

*На правах рукописи*

**ВЛЕЗКОВА ВИКТОРИЯ ИГОРЕВНА**

**РАЗВИТИЕ КОНКУРЕНЦИИ  
НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ  
В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ**

Специальность 08.00.01 - Экономическая теория

**АВТОРЕФЕРАТ**  
диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Самара 2015

Работа выполнена на кафедре "Экономическая теория" ФГБОУ ВО "Самарский государственный экономический университет"

Научный руководитель - Носков Владимир Анатольевич,  
доктор экономических наук, профессор

Официальные оппоненты: Дятлов Сергей Алексеевич,  
доктор экономических наук, профессор,  
ФГБОУ ВО "Санкт-Петербургский  
государственный экономический  
университет", кафедра "Общая  
экономическая теория и история  
экономической мысли", профессор

Чекмарев Василий Владимирович,  
доктор экономических наук, профессор,  
ФГБОУ ВПО "Костромской государственный  
университет имени Н.А. Некрасова",  
кафедра "Экономика", заведующий

Ведущая организация - ФГБОУ ВПО "Ивановский  
государственный университет",  
кафедра "Экономическая теория"

Защита состоится 28 декабря 2015 г. в 12 ч на заседании диссертационного совета Д 212.214.01 при ФГБОУ ВО "Самарский государственный экономический университет" по адресу: ул. Советской Армии, д. 141, ауд. 325, г. Самара, 443090

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на сайте <http://www.sseu.ru> ФГБОУ ВО "Самарский государственный экономический университет"

Автореферат разослан

2015 г.

Ученый секретарь  
диссертационного совета

Вишневер Вадим Яковлевич

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность исследуемой проблемы.** Одним из ключевых элементов, составляющих механизм функционирования рыночного хозяйства, является конкуренция его субъектов. В современной экономической науке продолжает сохраняться интерес к изучению содержания и сущности конкуренции, поскольку именно она является главным элементом системы рыночных отношений и залогом лучшего использования потенциала общества. Развитие теории рыночной конкуренции находит самое широкое практическое применение. От степени изученности законов, методов, форм и инструментов конкуренции, от выявления ее особенностей в современной экономике зависит возможность дальнейшего совершенствования стратегии и тактики деятельности на рынке. Новый импульс развитию конкурентного механизма придает глобализация мировой экономики. В этой связи изучение влияния глобализации на систему конкуренции весьма актуально.

Исследование теории конкуренции актуально для российской экономики, поскольку ее специфика такова, что главенствующую роль во многих отраслях играет государство. Поэтому необходимо выработать такую модель конкуренции, которая позволяет обеспечивать развитие рыночных отношений при сохранении существенного государственного влияния на экономику. Немаловажной является проблема усиления конкурентных преимуществ нашей страны на международном рынке. В этой связи многие фундаментальные проблемы требуют дополнительного изучения и уточнения, что и определяет актуальность диссертационного исследования.

**Степень разработанности проблемы.** Фундаментальные положения о сущности свободной конкуренции были заложены А. Смитом в конце XVIII в., а затем в начале XIX в. получили дальнейшее развитие в трудах Д. Рикардо. Опираясь на достижения классической школы политэкономии, К. Маркс и Ф. Энгельс разработали свою теоретическую концепцию общественного развития, в дальнейшем детализированную в трудах В.И. Ленина. К концу XIX в. сформировалась теория совершенной конкуренции, основоположником которой является А. Маршалл. Мировой экономический кризис 1929-1933 гг. внес существенные коррективы в теоретические представления о сущности конкуренции и способствовал рождению новой теории, раскрывающей вопросы монополии и конкуренции. Эта теория базируется на трудах Дж. Кейнса, Э. Чемберлина и Дж. Робинсон. Проблема конкуренции и монополии затрагивалась также в более поздних исследованиях П. Самуэльсона, Л. Мизеса, Ф. Хайека, М. Фридмана, М. Портера.

Вопросам исследования банковской конкуренции посвящены работы российских ученых: Б.Д. Бабаева, А.В. Верникова, В.А. Гордеева, Е.Е. Николаевой, Л.Б. Парфеновой, М.В. Петрищева, М.А. Петрова, А.Ю. Родиной, Т.С. Самариной, В.В. Чекмарева и др. Однако, несмотря на то, что проблемы конкуренции в целом разработаны в экономической литературе достаточно широко, конкуренция в банковской сфере изучена менее подробно. Немногочисленны работы, которые содержали бы комплексный анализ проблем банковской конкуренции.

**Цель диссертационного исследования** заключается в развитии теории конкуренции на рынке банковских услуг в условиях глобализации. Для достижения данной цели необходимо решить следующие **задачи**:

1) систематизировать подходы к исследованию основ формирования конкуренции на рынке банковских услуг в современной экономике;

2) обосновать логику познания реальной современной зрелой конкуренции с позиций синтеза теоретических подходов различных школ и направлений в экономической науке и сформулировать на этой основе авторскую позицию зрелой, развитой реальной конкуренции;

3) дать авторское определение современного монополизированного рынка, которому соответствует развитая, зрелая (или реальная) конкуренция;

4) показать соотношение понятий "совершенная" и "несовершенная", "внутриотраслевая конкуренция" и "межрыночная" конкуренция, предложить на этой основе авторскую классификацию видов и форм банковской конкуренции, уточнить структуру конкуренции в банковском секторе;

5) предложить авторскую позицию в рассмотрении процесса мониторинга конкуренции на банковском рынке;

6) уточнить подход к понятию глобализации как к внутренне противоречивому явлению;

7) выявить этапы формирования банковской системы современной России и на этой основе определить современные черты российской банковской системы и межбанковской конкуренции;

8) разработать авторскую систему кластеризации российского банковского сектора с учетом регионального аспекта;

9) провести оценку степени зрелости современной банковской конкуренции по регионам и выработать рекомендации по ее совершенствованию, в том числе и для экономики Самарской области.

**Область исследования.** Диссертационное исследование проведено по специальности 08.00.01 - Экономическая теория Паспорта специальностей ВАК (экономические науки) в рамках специальности "Экономическая теория" согласно п. 1.1 "Политическая экономия: закономерности глобализации мировой экономики и ее воздействие на функционирование национально-государственных экономических систем; взаимодействие экономических и политических процессов на национально-государственном и глобальном уровнях; вызовы глобализации и их последствия; формирование экономической политики (стратегии) государства"; п. 1.2 "Микроэкономическая теория: теория конкуренции и антимонопольного регулирования".

**Предметом исследования** являются экономические отношения, возникающие в процессе развития банковской конкуренции в условиях глобализации мировой экономики.

**Объектом исследования** является банковская конкуренция в мировой и российской экономике, а также в экономике российских регионов, в том числе в экономике Самарской области.

