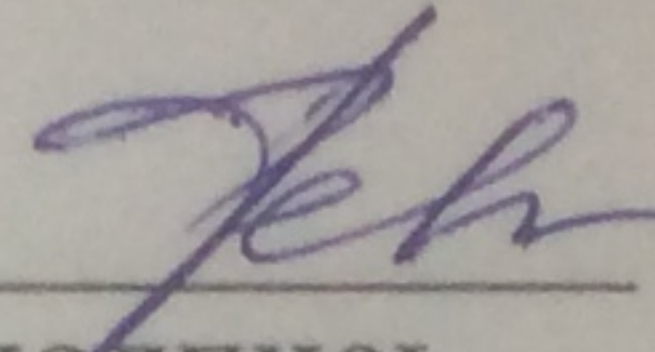


Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение  
высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования  
кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой

 И.С. Ферова  
подпись

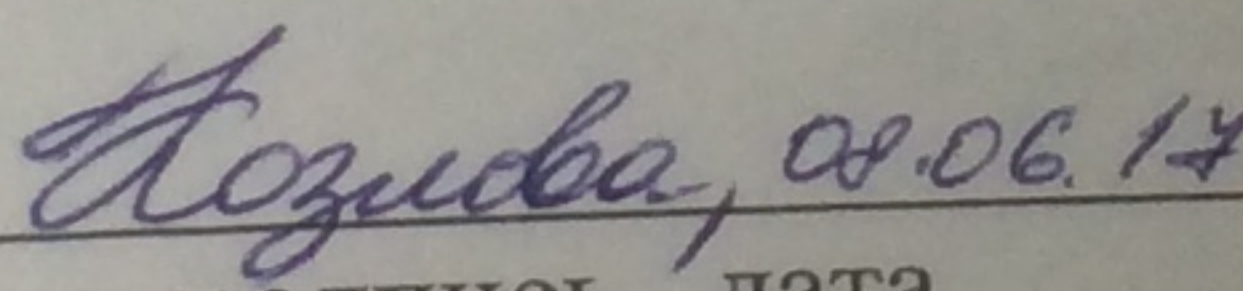
« 9 » июня 2017 г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

направление 38.03.01 «Экономика»  
профиль 38.03.01.07 «Финансы и кредит»

**РЕГИОНАЛЬНАЯ КОНКУРЕНЦИЯ РОССИЙСКИХ БАНКОВ НА  
ВНУТРЕННЕМ РЫНКЕ РФ**

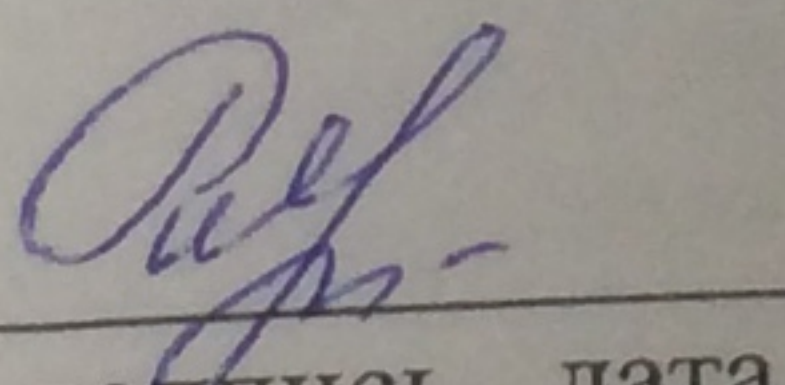
Научный  
руководитель

 08.06.17  
подпись, дата

ст. преподаватель  
должность, ученая степень

С.А. Козлова

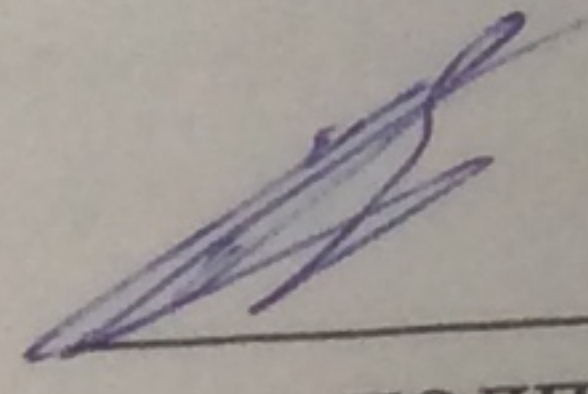
Консультант

  
подпись, дата

канд.экон.наук, доцент  
должность, ученая степень

С.Н. Макарова

Выпускник

 13.06.17.  
подпись, дата

Т.С. Сафарян

Красноярск 2017

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические основы исследования банковской конкуренции .....	6
1.1 Эволюция теоретических взглядов на сущность, особенности и виды конкуренции в банковском секторе .....	6
1.2 История развития российского законодательства о регулировании конкуренции в банковском секторе .....	16
2 Исследование современного российского законодательства о банковской конкуренции.....	26
2.1 Анализ состояния современного российского законодательства о банковской конкуренции .....	26
2.2 Проблемы развития российского законодательства о банковской конкуренции .....	38
3 Тенденции по развитию рынка банковских услуг на внутреннем рынке РФ.....	62
3.1 Совершенствование процесса оказания банковских услуг в деятельности российских банков .....	62
3.2 Направления развития банковских услуг на внутреннем рынке России.....	66
Заключение .....	75
Список использованных источников .....	78
Приложение А.....	83
Приложение Б.....	85

## Введение

Актуальность темы. События последних лет в мировой экономике доказали тесную взаимосвязь процессов развития финансового и реального сектора. Нестабильность финансового сектора является одной из причин распространения кризисных явлений в экономике. В настоящее время существует вероятность преодоления острой фазы кризиса, вместе с тем отмечаются признаки образования рецессии (в том числе и в России). В этой связи исследование проблем развития банковской системы как ключевого элемента финансовой системы нашей страны представляется особенно актуальным.

Одной из заметных тенденций в развитии банковского сектора последних лет является процесс его монополизации. Наблюдается сокращение количества участников почти на 20%, а также ослабление конкуренции, структурирование рынка в пользу крупных банков (совокупность активов 5 крупнейших банков выросла с 43 до 50 %).

Негативное влияние сокращения конкуренции в банковском секторе сказывается на внешней среде - клиентах банков и экономике в целом. Уже сейчас говорят о невозможности для частных банков конкурировать с государственными участниками за привлекательных корпоративных клиентов. В дальнейшем такие условия могут распространиться на банковский сектор в целом, что подтверждают приведенные ранее цифры об увеличении концентрации активов. Негативные последствия ограничения конкуренции известны: снижение доступности и качества предоставляемых услуг, что может означать ухудшение условий кредитования реального сектора экономики.

В качестве необходимых мероприятий по изменению сложившейся ситуации можно предложить значительное изменение роли государства в банковской деятельности и методов его участия. Необходимо ограничение административных способов воздействия на банковскую деятельность (непрозрачное предоставление

средств господдержки, необъективные ограничения интеграции частных банков и пр.). Следует также создать комплекс мероприятий по упрощению банковской интеграции в среде мелких и средних региональных банков. Такие меры должны быть ориентированы на создание стабильной конкуренции между тремя равноправными группами банков: государственные, частные, иностранные.

Все вышеперечисленное и определяет актуальность выбранной темы.

Цель дипломной работы – анализ конкуренции Российских банков на внутреннем рынке Российской Федерации.

Поставленная цель определила и необходимые задачи:

- проследить эволюцию теоретических взглядов на сущность, особенности и виды конкуренции в банковском секторе;
- изучить становление российского законодательства, регулирующего развитие конкуренции в банковском секторе;
- проанализировать современное состояние нормативно-правового регулирования банковской конкуренции в России;
- изучить пробелы в российском законодательстве о банковской конкуренции и предложить пути его дальнейшего развития;
- определить понятие, основные виды и роль банковских услуг в деятельности российских банков;
- изучить современное законодательство о рынке банковских услуг и наметить пути его совершенствования в аспекте развития конкуренции на данном рынке.

Объект дипломного исследования — конкуренция в банковском секторе России на современном этапе ее развития.

Предмет дипломного исследования — нормативно-правовое регулирование конкуренции в банковском секторе России на современном этапе ее развития.

Степень научной разработанности проблемы. Несмотря на то, что проблемы конкуренции в целом разработаны в литературе достаточно широко, конкуренция

в банковской сфере изучена и описана менее подробно, чем конкуренция на традиционных рынках товаров и услуг. Можно выделить работы таких авторов как М.Р. Закаев, Г.Е. Мазин, Ю.И. Коробов, Г.Г. Коробова, А.Н. Орлова, В.В. Попков, Г.О. Самойлов, Т.С. Самарина, Е.К. Самсонова, В.Т. Севрук, И.О. Спицын, Я.О. Спицын, В.М. Усоскин, А.А. Хандруев, А.А. Чумаченко.

В целом, исследования вопросов банковской конкуренции в силу ее специфики во многом носят фрагментарный характер, не затрагивая ряда важных теоретических и практических аспектов этого явления. Так, слабо разработанными являются вопросы оценки уровня банковской конкуренции, сущности, а также форм и факторов государственного регулирования банковской конкуренции, еще менее затронуты в литературе методы изучения конкуренции в банковской сфере, достаточно однообразно выделяются факторы конкуренции и пр.

Методологическую базу дипломной работы составляет диалектический метод познания. Также в работе над дипломом для решения поставленных задач использовались общенаучные и частные методы познания (сравнительного и логического анализа и синтеза, системного подхода к изучаемым процессам и другие).

Теоретическая основа дипломного исследования - это разнообразные труды ведущих ученых в области гражданского и банковского права, истории государства и права.

Эмпирическая основа дипломного исследования — это законы, которые действовали в более ранние периоды существования Российского государства, так как в работе дается историческая справка по становлению и развитию конкуренции в банковском секторе.

# **1 Теоретические основы исследования банковской конкуренции**

## **1.1 Эволюция теоретических взглядов на сущность, особенности и виды конкуренции в банковском секторе**

Ключевая роль конкуренции для функционирования рыночной экономики была обобщена еще в XVIII в. Адамом Смитом в его знаменитом принципе «невидимой руки». Он обратил внимание на разницу между субъективными устремлениями бизнесменов и объективными результатами их деятельности. А именно, каждый капиталист стремится только к собственной выгоде. Но обстоятельства всякий раз поворачиваются так, что преследуя собственный интерес, он одновременно реализует и интересы всего общества. Причем часто делает это более эффективно и добросовестно, чем если бы специально ставил перед собой альтруистические цели [10, с.65].

Несмотря на то, что работа Адама Смита, положившая начало теории рыночной конкуренции, появилась лишь в XVIII в., зачатки антимонопольного регулирования можно обнаружить еще в государствах, существовавших до н.э. Например, к одному из первых антимонопольных законов можно отнести Конституцию о ценах императора Зенона (483 г. до н.э.). Процесс формирования современной концепции антимонопольного законодательства начался позже, а именно в XV-XVII вв. в средневековой Европе. Причиной зарождения антимонопольного европейского законодательства стала борьба против гильдий со стороны отдельных мастеров.

В XIX в. США (которые и считаются родиной современного антимонопольного законодательства). Первым стали появляться первые законы о защите конкуренции. Родиной конкурентного права считаются Соединенные Штаты Америки, где оно традиционно именуется антитрестовским правом (antitrust law).

Антитрестовское (антимонопольное) регулирование это деятельность государства, направленная на защиту прав потребителей, предотвращение монополи-

зации отдельными предприятиями (или их объединениями) тех или иных видов производства. Представляет собой комплекс экономических, административных и законодательных мер, осуществляемых государством и направленных на то, чтобы обеспечить условия для рыночной конкуренции и не допустить чрезмерной монополизации рынка, угрожающей нормальному функционированию рыночного механизма.

Антимонопольное регулирование включает в себя регулирование уровня концентрации и монополизации производства, стратегии и тактики предприятий, внешнеэкономической деятельности, ценовое и налоговое регулирование. Для организации антимонопольной деятельности создаются антимонопольные (антитрестовские) комитеты [10, с.67].

Первым стал Закон о защите коммерции и торговли от незаконных ограничений и монополий (так называемый Закон Шермана), принятый в 1890 г. За ним в 1914 г. последовали Закон о Федеральной торговой комиссии и Закон Клейтона. Общая направленность данных законов сводится к запрещению монополизации торговли, а также любых договоров, союзов в любой форме или сговора с целью ограничения торговых или коммерческих отношений на территории нескольких штатов или в отношениях с иностранными государствами. Кроме того, установлен запрет на недобросовестные методы ведения конкуренции в торговле или касающиеся торговли.

Указанные законы стали фундаментом, на котором до сегодняшних дней и строится антимонопольное законодательство этой страны.

Впервые в хозяйственной практике и практике государственного регулирования основы антимонопольного законодательства были заложены в США в период усиления антитрестовской борьбы, поэтому в США это законодательство называется антитрестовским законодательством.

Большая роль в формировании нормативной базы антимонопольного регулирования в США принадлежит судебному правотворчеству. В частности, до се-

годняшнего дня используется ряд правил, сформулированных судебными органами. Так, в 1898 г. федеральным апелляционным судом было применено так называемое «правило разумности», согласно которому Закон Шермана может применяться только против «неразумных» корпораций. Т.е. Закон Шермана не распространяется на корпорации, обладающие монопольной властью, если таковая получена без применения незаконных методов или без намерения установить контроль над рынком или устранить существующих или потенциальных конкурентов. Еще одной доктриной, имеющей важное значение для применения антимонопольного законодательства в США, является идея, согласно которой сам по себе большой размер корпорации не является преступлением [12, с.45].

30 мая 1896 г. и 7 июня 1909 г. специальные законы о недобросовестной конкуренции были приняты в Германии. Они содержали запреты на осуществление действий, влекущих разглашение коммерческой тайны, введение в заблуждение, очернение конкурента. Между тем во Франции длительное время основную роль в борьбе с недобросовестной конкуренцией играла судебная практика.

В 1957 г. в Германии был принят закон «Об отмене ограничений в конкуренции», запрещающий злоупотребление господствующим положением на рынке, а также соглашения, направленные на ограничение конкуренции, в том числе путем установления или поддержания определенных цен, раздела рынков сбыта продукции, предоставления исключительных прав посредничества. Впоследствии нормы данного закона были дополнены положениями о контроле за слияниями крупных компаний путем предварительного уведомления о слиянии контролирующего органа, а также были уточнены критерии доминирующего положения и установлена возможность доказывания его отсутствия, несмотря на наличие формального критерия в виде доли рынка.

Новый закон против недобросовестной конкуренции вступил в силу в Германии 8 июля 2004 г. Нормы современного немецкого законодательства распространяются на такие сферы, как сотрудничество между хозяйствующими субъек-



тами, их деятельность по объединению, использование ими господствующего положения в экономике. Антимонопольное законодательство запрещает горизонтальные соглашения, за исключением тех, которые могут способствовать улучшению экономической ситуации и развитию конкуренции. Слияния крупных компаний требуют обязательного уведомления административных органов (Федеральной службы картелей). При этом слияние компаний запрещается, если предполагается, что оно «создает или усиливает доминирующее положение» [12, с.36].

Во Франции в настоящее время действует ордонанс от 1 декабря 1986 г. «О свободе установления цен и свободной конкуренции». Кроме того, отдельные нормы, посвященные борьбе с проявлениями недобросовестной конкуренции, содержатся в нормах французского Гражданского кодекса (например, ст. 1382, 1383 ФГК). Основные направления антимонопольного регулирования по законодательству Франции - контроль за злоупотреблением доминирующим положением со стороны хозяйствующих субъектов, за антиконкурентными соглашениями, а также сделками экономической концентрации. При этом юридическая форма картельного соглашения значения не имеет.

В отечественной литературе в целом обоснованно указывается на то, что для правовой системы США характерен термин «антитрестовское право», куда входят и нормы о регулировании недобросовестной конкуренции. Европейское же законодательство идет по пути разграничения норм антимонопольного права и законодательства о недобросовестной конкуренции [12, с.37] (приложение 1).

