной от таких операций. Например, таким правом могут пользоваться банки, которые не менее половины своих активов авансируют в развитие производства или социально значимых объектов непроизводственной сферы. В проблемных регионах льготы по прибыли могут устанавливаться на всю прибыль банка, а не только полученную от долгосрочного кредитования, так как все другие виды операций должны способствовать укреплению его инвестиционных возможностей.

# 2. Анализ инструментов государственного регулирования банковской конкуренции в РФ

# 2.1 Анализ динамики и структуры банковского сектора

В структуре банковского сектора РФ можно выделить несколько самых крупных банков, которые оказывают огромное влияние на банковскую конкурентную среду. Рассмотрим их подробнее.

ОАО «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации»

Активы-нетто: 7 076 192 258 тыс. рублей, депозиты физических лиц: 3 687 164 070 тыс. рублей (1 место по России).

История Сбербанка России начинается с именного указа царя Николая I от 1841 года об учреждении сберегательных касс, первая из которых открылась в Санкт-Петербурге в 1842 год. Спустя полтора века — в 1987 году — на базе государственных трудовых сберегательных касс создан специализированный Банк трудовых сбережений и кредитования населения — Сбербанк СССР, который обслуживал также и юридические лица. В состав Сбербанка СССР входили 15 республиканских банков, в том числе Российский республиканский банк.

В июле 1990 года постановлением Верховного Совета РСФСР Российский республиканский банк Сбербанка СССР был объявлен собственностью РСФСР. В декабре 1990 года он был преобразован в акционерный коммерческий банк, юридически учрежденный на общем собрании акционеров 22 марта 1991 года. В 1991 году Сбербанк перешел в собственность ЦБ РФ и был зарегистрирован как «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (Сбербанк России)».

Сбербанк и по сей день является любимым детищем Банка России, которому принадлежит свыше 57% акций. Во многом благодаря поддержке Банка России и повышению комиссий за расчетное обслуживание, Сбербанку удалось выдержать дефолт по ГКО-ОФЗ 1998 года (в тот момент доля государственных долговых обязательств в активах Сбербанка составляла 52%, а на кредитный портфель приходился всего 21% активов-нетто). В результате недавно проведенного IPO в руках институциональных инвесторов оказалось 33% акций, у частных лиц — 5%. Всего у банка 273 тыс. акционеров.

Несмотря на далеко не выдающееся качество обслуживания (за исключением услуг для VIP-клиентов), банк лидирует не только по размеру активов, но и по количеству расчетных счетов юридических лиц (свыше 1,5 млн). Подавляющее большинство компаний, входящих в «Tоп-100» крупнейших корпораций, являются заемщиками и клиентами Сбербанка России.

На рынке частных вкладов Сбербанк России является монополистом — контролирует 50% рынка частных вкладов (основная масса депозитов «физиков» приходится на так называемые пенсионные вклады в рублях). Стоит отметить, что на начало 2002 года его доля составляла 71,4%. Дальнейшему снижению доли рынка, занимаемой Сбербанком, в немалой степени способствует система страхования вкладов и повышение суммы страхового возмещения. Через Сбербанк зарплату получают 11 млн человек, а пенсии — 12 млн. Банком эмитировано более 30 млн пластиковых карт, количество установленных банкоматов превышает 19 тыс.

Исторически сложившаяся развитая территориальная сеть (почти 20 тыс. офисов продаж, в том числе 18 территориальных банков и 624 филиала) способствует и успехам банка на рынке розничного кредитования. Объем кредитов физическим лицам составляет более 1170 млрд рублей (40% рынка, почти в 5 раз больше доли следующего за ним «Русского Стандарта»). Сбербанк является крупнейшим игроком на рынке государственных ценных бумаг и на внутреннем рынке межбанковских кредитов. На рынке МБК, как правило, является нетто-донором. В банке работают 255 тыс. человек (средний размер оплаты труда — 27 тыс. рублей).

Активы Сбербанка в 2,6 раза превышают размер активов следующего за ним ВТБ и в 4 раза — Газпромбанка (более 7 трлн рублей). Банк входит в TOP-100 крупнейших банков мира по размеру активов и по размеру капитала (38-е и 84-е места соответственно). Рыночная капитализация — 61 млрд долларов (выросла более чем в 30 раз за последние 5 лет и сейчас сопоставима с капитализацией французской банковской группы Societe Generale и швейцарской Credit Suisse).

ОАО Банк ВТБ

Активы-нетто: 2 657 161 867 тыс. рублей (2 место по России), депозиты физических лиц: 9 316 959 тыс. рублей (70 место)

Банк образован в 1990 году как банк Внешней торговли РФ (позднее «Внешторгбанк», ныне — ВТБ). До III квартала 2002 года пакетом в 99,9% акций банка владел ЦБ РФ, который в рамках реформы банковского сектора передал его Министерству имущественных отношений РФ.

В 1999 году Банк России обеспечил вливания в капитал и оказал поддержку ликвидности Внешторгбанка для ликвидации последствий кризиса 1998 года (капитал ВТБ был отрицательным). Не выдержавший последствий межбанковского кризиса 2004 года Гута-Банк (ныне дочка ВТБ — «ВТБ 24») также был реструктуризирован на средства и при активной поддержке Банка России.

В 2005 году Внешторгбанк получил от Банка России неплохое наследство в виде системы совзагранбанков бывшего СССР (Моснарбанк, БСЕН-Евробанк, Ост-Вест Хандельсбанк и Ист-Вест Юнайтед Банк). Образованная государственная банковская группа («Группа ВТБ») сегодня включает в себя 153 филиала, в том числе 56 филиалов ВТБ и 67 филиалов «ВТБ 24», а также филиалы «Банка ВТБ Северо-Запад» (бывший Промышленно-Строительный Банк).

Группа ВТБ сегодня объединяет 15 банков в странах СНГ, Европе, Африке и Азии, а также 11 финансовых компаний, обслуживает клиентов в 14 странах мира. Клиентами банковской группы ВТБ являются более 150 тыс. корпоративных клиентов и свыше 4,5 млн частных лиц. Агрессивно развивает розничный бизнес на базе «ВТБ 24». Славится амбициозным менеджментом. С 2002 года после передачи акций ВТБ от Банка России Правительству РФ банк возглавляет выходец из принадлежащего депутату и бизнесмену Александру Лебедеву Национального Резервного Банка Андрей Костин, до этого занимавший аналогичную должность во Внешэкономбанке. В банке работают почти 10 000 человек (по всей группе — 40 тыс. сотрудников).

ВТБ является вторым по размеру (и опять же государственным) банком в России после Сбербанка: активы непосредственно ВТБ на 1 ноября 2009 года составляют 2,7 трлн рублей (на 60% больше Газпромбанка и примерно в 3 раза меньше активов Сбера), собственные средства — 595 млрд рублей.

Исторически ориентирован на обслуживание предприятий внешней торговли (более 10% от всего внешнеторгового оборота России), инвестирование и кредитование гегемонов отечественной экономики. Традиционно активен на рынке ценных бумаг, в особенности государственных долговых обязательств. Постоянно пользуется кредитами и депозитами Банка России, на внутреннем рынке межбанковских кредитов является нетто-донором первого уровня. В октябре 2005 года поменял московскую прописку на Санкт-Петербург. Сеть продаж банка ВТБ без учета участников группы насчитывает 57 филиалов, 4 представительств и 85 точек продаж.

В мае 2007 года успешно для себя провел IPO. В ходе первичного публичного размещения 17,7% акций купили институциональные российские и зарубежные инвесторы, 4,8% — примерно 120 тыс. частных лиц. В сентябре 2009 года ВТБ провел доразмещение, по результатам которого доля государства в уставном капитале достигла 85.5%, доля держателей глобальных депозитарных расписок — 7,01%. На момент проведения IPO капитализация ВТБ составила 35,5 млрд долларов, однако из-за затянувшегося мирового финансового кризиса котировки акций ВТБ упали вдвое: с 13.6 копеек за штуку до 6 копеек, чем очень сильно взволновали банковских миноритариев. Руководство ВТБ обещает довести стоимость акции до 15 копеек (+10% к цене IPO) к 2013 году.

ОАО «Газпромбанк»

Активы-нетто: 1 668 922 368 тыс. рублей (3 место по России), депозиты физических лиц: 145 046 150 тыс. рублей (4 место)

Банк основан газовым монополистом и его «дочками» в 1990 году. Сегодня основными акционерами Газпромбанка являются НПФ «Газфонд» (50% +1 акция)\*, ОАО «Газпром» (41,73%) и подконтрольное менеджменту банка ООО «Новые финансовые технологии» (5,82%). Напрямую топ-менеджеры банка владеют 2,45% его акций. Совет директоров кредитной организации лично возглавляет председатель правления «Газпрома» Алексей Миллер.

Разветвленная региональная сеть Газпромбанка состоит из 44 филиалов и пяти дочерних и зависимых российских банков. В банковскую группу Газпромбанка входят Кредит Урал Банк, Сибирьгазбанк, Севергазбанк, Ноябрьскнефтекомбанк и специализированный ипотечный «ГПБ-Ипотека» (бывший «Совфинтрейд»). Кроме того, Газпромбанк участвует в капитале трех зарубежных банков — Белгазпромбанка (Белоруссия), Арэксимбанка (Армения) и РКБ А/О в Цюрихе (Швейцария). Газпромбанком также открыты представительства в Пекине (Китай) и Улан-Баторе (Монголия).

Общая сеть продаж банковской группы представлена в 55 регионах России и состоит из 450 точек, в том числе 36 филиалов непосредственно Газпромбанка. Банк предоставляет широкий cпектр услуг 43 тыс. корпоративных клиентов и 3 млн физических лиц. Более 1000 банкоматов и 2,5 тыс. торговых терминалов обслуживают 1,6 млн. пластиковых карт, выпущенных банком. На обслуживании по зарплатным проектам находится 2,5 тыс. предприятий. Штат банка без учета «дочек» состоит из 6200 человек. Активы банка неплохо диверсифицированы по срочности и в разрезе финансовых инструментов.

ОАО «Российский Сельскохозяйственный Банк»

Активы-нетто: 949 139 774 тыс. рублей, депозиты физических лиц: 79 317 943 тыс. рублей

ОАО «Российский Сельскохозяйственный банк» («**Россельхозбанк**») был создан по инициативе Правительства, одобренной президентом РФ в 2000 году. Учредителем банка явилось государственное «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» (АРКО).   
С июля 2001 года акционером банка является Правительство РФ в лице Федерального фонда имущества и ему принадлежит 100% акций банка.

Миссия банка — быть проводником кредитно-финансовой политики государства в сфере АПК и служить основой национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного комплекса России — воплощается в обслуживании и кредитовании предприятий и контрагентов АПК.

ОАО «Россельхозбанк» (РСХБ) занимает второе место в Федерации после Сбербанка по количеству своих подразделений — открыто 78 филиалов и свыше 1500 дополнительных офисов. Более 180 тыс. счетов клиентов обслуживают 26 тысяч сотрудников. Терминальная сеть по обслуживанию 3 тысяч зарплатных договоров и 400 тыс. выпущенных банком пластиковых карт насчитывает 1925 банкоматов и более полутора тысяч пунктов выдачи наличных. Государство субсидирует процентную ставку заемщикам банка и практически ежегодно производит дополнительные вливания в уставный капитал.

За семь лет существования банк выдал более 380 тыс. кредитов на общую сумму около 380 млрд рублей (80% кредитов приходится на целевой агропромышленный сектор). Банк также активно кредитует не только предприятия АПК и личные крестьянско-фермерские хозяйства, но и жителей сельской местности (более 60 тысяч кредитов). Кредиты физлицам составляют 15% кредитного портфеля. Основу ресурсной базы составляют средства, привлеченные на внешних рынках капитала (почти 74% пассивов). Для физических лиц банком выпущено 400 тыс. пластиковых карт. Мечта председателя правления банка Юрия Трушина — сделать Россельхозбанк универсальным.

С активами в размере уже 949 млрд рублей и капиталом в 157,7 млрд рублей Россельхозбанк (ОАО) стремительно поднялся на 4-ое место. По размеру депозитов частных лиц РСХБ занимает 11-ое место с долей рынка немногим более 1%.

ОАО «Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы»

Активы-нетто: 785 973 183 тыс. рублей (5 место), депозиты физических лиц: 163 215 647 тыс. рублей (3 место)

Банк образован весной 1994 года как акционерный коммерческий «Московский муниципальный банк — Банк Москвы» с контрольным пакетом столичного правительства в целях обслуживания соответствующих финансовых потоков. С 2004 года — ОАО «Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы».

Департамент государственного и муниципального имущества г. Москвы напрямую владеет 48,11% акций банка, еще 18,29% — через «Столичную Страховую Группу». 23,07% акций банка контролируются его бессменным (с 1995 года) президентом Андреем Бородиным и зампредом совета директоров Львом Алалуевым.

Владеет мажоритарными пакетами акций (долей) в Банке Москвы-Белград (Сербия), БМ Банке (Украина), Латвийском Бизнес-Банке (Латвия), Банке Москвы-Минск (Беларусь), Эстонском кредитном банке (Эстония), Мосводоканалбанке, Бежица-Банке (Брянск, Россия).

Является практически монополистом по обслуживанию московского бюджета и муниципальных предприятий, в связи с чем традиционно высок объем операций банка со связанными сторонами. Имеет 48 филиалов, 314 дополнительных офисов, 16 операционных офисов, 9 операционных касс на территории России и 1800 банкоматов. Кроме того, услуги населению оказываются в 474 почтово-банковских отделениях столичного региона. Банк обслуживает 106 тыс. корпоративных клиентов и 9 млн физических лиц. Им выпущено более 13 млн пластиковых карт. Численность персонала — около 9 тыс. человек (всего по Группе Банка Москвы — более 11 тыс.). По данным журнала The Banker, Банк Москвы входит в Топ-250 ведущих финансовых брендов мира, его бренд оценивается в 653 млн долларов.

ОАО «Акционерный коммерческий банк «Росбанк»

Активы-нетто: 444 112 266 тыс. рублей (11 место по России), депозиты физических лиц: 115 330 648 тыс. рублей (7 место)

Росбанк — крупный универсальный банк, контрольный пакет акций которого принадлежит французской группе Societe Generale S. A., блокирующий пакет акций принадлежит крупному российскому предпринимателю, основному владельцу многопрофильного холдинга ИНТЕРРОС Владимиру Потанину. Банк имеет широкую филиальную сеть и представлен практически во всех сферах банковского бизнеса: активен в обслуживании и кредитовании крупных и средних компаний, один из лидеров розничного рынка, развивает направление по кредитованию малого бизнеса, активен в сфере предоставления инвестиционно-банковских услуг.

Банк был зарегистрирован в 1993 году под именем «**Независимость**». В кризисном 1998 году был перекуплен структурами промышленно-финансовой группы «Интеррос» и выступил в качестве бриджующего для обанкротившегося «ОНЭКСИМбанка» Владимира Потанина и Михаила Прохорова. В 2002 году Росбанк подмял под себя и инвестиционный банк «МФК» также из группы «Интеррос», основным промышленным активом которой является ГМК «Норильский никель», а уже в 2003 купил всего за 200 млн $ банковскую группу «ОВК», крупнейшую розничную группу на том момент в России. К июлю 2005 г. консолидация бизнеса Росбанка и шести банков ОВК (Первое ОВК, Центральное ОВК, Поволжское ОВК, Приволжское ОВК, Сибирское ОВК, Дальневосточное ОВК) успешно завершилась.