**Теоретико-методологическую основу** диссертационной работы составляют труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов по развитию теории конкуренции, исследованию вопросов формирования конкуренции на современном рынке банковских услуг в условиях глобализации.

**Инструментарно-методический аппарат.** Исследование базируется на применении общенаучных методов познания, методов системного, структурно-функционального, статистического анализа, приемов группировки и обобщения, экономико-математических методов.

**Информационная база исследования.** В диссертации используются статистические данные Федеральной службы государственной статистики и крупных финансовых организаций, экспертные прогнозы и оценки агентства "Эксперт РА", а также материалы по вопросам теории конкуренции и межбанковской конкуренции, представленные в монографиях, периодических изданиях, в сети Интернет.

**Гипотеза диссертационного исследования** основывается на следующих теоретико-методологических позициях.

1. Совершенная конкуренция существовала и существует как некая абстрактная модель, а в историческом аспекте - как кратковременный этап развития рыночных отношений в условиях формирующегося "рыночного" капитализма. Поэтому употребление понятия "несовершенная конкуренция" не позволяет показать, что именно в действительности произошло с совершенной рыночной конкуренцией с установлением господства монополий на рынке. В данной связи понятие "несовершенная конкуренция" соответствует слаборазвитому рынку для обозначения одного из видов конкуренции, т. е. еще только формирующейся конкуренции.

2. Современный монополизированный рынок определяется как зрелый (развитый) рынок, и потому ему соответствует реальная рыночная конкуренция, иначе говоря, зрелая (развитая) конкуренция. На этой основе формируется концепция реальной зрелой конкуренции. Именно появление и господство в экономике монополий и финансовой олигархии определяют характер современного рынка и его зрелой реальной рыночной конкуренции.

3. Зрелая реальная конкуренция в банковском секторе требует изменения ее методов в современной глобализированной экономике. Это особенно важно для России как страны догоняющего развития и ее отдельных регионов, претендующих на роль опорных в стране, таких как Самарская область.

**Научная новизна результатов диссертационного исследования заключается в следующем.**

1. Обоснована логика познания реальной современной зрелой конкуренции с позиций синтеза теоретических подходов различных школ и направлений в экономической науке (в том числе и противоборствующих школ, например неоклассической и марксистской). На этой основе формируется авторская позиция по зрелой (развитой) реальной конкуренции.

2. Дано авторское определение современного монополизированного рынка как "зрелого", "развитого", которому соответствует зрелая (развитая) реальная конкуренция.

3. Введено авторское определение понятия "проконкуренция" применительно к развивающейся, неразвитой конкуренции. Показаны соотношения этого определения с понятиями "совершенная" и "несовершенная" конкуренция, при этом дается авторское уточнение содержания термина "совершенная конкуренция", используемого для обозначения абстрактной или незрелой формы конкуренции.

4. Предложены авторская классификация видов и форм банковской конкуренции и авторская разработка процесса мониторинга конкуренции на банковском рынке, которая положена в основу функционирования системы мониторинга конкуренции на рынке банковских услуг.

5. Уточнен подход к пониманию глобализации как внутренне противоречивого явления. Предложено рассматривать межбанковскую конкуренцию в условиях глоба-

лизации в широком и узком смысле. Поставлена проблема формирования всемирных банковских монополий на основе сращивания ТНК, ТНБ и силы крупнейших государств.

6. Выявлены этапы формирования кредитной и банковской систем современной России, на этой основе определены современные черты российской банковской системы и межбанковской конкуренции, в том числе и негативные. Показано, что зрелая современная межбанковская конкуренция, ее структура в РФ находятся в процессе формирования; сформулированы основные направления современного развития конкурентных отношений в банковском секторе.

7. Исходя из концепции современной зрелой конкуренции применительно к банковскому сектору сделан вывод о том, что консолидация банковского капитала будет продолжаться, монополистические и олигополистические тенденции в деятельности российских банков будут усиливаться.

8. Предложена авторская кластеризация банковского российского сектора с учетом регионального аспекта.

9. Проведена оценка степени зрелости современной банковской конкуренции по регионам, выработаны рекомендации по ее совершенствованию, в том числе и на уровне экономики Самарской области.

**Теоретическая значимость исследования** состоит в том, что полученные результаты уточняют, дополняют и развивают теорию конкуренции. Разработанные автором положения позволяют классифицировать виды и формы современной банковской конкуренции в условиях глобализированной экономики. На основе гипотезы зрелой реальной конкуренции дается авторское уточнение сути термина "совершенная конкуренция" как обозначения абстрактной (или незрелой) формы конкуренции, а также термина "внутриотраслевая конкуренция", который в условиях диверсификации рынков синонимичен понятию "межрыночная конкуренция". Это уточнение особенно актуально для банковского рынка и межбанковской конкуренции.

**Практическая значимость работы.** Сформулированные в исследовании выводы и рекомендации по развитию региональных и небольших частных банков в условиях кризиса (на примере Самарского региона) должны способствовать развитию региональной экономики и усилению роли региональных властей в вопросе развития регионального финансового сектора, а также выработке стратегии развития конкурентных преимуществ региональными банками. Практическое значение имеет концепция процесса мониторинга конкуренции на банковском рынке, положенная в основу функционирования системы мониторинга конкуренции на рынке банковских услуг.

Положения диссертационной работы могут быть использованы в процессе преподавания следующих дисциплин: "Институциональная экономика и экономическая политика", "Экономическая теория" и "Макроэкономика".

**Апробация результатов исследования.** Основные положения и результаты исследования докладывались и получили положительную оценку на следующих конференциях: II Международной научно-практической конференции "Наука в современном информационном обществе" (Москва, 2013), 12-й Международной научно-практической конференции "Проблемы развития предприятий: теория и практика" (Самара, 2013), XXXVII Международной научно-практической конференция "Современная экономика и финансы: исследования и разработки" (Санкт-Петербург, 2015).

Отдельные разработанные автором рекомендации использованы в деятельности Самарского отделения ПАО "Сбербанк России" и учебном процессе ФГБОУ ВО "Самарский государственный экономический университет", что подтверждено справками о внедрении.

**Публикации.** Основные результаты исследования отражены в 14 печатных работах общим объемом 5,41 печ. л., в том числе 6 статей размещены в журналах, определенных перечнем ВАК.

**Структура диссертации.** Диссертационная работа изложена на 135 страницах машинописного текста и состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы.

## ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обоснована актуальность диссертационного исследования, сформулированы его цель и задачи, приведены основные положения, выносимые на защиту, определены практическая и теоретическая значимость работы, приведены сведения об апробации и внедрении ее результатов.