Отметим, что российское законодательство в ст. 2 ФЗ «О защите конкуренции» использует термин «антимонопольное законодательство», которое включает в себя различные федеральные законы, регулирующие отношения, связанные с защитой конкуренции, предупреждением и пресечением монополистической деятельности. Это позволяет с определенной долей условности утверждать, что отечественный законодатель к данному понятию относит как нормы, связанные с регулированием монополистической деятельности, так и нормы, касающиеся защи-

ты от недобросовестной конкуренции.

В последние годы все большая роль принадлежит международно-правовому регулированию экономических отношений. В этой связи стоит отметить, что правовую базу для формирования и унификации национального законодательства различных стран в сфере защиты конкуренции заложили Парижская Конвенция по охране промышленной собственности от 20 марта 1883 г. и Договор об учреждении Европейского экономического сообщества от 25 марта 1957 г., положения которых законодательство большинства европейских государств, а также Российской Федерации учитывается в своем национальном законодательстве.

В целом конкурентные отношения можно регулировать двумя способами, которые условно именуют американским и европейским. Американское (антитрестовское) право исходит из презумпции «вредности» монополий, поэтому их деятельность формально запрещена. Компания (группа компаний) может доказать, что монополия полезна публичным интересам, и тогда ее деятельность может быть разрешена. Европейское (картельное) право допускает существование монополий, но под жестким законодательным контролем. Если будет доказано, что монополия приносит больше вреда, чем пользы, ее деятельность будет запрещена.

Отечественное законодательство более близко к европейской модели регулирования конкурентных отношений; оно основано на принципах контроля за злоупотреблением рыночной властью, но в то же время в нем имеются и черты американской модели, так как монополистические действия считаются нарушением закона.

Таким образом, наряду с развитием правовой науки шел и процесс эволюции представлений о конкуренции, ее месте и роли в развитии рыночных отношений. Функционирование любого рынка, в том числе и банковского, невозможно представить без конкуренции. Более того, именно на данном рынке конкуренция является одним из важнейших факторов, повлиявших на развитие сущности банка, прошедшего путь от «банка-учреждения» к «банку-предприятию».

Учреждения-прообразы современных банков существовали уже в Древнем Египте, осуществляя функцию сохранения денежных средств. Но настоящее развитие банковского дела связывают с появлением учреждений, которые помимо функции хранения стали проводить и кредитные операции. Поэтому первыми профессиональными игроками зарождающегося банковского рынка стали средневековые ростовщики. В начале XV в. стали появляться и собственно банки, выступавшие как специализированные кредитно-расчетные институты. Так, основанный в 1407 г. в Генуе банк Св. Георгия (Banca di San Giorgio) считается первым «настоящим» банком [15, с.75].

На протяжении достаточно длительного периода взаимоотношения между банками и клиентами осуществлялись по учрежденческому типу, чему способствовало сначала отсутствие, а затем наличие лишь слабой конкуренции. «Банковское дело — профессия, а не ремесло», — гордо говорили английские банкиры, считая ниже своего достоинства опускаться до конкуренции друг с другом.

Ситуация с конкуренцией между банками начала резко меняться в конце XIX - начале XX вв. Банки уже не могли позволить себе «раскидываться» клиентами, за которыми буквально начинается «охота». Клиентам предлагаются более выгодные условия тех или иных операций, повышается уровень сервиса. Рост банковской конкуренции шел по нарастающей вслед за ростом благосостояния граждан и особую остроту она приобретает в 60-е гг XX в. в странах Западной Европы и США. Одним из последствий данного процесса стало появление банковского маркетинга как составной части комплексной системы производства и сбыта банковских услуг, ориентированной на удовлетворение потребностей конкретных потребителей и получение прибыли на основе изучения и прогнозирования рынка. Новые условия также предъявляли к банкам более жесткие требования. Банки уже не могли функционировать как учреждения, постепенно переходя к реализации концепции банка как предприятия. Таким образом, под влиянием конкуренции коммерческие банки постепенно превращаются в поставщиков товаров и услуг.

В современных условиях банковская конкуренция превратилась в одну из важнейших составляющих рыночной экономики, что, в свою очередь, отразилось и на росте интереса исследователей к ее изучению и пониманию. И, если, до конца 20 в. банковская конкуренция рассматривалась учеными, как правило, вскользь в рамках изучения конкуренции в целом, то сегодня можно выделить три группы исследований, в которых она является непосредственным предметом научного интереса.

К первой группе работ относятся труды, в которых банковская конкуренция рассматривается как разновидность конкуренции вообще и, соответственно, большая часть положений из общей теории конкуренции применима и к изучению проблемы банковской конкуренции [12, с.76].

Ко второй группе работ относятся труды тех авторов, которые среди изучения разных аспектов банковской деятельности затрагивают и вопросы конкуренции.

Наконец, в третью группу входят работы авторов, непосредственно посвященные исследованию банковской конкуренции.

В большинстве исследований банковская конкуренция определяется как динамический процесс соперничества между банками и прочими кредитными организациями, в ходе которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке кредитов и банковских услуг.

Другие авторы определяют банковскую конкуренцию как стимулирующий фактор, заставляющий конкурентов расширить круг банковских услуг, улучшить качество банковской продукции, оперативно регулировать цены на эту продукцию, она стимулирует банки к переходу на более эффективные способы функционирования.

А.М. Тавасиев интегрирует эти подходы и показывает банковскую конкуренцию как экономический процесс взаимодействия и соперничества кредитных организаций и других участников финансового рынка, в ходе которого они стре-

мятся обеспечить себе прочное положение на рынке банковских услуг с целью максимально полного удовлетворения разнообразных потребностей клиентов и получения наибольшей прибыли.

Среди современных российских исследователей наиболее полно теория и практика банковской конкуренции отражена в трудах Ю.И. Коробова. Автор попытался создать теорию банковской конкуренции. Он акцентирует внимание на таких вопросах, как понятие и сфера банковской конкуренции, ее движущие силы, формы конкуренции, закономерности развития банковской конкуренции. Он раскрывает специфику конкурентной борьбы в банковской сфере. Ценные исследовательские ориентиры заключены в его выводах, касающихся проблемы регулирования банковской конкуренции. Подчеркивая существование двух основных способов ее регулирования — рыночного саморегулирования и государственного регулирования, он раскрывает содержание этих процессов, конкретизирует их формы. Автор подчеркивает, что рыночное саморегулирование может быть и стихийным, и сознательным. Ю.И. Коробов убедительно обосновывает необходимость государственного регулирования банковской конкуренции, характеризует прямые и косвенные методы регулирования конкуренции, формулирует свое мнение относительно границ государственного регулирования. Ю.И. Коробов поддерживает имеющийся в литературе тезис о специфике банковской конкуренции. В частности, конкуренция в сфере банков, — отмечает он, — характеризуется сильной зависимостью от психологических факторов, от доверия клиентов. Утрата доверия клиентов к отдельным кредитным учреждениям может распространиться на банковскую систему в целом. В этом случае всей экономике страны может быть нанесен огромный ущерб в силу особого положения банков в стране [13, с.48].

Кроме всего вышеперечисленного, Ю.И. Коробов также акцентирует особое внимание на особенностях банковской конкуренции, отличающей ее от конкуренции в иных секторах экономики. Итак, он выделяет следующие особенности:

- Состав субъектов банковской конкуренции. В первую очередь, в данный со-

став, конечно, включены банки. Но кроме них есть и другие субъекты - нефинансовые предприятия, предоставляющие отдельные банковские услуги (например, Почта России, осуществляющая денежные переводы) и небанковские финансово-кредитные институты (например, к ним можно отнести страховые и инвестиционные компании, кредитные союзы и т.п.). Именно настолько разнообразный субъектный состав и является одной из особенностей банковской конкуренции.

- Сфера банковской конкуренции. Банковский рынок — это не одна отрасль, а очень сложный многоотраслевой конгломерат. Общее количество банковских отраслей и подотраслей совпадает с числом банковских услуг — кредитных, инвестиционных, расчетно-кассовых, трастовых, консультационных и прочих (а это многие десятки). Каждая из этих отраслей имеет свою специфическую структуру, определяемую действующими и потенциальными конкурентами, потребителями услуг, поставщиками ресурсов и производителями услуг-заменителей. В результате современный универсальный коммерческий банк должен разрабатывать не одну конкурентную стратегию, а целый «букет» стратегий.

- Характер реализуемого продукта. Основными чертами банковских услуг являются неосвязаемость, сложность для восприятия, неотделимость от источника, непостоянство качества, несохраняемость, договорной характер, связь с деньгами, протяженность обслуживания во времени, вторичность удовлетворяемых потребностей. С точки зрения банка, эти черты в целом отрицательны, поскольку в большинстве своем ведут к образованию своеобразных барьеров между банком и клиентами (в основном, психологического плана). В результате банковские услуги априори проигрывают в привлекательности, например материальным благам, а банкам труднее осуществлять продвижение своих продуктов, чем предприятиям сферы материального производства.

- Высокие риски. В силу присущего банковской деятельности системного риска банковская конкуренция требует самого пристального внимания и регулирования со стороны государства. Обычные последствия конкуренции — банкрот-

ство неконкурентоспособных рыночных субъектов и повышение степени рыночной концентрации — в банковском секторе способны вызвать негативные эффекты, угрожающие стабильности и целостности всей национальной экономики. Поэтому для банковского сектора крайне необходимой является государственная стратегия развития конкуренции.

Что касается факторов конкурентоспособности банков, то их перечень традиционен. В качестве критериев оценки конкурентоспособности на банковском рынке рассматриваются количественные (величина уставного капитала, виды лицензий, размеры филиальной сети, перечень основных услуг и т.д.) и качественные параметры (известность и стабильность банков, качество обслуживания, лояльность клиентов, реализуемая рекламная стратегия).

В контексте регулирующей роли государства в банковской конкуренции поднимается вопрос и о Банке России. Как правило, характеризуется его статус, задачи, функции, полномочия, принципы организации, деятельность. В литературе высказывается точка зрения о необходимости более четкого определения границ вмешательства ЦБ в деятельность банков. Например, Г.А. Тосунян считает, что «существующее в России единолично-монопольное положение Центробанка на верхнем уровне банковской системы не только недопустимо с точки зрения теоретического принципа разделения властей, но и на практике приводит к многочисленным неблагоприятным последствиям...» [11, с.26]. Такая ситуация влечет за собой нарушение законных прав и интересов клиентов банков — физических и юридических лиц. Соответственно, правительство РФ должно ограничить монополию Банка России в управлении банковской системой (приложение 2).

В целом, понятие конкуренции в своем развитии прошло довольно длительный эволюционный путь. Оно носит многоаспектный характер, его осмысление можно наблюдать в классических и новейших работах отечественных и зарубежных ученых.

## **1.2 История развития российского законодательства о регулировании конкуренции в банковском секторе**

До середины XIX в. в Российской империи отсутствовали необходимые социально-экономические причины для возникновения независимых кредитных учреждений, а, следовательно, нельзя говорить о каком-либо существовании в тот период развитого рынка банковских услуг и конкуренции между банками. Соответственно, у государства не было необходимости в его законодательном регулировании.

Ситуация начала меняться после отмены в 1861 г. крепостного права. В 1864 г. в Санкт-Петербурге был основан первый частный коммерческий банк. В 1866 г. появился второй частный российский банк - Московский купеческий банк. За ними уже на территории всей Российской империи в крупных городах начинают появляться частные банки. Предприниматели быстро оценили высокий уровень прибыли, которую приносили коммерческие банки. Сформировалась даже группа постоянных учредителей-профессионалов, которые с целью «зарабатывания учредительских барышей» фигурировали в различных вариациях чуть ли не во всех возникающих в то время банках [17, с.42].

Стремительное увеличение количества коммерческих банков повлекло за собой закономерный рост уровня конкуренции между ними. В отсутствии продуманного законодательства сферы банковской деятельности за ростом конкуренции последовало увеличение количества рискованных спекулятивных операций и снижение кредитования торговли и промышленности. Результатом указанного процесса стал серьезный экономический кризис, способствовавший сокращению оборотов банковской деятельности. Так, многие банки для сохранения своих капиталов были вынуждены систематически уменьшать объемы кредитования и сокращать вексельный портфель. Проявление негативных тенденций в развитии банковского сектора привлекло внимание властей, которые начинают регламенти-



ровать банковскую деятельность. В частности, правительство Российской империи заявило о необходимости систематизировать опыт, накопившийся в отдельных уставах в единый законодательный материал. Результатом усилий законодателя стало появление закона от 31 мая 1872 г., в котором содержался ряд условий, влияющих на межбанковскую конкуренцию [11, с.75]:

- обязательства банка не должны превосходить действительно собранного капитала более чем в 10 раз;
- банк обязан образовывать запасный капитал, который должен храниться в государственных гарантированных бумагах;
- банк должен ликвидировать свои дела, когда его убытки превзойдут запасный капитал и более одной четверти основного капитала;
- для того, чтобы банк не принимал участия в учредительстве акционерных предприятий, ему не разрешается участвовать в подписке на ценные бумаги предприятий, а также гарантировать их помещение;
- банкам запрещено покупать ценные бумаги, которые не котируются на фондовой бирже;
- банкам запрещено приобретать недвижимое имущество, за исключением необходимого для их собственного пользования;
- в отличие от ранее действовавшего порядка, когда устав каждого кредитного учреждения представлялся на рассмотрение Государственного совета, а затем на Высочайшее утверждение, введен порядок, предусматривающий утверждение уставов банков собственной властью Министра финансов.

Одновременно с введением указанных мер правительство перестало давать разрешения на открытие новых филиалов существующих банков.

Сложная экономическая ситуация в стране в 1875 г. переросла в полноценный экономический кризис, среди прочего ударившего и по финансово-банковской системе, тем самым вызвав повсеместную панику среди банковской клиентуры. Одним из первых перестал осуществлять платежи по вкладам Москов-

ский коммерческий ссудный банк. Следствием этого стало повсеместное истребование населением своих вкладов из банков Российской империи, не взирая на их статус и репутацию. Паника распространилась из Москвы по остальным крупным городам. В результате на бирже произошло падение стоимости акций банков.

В сложившейся кризисной ситуации на рынке банковских услуг правительство в лице Государственного банка было вынуждено оказать помощь частным банкам путем выдачи им кредитов, которые шли на возвращение населению их вкладов. Кредиты Государственным банком выдавались под обеспечение в виде векселей со сроком погашения от 6 до 9 месяцев. Благодаря оперативно принятым мерам, совместными усилиями государству и частным банкам удалось снизить накал ситуации, приостановив ажиотажное востребование клиентами своих вкладов. Тем не менее результатом кризиса в банковском секторе стало банкротство нескольких банков, включая один столичный. Что касается регулирования банковского сектора со стороны законодателя, кризис не повлек за собой принятия каких-либо документов, кардинально менявших бы ситуацию

В 1883 и 1884 гг. появились несколько законов, регулировавших отдельные аспекты деятельности банков. В частности, был изменен порядок открытия и ликвидации акционерных коммерческих банков, городских общественных банков и ссудо-сберегательных товариществ. 26 апреля 1883 г. было Высочайше утверждено Мнение Государственного совета о дополнении и изменении Положения о городских общественных банках от 6 февраля 1862 г., в соответствии с которым помимо местного надзора за деятельностью общественных банков был также установлен правительственный банковский контроль в виде ревизий, назначаемых министром финансов по согласованию с министром внутренних дел [17, с.7].

К началу 90-х гг. XIX в. ситуация в экономике стабилизировалась, доверие граждан к банкам было восстановлено. Банки вновь начинают активно привлекать вклады населения, расширять свои филиальные сети, создавать новые предприятия или акционировать единоличные старые. К сожалению, период стабильности

оказался кратковременным и в 1895 г. страну накрывает очередной экономический кризис.

По инициативе министра финансов в 1901-1902 гг. проводится тщательная ревизия деятельности коммерческих банков с целью выяснения размеров их финансовых затруднений, а также для общего ознакомления с их деятельностью. Прошедшие проверки выявили довольно серьезные масштабы злоупотреблений различного рода. Следствием этого стало принятие 29 апреля 1902 г. закона, запретившего администрации и служащим банка взятие кредитов в учреждениях, в которых они работали. Также в законе было прописано, что правительственная ревизия акционерного банка назначается по требованию акционеров, располагающих не менее 1/10 голосов и владеющих не менее 1/20 складочного капитала банка.

