

МЕХАНИЗМЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО И НЕГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ КОНКУРЕНЦИИ

В статье рассмотрены вопросы регулирования банковской конкуренции, представлена предлагаемая автором модель выделения механизмов не только государственного, но и негосударственного воздействия, определены основные органы регулирования банковской конкуренции с описанием их основных целей, функций и методов.

Ключевые слова: механизмы регулирования банковской конкуренции, государственное регулирование, негосударственное регулирование, органы регулирования банковской конкуренции, цели, методы, механизмы регулирования.

В современных научных изданиях рассматриваются разные аспекты повышения конкурентоспособности банковской системы России. Однако среди экономистов до настоящего времени отсутствует четкое представление о механизмах регулирования банковской конкуренции. В основном авторы концентрируют внимание на анализе государственного регулирования банковской конкуренции. И практически нигде не говорится о механизмах негосударственного регулирования данного явления.

Считаем необходимым выделить следующих видов регулирования конкуренции на банковском рынке (см. таблицу): государственные и негосударственные.

Таблица

Виды регулирования конкуренции на банковском рынке

Виды механизмов	
<i>Государственное регулирование</i>	<i>Негосударственное регулирование</i>
Федеральная антимонопольная служба РФ	Коммерческие банки
Банк России	Банковские ассоциации, союзы, банковские сообщества

Органами **государственного регулирования банковской конкуренции** являются Банк России и Федеральная антимонопольная служба РФ (ФАС).

Основными **целями государственного регулирования и защиты конкуренции** являются следующие [1]:

1) предупреждение и пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции;

2) предупреждение и пресечение недопущения, ограничения и устранения конкуренции федеральными органами исполнительной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления,

* © Рожкова О.А., 2011

Рожкова Оксана Александровна (oksana.rozhkova@yandex.ru), кафедра национальной экономики и природных ресурсов Самарского государственного экономического университета, 443090, Россия, г. Самара, ул. Советской Армии, 141.

иными органами или организациями, а также государственными внебюджетными фондами, Центральным банком Российской Федерации;

3) обеспечение единства экономического пространства, свободного перемещения товаров, свободы экономической деятельности в Российской Федерации;

4) защита конкуренции и создание условий для эффективного функционирования товарных рынков.

На наш взгляд, данные цели относятся также и к банковскому сектору.

ФАС РФ является органом **государственного регулирования конкуренции**, в том числе и банковской. Антимонопольный орган выполняет следующие основные функции (в том числе и на финансовых рынках): обеспечивает государственный контроль за соблюдением антимонопольного законодательства; выявляет его нарушения, принимает меры по прекращению нарушения антимонопольных правовых норм и привлекает к ответственности за такие нарушения; предупреждает монополистическую деятельность, недобросовестную конкуренцию; осуществляет государственный контроль за экономической концентрацией.

В целях защиты банковской конкуренции ФАС РФ контролирует концентрацию капитала на рынке банковских услуг.

Федеральная антимонопольная служба Российской Федерации [2; 3] в настоящее время для анализа состояния конкурентной среды того или иного региона использует следующие показатели:

1) емкость финансового рынка, которая может быть определена как сумма объема (оборота) финансовых услуг, осуществляемых всеми финансовыми организациями за определенный период;

2) доля финансовой организации на рассматриваемом рынке финансовых услуг, которая определяется как процентное отношение финансовых услуг определенного вида, оказываемых ею, к общей емкости рынка определенного вида услуг;

3) коэффициент концентрации рынка, который рассчитывается как процентное отношение объема финансовых услуг, оказываемых определенным числом крупнейших участников рынка финансовых услуг, к общей емкости данного финансового рынка;

4) индекс концентрации рынка Герфиндаля – Гиршмана, который рассчитывается возведением в квадрат процентной доли на рынке каждого участника и суммированием полученных результатов.

Для оценки уровня концентрации изучаемого рынка финансовых услуг рекомендуется определять коэффициент концентрации рынка трех крупнейших участников и индекс концентрации рынка Герфиндаля – Гиршмана.