В первой главе "Теоретико-методологические основы формирования конкуренции на рынке банковских услуг в современной экономике" в рамках развития теории рыночной конкуренции рассмотрены содержание и сущность конкуренции, выявлены ее особенности в современных условиях в России; охарактеризованы все основные этапы зарождения и становления теории конкуренции.

Стадии становления, развития и зрелости рыночной конкуренции представлены автором в виде схемы, приведенной на рисунке 1.



Рисунок 1 - Структура рыночной конкуренции

По мере развития разделения труда происходят становление и развитие рыночной конкуренции, или, как мы ее определяем, пока еще **проконкуренции** - развивающейся (незрелой) конкуренции с ее феодальными ограничениями.

Постепенно формируется внутрирыночная и межрыночная конкуренция на основе перемещения экономических ресурсов (еще не обязательно в форме капитала) в

более выгодные места своего применения. Затем складывается более зрелый вид рыночной конкуренции - межотраслевая конкуренция, основанная на переливе капитала между отраслями экономики и на необходимости обеспечить во всей капиталистической системе хозяйства равную прибыль на равный капитал.

Важные шаги к своему развитию рыночная конкуренция сделала на основе появления товара "рабочая сила", формирования единых национальных, а затем и мирового рынков труда, всемерного развития свободы предпринимательства.

Второй важнейшей стороной развития зрелости современной рыночной конкуренции явилось формирование ее инфраструктурной и институциональной составляющих: появление банков, товарных и фондовых бирж, финансовых инструментов, системы доступной участникам рынка информации о том, сколько и по какой цене в настоящее время и в перспективе предлагается и спрашивается различных товаров.

В результате появились предпосылки определения совершенства рыночной конкуренции: 1) существуют неограниченность и свобода конкуренции; 2) экономические агенты обладают всей полнотой информации о состоянии рынка; 3) отсутствуют барьеры входа и выхода на рынке; 4) товары являются однородными.

Такая **совершенная конкуренция существовала и существует, по мнению автора, прежде всего, как некая абстрактная модель или, в историческом аспекте, как кратковременный этап развития рыночных отношений** в условиях формирующегося "рыночного" капитализма.

В данной связи употребление понятия "несовершенная конкуренция" не позволяет показать, что в действительности произошло с совершенной рыночной конкуренцией с установлением господства монополий на рынке. Термин "несовершенная конкуренция" не раскрывает механизма модификации, изменения характера современной реальной рыночной конкуренции. Таким образом, несовершенная конкуренция - это незрелая конкуренция, один из видов **проконкуренции**, т.е. еще только формирующейся конкуренции.

**Современный монополизированный рынок, напротив, автор определяет как зрелый (развитый) рынок, и потому ему соответствует реальная рыночная конкуренция**, или, иначе говоря, развитая (зрелая) конкуренция. На этой основе автором формируется **концепция реальной зрелой конкуренции**.

Представляется, что **логика познания зрелой реальной современной конкуренции должна происходить в направлении "монополия - олигополия - дифференцированные продавцы - свободная конкуренция"**, а не наоборот от свободной конкуренции к монополии. Именно появление и господство в экономике монополий и финансовой олигархии определяют характер современного рынка и современной зрелой реальной рыночной конкуренции.

Предложенная автором методика теоретического исследования, соответствующая эволюции рыночной конкуренции (развивающаяся (незрелая) конкуренция, т.е. проконкуренция, и развитая (зрелая), или реальная, конкуренция), влияет и на определение трех ее видов: внутриотраслевой, межрыночной и межотраслевой рыночной конкуренции.

Термин "внутриотраслевая конкуренция", по мнению автора, в настоящее время в силу значительной диверсификации рынка не совсем адекватно отражает состояние

рыночной конкуренции. В большей мере **соответствующим состоянию современной реальной зрелой конкуренции представляется понятие межрыночной конкуренции**. Понятие "межотраслевая конкуренция" сохраняет свой классический смысл.

На следующем этапе исследования автором была проанализирована структура современного банковского рынка и произведена его сегментация. При этом сегменты составляют единый банковский рынок и отличаются друг от друга уровнем развития и степенью участия банков (рисунок 2).

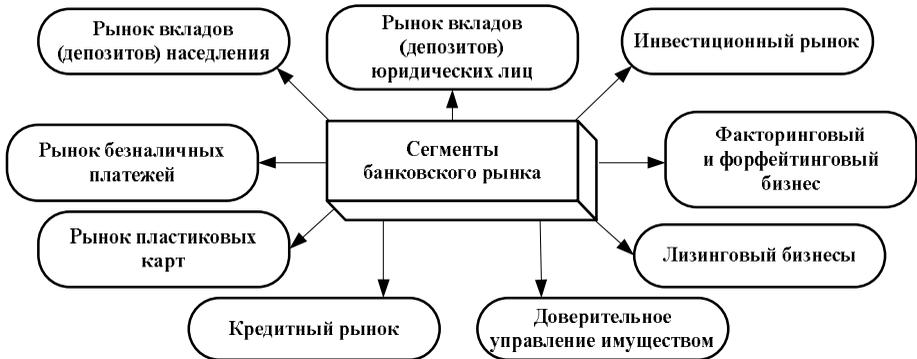


Рисунок 2 - Сегментация банковского рынка

По мнению автора, методически наиболее верным является использование историко-генетического подхода к исследованию конкуренции. Данная теоретическая концепция и положена в основу представляемой автором **классификации видов и форм банковской конкуренции** (рисунок 3). Как видно из схемы, было выбрано три классификационных признака: отраслевой, метод конкуренции и степень монополизации. Соответственно, по отраслевому признаку конкуренция делится на межрыночную и межотраслевую; по методам конкуренции - на ценовую и неценовую; по степени монополизации - на зрелую, или реальную, конкуренцию и так называемую "проконкуренцию".

Автором рассмотрены методы оценки межбанковской конкуренции. Детальный анализ позволил сделать вывод, что существуют различные способы оценки межбанковской конкуренции, и каждый из них обладает своими плюсами и минусами. Использование того или иного расчетного метода в чистом виде не сможет дать точных адекватных оценочных результатов, здесь можно получить только примерные ориентировочные значения.

По мнению автора, для оценки конкуренции необходимо использовать в сочетании традиционный статистический подход и методы анализа межбанковской конкуренции, позволяющие в режиме мониторинга отслеживать тенденции и особенности развития конкурентных отношений на рынке банковских услуг. В этих целях в диссертации разработана схема мониторинга банковского сектора (рисунок 4). Как видно из схемы, процесс мониторинга состоит из 8 этапов (блоков).