Сегодня Росбанк имеет 46 филиалов и 570 офисов продаж во многих регионах России, почти 50 офисов в Москве, 6 дочерних иностранных компаний, среди которых самыми крупными являются Rosbank (Швейцария) и «Белросбанк» (Беларусь). Филиалы банка действуют в 71 регионе Российской Федерации. Его дочерние банки работают в Белоруссии и Швейцарии. Более 13 тысяч сотрудников Росбанка без учета дочерних банков и компаний сегодня обслуживают порядка 60 тысяч корпоративных клиентов и 3 миллиона физических лиц. Банком выпущено более 3 млн пластиковых карт, в том числе более 55 тысяч чиповых, количество банкоматов достигло 1’900 устройств.

ОАО «Акционерный коммерческий банк «АК БАРС»

Активы-нетто: 221 519 076 тыс. рублей (18 место по России), депозиты физических лиц: 31 390 924 тыс. рублей

Банк «Ак Барс» зарегистрирован в Казани в 1993 году. С 1994 года является уполномоченным банком Кабинета министров Республики Татарстан, а с ноября 1997 года имеет статус уполномоченного органа по хранению золотого резерва Татарстана, предназначенного для обеспечения гарантий инвестиций в экономику республики.

В 2000 году поглотил КБ «Интеркамабанк» (г. Нижнекамск). В 2002 году преобразован в открытое акционерное общество.

В число основных акционеров «Ак Барса» долгое время входили крупнейшие промышленные предприятия Республики Татарстан, местные внебюджетные фонды и т. п. В настоящее время акционерами банка являются 49 организаций. Среди них холдинговая компания «ХК «АК Барс» (13,149%, на 28,05% принадлежит Минимущества Татарстана), ООО «ИКС-ЛУЧ» (19,969%), ООО «Инвестиции и Консалтинг» (16,928%). 4 оффшорные компании практически поровну поделили между собой пакет акций банка, ранее принадлежавший ОАО «Татнефть», — по чуть более 7%. У ЗАО «Евробест» 4,993% акций, ООО «Аверс» — 3,157%, ОАО «Нижнекамскнефтехим» — 3,124%, ОАО «Связьинвестнефтехим» — 2,796%. Почти 90% акций банка находятся в номинальном держании.

Председателем Совета директоров банка является Роберт Мусин, с июля 1998 года по июнь 2002 года возглавлявший Министерство финансов РТ, а председателем Правления — его коллега по работе в Минфине Роберт Миннегалиев.

«Ак Барс» является управляющим и расчетным центром одноименной финансово-промышленной группы, в состав которой входят различные сельскохозяйственные, перерабатывающие, строительные и торговые структуры, а также финансовый блок, состоящий из инвестиционных, ипотечных, лизинговых, страховых, расчетных и других структур. В группу банка входит дочерний ООО «Наратбанк» (г.Саратов).

Филиальная сеть «Ак Барса» насчитывает 20 филиалов в Республике Татарстан, 27 филиалов в других регионах России и 293 офиса продаж (входит в Топ-10 банков России по количеству структурных подразделений) и почти 600 банкоматов. Банком эмитировано свыше 500 тысяч пластиковых карт. Среднесписочная численность сотрудников — 5 000 человек.

Клиентами «Ак Барса» являются более 2 млн физических и 38 тыс. юридических лиц. В их число входят крупнейшие экспортеры Республики Татарстан, предприятия нефтегазового и нефтехимического комплекса, машиностроительные, телекоммуникационые, строительные, химические, автотранспортные, а также предприятия торговли и агропромышленного комплекса. Наиболее прочные позиции «Ак Барс» занимает на рынках розничного кредитования в Татарстане, Удмуртии, Марий Эл, Омской, Нижегородской и Челябинской областях. Кроме того, «Ак Барс» в качестве расчетного банка Департамента казначейства Министерства финансов РТ обеспечивает расчетно-кассовое обслуживание средств республиканского бюджета, местных структур государственного управления и бюджетных организаций.

Доля кредитного портфеля в активах-нетто — более 76%, портфеля ценных бумаг — около 10%. Оборачиваемость активов невысока. На рынке межбанковских кредитов традиционно выступает значимым нетто-заемщиком. Обязательства перед Банком России формируют почти 14% пассивов, а средства частных клиентов — 10% пассивов.

«АК Барс» является лидером банковской системы Татарстана, устойчиво входит в Tоп-20 среди российских банков по размеру активов, располагаясь рядом с Номос-Банком и МДМ-Банком.

ОАО «Балтийский Банк»

Активы-нетто: 57 890 497 тыс. рублей (57 место по России), депозиты физических лиц: 41 782 738 тыс. рублей (17 место)

Банк основан в Санкт-Петербурге в далеком 1989 году под именем «Ленинградский инновационно-коммерческий банк железнодорожного транспорта «Ленжелдорбанк» и зарегистририрован еще Госбанком СССР. Первыми пайщиками банка выступили «Октябрьская железная дорога» и другие предприятия железнодорожного транспорта Санкт-Петербурга.

В ноябре 1989 года переименован в банк «Балтийский». С 2001 года функционирует в виде акционерного общества. Несмотря на неоднократные попытки Транскредитбанка — опорного банка «Российских железных дорог» — получить над ним контроль, «Балтийскому» удалось сохранить самостоятельность. Сейчас у банка почти 5 тысяч акционеров, но 99,75% акций принадлежит ООО «Балтийский Торговый Дом» (контролируется членами совета директоров банка Олегом Шигаевым и Андреем Исаевым).

У банка развитая филиальная сеть, состоящая из 26 филиалов и 84 офисов продаж в различных городах России. В «Балтийском» обслуживаются более 25 тыс. корпоративных и более 2 млн частных клиентов. Банком эмитировано более 1,5 млн пластиковых карт. Сеть банкоматов насчитывает 1500 терминалов, из них более 400 — в Санкт-Петербурге. Занимает более 0,5% рынка частных вкладов с депозитами физических лиц в размере свыше 31 млрд рублей (более 53% пассивов). Портфель кредитов предприятиям и частным лицам формирует почти 52% активов-нетто. На внутреннем рынке МБК является нетто-донором.

В 2006 году, в то время как другие банки, например, ВТБ, перерегистрировались в Санкт-Петербурге, центральный офис банка «Балтийский», наоборот, «прописался» в Москве. В банке работают более 3 600 человек.

ЗАО «Московский коммерческий банк «Москомприватбанк»

Активы-нетто: 18 605 346 тыс. рублей (119 место по России), депозиты физических лиц: 12 835 418 тыс. рублей

Банк создан в 1994 году на базе представительства украинского **Приватбанка** в Москве, однако его учредителями выступили российские фирмы АОЗТ «Люир» (33%), АОЗТ «ТТУ НДМ ИНК» (35%) и ТОО «Давр» (32%). Организационно-правовая форма на момент создания — товарищество с ограниченной ответственностью.

Исторически специализировался на обслуживании торгового оборота России и Украины, был одним из крупнейших игроков на рынке валют стран СНГ и даже прослыл «грозой мягких валют». В начале 1999 г. **Москомприватбанк** занимал 68-е место по размеру активов среди всех российских банков. Однако на начало 2002 г. по размеру активов он занял только 162-е место, а на 1 апреля — уже 190-е. За полгода активы-нетто сократились с почти 2 млрд рублей до чуть более 1,5 млрд рублей. Наблюдатели связывали это с небезупречным менеджментом, в особенности с председателем правления Дмитрием Рябоконем, из-за которого банк покинули многие менеджеры и специалисты. 12 августа 2002 года акционеры Москомприватбанка отправили в отставку председателя правления Дмитрия Рябоконя, утвердив на его место зампреда Приватбанка Юрия Пикуша (впрочем и он не засиделся на этом месте).

В 2004 году украинский Приватбанк\* официально приобрел 50% акций банка. В этом же 2004 году Москомприватбанк (**МКПБ**) по указанию «сверху» сделал ставку на развитие розницы. В сентябре 2005 года российский банк сообщил о преобразовании в закрытое акционерное общество, однако соответствующая запись в ЕГРЮЛ появилась только 30 мая 2006 года. C недавнего времени украинский КБ «Приватбанк» (бенефициары — Геннадий Боголюбов /49,0%/ и Игорь Коломойский /49,15%/) напрямую владеет 92,34% акций ЗАО МКБ «Москомприватбанк».

У московского банка сейчас 158 точек продаж, в том числе 20 филиалов в различных регионах России, а также 2’000 банкоматов и 9’100 POS-терминалов. У МКПБ ярко выражена розничная специализация — кредитный портфель на 90% представлен кредитами физическим лицам, банком выпущено более 1,5 миллиона пластиковых карт, а вклады населения составляют 64% пассивов. На российском рынке межбанковских кредитов МКПБ не присутствует, но средства на корсчете в материнском банке составляют немногим менее трети активов. Численность персонала — 2,5 тысячи работников. Размещенная в Интернете слабая копия сайта материнского банка выразительностью и объемом раскрытия информации не отличается, что вкупе с твердой «двойкой» в народном рейтинге Банки.ру говорит о качестве целевой аудитории.

Итак, наличие у государства гипермонопольного финансового преимущества естественным образом проецируется и на участников конкуренции в финансово-банковской сфере. Так, пять крупнейших государственных банков (Сбербанк, Внешторгбанк, Газпромбанк, Банк Москвы, Россельхозбанк) имеют в пассивах 60% всех банковских вкладов (депозитов) физических лиц, 44% средств юридических лиц находятся на счетах в кредитных организациях, 45% бюджетных средств размещены в коммерческих банках, 45% всего банковского капитала.

Активы этой большой пятерки составляют:

* 63% вложений банков в государственные долговые обязательства и только 23% вложений в капитал предприятий — резидентов;
* 45% выданных банковских кредитов, 42% вообще всех активов кредитных организаций.

Названным госбанкам принадлежат 80% всех банковских офисов в России.

Исправить такое вопиющее неконкурентное положение в финансово-банковской сфере возможно только путем кардинального изменения государственной денежно-кредитной политики. Обязанность государства — создание и развитие финансовых рынков, а не непосредственное участие в конкуренции (тем более — ее таком подавлении) на этих рынках. Государство должно действовать через свои институты развития, через специализированные агентства, призванные развивать рыночные институты — частных участников финансовых рынков.

# 2.2Анализ банковской системы по типу собственности

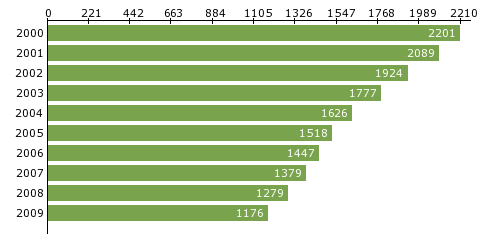
В России в 2010г. банков-банкротов станет значительно больше, чем в текущем году.

"Мы провели серьезный анализ и пришли к выводу, что количество банков-банкротов в 2010 году заметно увеличится по сравнению с 2009г. Может быть, не в разы, но увеличится", - пояснил Г.Меликьян и напомнил, что в 2009г. обанкротились 44 кредитные организации[[1]](#footnote-1).

По его словам, увеличение количества банков-банкротов происходило во всех странах, которые кризис захватил раньше России. "На первом этапе кризиса банки испытывают проблемы с ликвидностью. Это приводит к созданию дополнительных резервов, и затем появляются проблемы с капиталом. В итоге банки перестают выполнять основные нормативы ЦБ РФ и лишаются лицензий"[[2]](#footnote-2), - разъяснил он.

При этом Г.Меликьян отметил, что активы банков РФ в ноябре 2009г. без учета Сбербанка выросли на 2,8%, капитал - на 1,2%. "Это серьезный рост впервые за 10 месяцев текущего года", - добавил он. По его словам, объем кредитов физлицам в ноябре 2009г. снизился на 0,2%, а нефинансовым организациям - увеличился на 0,8%. "Но если исключить курсовую разницу, то рост кредитования в целом будет около 0-0,1%", - подчеркнул Г.Меликьян.

Однако первый зампред ЦБ уточнил, что в декабре 2009г. пока наблюдался незначительный рост кредитования физических и юридических лиц. "Цифры очень незначительные, в том числе и по депозитам населения, но все-таки цифры положительные, хотя я не уверен, что эта тенденция продолжится до конца месяца", - заявил он.



Количество банков в России c 2000 по 2009 годы**[[3]](#footnote-3)**

Количество банков в России последнее время постоянно снижается. Так сколько банков в России и сколько из них мелких банков? В соответствии с данными Банка РФ по состоянию на 01.01.2010 г. количество банков России составляет – 1058,и из них - 438 (42%) можно твердо отнести к мелким банкам, т.к. размер уставного капитала их не превышает 150 млн. руб. Из общего количества банков России 522 банков, или 49,3 % зарегистрированы в Москве. При такой численности банков в Москве и при ориентировочной численности населения Москвы в 10,38 млн. человек получается, что на каждые 19.0 тысяч населения столицы приходится один банк.

За 2008 год количество банков сократилось на 21 банк (1,85%), а за 2009 год – на 56 банков. Общее количество банков в разрезе Федеральных округов распределяется так[[4]](#footnote-4) (см. Таблица 1):

Таблица 1. Общее количество банков в резерве Федеральных округов

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Количество действующих банков России** | **На 01.12.2007 г.** | **На 01.12.2008 г.** | **На 01.01.2010 г.** | **снижение (-)/рост (+) к 2008 г.** |
| 1. | ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 630 | 624 | 598 | - 26 |
| г.Москва | 553 | 546 | 522 | - 24 |
| 2. | СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 81 | 81 | 75 | - 6 |
| 3. | ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 119 | 115 | 113 | - 2 |
| 4. | ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 134 | 131 | 125 | - 6 |
| 5. | УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 63 | 59 | 54 | - 5 |
| 6. | СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 68 | 68 | 62 | - 6 |
| 7. | ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 40 | 36 | 31 | - 5 |
|  | **Всего по Российской Федерации** | **1 135** | **1 114** | **1 058** | **- 56** |

Из таблицы видно, что основное количество банков зарегистрированы в европейской части страны, и очень мало региональных банков за Уралом. Особо обращает на себя внимание незначительное количество региональных коммерческих банков на территории огромного Дальневосточного Федерального округа, которое к тому же существенно снизилось за анализируемый период.

А сколько крупных банков в России? Думаю это можно определять исходя из размера уставного капитала банка. Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" определен минимальный размер собственных средств (уставного капитала) кредитной организации (банка), согласно которого установлено, что минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для банка в сумме рублевого эквивалента 5 миллионов евро. Для банков, имеющих на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере ниже суммы рублевого эквивалента 5 миллионов евро, определено, что они имеют право продолжать свою деятельность при условии, что размер собственных средств (капитала) банка не будет снижаться по сравнению с уровнем, достигнутым на 1 января 2007 года. Чтобы удержаться на плаву, «мелкие» банки должны работать с высокими прибылями и в разы опережать ведущие банки по качеству обслуживания, не допуская снижения своего капитала.

Теперь давайте посмотрим, как Центральным Банком РФ группируются банки второго уровня исходя из величины зарегистрированного уставного капитала (см. Таблица 2).

Таблица 2. Банки второго уровня по величине зарегистрированного уставного капитала

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Размер уставного капитала (млн.руб)** | **Количество банков на 01.10.2007 г.** | **Удельный вес (%)** | **Количество банков на 01.12.2008 г.** | **Удельный вес (%)** | **Количество банков на 01.01.2010 г.** | **Удельный вес (%)** |
| **Всего** | **1135** | **100** | **1114** | **100** | **1 058** | **100** |
| От 300,0 и выше | 294 | 25,9 | 336 | 30,2 | 350 | 33,1 |
| От 150,0 до 300,0 | 251 | 22,1 | 254 | 22,8 | 252 | 23,8 |
| От 60,0 до 150,0 | 206 | 18,1 | 200 | 18,0 | 204 | 19,3 |
| От 30,0 до 60,0 | 163 | 14,4 | 141 | 12,7 | 117 | 11,1 |
| От 10,0 до 30,0 | 120 | 10,6 | 99 | 8,9 | 71 | 6,7 |
| От 3,0 до 10,0 | 63 | 5,6 | 53 | 4,8 | 38 | 3,6 |
| До 3,0 | 38 | 3,3 | 31 | 2,8 | 26 | 2,5 |

Если рассчитать минимальный уставный капитал банка по курсу евро, установленному ЦБ, например, на 17.02.2010 года в 41,1467 руб. за евро, то рублевый эквивалент 5 млн. евро на эту дату составляет 205,73 млн. руб. Только 602 банков (350 + 252) имеют уставный капитал, который соответствует требованиям ЦБ или близок к этому.   
При общем снижении количества банков в России, наблюдается увеличение количества крупных банков с уставным капиталом от 300,0 млн.руб. и выше.

