

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
"САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ"

На правах рукописи

ВЛЕЗКОВА ВИКТОРИЯ ИГОРЕВНА

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

Специальность 08.00.01 - Экономическая теория

ДИССЕРТАЦИЯ

на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Научный руководитель
Носков Владимир Анатольевич,
доктор экономических наук, профессор

Самара 2015

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретико-методологические основы формирования конкуренции на рынке банковских услуг в современной экономике	11
1.1 Рынок и конкуренция	11
1.2 Банковский рынок и межбанковская конкуренция	21
1.3 Методы оценки межбанковской конкуренции	28
1.4 Банковская конкуренция в условиях глобализации	36
2 Конкуренция на современном банковском рынке и оценка ее эффективности	46
2.1 Международная банковская конкуренция	46
2.2 Современные особенности банковской конкуренции в Российской Федерации	52
2.3 Группировка, классификация российских банков.....	61
2.4 Банковская конкуренция в российских регионах и оценка ее эффективности в современных условиях	69
3 Развитие конкуренции на рынке банковских услуг Самарской области	79
3.1 Банки с государственным участием	79
3.2 Крупные частные инорегиональные банки.....	90
3.3 Банки с иностранным участием.....	98
3.4 Региональные опорные банки как каркасные региональные финансовые институты.....	106
Заключение	117
Список литературы	122

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследуемой проблемы. Одной из ключевых составляющих механизма функционирования рыночного хозяйства является конкуренция. В современной экономической науке продолжает сохраняться интерес к изучению содержания и сущности конкуренции, поскольку именно она выступает 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 глубины выявления ее особенностей применительно к современной экономике зависит возможность дальнейшего совершенствования стратегии и тактики деятельности на рынке. Новый импульс развитию конкурентного механизма придает глобализация мировой экономики, в силу чего изучение влияния глобализации на систему конкуренции весьма своевременно и важно.

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

Степень разработанности проблемы. Фундаментальные основы сущности свободной конкуренции были заложены А. Смитом в конце XVIII в., а затем в

начале XIX в. его идеи нашли отражение в работах Д. Рикардо. Опираясь на достижения классической школы политэкономии, К. Маркс и Ф. Энгельс разработали свою теоретическую концепцию общественного развития. Дальнейшее развитие учение К. Маркса получило 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 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. Фридмена, М. Портера.

Вопросам 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. Родниной, 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 содержат комплексный анализ проблем банковской конкуренции.

Цель диссертационного исследования заключается в развитии теории конкуренции на рынке банковских услуг в условиях глобализации. В соответствии с поставленной целью в работе решены следующие **задачи**:

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

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

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

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

5) предложить авторскую концепцию процесса мониторинга конкуренции на банковском рынке;

6) уточнить подход к глобализации как 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) предложить 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 выступает 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, внесших значительный вклад в развитие теории конкуренции, исследование 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, статистические базы данных 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 или в историческом аспекте – как кратковременный этап развития рыночных отношений, в условиях формирующегося «рыночного»

капитализма. Поэтому употребление понятия «несовершенная конкуренция» не позволяет показать, что в действительности произошло с совершенной рыночной конкуренцией с установлением господства монополий на рынке. Понятие «несовершенная конкуренция» соответствует, поэтому слаборазвитому рынку. Это один из видов проконкуренции, то есть ещё только формирующейся конкуренции.

2. Современный монополизированный рынок определяется как зрелый, «развитый» рынок, и потому ему соответствует реальная рыночная конкуренция. Или, иначе говоря – развитая (зрелая) конкуренция. На этой основе нами формируется концепция реальной зрелой конкуренции. Именно появление и господство в экономике монополий и финансовой олигархии определяет характер современного рынка и современной 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 её отдельных регионов, особенно, таких как Самарская область, претендующих на роль опорных регионов страны.

Научная новизна результатов заключается в следующем:

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

2) Дано авторское определение современного монополизированного рынка как «зрелого» и «развитого», которому соответствует развитая зрелая или 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 термина «совершенная» конкуренция как абстрактной или незрелой формы конкуренции.

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

5) Уточнен подход к понятию «глобализация» как к внутренне противоречивому явлению. Предложено рассматривать межбанковскую конкуренцию в условиях глобализации в «широком» и «узком» смыслах. Поставлена проблема формирования всемирных банковских монополий на основе усиления 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 находится в процессе формирования и 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 и выработаны рекомендации по её 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 положения позволяют представить классификацию видов и форм современной банковской конкуренции в условиях глобализированной экономики.

На основе гипотезы зрелой реальной конкуренции дается авторское уточнение термина совершенной конкуренции как абстрактной или незрелой формы конкуренции и уточняется понятие "внутриотраслевая конкуренция", которая в условиях диверсификации рынков трактуется как "межрыночная". Это уточнение особенно актуально для банковского рынка и межбанковской конкуренции.

Практическая значимость. 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 развитии регионального финансового сектора, а также в выработке стратегии развития конкурентных преимуществ региональными банками. Практическое значение имеет концепция процесса мониторинга конкуренции на банковском рынке, которая положена 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).

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

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

Глава 1 ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОНКУРЕНЦИИ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

1.1 Рынок и конкуренция

Исторический период изучения конкуренции длителен. Вопросами формирования и развития конкурентного механизма рынка, а позднее вопросами допустимой степени государственного вмешательства в экономику интересовались представители самых разных направлений в экономической науке, в том числе и противоборствующих [83, 99, 107]. Фундаментальные основы сущности свободной конкуренции были заложены А. Смитом в конце XVIII в., а затем в начале XIX в. его идеи нашли отражение в работах Д. Рикардо. В своих работах А. Смит развивал идею рыночного саморегулирования свободных цен, исключал влияние государства на развитие хозяйственных процессов [19].

Опираясь на достижения классической школы политэкономии, К. Маркс и Ф. Энгельс разработали свою теоретическую концепцию общественного развития. Конкуренция, по К. Марксу, - это форма экономического соперничества за наиболее выгодные условия вложения капитала с целью извлечения максимальной прибыли. Именно он вывел понятие межотраслевой конкуренции, которая, в отличие от внутриотраслевой, представляет собой конкуренцию между производителями, удовлетворяющими различные потребности, а не одну и ту же [10, 11].

Дальнейшее развитие учение К.Маркса получило в трудах В.И. Ленина, который внес большой вклад в создание теории империализма. Важнейшей частью ленинской концепции высшей современной стадии развития капитализма служит его теория монополии. В книге "Империализм, как высшая стадия капитализма" В.И. Ленин назвал "порождение монополий концентрацией производства... общим и основным законом современной стадии развития капитализма" [8].