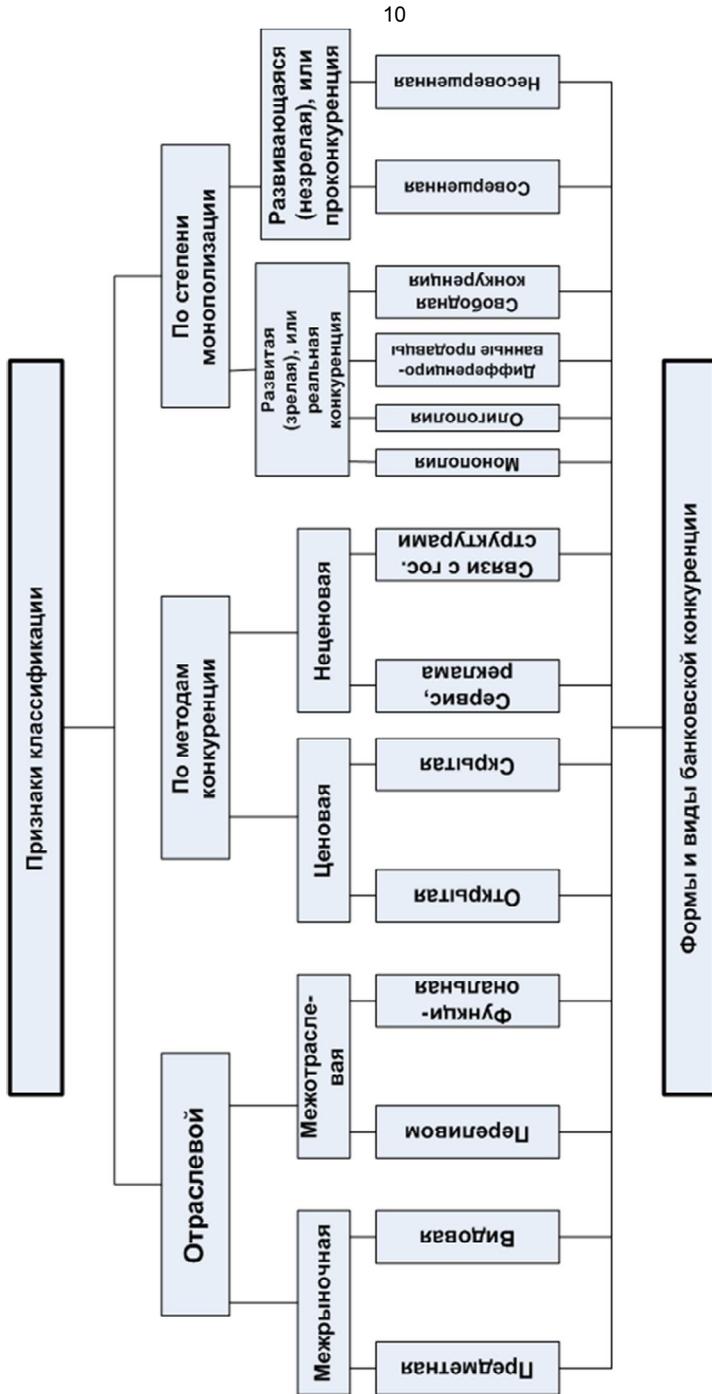
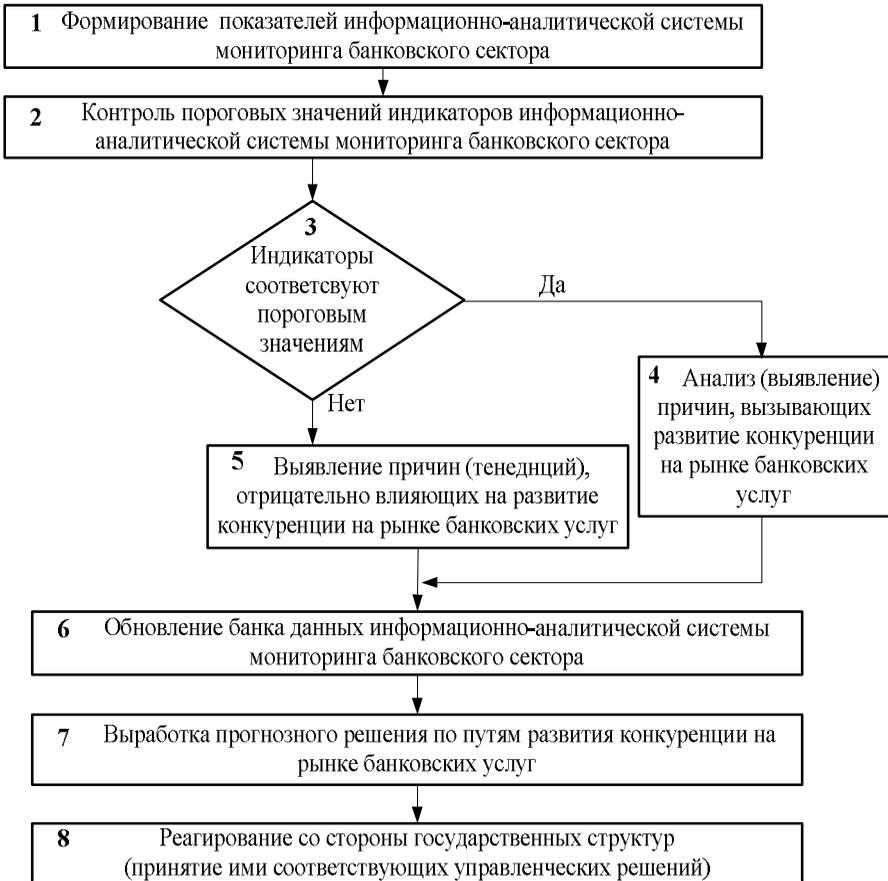


Рисунок 3 - Формы и виды рыночной банковской конкуренции



*Рисунок 4 - Алгоритм системы мониторинга конкуренции на рынке банковских услуг*

Блок 1 отвечает за формирование показателей информационно-аналитической системы мониторинга банковского сектора, характеризующих состояние конкурентной среды в банковском секторе. На этом этапе определяются критерии и параметры системы, выход за пределы которых недопустим, собственно разрабатывается алгоритмическое и математическое обеспечение информационно-аналитической системы.

Согласно блокам 2 и 3 осуществляется контроль пороговых значений показателей путем сравнения с номинальным значением. В случае соответствия норме переходим на блок 4, где выявляются причины, способствующие развитию конкуренции банковского сектора.

В случае несоответствия индикаторов пороговым значениям переходим к блоку 5, где также проводится анализ по трем направлениям: "покупатель", "продавец", "государство".

Вся собранная аналитическая информация поступает в банк данных, происходит систематическое обновление информационного хранилища системы (блок 6). По ито-

гам анализа собранной информации вырабатываются решение и рекомендации по путям дальнейшего развития конкуренции банковского сектора (блок 7). Немаловажной, по мнению автора, является роль государства в вопросе развития банковской конкуренции. Именно поэтому автор считает необходимым наличие в схеме блока 8 "Реагирование со стороны государственных структур". Подразумевается, что на этом этапе государственными регулирующими структурами, такими как ЦБ РФ, ФАС РФ, будут приниматься соответствующие управленческие решения, способствующие развитию конкуренции в банковском секторе.