А что будет происходить с количеством банков в период мирового финансового кризиса? В изменение количества банков России Мировой финансовый кризис существенные коррективы уже внес, и будет продолжать вносить дальше. Сначала многие банки стали испытывать недостаток ликвидности, затем нехватку и ускоряющееся снижение капитала.

На сегодня многие банки претерпевают следующие трансформации:

* Банки объединяются с целью увеличения и сохранения капиталов, т.е. происходит слияние капиталов;
* Крупные банки покупают более мелкие банки, т.е. происходит поглощение;
* Банки закрываются в связи с банкротством или в связи с невозможностью мелких банков выполнять требования ЦБ по работе и размеру уставного капитала, т.е. осуществляется самоликвидация или ликвидация.

Так, например, в начале декабря 2008 года было объявлено о создании банковского холдинга, с капиталом в 72 млрд. руб. и активами 523 млрд. руб., в состав которого войдут УРСА банк и МДМ-банк., а в августе 2009 года Банк России зарегистрировал объединение МДМ Банка и УРСА Банка под брендом «МДМ Банк». Объединенный МДМ Банк становится вторым по совокупным активам среди российских частных банком.   
С февраля 2010 года начата процедура реорганизации ОАО "УРАЛСИБ" в форме присоединения к нему ОАО АКБ "Стройвестбанк" и ОАО АКБ "УРАЛСИБ-ЮГ БАНК".

Так или иначе, более устойчивое положение у банков с государственным капиталом.



Диаграмма 1. Количество банков в зависимости от вида капитала в России.

Из диаграммы видно, что число банков с государственным капиталом имеет положительную тенденцию и увеличилось с 45 до 47%. Думаю, что сокращение количества банков продолжится и в 2010 и 2010 годах, причем процент государственных банков будет расти.

По прогнозам ряда аналитиков, начавшееся в период финансового кризиса сокращение количества действующих банков продолжится. Многие ожидают значительное сокращение количества действующих банков – около 500.

Сколько банков останется, твердо назвать никто не может и будет ли это плохо или хорошо для России сказать тоже сложно. Из своего и мирового опыта можно сказать, если банк нашел и устойчиво занял определенную нишу по банковским услугам, то не важно – крупный это или мелкий банк, главное, чтобы он умел работать без нарушения законодательства и нормативов.

# 2.3 Слияния и поглощения в банковской системе РФ

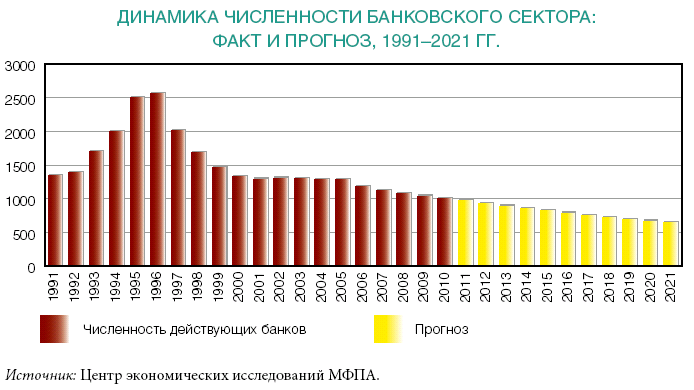
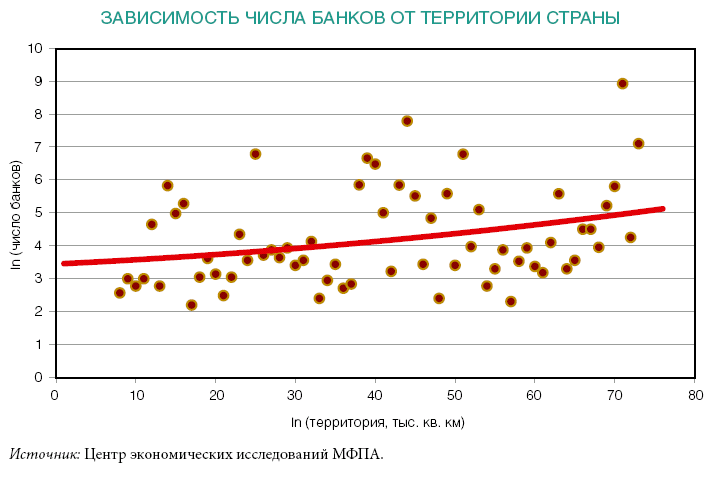
Банковские слияния и поглощения в России в последние годы развиваются весьма быстрыми темпами, являясь одним из актуальных процессов реформирования банковского сектора. Экономический рост, наблюдающийся сейчас в России, требует постоянной подпитки со стороны финансовой и банковской систем. Российская банковская система в ее нынешнем состоянии не готова в полном объеме обеспечить реальный сектор долгосрочными кредитными ресурсами, предоставить полный спектр банковских услуг по приемлемой цене, обеспечить одинаковый уровень и разнообразие предоставляемых услуг во всех регионах страны. Данная ситуация в самом ближайшем будущем будет тормозить экономический рост страны и перестанет удовлетворять население. Российские банкиры должны осознать, что без скорейшего укрупнения, повышения капитализации, концентрации капитала, расширения регионального присутствия, спектра и качества предоставляемых банковских услуг они не смогут полноценно соответствовать новым предъявляемым к ним требованиям. Более того, из-за низкой капитализации на фоне постоянного роста активов и недостаточности регулирования со стороны Банка России российская банковская система в том виде, в котором она функционирует в настоящий момент, будет системно слаба и находиться под возможной угрозой кризиса.

Все эти факторы означают перспективу наступления нового (третьего) этапа развития российского банковского сектора. Он будет характеризоваться следующими чертами: необходимостью полномасштабно обеспечивать доступными кредитными ресурсами и долгосрочными инвестициями экономику и население; существенным увеличением числа структурных подразделений кредитных организаций по всей территории страны наряду с уменьшением количества самостоятельных банков; предстоящим вступлением России в ВТО; окончательной либерализацией валютного рынка; поэтапным переходом к конвертируемости рубля; широкомасштабной экспансией иностранных финансовых институтов; нормативным увеличением минимального размера собственного капитала коммерческих банков; необходимостью активнее выходить в различных формах на международные финансовые рынки, конкурируя с ведущими зарубежными финансовыми институтами и поддерживая интеграцию туда отечественных корпораций; увеличением размера страхового обеспечения по вкладам граждан, как условием более полного вовлечения свободных денежных ресурсов населения в банковский оборот; дальнейшим ростом слияний и поглощений банков.

Этот этап потребует от банков и банковской системы в целом совершенно другого уровня капитализации, концентрации капитала, умения быстро осваивать и внедрять новые для России банковские продукты, быстроты принятия инвестиционных решений, эффективности работы с иностранными инвестициями.

В условиях выхода российских ФПГ на международные рынки, прихода на российский финансовый рынок крупного иностранного банковского капитала, возможности для крупных российских корпораций осуществлять заимствования на международном рынке капитала перед российскими банками встает дилемма: или быть по-настоящему конкурентоспособными, крупными, универсальными банками, или ограничиться обслуживанием среднего и мелкого российского бизнеса и своих ФПГ, оставив наиболее привлекательную клиентуру дочерним институтам банков-нерезидентов и их материнским банкам. Именно конкуренция со стороны иностранного банковского капитала на российской территории станет явлением, под знаком которого будет проходить новый этап развития банковского сектора России.

Россия занимает третье место в мире по количеству банков, хотя к финансовым гигантам ее сложно отнести.



Как видно из диаграммы, то количество банков будет уменьшаться. Почему?

На численность банков влияет множество факторов — исторических, макроэкономических, институциональных. Из них больше всего нас интересуют экономические детерминанты. С точки зрения чистой теории было бы правильно сформулировать математическую модель общего равновесия, где число банков увязывается с эффективностью выполнения ими важнейших функций (трансформация сбережений в инвестиции, управление рисками, осуществление платежей). Однако, как правило, результаты подобного моделирования сильно зависят от спецификации уравнений, и в практическом плане толку от них мало.

Говоря о влиянии территории на число банков, то за вычетом аномалий, которые дают офшорные финансовые центры (например, Сингапур или Гонконг), выясняется, что с ростом территории банков нужно все больше. Казалось бы, в эпоху сетевых технологий фактор расстояния ушел в прошлое. Но, тем не менее, клиент остается привязанным к местному отделению (открытие счета, оформление кредита и пр.). Большое число филиалов и отделений может позволить себе не так много банков. Так что по-прежнему, чем шире страна, тем больше нужно местных банков.

В общей сложности на численность банковского сектора влияет не так много экономических факторов. Ключевые среди них — размер территории и численность населения (иначе говоря, плотность населения) и уровень благосостояния (ВВП на душу населения). Исходя из обнаруженных закономерностей, число банков в России должно находиться в диапазоне 220–280. Цифры подтверждаются фактами: на первые две сотни банков приходится около 94% совокупных активов сектора. Остальные игроки макроэкономически незначимы. Это вовсе не означает, что нам нужно намеренно сокращать банки. Речь идет о долгосрочной тенденции. Она являет собой образчик вялого тренда: маловероятно, что число игроков к 2020 году окажется менее 600[[5]](#footnote-5).

Оптимальным решением многих из современных проблем российского банковского сектора являются процессы слияний и поглощений, что будет способствовать уменьшению количества банков.

Многие крупнейшие мировые банки начали процесс отбора кандидатов для приобретения на российском рынке: развернулась жесткая борьба за контроль над КМБ-Банк между итальянским Banca Intesa, французским BNP Paribas и немецким Deutsche Bank; уже практически была заключена сделка по продаже 45% акций «Банк Русский стандарт» французской Cetelem (дочка BNP Paribas, специализирующаяся на потребительском кредитовании). Последняя сделка не состоялась по причине резкого повышения цены за продаваемый пакет акций со стороны собственников банка, уже после ее согласования. Здесь отразились два фактора: резкий рост стоимости розничных российских банков, начавшийся в 2004 г., и завышенная оценка российскими владельцами рыночной капитализации своего бизнеса.

Другой формой подготовки экспансии иностранного банковского капитала в Россию стало приобретение миноритарных пакетов средних российских кредитных организаций международными банками ЕБРР (EBRD) и МФК (IFC). Фактически это плацдарм для перепродажи через определенное время этих пакетов акций, а зачастую всего банка частному иностранному капиталу. За время нахождения в его капитале ЕБРР или IFC российский банк проходит тщательный международный аудит, выходит на международный уровень прозрачности бизнеса, пользуется советами ведущих банковских экспертов. Естественно, что после этого такой банк является заманчивым приобретением для международного банковского капитала.

Можно выделить сделку по приобретению 20% акций ОАО АКБ «Росбанк» со стороны банковской группы Sosiete Generale. При этом французская банковская группа получила опцион на право докупить акции до контрольного пакета. Миноритарную долю акций иностранным инвесторам продал «Банк Москвы». Обсуждалась продажа блокирующего пакета АБ «Газпромбанк» немецкому Drezdner bank. Основные мотивы в приобретении банков данной группы – единомоментное получение заметной доли на российском рынке банковских услуг; серьезная экспансия на базе одного крупного банка.

Можно отметить крупные для российского банковского рынка сделки по приобретению Raif-feisen International Bank-Holding розничного ОАО «ИМПЭКСБАНК», поглощение Sosiete Generale двух розничных банков «КБ ДельтаКредит» и «КБ Про-мэк–Банк», получение контроля над КМБ-Банк со стороны итальянского Banca Intesa, приобретение венгерским OTP-Bank российского ИНВЕСТСБЕРБАНКА и другие сделки. Мотивация в приобретении банков этого сегмента – получение «входного билета» и перспективной рыночной позиции на российском рынке, прежде всего, на наиболее интенсивно развивающемся его сегменте – рынке розничных услуг. Серьезными преимуществами при выборе кандидатуры на поглощение для иностранных инвесторов являются известный на ритейловом рынке бренд, а также широкая сеть отделений и филиалов по всей стране.

Можно отметить сделки приобретения балтийской финансовой группой Hansabank (входит в группу Swedbank) банка КБ «Квест», покупка вторым банком Индии ICICI Bank Ltd. небольшой кредитной организации ООО «Инвестиционно-кредитный банк» и другие. Стимулом для приобретения иностранцами по-добных банков является получение лицензии без прохождения процедуры регистрации дочернего банка с нуля.

В результате этой экспансии за период с начала 2005 г. по 01.01.2008 г. доля иностранных инвестиций в совокупном уставном капитале российских банков выросла с 6,2 до 14,9%, т. е. более чем в два раза1. Менее чем за два года она выросла больше, чем за предыдущие 15 лет. Участие нерезидентов в собст-венном капитале российской банковской системы только с 01.01.2006 г. по 01.01.2007 г. выросла с 9,3 до 12,7%, а в активах – с 8,3 до 12,1%2 [www.interfax.ru].

В качестве характерной особенности современного этапа слияний-поглощений банков с участием иностранного капитала на российском рынке можно отметить резкий не только количественный, но и стоимостной рост подобных сделок. Основными игроками на российском рынке банковских слияний и поглощений в 2006 г. стали именно иностранные банки. Среди крупных сделок, осуществленных в 2006 г. российскими кредитными организациями, можно отметить лишь поглощение ВТБ ОАО «ПСБ» за 577 млн дол. (за долю 75%+3 акции). За тот же временной отрезок с участием иностранного капитала были прове-дены сделки Sosiete Generale – ОАО АКБ «Росбанк» (самая крупная сделка в российском банковском секторе; миноритарный пакет), Raiffeisen International Bank-Holding – ОАО «ИМПЭКСБАНК», OTP-bank - ИНВЕСТСБЕРБАНК, Nordea – АБ «ОРГРЭСБАНК», Commerzbank – АКБ «Промсвязьбанк» (в данной сделке продавался миноритарный пакет). Именно вышеуказанные сделки составили рэнкинг крупней-ших в банковской сфере в истекшем году.

Другой заметной характеристикой покупки нерезидентами российских кредитных организаций является серьезное для средних банков и многократное для небольших банков увеличение их собственного капитала. Такое резкое увеличение капитализации является благом для российского банковского сектора, так как увеличивает его общую капитализацию. С другой стороны, это достигается посредством увеличения контроля над ним иностранным капиталом.

В России начали возникать первые банковские группы под контролем иностранного капитала, образованные процессами слияний и поглощений. Первой полноценной банковской группой под контролем нерезидентов стала французская Sosiete General, которая приобрела в России три кредитных организации («КБ ДельтаКредит», КБ «Промэк-Банк» и Банк «Столичное кредитное товарищество») и образовала два дочерних банка – «Банк Сосьете Женераль Восток» и «Русфинанс Банк». Все эти банки были объединены в «Банк Сосьете Женераль Восток» и «Русфинанс Банк». Также банковскими группами в России распо-лагают Raiffeisenbank (находится в стадии поглоще-ния ОАО «ИМПЭКСБАНК»), Banca Intesa, а теперь и UniCredito.