К концу XIX в. сформировалась теория совершенной конкуренции, основоположником которой является А. Маршалл [12]. В своих работах он критикует условности модели так называемой "чистой" конкуренции и взамен предлагает теорию частичного и долгосрочного равновесия на рынке. Впоследствии на базе этой методологии сложились два подхода к анализу рыночных моделей конкуренции: статический и динамический.

Определенный вклад в теоретическую разработку проблемы конкуренции внесли и отечественные экономисты. Так, например, в трудах М. Туган-Барановского в 1895 г. было сформулировано понятие "конкуренция", автор объединил в нем сразу несколько признаков: поведенческие, функциональные, социальные. В своем определении он исходил из того, что конкуренция всегда имеет характер борьбы и способствует понижению цены на товар, что, в свою очередь, является большой выгодой для потребителя. В книге "Курс торгового права" (1908) русский юрист Г. Ф. Шершеневич дает свое понятие конкуренции [25], отмечая ее положительное влияние на интересы широких масс населения. В своей работе он характеризует основные средства конкурентной борьбы, в том числе дает определение недобросовестной конкуренции.

В начале XX в. выработка различных подходов к изучению конкуренции фактически была завершена. Мировой экономической кризис 1929-1933 гг. внес существенные коррективы в теоретические представления о сущности конкуренции и способствовал рождению новой теории монополии и конкуренции,

а вернее, трансформации конкуренции из одной модели (совершенной) в другую (монополистическую, или несовершенную). Эта теория базируется на трудах известных ученых Э. Чемберлина и Дж. Робинсон. Оба ученых придерживаются структурной трактовки сущности конкуренции, исследование структуры рынка становится основным моментом их анализа уровня развития конкуренции.

В 20-е - начале 30-х гг. XX в. остро назрела необходимость в пересмотре и изменении концепции "совершенной" конкуренции, в ее обновлении. Мировой кризис наглядно продемонстрировал, насколько рыночное хозяйство далеко от ценового саморегулирования. О необходимости существенной модернизации концепции "совершенной" конкуренции объявили, в частности, представители институционального направления в экономической науке (Т. Веблен, Дж. Коммонс, Дж.М. Кларк, У. Митчелл).

Ключевая роль в теории монополистической конкуренции Э. Чемберлином отведена анализу дифференциации продукта. То есть на рынке действуют производители дифференцированного продукта, которых по большому счету можно рассматривать как монополистов, причем каждый из них имеет свое влияние на определенный сегмент рынка. Таким образом, модель монополистической конкуренции, по Чемберлину, предполагает структуру рынка, сочетающую в себе как элементы конкуренции, так и элементы монополии [24].

Дж. Робинсон предложила свою теорию несовершенной конкуренции [16]. Она доказала наличие реального влияния монополий на ценообразование, а также видоизменение конкуренции под воздействием крупных компаний и монополий. Э. Чемберлин и Дж. Робинсон фактически решают вопросы формирования новой теории стоимости, которая отвечает условиям несовершенной конкуренции.

Проблема конкуренции и монополии затрагивалась также в более поздних исследованиях Дж. Кейнса [7] и П. Самуэльсона [17], которые рассматривали развитие конкуренции через призму воздействия идей государственного регулирования. Они считали целесообразным применение на практике принципа

сочетания рыночной конкуренции, государственного механизма регулирования и влияния крупных корпораций. В случае нестабильности экономической ситуации и с возрастающей ролью монополии они считали разумным вмешательство государственной власти.

В противопоставление им видный теоретик Л. Мизес доказывал, что централизованное рациональное регулирование невозможно, в силу того что единый экономический центр не имеет реальных критериев учета объективной величины спроса [13]. Этой же точки зрения придерживался Ф. Хайек, а также лидер монетарной теории М. Фридмен. В своей книге "Индивидуализм и экономический порядок" Хайек значительное внимание уделил проблеме конкуренции [23]. Его аргументация направлена на критику неоклассического понимания термина "совершенная конкуренция". Проблемы теории конкуренции анализируются им с позиции трактовки сущности конкуренции, которая предполагает ее развитие под воздействием новых форм организации производства, открытий, знаний.

В работах М. Фридмена обосновывались все плюсы и выгоды для общества свободной конкуренции, которая непроизвольно приводит рынок к состоянию равновесия [22].

Во второй половине XX в. в экономических исследованиях важное место заняло институционально-социологическое направление. По мнению представителей данного направления (например, Дж. Гэлбрейта), только действие рыночных сил не может объяснить все современные экономические явления. Авторы этой школы придерживаются идеи о необходимости общественного контроля над предпринимательством [4].

К.Р. Макконнелл и С.Л. Брю - авторы всемирно известного учебника по экономике - выделяли положительное влияние, оказываемое конкуренцией на удовлетворение потребностей покупателей товаров и услуг [9]. Основные преимущества свободной конкуренции, по их мнению, состояли в том, что она с

помощью "невидимой руки рынка" ограничивает личный эгоизм предпринимателя и способствует обеспечению интересов общества в целом. Вместе с тем отмечается неоднозначность процесса конкуренции, которая оказывает не только положительное влияние на экономику, но и связана с рядом побочных издержек, а именно с разрушением на определенном этапе ею же самой созданного равновесия на рынке, например, рыночная конкуренция сама по себе не может обеспечить необходимое удовлетворение потребностей общества в целом - в обороне, науке, образовании, здравоохранении и т.д.

Книга М. Портера "Конкуренция" посвящена проблемам регулирования конкуренции применительно к вопросам формирования стратегии конкурентной борьбы [15]. Впервые он вводит понятие "конкурентная стратегия", формирует представление о концепции кластеризации, наборе конкурентных преимуществ, выявляет и обосновывает связь между социальными вопросами и конкуренцией.

В качестве инструментария конкуренции выступают ее ценовая и неценовая формы [3]. Наиболее полно в исследованиях раскрыта ценовая форма конкуренции, поскольку она была характерна для домонополистического капитализма. Например, К. Маркс писал: "То, что на изготовление товара должно быть затрачено лишь общественно необходимое рабочее время, при товарном производстве вообще выступает как внешнее принуждение конкуренции..." [11].

Неценовая форма конкуренции играет более значительную роль в современной экономике и связана, в числе прочего, и с дифференциацией товара (подробно рассмотрена Дж. Робинсон, Э. Чемберлином и др.).

С точки зрения конкуренции современный рынок деформирован, ряд отечественных исследователей-экономистов отмечают, что результаты теоретических исследований сформированы в виде теорем, справедливых лишь при определенных исходных условиях [2].

