

# конкуренция роста?

создание конкурентной среды – неперемненное условие формирования предпринимательских структур в России

*В ближайшие годы в стране может появиться еще один нефтедобывающий регион. В сентябре 2001 года Якутия отправила в Голландию первые экспортные 19 тысяч тонн нефти, которая была добыта на Талаканском месторождении, расположенном в юго-западной части республики. Извлекаемые запасы углеводородного сырья на Талаканском месторождении, открытом еще в 1987 году, насчитывают 115 млн. тонн нефти и 47 млрд. кубометров газа, что составляет 27,2% от всех извлекаемых запасов нефти Западной Якутии. Кроме того, нефть залегает на небольшой глубине – 1200 метров, что бывает редко. До сих пор булышая часть сырой нефти, полученной в ходе опытнопромышленной эксплуатации месторождения, отправлялась танкерами в улусы и служила в течение отопительного сезона топливом для котельных. Поэтому начало экспортных поставок является событием для развития северной «нефтянки».*

**Р**еспублика Саха (Якутия), известная до сих пор как «кладовая алмазов», может претендовать отныне на звание самой северной нефтедобывающей территории России. В 2002 году объем нефтеперевозок планируется увеличить до одного миллиона тонн. Это значит, что у основных нефтедобывающих регионов России появился сильный конкурент как на внутреннем рынке, так и на международном. Создавая конкурентную среду в стране, следует иметь в виду, что в этом процессе есть свои

*Окончание.*

*Начало в № 9/2002*

**Дулясова М.В.**

*канд. техн. наук,  
директор  
самостоятельного  
структурного  
подразделения  
учебно-научно-  
производственного  
центра «Финэк»,  
г. Уфа*

**Петухов Ю.С.**

*канд. экон. наук,  
доцент кафедры  
экономической  
теории Уфимского  
ГНТУ*

рамки и этические правила. В этом смысле пример с республикой Саха (Якутия) является достаточно показательным, хотя и не совсем «профильным» по отношению к банковской системе России, и в частности к Сбергательному банку.

На банк ведется атака со стороны чиновников и бизнесменов по двум основным позициям. Во-первых, обвиняют в монополизме на рынке частных вкладов. Это относится к Министерству по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства под флагом формального выполнения законодательства о защите конкуренции на рынке финансовых услуг. Во-вторых, Сбербанк пытаются вытеснить с рынка кредитования наиболее высокодоходных отраслей российской экономики, то есть крупнейшие частные банки стремятся административным путем устранить конкурента.

Действительно банк имеет наиболее развитую и разветвленную сеть отделений по всей стране (в конце 2001 года он отметил 160 лет со дня своего образования). К услугам вкладчиков и клиентов – более 20 тысяч отделений. На начало 2002 года количество открытых в Сбербанке счетов было равно 240 миллионам при численности населения страны в 144 миллиона человек. Но банк не препятствует развитию в регионах других финансовых структур. Говоря о доле Сбербанка на рынке частных вкладов необходимо отметить, что на него приходится 75% всего объема вкладов населения в банки страны. На рублевые вклады банка приходится более 83% рынка, а валютные составляют чуть более 50% всего объема банковских вкладов. Средний же размер вклада в Сбербанке в конце 2001 года составлял 1750 рублей. Следовательно, банк работает с массовым и не очень богатым вкладчиком. Новые же коммерческие банки не собираются работать с миллионами частных клиентов. Они заинтересованы в состоятельных клиентах, способных открыть счет на крупную сумму.

Сбербанк крупная финансовая организация, но для того, чтобы развивать конкуренцию, необ-

**коммерческие  
банки не  
собираются  
работать  
с миллионными  
частными клиентами**

ходимо создавать новые крупные универсальные банки, совершенствовать правовую базу регулирования монополии в банковской сфере.

Теперь о второй проблеме – *кредитовании*. Сбербанк обвиняют в том, что он собирает деньги населения и отдает их в качестве кредитов нефтегазовым магнатам. Но это только половина правды, что гораздо хуже лжи. Население приходит в банк для того, чтобы сохранить свои деньги, защитить их от инфляции, получить небольшой, но доход.

Сбербанк, известный своей жесткой политикой по установлению низких процентных ставок по вкладам населения, принял решение – с августа 2001 года, ввести новые рублевые вклады на значительно более длительные сроки. Когда банк предлагал своим клиентам открывать депозиты по низким процентным ставкам и на небольшие сроки, то это означало, что он предпочитал работать преимущественно с «короткими» деньгами. И все другие банки, чтобы не прогореть, поступали точно также. В итоге проценты по вкладам, а также сроки и размеры банковских кредитов искусственно занижались. Не случайно, что в новой своей политике по привлечению средств от населения делается акцент не столько на увеличение процентных ставок, сколько на увеличение сроков депозитов. Этот шаг, по оценкам экспертов, весьма удачный и своевременный, который может сильно повлиять на экономические процессы. При этом, если в 2002 году инфляция будет ниже, чем в 2001, то вкладчики по двухгодичным депозитам получат значительный доход.

Данная мера Сбербанка призвана обострить конкуренцию. Специалисты считают, что банковская система Запада предлагает клиентам 250 видов услуг, российская же лишь 50, то есть в пять раз меньше. Во всем мире банки живут на проценты от кредитов. В России этого пока нет. Вес банковских кредитов в стране около 3% всех инвестиций. В стране деньги в промышленность вкладывают в основном разбогатевшие экспортеры. Вторая часть доходов зарубежных банков – комисси-

***для того, чтобы  
развивать  
конкуренцию,  
необходимо  
создавать новые  
крупные  
универсальные  
банки***

онные: плата за услуги, расчеты и т.п. Российские банки качественно отличаются от западных: на кредитах они зарабатывают 11% своих доходов, на комиссионных – меньше 3%. Главный заработок – доходы от валютных операций, которые составляют больше 40% банковской прибыли.