**Предложенная автором концепция процесса мониторинга конкуренции на банковском рынке** имеет прежде всего практическую ценность. Чтобы получить достоверную картину действительности, нужно изначально заложить такой набор входных параметров (критериев, индикаторов и т.п.), который будет необходимым и достаточным для получения адекватной прогнозной модели. Использование этих моделей в системах мониторинга, в свою очередь, позволяет оперативно отслеживать состояние рынка банковских услуг и своевременно реагировать банкам на его изменения.

Что касается влияния процесса глобализации на межбанковскую конкуренцию, то здесь не все однозначно. Сама глобализация как явление внутренне противоречивое сочетает в себе и положительные, позитивные процессы в мировой экономике, и отрицательные. Глобализация усиливает формирование единого мирового экономического пространства и вместе с тем создает группировки стран, экономические союзы, ограждающиеся от других государств различного рода заградительными барьерами. Введение против РФ экономических санкций и ответные экономические меры нашей страны - тому наглядное подтверждение. Глобализация не развивается прямолинейно. Однако за санкциями, по мнению автора, последует новое углубление экономической глобализации.

Исходя из вышеизложенной концепции автором предложено рассматривать межбанковскую конкуренцию в условиях глобализации в широком и узком смыслах. В условиях глобализации и дальнейшего развития финансового капитала фактически можно говорить о **появлении банковской конкуренции в широком смысле**. Банковская конкуренция приобретает новые черты: банки конкурируют между собой в форме ТНК и ТНБ не только в рамках межрыночной, но и межотраслевой конкуренции. Межбанковская конкуренция в условиях глобализации, по мнению автора, приобретает, таким образом, расширительное толкование - как глобальная конкуренция во всей экономической системе, а не только на финансовых рынках. **Межбанковская конкуренция в узком смысле остается в рамках межрыночной (на финансовых рынках) конкуренции.**

Вторая глава диссертационного исследования "Конкуренция на современном банковском рынке и оценка ее эффективности" посвящена анализу международной межбанковской конкуренции, современным особенностям банковской конкуренции в РФ, классификации российского банковского сектора и оценке эффективности региональной банковской конкуренции в современных условиях.

Автором обозначена проблема формирования всемирных банковских монополий на основе сращивания ТНК, ТНБ и силы крупнейших государств. Сегодня на международном банковском рынке сильное влияние на конкурентоспособность банков оказывают высокая степень концентрации банков в мировых финансовых цен-

трах, рост консолидации и усиление интеграции транснациональных банков в зарубежные рынки. Процесс глобализации сопровождается возрастанием роли ТНБ. Крупные банки все чаще в основу своей работы закладывают не страновой, а отраслевой принцип (**банковская конкуренция в широком смысле**) и все чаще объединяются в финансовые группировки. Процесс консолидации и сосредоточения банковской силы постепенно превратил ТНБ в универсальные банковские комплексы с размытыми и весьма условными границами между различными учреждениями финансовой сферы. Таким образом, можно говорить **о формирующихся всемирных банковских монополиях**. На мировом рынке этот процесс наиболее заметен и оказывает наибольшее влияние на международную межбанковскую конкуренцию. Параллельно идет процесс усиления сращивания ТНК, ТНБ и мощи крупнейших государств, углубления формирования финансовой олигархии во всемирном масштабе.

Для определения закономерностей развития современной зрелой конкуренции на российском рынке банковских услуг автором **выделены этапы формирования кредитной и банковской систем современной России:**

- первый этап - 1988-1998 гг. - формирование двух уровней банковской и трех уровней кредитной систем; появление первых коммерческих банков; развитие конкуренции на рынке банковских услуг;
- второй этап - 1999-2004 гг. - преодоление последствий кризиса 1998 г. и постепенное развитие рыночной конкуренции;
- третий этап - 2005-2012 гг. - период роста концентрации банковского капитала;
- четвертый этап - 2013-2015 гг. - преодоление кризисных явлений в банковской системе и продолжение консолидации банковского капитала.

В среднесрочной перспективе именно развитие конкуренции между коммерческими банками должно стать стратегическим направлением развития отечественной банковской системы, что позволит ей выйти на качественно новый уровень, обусловленный повышением эффективности рыночного механизма на основе расширения масштабов межбанковской конкуренции при одновременном сохранении ее добросовестности и рыночного характера.

По мнению автора, сохраняются характерные черты российской банковской системы. **Можно выделить следующие современные черты российской банковской системы и особенности межбанковской конкуренции на российском рынке:**

- в финансовом секторе российской экономики преобладают банки как основные финансовые институты;
- небанковские финансовые институты не играют существенной роли в привлечении инвестиций, так как находятся на этапе своего становления, но динамично развиваются такие финансовые институты, как негосударственные пенсионные фонды, страховые компании и т.п.;
- во всех секторах финансового рынка высока доля дифференциации его субъектов, при этом на долю крупнейших финансовых институтов приходится более половины всех активов сектора;
- наблюдается неравномерность территориального развития финансовых институтов: большинство финансовых институтов сосредоточено и успешно функционирует в Центральном федеральном округе;

- ежегодно в результате экспансии крупных финансовых институтов в регионы многие региональные институты вследствие неспособности конкурировать с ними не могут полноценно развиваться и зачастую покидают рынок.

Если в целом характеризовать модель конкуренции в современном банковском секторе, то она больше всего напоминает монополистическую конкуренцию. Высокая монополизация банковского сектора является главной причиной большинства негативных моментов в деятельности банковского сектора.

**Зрелая современная межбанковская конкуренция, ее структура в РФ находятся в процессе формирования.** Процесс начался с развития монополий (Сбербанк), олигополии (коммерческие банки с государственным и иностранным участием) после кризиса 1998 г. стали устойчивее, заняли свою нишу дифференцированные продавцы (частные коммерческие банки), идет процесс формирования региональных банков, которые должны составлять конкуренцию крупным иногородним и иностранным банкам в регионах. Все это характеристика особенностей российской банковской конкуренции. Нельзя однозначно констатировать факт формирования в России банковского рынка, адекватного требованиям зрелого (развитого) рынка. Конечно, двухуровневая банковская система формируется в России уже в течение почти трех десятков лет и численность кредитных организаций в стране сегодня исчисляется сотнями, однако наблюдается достаточно неравномерное распределение этих банков по территории РФ.