Для современного конкурентного механизма характерны следующие черты несовершенства:

- 1) небольшое число участников рынка;
- 2) наличие барьеров проникновения на рынок и выхода с него [1];
- 3) неэффективное ценообразование;
- 4) неувязанность интересов крупных и мелких компаний.

Рассматривая несовершенства конкурентного механизма, нельзя не сказать и о несовершенстве прибыли как рыночного критерия эффективности, он, безусловно, внутренне противоречив. Рост прибыли при определенных условиях может выражать общественные интересы. Но в условиях несовершенства конкурентного механизма, как правило, он направлен против этих интересов. Характерна в данном отношении цитата из книги "Тред-юнионы и стачки" Т.Дж. Даннинга, использованная К. Марксом в I томе "Капитала": "Капитал боится отсутствия прибыли или слишком маленькой прибыли, как природа боится пустоты. Но раз имеется в наличии достаточная прибыль, капитал становится смелым. Обеспечьте 10 процентов, и капитал согласен на всякое применение, при 20 процентах он становится оживленным, при 50 процентах положительно готов сломать себе голову, при 100 процентах он попирает все человеческие законы, при 300 процентах нет такого преступления, на которое он не рискнул бы, хотя бы под страхом виселицы. Если шум и брань приносят прибыль, капитал станет способствовать тому и другому. Доказательство: контрабанда и торговля рабами" [11].

При сложившемся реальном современном рыночном конкурентном механизме (см. ниже) **основным критерием рыночной эффективности деятельности предприятия выступает, по нашему мнению, не прибыль, а добавленная стоимость.** Это верно для любых видов современных предприятий, особенно функционирующих в форме акционерных обществ.

В современной науке выделяют несколько основных подходов к определению конкуренции: 1) как соперничеству на рынке; 2) как основному

механизму рынка, уравнивающему спрос и предложение на нем; 3) как важному критерию эффективности рыночной экономики [106].

Само становление, развитие и зрелость рыночной конкуренции можно представить в виде схемы (рисунок 1.1).



Рисунок 1.1 - Структура рыночной конкуренции

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

Постепенно формируются внутрирыночная и межрыночная конкуренции, основанные на перемещении 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 и необходимости обеспечить во всей капиталистической системе хозяйства равную прибыль на равный капитал.

Таким образом, важные шаги к своему дальнейшему 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 стало 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 возникли предпосылки определения совершенства рыночной конкуренции: 1) конкуренция неограниченна и свободна; 2) экономические агенты обладают всей полнотой информации о состоянии рынка товара; 3) отсутствуют барьеры входа и выхода на рынке; 4) товары являются однородными.

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

Поэтому употребление понятия "несовершенная конкуренция", под которой (вслед за Дж. Робинсон и Э. Чемберлином) большинство современных авторов понимают монополию, олигополию и конкуренцию дифференцированных продавцов, не позволяет показать, что в действительности произошло с совершенной рыночной конкуренцией с установлением господства монополий на рынке. Термин "несовершенная конкуренция" не дает возможности раскрыть механизм модификации, изменения характера современной реальной рыночной конкуренции.

Несовершенная конкуренция характерна для слаборазвитого рынка. Несовершенная конкуренция - незрелая конкуренция [16]. Это один из видов **проконкуренции**, т.е. еще только формирующейся конкуренции.

Современный монополизированный рынок, напротив, мы определяем как зрелый, развитый рынок, и потому ему соответствует реальная рыночная конкуренция. Или, иными словами, это развитая (зрелая) конкуренция. На данной основе нами формируется **концепция реальной зрелой конкуренции.**

В литературе встречаются такие утверждения, например, как: "Экономисты-теоретики все больше склоняются к точке зрения, что основополагающей должна явиться модель несовершенной конкуренции" [16]. Однако, только понимая, что совершенное состояние объекта исследования - это состояние его зрелости, определить развитое (зрелое), современное состояние рыночной конкуренции можно как состояние реальной конкуренции, соединяющей элементы конкуренции и монополии. В этой связи мы согласны с мнением, что в теории рыночной конкуренции "модель совершенной конкуренции служит основанием для построения более сложных моделей поведения рыночных субъектов и рынка в целом" [70]. В том же ряду стоит и высказывание Дж. Стиглера: "В настоящее время концепция совершенной конкуренции используется экономистами в теоретической работе шире, чем когда-либо в прошлом" [21]. Здесь используется терминология неоклассики, в частности, понятие "совершенная конкуренция", однако использованная методология исследования эволюции рыночной конкуренции представляется нам совершенно оправданной и современной. Уровень теоретического исследования может и должен быть направлен на обнаружение природы зрелой рыночной реальной конкуренции. По нашему мнению, такой подход дает большой простор для синтеза взглядов на природу современной развитой конкуренции представителей различных (в том числе и

противоборствующих) направлений в экономической теории, например, неоклассической, неоклассического синтеза и марксистской.

Так, П. Самуэльсон считает, что теория совершенной конкуренции недостаточно хороша для отражения реальной картины мира [17], с таким утверждением нельзя не согласиться. Э. Чемберлин пишет: "Отправной точкой исследования нам служит "чистая" конкуренция... Это менее широкое и гораздо более простое понятие, чем "совершенная" конкуренция... Совершенная конкуренция есть нечто, отличное от чистой, понимаемой в смысле свободы конкуренции от элементов монополии" [24].

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.

В.И. Ленин писал: "Монополия есть прямая противоположность свободной конкуренции, но эта последняя на наших глазах стала превращаться в монополию... И в то же время монополия, вырастая из свободной конкуренции, не устраняет ее, а существует над ней и рядом с ней, порождая этим ряд особенно острых и крутых противоречий, трений, конфликтов". "Финансовый капитал, - подчеркивал Ленин, - есть банковый капитал монополистически немногих крупнейших банков, слившийся с капиталом монополистических союзов промышленников" [8].

Предложенная методология теоретического исследования соответствует эволюции рыночной конкуренции (развивающаяся (незрелая), или проконкуренция, и развитая (зрелая), или реальная, конкуренция), влияет, как нам

представляется, и на определение трех видов рыночной конкуренции: внутриотраслевой, межрыночной и межотраслевой.

Термин "внутриотраслевая конкуренция", по нашему мнению, 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 "межрыночная конкуренция"**. Понятие "межотраслевая конкуренция" сохраняет свой классический смысл.