Начало XX в. в истории развития банковского дела в дореволюционной России характеризуется началом процесса централизации и концентрации банков. На местах мелкие провинциальные банки закрываются или поглощаются более крупными и, как правило, столичными (Москва или Санкт-Петербург) учреждениями, активно развивающих свою филиальную сеть. Кроме того, параллельно идет процесс концентрации банковских капиталов путем слияния двух или нескольких банков в один. Период концентрации охватывает все десятилетие — с 1903 по 1914 гг.

Начало Первой мировой войны для акционерных коммерческих банков России означало массовый отлив денежных средств в связи с мобилизацией, что заставляло их обратиться в Государственный банк для получения кредитов.

В течение 1915 г. и 1916 гг., а также начала 1917 г. коммерческие банки постепенно погасили свою задолженность Государственному банку и кроме того за время войны ссудили казне более 2 млрд. руб.

Дальнейшее развитие банковского дела в России уже проходило в совершенно иных экономических и политических условиях.

Таким образом, в дореволюционной России законодательному регулированию конкурентных отношений в области банковского дела уделялось явно недостаточное внимание. Законодательство не содержало как норм, прямо запрещающих или ограничивающих монополизацию банковского дела, так и норм, поощряющих межбанковскую конкуренцию. Крупнейшие акционерные коммерческие банки, с одной стороны, находились в значительной зависимости от правительства, а с другой стороны, эта зависимость совершенно не препятствовала концентрации и централизации банковского дела. Законодательное регулирование деятельности частных кредитных учреждений осуществлялось преимущественно в связи с возникновением кризисных ситуаций и не носило ярко выраженной анти-монопольной направленности [17, с.8].

Экономическая политика и практика советского государства опиралась на концепцию марксизма-ленинизма, отрицавшую какую-либо необходимость рыночной экономики и, соответственно, конкуренцию.

На практике в отношении банковского сектора теоретические взгляды выразились в принятии 14 декабря 1917 г. Декрета ВЦИК «О национализации банков», содержание которого определяло два важных аспекта деятельности банков:

- на банковское дело в новых условиях накладывалась государственная монополия;
- все существовавшие на тот момент частные банки и банкирские конторы объединялись с Народным банком РСФСР с передачей последнему активов и пассивов ликвидируемых организаций.

Также согласно указанного Декрета в стране запрещалось присутствие иностранных банков.

В период НЭПа при официальном сохранении государственной монополии на банковский сектор государство все же допустило некоторые послабления в данной сфере. В частности, власти пошли на то, чтобы разрешить открытие кооперативных, частных и смешанных кредитных учреждений. Но конкуренции

между ними не было, так как на государственном уровне для каждого из типа учреждений прописывался определенный функционал, т.е. все они действовали в строго определенных рамках. Государство контролировало все аспекты их деятельности вплоть до распределения между ними клиентуры. Так, в соответствии со ст. 20 Постановления ЦИК и СНК от 15 июня 1927 г. «О принципах построения кредитной системы СССР» клиенты по общему правилу должны пользоваться краткосрочным кредитом и сосредоточивать свои свободные средства в одном определенном банке в соответствии с характером своей организации и хозяйственной деятельности. Разработка мероприятий по размежеванию функций и разграничению основной клиентуры в соответствии со ст. 19 упомянутого выше Постановления была возложена на Народный комиссариат финансов СССР совместно с Народным комиссариатом рабоче-крестьянской инспекции СССР [4].

В целом, законодательные акты рассматриваемого периода, касающиеся регулирования банковской деятельности в целом и банковской конкуренции в частности характеризовались двумя моментами:

- координированием деятельности кредитных учреждений с политикой в других областях народного хозяйства;
- зависимостью регулирующих мероприятий от экономической конъюнктуры в определенный момент времени, что хорошо видно на примере документов, принятых в период НЭПа.

После окончания НЭПа произошло сворачивание всех допущенных в его период демократических послаблений, поэтому были закрыты все частные и смешанные банки. На длительное время, а именно до конца 80-х гг. XX в. в СССР существовала государственная монополия на банковскую деятельность. Соответственно, в этот период не было даже намека на существование какой-либо конкуренции в банковской сфере. «На самом деле, банк как бы сросся с государством, стал частью государственного аппарата управления, контроля за деятельностью хозяйства. Функции надзора, задачи сигнализации о допущенных недостатках,

бесхозности на предприятиях при этом приобретали оттенок их главного назначения» [5]. Проводимые время от времени в банковской сфере преобразования не затрагивали сущности сложившейся системы.

Монополия, сложившаяся в условиях государственной социалистической собственности, представляла собой совершенно не рыночный феномен. Напротив, она существовала вопреки рынку и подавляла развитие рыночных отношений. В этих условиях банки занимали подчиненное положение, играли вспомогательную роль, являлись собственностью государства и находились в полной зависимости от административно-распорядительных органов государственной власти.

Первым шагом к изменению сложившейся в стране ситуации в целом и в банковской сфере в частности стало понимание о необходимости ограничения монополии государства в экономической сфере, что повлекло за собой принятие Закона СССР от 30 июня 1987 г. «О государственном предприятии (объединении)».

В п.4 ст. 2 указанного законодательного акта экономическое соревнование признавалось одним из важнейших принципов деятельности предприятия, для реализации которого государство призвано ограничивать монопольное положение предприятий как производителей определенного вида продукции (работ, услуг).

Однако как показывает анализ, банки все еще были вынесены за границы списка субъектов, включенных в конкурентные отношения и по-прежнему рассматривались как инструмент управления расширенным воспроизводством и контроля за рациональным использованием производственного потенциала и ресурсов.

Следующим шагом на пути законодательного регулирования конкурентных отношений в России явился Закон СССР от 26 мая 1988 г. «О кооперации в СССР», в соответствии с п.5 ст. 1 которого деятельность кооперативов, высокая производительность труда и система его оплаты призваны стимулировать развитие экономического соревнования, конкуренцию на рынке товаров, работ и услуг как между кооперативами, так и кооперативов с государственными предприятиями-

ми и организациями. Таким образом, впервые в практике советского законодательства было употреблено понятие «конкуренция» [7].

Стоит отметить, что в Законе СССР «О кооперации в СССР», что применительно к банковской конкуренции он также имел важное значение, так как согласно ст. 23 союзам (объединениям) кооперативов было предоставлено право создавать хозрасчетные отраслевые или территориальные кооперативные банки. Это привело к тому, что всего за 1,5 года, а именно к концу 1990 г. количество коммерческих банков достигло более 1000.

Бурный рост количества банков в период 1988-1990 гг. наглядно показал властям, что отсутствие законодательного регулирования банковской конкуренции оказывает негативное на развитие банковского сектора в целом. Поэтому 2 декабря 1990 г. в силу вступил новый Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР». Ст. 31 рассматриваемого закона запрещала использовать свои союзы, ассоциации и другие объединения для достижения соглашений, направленных на монополизацию рынка банковских операций в вопросах установления процентных ставок и размеров комиссионного вознаграждения, на ограничение конкуренции в банковском деле. Соблюдение антимонопольных правил контролировалось Банком России и Верховным Советом РСФСР. При этом, согласно ст. 3 Закона, создание банками союзов, ассоциаций и иных объединений для координации своей деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления совместных программ разрешалось, только если это не противоречило требованиям антимонопольного законодательства РСФСР.

Анализ Закона РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» показывает, что в тот период времени законодатель понимал сущность и особенности банковской конкуренции следующим образом [18, с.56]:

- конкуренция в банковской сфере рассматривается уже не только в узком (как конкуренция на рынке банковских операций), но и широком (т.е. как конкуренция в банковском деле) смыслах;

- субъектами банковской конкуренции выступают только банки;
- конкретными формами противоправных действий в сфере конкурентных отношений признано достижение соглашений определенного рода, т.е. заключенных для координации деятельности банков, защиты их групповых интересов и осуществления совместных программ при условии, если такие соглашения направлены на монополизацию рынка банковских операций, а также на ограничение конкуренции в банковском деле;
- необходимость осуществления специального государственного контроля в банковском секторе находит понимание на самом высоком уровне.

В 1991 г. был принят Закон РСФСР от 22 марта 1991 г. «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках». Непосредственно на рынок банковских услуг он не оказал какого-либо существенного влияния. Так, в соответствии с п.3 ст.2 отношения, связанные с монополистической деятельностью и недобросовестной конкуренцией на финансовых рынках и рынках ценных бумаг, подлежали регулированию другими законодательными актами РСФСР.

Это законодательное положение означало, что отношения, связанные с конкуренцией на рынке банковских операций, могли регулироваться [18, с.98]:

- во-первых, соответствующими положениями, принятыми ранее законов, в частности, «О банках и банковской деятельности в РСФСР»;
- во-вторых, законодательными актами об антимонопольном регулировании на финансовых рынках либо антимонопольными нормами законов об отдельных финансовых рынках, которые подлежали принятию в будущем.

Таким образом, сложилась двойственная ситуация, при которой регулирование банковской конкуренции находилось в зоне ответственности Банка РСФСР, в то время как специально созданный Государственный комитет РСФСР по антимонопольной политике и поддержке новых экономических структур (Антимонопольный комитет РСФСР) мог лишь информировать Центральный банк РСФСР об



антимонопольных нарушениях в сфере банковской деятельности.

В целом, в период последних лет существования СССР происходит постепенное закладывание на законодательном уровне регулирования конкурентных отношений в стране в целом и банковской сфере, в частности.

## **2 Исследование современного российского законодательства о банковской конкуренции**

### **2.1 Анализ состояния современного российского законодательства о банковской конкуренции**

В истории современной России можно выделить три этапа в процессе формирования банковского сектора, для каждого из которых характерны собственные особенности нормативно-правового регулирования.

Первый этап (начало 1990-х - 1999 гг.). На данном этапе активно шел процесс становления рыночной структуры в экономике страны в целом и в банковском секторе, в частности, выразившийся в создании частных кредитных организаций. Наследием советского прошлого в этот период было практически полное отсутствие системного контроля за банковской конкуренцией со стороны государства. Принятый в 1991 г. Закон РСФСР «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» положил начало созданию нормативных актов о конкуренции различного правового уровня, но в нем отсутствовали нормы по отношению к участникам финансового и фондового рынков.

Ситуация начала меняться со вступлением в силу в 1999 г. Федерального закона №117-ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг». Данный нормативно-правовой акт в содержательном плане дублировал положения Закона РСФСР «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках», но применялся только к отношениям, возникающим на финансовом и фондовом рынках [20, с.32].

Второй этап (1999 - 2006 гг.) характеризуется тем, что за банковской конкуренцией осуществляется постоянный надзор со стороны государства. В это же время идет процесс оформления правоприменительной практики в связи со вступлением в силу Закона №117-ФЗ, которая дает основание говорить о начале созда-

ния системы антимонопольного регулирования на рынке банковских услуг.

Третий этап (с 2006 г. и по настоящее время) начался после вступления в силу Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции», отменившего ФЗ №117-ФЗ. В нем инкорпорированы нормы, касающиеся защиты конкуренции на рынке финансовых услуг.

Для третьего этапа характерен системный подход к антимонопольному регулированию рынка банковских услуг, а также усиление юридической ответственности участников рынка за нарушения требований законодательства, повышение внимания антимонопольных органов к предупреждению и пресечению недобросовестной банковской конкуренции.

Остановимся более подробно на развитии законодательства о банковской конкуренции на втором и третьем этапах.

После вступившего в силу ФЗ №117-ФЗ российским законодателем был разработан и принят еще ряд основополагающих для развития банковской конкуренции правовых актов:

- Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федеральный закон №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в котором были комплексно прописаны основы функционирования Центрального Банка России;
- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» - специальный отраслевой законодательный акт, регулирующий правовой статус субъектов и формы банковской деятельности в Российской Федерации.

Помимо указанных законодательных актов также необходимо выделить еще ряд важных подзаконных нормативных актов. В частности, речь идет о следующих документах:

- Постановление Правительства РФ от 07.03.2000 №194 «Об условиях анти-

монопольного контроля на рынке финансовых услуг и об утверждении методики определения оборота и границ рынка финансовых услуг финансовых организаций» (в настоящее время оно утратило силу);

- Распоряжение Правительства РФ от 02.04.2002 №454-р «О прекращении государственного участия в уставных капиталах кредитных организаций» [3].

Важное место в регулировании банковской конкуренции на законодательном уровне занимают ведомственные акты ЦБР. Именно через ЦБР в банковском секторе реализуется государственная политика по защите и развитию конкуренции. Центральный банк РФ имеет право заниматься нормотворчеством, опираясь на ст.7 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», которая гласит, что 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.

Антимонопольное регулирование в банковском секторе может осуществляться как на федеральном, так и региональном уровнях. В последнем случае перед антимонопольными органами стоит задача по осуществлению противодействия 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 представлено мерами по отношению к банкам, злоупотребляющих 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 настоящее время основополагающим федеральным законом, регулирующим конкуренцию на финансово-кредитном рынке в целом и банковском секторе, в частности, является Федеральный закон от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции», с принятием которого ранее действовавший ФЗ №117-ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» утратил силу. В новом законе меньше уделено внимания финансово-кредитному рынку и развитию и защите конкуренции на нем.

К основным новациям ФЗ №135-ФЗ можно отнести следующие моменты [3]:

- углубление и расширение понятийного аппарата антимонопольного законодательства;
- совершенствование запретов на осуществление монополистической деятельности;
- конкретизацию запретов, ограничивающих конкуренцию, которые возможны со стороны органов государственной власти и местного самоуправления, а также государственных внебюджетных фондов, Центрального банка Российской Федерации;
- введение понятия «государственной помощи» и создание правовых основ ее предоставления;
- расширение категории хозяйствующих субъектов за счет включения в нее некоммерческих организаций;
- внесение изменения в определение доминирующего положения. В частности, снижена до 50 % доля на рынке определенного товара, позволяющая делать вывод о доминирующем положении производящей его организации (в действовавшем ранее законе эта доля составляла 65 %). Кроме того, в законопроекте описаны условия,

при которых положение организации может быть признано доминирующим, если по общему признаку оно таковым не является;

- устранение неоправданных, но препятствующих деятельности хозяйствующих субъектов административных барьеров, которые возникают при осуществлении государственного контроля экономической концентрации;

- изменение подхода к контролю экономической концентрации. Для случаев слияния и присоединения коммерческих организаций необходимость получения предварительного согласия антимонопольного органа определяется исходя из балансовой стоимости активов или суммарной выручки;

- увеличение порогового значения для случаев приобретения акций с 20 до 25%. Отдельно было введено требование на получение предварительного согласия антимонопольного органа на приобретение прав на голосующие акции в хозяйственных обществах по сделкам, в результате которых у участников сделки впервые возникает право распоряжаться блокирующим, контрольным пакетом акций или пакетом акций в 75 %;

- установление исчерпывающего перечня полномочий антимонопольного органа и видов предписаний, которые он вправе выдавать хозяйствующим субъектам.

Остановимся более подробно на нормах рассматриваемого закона, применительно к банковскому сектору.

Одно из основных направлений в области развития и защиты конкуренции касается борьбы со злоупотреблениями доминирующим положением на рынке банковских услуг. Так, ст. 10 Федерального закона «О защите конкуренции» напрямую запрещает действия, а равно и бездействие, занимающего доминирующее положение хозяйствующего субъекта, которые не допускают, ограничивают, устраняют конкуренцию и (или) ущемляют интересы других субъектов. По отношению к банкам вышеперечисленные действия могут быть выражены, преимущественно, в необоснованном завышении или занижении стоимости каких-либо фи-

нансовых услуг и создании дискриминационных условий.

В качестве примера можно рассмотреть решение Арбитражного суда Ростовской области, которое оставило в силе постановление региональной УФАС о привлечении местного Сбербанка к административной ответственности. Кредитную организацию оштрафовали на 475 тыс. руб. за завышенную комиссию при приеме коммунальных платежей.

Как установили антимонопольщики, Волгодонское отделение крупнейшего в стране банка необоснованно брало с населения за оказание услуг 3% от суммы платежа. После вынесения указанного судебного решения указанная комиссия была снижена до 1,8% от суммы платежа. Более того, размер данной комиссии был распространен на всю Ростовскую область [9].