По мнению автора, **основные направления перспективного развития современных конкурентных отношений в банковском секторе следующие:**

- расширение банковского рынка и, как следствие, увеличение притока инвестиций;
- эмиссия государственных ценных бумаг;
- уменьшение норм обязательных резервов для коммерческих банков;
- обеспечение конкурентных условий рыночных отношений посредством совершенствования антимонопольного законодательства, регламентации правил поведения участников рынка, защиты прав субъектов экономических отношений.

Автором выявлены основные типы российских коммерческих банков по принципу их универсализации и специализации.

По мнению автора, что **консолидация банковского капитала продолжается, монополистические и олигополистические тенденции в деятельности банков усиливаются.** Крупные банки обладают и основными конкурентными преимуществами, в том числе в конкуренции с международными банками, функционирующими на российском банковском рынке.

Разнообразные подходы к сегментации банковского сектора **не учитывают одного важного аспекта - регионального.** Именно значительные различия в экономическом развитии и конкурентоспособности российских регионов требуют оценить и конкурентоспособность банковской системы через призму регионального развития и эффективности данной системы. Автором **предложена кластеризация банковского российского сектора с учетом регионального аспекта** (рисунок 5).

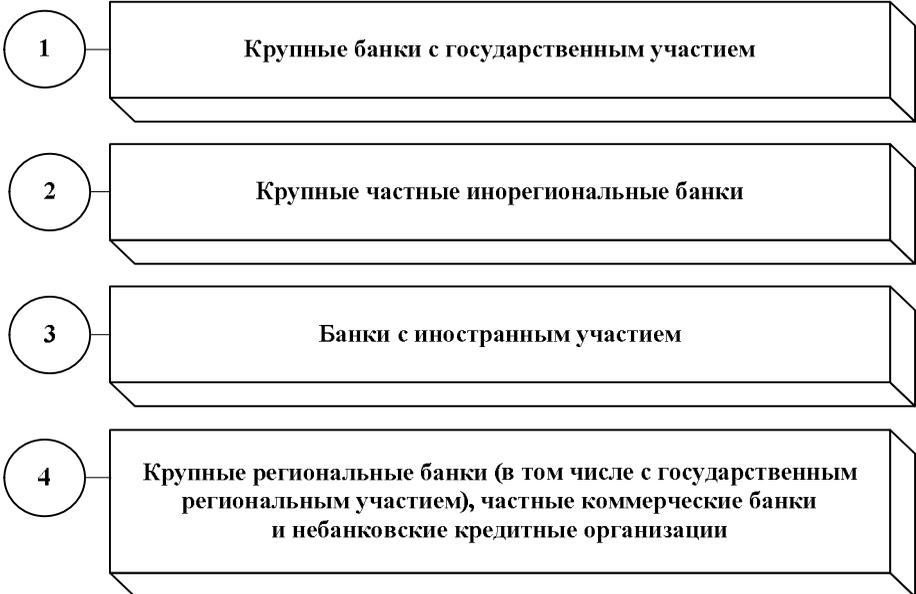
Группа 1 - крупные банки с государственным участием (Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, ВТБ-24, Россельхозбанк и др.).

Группа 2 - крупные частные инорегиональные банки (Альфабанк, ФК "Открытие", Банк Москвы, "Русский Стандарт", "Россия" и др.).

Именно банки 1-й и 2-й групп в силу своего монопольного или олигопольного положения осуществляют активную конкуренцию как между собой, так и с банками 3-й группы.

Группа 3 - банки с иностранным участием (Юникредит Банк, Росбанк, Райффайзенбанк, Ситибанк, Дойчебанк и др.), которые обладают конкурентными преимуществами в силу своих связей с материнскими банками, как правило, с ТНБ;

Группа 4 - крупные региональные банки (в том числе с государственным региональным участием), частные коммерческие банки и небанковские кредитные организации.



*Рисунок 5 - Кластеризация российского банковского сектора с учетом регионального аспекта*

Региональные банки в силу своих тесных связей с субъектом РФ, с руководством капиталом региона призваны повышать его конкурентоспособность, расширять экономические границы за пределы существующих административных границ. Именно на эти банки региональные власти и капитал могут опереться в отстаивании своих интересов в конкуренции с другими регионами и с федеральным центром. Крупные региональные банки, заняв монопольные или олигопольные позиции в регионе, могут успешно конкурировать с крупными банками из 1-й, 2-й и 3-й групп. Формирование и развитие таких банков - важная задача экономической политики региональных властей, что объективно обуславливает развитие зрелой современной конкуренции в региональном банковском секторе.

Оценка современного состояния конкуренции банковского сектора, т.е. на период по 2015 г. включительно, показала, что степень концентрации и конкуренции во многом определяется группой банков с государственным участием. Огромное превосходство над всеми другими банками продолжает сохранять Сбербанк России. В регионах тарифы и процентные ставки банков вынуждены подстраиваться под цены Сбер-

банка, поскольку возможности конкурировать в этом отношении с ним нет ни у кого. Второй по размеру российский банк - ВТБ, как и Сбербанк, контролируется государством. Некоторые средние региональные банки занимают сильные позиции на местном рынке, но не в состоянии конкурировать на федеральном уровне. Для региональных банков характерна высокая концентрация заемщиков и ресурсной базы.

Сегодня в условиях кризиса можно с уверенностью констатировать тот факт, что банковский сектор вошел в период масштабной перестройки. Согласно базовому прогнозу "Эксперта РА", банкам предстоит адаптировать бизнес-модели под новые "правила игры" из-за сужения возможностей экстенсивного роста, ухудшения качества активов (доля "кредитов под стрессом" в 2014 г. выросла с 15 до 20%), из-за системного дефицита ликвидности и усиления регулятивного надзора.

Одной из стратегий развития для небольших банков в условиях повышенного давления на рентабельность могло бы стать объединение для оптимизации операционных затрат, однако, по мнению "Эксперта РА", активность банков в области M&A в 2015 г. будет проявляться скорее за счет применения механизма санации.

В данной связи автор указывает **на особую роль региональных властей по поддержке конкурентоспособности крупных региональных банков** (с целью противостоять монопольному и олигопольному влиянию банков с государственным участием, крупных частных инорегиональных банков и банков с иностранным участием) для отстаивания интересов региона. Целесообразна поддержка субъектом Российской Федерации средних и мелких частных банков с целью развития кредитования малого и среднего бизнеса, доступности банковских услуг населению.

В третьей главе "Развитие конкуренции на рынке банковских услуг Самарской области" с целью выработки рекомендаций по совершенствованию деятельности финансового сектора Самарской области в условиях кризиса проанализирована деятельность региональных банков всех четырех групп (согласно предложенной автором кластеризации российского банковского сектора).

**Группа 1** - "Банки с государственным участием" - была рассмотрена на примере Поволжского банка Сбербанка России и ВТБ.