1.2 Банковский рынок и межбанковская конкуренция

Состояние рынка банковских услуг, как и любого другого рынка, определяется уровнем развития конкуренции. Сегодня можно констатировать тот факт, что качественные запросы клиентов изменились. Инновационный характер банковскому бизнесу придает активное внедрение в отрасль современных IT-технологий. В настоящее время можно выделить три вида типовых стратегий развития межбанковской конкуренции:

1) стратегия лидерства в снижении издержек (приемлема для крупных банков);

2) стратегия дифференциации - характерна для банков, ориентированных на дифференциацию услуг (формирование потребительских предпочтений).

3) стратегия концентрации (сосредоточение на одном рыночном сегменте). Такая стратегия характерна для специализированных банков.

Вопросам исследования банковской конкуренции посвящены работы: А.В. Верникова, Т.С. Самариной, В.А. Гордеева, Е.Е. Николаевой, М.В. Петрищева, М.А. Петрова, А.Ю. Родниной и др. Настало время поставить вопрос о банковской конкуренции как отдельном направлении в экономической науке. 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 содержат комплексный анализ проблем банковской конкуренции.

Ряд исследований определяет банковскую конкуренцию как процесс развития конкурентной среды финансовых институтов на основе расширения и захвата ограниченных финансовых ресурсов, клиентов, инновационных банковских технологий, качественных бизнес-процессов с целью завоевания высокой доли присутствия банка на рынке финансово-банковских услуг [65, 66, 100]. Конкурентоспособность банка в условиях межбанковской конкуренции - происходящий динамический процесс соперничества коммерческих финансовых институтов и банков, в результате которого все составляющие пытаются обеспечить прочные результаты в условиях рынка кредитования и оказания финансовых услуг [53, 64, 108].

Другие авторы, например О. Рожкова, определяют межбанковскую конкуренцию как "динамичный процесс взаимодействия (соперничества и сотрудничества) коммерческих банков в процессе достижения корпоративных целей, связанных с расширением рынка сбыта банковских услуг в рамках определенных территориальных границ или глобальной экономической системы" [103]. Ряд авторов трактуют понятие конкуренции в банковском секторе как более емкое, чем понятие "межбанковская конкуренция", включая в понятие конкуренции в банковском секторе, помимо межбанковской, конкуренцию между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями и конкуренцию последних между собой [95,96].

В результате анализа понятия "банковская конкуренция" мы пришли к выводу, что наиболее точным и конкретизированным в существующей литературе является определение, приводимое М.А. Петровым: банковская конкуренция в современной экономике - это процесс экономического соперничества банков и других институтов банковского рынка, происходящий при регулировании его центральным банком и государством [100, 101].

Современный единый банковский рынок, по нашему мнению, охватывает широкий круг отдельных рынков банковских услуг (сегментов единого банковского рынка), которые отличаются друг от друга уровнем развития и степенью участия банков (рисунок 1.2).

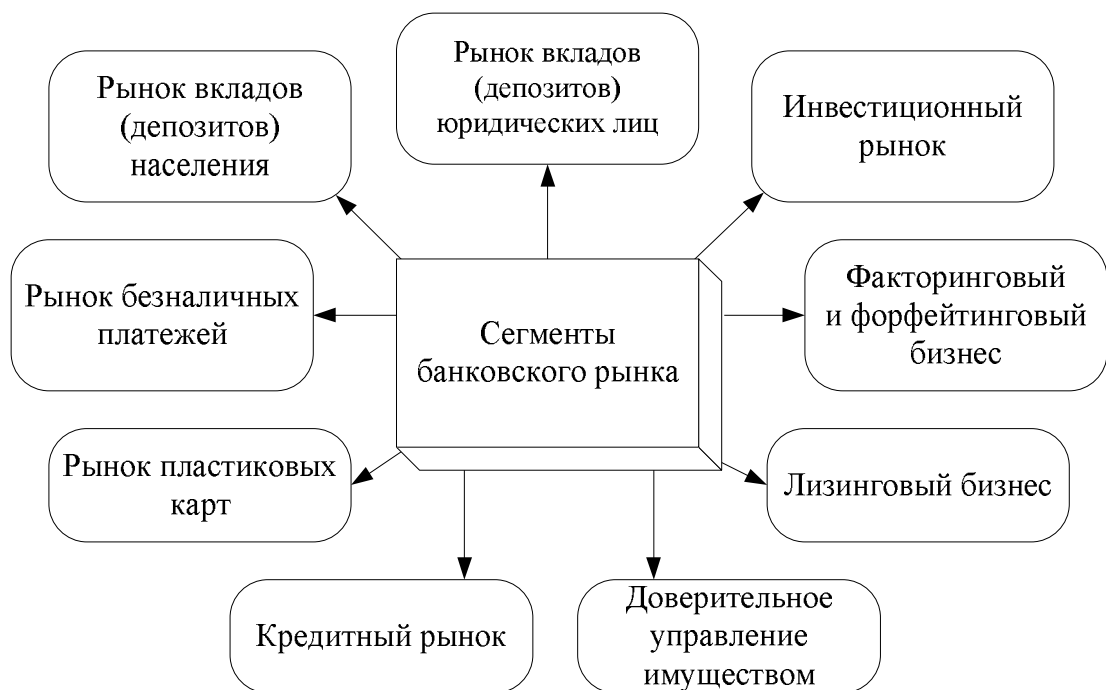


Рисунок 1.2 - Сегментация банковского рынка

В литературе предложены различные варианты сегментации единого банковского рынка. Увеличение количества таких сегментов банковского рынка углубляет систему конкурентных отношений и меняет ее методы [98]. При более низком уровне развития зрелости конкуренции большее значение имели ее ценовые методы. С развитием зрелости конкурентных отношений возрастает

значение неценовой конкуренции. Это выражается в развитии таких конкурентных преимуществ банков, как универсализация их деятельности, увеличение ассортимента оказываемых услуг.

Из многообразия принципов сегментации единого банковского рынка нами выделяется продуктовый подход к определению направления и характера деятельности банка. Он используется в сочетании с отраслевым подходом к исследованию банковского рынка. На этой основе нами предлагается следующая **структура конкуренции в банковском секторе экономики** (таблица 1.1).