В законе в ст. 5. дается общая характеристика понятию доминирующее положение, однако с учетом специфики банковского сектора, порядок определения доминирующего положения кредитной организации регламентируется отдельно. Так, Правительство РФ в мае 2005 г. уточнило, что пресечение злоупотреблений банками доминирующим положением, которое само по себе не является нарушением антимонопольного законодательства, представляет собой задачу антимонопольного регулирования на федеральном и региональном уровнях. Ст. 23 ФЗ «О защите конкуренции» предоставляет ФАС РФ довольно широкие полномочия. Например, ФАС РФ совместно с ЦБР утверждает методику выявления завышенной или заниженной стоимости той или иной услуги банка, а также методику определения обоснованности цены, установленную той кредитной организацией, которая занимает доминирующее положение на услугу, не оказываемую другими финансовыми организациями. Помимо этого ФАС РФ может (по согласованию с ЦБР) определять порядок сбора информации и ее анализа о состоянии конкуренции для определения тех финансовых организаций, которые занимают доминирующее положение, а также для выявления других случаев недопущения, ограничения или устранения конкуренции.

На сегодняшний день доминирующее положение кредитной организации определяется в соответствии с двумя основополагающими документами:

- Постановлением Правительства РФ от 26.06.2007 №409 «Об утверждении условий признания доминирующим положения кредитной организации и правил установления доминирующего положения кредитной организации»;

- Приказом ФАС РФ от 28.06.2012 № 433 «Об утверждении Порядка проведения анализа состояния конкуренции в целях установления доминирующего положения кредитной организации».

В соответствии со ст. 32 ФЗ «О банках и банковской деятельности» с целью поддержания конкуренции в банковском секторе устанавливается требование, согласно которому кредитным организациям запрещено заключать соглашения и осуществлять согласованные действия, направленные на монополизацию рынка банковских услуг, а также на ограничение конкуренции в банковском деле. Подобные обстоятельства могут возникать при слиянии/поглощении кредитных организаций.

ФАС РФ в случае выявления фактов систематического осуществления монополистической деятельности кредитной организацией, занимающей доминирующее положение на рынке банковских услуг, имеет право при поддержке ЦБР подать в суд исковое заявление, предметом которого будет являться требование принудительного разделения данной организации.

Судебное решение о принудительной реорганизации юридического лица, включая и банк, в форме разделения или выделения может быть принято при выполнении следующих условий:

- Имеется реальная возможность для обособления структурных подразделений юридического лица;

- Отсутствует технологически определенная взаимосвязь структурных подразделений коммерческой организации;

- Есть реальная возможность для самостоятельной деятельности организа-



ций, созданных в результате реорганизации юридического лица на соответствующем товарном рынке.

При получении требования ЦБР о реорганизации кредитной организации ее руководитель должен собрать совет директоров или общее собрание участников организации для заявления ходатайства о необходимости реорганизации кредитной организации в течение 5 дней с момента получения требования. При этом органы управления кредитной организации должны сообщить Банку России о принятом решении не позднее 10 дней с момента получения его требования.

Одним из самых частых злоупотреблений в банковском секторе, связанным с нарушением здоровой конкуренции, является завышение или занижение кредитными организациями цен на свои услуги. В ФЗ «О защите конкуренции» под необоснованно высокой или низкой ценой на финансовые услуги понимается ее стоимость, установленная финансовой организацией, занимающей доминирующее положение, которая заметно отличается от конкурентной цены финансовой услуги (не может быть оказана в условиях конкуренции), и (или) затрудняющую доступ на товарный рынок другим финансовым организациям, и (или) оказывающую негативное влияние на конкуренцию.

Таким образом, в случае завышения стоимости услуг, банк, допустивший данное злоупотребление, получает более высокую прибыль, чем его конкуренты при прочих равных условиях конкуренции. В случае занижения стоимости каких-либо услуг, банк способствует тому, чтобы его конкуренты несли убытки, тем самым вытесняя их с рынка или значительно ограничивая их присутствие на нем.

Непосредственная методика определения необоснованных цен на финансовые услуги кредитной организации разрабатывается непосредственно ФАС РФ при поддержке ЦБР. В настоящее время действующим является Приказ ФАС РФ от 24.08.2012 №548 «Об утверждении Методики определения необоснованно высокой и необоснованно низкой цены услуги кредитной организации».

Одним из негативных явлений в банковском секторе, с которым пришлось

боротся государству в рассматриваемый период была недобросовестная конкуренция. Особенно ярко это проявлялось в сфере потребительского кредитования. Так, до 2008 г. широкое распространение получила практика скрытых комиссий и установления других дополнительных расходов, о которых банк умалчивал, не информируя заемщиков надлежащим образом. В результате потребители кредитных услуг вводились в заблуждение касательно реальной стоимости берущихся ими кредитов. Таким образом, банки не прибегавшие к использованию способов утаивания от своих клиентов информации о реальной стоимости кредитов, оказывались в неравных конкурентных условиях.

Первым громким делом по борьбе ФАС РФ с указанной ситуацией стало решение по банку «Русский стандарт». В декабре 2004 г. состоялось первое заседание комиссии ФАС РФ по делу о нарушении банком "Русский стандарт" ст. 15 ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг». Клиенты банка жаловались на то, что в кредитном соглашении не было указано, что комиссия за обслуживание кредита в 1,9% от суммы берется ежемесячно. Кроме того, в тексте информационного письма, которое прилагалось к кредитной карте, было указано, что та же комиссия в 1,9% берется в течение расчетного периода, но не уточнялось, чему этот период равен. К заседанию 26 января 2005 г. «Русский стандарт» представил ФАС выписку из приказа банка, которым исправляются условия договора потребкредитования. 7 февраля 2005 г. дело против «Русского стандарта» было прекращено в связи с полным исправлением банка предъявляемых ему злоупотреблений.

Помимо «Русского стандарта» и многие другие банки не предоставляли прозрачной информации по условиям предоставления кредитов. В результате в 2005 г. ФАС РФ совместно с ЦБР было разработано Письмо «О Рекомендациях по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов». Таким образом, клиенты банков, получили возможность на предоставлении им банками полной информации об условиях предоставления потребительских

кредитов.

Следующим шагом в борьбе с недобросовестной банковской конкуренцией стало внесение правок в ФЗ «О банках и банковской деятельности», согласно которым вводился порядок расчета и доведения до сведения физического лица полной стоимости ссуды, предоставляемой по кредитному договору.

Результатом всей проделанной правотворческой работы стало заметное снижение нарушений со стороны банков в области предоставления потребительских кредитов. Но одним из пробелов оставалось проявление недобросовестной банковской конкуренции в области потребительского кредитования в сфере рекламы. Для его устранения в сентябре 2010 г. ФАС России выступила с инициативой принятия дополнительных мер по информированию заемщиков о полной стоимости кредита. Согласно сделанным ФАС России предложениям, был разработан законопроект «О внесении изменений в Федеральный закон от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе». В частности, службой было предложено при указании в рекламе величины процентной ставки по кредиту также объявлять полную стоимость ссуды. При этом все условия в тексте рекламы должны быть выполнены одинаковым шрифтом. Но предложения ФАС РФ не были оформлены во внесение правок в ФЗ «О рекламе» и на сегодняшний день ч.3. ст 28. указанного закона звучит следующим образом: «Если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита, пользованием им и погашением кредита, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, такая реклама должна содержать все остальные условия, определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее».

Большую опасность для развития рыночной экономики в любой стране представляют тайные соглашения или сговоры между хозяйствующими субъектами с целью ограничения конкуренции между ними. К сожалению, данное явление достаточно часто встречается в банковском секторе. Для их пресечения предусмотрены довольно суровые вплоть до уголовного вида наказания. Соответственно, со стороны государства также постоянно предпринимаются меры, направленные

ные на борьбу с подобными ограничительными соглашениями в банковской сфере.

Довольно долгое время на рынке банковских услуг просуществовала порочная практика ограничения круга страховых компаний для заемщиков банков, в которые они могли бы обратиться, например, для покрытия рисков повреждения заложенного имущества. И это при том, что получить ипотечный или автокредит без их страхования для заемщиков было невозможно. В свою очередь, между банками и их страховыми компаниями-партнерами заключались соглашения, в которых прописывалась стоимость предоставляемых заемщику страховых услуг. Таким образом, заемщикам буквально навязывались услуги страховых компаний по завышенным ценам.

В условиях сложившейся практики Правительство РФ в 2009 г. приняло Постановление от 30.04.2009 №386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями», согласно которому в течение 5 лет (на сегодняшний день с учетом принятых изменений срок увеличен до 8 лет) должны были действовать условия допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями (за исключением сферы предоставления ипотечных кредитов). Таким образом, в истории правоприменительной практики в области регулирования банковской конкуренции была разработана и реализована правовая конструкция «общих исключений» в отношении соглашений определенного вида между кредитными и страховыми организациями.

В частности, в Постановлении оговаривались виды и условия допустимых соглашений, в том числе и те, что должны быть направлены на обеспечение необходимого уровня конкуренции. Также в документе говорилось о том, что банк может самостоятельно определять список критериев, предъявляемых им страховой организации, которая планирует работать с его заемщиками. Но данные критерии не должны носить ущемляющего характера для страховой компании или заемщика.

Помимо допустимых условий в Постановлении также указывались условия, которые не должны присутствовать в соглашениях между банками и страховыми компаниями. Например, под запрет попадали условия, требующие от заемщика страховать риски только в одной указанной страховой компании на весь срок предоставления кредита или страховать иные риски, кроме риска утраты или повреждения заложенного имущества.

Большое значение для развития законодательства о банковской конкуренции имеет вступление России в ВТО. Данный процесс тянет за собой необходимость либерализации рынка банковских услуг. Следовательно, в законодательстве должны закрепиться правовые нормы, согласно которым будут сниматься некоторые ограничения, действующие в банковском секторе сегодня, например, упрощение размещения банковских акций, а также унификация норм для резидентов и нерезидентов, т.е. снятию ограничений для инвесторов-нерезидентов на участие в капитале российских банков.

В целом, защита конкуренции в банковской сфере оставалась и будет оставаться по-прежнему важным направлением в нормативно-правовом творчестве государства, касаемо банковской сферы, так как нездоровая конкурентная среда на рынке банковских услуг является серьезным тормозом для развития рыночной экономики в целом, снижая качество банковского обслуживания населения. Поэтому необходимо выявить проблемы и пробелы, существующие в сложившемся на сегодняшний день законодательстве России, касающегося банковской конкуренции и разработать пути их преодоления.

## **2.2 Проблемы развития российского законодательства о 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.

Кроме того, можно выделить еще ряд специфичных для России проблем, негативно влияющих на развитие банковской конкуренции.

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

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

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.

4) Ведение конкурсной борьбы на российском банковском рынке осложня-

ется, мягко говоря, своеобразными методами, которые применяют уполномоченные органы государственной власти, осуществляя антимонопольное регулирование.

К числу приоритетных проблем банковской системы также относится низкий уровень капитализации. Вопросы капитализации банков приобретают особое значение в условиях глобализации экономики. Объективные процессы, происходящие в современном банковском бизнесе, существенные изменения условий функционирования банков во всем мире, периодическое и неизбежное возникновение и распространение финансовых кризисов требуют от банков наращивания собственного капитала.

Для решения данной задачи необходимо создание благоприятной конкурентной среды, расширение доступа малых банков к источникам финансирования.

Реализация этих направлений в правовой сфере предполагает принятие следующих мер:

- дифференцированный подход Банка России к кредитным организациям, лицензирование и установление нормативов регулирования в зависимости от размера и достаточности их капитала, видов и территорий деятельности;
- смягчение норм в случае выполнения банком ограниченного набора операций и функционирования на ограниченной территории;
- создание специального режима надзора для малых банков;
- предотвращение монополистических тенденций на рынке банковских услуг.

Безусловно, существуют и другие проблемы государственного регулирования конкуренции на рынке банковских услуг, которые требуют осмысления и всестороннего исследования. Необходимо наметить перспективы повышения эффективности государственного регулирования.

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-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.

Также необходимо создание информационного сайта по финансово-кредитным рынкам России с целью повышения эффективности контроля концен-



трации 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).

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 [20, с.67].

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 аккумуляции инвестиционных ресурсов для обеспечения ускоренного экономического роста на основе диверсификации экономики, выравнивания уровней регионального развития, повышения качества и уровня жизни российских граждан.

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

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:

- ввести особый режим надзора за банками, работающими с физическими лицами;
- обеспечить создание условий, стимулирующих рынок потребительских кредитов, в сочетании с рынком банковских вкладов населения;
- жестко пресекать деятельность юридических лиц, осуществляющих незаконное привлечение денежных средств населения.

Следует уточнить компетенции ЦБР в вопросах надзора за деятельностью кредитных организаций. Банк России в качестве основного приоритета рассматривает предписанную ему законом функцию проведения денежно-кредитной политики и поддержания устойчивости национальной денежной единицы. В результате вопросы регулирования и надзора за банковской деятельностью отходят на второй план. Таким образом, было бы правильным создать специальный орган, к которому бы в дальнейшем перешла часть функций по надзору и регулированию банковской деятельности. Думается, что подобное построение структуры взаимоотношений между Банком России и специальным органом банковского регулирования и надзора будет эффективным, поскольку оно позволяет сконцентрировать деятельность Банка России на реализации его основных функций, но в то же время передача надзорных функций внешней структуре вовсе не означает неучастие в их осуществлении. В свою очередь, банковское регулирование и надзор, выделившись из непосредственной компетенции Банка России, приобретает более независимые черты. Однако данный процесс нельзя проводить в короткие сроки, так как это чревато разрушением действующей системы регулирования и надзора. Передача функций должна проходить поэтапно, с детальным изучением и адаптацией к российской действительности опыта зарубежных стран, где подобные структуры имеют давний опыт функционирования.

Необходимо также уделить внимание повышению качества принимаемых Банком России актов, решению проблемы доступности нормативных актов Банка России для всех участников банковской деятельности. Нельзя не отметить также насущную необходимость введения в практику принятия законодательных актов, регулирующих банковскую деятельность, процедуры экспертизы проектов нормативных правовых актов и их последующее обсуждение научной общественностью и представителями банковского сообщества.

Оценка финансового состояния банков с использованием системы раннего предупреждения может проводиться лишь на основе достоверной информации. Тем не менее и сегодня нередки случаи предоставления в Банк России недостоверной отчетности кредитных организаций [34, с.65]. За недостоверность отчетности в соответствии со ст. 20 закона о банках Банк России обязан отозвать лицензию.

Количество кредитных организаций, у которых отзывали лицензию представлено на рисунке 1.



Рисунок 1 – Количество банков, у которых отзываны лицензии за 2009-2016 гг. [45]

Статистика отозванных лицензий не показывает такое основание. До сих пор весьма распространена практика использования банками разного рода «регулируемых» схем, искажающих их финансовое состояние.

Разумеется, отчетность кредитных организаций, составленная с использованием подобных схем, отличается резким ростом оборотов по счетам учета ссудной задолженности, векселей и дебиторской задолженности на даты проведения «регулируемых» операций по сравнению со средним уровнем оборотов по аналогичным счетам банков, соблюдающих учетную дисциплину. Прежде всего это объясняется тем, что при реализации векселей с отсрочкой платежа на корреспондентский счет или в кассу банка не поступают реальные денежные средства, а происходит лишь регистрация подобных сделок на счетах дебиторской задолженности. Аналогичным образом не сопровождается списанием средств с корреспондентского счета и операция по выдаче кредита на погашение ранее возникшей задолженности, как это произошло бы в случае перечисления заемщиком средств, полученных в виде кредита на приобретение товарно-материальных ценностей или оплату услуг.

Основными показателями, отражающими эффективность деятельности кредитной организации, являются показатели ликвидности, прибыльности, качества активов и финансового левериджа.

Ликвидность характеризует способность банка обеспечить своевременное выполнение своих денежных обязательств перед клиентами банка. Баланс между прибылью и риском потери ликвидности, то есть поиск их идеального соотношения, – является одним из важнейших и сложных задач стабилизации и эффективной деятельности банка.

Так, с целью оценки эффективности инструментов управления ликвидностью банковской системы России, количественные показатели, которые отражают сущность ликвидности банковской системы, разделены на 3 порядка [40, С.225].