Необходимо отметить, что **западные санкции, введенные против России, как это ни парадоксально, привели к развитию современной зрелой конкуренции именно в банковском секторе**, ослабив монопольное положение крупных банков с государственным участием. Тем самым система современной зрелой конкуренции в банковской сфере, в том числе и на региональном уровне, приобретает более законченный вид: в конкуренцию с крупными банками с государственным участием вступают крупные частные банки. Ожидание новых санкций заставило даже компании с государственным участием изменить политику размещения своих денежных средств, переводя их в крупные частные банки.

Первоначальный **анализ деятельности банков с государственным участием в Самарском регионе позволяет сделать вывод о том, что стратегии их развития и стиль конкурентного поведения носят общероссийский характер и мало учитывают специфику отдельного региона**. Соответственно региональные экономические интересы не находят должного отражения в стратегии повышения конкурентоспособности этих банков. Рекомендации по развитию конкурентоспособности Поволжского банка Сбербанка России и ВТБ неизбежно приобретают общероссийский или межрегиональный характер. Региональная экономика получает выгоды от разви-

тия системы современной зрелой межбанковской конкуренции, необходимой частью которой являются крупные банки с государственным участием.

**Группа 2** - "Крупные частные инорегиональные банки" - рассмотрена и проанализирована на примере ЗАО "Банк Русский Стандарт".

Данный тип банков характеризуется значительной зависимостью от головного офиса, многоотраслевой универсальной специализацией, достаточно широким ассортиментом банковских услуг, который, как правило, определяется целями региональной экспансии. Деятельность таких банков направлена на финансирование филиалов компаний, расположенных в данном регионе, и на развитие кредитования. Банки этого типа являются более устойчивыми по сравнению с региональными. В непростой экономической ситуации крупные финансовые организации стремятся сократить издержки и, как следствие, в первую очередь стараются оптимизировать свои филиальные сети. По прогнозным данным, не исключено, что в Самарской области может закрыться ряд филиалов инорегиональных банков, однако это не сможет серьезно подорвать их позиции на рынке Самарской области.

Прибыль банков за первый квартал 2015 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличилась на 8% и составила более 15 млрд руб. И 95% этой суммы пришлось на филиалы крупных банков с государственным участием и инорегиональных банков. С одной стороны, это можно трактовать в пользу инвестиционной привлекательности региона, а с другой стороны, активное внедрение инорегиональных банков вызывает опасения вытеснения с рынка региональных банков (или их замещения). Как следствие, возможно несоблюдение региональных социально-экономических интересов. Понятно, что банки данной категории в своей деятельности нацелены прежде всего на увеличение прибыли, а интересы региона для них вторичны.

Выработаны рекомендации по совершенствованию конкурентоспособности ЗАО "Банк Русский Стандарт". Предложенные мероприятия позволят повысить уровень его конкурентоспособности и уровень его доходности, диверсифицировать риск по направлениям деятельности, улучшить качество предоставляемых услуг.

**Группа 3** - "Банки с иностранным участием" - показала, что, несмотря на негативные последствия санкций, российский банковский рынок по-прежнему выглядит очень привлекательным с точки зрения показателей рентабельности активов собственного капитала, хотя в целом рентабельность этого рынка снижается. В рейтинге самых надежных банков России 2014 г., как и прежде, первые места списка занимают "дочки" иностранных банков.

По мнению ряда исследователей, увеличение иностранного участия в банковской системе сопровождается повышением зависимости отечественной банковской системы от кризисов мировой финансовой системы. Помимо этого, высказываются опасения, что наличие филиалов иностранных банков в регионах уменьшит конкурентные возможности региональных российских банков.

Автор считает, что развитие деятельности банков с участием иностранного капитала в РФ как часть процесса глобализации мировой экономики, происходящего не прямолинейно и противоречиво, все же серьезно способствует развитию системы зрелой современной конкуренции в банковской среде. Банки с иностранным участием серьезно конкурируют как с крупнейшими банками с государственным участием, так и с крупными российскими частными банками. Таким образом, государство не должно искусственно сдерживать развитие иностранных банков. По мнению автора, до-

**пуск иностранных банков на российский рынок, в том числе и региональный, в ближайшее время не принесет ущерба региональным банкам.** Данный вывод сделан на основе анализа деятельности банков с иностранным участием в Самарской области, в частности ПАО "РОСБАНК".

Сформулированы рекомендации по совершенствованию деятельности банков с иностранным участием.

Несмотря на негативные последствия оттока иностранного капитала из российской банковской системы, данный процесс не может кардинально повлиять на экономическую ситуацию в России.

Можно с большой долей уверенности утверждать, что начался процесс замещения финансового капитала из США и стран Западной Европы азиатским капиталом, который обладает огромными возможностями. В перспективе возможно перераспределение собственности в российской банковской системе в пользу резидентов и нерезидентов из стран Азии.

Банки с участием инорегионального капитала были и остаются важнейшей предпосылкой развития в регионах Российской Федерации системы зрелой современной межбанковской конкуренции.

**Группа 4 - "Крупные региональные банки"** позволила автору обосновать **необходимость создания регионального опорного банка**, что определяется:

- ужесточением требований к капиталу со стороны Правительства РФ и ЦБ РФ для небольших финансовых институтов, вследствие чего некоторым региональным банкам придется либо уйти рынка, либо использовать сделки слияния и поглощения;
- доминированием крупных отечественных банков в регионах России;
- экспансией банков с иностранным участием в регионах РФ;
- необходимостью выражать экономические интересы региона в системе межбанковской конкуренции;
- формированием и развитием зрелой современной конкуренции на межбанковском рынке региона;
- возможностью привлечь необходимые средства для малого бизнеса и тем самым способствовать развитию региона.

Автором предлагаются **принципы создания каркасного регионального опорного финансового института в Самарской области** (см. таблицу 1). **Преимущества такого регионального банка** очевидны (рисунок 6).

*Таблица 1 - Принципы организации регионального конкурентоспособного банка*

<b>Критерий</b>	<b>Признаки</b>
Тип	Универсальный
Место в регионе	Крупный банк, зарегистрированный в регионе
Структура собственно капитала банка	Часть акций принадлежит администрации региона
Тип собственности	Смешанная (сочетание государственной региональной с частной)
Построение	Филиальная сеть, сеть банков-агентов
Клиентура	Население региона, предприятия, региональные и муниципальные власти
Состав привлеченных средств	Средства предприятий и физических лиц
Присутствие региональных властей	Специальные региональные программы поддержки, льготное налогообложение

Создание каркасного регионального финансового института в Самарской области позволит:

- повысить рейтинг инвестиционной привлекательности области;
- улучшить качество предоставляемых финансовых услуг и тем самым увеличить конкурентные преимущества региона;
- стимулировать внедрение передовых информационных технологий;
- улучшить качество корпоративного менеджмента с использованием передового отечественного и зарубежного опыта; и др.