В любой стране банки создаются для того, чтобы получать прибыль. Отсюда они стараются предоставить как можно больше услуг, привлечь новых клиентов. В России же целью большинства банков является отнюдь не зарабатывание денег. Для них главное – осуществление операций, связанных с проведением расчетов в отношении двух или трёх клиентов, которые и являются акционерами этих банков. Политика такого банка определяется не прибылью от операций, а требованиями основных клиентов. Эксперты отмечают, что тысяча из 1300 существовавших банков к концу 2001 года контролировали не более 5-6% средств. Следовательно, если в один прекрасный день эта тысяча банков вдруг исчезнет, экономика этого не почувствует.

Главным показателем надежности банков считается соотношение его капитала и средств клиента. Капитал должен быть больше заёмных средств, иначе может сложиться такая ситуация, при которой банку будет нечем расплатиться с вкладчиками. В России в большинстве банков вклады значительно превышают капитал. Вообще же наш бухгалтер позволяет выдавать за собственный капитал заёмные средства клиентов. По международным стандартам до половины отечественных банков были бы давно объявлены банкротами. Необходим переход банков на международную систему отчётности. В противном случае клиенты из-за недостатка информации о состоянии банка не будут знать, куда нести деньги.

Сбербанк может заработать деньги там же, где их зарабатывает государство.

Это, прежде всего, средства от добычи таких полезных ископаемых, как нефть, газ, черные и цветные металлы, алмазы, золото. Почему только коммерческие банки должны наживаться на

**банковская  
система Запада  
предлагает  
клиентам 250  
видов услуг,  
российская же  
лишь 50, то есть в  
пять раз меньше**

прибыльном бизнесе и общенациональном богатстве? Разве предприниматель более достоин получать нефтедоллары, чем пенсионеры?

Анализируя структуру доходов и расходов Сбербанка, следует отметить, что половину всех доходов банк получает от кредитования реального сектора экономики, и ровно столько же он расходует на выплату процентов по вкладам. Кредитуя отечественные предприятия, Сбербанк не только развивает производство и способствует сохранению и созданию миллионов рабочих мест, но и сокращает зависимость страны от иностранных займов. Банк работает на Россию и не время на данном этапе ставить вопрос об изменении его статуса.

Необходимо отметить также и глобальный характер конкуренции в условиях мировой экономики. В Послании Федеральному собранию Российской Федерации Президент В.В. Путин особо подчеркнул: «Нормой в международном сообществе, современном мире является и жесткая конкуренция – за рынки, за инвестиции, за политическое и экономическое влияние. ...в этой борьбе России надо быть сильной и конкурентоспособной» [1]. В период квазиреформ 90-х гг. России пришлось уступить многие ниши на мировом рынке. В 2002 году по конкурентоспособности экономики Россия оказалась на 43 месте из 49 (шестое место с конца; первое седьмой год подряд занимают США). За место под «экономическим солнцем» стране необходимо бороться самой, ибо никто специально нам помогать не будет. В этих условиях России ныне необходимы амбициозные цели – более высокие темпы развития. Экономическая политика страны, повседневная работа государственных органов должны быть нацелены на решение соответствующих задач. По мнению многих специалистов, для роста авторитета России на международной арене необходимы более быстрые темпы экономического роста в стране, нежели те, которые имеют место в настоящий момент.

Правительство в своем прогнозе до 2010 года определило эти темпы в интервале 3,5-4,6%. О чем это говорит?

***в России целью большинства банков является отнюдь не зарабатывание денег***

**быстрее России  
ныне развиваются  
73 государства**

*Первое* – фактически признается, что благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура уже не обеспечивает необходимых темпов развития экономики и ее конкурентоспособности. И *второе* – правительство не рассчитывает на более высокие темпы роста. [2]

Президент России считает, что темпы развития экономики должны быть не менее 8% в год. Пока Россия занимает 41-е место среди 177 стран мира по приросту ВВП (это неплохо – на эту ступень мы поднялись со 163 места, тем не менее, до рекордов нам далеко). Если жить по сценариям, которые предлагает правительство, то уровня 1989 года страна сможет достичь лишь в 2012 году. Китай окончательно по всем параметрам нас догонит к 2010 году – хотя в 1990 году тогда еще СССР превосходил его в четыре раза. При этом высокий рост не фантастика. Быстрее России ныне развиваются 73 государства. Россия опять застыла перед выбором: *идти истоптанной дорогой планово-мобилизационной экономики или попытаться придумать что-то новое?* Одни экономисты предлагают увеличить налоги и переделить собственность. Другие – реанимировать валютный коридор и вернуться к массивным внешним займам. Третьи – открыть возможность для хозяйственной инициативы гражданам. Глава страны решил поддержать последних.

Тем не менее, в лучшем случае Россия модернизируется и станет конкурентоспособным членом мирового сообщества лишь к 2025 году. Если же потеряем еще 10-15 лет, то тому, что останется от России, придется равняться уже не на Францию, а на Польшу или Румынию.

*Литература*

1. *Российская газета*. – 2002. – 19 апреля. – С. 4
2. *Там же*

pn