Таблица 1.1 - Структура конкуренции в банковском секторе экономики

Сегмент банковского рынка	Реализуемые на банковском рынке продукты	Продукты-субституты (межотраслевые)	Банковские конкуренты
1	2	3	4
Рынок вкладов (депозитов) населения	Банковские вклады - до востребования - срочные - сберегательные	Ценные бумаги Траст Страховка	Эмитенты ценных бумаг, Трастовые компании и компании, имеющие право доверительного управления (пенсионные фонды, инвестиционные корпорации) Страховые компании
Рынок вкладов (депозитов) юридических лиц	Банковские вклады - до востребования - срочные	Ценные бумаги Траст Страховка	Эмитенты ценных бумаг Трастовые компании и компании, имеющие право доверительного управления (пенсионные фонды, инвестиционные корпорации) Страховые компании
Инвестиционный рынок	Банковские инвестиции	Инвестиции государственные Инвестиции инвестиционных компаний и фондов	Государство Инвестиционные компании
Факторинговый и форфейтинговый бизнес	Инкассирование долгов, дебиторской задолженности, покупка оборотных ценных бумаг, экспортных требований	Аккредитивы, вексельное кредитование, краткосрочное кредитование	Специальные факторинговые фирмы, специализированные форфейтинговые компании

1	2	3	4
Лизинговый бизнес	Продажа машин, оборудования, средств транспорта, зданий, земли	Потребительский лизинг	Специализированные лизинговые компании
Доверительное управление имуществом	Управление предприятиями, имущественными комплексами, ценными бумагами, денежными средствами	Сдача в аренду, Траст Страховка	Брокерские фирмы, трейдерские компании Трастовые компании и компании, имеющие право доверительного управления (пенсионные фонды, инвестиционные корпорации)
Кредитный рынок	Банковские кредиты	Коммерческие кредиты Ростовщический кредит Долговые ценные бумаги Государственный кредит	Предприятия финансового и нефинансового секторов, имеющие свободные денежные ресурсы Частные лица Ломбарды Кредитные кооперативы Государство
Рынок безналичных платежей	Денежные расчеты Денежные переводы	Векселя Расчеты по чекам	Почтовые учреждения Платежные системы
Рынок пластиковых карт	Расчеты по картам	Расчеты по чекам	Платежные системы электронных денег

Отдельного внимания заслуживает вопрос классификации форм и видов конкуренции. В современной науке выделяют различные виды межбанковской конкуренции. Немало работ отечественных и зарубежных авторов посвящено этому вопросу. Стоит отметить, что при попытке группировки форм и видов конкуренции авторами использовались самые различные методические подходы.

Положительным примером, на наш взгляд, может служить исследование О.А. Рожковой, в котором представлена группировка форм и видов межбанковской конкуренции в разрезе трех уровней [68, 103].

В результате обширного анализа литературы, проведенного в данном диссертационном исследовании, нам представляется, что наиболее методически верным является использование историко-генетического подхода к исследованию

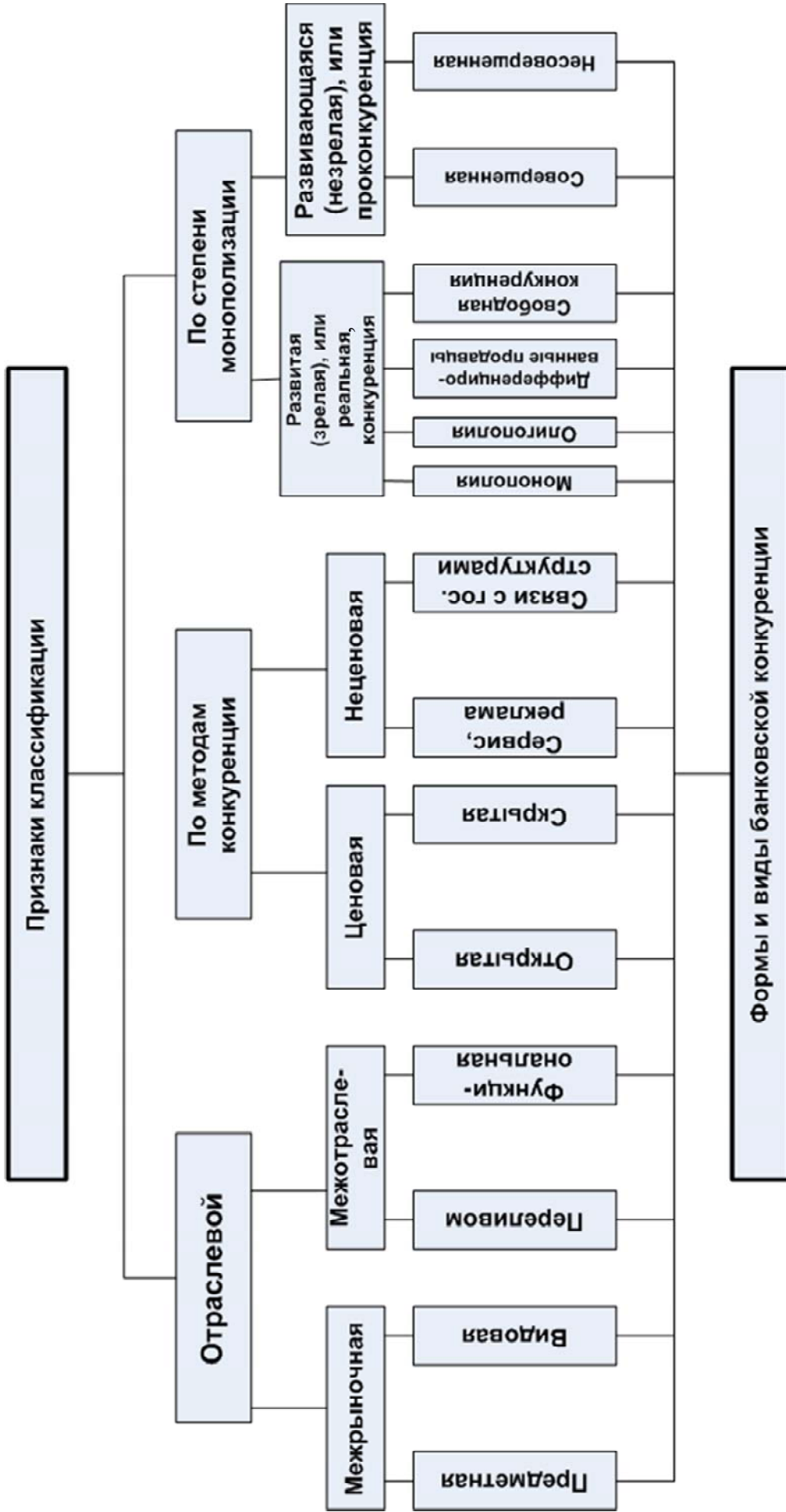


Рисунок 1.3 - Формы и виды рыночной банковской конкуренции

конкуренции [60]. Данная теоретическая концепция и положена в основу разработанной нами **классификации видов и форм банковской конкуренции** (рисунок 1.3).

Как видно из схемы, нами было выбрано три классификационных признака: отраслевой, по методам конкуренции и по степени 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 (трактовка данного понятия была приведена выше).