Ликвидность 1 порядка – включает свободную ликвидность банковской системы, то есть тот объем ликвидных средств, который она может использовать для обеспечения выполнения такой функции банковской системы, как предоставление ликвидности – выполнение мгновенных платежей, возврат депозитов, предоставление кредитов. Под свободной ликвидностью банковской системы понимают количественный показатель ликвидности банковской системы, который определяется путем поиска разницы между объемом средств коммерческих банков, размещенных на корреспондентских счетах в Центральном банке РФ и объемом сформированных обязательных резервов.

Ликвидность 2 порядка – включает активы банковской системы со сроком погашения до 30 дней, которые выражают уровень текущей ликвидности банков и используются для погашения обязательств, обновления кредитных линий, проведения платежей и могут быть оперативно превращаться в ликвидность 1 порядка.

Ликвидность 3 порядка – включает активы со сроком погашения до 1 года, то есть активы, которые могут быть превращены в наиболее ликвидные в течение одного года.

Что же касается инструментов Центрального банка РФ по управлению ликвидностью банковской системы, то их стоит разделить на 3 группы:

1) административные – нормативы ликвидности, нормативно-правовые акты ЦБ РФ;

2) рыночные – норматив обязательного резервирования, процентная политика, операции рефинансирования, операции на открытом рынке, операции по размещению депозитных сертификатов ЦБ РФ (абсорбация ликвидности); операции с иностранной валютой на межбанковском валютном рынке и управление золотовалютными резервами;

3) коммуникационные – интервью, пресс-релизы, интернет-посредничество и т.д.

В настоящее время банки рассчитывают нормативы ликвидности в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» [14]. К данным нормативам относятся:

1) Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) - определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования. Минимально допустимое числовое значение норматива мгновенной ликвидности – 15%.

2) Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 устанавливается в размере 50%.

3) Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам банка и обязательствам с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней. Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 устанавливается в размере 120%.

С 2016 года вступил в силу еще один норматив ликвидности – норматив краткосрочной ликвидности. В настоящее время данный норматив должны соблюдать только те банки, которые входят в список системно значимых, а именно Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, ЮниКредит банк, Альфа-банк, ФК Открытие, Росбанк, Промсвязьбанк, Райффайзенбанк и Россельхозбанк. Минимальное значение норматива на 2016 год – 70%, но к 2019 г. оно достигнет 100%: нормативный уровень будет подниматься на 10 процентных пунктов ежегодно [50].

К плюсам норматива краткосрочной ликвидности относится то, что он лучше учитывает специфику управления банками собственной ликвидностью, чем стандарты, которые применяются в России. Данный норматив полезен не только крупным банкам, ведущим международную деятельность, но и небольшим кредитным организациям. Очень важно и то, что в целях соблюдения норматива краткосрочной ликвидности банки будут вынуждены перейти к активному поиску долгосрочных источников финансирования, что улучшит качество кредитного портфеля.

Вместе с тем новый норматив не лишен недостатков: в период кризиса резервные активы, на которые наложены ограничения реализации, могут значительно обесцениваться, что приводит к выбытию этих же активов; для выполнения минимального числового значения НКЛ в 80% с 01.01.2017 банки должны будут держать на балансе значительные суммы высоколиквидных активов, не приносящих прибыли, что может отразиться на снижении рентабельности; более сложная, чем при расчете норматива НЗ, техника расчета и др.

С принятием Федерального закона от 22 декабря 2014 г. № 432-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов Российской Федерации» [12] был признан утратившим силу Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Основные положения данного Закона были включены в Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [9].

Помимо Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», некоторые вопросы, связанные с банкротством кредитных организаций, также регулируются иными нормативно-правовыми актами, а именно:

Кодексом РФ об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ [3];



Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [4];

Федеральным законом от 23.12.2003 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [7];

Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [8];

Федеральным законом от 29 июля 2004 г. № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [11] и др.

Что касается Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», то нормы § 4.1 гл. 9 регулируют порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также определяют особенности оснований и порядка признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами) и их ликвидации в порядке конкурсного производства.

В настоящее время Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» фактически стал единым нормативным актом, регулирующим банкротство всех хозяйствующих субъектов. Как уже отмечалось, многие нормы были заимствованы из Федерального закона от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ, однако законодатель внес значительные изменения в общие и специальные нормы данного Закона, регулирующие несостоятельность кредитных организаций.

Что касается мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, то к таким мерам, как финансовое оздоровление, назначение временной администрации по управлению кредитной организацией и реорганизации кредитной организации, законодатель добавил меры по предупреждению банкротства кредитной организации, имеющей разрешение (лицензию) на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов фи-

зических лиц, выдаваемое Банком России (ст. 189.9 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»).

Таким образом, для поддержания стабильности банковской системы и защиты законных интересов кредиторов банков при наличии признаков их неустойчивого финансового положения, выявлении ситуаций, угрожающих стабильности банковской системы и законным интересам кредиторов, Банк России и Агентство по страхованию вкладов вправе осуществлять меры по предупреждению банкротства банков. Речь идет о банках, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ, обеспечение функционирования которой осуществляется Агентством [15].

Еще одно изменение коснулось ст. 6 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)». Так, производство по делу о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом при условии, что требования к должнику - юридическому лицу в совокупности составляют не менее 300 тыс. руб. Ранее данный размер составлял 100 тыс. руб. и являлся, на наш взгляд, явно заниженным.

Также были внесены изменения в ст. 7 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», касающиеся права на обращения кредитной организации в арбитражный суд. Так, для кредитных организаций, выступающих в качестве конкурсных кредиторов, предусмотрен упрощенный порядок. У данных организаций право на обращение в суд возникает с даты появления у должника внешних признаков банкротства. Также право на обращение в арбитражный суд возникает у конкурсного кредитора — кредитной организации при условии предварительного, не менее чем за 15 календарных дней до обращения в арбитражный суд, опубликования уведомления о намерении обратиться с заявлением о признании должника банкротом путем включения его в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц.

Важно отметить еще одну особенность, касающуюся признания недействительными сделок кредитной организации. Так, по общему правилу, сделка, совер-

шенная должником в отношении отдельного кредитора или иного лица, может быть признана арбитражным судом недействительной, если она совершена после принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом или в течение одного месяца до принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом. Такая сделка, совершенная должником в течение 6 мес. до принятия судом заявления о признании должника банкротом, может быть признана судом недействительной, если в наличии имеются условия, предусмотренные абз. 2 и 3 п. 1 ст. 61.3 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», или если установлено, что кредитору или иному лицу, в отношении которого совершена такая сделка, было известно о признаке неплатежеспособности или недостаточности имущества либо об обстоятельствах, которые позволяют сделать вывод о признаке неплатежеспособности или недостаточности имущества (пп. 2 и 3 ст. 61.3 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»).

Что же касается кредитных организаций, то периоды, в течение которых совершены сделки, которые могут быть признаны недействительными, или возникли обязательства кредитной организации, указанные в ст. 61.2, 61.3 и п. 4 ст. 61.6 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», исчисляются с даты назначения Банком России временной администрации по управлению кредитной организацией, а в случае, если в отношении кредитной организации осуществляются меры по предупреждению банкротства с участием Агентства, - с даты утверждения Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.

Согласно действующему законодательству банковская система нашей страны является двухуровневой: первый уровень – Банк России, мегарегулятор, главная структура, осуществляющая управление банковской системой, банковское регулирование и банковский надзор. Второй уровень банковской системы включает кредитные организации, в том числе и главным образом, коммерческие банки, а также представительства иностранных банков.

По состоянию на 01.01.2016 г. подразделения Банка России включали Центральный аппарат, в ведении которого находятся различные службы, департаменты, управления, инспекции и т.д., а также сеть территориальных учреждений, которая насчитывала 7 главных управлений, 74 отделения, 296 РКЦ и полевые учреждения.

В табл. 1 представлены данные о количестве действующих кредитных организаций, их филиалов и внутренних структурных подразделений (ВСП) [49].

Таблица 1 - Данные о количестве действующих кредитных организаций, их филиалов и внутренних структурных подразделений в Российской Федерации

Наименование показателя	На 01 января года							Прирост, за период, %	01.11. 2015
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015		
Количество кредитных организаций,	1108	1058	1012	978	956	923	834	-24,7	757
прирост, %	-	-4,5	-4,3	-3,4	-2,2	-3,5	-9,6		-9,2
Количество филиалов,	3470	3183	2926	2807	2349	2005	1708	-50,8	1473
прирост, %	-	-8,3	-8,1	-4,1	-16,3	-14,6	-14,8		-13,8
Количество ВСП всего,	38086	37463	38334	40510	42640	43230	41598	9,2	37457
прирост,	-	-1,6	2,3	5,7	5,3	1,4	-6,1		-10,0
в том числе,									
- дополнительные офисы,	21272	21641	22001	22565	23347	24486	23301	9,5	21966
прирост, %	-	1,7	1,7	26	3,5	4,9	-4,8		-5,7
- операционные кассы вне кассового узла	13871	12461	11960	10860	9685	7845	6735	-51,4	6003
прирост, %	-	-10,2	-4,0	-9,2	-10,8	-19,0	-14,2		-10,9
- кредитно-кассовые офисы	1445	1252	1389	1725	2161	2463	2289	58,4	1830
прирост, %	-	-13,4	10,9	24,2	25,3	14,0	-7,1		-20,1
- операционные офисы	1498	2109	2994	5360	7447	8436	9273	519,0	7658
прирост, %	-	40,8	42,0	79,0	38,9	13,3	9,9		-17,4

Как показано в таб. 1, по состоянию на 01.11. 2015 г. в РФ функционировало 758 кредитных организаций, 1473 филиала кредитных организаций и 37457 ВСП, в том числе, 21966 дополнительных офисов, 6003 операционных касс вне кассово-

го узла, 1830 кредитно кассовых офисов, 7658 операционных офисов. Если для общего количества кредитных организаций и их филиалов на протяжении 2009-2014 гг. была характерна устойчивая тенденция снижения, то количество ВСП уверенно росло в 2010 – 2013 гг.

Однако, уже начиная с 2013 г. наметились тенденции к снижению количества ВСП, которые в полной мере проявились в 2014 и 2015 гг. Главными факторами снижения количества банков и их подразделений стали: необходимость снижения издержек в связи с кризисом и расширение сферы виртуального банковского обслуживания.

Особенностью развития банковской системы является концентрация ключевых показателей банковской деятельности у небольшого количества кредитных организаций. На долю первых пяти банков по величине активов приходится 58,2% от всех активов (на 01.07.2015 г.). Банк России утвердил список из 10 кредитных организаций, являющихся системно значимыми; в совокупности им принадлежит 60% от активов банковского сектора. В развитии банковской системы велика роль банков, контролируемых государством: им принадлежит 58,5% от всех активов банковского сектора.

В России аккредитованы 73 представительства иностранных кредитных организаций. В 2015 г. отмечается ужесточение подходов к регулированию их деятельности, обусловленное необходимостью предотвращения угрозы суверенитету России.

Развитие банковских операций, внедрение российскими кредитными организациями банковских инноваций способствовало росту ключевых показателей банковского сектора РФ, динамика которых за 2009 – 2015 гг. представлена в табл. 2.

Таблица 2 -Динамика ключевых показателей банковского сектора РФ в 2009 – 2015 гг., млрд. руб.

Наименование показателя	На первое января года						
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Совокупные активы	29430,0	33804,6	41627,5	49509,6	57423,1	77653,0	82999,7
Прирост, %	5,0	14,9	23,1	18,9	16,0	35,2	6,9
Собственные средства (капитал)	4620,6	4732,3	5242,1	6112,9	7064,3	7928,4	9008,6
Прирост, %	21,2	2,4	12,1	14,3	31,2	16,4	13,6
Кредиты, предоставленные организациям и физическим лицам	16115,5	18147,7	23266,2	27708,5	32456,3	40865,5	43985,2
Прирост, %	-	12,6	28,2	19,1	17,1	25,9	7,6
в том числе, кредиты физическим лицам	3573,8	4084,8	5550,9	7737,1	9957,1	11329,5	10684,3
Прирост, %	-11,0	14,3	35,9	39,4	28,7	13,8	-5,7
Ценные бумаги, приобретенные банками	4309,4	5829,0	6211,7	7034,9	7822,3	9724,0	11777,4
Прирост, %	-	35,3	6,6	13,3	11,2	24,3	21,1
Вклады физических лиц	7485,0	9818,0	11871,4	14251,0	16957,5	18552,7	23219,1
Прирост, %	26,7	31,2	20,9	20,0	19,0	9,4	25,1
Средства, привлеченные от организаций	9557,2	11126,9	13995,7	15648,2	17787,0	25008,1	28442,1
Прирост, %	8,9	16,4	25,8	11,8	13,7	40,6	13,7
Справочно							
Валовой внутренний продукт	35807,2	46308,5	59698,1	66926,9	71055,4	77891,1	80412,5
Прирост, %	-6,0	29,3	28,9	12,1	6,2	9,6	3,2

Как показано в табл. 2, по итогам 2009 – 2015 гг. была показана устойчивая динамика активов банковского сектора. При этом, несмотря на начавшиеся проявления кризисных тенденций в конце 2014 г., темп прироста активов по итогам 2014 г. был самый высокий за весь анализируемый период – они увеличились на 35,2%. Однако по итогам 2015 г. этот показатель составил всего 6,9% - то есть самое низкое значение за последние 6 лет. Всего по итогам анализируемого периода, банковские активы увеличились с 29430 до 82299,7 млрд. руб., то есть в 2,8 раза.

Собственные средства (капитал банка) также показали уверенный рост, увеличившись в абсолютных величинах с 4620,6 до 9008,6 млрд. руб. – на 95%. Самый большой прирост капитала был по итогам 2013 г. – 31,2%. Для 2014-2014 г.

характерно снижение темпов роста капитала до 16,4 и 13,6% соответственно.

Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям и частным лицам (совокупный кредитный портфель банковского сектора) также эффективно развивался. В течение анализируемого периода аналогичный показатель вырос с 16115,5 до 43985,2 млрд. руб., причем за 2012 – 2014 гг. прирост увеличился с 19,1 до 25,9%, то по итогам 2015 г. составил всего 7,6%.

Снизившись по итогам 2009 г. (под влиянием финансово-экономического кризиса), в последующих временных отрезках (до 2014 г.) кредитование физических лиц росло уверенными и высокими темпами. По итогам 2014 г., в результате резкого ухудшения экономической обстановки, розничный кредитный портфель снизил темпы роста с 128,7 (2013 г.) до 113,8 %. В 2015 г., впервые с кризисного 2009 г., была показана отрицательная динамика розничного кредитного портфеля – он снизился на 5,7%. В целом за указанный период задолженность по кредитам физических лиц выросла в почти в 3 раза. Что касается кредитов организациям, то они по итогам 2015 г. выросли с 29536 до 33301 млрд. руб., то есть на 12,7% против 31,3% в 2014 г.

Уверенный рост показали операции с ценными бумагами. Портфель ценных бумаг банков вырос с 4309,4 до 11777,4 млрд. руб. при устойчивой положительной динамике, с увеличением темпов роста в 2014 г. с 111,2 до 124,3%. В 2015 г. темпы роста также оставались высокими – 121,1%. При общем снижении динамики кредитных операций это объясняется необходимостью диверсификации доходных активов с целью снижения их риска.

Вклады физических лиц – один из главных источников формирования банковских ресурсов – также каждый год показывали положительную динамику и рост. Тем не менее, начиная с итогов 2011 г., темпы их роста постоянно снижались, а в 2014 г. показали наименьшую за весь анализируемый период величину – 9,4%. Однако по итогам кризисного 2015 г. вклады физических лиц выросла на 25,1% - самый высокий показатель за последние 4 года. Это свидетельствует о вы-

соком уровне доверия вкладчиков – частных лиц банковской системе страны. В целом объем привлеченных от физических лиц средств вырос с 7485 до 23219,1 млрд. руб. – в 2,5 раза.

Несколько иная динамика была характерна для привлеченных средств организаций – ещё одного важнейшего источника формирования банковских ресурсов. Всего за период данный показатель вырос с 9557 до 25008,1 млрд. руб. – в 2,6 раза. При этом за 2014 г. прирост был существенно большим, чем в предыдущие периоды – 40,6%, а по итогам 2015 г., напротив, снизился и составил 13,7%.