В зависимости от значений показателей концентрации рынок может быть признан высоко-, умеренно- или низкоконтентрированным. В зависимости от этого антимонопольный орган применяет следующие **механизмы регулирования**:

1. На высококонтентрированных рынках (когда на долю трех крупнейших финансовых организаций приходится от 70 до 100 % рынка и индекс Герфиндаля – Гиршмана составляет от 1 800 до 10 000) ФАС РФ применяет следующие механизмы регулирования:

– контроль за рыночным поведением финансовых организаций, занимающих доминирующее положение на рынке финансовых услуг;

– действия по снижению барьеров входа на рынок финансовых услуг, по созданию равных условий деятельности; предупреждение и пресечение злоупотреблений финансовой организации доминирующим положением;

– запрещение слияний, присоединений финансовых организаций и приобретений блокирующих и контрольных пакетов акций (долей) в уставных капиталах финансовых организаций;

– рекомендации Центральному банку Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, органам исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления по проведению мероприятий, направленных на развитие конкуренции на рынке финансовых услуг.

2. На умеренноконцентрированных рынках (когда на долю трех крупнейших финансовых организаций приходится от 35 до 70 % рынка и индекс Герфиндаля – Гиршмана составляет от 800 до 1800) ФАС РФ применяет следующие механизмы регулирования:

– наблюдение за динамикой показателей концентрации. При усилении данного процесса необходим переход к мерам, предусмотренным для высококонцентрированных рынков;

– контроль за рыночным поведением финансовых организаций, занимающих доминирующее положение на рынке финансовых услуг;

– действия по снижению барьеров входа на рынок финансовых услуг, по созданию равных условий деятельности;

– разрешение слияний, присоединений финансовых организаций и приобретений блокирующих и контрольных пакетов акций (долей) в уставных капиталах финансовых организаций, при условии, что рыночный потенциал не увеличится либо не превысит среднего значения

3. На низкоконцентрированных рынках (когда на долю трех крупнейших финансовых организаций приходится менее 35 % рынка и индекс Герфиндаля – Гиршмана составляет менее 800) ФАС РФ применяет следующие механизмы регулирования:

– наблюдение за динамикой показателей концентрации рынка финансовых услуг. При усилении данного процесса необходим переход к мерам, предусмотренным для умеренноконцентрированных рынков.

По международным меркам в России банковский сектор относится к умеренно концентрированным рынкам [4]. Довольно большое значение концентрации в России по индексу Герфиндаля – Гиршмана объясняется тем, что он учитывает число банков, по которым наша страна лидирует (после Германии и США).

Первые две сотни банков фактически контролируют 92 % рынка [4]. По расчетам с использованием коэффициентов концентрации наша страна находится на 15–18 местах в выборке [4], т. е. ближе к концу. Чем большее число банков охватывает коэффициент концентрации, тем меньшую концентрацию демонстрирует наш рынок по сравнению с другими странами.

По коэффициенту концентрации в России в тройку ведущих входят Сбербанк, ВТБ и Газпромбанк. На них приходится 38 % активов банковского сектора. В подавляющем числе стран трем крупнейшим банкам принадлежит более 40 % рынка. Среднее значение коэффициента концентрации в мире составляет 66 %, а медиана – 64 %. Таким образом, Россия (так же как ее регионы) на фоне сопоставимых стран и в общемировом плане выглядит как страна с низкой концентрацией в банковском секторе [4].

Банк России [5] является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов.

На наш взгляд, Центральный Банк РФ можно отнести к органам **государственного регулирования банковской конкуренции**.

Основная его функция по регулированию банковской конкуренции состоит в создании равных конкурентных условий для всех участников банковского рынка.

Главными целями и направлениями банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации.