На сегодняшний день среди наиболее существенных особенностей зрелой межбанковской конкуренции можно выделить: 1) ограниченность сферы конкуренции, которая задается регулированием банковской деятельности государством; 2) отсутствие реальных заменителей услуг банков, прежде всего, с точки зрения принимаемых потребителями услуг рисков; 3) доминирующее положение на банковском рынке крупнейших банков, включая транснациональные, в том числе с государственным участием.

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) [127].

Отдельно хотелось бы отметить влияние государства на процесс установления и функционирования банковской системы России. Банки являются важнейшим инфраструктурным элементом экономической политики государства. По нашему мнению, отношение государства к конкуренции гораздо сложнее. В случаях, когда государство усиливает свое вмешательство с целью недопущения

кризиса (локального либо системного), это содействует сохранению конкурентной среды в банковском секторе. В случаях же, когда государственное регулирование направлено на создание преимуществ для отдельной группы банков, это приводит к усилению недобросовестной конкуренции [59].

На наш взгляд, исходя из обоснованной в разд. 1.1 теоретической концепции реальной (зрелой) конкуренции в России необходимо формирование более современной модели функционирования банковского рынка, которая сочетала бы механизмы зрелой конкуренции и отлаженного государственного ее регулирования, что будет отвечать как интересам развития современной экономической системы, так и интересам экономических агентов рынка и общества в целом.

1.3 Методы оценки межбанковской конкуренции

Выработка государственными органами адекватных решений и осуществление эффективных действий по развитию зрелой межбанковской конкуренции, применению антимонопольного законодательства, разработке и реализации программ демонополизации экономики, оказанию точечной поддержки важнейшим секторам национальной экономики требует точной оценки состояния конкуренции и уровня монополизации рынка банковских услуг.

Изучив возможности применения и адаптации существующих индексов и коэффициентов, применяемых для рынков товаров и услуг, к оценке конкуренции на рынке банковских услуг, осуществив анализ банковского рынка, можно говорить о степени конкуренции на нем [72].

За последнее время в литературе выделено множество методов анализа конкуренции [26]. Это прежде всего:

- показатели концентрации (индекс О. Херфиндаля и А. Хиршмана - ННІ);
- неструктурные методы в рамках новой эмпирической теории отраслевых рынков;
- оценки рыночной власти (индекс Лернера).

Самым простым методом оценки уровня конкуренции являются показатели концентрации. Они не требуют трудоемких математических вычислений и большого предварительно сбора статистики. Как правило, оценку степени монополизации отрасли производят с помощью индекса Херфиндаля - Хиршмана, который вычисляется по формуле

$$HHI = \sum_{i=1}^N S_i^2, \quad (1)$$

где S_i^2 - доля i -й фирмы на рынке.

В дополнение к нему целесообразно использовать индекс Линда, отражающий соотношение рыночных долей конкурентов и общую интенсивность конкуренции.

Индекс Лернера рассчитывается по формуле

$$L_i = \frac{(r_i - mc_i)}{r_i}, \quad (2)$$

где r_i - цена i -го банка;

mc_i - предельные издержки i -го банка.

Значения данного индекса варьируются от 0 до 1; чем значение выше, тем выше рыночная власть банка. Если бы индекс Лернера, рассчитанный в среднем по экономике, был бы равен 0, это означало бы, что ни один банк не может повлиять на цену. Указанное соответствовало бы состоянию свободной конкуренции на банковском рынке.

В сводной таблице 1.2 представлены различные показатели количественной оценки степени интенсивности банковской конкуренции, применяемые в настоящее время в диагностике конкуренции на рынке [106].

Таблица 1.2 - Показатели количественной оценки степени интенсивности банковской конкуренции

Показатели	Методика расчета	Назначение
1	2	3
Емкость рынка	$V_m = \sum_{i=1}^N V_i,$ <p>где V_i - оборот по услуге i-й финансовой организации; n - количество финансовых организаций</p>	Отражает совокупный объем оказанных банком финансовых услуг на рынке
Рыночная доля	$q_i = \frac{V_i}{V_m}$	Характеризует долю банка на рынке
Индекс Бейна (норма доходности)	$r = \frac{TR - TC}{K} \cdot 100,$ <p>где TR - совокупный доход банка; TC - совокупные издержки банка; K - капитал банка</p>	Показывает степень использования денежной единицы инвестиций
Индекс Лернера	$L_i = \frac{(r_i - mc_i)}{r_i},$ <p>где r_i - цена i-го банка; mc_i - предельные издержки i-го банка</p>	Отражает силу монопольной власти банка на рынке
Индекс Тобина	$q = \frac{P}{K},$ <p>где P - рыночная цена капитала (цена 1 акции · количество акций); K - оценка капитала по дисконтируемым денежным потокам</p>	Используется для диагностики состояния банка и его положения на рынке
Индекс рыночной концентрации	$CR_k = \sum_{i=1}^k q_i,$ <p>где q_i - доля предложения данного банковского продукта (услуги) данным банком в объеме предложения всех банковских продуктов (услуг) в отрасли</p>	Представляет долю трех лидеров рынка и показывает степень монополизации рынка, является величиной, обратной интенсивности конкуренции

1	2	3
Коэффициент относительной концентрации	$K = \frac{b}{a},$ <p>где b - доля крупнейших банков на рынке, %; a - доля банковских продуктов (услуг) этих организаций в общем объеме выпускаемых ими банковских продуктов (услуг), %</p>	Представляет долю трех лидеров рынка и показывает степень монополизации рынка, учитывает рыночные доли крупнейших банков и число банков, работающих на рынке
Индекс Херфиндаля-Хиршмана	$HHI = \sum_{i=1}^N S_i^2,$ <p>где S_i^2 - доля i-й фирмы на рынке</p>	Позволяет дать оценку распределения рыночных долей конкурентов
Коэффициент вариации рыночных долей	$v = n \sqrt{\frac{1}{n} \sum \left(q_i - \frac{1}{n} \right)^2},$ <p>где n - число банков в отрасли; q_i - рыночная доля банка</p>	Показывает возможную рыночную власть банков через неравенство их размеров
Коэффициент Джини	$G = \frac{D}{N},$ <p>где D - кумулятивный (накопленный) процент размера отрасли; N - кумулятивный процент числа банков на рынке</p>	Оценивает равенство банков на рынке
Индекс Розенблюта	$HT = \frac{1}{2 \sum R_i \cdot q_i - 1},$ <p>где R_i - ранг банка на рынке; q_i - доля банка</p>	Дает оценку распределения рыночных долей конкурентов с учетом их ранжирования
Расчетный коэффициент концентрации рынка	$I = \frac{d_{\max} - M(d)}{d_{\max} + M(d)},$ <p>где $M(d)$ - средняя арифметическая рыночных долей на данном конкурентном рынке; d_{\max} - максимальная доля на этом рынке</p>	Характеризует состояние рынка и степень интенсивности конкуренции на нем
Индекс Линда	$L = \frac{1}{K(K-1)} \cdot \sum_{i=1}^k Q_i,$ <p>где K - число крупных конкурентов (от 2 до n); Q_i - отношение между средней долей рынка i конкурентов и долей; k - i конкурентов; i - число ведущих конкурентов среди K - крупных конкурентов</p>	Позволяет определить степень неравенства между лидирующими на рынке конкурентами