Динамика валового внутреннего продукта (ВВП) была меньшей, в сравнении с ключевыми показателями банковского сектора РФ.

В табл. 3 представлены данные для оценки влияния ключевых показателей банковского сектора на формирование ВВП [42; 47]. Это необходимо для того, чтобы понять какую роль банковская система играет в экономике страны.

Таблица 3 - Анализ влияния ключевых показателей банковского сектора РФ на формирование валового внутреннего продукта в 2009 – 2014 гг.

Наименование показателя	На первое января года						
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
<b>В % к ВВП</b>							
Совокупные активы	75,8	73,0	69,7	74,0	80,8	99,7	103,2
Собственные средства (капитал)	11,9	10,2	8,8	9,1	9,9	10,2	11,2
Кредиты, предоставленные организациям и физическим лицам	41,5	39,2	39,0	41,4	45,7	52,5	54,7
в том числе, кредиты физическим лицам	9,2	8,8	9,3	11,6	14,0	14,5	13,3
Кредиты физическим лицам в % к денежным доходам населения	12,2	12,6	15,6	19,4	22,3	23,6	20,1
Ценные бумаги, приобретенные банками	11,1	12,6	10,4	10,5	11,0	12,5	14,6
Вклады физических лиц	19,3	21,2	19,9	21,3	23,9	23,8	28,9
Вклады физических лиц в % к денежным доходам населения	26,1	30,2	33,3	35,7	38,0	38,7	43,6
Средства, привлеченные от организаций	24,6	24,0	23,4	23,4	25,0	32,1	35,4

Как показано в табл. 3, по итогам 2009 – 2015 гг. доля практически всех показателей банковского сектора в ВВП постоянно росла:



- совокупных активов – с 75,8 до 103,2% (по итогам 2015 г. банковские активы впервые превзошли ВВП по объему);

- предоставленных кредитов организациям и частным лицам – с 41,5 до 54,7%;

- ценных бумаг, приобретенных банками, - с 11,1 до 14,6%;

- вкладов физических лиц – с 19,3 до 28%;

- средств, привлеченных от организаций – от 24,6 до 35,4%.

Что касается предоставленных кредитов физическим лицам, то отмечался устойчивый рост их влияния на экономику в 2010 – 2014 гг., когда их удельный вес в ВВП вырос с 8,8 до 14,5%. По итогам 2015 г. в результате отрицательной динамики розничного кредитного портфеля при положительной динамике ВВП, удельный вес кредитов физических лиц в ВВП снизился до 13,3%.

Также необходимо отметить, что банковские вклады по отношению к денежным доходам населения увеличили свою долю с 26,1 до 43,6%; а кредиты – с 12,2 до 20,1% (при этом в 2015 г. этот показатель снизился).

Итак, 2009 – 2015 гг., несмотря на кризисы и другие сложности, стали для банковской системы РФ временем динамичного развития. Это развитие в целом имело инновационную направленность, что отразилось на широком использовании передового международного опыта в сфере банковской деятельности и собственных разработок российских банков в области внедрения и использования различных видов банковских инноваций. Рассматриваемый период, да и все годы нового тысячелетия, стали временем значительных изменений в сфере банковского продуктового предложения, банковского маркетинга, технологических банковских процессов и системе управления. Главными трендами современного банковского обслуживания стали интернет-банкинг, мобильный банкинг, повсеместные расчеты банковскими картами, электронные очереди, совершенно новые банковские продукты и услуги.

После преодоления пика кризиса 2008 – 2009 гг., по итогам 2010 – 2014 гг. для всех основных показателей банковского сектора была характерна устойчивая положительная динамика: совокупные активы, капитал, кредиты организациям и физическим лицам, портфель ценных бумаг, вклады физических лиц, привлеченные средства от организаций показали уверенный рост. В 2015 г. банковскому сектору удалось сохранить положительную динамику по всем показателям (кроме розничного кредитования) однако темпы роста активов были существенно снижены.

По итогам проведенного анализа можно сделать вывод об усилении влияния банковского сектора, банковской деятельности на экономику России. Рост по отношению к ВВП ключевых показателей банковской деятельности – кредитование, привлечение средств клиентов, операции с ценными бумагами - был бы невозможен без внедрения банковских инноваций. При этом совокупные активы банковского сектора по итогам 2015 г., впервые превзошли показатель ВВП.

Для экономики России и банковской системы кризис начал проявляться ближе к концу 2014 г., когда высокий уровень оттока капитала вкупе со снижением цен на нефть привел к резкой девальвации курса рубля в декабре 2014 г. Это объясняет тот факт, что итоговые показатели развития банковской системы в 2014 г. ещё не отражали результатов и всех последствий кризиса и лишь по результатам 2015 г. стал заметен спад в развитии банковской системы РФ.

Несмотря на негативную макроэкономическую обстановку и её последствия для банков, у банковской системы РФ есть потенциал и возможности для выхода из кризиса, дальнейшего развития и роста.

Нивелирование негативных внешних и внутренних факторов, устранение имеющихся недостатков банковской системы России и обеспечение ее качественного преобразования рассматривается сегодня как переход к преимущественно интенсивной модели ее развития. На рис. 2.2 представлены целевые ориентиры развития банковского сектора РФ.

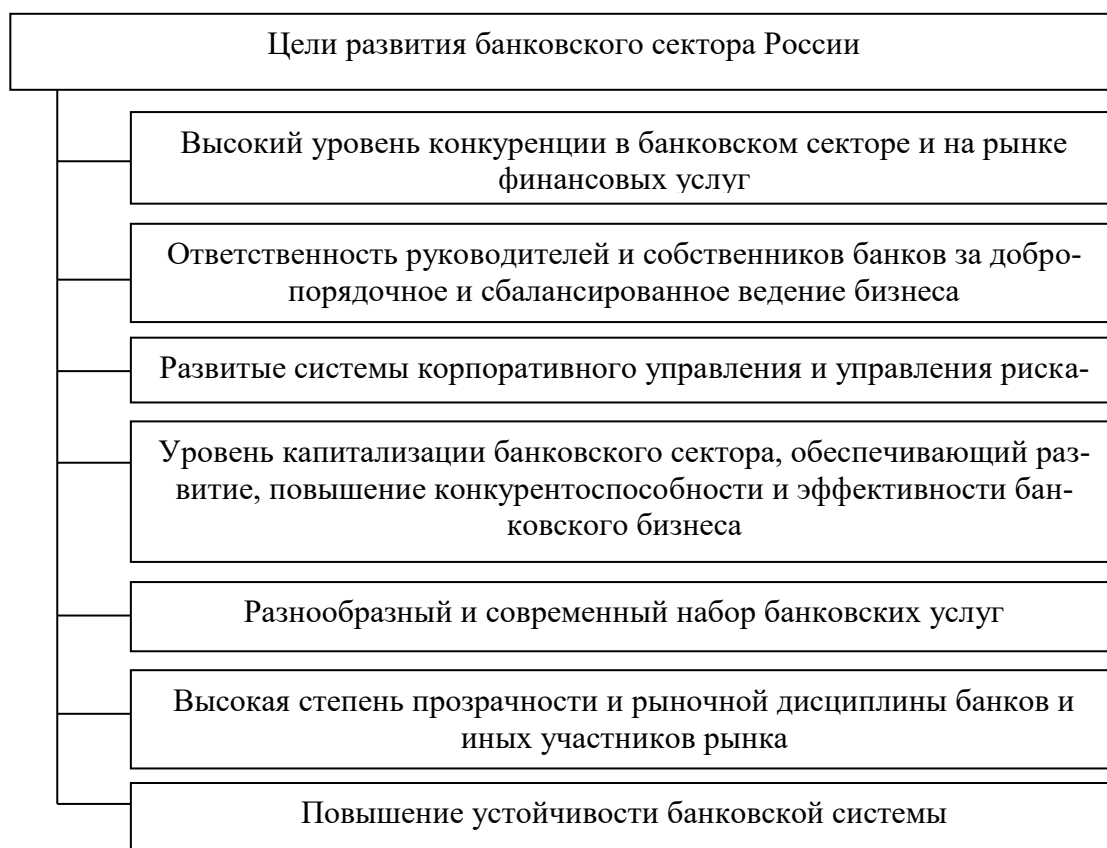


Рисунок 2 - Целевые ориентиры развития банковского сектора России

Как показано на рис.2, главными целями развития банковского сектора являются достижение высокого уровня конкуренции на рынке финансовых услуг; повышение ответственности руководства и владельцев банка и обеспечение честного и устойчивого развития бизнеса; развитие систем корпоративного управления, в том числе, управления рисками; повышение уровня капитализации банковского сектора; предоставление разнообразного и современного набора банковских продуктов и услуг; обеспечение высокой степени прозрачности и рыночной дисциплины.

Банк России как главный орган управления банковской системой, и кредитные организации как главная движущая сила банковской системы уже работают с учетом указанных целевых ориентиров.

Прежде всего, Банком России взят курс на сокращение участия государства в капиталах кредитных организаций при сохранении контроля за Сбербанком,

Банком ВТБ и Россельхозбанком. Это должно улучшить условия ведения бизнеса, сделать их равными для всех банков; обеспечить здоровую и честную конкуренцию на рынке банковских услуг.

Государство в лице Департамента финансово-банковской деятельности и инвестиционного развития Министерства экономического развития РФ, Банк России начали работу по развитию современной финансовой инфраструктуры, в том числе для банков. В частности речь идёт о международном финансовом центре (МФЦ), который призван усилить интеграцию банковского сектора в глобальные рынки. В настоящее время, в связи с кризисом, проект создания МФЦ приостановлен, но не отменен. По мере создания для его развития более благоприятной среды, проект необходимо обязательно продолжить.

Необходимо решить задачу усиления доли рубля в международных расчетах, что стало особенно актуально в условиях усложнения доступа российских кредитных организаций к ресурсам в долларах США и евро. В этой связи необходимо активизировать сотрудничество в валютной сфере с азиатским регионом, в частности – с Китаем.

Основными модернизируемыми инфраструктурными элементами должны стать национальная платежная система, клиринг, биржи. Внезапное, без экономических предпосылок, отключение ряда российских банков от международных платежных систем Visa и MasterCard в начале 2014 г. придало сильный положительный импульс развитию российской Национальной системы платежных карт (НСПК). В итоге НСПК уже работает, к концу 2015 г. должна быть выпущена национальная платежная карта в рамках новой платежной системы «Мир».

Даже в условиях санкций США, Евросоюза и Японии должна и далее проводиться политика по стимулированию присутствия иностранного капитала банковского сектора РФ в целях сохранения здоровой конкуренции на российском рынке банковских услуг, внедрения передовых банковских технологий.

Новые банковские технологии выступают одной из предпосылок решения

более широкой и масштабной задачи - повышения качества и расширения набора банковских продуктов. Для этого проводится работа по совершенствованию продуктовой линейки, снижению стоимостных, административных, процедурных, технических и технологических затрат клиентов.

Итак, для достижения целей развития банковской системы РФ предполагается ее реформирование по следующим основным направлениям:

- совершенствование правовой среды, включая развитие законодательства, ориентированного на создание благоприятных условий для ведения бизнеса, защиту частной собственности и развитие конкуренции на финансовом рынке;
- формирование современной инфраструктуры, использующей передовые банковские технологии, предусматривающей развитие системы регистрации залогов, бюро кредитных историй, платежной и расчетной систем, института центрального контрагента и иных инфраструктурных институтов и условий;
- повышение качества корпоративного управления и управления рисками в банках;
- совершенствование банковского регулирования и надзора;
- обеспечение финансовой стабильности и системной устойчивости банковского сектора;
- создание условий для развития конкуренции в банковском секторе и на финансовом рынке;
- повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций;
- повышение качества и расширение возможностей потребления банковских услуг по всей территории страны;
- внедрение современных банковских и информационных технологий;
- упрощение и расширение перечня инструментов кредитования малого бизнеса;
- предотвращение вовлечения кредитных организаций в противоправную деятельность.

### 3 Тенденции по развитию рынка банковских услуг на внутреннем рынке РФ

#### 3.1 Совершенствование процесса оказания банковских услуг в деятельности российских банков

С каждым годом происходит расширение структуры рынка банковских услуг: появляются новые виды услуг, внедряются новые технологии и т.п. Но при этом на сегодняшний день в научной литературе так и не сложилось единой трактовки понятия «банковская услуга».

Большинство авторов, среди которых Ю.В. Головин, И.С. Диденко, Д.Е. Швед, О.Х. Гагиева, А.Г. Гамзунов склонны рассматривать банковскую услугу как совокупность или разновидность банковских операций. Например, И.С. Диденко утверждает, что «банковская услуга — взаимосвязанная совокупность банковских операций, которые реализуются банком клиенту на договорной основе и направленных на удовлетворение потребностей клиента в банковском обслуживании» [25, с.75].

По мнению Д.Е. Шведа, «банковские услуги следует понимать как банковские операции относительно обслуживания клиентов, которые носят дополнительный характер (обслуживание, сервис)». Поэтому наиболее обоснованным, считает Д.Е Швед, использовать термин «банковский продукт».

А.Г. Гамзунов рассматривает банковскую услугу как совокупность фактических или/и юридических действий банка, направленных на удовлетворение потребностей клиента. При этом, он замечает, что «банковская услуга может состоять из одной или нескольких банковских операций. В случае предоставления банковской услуги путем осуществления одной операции содержание и название будут совпадать». В данном случае можно согласиться с мнением М.Ю. Веселовой, которая считает, что такой подход к определению понятия «банковская услуга» является несколько суженным, поскольку такие банковские услуги как сбережения ценностей, консультативно-информационное обеспечение и другое не включаются в данную концепцию.

Некоторые ученые трактуют банковскую услугу как разновидность банковского продукта. В частности, О.И. Лаврушин считает, что банковские услуги являются разновидностью конкретного нематериального банковского продукта, выраженного в действиях банков, направленных на удовлетворение конкретных потребностей клиента денежного характера.

Определенная группа ученых считает, что банковская услуга — это совокупность определенных действий банка, направленных на удовлетворение потребностей клиента. К этой группе можно отнести В.И. Трохименко, Н.М. Перепечай, Н.П. Абаеву, Л.Т. Хасанову. Так, Н.П. Абаева, Л.Т. Хасанова понимают под банковской услугой целеустремленную трудовую деятельность сотрудников банка, которые осуществляют совокупность взаимосвязанных действий, целью которых является удовлетворение клиентской потребности в сфере денежного оборота и кредита. На наш взгляд, такой подход к определению банковской услуги можно назвать маркетинговым, поскольку акцент делается на удовлетворении потребностей клиентов банка.

В современной научной литературе есть также концепция, согласно которой банковская услуга трактуется как соглашение, которое осуществляется кредитными учреждениями в пределах установленного законодательства. Такого «правового» подхода придерживаются такие ученые, как Д.К. Исаев, А.Ю. Викулин, Г.А. Тосунян, Б.И. Топорин, А.Ю. Никелин, А.М. Екмалян и др. Раскрывая сущность понятия «банковская услуга», они предлагают понимать под банковскими услугами совокупность соглашений, направленных на удовлетворение потребностей клиентов и получения прибыли, при этом исключительное право на осуществление таких соглашений предоставляется кредитным организациям.

Проанализировав разные точки зрения относительно сущности понятия «банковская услуга», можно сделать вывод, что банковская услуга это более широкое понятие, чем банковский продукт и банковская операция, поскольку включает не только сам банковский продукт (например, кредит), но и способ его предо-

ставления клиенту.

Банковская услуга — это конечный результат деятельности банка относительно обслуживания клиента. Удовлетворение потребностей клиента осуществляется комплексно через осуществление банковских операций и получение банковского продукта с предоставлением обслуживания определенного уровня. Не следует отождествлять понятие «банковская услуга», «банковская операция» и «банковский продукт». Вместе с тем, между ними, безусловно, существует тесная взаимосвязь.

Таким образом, существует несколько методологических подходов к трактовке понятия «банковская услуга». Наличие значительного количества толкований понятия «банковская услуга» свидетельствует о сложности данного понятия, его многоаспектности и новизне, а также тесной связи с экономическим развитием.