Параллельно с экспансией на рынок собственно банковских услуг происходит завоевание инвестиционного рынка. В 2005 г. завершена сделка по приоб-ретению немецким Deutsche Bank российской ИК «Объединенная финансовая группа» за 700 млн дол. – эта цена намного превышает любую другую, выпла-ченную за инвестиционную компанию в России. В конце 2006 г. было объявлено о покупке итальянской группой UniСredito (владеет в России ММБ) через дочерний Bank Austria Creditanstalt AG двух ведущих подразделений ИГ «Атон» – «Атон Брокер» и «Атон International Ltd» – за 424 млн дол. Эту сделку можно считать не менее удачной и крупной, чем сделку Deutsche Bank – ОФГ, поскольку сумма сделки составляет 4 капитала «Атона» и заплачена за неполный бизнес крупной инвестиционной группы, одного из лидеров брокерского рынка. Открыли свои российские офисы практически все крупнейшие инвестиционные банки мира. В рэнкинге консультантов сделок слияний и поглощений (по объемам сделок) проекта «Слияния и поглощения» за период с 01.01.2005 г. по 01.04.2008 г. 7 из 10 позиций занимают компании, контролирующиеся нерезидентами, в том числе пять первых. По оценкам крупной международной консалтинговой компании Dealogic, за весь 2006 г. рэнкинг консультантов сделок слияний и поглощений в России второй год подряд возглавляет Deutsche UFG (35 сделок на сумму 23,7 млрд дол.), за ней следуют J.P.Morgan, Credit Suisse, Morgan Stanley, HSBC2. Ни одной российской компании в десятке нет (Ренессанс Капитал – одиннадцатый, «Атон» – двадцать пятый) [59].

В результате такой экспансии российские инвестиционные компании и универсальные банки оказались вытеснены с ведущих ролей в ряде сегментов (таких, как консалтинг слияний и поглощений, андеррайтинг ценных бумаг и организация синдикации кредитов для крупнейших российский компаний) бизнеса. Концентрация капитала в банковской сфере в последнее время происходит также за счет иностранного капитала и российского государственного капитала. Крупные российские частные банки затормозили свой рост путем поглощения мелких и средних банков (сделки слияния и поглощения между крупными российскими полностью частными банками никогда не проводились), предпочитая развиваться за счет внутренних ресурсов, прежде всего развития розницы. В сегменте же средних частных российских банков скорее можно наблюдать вымывание российско-го капитала под натиском иностранных инвестиций.

Все это показывает острую, хроническую недокапитализацию российских банков и всего банковского сектора в целом. Уставный капитал российских банков невелик по сравнению с мировыми стандартами, что вынуждает крупнейшие из них постоянно увеличивать его, чтобы не нарушить нормативы Банка России при кредитовании крупных клиентов. Собственный капитал также резко непропорционален активам, что ограничивает возможности размера и сроков кредитования российскими кредитными организациями крупнейших отечественных корпораций. В качестве средства увеличения своего капитала российские банки обычно используют дополнительную эмиссию своих акций. Однако этот способ не является эффективным применительно к российской практике, поскольку увеличение, как правило, происходит на величину, не способную кардинально решить проблему недокапитализации. Впрочем, четкого тренда на увеличение капитала банков их частными российскими владельцами не просматривается.

Целесообразно разрешить открывать в России филиалы иностранных банков с отсрочкой этого решения на 10 лет. Эта отсрочка позволит тем из российских банков, которые проявят желание выжить и конкурировать на отечественном рынке, подготовиться к полноценной конкуренции. Такое разрешение необходимо также с целью вовлечения российских банков в глобальный мировой финансовый рынок, что необходимо в условиях выхода отечественных корпораций на международные рынки и глобализации мировой экономики.

Необходимо выделить следующие сделки слияния-поглощения на банковском рынке РФ.

Внешэкономбанк определился, как поступить со «спасенными» банками. Для двух из них уже нашлось решение. На базе Связь-Банка будут создавать Почтабанк, и ВЭБ объявил о том, что готов отдать часть будущей мега­структуры банку-партнеру. Второй банк, «Глобэкс», ВЭБ открыто выставляет на торги. Сделка может состояться до конца года, а банк может реализовываться частями по 5–10%. Поговаривают, что покупателя ищут уже не первый месяц, и ближе всего к покупке питерская группа БФА.

В конце февраля 2010 было официально объявлено об одном из крупнейших слияний на российском банковском рынке, которое сможет перетасовать участников первой десятки крупнейших. Французская группа Societe Generale (SG) заявила о том, что объединит все четыре российские «дочки» в одну структуру. Базой послужит Росбанк, к которому и присоединятся банк «Сосьете Женераль Восток», DeltaCredit и Русфинанс Банк. Они станут 100-процентными «дочками» банка, 30% которого принадлежит холдингу «Интеррос» Владимира Потанина (но при этом 19,28% из них — в залоге у ВТБ). Объединение займет около года, и поговаривают, что господин Потанин не прочь войти в состав акционеров SG.

Название пока не выбрано, но владельцы пообещали сохранить и бренд Росбанка, и бренд SG. В Росбанке считают, что новая структура станет крупнейшим частным банком в России по размеру активов (около 715 млрд рублей) и обойдет Альфа-Банк, заняв почетное пятое место. Банки будут продавать продукты друг друга, а в общей сети будет насчитываться 750 филиалов и отделений.

Депутат, председатель подкомитета по законодательству о банках и банковской деятельности Госдумы Павел Медведев считает, что такого рода слияние полезно для российской банковской системы: «Конкуренция — это всегда благо, когда она ограничена рамками закона и этики. А у меня нет оснований подозревать ни Росбанк, ни Альфа-Банк в возможных нарушениях». К тому же и Росбанк, и «Сосьете Женераль Восток» — это два банка с сильным корпоративным управлением, поэтому такое слияние ничего кроме пользы российской банковской системе не принесет, уверен депутат [58].

На Всемирном экономическом форуме в Давосе глава Сбербанка РФ Герман Греф предложил приватизировать государственные банки. А министр финансов РФ Алексей Кудрин говорил, что ВТБ следует приватизировать раньше Сбербанка.

В феврале чиновники скорректировали свою позицию. Государство в 2010 году не будет продавать часть пакета акций ВТБ, сообщил заместитель министра финансов РФ Алексей Саватюгин. Минфин будет обсуждать выход из части акций ВТБ, но продавать их в текущем году не станет.

Сменой имиджа завершается самое громкое за последние годы слияние в банковском секторе – МДМ и УРСА Банка. МДМ-банк в феврале решил кардинальным образом изменить свой облик, став ближе к людям. Строгий логотип банк заменит на ярко-оранжевый символ солнца. До конца года МДМ планирует изменить вывески и оформление всех 350 отделений в 162 городах России, что, по подсчетам экспертов, обойдется в 100–200 млн долларов.

Практически в то же время о ребрендинге объявил и Дойче Банк, который изменил логотип и перешел на единый бренд в России, переименовав «Объединенную финансовую группу» в «Дойче Секьюритиз». Из-за отсутствия розничных точек специалисты оценили этот ребрендинг в скромные 100 тыс. долларов.

БТА-банк станет АМТ-банком, чтобы отделить себя от скандального казахского тезки, который недавно был национализирован. Изменение имени согласовано в ЦБ, банк получит новую лицензию и весной начнет ребрендинг, который обойдется более чем в 11 млн рублей. При этом цветовую гамму и стиль менять не будут.

## 2.4 Анализ государственной поддержки банков

В выигрышном положении во время кризиса оказались госбанки: за счет государственной поддержки, оказанной им по максимуму, они получили серьезное конкурентное преимущество. Частные клиенты считают их наиболее надежными, а корпоративный сектор «любит» за возможность взять длинный кредит.

Неплохо пережили трудную пору и банки с иностранным капиталом — здесь положительную роль сыграли и консервативная стратегия, и, разумеется, поддержка материнских структур. Более того,

для них-то кризис в самом деле стал мощным стимулом к развитию. Как говорится, нужда заставила выбрать дорогу к универсализации, а значит, завоевывать новые рынки. Однако, как считает А. Турбанов, нам не грозит опасность уступить свою банковскую систему Западу, как это произошло в восточноевропейских странах. Экспансию иностранцев способны сдержать государственные и крупные частные банки.

Возникают, однако, вопросы к стратегии наших денежных властей, упорно ратующих за тотальное укрупнение банков. Кстати, как заметил сопредседатель комиссии Александр Мурычев,в Европе минимальный уровень уставного капитала — €5 миллионов, а в тех же США и того меньше — $100 тысяч. Откуда же у нас эта гигантомания? Мало, что ли,

опыта 1998 года с его рухнувшими колоссами на глиняных ногах?

Остается думать, что монетарные власти ратуют за укрупнение главным образом для собственного удобства — оставить пять-десять супербанков, причем в столице, и не париться особенно с этим самым регулированием. Только вот согласятся ли клиенты с подобной структурой?[[6]](#footnote-6)

Государственная поддержка банковской системы коснулась только узкого круга банков. Например, петербургские участники рынка все еще выживают только за счет собственных средств.

Меры по выделению средств государственным банкам с целью распределения этих денег до других участников рынка так и не реализованы. ‘Например, ‘ВТБ Северо-Запад’ и Северо-Западный банк Сбербанка имеют друг для друга лимиты, торгуют между собой. Но если говорить о других банках, то здесь уже проблемы - до них деньги не доходят’, - отмечает Владимир Джикович, президент Ассоциации банков Северо-Запада. По его словам, беззалоговые кредиты ЦБ могут получать только шесть петербургских банков.

Олег Петров, председатель правления ‘Энергомашбанка’, и Сергей Инкин, председатель правления банка ‘СИАБ’, отмечают, что основными источниками ресурсов для них являются собственный капитал, средства акционеров и клиентов [16].

‘Благодаря усилиям собственников и руководства банка были привлечены крупные депозиты частных и юридических лиц, что сбалансировало некоторый отток мелких вкладчиков’, - говорит Олег Петров. Он сообщил, что в настоящее время банк обратился в ЦБ с заявкой о выделении кредита под залог действующего кредитного портфеля [16].

Сергей Инкин также отмечает, что сегодня потребности банка ‘СИАБ’ в фондировании удовлетворены полностью. Но все участники рынка рассчитывают на создание в городе рынка межбанковского кредитования. По сути банки перестали кредитовать друг друга из-за кризиса доверия.

‘К сожалению, сейчас этот рынок мертв. На этом сегменте рынка банк зарабатывает только на валютных свопах и осторожно кредитует контрагентов, - отмечает Сергей Инкин. - Тем не менее возрождение рынка межбанковского кредитования необходимо. На нем петербургские банки, хорошо знающие друг друга, могли бы выставить лимиты, тем самым возродив аналог межбанка’, - говорит он [16].

Максим Родионов, вице-президент - финансовый директор МБСП, сообщил, что у него есть лимиты от госбанков, а также возможность при необходимости занять средства.

Однако он не рассчитывает на увеличение этих лимитов в будущем. Банки, в том числе и госбанки, стали проводить более жесткую политику в части минимизации рисков, и на многие банки действительно закрыты лимиты.

Для поддержания ликвидности банки, которые столкнулись с оттоком средств, сворачивают свои кредитные программы.

Государственная поддержка банков предполагает их дополнительную ответственность за целевое расходование средств. На поддержку банковского сектора Правительство России выделило в качестве кредитов уже более 900 миллиардов рублей, которые, в свою очередь, планировались для размещения в реальном секторе экономики. Проблема в том, что не все банки распорядились госсредствами добросовестно.

Известно, что поступила информация о том, что у банков-получателей госпомощи возрос объем переводов денег за границу. Из России стремительно уходит капитал. В октябре на зарубежные счета перечислено более 50 миллиардов долларов. Международные резервы ЦБ за тот же период уменьшились на 72 миллиарда [18].

То есть, оправдываются опасения, что государственная помощь банковскому сектору вместо того, чтобы работать в России, уводится за кордон. Для борьбы с этим явлением Центробанк РФ объявил о повышении ставки рефинансирования, а также об отзыве лицензий сразу у трех российских банков.

«Вообще-то, государственная поддержка изначально была призвана помочь не банкам, а отечественному реальному сектору экономики. Только этим можно оправдать такие гигантские объемы выделенных средств, - так прокомментировал ситуацию Ростислав Гольдштейн. - Поэтому финансовым учреждениям придется отчитываться за каждый полученный рубль. У депутатов имеются претензий и к Центробанку, и еще к сотне банков-получателей поддержки. Сегодня мы приняли решение запросить у ЦБ обоснование его решения о повышении ставки рефинансирования и предоставить полную картину системы контроля над расходованием средств господдержки. Министерству финансов тоже придется ответить на те депутатские вопросы, которые касаются расходования средств Стабилизационного фонда»,- подытожил Ростислав Гольдштейн [Государственная поддержка банков предполагает их дополнительную ответственность за целевое расходование средств — депутат Госдумы Ростислав Гольдштейн / Заседание Госдумы 13 октября 2008 г.].

С первого января отзываются лицензии у банков, которые не набрали 90 млн. рублей собственного капитала. Таких банков немного - их количество измеряется десятками. В их число попали очень маленькие, а в некоторых случаях действительно «смутные» банки. Сейчас общее число банков чуть более 1000. По нашим подсчетам, динамика сокращения численности банков в 2009 году была такая же, как и в предыдущем – лицензии были отозваны у нескольких десятков. И кризис ее не усугубил. Следующее пороговое событие должно произойти в 2012 году, когда лицензию отзовут у банков с капиталом менее 180 млн. рублей.

Параллельно этому идет естественный процесс вымывания банков. По всему видно, что банков в России станет меньше тысячи, и это произойдет в 2011 году. Это своего рода пороговое значение.

Что касается мелких банков, от них хотят избавиться потому, что они не существенны с точки зрения экономики. Но оппоненты данной идеи считают, что подобный подход противоречит идее свободного предпринимательства. Дискуссия эта так и продолжается.

Естественным следствием государственной поддержки банковской системы стало укрепление позиций банков с государственным участием в капитале. Потому что именно банки с госучастием получили наибольший объем рублевой ликвидности от Центрального банка, который в силу фактического бездействия рынка межбанковских кредитов (МБК) оказался недоступным частным российским банкам.

Усиление госбанков неминуемо должно вызвать ответную реакцию в виде изменения структуры банковской системы. Так, присутствие на рынке госбанков должно определенным образом уравновешиваться частными банками.

Но какие частные банки могут оказать конкуренцию госбанкам? Уже сейчас размер частных депозитов в санируемых при поддержке государства банках втрое превысил размер страхового фонда АСВ, что подтверждает важность господдержки, но при этом свидетельствует о существенной уязвимости российской банковской системы.

Безусловно, не стоит забывать о присутствии на рынке частных банков с иностранным участием в капитале, причем их доля весьма велика. Так, по данным ЦБ, доля иностранного капитала в совокупном капитале российской банковской системы на 1 апреля равнялась 17,6%. Вместе с тем в нынешней ситуации нельзя безоговорочно утверждать, что позиции иностранных банков в России усиливаются. Это связано с финансовыми проблемами материнских банков. Что хорошо понимают и частные вкладчики: именно из-за их действий в сентябре прошлого года отток вкладов в иностранных банках составил 7%, в то время как у частных банков с российским капиталом — лишь 3,5%. И лишь государственные банки показали положительную динамику на рынке розничных депозитов (прирост вкладов составил около 1,5%) [cbr.ru].

Усилению госбанков способствует также их участие в процедурах предотвращения банкротства частных банков. В результате госбанки, по сути, скупают при поддержке государства частные банки. При этом необходимо учитывать, что на данном этапе финансового кризиса частные российские банки пока еще не имеют в большом объеме плохих долгов, но лишь испытывают недостаток ликвидности, что делает такие сделки поглощения достаточно выгодными для крупных госбанков.

В прошлом году российские банки получили от государства 950 млрд руб. в виде пятилетних кредитов. По оценке экспертов, это составляет треть капитала всей российской банковской системы.