Вместе с тем следует отметить, что при расчете показателей концентрации могут быть получены результаты, искажающие истинное состояние конкуренции на рынке банковских услуг [107, 113]. Значения индексов, рассчитанных по вышеприведенным формулам, могут служить лишь примерным ориентиром для определения степени концентрации. Кроме того, для их расчета необходимо собрать и обработать большое количество статистического материала и здесь возникает проблема открытости информации.

По нашему мнению, для оценки конкуренции необходимо использовать в сочетании с традиционным статистическим анализом и методы мониторинга, позволяющие отслеживать тенденции развития современных зрелых конкурентных отношений на рынке банковских услуг.

В настоящее время в банковскую деятельность российских коммерческих банков активно входят новые инструменты управления. Среди них банковский мониторинг. Мониторинг должен быть нацелен на решение следующих основных задач: 1) анализ состояния конкурентной среды на банковском рынке России и ее отдельных регионов; 2) оценку уровня зрелости конкуренции по различным количественным показателям; 3) наблюдение за степенью географической и финансовой концентрации банковского капитала; 4) выявление нарушений антимонопольного законодательства; 5) определение перспектив развития банковского сектора; и др.

Однако на сегодняшний день возможности мониторинга используются недостаточно [90, 110, 113]. На наш взгляд, стратегия развития конкуренции на банковском рынке может основываться на автоматизированной системе сбора и обработки информации. Создание такой автоматизированной информационной системы подразумевает регулярный периодический мониторинг конкуренции в банковском секторе экономики.

Применение для мониторинга автоматизированных информационных корпоративных систем с мощной аналитикой так называемых прогнозных систем,



Рисунок 1.4 - Схема алгоритма системы мониторинга конкуренции на рынке банковских услуг

а также систем поддержки принятия решений является бесспорным плюсом при организации мониторинга как технического процесса. Но очень многое зависит от заложенной в систему методологии на стадии проектирования, важна детальная проработка основной концепции процесса мониторинга.

Схематично основные этапы функционирования системы мониторинга банковского сектора мы предлагаем отразить в следующем виде (рисунок 1.4).

Как видно из схемы, процесс мониторинга состоит из 8 этапов (блоков).

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 не допустим, разрабатывается алгоритмическое и математическое обеспечение информационно-аналитической системы.

Для выбора показателей количественной оценки степени интенсивности банковской конкуренции предлагаем использовать показатели, приведенные нами в таблице 1.2.

Блоки 2 и 3 - на данном этапе осуществляется контроль пороговых значений показателей путем сравнения с номинальным. В случае соответствия норме мы переходим к блоку 4, где выявляются причины, способствующие развитию конкуренции банковского сектора. Анализируются три направления:

1) со стороны покупателей банковских услуг такие показатели, как качество услуг, ассортимент, оперативность предоставления услуги, учет особенностей предоставления услуг различным группам клиентов;

2) со стороны продавцов банковских услуг показатели: устойчивость коммерческого банка, его конкурентная позиция, формирование перспективного пакета услуг для клиентов;

3) со стороны государства такой показатель, как наличие государственной поддержки.

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

Предложенная нами 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.

Таким образом, нами делается вывод о том, что существуют различные способы оценки межбанковской конкуренции, и каждый из них обладает своими плюсами и минусами. Использование того или иного метода в чистом виде не сможет дать точных адекватных оценочных результатов, здесь мы в состоянии получить только примерные ориентировочные значения. Грамотное сочетание расчетных методов анализа межбанковской конкуренции с банковским

мониторингом поможет отслеживать тенденции и особенности формирования зрелой современной конкуренции на банковском рынке региона и дать им правильную и всестороннюю оценку.

1.4 Банковская конкуренция в условиях глобализации

Глобализация мировой экономики придает банковской конкуренции новые черты. По сути, экономическая глобализация является совокупностью двух процессов: глобализации рынков и глобализации экономических форм. В настоящее время можно с уверенностью констатировать тот факт, что в экономической глобализации обозначилось отдельное направление - банковская глобализация.

Процесс мировой глобализации оказывает огромное влияние на капиталы транснациональных банков (ТНБ) и транснациональных компаний (ТНК), воздействует на состояние национальных экономик различных стран мира, их хозяйственные связи, меняет характер развития всей системы мировых экономических отношений [28, 61, 71].

В целом, можно отметить следующие позитивные последствия процесса глобализации:

- экономия на масштабах производства, что ведет к сокращению издержек производства, снижению цен, уменьшению количества используемых ресурсов, это способствует продвижению экономики к устойчивому типу развития;

- усиление конкуренции и, как следствие, стимулирование постоянного развития и внедрения новых передовых технологий в мировом масштабе;
- возможность мобилизации более значительного объема финансовых ресурсов;
- появление общей платформы для решения глобальных мировых проблем, например, экологических, что представляется возможным за счет консолидации ресурсов.

В мировой экономике и, как следствие, в научной литературе процессы глобализации, как и само понятие "глобализация", воспринимаются и трактуются по-разному. Ряд авторов отмечают, что глобализация есть высшая стадия интернационализации. Так, М. Шимаи пишет: "Это самый сложный и наиболее продвинутый в плане интернационализации процесс, являющийся результатом углубления финансовых связей стран, либерализации цен и инвестиционных потоков, создания глобальных транснациональных финансовых групп" [Цит. по: 115].

По мнению Ю. Князева, глобализация - это лишь только начавшийся процесс, современный этап которого можно назвать начальной глобализацией [44]. Известный американский экономист и социолог Нейл Смелзер отмечает: "само понятие глобализации - идеологически столь нагруженная вещь, что никто толком не знает, что же оно означает. Оно очень размыто и включает буквально все" [18].