Существует следующая классификация:

- по времени. Риски бывают текущие, перспективные и ретроспективные;
- по уровню. Степень возможности появления убытков может быть как низкой либо умеренной, так и полной;

- по главным факторам возникновения. Такие обстоятельства бывают вызваны экономическими либо политическими причинами. К первому варианту относятся различные изменения неблагоприятного характера в экономической области самого кредитно-финансового учреждения. Также подобное может возникать в экономике страны. Риски политического характера обусловлены переменами в плане политической обстановки.

К банковским рискам относятся следующие факторы:

- риск ликвидности. Стоимость активов, а также пассивов банковских учреждений должна соответствовать текущему рыночному показателю. Если этого не происходит, то кредитно-финансовая организация может испытывать серьезные затруднения с погашением своих обязательств;



-риск изменения кредитных ставок. Непредвиденные перемены в данном сегменте способны серьезно повлиять на структуру активов и пассивов банковского учреждения;

-кредитный риск. Данное направление требует постоянного баланса между качеством выдаваемых ссуд и фактором ликвидности;

-достаточность капитала. Необходимо, чтобы банк был способен свободно поглощать убытки и обладать достаточными финансовыми возможностями в период негативных ситуаций.

Роль банковских услуг в деятельности любого банка сложно недооценить. В банковском секторе чаще всего выигрывают банки, предоставляющие наиболее большой спектр услуг. Необходимо понимать, что работая с определенными сегментами, нужно четко знать, что предлагать каждому потребителю. Деятельность банка на различных рынках банковских услуг, ее результаты всегда фиксируются в определенных источниках, а дальше служат основой маркетингового анализа всего комплекса отношений банка с клиентами.

Российские банки стремятся к улучшению обслуживания, поэтому идет процесс возникновения новых банковских услуг, которые будут наиболее полно затрагивать интересы общества. Но по мере развития кредитных отношений у банков появляются многочисленные обязанности, аккуратное выполнение которых способствует увеличению объема банковских услуг. Тем самым нужно совершенствовать и вводить на российский рынок качественные продукты, которые будут пользоваться спросом, и будут удовлетворять потребности различных слоев населения.

### 3.2 Направления развития банковских услуг на внутреннем рынке России

Дальнейшее развитие рынка банковских услуг напрямую связано с решением проблем и ликвидацией пробелов, существующих на сегодняшний день в его нормативно-правовом регулировании.

Совершенствуя правовую базу банковской деятельности, необходимо особое внимание уделить проблеме соотношения публичных и частноправовых начал в данной сфере.

Одной из проблем дальнейшего совершенствования банковского законодательства, имеющей концептуальное значение, является оптимальное сочетание в банковском праве частных интересов банков, их клиентов и экономических публичных интересов. Соответственно вопрос о примате частного либо публичного начала в банковском праве неизбежно перерастает в общую проблему примата частного либо публичного права в российской правовой системе. Публичность в банковском праве — это:

- общие интересы людей, как сообщества индивидуумов, так или иначе являющихся клиентами кредитных организаций;
- объективированные условия нормального существования и деятельности кредитных организаций банковской системы России в целом;
- коллективная самоорганизация, саморегулирование и самоуправление банковской системы;
- организация, регулирование и управление банковской системой со стороны государства в интересах всего общества.

Глава Сбербанка Герман Греф заявил об ускоренном переходе банковского сектора на digital-платформы. Об этом финансист заявил сегодня, 15 января, на Гайдаровском форуме, передает корреспондент «URA.Ru».

По словам Грефа, «внутренняя трансформация в банках идет колоссальными темпами». Основной, мощный прорыв произошел за последние три года. «Физи-

ческая сеть в банках начинает спадать», — отметил глава Сбербанка. Это означает, что все больше клиентов походам в кредитные учреждения предпочитают онлайн-сервисы.

«Когда начнется спад, произойдет естественная смена поколений, все кардинально изменится. Но я думаю, что сами банки будут умирать значительно раньше в их традиционном смысле, нежели клиентские предпочтения. Через пять лет не останется ни одного банка, не обеспеченного принципиально новыми платформами. Но лет 10 традиционные услуги еще будут пользоваться спросом», — отметил Герман Греф.

В банковской деятельности наиболее тесно переплетаются, взаимодействуют и взаимно дополняют друг друга частные и публичные интересы. В силу этого достаточно сложно вычленил публичный интерес в сфере регулирования банковской деятельности. Очевидно, что при стабильной банковской системе в надежности каждой отдельно взятой кредитной организации заинтересован как клиент этой организации, так и все общество, поскольку крах даже одного достаточно крупного банка ведет в той или иной степени к дестабилизации экономической жизни всего общества.

Таким образом, публичный интерес в банковской сфере заключается в обеспечении стабильности банковской системы в целом и отдельных социально значимых кредитных организаций, национальной валюты, в формировании единообразной и адекватной существующим экономическим отношениям системы расчетов и банковских услуг. Публичный интерес проявляется в защите от правонарушений в банковской сфере, в защите интересов вкладчиков кредитных организаций. Для ее обеспечения принят Федеральный закон 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ (ред. от 28.11.2016) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Наконец, необходимы обеспечение свободы предпринимательской деятельности в банковской сфере, защита от недобросовестной конкуренции, надзор за соблюдением антимонопольного законодательства.

Одной из довольно распространенных проблем на сегодняшний день является то, что необходимые для совершенствования рынка банковских услуг законопроекты «лежат в столе» в течение многих лет либо, наоборот, появляются на свет в виде «сырых» законов. Это особенно ярко проявляется в банковской сфере.

В качестве иллюстрации вышеобозначенной проблемы можно привести такие законопроекты как «О потребительском кредите» и «О банкротстве физических лиц». Первый из них появился еще в 2005 г. и только в конце 2013 г. наконец был принят ФЗ «О потребительском (займе).

О необходимости принятия закона «О банкротстве физических лиц» впервые заговорили еще раньше, чем «О потребительском кредите» - в 2002 г., но поначалу данная инициатива не обрела широкой поддержки. В 2006 г. на фоне бума потребительского кредитования и возникшей вслед за ним проблеме невыплаты кредитов произошло возвращение к данной идее. Минэкономразвития РФ подготовило соответствующий законопроект, который был внесен в Госдуму РФ. Депутаты Госдумы РФ, изучив представленный законопроект, пришли к выводу, что в предложенном МЭР варианте чрезмерно защищаются интересы заемщиков в ущерб интересам банков. Наконец, в 2014 г. поднялась уже третья волна интереса к данному законопроекту и даже ожидалось, что он будет принят до конца того года. Но и на сегодняшний день законопроект остается всего лишь законопроектом.

Еще одна серьезная проблема, существующая сегодня на рынке банковских услуг, связана со стремительным внедрением на нем современных технологий банковского дела. В результате между ними и нормами банковского права возникает существенный разрыв. В законодательстве и в подзаконных актах возникают пробелы и противоречия, которые препятствуют развитию рынка банковских услуг.

К проблемам можно также отнести общую «тяжеловесность» банковского законодательства, так как среди нормативно-правовых актов значительную долю

составляют документы ЦБР, Минфина РФ, налоговых органов и т.д., что довольно часто приводит к возникновению разнообразных противоречий. Вторым фактором, обуславливающим данную проблему, является стремительность развития банковского законодательства, в целом, и касающегося рынка банковских услуг, в частности, в результате чего многие вопросы остаются до конца не урегулированными.

Решение данной проблемы может быть осуществлено с помощью принятия Банковского кодекса РФ. Нормы Банковского кодекса РФ будут иметь приоритет по отношению к нормам, содержащимся в других актах кодифицированной отрасли законодательства и смежных отраслях. Кодификация - это наиболее сложная и совершенная форма систематизации нормативных правовых актов, предполагающая упорядочение правовых норм, которые сопровождаются переработкой их содержания с отменой одних и принятием других норм права. Кодификация банковского законодательства должна быть направлена на коренную как внешнюю, так и внутреннюю его переработку путем подготовки и принятия нового кодифицированного акта.

Работа по созданию единого законодательного акта в кредитно-финансовой сфере осуществляется в настоящее время в наиболее развитых государствах. Есть уверенность, что такой кодекс станет действенным фактором дальнейшего развития российской банковской системы, в целом, и рынка банковских услуг, в частности.

Впервые в Российской Федерации заговорили о создании такого унифицированного документа, как Банковский кодекс, еще в 1996 г. Тогда эта идея была выдвинута Председателем Совета Федерации РФ. Е.С. Строевым. На протяжении четырех лет в Совете Федерации регулярно проводились заседания, на которых выступали специалисты аппарата Совета Федерации, руководители и специалисты Центрального банка РФ, АРКО (Агентства по реструктуризации кредитных организаций), банкиры и многие другие. Результатом этой аналитической работы стал

выдвинутый в октябре 2000 г. проект Концепции Банковского кодекса РФ. Разработанная Концепция Банковского кодекса РФ вызвала множество вопросов и предложений, но в целом идея была одобрена.

На сегодняшний день можно выделить несколько самых ярких и очевидных законодательных пробелов, устранение которых будет иметь положительный эффект для развития рынка банковских услуг. К ним относятся:

- отсутствие комплексного регулирования сферы применения электронных денег. За последнее десятилетие сформировалась целая отрасль электронных платежей в различных форматах: электронные переводы и кошельки, программы лояльности потребителей и т.п. В результате данная отрасль представляет собой огромный комплекс достаточно однородных вопросов, требующий регулирования. Законы о платежных агентах и национальной платежной системе придали данной сфере некоторую долю упорядоченности, но не смогли системно охватить всего комплекса проблем, так как на сегодняшний день, по сути, отсутствует единое понимание, что в этой сфере должно относиться к банкам, а что - нет.

Банки, переводя операции в интернет обслуживание, лишают своих клиентов пользоваться обычными услугами в отделениях. Законно ли это и какие платежи нельзя провести в отделениях банка?

В марте-апреле 2017 года в Государственную думу было внесено два законопроекта, вносящих поправки в 54-ФЗ о кассовых аппаратах. Наиболее важным может оказаться законопроект от Челябинских депутатов, корректирующий сроки перехода на онлайн кассу.

Законодательное собрание Челябинской области внесло в Госдуму законопроект, которым предлагается перенести срок обязательного применения новой контрольно-кассовой техники (так называемых онлайн-касс, ККТ) с 1 июля 2017 года на 1 марта 2018 года.

В пояснении к законопроекту указывается, что предприниматели, которые в настоящее время применяют контрольно-кассовую технику старого образца, не

готовы приобрести и применять новую ККТ с 1 июля 2017 года по следующим причинам:

-неготовность производителя ККТ (фискальных накопителей) в короткий срок обеспечить потребность в такой технике всех предпринимателей. Так, по данным Управления Федеральной налоговой службы России по Челябинской области, на 1 ноября 2016 года в реестре контрольно-кассовой техники было зарегистрировано 25770 единиц контрольно-кассовой техники старого образца. В настоящее время зарегистрировано 3800 ККТ, что составляет 14% от количества контрольно-кассовой техники, которую необходимо перерегистрировать (без учета ККТ, обязанность по эксплуатации которой наступает с 1 апреля 2017 года);

-технические несовершенства ККТ, влекущие для предпринимателей дополнительные расходы:

- при неиспользовании ККТ более одного месяца аппарат блокируется и требует замены, многие приобретенные аппараты блокируются уже на следующий день работы (непонятно откуда взяты такие сведения - примечание ЦТО ККТ "Абсолют-Сервис");

-большинство выпускаемых контрольно-кассовых аппаратов без фискальных накопителей невозможно модернизировать (не выпускаемых, а выпущенных до 01.02.2017 года и уже не большинство - примечание ЦТО ККМ "Абсолют-Сервис");

-срок действия ключа фискального признака, который содержится в фискальном накопителе «ФН-1», составляет 13 месяцев, в связи с чем предприниматели не могут установить иной срок действия такого ключа ( на сегодняшний день ключ со сроком 36 месяцев был необходим только продавцам пива на ЕНВД, остальные плательщики ЕНВД или патента могут вообще не покупать кассовый аппарат до 01.07.2018 года).

Таким образом из всего сказанного в пояснительной записке к законопроекту справедливым можно считать только пункт первый в части неготовности про-

изготовителей ККТ обеспечить спрос на онлайн ккт. Причем даже виноваты не производители самих кассовых аппаратов, а производитель фискальных накопителей. Правда, в начале апреля число производителей ФН выросло, но пока заметных подвижек в доступности ФН не стало.

Также нельзя не согласиться с утверждением о том, что поскольку предприниматели имели возможность ставить на учет контрольно-кассовую технику старого образца до 1 февраля 2017 года, а срок полезного использования фискальной памяти (не фискальной памяти, а ЭКЛЗ - прим. ЦТО ККМ "Абсолют-Сервис") у такой техники составляет 13 месяцев и закончится 1 марта 2018 года, бизнесмены в течение данного срока смогут поэтапно заменить контрольно-кассовую технику старого образца или модернизировать ее, сказано в пояснительной записке.

С развитием технологий безналичный перевод денежных средств стал быстрее и дешевле для банков и их клиентов, отмечают банкиры.

С переводом клиентов на интернет обслуживание, банки стремятся сократить свои издержки и улучшить бизнес-модель. Обслуживание через отделения включают затраты на аренду, зарплату, инкассацию, документооборот, обучение сотрудников и другие издержки. Поэтому кредитные организации направляют огромное количество операций в онлайн-банкинг.

Следует отметить, что в физических отделениях консультанты целенаправленно показывают клиентам, что любую квитанцию можно оплатить через терминал или банкомат. Также банки мотивируют за проведенные операции через интернет начислением бонусных баллов.

На данный момент, сокращение филиалов осуществляют такие банки, как Сбербанк, «Хоум Кредит», Ситибанк, «Русский стандарт».

Сейчас клиенты некоторых банков могут столкнуться с ограничениями на получение услуг в офисах. Кроме этого, в банкоматах уже не доступна часть различных услуг.



Например, в ЮниКредит Банк клиенты не имеют возможности оплатить мобильную связь и ЖКХ через банкомат, а в Росбанке нельзя оплачивать услуги с помощью кредитных карт.

Альфа-банк в своих отделениях не позволяет оплачивать налоги, услуги ЖКХ, штрафы ГИБДД и мобильную связь. Оплата мобильной связи в кассах недоступна в ВТБ Банк Москвы, ВТБ24 и Райффайзенбанке.

Также в банкоматах Альфа-банка, Райффайзенбанка, Промсвязьбанка и банка «Открытие» нет возможности оплатить налоги и штрафы ГИБДД. Такие услуги доступны лишь на дистанционном банковском обслуживании.

Для жителей отдаленных населенных пунктов может стать проблемой недоступность банковских услуг. Это касается граждан, у которых отсутствует интернет. Тем самым, они могут ехать в ближайший офис, располагающийся на расстоянии 50 км.

Отказ в проведении операций через отделение выглядит неприемлемым, отметил финансовый омбудсмен Павел Медведев. Такие ситуации передаются в ЦБ.

С точки зрения законодательства для перевода части услуг в интернет у банков нет препятствий.

Таким образом, большая часть россиян еще не готова к переходу на онлайн-обслуживание. В юридические организации с такими проблемами обращаются пенсионеры, слабовидящие и те, кто не имеет доступа в интернет. По мнению экспертов этих фирм, сокращение банками отделений и введение комиссий за платежи в офлайн становится ущемлением прав потребителей.

Еще одним большим вопросом является отсутствие у российских банков долгосрочной и стабильной ресурсной базы. Сегодня она формируется, по сути, только с помощью депозитов, которые являются счетами до востребования. Устранить данный пробел можно, например, за счет введения такого понятия, как депозитные сертификаты, и с помощью законодательного разделения банковского

счета на сберегательный и расчетный счета. Также одним из шагов в сторону укрепления ресурсной базы российских банков может стать принятие закона о безотзывных вкладах. Данный закон мог бы положительно повлиять на развитие рынка банковских услуг, так как решая для банков проблему дефицита «длинных» денег, он одновременно для вкладчиков мог бы предусмотреть компенсацию права досрочного истребования вклада в виде более высоких ставок, дополнительных банковских услуг на льготных условиях и т.п.

Также необходимо в ближайшее время принять меры для:

- совершенствования понятия конкуренции на рынке банковских услуг и определить его границы, поскольку данное понятие в отечественном гражданском законодательстве не соответствует технологиям банковского дела;

- применять методики определения степени монополизации рынка банковских услуг.