Средства были предоставлены банкам в виде субординированных кредитов сроком на пять лет. Сбербанку получил 500 млрд руб., банк ВТБ — 200 млрд, Россельхозбанк — 25 млрд. На остальные средства в размере 255 млрд руб. на условиях софинансирования претендовали банки, имеющие кредитный рейтинг.

Необходимо отметить, что поддержка в первую очередь государственных кредитных организаций не устранит существующие сейчас перекосы банковской системы, т.к. смысл привлечения банками субординированных кредитов в том, что они учитываются в капитале второго уровня, и поддержка от государства в такой форме, по сути, является национализацией. Поэтому не исключено, что спрос на эти госкредиты среди частных банков будет невелик.

Необходимо подчеркнуть, что в Сбербанке не смогли прокомментировать направления использования выделяемых средств. В ВТБ сообщили, что планы сначала должны быть оформлены законодательно, после чего можно будет говорить о конкретных шагах по их реализации. Россельхозбанку же деньги нужны для поддержки нацпроекта "Сельское хозяйство".

Сбербанк получил средства в виде депозита от своего мажоритарного акционера — Банка России. Остальные 450 млрд руб. банки получили через Банк развития: средства были выделены из фонда национального благосостояния. Ранее агентство Standard & Poor’s предупреждало о возможности снижения суверенных рейтингов России в случае распечатывания этих фондов. Но, по мнению опрошенных экспертов, спасение банковской системы важнее рейтингов международных агентств. Размеры международных резервов России остаются колоссальными, несмотря на произошедшее их снижение на 25,6 млрд. долл., до 556,1 млрд. долл.

А вот, что касается государственной поддержки коммерческих банков – здесь ситуация другая. Первые попытки коммерческих банков получить в ВЭБе субординированные кредиты по схеме "три к одному" — три государственных рубля на каждый рубль, вложенный собственниками,— увенчались неудачей. Опыт банка "Санкт-Петербург" и Альфа-банка показал, что государство не готово помогать банкам в обещанном объеме,— они получат от ВЭБа меньше, чем рассчитывали. Возможность невыполнения обещаний оказалась заложена в тех же самых поправках в закон о поддержке финансовой системы, которые разрешили банкам новую схему докапитализации.

То, что получить от ВЭБа повторное финансирование в размере, втрое большем, чем внесли собственники, смогут далеко не все банки-претенденты, показали примеры банка "Санкт-Петербург" и Альфа-банка. Именно эти банки первыми обратились в ВЭБ с такими заявками. "Санкт-Петербург" рассчитывал получить 7,2 млрд руб., или втрое больше, чем привлеченный в июле от ЕБРР субординированный кредит на 2,4 млрд руб. ($75 млн). Альфа-банк претендовал на 30 млрд руб., что втрое превышает 10 млрд руб. ($320 млн), внесенных в июле акционерами. Ранее оба банка уже брали субординированные кредиты в ВЭБе по схеме "один к одному" на 1,5 млрд и 10,2 млрд руб. соответственно.

Таким образом, процедура получения в ВЭБе повторного финансирования не только удлинилась, но и существенно сократилась в объеме. По мнению старшего аналитика ФК "Уралсиб" Леонида Слипченко, нестыковка отдельных норм закона могла быть предусмотрена законодателями в качестве механизма, снижающего риски дефицита бюджета ВЭБа на поддержку банков. ВЭБ располагает 152,9 млрд руб., которые могут быть выданы банкам в виде субординированных кредитов. Объем заявок от банков уже на 80 млрд руб. превышает эту сумму, заявлял глава ВЭБа Владимир Дмитриев. Министр финансов Алексей Кудрин заявил, что решения о выдаче ВЭБом субординированных кредитов банкам "необходимо принимать более взвешенно" и что пока выделение дополнительных средств ВЭБу на выдачу субординированных кредитов не обсуждалось.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод о том, что государственная поддержка банковской системы коснулась только узкого круга банков, т.е. государственную поддержку получают в основном только государственные банки и в гораздо большем объеме, чем коммерческие банки. Остальным банкам приходится выживать только за счет собственных средств.

# 2.5 Роль Центрального Банка в регулировании банковской конкуренции

Центральный Банк Российской Федерации является единственным органом, осуществляющим регулирование и надзор за банковской деятельностью. При этом, конечно же, следует помнить, что определенными контрольными полномочиями в отношении кредитных организаций располагают и другие органы – например, министерство РФ по антимонопольной политике в части соблюдения положений антимонопольного законодательства при реорганизации кредитных организаций, приобретении акций (долей участия) кредитных организаций, государственной регистрации кредитных организаций; Комитет по финансовому мониторингу России в части деятельности, направленной на предотвращение отмывания денег. Однако функции этих органов не являются собственно «банковско-надзорными» - в рамках своей компетенции они осуществляют эти функции по отношению ко всем организациям, в том числе и кредитным.

Основными задачами ЦБ в регулировании банковской конкуренции являются:

1) контроль за созданием и деятельностью коммерческих банков. Этот контроль призван способствовать поддержанию стабильности банковской системы и удерживать банки от слишком рисковых операций;

2) определение правил денежных операций с национальной и иностранными валютами. Именно ЦБ России определяет в нашей стране правила покупки и продажи иностранной валюты, а также границы ее использования в хозяйственной деятельности;

3) регулирование масштабов кредитной эмиссии коммерческих банков.

Центральный банк РФ как важный субъект инноваций влияет на динамику и тенденции развития банковской системы. В целом адекватная денежно-кредитная политика, вкупе с благоприятной макроэкономической ситуацией на внешних и внутренних финансовых рынках, уже сегодня позволили улучшить качество конкурентной среды банковской системы. Последовательное снижение ставки рефинансирования увеличило кредитную активность банков.

В то же время в настоящий момент продуманная долгосрочная стратегия воздействия на банковскую и денежную систему с помощью институтов регулирования у Банка России все-таки отсутствует. Центральный банк РФ не всегда проводит последовательную политику при регулировании денежной массы и банковской ликвидности, действует скорее адаптационным способом, принимая меры "пожарного характера" после наступления соответствующей проблемы. Институт рефинансирования банков недостаточно развит, объем предоставленных Центральным банком РФ кредитов традиционно невелик, не способствует развитию ликвидности средних и малых банков. Реальные процентные ставки по депозитам населения имеют отрицательное значение, препятствуя развитию ресурсной базы банковской системы. Олигополия крупнейших банков обусловливает высокую концентрацию на рынке депозитов, препятствует эффективной банковской конкуренции, отрицательно сказывается на развитии институтов рынка МБК и рынка государственных ценных бумаг. Для решения этих проблем необходимо проведение регулятором селективной политики, направленной на совершенствование институтов рефинансирования, развитие конкуренции в банковской сфере, задействование более гибкого фондового канала управления денежной массой и принятие других мер, предложенных в данной статье.

Структуру взаимодействия внутренних подразделений Банка России можно представить в виде следующие схемы:



Структура взаимодействия подразделений БР

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Структурное подразделение ЦБ РФ** | | Число сотрудников |
| Центральный аппарат | Департамент банковского регулирования и надзора | 182 |
| Департамент лицензирования деятельности  и финансового оздоровления кредитных организаций | 142 |
| Департамент валютного регулирования и валютного контроля | 110 |
| Главная инспекция кредитных организаций | 156 |
| **Всего по центральному аппарату** | | **590** |
| Территориальные учреждения | Управление (Отдел) по надзору за деятельностью  кредитных организаций | 1263 |
| Управление (Отдел) инспектирования кредитных организаций | 1004 |
| Управление (Отдел, Сектор) финансового мониторинга  и валютного контроля | 618 |
| Управление (Отдел) лицензирования деятельности  кредитных организаций | 296 |
| Отделения МГТУ | 647 |
| **Всего по главным управлениям/национальным банкам** | | **3 828** |
| **Итого по Банку России** | | **4 418** |

Структура аппарата Банка России по надзору за деятельностью банков

Из схемы видно, что банковский надзор БР состоит из нескольких уровней, что должно обеспечивать лучшее функционирование системы контроля в целом.

# 2.6 Нормативное регулирование банковской конкуренции

Современное правовое регулирование банковской конкуренции Российской Федерации строится на множестве разноуровневых актов. Рассмотрим этот пласт нормативных актов, выстроив четкую иерархию.

Центральное, ключевое значение в системе законодательных актов о банковской деятельности имеют следующие два закона:

В первую очередь необходимо выделить Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп. от 25.11.2009г.). Закон «О ЦБР» устанавливает основы функционирования Центрального Банка России. Он носит комплексный характер, включая различные нормы регулирующие как устройство и положение ЦБР в государстве, денежную политику, так и нормы регулирующие особенности трудовых отношений с служащими ЦБР. Заметим, что последние десять-тринадцать лет законодательство о банках и банковской деятельности переиначивалось несколько раз.

Второй по значению - "Федеральный закон О банках и банковской деятельности (с изменениями от 28.04.2009). Закон «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту – Закон «О банках…» - специальный отраслевой законодательный акт, регулирующий правовой статус субъектов и формы банковской деятельности в Российской Федерации.

Помимо названных законодательных актов правовое регулирование банковской деятельности в РФ строится на множестве иных законодательных актов. В частности можно выделить: Федеральный закон от 23 июня 1999 г. N 117-ФЗ "О защите конкуренции на рынке финансовых услуг" (с изменениями от 30 декабря 2001 г.); Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (с изм. и доп. от 25 июля, 30 октября 2002 г.), Закон РФ от 9 октября 1992 г. N 3615-1 "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изменениями от 29 декабря 1998 г., 5 июля 1999 г., 31 мая, 8 августа, 30 декабря 2001 г., 31 декабря 2002 г.) и др.

Наряду с законодательными актами, правовое регулирование банковской деятельности строится и на подзаконных нормативных актах. В частности можно выделить:

- Указ Президента РФ от 10 июня 1994 г. N 1184 "О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации";

- Постановление Правительства РФ от 7 марта 2000 г. N 194 "Об условиях антимонопольного контроля на рынке финансовых услуг и об утверждении методики определения оборота и границ рынка финансовых услуг финансовых организаций";

- Распоряжение Правительства РФ от 2 апреля 2002 г. N 454-р “О прекращении участия федеральных государственных унитарных предприятий и федеральных государственных учреждений в уставных капиталах кредитных организаций”.

Огромную роль, на современном этапе развития законодательства о банках и банковской деятельности играют ведомственные акты ЦБР. В этой связи, одним из элементов особого публично-правового статуса Центрального банка РФ является право осуществлять нормотворчество. Согласно ст.7 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим и другими федеральными законами, издает нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

Согласно Положению ЦБР от 18 июля 2000 г. N 115-П ЦБР Банк России издает также официальные разъяснения по вопросам применения федеральных законов и иных нормативных правовых актов. Эти разъяснения нормативными актами не являются, однако "обязательны для применения субъектами, на которых распространяет свою силу нормативный правовой акт, по вопросам применения которого издано официальное разъяснение ЦБР".

Официальные разъяснения Банка России по вопросам применения федеральных законов, иных нормативных правовых актов (кроме нормативных актов Банка России) являются актами толкования права и могут приниматься Банком только при условии, что это прямо предусмотрено федеральными законами для случаев их толкования, а также иными нормативными правовыми актами для случаев толкования последних. Например, Официальное разъяснение Банка России от 26 июля 2000 г. об отдельных вопросах, связанных с применением Федерального закона "О реструктуризации кредитных организаций", издано в связи с запросом Арбитражного суда г. Москвы.

Официальные разъяснения Банка России по вопросам применения его собственных нормативных актов являются актами их толкования и принимаются в случаях необходимости восполнения пробела правового регулирования по предмету нормативного акта Банка.

Нормативные акты Банка России вступают в силу по истечении 10 дней после дня их официального опубликования в официальном издании Банка России - "Вестнике Банка России", за исключением случаев, установленных Советом директоров. Нормативные акты Банка России не имеют обратной силы.

Важно подчеркнуть, что нормативные акты Банка России должны быть зарегистрированы в Министерстве юстиции Российской Федерации в порядке, установленном для государственной регистрации нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти.

Не подлежат государственной регистрации нормативные акты Банка России, устанавливающие:

- курсы иностранных валют по отношению к рублю;

- изменение процентных ставок;

- размер резервных требований;

- размеры обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп;

- прямые количественные ограничения;

- правила бухгалтерского учета и отчетности для Банка России;

- порядок обеспечения функционирования системы Банка России.

Также не подлежат государственной регистрации иные нормативные акты Банка России, которые в соответствии с порядком, установленным для федеральных органов исполнительной власти, не подлежат регистрации в Министерстве юстиции Российской Федерации.

В отечественной нормотворческой практике нередки случаи принятия "совместных" подзаконных актов, авторами которых выступают несколько органов федеральной исполнительной власти.

В таком "коллективном правотворчестве" участвует и Центральный банк.

Еще раз подчеркнем, что при применении на практике норм изложенных в ведомственных актах ЦБР и совместных актах, необходимо учитывать, что данные акты не должны противоречить действующему законодательству РФ.

Необходимо отметить, что заниматься нормотворчеством в части банковского законодательства вправе только федеральные органы власти. Из положений Конституции РФ (ст.71) вытекает однозначное правило о том, что банковское законодательство относится к исключительному веденью Российской Федерации, а значит, субъекты РФ заниматься нормотворчеством в этой сфере не могут.

Антимонопольное регулирование в банковском секторе имеет федеральный и региональный аспекты. На региональном уровне задачей антимонопольного регулирования является противодействие попыткам установления территориальных ограничений на деятельность кредитных организаций (кроме ограничений, накладываемых органом банковского надзора в рамках установленных полномочий), а также предоставлению органами власти прямо или косвенно преференциального режима функционирования отдельным банкам по сравнению с другими банками.

На федеральном уровне антимонопольное регулирование дополняется мерами к банкам, злоупотребляющим своим доминирующим положением в противоречии с задачами развития банковского сектора и конкуренции на рынке банковских услуг.

Объектом постоянного внимания органов антимонопольного регулирования должны быть решения и действия органов власти всех уровней, если эти решения и действия препятствуют развитию банковского сектора и развитию конкуренции на рынке банковских услуг.

В целях укрепления правовой базы развития конкуренции на рынке банковских услуг будут внесены соответствующие изменения в Федеральный закон "О защите конкуренции на рынке финансовых услуг".

Нормативно-правовой основой антимонопольного регулирова­ния в сфере банковской деятельности выступают положения Фе­дерального закона от 23.06.99 № 117-ФЗ "О защите конкуренции на рынке финансовых услуг" (в ред. от 30.12.2008).

**Государственная политика по развитию конкуренции и антимонопольному регулированию на рынке финансовых услуг** реализуется следующими федеральными органами:

на рынке ценных бумаг — федеральными органами исполни­тельной власти, осуществляющими регулирование на рынке ценных бумаг;

на рынке банковских услуг — Центральным банком Российской Федерации;

на рынке страховых услуг — федеральным органом исполни­тельной власти, осуществляющим регулирование на рынке страховых услуг;

на рынке иных финансовых услуг — федеральными органами исполнительной власти, осуществляющими регулирование на рынке этих финансовых услуг.

В соответствии с этим главной задачей регулирования антимонопольной деятельности служит недопущение монополизации рынков и поддержание на них здоровой конкуренции. В международном опыте принято выделять ряд основных методов антимонопольного регулирования:

(а) административное (законодательное) регулирование,

(б) регулирование доступа на рынок и контроль над рыночной концентрацией;

(в) методы нормативно-ориентирующего воздействия,

(г) антимонопольный контроль.

Кроме того, большое значение имеют конкретные формы (механизмы) борьбы с монополизацией рынков:

(1) контроль слияний;

(2) пресечение доминирующего положения;

(3) недопущение ограничения конкуренции;

(4) противодействие сговору;

(5) разделение монополиста на несколько частей;

(6) защита конкуренции на конкурсных торгах и др.