Банк России применяет следующие механизмы и меры, которые, по нашему мнению, способствуют созданию равных условий для всех участников банковского рынка:

— устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами;

— публикует сводную статистическую и аналитическую информацию о банковской системе Российской Федерации;

— принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций и в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их.

В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать следующие обязательные нормативы:

1) предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала; 2) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; 3) максимальный размер крупных кредитных рисков; 4) нормативы ликвидности кредитной организации; 5) нормативы достаточности собственных средств (капитала); 6) размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков; 7) минимальный размер резервов, создаваемых под риски; 8) нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц; 9) максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам).

Для осуществления функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России проводит проверки кредитных организаций (их филиалов), направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет предусмотренные Федеральным законом санкции по отношению к нарушителям.

Банк России вправе отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Банк России осуществляет анализ деятельности кредитных организаций (банковских групп) в целях выявления ситуаций, угрожающих законным интересам их вкладчиков и кредиторов, стабильности банковской системы Российской Федерации.

По нашему мнению, именно данные механизмы, которые являются одинаковыми для всех участников рынка без исключения, способствуют устойчивости банковской системы, создают равные правила игры для всех игроков и тем самым по своей сути должны в идеале способствовать здоровой конкуренции на рынке банковских услуг.

Предлагаем отнести к органам негосударственного контроля и регулирования следующие: банковские ассоциации, союзы, банковские сообщества и сами коммерческие банки.

Рассмотрим самые влиятельные в сфере регулирования банковской конкуренции органы – банковские ассоциации. Несмотря на то что по своей сути создание банковских ассоциаций подлежит контролю и согласованию с Федеральной антимонопольной службой РФ, на наш взгляд, данные организации являются участниками регулирования банковской конкуренции.

Рассмотрим две банковские ассоциации в России: Ассоциацию Российских банков (АРБ) и Ассоциацию региональных банков России.

АРБ [6] является негосударственной некоммерческой организацией, объединяющей коммерческие банки и другие кредитные организации, а также организации, деятельность которых связана с функционированием денежно-кредитной системы Российской Федерации.

Основными задачами, целями и направлениями деятельности Ассоциации являются:

- участие в развитии банковского дела в Российской Федерации, в мероприятиях, проводимых органами государственной власти и управления, Центральным банком РФ по стабилизации экономики, денежного обращения и осуществлению денежно-кредитной политики;

- представление и защита интересов кредитных организаций в законодательных и исполнительных органах власти и управления, ЦБ РФ, судебных, правоохранительных, налоговых и других государственных органах.

Конкретными направлениями деятельности этой ассоциации являются:

- содействие кредитным организациям в консолидации их ресурсов для решения крупных народнохозяйственных программ;

- оказание кредитным организациям организационной, информационно-аналитической, методической, правовой и иной помощи в их работе по обслуживанию юридических лиц и населения в условиях рыночной экономики.

Для достижения указанных задач Ассоциация применяет следующие механизмы: добивается принятия законодательных и подзаконных нормативных актов, способствующих развитию денежно-кредитной системы, повышению ее надежности и самостоятельности

Другим важным органом негосударственного регулирования банковской конкуренции является Ассоциация региональных банков России [7]. Основными целями и направлениями ее деятельности являются: содействие обеспечению системной устойчивости и ликвидности российской банковской системы; укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов и вкладчиков, в первую очередь населения; поддержка увеличения объема инвестиционных, в том числе долгосрочных ресурсов, привлекаемых в банковскую систему страны; развитие эффективной конкуренции на рынке банковских услуг в России и обеспечение равных условий конкуренции для всех кредитных организаций, включая банки, контролируемые государством; создание равных условий по защите интересов вкладчиков, заемщиков и кредиторов при соблюдении требований Банка России по предоставлению полной и доступной информации об услугах банков, их комиссий и эффективной процентной ставке; содействие повышению конкурентоспособности российского банковского сектора на финансовых рынках.