Автор считает, что консолидация интересов финансовых институтов на территории региона и региональных уровней власти повысит конкурентоспособность банковской системы Самарской области, сделает межбанковскую конкуренцию более зрелой, позволит ей в большей мере соответствовать экономическим интересам региона.



Рисунок 6 - Преимущества каркасного регионального финансового института для его участников

Исходя из вышеприведенных принципов в Самарской области в роли регионального опорного банка может выступать, например, ЗАО "Кошелев-Банк". Согласно рейтингу российских банков Самарской области по ключевым показателям деятельности, публикуемым на сайте Банка России, "Кошелев-Банк" занимает 8-ю позицию. На 1 апреля 2015 г. среди банков, действующих в Самарской области, "Кошелев-Банк" занимает 10-ю позицию по величине нетто-активов, 10-е место - по привлеченным вкладам населения, 6-е - по величине чистой прибыли за 2015 г. По величине собственных средств "Кошелев-Банк" относится к небольшим региональным банкам.

Отмечаются хорошее качество структуры капитала и удовлетворительные показатели достаточности собственных средств. В общем виде динамика активов данного банка за период 2012-2014 гг. имеет положительную тенденцию.

По мнению автора, для развития регионального финансового сектора Самарской области необходимы:

- 1) создание государственной программы развития региональных банков, направленной на обеспечение благоприятных условий для привлечения в них капитала;
- 2) совершенствование механизма распределения налогов между регионом и центром, подразумевающее минимизацию оттока финансовых ресурсов из региона;
- 3) организация доступной системы рефинансирования для региональных банков.

Все указанные меры могут способствовать развитию современной зрелой банковской конкуренции в регионе.

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании результатов работы можно утверждать, что поставленные в ходе исследования задачи выполнены. Уточненная и дополненная теория конкуренции позволила выработать новый инструментарий оценки межбанковской конкуренции, способный учитывать региональный экономический аспект. Доказано, что зрелая реальная конкуренция в банковском секторе требует изменения ее методов в современной глобализированной экономике. На этой основе сформулированы рекомендации региональным властям по развитию финансового сектора Самарской области.

### СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ АВТОРОМ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

#### *В изданиях, определенных перечнем ВАК*

1. *Влезкова, В.И.* Развитие конкуренции банковских структур: исследование теоретических основ [Текст] / Влезкова В.И. // Интеграл. - 2012. - № 1 (63). - С. 88-89. - 0,28 печ. л.

2. *Влезкова, В.И.* Конкуренционные преимущества банков в условиях глобализации [Текст] / В.И. Влезкова // Экономические науки. - 2012. - № 4 (89). - С. 39-42. - 0,48 печ. л.

3. *Влезкова, В.И.* Барьеры входа на банковский рынок: основные принципы [Текст] / В.И. Влезкова // Вопросы экономики и права. - 2012. - № 4 (46). - С. 26-30. - 0,46 печ. л.

4. *Влезкова, В.И.* Регулирование рынка банковского капитала в условиях усиления конкурентной борьбы [Текст] / В.И. Влезкова // Экономические науки. - 2012. - № 5 (90). - С. 57-61. - 0,47 печ. л.

5. *Влезкова, В.И.* Влияние глобализации на банковские структуры: трансформационные процессы [Текст] / В.И. Влезкова // Вопросы экономики и права. - 2012. - № 6 (48). - С. 157-161. - 0,56 печ. л.

6. *Влезкова, В.И.* Рост конкурентоспособности российских коммерческих банков в процессе уменьшения кредитных рисков корпоративных заемщиков [Текст] / Влезкова В.И. // *Экономические науки.* - 2013. - № 8 (105). - С. 101-106. - 0,43 печ. л.

### ***В других изданиях***

7. *Влезкова, В.И.* Концентрация банковского капитала в странах с разным уровнем экономического развития [Текст] / В.И. Влезкова // *Вестник Самарского финансово-экономического института.* - 2009. - № 2. - С. 43-48. - 0,44 печ. л.

8. *Влезкова, В.И.* Преимущества и недостатки консолидации как фактора стабилизации банковской системы [Текст] / В.И. Влезкова // *Вестник Самарского финансово-экономического института.* - 2010. - № 3 (7) - С. 34-39. - 0,37 печ. л.

9. *Влезкова, В.И.* Современные тенденции развития российской банковской системы [Текст] / В.И. Влезкова // *Проблемы совершенствования организации производства и управления промышленными предприятиями : межвуз. сб. науч. тр. / редкол.: Н.А. Чечин, С.А. Ерошевский (отв. ред.) [и др.].* - Самара : Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2011. - Вып. 2. - 180 с. - С. 20-26. - 0,4 печ. л.

10. *Влезкова, В.И.* К анализу современных тенденций развития банковской конкуренции [Текст] / В.И. Влезкова // *Труды российских ученых.* - 2011. - № 1 (16). - С. 64-66. - 0,26 печ. л.

11. *Влезкова, В.И.* Банковский оппортунизм в условиях финансовой нестабильности: причины и последствия [Текст] / Влезкова В.И. // *Научные исследования.* - 2011. - № 2 (16). - С. 12-14. - 0,27 печ. л.

12. *Влезкова, В.И.* Оценка и учет кредитных рисков как фактор роста конкурентоспособности российских коммерческих банков [Текст] / В.И. Влезкова // *Наука в современном информационном обществе: материалы II Междунар. науч.-практ. конф., 7-8 нояб. 2013 г.* - 2013. - С. 215-220. - 0,36 печ. л.

13. *Влезкова, В.И.* Конкурентоспособность малых и средних российских банков в современных условиях [Текст] / В.И. Влезкова // *Проблемы развития предприятий: теория и практика : материалы 12-й Междунар. науч. - практ. конф., 21 - 22 нояб. 2013 г. / редкол.: Г.Р. Хасаев, С.И. Ашмарина (отв. ред.) [и др.].* - Самара : Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2013. - Ч. 2. - С. 15-20. - 0,4 печ. л.

14. *Влезкова, В.И.* Кластеризация российского банковского сектора с учетом регионального аспекта [Текст] / В.И. Влезкова // *Современная экономика и финансы: исследования и разработки: сб. публикаций Центра экон. исследований по материалам XXXVII междунар. науч.-практ. конф.* - СПб., 2015. - С. 5-8. - 0,23 печ. л.

Подписано в печать 22.10.2015 г.  
Формат 60×84/16. Бум. писч. бел. Печать оперативная.  
Гарнитура "Times New Roman". Объем 1,0 печ. л.  
Тираж 150 экз. Заказ №  
Отпечатано в типографии ФГБОУ ВО "СГЭУ".  
443090, Самара, ул. Советской Армии, 141