В России осуществление государственной политики по антимонопольному регулированию возложено на органы центральной исполнительной власти – Федеральную антимонопольную службу (ФАС), совместно со следующими федеральными органами: Федеральной службой по финансовым рынкам России, Центральным банком Российской Федерации, Федеральной службой страхового надзора, а также другими федеральными органами исполнительной власти. Кроме того, большое значение здесь имеет деятельность саморегулируемых организаций.

Антимонопольное законодательство Российской Федерации, основанное на Конституции Российской Федерации, Гражданском кодексе Российской Федерации, в настоящее время состоит из Федерального закона «О защите конкуренции», иных федеральных законов, регулирующих отношения и на финансово-кредитных рынках.

В настоящее время единственным Федеральным законом, регулирующим финансово-кредитный рынок в Российской Федерации, является Федеральный закон «О защите конкуренции», подписанный Президентом РФ 26 июля 2008 года. Однако, данный закон не является совершенным: в нем отсутствует целый ряд базовых определений, приводятся ссылки на нормативно-правовые акты, основанные на утратившем силу Федеральном законе № 117-ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг». В законе «О защите конкуренции» в меньшей степени уделено внимание финансово-кредитному рынку, конкуренции на нем и антимонопольной деятельности на данном рынке, чем в утратившем силу законе.

В итоге за I полугодие 2009 года в разы возросли нарушения антимонопольного законодательства на рынках финансовых услуг.

Федеральный закон «О защите конкуренции» имеет следующие особенности:

* 1. Уточняется понятийный аппарат.
  2. Вводится понятие коллективного доминирования трех или пяти хозяйствующих субъектов, если суммарная доля превышает 50% или 70% занимаемого на рынке .
  3. Вводятся нормы, регулирующие оказание государственной помощи, исключающей преимущества отдельных субъектов.
  4. Естественные монополии должны на конкурсах выбирать коммерческие банки для операций с их денежными ресурсами

Эти новации и другие усложняют работу по защите конкуренции как на товарных, так и финансовых рынках.

В заключении следует отметить, что мы отмечаем возросшее обострение конкурентной борьбы коммерческих банков.

При этом банки, к большому сожалению, в борьбе за развитие своей доли на рынке используют в ряде случаев антиконкурентные приемы.

С позиции антимонопольных органов следует признать:

1. Большое значение и пользу проводимых форумов, вырабатывающих цивилизованные пути развития рынка банковских услуг.
2. Необходимость передать законодательно часть регулирующих функций в деятельности банков саморегулирующим организациям.
3. Необходимость более творческого взаимодействия с Ассоциацией коммерческих банков.

Правительство Российской Федерации с участием Банка России подготовит в 20011 году законопроект о внесении изменений в Федеральный закон "О банках и банковской деятельности", в котором будут уточнены требования к публикуемой отчетности кредитных организаций, включая ее содержание, порядок и сроки публикации.

    Новым направлением в сфере раскрытия информации о банковском секторе станет введение в практику публикации Банком России ежегодного отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора. В рамках реализации политики обеспечения транспарентности банковского сектора и укрепления рыночной дисциплины Банк России продолжит публикацию показателей, характеризующих основные параметры деятельности банковского сектора Российской Федерации, в том числе на региональном уровне, а также перечня банков, которые раскрывают информацию о своей деятельности на сайте Банка России в сети Интернет.

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

# 3. Пути совершенствования государственного регулирования банковской конкуренции

# 3.1 Анализ проблем государственного регулирования банковской конкуренции

Конкуренция между кредитными организациями происходит в условиях беспрецедентно широкого и жесткого по сравнению с иными финансовыми рынками регулирующего воздействия со стороны государства, в том числе в условиях более жесткого банковского надзора.

Уже само создание кредитной организации обставлено таким значительным количеством формальностей и требований, которые по сравнению с иными рынками финансовых услуг можно рассматривать как непреодолимые барьеры для входа на банковский рынок, под которыми понимаются действия, затрудняющие доступ на рынок банковских услуг другим организациям - потенциальным конкурентам.

В разных странах организационные структуры государственных органов, осуществляющих функцию банковского надзора, различны. Так, в Великобритании, Италии, Нидерландах надзор за деятельностью коммерческих банков осуществляют непосредственно центральные банки. В Германии, США и Японии существует смешанная система, при которой центральные банки разделяют обязанности по контролю и надзору с иными органами государства. В России контрольные функции выполняет Департамент пруденциального банковского надзора Центрального Банка.

Конкуренция на рынке банковских услуг хотя и осуществляется в условиях более жесткого регулирования по сравнению с иными рынками финансовых услуг, но продолжают существовать отдельные области, оказывающиеся вне поля зрения органов банковского надзора. Это свидетельствует о настоятельной необходимости дальнейшего развития законодательства. Обращаясь же о российской специфике, хочется сказать следующее:

1) Конкурентная борьба на российском рынке банковских услуг осуществляется на фоне отсутствия надежных гарантий беспрепятственного осуществления прав собственности.

В российских условиях главное не владеть собственностью, a управлять ею. В связи с этим чрезвычайно важно не приобрести контрольный пакет акций кредитной организации, а посадить на место ее руководителя "своего человека". При этом могут применяться такие, например, "формы конкурентной борьбы", как ОМОН либо частные охранные (нередко полукриминальные) структуры.

2) Серьезнейшей проблемой, осложняющей состояние конкурентной среды на российском рынке банковских услуг, является массовое неисполнение судебных решений (в особенности решений арбитражных судов).

Образовался порочный круг: решения судов могут приобрести необходимую юридическую силу только в результате частых обращений в суд по широкому кругу вопросов при обязательной эффективности исполнения решений, однако суды, которые не имеют достаточных сил и средств, рассматривают простейшие арбитражные дела годами, а принятые ими в итоге решения не исполняются, что ни в коей мере не отвечает как краткосрочным, так и долгосрочным интересам сторон судебного спора. При этом суды, которые разбирают важные коммерческие дела, например банковские банкротства, воспринимаются как абсолютно коррумпированные.

Конечно, если сравнивать современное состояние судебной системы с тем, что было 10 лет назад, то фундаментальный характер ее реформы и далеко идущую нацеленность на ее дальнейшее совершенствование невозможно оспаривать. Действительно, еще до того, как коммунистическая партия была лишена власти, ее влияние (по крайней мере формально) на суды значительно сократилось. Судебная система была изъята из-под власти Министерства юстиции и стала самоуправляемой. Был создан Конституционный Суд, который продемонстрировал готовность рассматривать сложные экономико-политические вопросы. На смену советскому Госарбитражу, не имевшему даже внешних признаков суда и действовавшему больше как административное учреждение, пришли арбитражные суды, рассматривающие экономические споры на началах независимости судей, состязательности и равноправия сторон, гласности и непосредственности судебного разбирательства.

Однако эти действительно фундаментальные преобразования не могут служить основой для самоуспокоенности. Сравнения со странами, которые в литературе принято называть цивилизованными, российская судебная система не выдерживает. Хотя судебная система и выглядит изменившейся, но для конкурирующих предпринимателей (как и для всего населения России) по сути все осталось прежним. Те, кто находится у власти, могут манипулировать как смыслом законов, так и результатами конкретных судебных решений. И в этом заключается третья фундаментальная экономическая проблема России.

3) В сфере конкуренции и антимонопольного регулирования право является не независимым бастионом, а податливым инструментом, которым в полной мере могут пользоваться исключительно те, кто владеет политической или экономической властью. Делая широкомасштабные заявления о приверженности идеалам правового государства, российские власти по привычке делают исключения из законов для себя и своего окружения. Ощущение того, что существует двойной стандарт - для рядовых предпринимателей и для привилегированной элиты, - перерастает в уверенность. С этой точки зрения совсем не принципиально, что состав лиц, входящих в элиту, изменяется.

Многие представители банковской элиты сколотили состояние благодаря тому, что обладали привилегированным доступом к государственным субсидиям, или действуя на рынках, защищенных от конкуренции мерами государственного регулирования. Низкие регулируемые государством цены на товары и контроль над экспортом позволили тем, кто обладал необходимыми связями, получать баснословные прибыли, осуществляя экспортные операции. Кроме того, Банк России выделял представителям этой группы огромные кредитные субсидии. Ключом к успеху фактически стали неравные правила игры.

Суть сложившейся в России ситуации состоит в том, что "само государство является предметом схватки за получение контроля над ним" 7. Отношения между предпринимателем и государством часто оказываются предметом торга и произвола, поэтому конкуренция в России ведется не за рынки тех или иных банковских услуг, а за "связи" и возможность войти в "ближний круг". В этом отношении исследования западных ученых, в которых с позиции экономического анализа объясняются причины, побуждающие предпринимателей избегать судебные разбирательства, кажутся бесполезной тратой времени. Российские бизнесмены с молоком матери воспринимают истину, которую на Западе удается обнаружить после многих лет научных трудов: с квазимонополистами лучше поддерживать долгосрочные отношения, чем судиться.

Оказаться в "ближнем круге" важно не только с точки зрения получения сверхприбыли, но и для элементарного выживания, так как предприниматели в своих отношениях с властями практически беззащитны перед прихотью бессчетных и бесчестных контролирующих организаций, одолевающих частыми проверками.

В литературе называются различные причины изложенного. Одни отмечают, что государство получает слишком большую долю ресурсов, слишком много перераспределяет, слишком много вмешивается в дела предприятий и обладает слишком большой силой по отношению к предприятиям и обществу в целом. В то же время государство не представляет в достаточной степени интересы общества, а чрезмерно занято интересами небольшого числа крупных и политически весомых предпринимателей. Государство слабо с точки зрения представительства общественных интересов, поскольку, будучи слишком большим, оно остается вне правового и политического контроля со стороны общества.

Другие, утверждая, что до тех пор пока стяжательский индивидуализм не достигнет той стадии, на которой окажется достаточно сильным, чтобы отделиться от государства, осознавая, что его собственные неизменные интересы зависят от эффективной защиты существующего положения, во главу угла ставят недостаточное осознание предпринимателями своих интересов, т. е. в конечном счете причиной считают неразвитую самоидентификацию предпринимателей. Третьи ключ решения проблемы видят в политических процессах и в строгом подчинении тех, кто находится у власти, правовому принуждению.

Четвертые, ссылаясь на установленные психологами закономерности человеческого поведения (приспосабливаясь к социальным условиям, человек развивает в себе те черты, которые заставляют его желать действовать так, как он должен действовать), справедливо замечают, что и сегодня государство выступает в обществе основным дистрибьютором свободы и собственности, создавая этим условия, в которых даже если государственный аппарат формируется исключительно из ангелов, коррупция оказывается неизбежной. В итоге делается справедливый вывод, что в российских условиях "государственная власть - главный инструмент первоначального накопления капитала".

При всем своеобразии взглядов практически все сходятся в том, что слишком идеалистично полагать, что описанное выше государство обратится к своим гражданам, с тем чтобы стать их государством или с тем чтобы закон стал их законом. Самоограничение государства правом никогда не будет до конца последовательным и безусловным, если за правом не стоит гражданское общество, сформировавшее и защищающее его.

4) Ведение конкурсной борьбы на российском банковском рынке осложняется, мягко говоря, своеобразными методами, которые применяют уполномоченные органы государственной власти, осуществляя антимонопольное регулирование.

Так, общеизвестным монополистом на российском рынке частных депозитов (вкладов физических лиц) является Сберегательный банк Российской Федерации (Сбербанк), которому по разным оценкам принадлежало по состоянию на 1 октября 2009 г. от 60 до 65% этого рынка, что в абсолютных цифрах выражается числом 1 129 831 319 тыс. руб. привлеченных вкладов граждан. Ближайшие конкуренты Сбербанка, Внешторгбанк и Банк Москвы, имеют привлеченных частных вкладов чуть более 44 млрд. руб. каждый [55].

Уже на протяжении нескольких лет Международный валютный фонд предлагает изменить ситуацию, для чего во всем мире обычно принудительно разделяют монополиста на несколько независимых организаций. С этой целью группа экспертов Международного валютного фонда и Всемирного банка подготовила техническое задание для дополнительного финансового обследования Сбербанка. В этом задании в качестве основных задач проверки названы: во-первых, описание схемы принятия решений в банке (как в головном офисе, так и во всех учреждениях); во-вторых, переоценка кредитного портфеля банка и его ценных бумаг по стандартам международной финансовой отчетности, которые, как известно, гораздо жестче российских. По сути дела предлагается сделать вывод об эффективности системы управления Сбербанком и его финансовой деятельности.

Однако расчленение Сбербанка на несколько независимых друг от друга кредитных организаций не согласуется с планами главного и по сути дела единственного регулятора всех без исключения процессов в банковской системе России - Центрального банка РФ. Банк России предлагает усилить конкуренцию на рынке частных вкладов не путем разделения Сбербанка на несколько независимых не только друг от друга, но и от него самого организаций, которыми потом трудно будет управлять (не следует забывать, что контрольный пакет акций Сбербанка принадлежит Банку России), а путем "выращивания" единственного его конкурента. Устремления Банка России в общем-то легко объяснимы: любой орган управления, опирающийся на директивные методы, стремится к упрощению и упорядочиванию объекта управления.

На роль конкурента Сбербанка, по мнению Банка России, как нельзя лучше подходит Банк внешней торговли (Внешторгбанк). В связи с этим Банк России дал наблюдательному совету Внешторгбанка поручение рассмотреть возможность приобретения и после действительно приобрести филиальную сеть Мост-банка, лицензия которого была отозвана после августовского кризиса 1998 г. Интересно, почему именно Внешторгбанк удостоился такой благосклонности со стороны Банка России? Не потому ли, что 99,91% акций Внешторгбанка в то время принадлежало Банку России? Даже если это и не так, то в результате выполнения изложенного плана Банк России будет конкурировать на российском рынке частных вкладов сам с собой. Почему такое возможно? Одной из причин (не главной, но существенной), судя по всему, является невразумительность, а иногда и откровенная необоснованность отдельных важнейших положений законодательства, о чем подробнее будет сказано ниже.

5) Если на западе общая тенденция состоит в замене длительных отношений обезличенными операциями (ситуация, при которой банкир и потребитель его услуг давно знакомы друг с другом, в связи с чем возникает взаимное доверие, уступает место другой ситуации, когда доминируют обезличенные операции, что наиболее ярко иллюстрируется заключением сделок с использованием компьютера), то в России кредит обычно выдают не на основании точного знания финансового положения заемщика, а либо в силу наличия личных доверительных отношений между кредитором и заемщиком, либо по рекомендации (протекции) тех, кому кредитор доверяет.

Разница между обезличенными операциями и длительными отношениями весьма наглядно демонстрируется в теории игр в форме так называемой "дилеммы заключенных". Итак, пойманы два проходимца и идет их допрос. Если один из них дает показания против другого, он может получить более короткий срок наказания, но увеличивается вероятность осуждения другого. Оба они окажутся в более выгодном положении, если останутся верными друг другу. Но каждый в отдельности может получить выгоду за счет другого.

Таким образом, если в случае конкретной операции существует возможность предать друг друга и с сиюминутной точки зрения это будет рационально, то в перспективе выгоднее сохранить преданность друг другу. Иными словами, обезличенные операции являются антитезой долговременному сотрудничеству и сопутствующей ему преданности.

Для успешного реформирования банковской системы необходим четкий механизм правового регулирования банковской деятельности, закрепленный законодательными нормами.