Для достижения поставленных целей Ассоциация региональных банков России использует следующие механизмы: проводит огромную организационно-просветительскую работу, элементами которой являются регулярные встречи членов Ассоциации с руководителями Банка России и его территориальных подразделений, организация заседаний консультативных и координационных советов, а также рос-

сийских и международных форумов и конференций по различным вопросам банковской деятельности.

Каждый сентябрь данная ассоциация приглашает для делового общения в неформальной обстановке элиту банковского сообщества России и представителей зарубежных финансовых институтов.

В ходе всех этих мероприятий формируется консолидированное мнение банковского сообщества по актуальным вопросам банковской практики, с учетом которого профильные комитеты и рабочие группы Ассоциации «Россия» разрабатывают предложения по развитию и модернизации нормативной и законодательной базы, регулирующей деятельность банковской системы России. Эти предложения, выражающие мнение самых широких кругов банковской системы страны, поступают в Центральный Банк Российской Федерации, Правительство и отдельные министерства, вносятся в качестве законодательных инициатив в Государственную Думу.

Деятельность рассмотренных выше ассоциаций играет большую роль в создании нормальных условий состязательности в банковской сфере.

И в заключение отметим, что сами коммерческие банки, по нашему мнению, также являются не только субъектами банковской конкуренции, но и органами ее регулирования и участия. Механизмами регулирования конкуренции со стороны банков являются следующие:

- конкурентная разведка (с целью достижения конкурентных преимуществ);
- участие в банковских ассоциациях;
- применение методов и видов конкуренции как таковой (ценовой, неценовой).

Все это позволяет банку защититься от недобросовестной конкуренции. Главной особенностью финансово-кредитной сферы является распространение информации не о продукте (то есть о собственно банковских услугах), а о самой кредитной организации, поскольку для клиентов важна надежность обслуживающего его кредитного учреждения.

В заключение можно сделать следующие выводы:

- создание равных условий конкуренции действительно является основной целью, в которую явно нуждаются банки;
- наибольшие искажения в конкурентную среду вносятся из-за существования крупнейших кредитных учреждений, которым в явной или неявной форме оказывается поддержка само государство или его образования (например, Сбербанк России);
- эксперты ФАС РФ отмечают, что наиболее остро проблемы защиты конкуренции стоят на региональных рынках. В связи с этим очевидно регулирование банковской конкуренции и на региональном уровне;
- качественное исполнение своих функций рассмотренными выше органами государственного и негосударственного регулирования является основным условием стабильности банковской системы России, создания равноправных конкурентных условий с целью поддержания и развития банковского сектора.

Библиографический список

1. Федеральный закон «О защите конкуренции» № 135-ФЗ от 26 июля 2006 г. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=61763>.
2. Сайт ФАС РФ. URL: <http://www.fas.gov.ru>.
3. Приказ Министерства Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства «Об утверждении методических рекомендаций» от 31 марта 2003 г. № 86.

4. Моисеев С.Р. Конкуренция в российском банковском секторе // Банковское дело. 2007. № 8.
5. Федеральный закон «О Центральном банке РФ (Банке России)» № 86-ФЗ от 10 июля 2002 г.
6. Сайт Ассоциации российских банков. URL: <http://www.arb.ru>.
7. Сайт Ассоциации региональных банков России. URL: <http://www.asros>.

*O.A. Rozhkova**

**MECHANISMS OF GOVERNMENTAL
AND NON-GOVERNMENTAL REGULATION OF BANK COMPETITION**

The article deals with the problems of regulation of bank competition. The author suggests her model of division of mechanisms into governmental and non-governmental regulation of bank competition, ascertains the main institutions of regulation of bank competition, describes their basic goals, functions and mechanisms.

Key words: mechanisms of regulation, governmental regulation, non-governmental regulation, institutions of regulation of bank competition, goals, functions, methods of regulation.

* *Rozhkova Oksana Alexandrovna* (oksanarozhkova@yandex.ru), the Dept. of National Economics and Natural Resources, Samara State University of Economics, Samara, 443090, Russia.