Все перечисленное выше поможет развитию межбанковской конкуренции, положительно скажется на условиях обслуживания клиентов, а также будет способствовать развитию и укреплению экономики в целом.

## Заключение

Сферой банковской конкуренции является рынок банковских услуг, особенность которого заключается в том, что он состоит из множества элементов и имеет весьма широкие границы. Поэтому чаще всего на практике употребляют более конкретные термины — рынок пластиковых карт, рынок потребительского кредитования и т.п.

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, острой 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. Одним из способов такого устранения барьеров является совершенствование нормативно-правовой базы, на основе которой идет развитие рынка банковских услуг и конкуренции на нем.

По результатам исследования целесообразно выделить следующие шаги, которые законодателю необходимо совершить в обозримом будущем.

1. 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).

2. Необходимо ускорить процесс разработки и принятия Банковского кодекса РФ. Нормы Банковского кодекса РФ будут иметь приоритет по отношению к нормам, содержащимся в других актах кодифицированной отрасли законодательства и смежных отраслях.

- Необходимо разработать и утвердить эффективные критерии выявления монополизма на финансово-кредитных рынках России.

- Нужно более тщательно отладить процесс разработки и принятия важных для развития рынка банковских услуг федеральных законов, способствующих развитию конкуренции на нем.

- Следует принять соответствующие меры в части совершенствования структуры органов государственной власти, отвечающих за регулирование, контроль и надзор финансово-кредитных рынков. Нужно упростить систему антимонопольного регулирования деятельности кредитных организаций, в частности исключить множественность регулирующих органов и дублирование их функций и компетенции;

- Следует уточнить компетенции ЦБР в вопросах надзора за деятельностью кредитных организаций. Банк России в качестве основного приоритета рассматривает предписанную ему законом функцию проведения денежно-кредитной политики и поддержания устойчивости национальной денежной единицы. В результате вопросы регулирования и надзора за банковской деятельностью отходят на второй

план. Таким образом, было бы правильным создать специальный орган, к которому бы в дальнейшем перешла часть функций по надзору и регулированию банковской деятельности.

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.

## Список использованных источников

### Нормативные законодательные акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2016 N 2-ФКЗ) [Электр. ресурс]. – Режим доступа: СПС Консультант Плюс. – Дата обращения: 20.05.2016.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части 1, 2, 3 и 4. Текст с изменениями и дополнениями на 15 января 2014 г. - М.: Эксмо, 2016 г. - 736 с.
3. Федеральный закон Российской Федерации от 02.12.1990 №395-1 (ред от 05.05.2014) «О банках и банковской деятельности» [Электр. ресурс]. – Режим доступа: СПС Консультант Плюс. – Дата обращения: 20.05.2016.
4. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 05.05.2016 г.) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [Электр. документ]. - Режим доступа: СПС Консультант Плюс (дата обращения: 30.05.2016 г.)
5. Федеральный закон от 13.03.2006 №38-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «О рекламе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.01.2016) [Электр. документ]. - Режим доступа: СПС Консультант Плюс (дата обращения: 06.06.2016 г.)
6. Федеральный закон от 26.07.2006 №135-ФЗ (ред. от 28.12.2016) «О защите конкуренции» // Российская газета. - 27.07.2006. - №162

### Книги одного автора

7. Основы банковского дела: учебное пособие / под ред. О.И. Лаврушина. 2-е изд. — М.: КноРус, 2015. — 392 с.
8. Роднина А.Ю. К вопросу о квазиобщественной природе банка Роднина / А.Ю. Роднина, Т.М. Корягина // Вестник Иван. гос. ун-та. Серия. Экономика. – 2012. – Вып. 1. – С. 25–32.
9. Рота П. История банков. История старинных кредитных учреждений у древних греков и римлян, у средневековых итальянцев и в Голландии и Германии XVII и XVIII столетий / П. Рота. - М.: Леланд, 2014. - С. 87
10. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов / Пер. с англ. В. Афанасьев. - М.: Эксмо, 2015. - 960 с.
11. Тавасиев А.М. Банковское дело. Учебник / А.М. Тавасиев. - М.: Юрайт, 2013. - 656 с.
12. Тосунян Г.А. Банкизация России. Право. Экономика. Политика / Г.А. Тосунян. - М.: Олимп-Бизнес, 2015. - 400 с.
13. Туляй Е.Ю. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации / Е.Ю. Туляй. - Томск: Изд-во НТЛ, 2015.-184 с
14. Хандруев А.А., Чумаченко А.А, Конкуренция в банковской отрасли: тенденции, проблемы, прогнозы // Банковское дело. – 2016. – № 11. – С. 6–12
15. Швед Д.Е. Управление маркетинговой деятельностью финансовой организации: автореферат дис. на соиск. уч. степени канд. экон. наук:08.00.05/ Швед Д.Е. — Москва, 2015. — 23 с.
16. Эпштейн Е.М. Российские коммерческие банки / Под ред. М. Елистратова. - М.: Российская политическая энциклопедия, 2015. - 136 с.

#### **Книги двух авторов**

17. Абаева Н.П., Хасанова Л.Т. Конкурентоспособность банковских услуг / под ред. Н.П. Абаевой. — Ульяновск: Улиту, 2012. — 118 с.

- 18.Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Антикризисные меры и антикризисное законодательство России. Общий комментарий / Г.А. Тосунян, А.Ю, Викулин. - М.: Олимп-Бизнес, 2015. - 224 с.

### **Электронные ресурсы**

- 19.Гамзунов А.Г. Банковская услуга, как предмет деятельности банка [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [http://www.rusnauka.com/11\\_NPRT\\_2007/Economics/21947.doc.htm](http://www.rusnauka.com/11_NPRT_2007/Economics/21947.doc.htm). Дата обращения 18.05.2014.
- 20.Закаев М.Р., Мазин Г.Е. Конкуренция на рынке банковских услуг России [Электр. документ]. - Режим доступа: [http://projects.fa.ru/MMFF2012/data/s1/Zakaev\\_Mazin.pdf](http://projects.fa.ru/MMFF2012/data/s1/Zakaev_Mazin.pdf) Дата обращения: 22.05.2014
- 21.Сбербанк России понизил тариф на оплату услуг ЖКХ [Электр. документ]. - Режим доступа: [http://www.fas.gov.ru/fas-in-press/fas-in-press\\_36063.html](http://www.fas.gov.ru/fas-in-press/fas-in-press_36063.html) (дата обращения: 02.06.2016 г.)

### **Статья из журнала**

- 22.Астапова Т.Ю. Принят Федеральный закон «О потребительском кредите (займе) // Практика исполнительного производства. - 2013. - №6. - С. 21-29
- 23.Веселова М. Ю. Современные подходы к трактовке понятия «банковская услуга» [Текст] / М. Ю. Веселова // Молодой ученый. — 2013. — №12. — С. 268-271
- 24.Диденко И.С. Эволюция взглядов на толкование понятия «банковская услуга» и современное ее определения/ И.С. Диденко// Инновационная экономика. - 2016. - № 11 [37]. - С. 253-257.
- 25.Ивонина Е.В. Кредитная система в эпоху Великих реформ (1859 г. - начало 1914 г.) // Предпринимательское право. - 2015. - № 2. - С. 41 — 46



- 26.Ивонина Е.В. Становление и развитие банковского дела в дореформенной России: основы правового регулирования // Предпринимательское право. - 2015. - №2. - С. 30-39
- 27.Истомин В.Г. Развитие зарубежного законодательства о защите конкуренции // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Право. - 2015. - №5 (181). - С. 60-63
- 28.Калитов Д.Е. Становление банковского законодательства дореволюционной России и его совершенствование в целях предупреждения банкротства банков // Банковское право. - 2016. - №3. - С. 68 - 77
- 29.Кинев А.Ю. Особенности антиконкурентной политики зарубежных стран // Административное право и процесс. - 2013. - № 5. - С. 67 - 69
- 30.Корнеев Ю. В. Правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации. Роль взаимодействия Центрального Банка и Государственной Думы в законотворческом процессе [Текст] / Ю. В. Корнеев // Молодой ученый. — 2014. — №1. — С. 233-236.
- 31.Коробов Ю.И. Банковская конкуренция: роль, специфика, перспективы развития // Современная конкуренция. - 2015. - №1. - С. 87-93
- 32.Коробова Г.Г. Банковская культура как фактор развития банковской конкуренции / Г.Г. Коробова // Банковские услуги. – 2016. – № 2. – С. 12–23
- 33.Лазарева Н. Банкротство физлиц: куда двигаться дальше // ЭЖ-Юрист. - 2014. - №15. - С.2-6
- 34.Малышев Д.К. Правовое регулирование российского рынка банковских услуг в условиях глобального финансово-экономического кризиса // Предпринимательское право. Приложение «Бизнес и право в России и за рубежом». - 2015. - №1. - С. 3-12
- 35.Петрова Г.В. Международно-правовое и национальное регулирование пределов обеспечения равных конкурентных возможностей иностран-

- ным и национальным банкам // Банковское право. - 2016. - №4. - С. 50  
- 58
- 36.Полусмакова Н.С. Развитие концепций конкуренции: эволюционный подход // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3: Экономика. Экология. - 2016. - №1. - Т.3. - С. 13-19
- 37.Роднина А.Ю. Факторы конкуренции на российском рынке банковских услуг: региональный аспект // Теоретическая экономика. 2014. - №1. - С. 40-47
- 38.Самарина Т.С. Историческое формирование конкуренции на рынке банковских услуг в России // Вестник Челябинского государственного университета. - 2016. - № 32 (247). Экономика. Вып. 34. - С. 136-142
- 39.Самсонова Е.К. Формирование и развитие конкурентной среды на рынке банковских услуг России: проблемы и перспективы // Финансы и кредит. – 2014. – № 29. – С. 2–7.
- 40.Симод Д.В. Становление нормативно-правовой базы, регулирующей конкурентные отношения в России // Историческая и социально-образовательная мысль. - 2016. - №5 (10). - С. 230-232
- 41.Яковлева Ю. А. Роль конкуренции в рыночной экономике [Текст] / Ю. А. Яковлева // Молодой ученый. — 2014. — №3. — С. 610-613

## Приложение А

Наименование системы регулирования	Страна представитель	Сущность системы	Достоинства, недостатки
Банки подлежат регулированию на федеральном уровне или уровне штата.	США	Смешанные типы банков, которые наряду с традиционными операциями осуществляют операции, основанные на беспроцентных принципах, т.е. имеющие исламский характер.	В настоящее время банковскую систему США можно характеризовать как высокомонополизированную сферу экономики, определяющую роль в которой на национальном уровне играет небольшая группа крупнейших коммерческих банков и банковских холдингов. В то же время на региональном уровне банки США представлены большим числом мелких и средних банков, поддерживающих основной сектор экономики — малый и средний бизнес.
Банковская система РФ (России) представляет собой двухуровневую систему, первый уровень которой представлен Банком России (или ЦБ РФ), а второй — коммерческими банками.	Россия	В задачи Центрального Банка России входит эмиссия денежных средств, обеспечение стабильного функционирования коммерческих банков на территории страны, поддержание в стабильном состоянии кредитно-денежной системы.	Среди стоящих сегодня проблем наиболее острыми являются: -определение специфического места и роли банков в развитии российской экономики, -явление факторов определяющих эффективность той или иной модели банковского дела в отдельно взятой стране, формирование единой концепции регулирования деятельности банков.
Банковский сектор	Англии	Существует множество функций Банка Англии, но все они призваны к достижению трех главных целей. Среди них: 1 Поддержка стоимости национальной валюты, главным образом с помощью операций на рынке, согласованных с правительством, - другими словами, осуществление денежной политики; 2 Обеспечение стабильности финансовой системы через прямой контроль над банками и участниками финансовых рынков Сити и обеспечение устойчивой и эффективной системы платежей; 3 Обеспечение и повышение эффективности и конкурентоспособности финансовой системы внутри страны и укрепление позиций Лондонского Сити в качестве ведущего международного финансового центра.	Особенностью банковской системы Англии является наличие <b>дисконтных (учетных) домов — билль-брокеров</b> . Через них банк Англии кредитует другие коммерческие банки, хотя в последние годы их роль снижается. Вторая особенность заключается в том, что в Англии достаточно большое количество <b>лицензированных организаций, принимающих депозиты</b> . На практике любая организация прежде чем получить статус банка должна пройти испытательный срок в качестве данной организации.
двухуровневая структура банковской системы включает Дойче Бундесбанк (федеральный центральный банк); коммерческие (универсальные) банки; сберегательные банки; кооперативные центральные банки; кредитные кооперативы; банки специального назначения (государственные и частные ипотечные банки); почтовые, коммунальные и сберегательные банки; специализированные банки.	Германия	В <b>Германии</b> функционирует свыше 4 тыс. банков. В том числе: «Дойче Бундесбанк» (федеральный центральный банк во Франфурте-на-Майне) — имеет 9 центральных земельных банков и 200 главных отделений и филиалов; коммерческие (универсальные) банки; сберегательные банки; кооперативные центральные банки; кредитные кооперативы; банки специального назначения; почтовые, коммунальные и сберегательные банки; специализированные банки.	Особенность немецкой банковской системы заключается в универсальном характере деятельности коммерческих банков. Крупнейшие банки Германии: Дойче Банк, Дрезден Банк, Ком- мерцбанк.

<p>Кредитные организации в стране включают в себя: банк Японии; коммерческие банки; специализированные кредитные институты — финансовые компании, правительственные кредитные учреждения, почтовые сберегательные кассы.</p>	<p>Япония</p>	<p>Главные элементы банковской системы <b>Японии</b> - 11 крупных частных банков, которые называют городскими, 64 частных местных банка и три частных банка долгосрочного кредитования, 47 страховых компаний и 220 фондовых компаний. Особенность банковской системы Японии — наличие компаний, которые специализируются на операциях с ценными бумагами по американскому образцу. В стране четко разграничены полномочия между банками и фондовыми компаниями.</p>	<p>Особый статус имеют спецбанки: Импортный банк Японии, Японский банк развития, Народная финансовая корпорация, финансовая корпорация малого бизнеса.</p>
<p>Банк Франции; депозитные банки; инвестиционные банки, именуемые «деловыми банками»; банки среднесрочного и долгосрочного кредита.</p>	<p>Франции</p>	<p>По степени развития государственного регулирования в банковской сфере Франция занимает первое место. Это выразилось, во-первых, в превращении после Второй мировой войны ряда банков в государственную собственность: подверглись национализации не только Банк Франции, но и четыре крупнейших депозитных банка, слившиеся впоследствии в три. К государственным кредитным учреждениям относятся также Депозитно-сберегательная касса, сберегательные кассы, Французский банк внешней торговли и др.</p>	<p>В банковской системе Франции различаются коммерческие депозитные банки, которые специализируются в области краткосрочных кредитных операций, и инвестиционные, или деловые, банки, финансирующие промышленность. Третьей разновидностью, занимающей промежуточное положение между депозитными и деловыми банками, являются так называемые банки долгосрочного и среднесрочного кредита.</p>

## Приложение Б

ФИО	Понятие
Дараган А.В.	определяет конкуренцию как совершающийся в динамике процесс соперничества коммерческих банков и прочих кредитных институтов, в ходе которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке банковских услуг.
А.М. Тавасиев	Банковская конкуренция это экономический процесс взаимодействия и соперничества кредитных организаций и других участников финансового рынка, в ходе которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке банковских услуг с целью максимально полного удовлетворения разнообразных потребностей клиентов и получения наибольшей прибыли.
Ю.И. Коробова	Акцентирует внимание на таких вопросах, как понятие и сфера банковской конкуренции, ее движущие силы, формы конкуренции, закономерности развития банковской конкуренции.
Самсонова Е.К	«под <i>банковской конкуренцией</i> следует понимать экономический процесс взаимодействия, взаимосвязи и соперничества между кредитными организациями в целях обеспечения лучших возможностей реализации банковских продуктов и услуг, максимально более полного удовлетворения разнообразных потребностей клиентов и получения <u>наибольшей прибыли в данных условиях</u> »
Г.А. Тосунян	«существующее в России единолично-монопольное положение Центробанка на верхнем уровне банковской системы не только недопустимо с точки зрения теоретического принципа разделения властей, но и на практике приводит к многочисленным неблагоприятным последствиям...»