К числу приоритетных проблем банковской системы относятся:

* низкий уровень капитализации (совокупный капитал банковской системы не превышает 4% ВВП, что существенно меньше показателей не только развитых, но и основной части развивающихся стран);
* высокий уровень налогообложения банковской деятельности;
* низкая кредитоспособность кредитных организаций;
* несоответствие по срокам активов и пассивов кредитных организаций;
* олигопольная и непрозрачная структура банковской собственности.
* слабое судебное обеспечение финансово-кредитной деятельности, в частности отсутствие судебной защиты срочного рынка;
* недооценка со стороны власти значимости банковской системы в функционировании экономики страны и отсутствие концепции развития банковского сектора;
* отсутствие ряда существенных элементов механизма правового регулирования банковской деятельности;
* отсутствие нормальной конкурентной среды на рынке банковских услуг;
* низкое качество управления в кредитных организациях и в целом низкий уровень правового образования финансово-кредитных работников (как в государственном, так и в частном секторе);
* неблагоприятные условия, способствующие проникновению в банковскую систему криминальных элементов.

Все это:

* снижает функциональную роль банковской системы в экономике страны;
* тормозит развитие промышленности, производства, сельского хозяйства, социального и иных секторов экономики;
* подрывает экономическую безопасность и суверенитет России (финансово-кредитная система является одним из важнейших атрибутов государственного суверенитета);
* препятствует интеграции банковской системы в международное банковское сообщество;
* негативно влияет на устойчивость банковской системы;
* формирует атмосферу неадекватно высокого уровня недоверия к российским банкам со стороны населения и иностранных инвесторов.

В процессе банковской реформы должны быть сохранены фундаментальные принципы организации российской банковской системы.

В частности:

а) двухуровневая структура банковской системы (на 1-ом уровне - органы государственной власти, осуществляющие управление банковской системой, а на 2-ом - равноправные кредитные организации);

В целях укрепления прямых и обратных связей между субъектами 1-го и 2-го уровней следует законодательно закрепить статус банковских союзов и ассоциаций как саморегулируемых организаций.

б) универсальный характер банков (круг разрешенных операций, сделок и возможность его расширения должен зависеть не от формы собственности, организационно-правовой формы, размеров самого банка или его клиентуры, а от объективных показателей его хозяйственно-экономической деятельности и соблюдения им нормативных предписаний, а также его реноме в банковском сообществе).

Безусловно, существуют и другие проблемы государственного регулирования конкуренции на рынке банковских услуг, которые требуют осмысления и всестороннего исследования. Однако, я остановлюсь на сказанном и еще раз подчеркну, что все приведенные выше особенности лишний раз подчеркивают уникальность характера банковской конкуренции, указывают на ее отличительные черты. В первую очередь, это сам товар, с которым оперируют финансовые институты - деньги, их всеобщая эквивалентность, мобильность, виртуальность. В тоже же время, нельзя забывать о специфике самих банков, их социальной направленности, ограниченности предоставляемых услуг, большой зависимости от контрагентов, жесткому контролю государственных органов, что, в свою очередь, приводит к специфике конкуренции на рынке именно банковских услуг.

Поэтому необходимо наметить перспективы повышения эффективности государственного регулирования.

# 3.2 Пути совершенствования и повышения эффективности государственного регулирования банковской конкуренции

Проведенный анализ показывает, что лишь решив фундаментальные проблемы финансово-кредитного рынка России в целом, можно обеспечить повышение его эффективности для участников рынка и для повышения качества жизни граждан. В связи с этим предлагается ряд мер совершенствования государственного регулирования банковской конкуренции.

Во-первых, необходимо разработать нормативно-правовой документ, объединивший бы в себе весь понятийный аппарат, раскрывающий сущность и структуру финансово-кредитного рынка, банковской конкуренции, а также государственные меры по защите конкуренции на рынке финансово-кредитных услуг (например, Закон «О финансово-кредитных рынках в РФ и защите конкуренции на них»). Унификация нормативных правовых актов относительно двух категорий рынков (финансово-кредитного и товарного) в одном законодательном акте нецелесообразна (в крайнем случае, можно выделить две части в одном общем законе).

Во-вторых, необходимо разработать и утвердить эффективные критерии выявления монополизма на финансово-кредитных рынках России. В качестве одного из них как раз и предлагается комплексный критерий выявления монополизма на финансово-кредитных рынках (HHSPI).

В-третьих, следует принять соответствующие меры в части совершенствования структуры органов государственной власти, отвечающих за регулирование, контроль и надзор финансово-кредитных рынков. В данном случае можно предложить несколько вариантов разрешения данной проблемы. В соответствии с одним из них предлагается в рамках ФАС России организовать структурное подразделение – Комитет по антимонопольному регулированию на финансово-кредитном рынке России, подотчетный и подконтрольный ФАС России и имеющий свои представительства во всех субъектах Российской Федерации, призванный способствовать повышению конкуренции, недопущению и пресечению недобросовестной конкуренции и монополистической деятельности на рынках финансово-кредитных услуг России. В функции данного Комитета должны входить не только анализ и мониторинг финансово-кредитных рынков России, но и разработка эффективных методик и критериев выявления монополизма на данных рынках. Действовать такой комитет должен в тесной координации с ФСФР России.

Во многом решение проблем государственного регулирования конкуренции на банковском рынке России затрудняется из-за неэффективной системы информационного обеспечения и статистики рынка банковских услуг. Перед статистикой рынка банковских услуг стоит ряд проблем, среди которых наиболее существенной является «размытость» прав и обязанностей федеральных органов исполнительной власти при формировании статистических информационных ресурсов и получении информации из них. Но в Федеральной целевой программе «Развитие государственной статистики России в 2007-2011 годах» реформированию статистики рынка финансово-кредитных услуг внимание не уделено.

Для обеспечения практической реализации комплекса мер по реформированию системы информационного обеспечения и статистики финансово-кредитного рынка можно предложить создание служб мониторинга и статистики рынка финансово-кредитных услуг при территориальных органах Федеральной службы государственной статистики в регионах и их сотрудничество с Комитетом по антимонопольному регулированию на финансово-кредитном рынке России.

Эффективное функционирование данных служб мониторинга и статистики рынка финансово-кредитных услуг позволит решить проблемы несовершенства системы информационного обеспечения и статистики финансово-кредитного рынка.

Также необходимо создание информационного сайта по финансово-кредитным рынкам России с целью повышения эффективности контроля концентрации на финансово-кредитных рынках, а также для повышения прозрачности и привлекательности федеральных и региональных рынков финансово-кредитных услуг.

Данный сайт должен представлять собой наиболее полную информационную базу по общенациональному и региональным финансово-кредитным рынкам России. Здесь должны быть рассмотрены в различных разрезах ежеквартальные и годовые обзоры финансово-кредитных рынков (как федеральных, так и региональных).

Эти обзоры должны быть представлены как результаты деятельности служб мониторинга и статистики рынка финансово-кредитных услуг при территориальных органах Федеральной службы государственной статистики, в том числе совместно с результатами деятельности территориальных органов Комитета по антимонопольному регулированию на финансово-кредитном рынке России.

Необходимо создать такие условия, при которых было бы не только обеспечено удовлетворение потребностей потребителей финансово-кредитных услуг и предоставлена свобода выбора, но и не ущемлены интересы финансовых и кредитных организаций. Финансово-кредитные организации должны быть поставлены в равные условия перед потребителем. Потребителям должен быть предоставлен свободный доступ к информации о результатах деятельности этих организаций (как в документальном, так и на специализированном сайте по финансово-кредитным рынкам), уровне цен на весь ассортимент предоставляемых ими финансово-кредитных услуг и других показателях. А финансово-кредитные организации, в свою очередь, должны иметь возможность активно применять современные маркетинговые стратегии для повышения уровня конкурентоспособности на соответствующем рынке.

Важно подчеркнуть, что создание эффективной системы информационного обеспечения и статистики рынка финансово-кредитных услуг позволит не только увеличить информационную прозрачность деятельности финансово-кредитных организаций, повысить инвестиционную привлекательность соответствующих рынков финансово-кредитных услуг, как для отечественных, так и для зарубежных инвесторов, и тем самым снизить вероятность монополизации финансово-кредитных рынков, повысить уровень конкуренции, качества соответствующих финансово-кредитных услуг для повышения эффективности экономики и качества жизни.

Действия органов регулирования банковской деятельности должны быть направлены на исключение ситуаций, когда банки принимают коммерческие решения под влиянием политического давления или воздействия со стороны других хозяйствующих субъектов, а также на создание равных условий для ведения бизнеса всеми кредитными организациями вне зависимости от формы собственности, что подразумевает предъявление к ним единых нормативных требований. В равной мере данное положение распространяется и на кредитные организации, контролируемые государством.

Антимонопольное регулирование в банковском секторе имеет федеральный и региональный аспекты. На региональном уровне задачей антимонопольного регулирования является противодействие попыткам установления территориальных ограничений на деятельность кредитных организаций (кроме ограничений, накладываемых органом банковского надзора в рамках установленных полномочий), а также предоставлению органами власти прямо или косвенно преференциального режима функционирования отдельным банкам по сравнению с другими банками.

На федеральном уровне антимонопольное регулирование дополняется мерами к банкам, злоупотребляющим своим доминирующим положением в противоречии с задачами развития банковского сектора и конкуренции на рынке банковских услуг.

Объектом постоянного внимания органов антимонопольного регулирования должны быть решения и действия органов власти всех уровней, если эти решения и действия препятствуют развитию банковского сектора и развитию конкуренции на рынке банковских услуг.

Следует создать более благоприятные условия для развития инфраструктуры рынка банковских услуг, прежде всего в регионах.

Необходимо развитие в банковском секторе условий для справедливой конкуренции, путем расширения спектра банковских услуг, повышения привлекательности и доступности банковских услуг для населения. Необходимо оптимальное сочетание крупных многофилиальных банков, региональных банков средней и небольшой величины, банков, специализирующихся на отдельных услугах (потребительском кредитовании, ипотеке, кредитовании малого и среднего бизнеса), расчетных и депозитно-кредитных небанковских кредитных организаций. Т.е. необходимо сформировать банковский сектор, способный обеспечить предоставление всем категориям клиентов как на территории субъектов Российской Федерации, так и на рынках стран "ближнего зарубежья" универсального комплекса банковских услуг, а также банковское обслуживание российских экономических интересов в мировой экономике. Оптимальный по своей структуре и построенный на принципах справедливой конкуренции банковский сектор станет эффективным инструментом аккумулирования инвестиционных ресурсов для обеспечения ускоренного экономического роста на основе диверсификации экономики, выравнивания уровней регионального развития, повышения качества и уровня жизни российских граждан.

С принятием Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле" нормы законодательства Российской Федерации приводятся в соответствие с международными требованиями о свободном перемещении капитала. Это обеспечивает дальнейшую либерализацию российской экономики, улучшение инвестиционного климата в стране.

Правительству Российской Федерации и Банку России предстоит в сжатые сроки реализовать комплекс мер, предусмотренных указанным Федеральным законом, подготовить соответствующие нормативные правовые акты.

Следует поставить российские кредитные организации в условия реальной конкуренции с иностранными банками. В первую очередь это касается норм, предусматривающих возможность оказания трансграничных банковских услуг.

Возможность открытия резидентами счетов в иностранной валюте в банках, расположенных на территории иностранных государств, с одной стороны, позволит шире использовать современные банковские технологии и новые финансовые продукты, а с другой — будет способствовать повышению культуры банковского дела. Вместе с тем введение трансграничных банковских услуг потребует от российских банков существенного повышения конкурентоспособности. Необходимо обеспечить равные условия конкуренции российских банков и иностранных кредитных организаций в сфере банковских услуг.

Главная задача государства в регулировании банковской конкуренции - упростить систему антимонопольного регулирования деятельности кредитных организаций, в частности исключить множественность регулирующих органов и дублирование их функций и компетенции;

В настоящее время антимонопольное регулирование деятельнотси банков как участников финансово-промышеленных групп осуществляется совместно МАП России, Минэкономики России и Банком России, антимонопольное регулирование лизинговых операций кредитных организаций - Минфином России и МАП России, антимонопольное регулирование деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг - ФКЦБ России, Банком России и МАП России, антимонопольное регулирование рынка банковских услуг - Банком России и МАП России.

Эти органы нередко имеют неодинаковые взгляды на формы и методы антимонопольного регулирования, в связи с чем возникает множество проблем.

Также необходимо обеспечить равные права банкам по объему лицензии и финансовым параметрам вне зависимости от форм собственности.

На мой взгляд, следует поддержать предложение РСПП о том, что если учредителем той или иной кредитной организации является государство, то это не может служить основанием для предоставления ей каких-либо преимуществ по сравнению с другими участниками рынка банковских услуг.

С другой стороны, есть опасения, что реализация предложения об изменении содержания банковских лицензий (только генеральная лицензия должна предоставлять право на открытие филиалов и представительств по всей территории России за границей, а также на открытие корреспондентских счетов в иностранных банках) создаст неоправданные преимущества банкам, имеющим генеральную лицензию, по сравнению с иными участниками рынка банковских услуг.

Следует развивать сеть региональных кредитных организаций, создавая условия для равномерного распределения банковских капиталов и организаций по территории страны. Любой банк вне зависимости от охвата обслуживаемой им территории должен иметь равные возможности для расширения своей деятельности, как в пределах всей страны, так и за рубежом.

Необходимо обеспечить специализацию банков методами экономического стимулирования. Вызывает вопросы предложение об изменении содержания и порядка банковского лицензирования и введении профильного лицензирования для специализированных банков. Это создаст неравные конкурентные условия.

Реформирование универсальных банков в специализированные должно осуществляться по единым понятным для всех принципам и на общих основаниях, исключающих субъективное усмотрение отдельных лиц.

Специализация банка это не принудительное сужение количества выполняемых им банковских операций или ограничение территории, на которой разрешено осуществлять банковскую деятельность, а добровольное сосредоточение банка на обслуживании определенного сегмента экономики или определенной группы клиентов.

В связи с этим, государственное регулирование процесса специализации банков может осуществляться только экономическими методами: снижением размера отдельных резервных требований, введением льготного режима финансового обеспечения отдельных видов деятельности либо иными формами государственной поддержки.

Если же государство считает необходимым в приоритетном и особом порядке обслуживать банковскими услугами отдельный сегмент рынка либо отдельную группу клиентов, то оно может создать специализированное учреждение в предусмотренной законодательством форме государственной корпорации. Создание же банков с государственным участием и последующим наделением их эксклюзивными полномочиями не согласуется с конституционными принципами поддержки конкуренции и запрещения монополизации.

Для укрепления доверия населения и инвесторов к банкам, повышения качества реализации банковской системой функций по аккумуляции денежных ресурсов и их трансформации в кредиты и инвестиции необходимо:

* принять Федеральный закон "О гарантирования вкладов граждан в банках" в редакции, адекватной его целям и задачам;
* ввести особый режим надзора за банками, работающими с физическими лицами;
* обеспечить создание условий, стимулирующих рынок потребительских кредитов, в сочетании с рынок банковских вкладов населения;
* стимулировать банки к развитию рынка корпоративных ценных бумаг;
* жестко пресекать деятельность юридических лиц, осуществляющих незаконное привлечение денежных средств населения.

Необходимо уточнить компетенцию Банка России, в частности в плане совмещения функции надзора и права на осуществление сделок на финансовом рынке.

Так, РСПП высказывает предложение, которое предусматривает лишение Банка России права на осуществление операций на открытом рынке, валютных интервенций, рефинансирование банков и т.п. Это обосновывается невозможностью совмещения в одних руках надзорно-контрольной функции и активной финансово-хозяйственной деятельности.

Функции кредитора последней инстанции, управляющего валютными резервами, а также осуществления денежно-кредитной политики самым непосредственным образом связаны с функцией эмиссионного центра государства. Эти функции имманентно присущи центральному банку любой страны, так как все они служат для выполнения его основной функции - защиты и обеспечения устойчивости национальной валюты. Таким образом, устойчивость национальной валюты не может быть обеспечена без осуществления центральным банком активных операций на национальном и международном рынках банковских услуг.

Поэтому считаю правильным ставить вопрос о выделении в перспективе из компетенции Банка России надзорно-контрольной функции с передачей ее специально созданному в системе исполнительной власти органу банковского надзора.

Таким образом целесообразно выделить следующие ключевые задачи развития конкурентной среды на российском рынке банковских услуг.

1. Повышение конкурентоспособности банковской системы России за счет снижения экономических и административных издержек бизнеса.

2. Целенаправленная работа по снижению себестоимости и повышению качества банковских услуг для юридических и физических лиц.

3. Обеспечение всем кредитным организациям подлинно равноправных условий, основанных только на законе возможностей осуществления банковского бизнеса. Все коммерческие банки должны быть в абсолютно одинаковых взаимоотношениях с регуляторами — Банком России и Правительством РФ.

4. Расширение участия иностранных кредитных организаций в отечественной банковской системе обязательно должно сопровождаться совершенствованием системы пруденциального надзора с тем, чтобы иметь возможность предупредить резкое ухудшение состояния российских банковских институтов, не выдержавших конкуренции.

5. Обеспечение доступности современных банковских услуг для корпоративных клиентов и населения во всех регионах страны, сопровождающееся реинженерингом системы управления банковской деятельностью, включая модернизацию внутреннего контроля и рискменеджмента.

6. Развитие эффективной деятельности на рынке розничных банковских услуг, для которого необходимо наличие обширной банковской сети (технологически объединенных офисов с высокой степенью автоматизации, с налаженным управленческим учетом и специально обученным персоналом). Причем в таком сетевом формате в России пока не присутствует ни один иностранный банк. И это как раз то ключевое конкурентное преимущество, которое позволит в будущем самым лучшим российским банкам стать национальными лидерами.

В целом стратегическая задача развития рынка банковских услуг заключается в донесении необходимой банковской услуги или продукта до конкретного потребителя — в любое время, в любую географическую точку по оптимальной цене. Решена она может быть только банковской системой, состоящей из крупных, средних и мелких банков, находящихся в частной собственности.

Только такая система способна в полной мере обеспечить банковскими услугами всех экономических субъектов на всей территории России и создать совершенную конкуренцию на рынке банковских услуг.

# Заключение

Целью данного исследования являлось изучение и анализ эффективности государственного регулирования банковской конкуренции, и рассмотрение путей его совершенствования. В ходе исследования поставленная цель была достигнута.

Банковская конкуренция - это совершающийся в динамике процесс соперничества коммерческих банков и прочих кредитных институтов, в ходе которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке кредитов и банковских услуг.

Сферой банковской конкуренции является банковский рынок. Его специфика заключается в том, что это - очень сложное образование, имеющее весьма широкие границы и состоящее из множества элементов. Правильнее говорить не об одном, а о многих банковских рынках.

Современные коммерческие банки функционируют в роли продавцов или покупателей практически во всех рыночных секторах.

Многообразием отличаются формы банковской конкуренции. Выделяют следующие формы:

1) Конкуренция продавцов и конкуренция покупателей.

2) Внутриотраслевая и межотраслевая конкуренция.

3) Ценовая и неценовая конкуренция.

4) Совершенная и несовершенная конкуренция.

Характеризуя перспективы банковской системы России, можно выделить следующие сценарии развития:

* + 1. уход мелких банков с финансового рынка, в том числе путем банкротств и поглощения другими банками;
    2. превращение мелких (особенно региональных кредитных организаций в филиалы крупных банков;
    3. универсализация двух-трех десятков ведущих банков;
    4. специализация остальных банков.

Банковская конкуренция – это, с одной стороны, динамический процесс соперничества коммерческих банков, кредитных институтов, в ходе которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке кредитов и банковских услуг, а также на новых альтернативных рынках услуг-заменителей, с другой, стороны конкуренция должна быть механизмом регулирования, обеспечивающим эффективность функционирования банковской системы.

Действующая система банковского регулирования не создает необходимых условий для развития добросовестной конкуренции между банками, так как она, во-первых, в большей степени ориентирована на контроль за соблюдением банками норм законодательства, что само по себе не обеспечивает гарантии устойчивости банковской системы. И, во-вторых, содержит достаточных стимулов для формирования современных банковских продуктов и услуг, которые служили бы развитию реального сектора экономики.

Следовательно, острейшей проблемой развития банковского сектора в РФ является повышение эффективности его функционирования путем устранения барьеров на пути развития добросовестной конкуренции между банками и повышения прозрачности банковского сектора.

Основой развития и надежного, устойчивого функционирования банковской системы является формирования гибкого механизма денежно - кредитного регулирования экономики, позволяющего государству эффективно воздействовать на хозяйственную активность, контролировать деятельность банковских институтов, добиваться стабилизации денежного обращения.

Регулирование денежного кредитного обращения в РФ возложено на Банк России.

По результатам исследования целесообразно выделить следующие ключевые задачи развития конкурентной среды на российском рынке банковских услуг.

1. Повышение конкурентоспособности банковской системы России за счет снижения экономических и административных издержек бизнеса.

2. Целенаправленная работа по снижению себестоимости и повышению качества банковских услуг для юридических и физических лиц.

3. Обеспечение всем кредитным организациям подлинно равноправных условий, основанных только на законе возможностей осуществления банковского бизнеса. Все коммерческие банки должны быть в абсолютно одинаковых взаимоотношениях с регуляторами — Банком России и Правительством РФ.

4. Расширение участия иностранных кредитных организаций в отечественной банковской системе обязательно должно сопровождаться совершенствованием системы пруденциального надзора с тем, чтобы иметь возможность предупредить резкое ухудшение состояния российских банковских институтов, не выдержавших конкуренции.

5. Обеспечение доступности современных банковских услуг для корпоративных клиентов и населения во всех регионах страны, сопровождающееся реинженерингом системы управления банковской деятельностью, включая модернизацию внутреннего контроля и рискменеджмента.

6. Развитие эффективной деятельности на рынке розничных банковских услуг, для которого необходимо наличие обширной банковской сети (технологически объединенных офисов с высокой степенью автоматизации, с налаженным управленческим учетом и специально обученным персоналом). Причем в таком сетевом формате в России пока не присутствует ни один иностранный банк. И это как раз то ключевое конкурентное преимущество, которое позволит в будущем самым лучшим российским банкам стать национальными лидерами.

В целом стратегическая задача развития рынка банковских услуг заключается в донесении необходимой банковской услуги или продукта до конкретного потребителя — в любое время, в любую географическую точку по оптимальной цене. Решена она может быть только банковской системой, состоящей из крупных, средних и мелких банков, находящихся в частной собственности.

Только такая система способна в полной мере обеспечить банковскими услугами всех экономических субъектов на всей территории России и создать совершенную конкуренцию на рынке банковских услуг.

# Библиографический список

1. "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (принят ГД ФС РФ 24.05.1996) (ред. от 07.04.2010) Статья 172. Незаконная банковская деятельность
2. "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (принят ГД ФС РФ 20.12.2001) (ред. от 09.03.2010) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.04.2010) Статья 15.26. Нарушение законодательства о банках и банковской деятельности
3. 0 банках и банковской деятельности. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 15.02.2010)
4. 0 банке развития. Федеральный закон от 17.05.2007 N 82-ФЗ (ред. от 25.12.2009), (принят ГД ФС РФ 20.04.2007) Статья 20. Порядок реорганизации Банка внешнеэкономической деятельности СССР
5. 0 Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 25.11.2009), (принят ГД ФС РФ 27.06.2002) Глава IX. Международная и внешнеэкономическая деятельность Банка России
6. Акты контрольно-надзорной деятельности в банковской системе (Марьян Г.В., Неретин М.С.) ("Административное и муниципальное право", 2009, N 10)
7. 0 деятельности иностранных банков и совместных банков с участием средств нерезидентов на территории Российской Федерации. Указ Президента РФ от 17.11.1993 N 1924 (с изм. от 27.04.1995)
8. "Комментарий к Кодексу Российской Федерации об административных правонарушениях" (постатейный) (6-е издание, переработанное и дополненное) (под ред. Н.Г. Салищевой) ("Проспект", 2009) Статья 15.26. Нарушение законодательства о банках и банковской деятельности
9. "Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации" (постатейный) (Бриллиантов А.В., Долженкова Г.Д., Иванова Я.Е. и др.) (под ред. А.В. Бриллиантова) ("Проспект", 2010) Статья 172. Незаконная банковская деятельность
10. "Комментарий к Федеральному закону "0 банках и банковской деятельности" (постатейный) (Борисов А.Н.) (Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2008)
11. "Комментарий к Федеральному закону от 17 мая 2007 года N 82-ФЗ "О банке развития" (постатейный) (Артемьев Е.В.) (Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2008) Статья 20. Порядок реорганизации Банка внешнеэкономической деятельности СССР
12. "Постатейный комментарий к Кодексу РФ об административных правонарушениях" (под ред. Э.Г. Липатова, С.Е. Чаянова) ("ГроссМедиа", "РОСБУХ", 2008) Статья 15.26. Нарушение законодательства о банках и банковской деятельности
13. Банковское дело. Справочное пособие. Под ред. Ю.А. Бабичевой. - М., “Экономика”, 2006
14. Банковское дело. Учебник. И.О. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева; под ред. проф. И.О. Лаврушина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2007
15. Банковское право. Л.Г.Ефимова. Издательство “БЕК”. - М., 2006
16. Теория банковской конкуренции. Учебное пособие. – М., - Деньги и кредит.- 2004
17. Энциклопедия спорных ситуаций по части первой Налогового кодекса РФ 9.2. Специфика деятельности и статус банка
18. Анализ деятельности банка по методике CAMELS (опыт надзорных органов США) ("Регламентация банковских операций. Документы и комментарии", 2009, N 4)
19. Вопросы назначения административных наказаний за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности ("Банковское право", 2009, N 4)
20. Государственная антимонопольная политика: практический опыт и задачи совершенствования законодательства // Рос. экон. журнал. - 2006. - N 36
21. Государственная поддержка банковской системы коснулась только узкого круга банков // Иванова Е. / Деловой Петербург / 07.12.2008 / http://www.spbgid.ru/index.php?news=163985
22. Государственная регистрация коммерческих банков и лицензирование банковской деятельности (Скороходова В.В.) ("Банковское право", 2009, N 2)
23. Задача ассоциации - создать условия для межбанка / Владимир Джикович
24. Защита конкуренции на финансовых рынках: проблемы и перспективы. Ребельский Н.М. // Вестн. М-ва РФ по антимоноп. политике и поддержке предпринимательства. - 2006
25. Иванченко Э.С. Проблемы антимонопольного регулирования банковской деятельности в России: Монография / Гос. ун-т управления. - М., 2007
26. Изменения в деятельности банков ("Аудит и налогообложение", 2009, N 11)
27. К вопросу о сущности банковской деятельности в Российской Федерации (правовые проблемы) (Власов К.А.) ("Банковское право", 2009, N 5)
28. Конкуренция: проблемы теории и практики регулирования. Жигун Л.А. - Владивосток: Изд-во ДВГАЭУ, 2005
29. КонсультантПлюс: Новое в российском законодательстве. Ежедневные обзоры Банковское дело
30. Контроль антимонопольных органов за гражданско-правовыми сделками: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук / Васильева Н.В. / Ин-т законодательства и сравнит. правоведения при Правительстве РФ. - М., 2003
31. Многие банки действительно закрыли лимиты / Максим Родионов
32. Монополистическая деятельность на рынке банковских услуг // Государственно-правовая политика в России: проблемы и перспективы развития: Сб. трудов докторантов, адъюнктов и соискателей. Вып. 20. Ч. 2 / Под общ. ред. В.П. Сальникова. СПб.: Санкт-Петербургский университет МВД России, 2006
33. На рынок межбанка опираться сегодня невозможно / Олег Петров
34. Некоторые аспекты банковского надзора за деятельностью кредитных организаций в условиях мирового финансового кризиса (Пономарева А.А.) ("Банковское право", 2009, N 3)
35. Некоторые особенности уголовно-правовой квалификации незаконной банковской деятельности (Соколов И.А.) ("Банковское право", 2009, N 1)
36. О совершенствовании уголовно-правовой нормы об ответственности за незаконную банковскую деятельность (Якоби С.) (" Законы России: опыт, анализ, практика", 2008, N 12)
37. Обеспечение непрерывности деятельности банков: планирование и контроль ("Внутренний контроль в кредитной организации", 2009, N 3)
38. Общая характеристика системы государственного управления в сфере банковской деятельности Российской Федерации (Власов К.А.) ("Банковское право", 2009, N 1)
39. Особенности конкуренции на рынке банковских услуг // Общество и право: Сб. трудов докторантов, адъюнктов и соискателей. Вып. 17. Ч. 3 / Под общ. ред. В.П. Сальникова. СПб.: Санкт-Петербургский университет МВД России, 2003
40. Правовое регулирование банковской деятельности и банковский надзор в Европейском союзе. (Ленников А.С.) ("Статут", 2009)
41. Правовое регулирование конкуренции на рынке банковских услуг РФ // Право, политика, экономика: проблемы развития и взаимосвязи: Сб. трудов докторантов, адъюнктов и соискателей. Вып. 19. Ч. 2 / Под общ. ред. В.П. Сальникова. СПб.: Санкт-Петербургский университет МВД России, 2005
42. Правовые вопросы обеспечения стабильности деятельности банков на рынке производных финансовых инструментов (Лаутс Е.Б.) ("Предпринимательское право", 2009, N 4)
43. Проблемы правового регулирования электронной банковской деятельности (Воронцова С.В.) ("Банковское право.", 2009, N 2)
44. Публичность банковской деятельности (финансово-правовые аспекты) (Черникова Е.В.) ("Юридический мир", 2009, N 4)
45. Рынок банковских услуг и проблемы антимонопольного регулирования // Актуальные проблемы правового сопровождения деятельности банка: Сборник статей и информационных материалов. СПб.: Северо-Западный банк Сбербанка России, 2002
46. Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности. (Лаутс Е.Б.) ("Волтерс Клувер", 2008)
47. Рынок банковских услуг: проблемы категориального статуса // Современное общество и правоохранительные органы: проблемы теории и практики: Сб. трудов докторантов, адъюнктов и соискателей. Вып. 18. Ч. 3 / Под общ. ред. В.П. Сальникова. СПб.: Санкт-Петербургский университет МВД России, 2004
48. Рынок межбанковского кредитования сегодня мертв / Сергей Инкин
49. Субъект незаконной банковской деятельности (Мурадов Э.С.) ("Законность", 2009, N б)
50. Торговая деятельность банков (Буркова А.) ("Банковское право", 2009, N 2)
51. Торговая деятельность банков: понятие, проблемы, перспективы (" Юридическая работа в кредитной организации", 2009, N 4)
52. Финансово-правовой анализ внедрения международных принципов, стандартов и методик учета и отчетности в банковскую деятельность Российской Федерации (Козицына А.В.) (" Юрист", 2008, N 8)
53. Экономико-правовое регулирование банковской деятельности в условиях мирового финансового кризиса ("Банковское право", 2009, N 3)
54. Южанов И.А. Государственная конкурентная политика в общей стратегии развития России // Вестн. М-ва РФ по антимоноп. политике и поддержке предпринимательства. - 2004. - N 3.
55. http://www.cbr.ru
56. http://www.consultant.ru
57. http://wwm.europeancontact.corn/banks.htm
58. www.interfax.ru
59. http://www.nationalbank.kz
60. www.rbc.ru

1. Меликьян Г. Число банков-банкротов в 2010г. значительно вырастет [↑](#footnote-ref-1)
2. Меликьян Г. Число банков-банкротов в 2010г. значительно вырастет [↑](#footnote-ref-2)
3. Данные ЦБ РФ [↑](#footnote-ref-3)
4. Данные с cbr.ru [↑](#footnote-ref-4)
5. Моисеев С. Сколько и каких банков нам нужно? [↑](#footnote-ref-5)
6. Куда движется банковский сектор. Коротеева Л. БДМ №2, 2010 [↑](#footnote-ref-6)