Нам представляется такой подход к понятию "глобализация" оправданным. **Глобализация мировой экономики носит внутренне противоречивый характер**, сочетает в себе как положительные, позитивные процессы в мировой экономике, так и отрицательные. С одной стороны, она усиливает формирование единого мирового экономического пространства, с другой - создает группировки стран, экономические союзы, отграничивающиеся от других стран различного рода заградительными барьерами. Последний год с введением против РФ экономических санкций и ответных экономических мер нашей страны - тому

наглядное подтверждение. Глобализация не развивается прямолинейно. Однако за санкциями, по нашему мнению, последует новое углубление экономической глобализации.

Развитие мировых финансовых рынков в начале XXI в. достигло нового качественного уровня. Это выражается: в высокой степени концентрации финансовых ресурсов как на макроэкономическом, так и на микроэкономическом уровне; в широком внедрении информационных технологий и, как следствие, в мобильности и взаимосвязи финансовых рынков на их основе; в чрезвычайном многообразии финансовых инструментов, используемых на макро- и микроуровне, в постоянном их совершенствовании и развитии и т.д.

Бурное развитие и внедрение IT-технологий привело к образованию глобального сетевого финансово-информационного комплекса, который представляет собой многоуровневую иерархическую систему со сложной архитектурой и системой отношений между его участниками, основанную на платформе информационно-телекоммуникационных технологий взаимодействия. При этом в современных условиях весьма затруднительно определить четкие границы национальных финансовых рынков, они становятся прозрачными, поскольку та или иная страна является частью этого глобального сетевого комплекса, а финансовые институты осуществляют операции в мировом масштабе [99]. Таким образом, изменилась и усилилась роль финансовых рынков.

Наиболее ярко процесс глобализации проявился в банковском секторе. Процессы глобализации оказывают существенное влияние на формирование банковского бизнеса. Можно отметить следующие его основные особенности:

1. Уменьшение доли традиционных банковских операций в пользу новых, реализованных на базе современных информационных технологий, что придает инновационный характер банковскому бизнесу.

2. Резкое ускорение концентрации банковского капитала как в национальном, так и в международном масштабе, активизация процессов

образования крупных банков (финансовых институтов) за счет слияния и присоединения с целью укрепления конкурентных позиций на национальном и международном уровнях.

3. Постепенная стандартизация национальных банковских систем и появление единой унифицированной и преобладающей модели банка.

4. Тенденция к дерегулированию банковской деятельности и либерализации финансовых рынков.

5. Выделенные нами ряд новых аспектов, объясняющих изменение характера конкуренции в условиях глобализации.

Во-первых, современная глобальная экономика постоянно рождает новые объекты конкуренции, благодаря развитию обмена технологиями возникают новые услуги и товары, что, по сути, означает расширение конкурентного поля.

Во-вторых, глобализация и научно-технический прогресс превращают фирмы, прежде между собой не связанные, в прямых новых конкурентов, чему способствуют изменения в законодательстве, появление новых конкурентов в секторах экономики, ранее регулировавшихся государством, а кроме того, выход зарубежных конкурентов на рынки других стран, развитие электронной коммерции. Все это позволило небольшим локальным и региональным компаниям расширять сферу своего присутствия на зарубежных рынках, что на практике также означает расширение поля конкурентной борьбы. Таким образом, происходит появление новых субъектов конкуренции.

В-третьих, снижение транспортных издержек и развитие коммуникационных технологий ускорили развитие как реального сектора мировой экономики, так и финансовых рынков в силу ускорения передачи и увеличения объема информационного потока. Качественно новая степень развития средств транспорта, удешевление стоимости транспортных перевозок, увеличение скорости и надежности транспортировки грузов сыграли огромную роль в расширении экономических связей между всеми участниками современной

экономики. Кроме того, прогресс в области транспорта способствует миграции людей как на временной основе, так и с переездом на постоянное местожительство. Развитие коммуникаций и Интернета дает возможность мгновенно устанавливать связь между любыми точками земного шара, поэтому удаленность экономических контрагентов друг от друга теперь не является серьезным препятствием для их совместной производственной деятельности. Современная информационная среда позволяет формировать системы, которые управляют производством, расположенным в разных странах, из одного центра.

По сути, указанный нами фактор - рост коммуникационного и транспортного секторов мирового хозяйства - стал каркасом, инфраструктурой глобальной экономики. При этом высокая доступность информации и расширение экономического пространства деятельности фирм далеко за границы национальных государств означают снижение входных барьеров на глобальные рынки.

В условиях глобализации и дальнейшего развития финансового капитала, как нам представляется, фактически можно говорить о **появлении банковской конкуренции в широком смысле**. Банковская конкуренция приобретает новые черты: банки конкурируют между собой в форме ТНК и ТНБ в рамках не только межрыночной, но и межотраслевой конкуренции. Межбанковская конкуренция в условиях глобализации, по нашему мнению, нуждается, таким образом, в расширительном толковании - 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.**

6. Усиление роли информационных технологий в глобальных изменениях банковского бизнеса. Внедрение систем контроля, планирования и поддержки принятия решений, наряду с применением традиционных автоматизированных систем сбора и обработки информации, позволяет говорить о радикальных

структурных изменениях банковского бизнеса. Традиционные конкурентные преимущества банков постепенно теряют свое значение. Появилась новая категория клиентов, предпочитающая интернет-банкинг.

Вместе с тем необходимость внедрения инфо- и телекомтехнологий носит противоречивый характер. С одной стороны, они нужны банку как конкурентное преимущество и атрибут соответствия требованиям времени. С другой стороны, они требуют немалых финансовых затрат на поддержку и дальнейшее развитие. Таким образом, сформировалась противоречивость между стремлением к экономии и необходимостью крупных финансовых вложений.

Нами уточнены и дополнены важнейшие закономерности, которые в условиях глобализации мировой экономики влияют на формирование и развитие современной зрелой межбанковской конкуренции (таблица 1.3) [104].

Таблица 1.3 - Важнейшие закономерности, определяющие развитие современной зрелой межбанковской конкуренции в условиях глобализации мировой экономики

Закономерности	Усиливающие конкурентное поведение банков	Способствующие монопольному поведению банков
1	2	3
Рост эффективности и числа конкурентов	+	
Диверсификация деятельности	+	
Возможность пополнения ресурсной базы избранных банков за счет размещения в них бюджетных средств		+
Глобализация и интернационализация рынка	+	
Концентрация и централизация банковского капитала		+
Рост межотраслевой мобильности факторов производства	+	
НТП, рост расходов на НИОКР в банковской сфере		+
Эффективная государственная конкурентная и антимонопольная политика	+	
Развитие инфраструктуры финансового рынка	+	
Протекционистская политика государства и регионов		+

1	2	3
Участие государства и регионов в капитале лидеров банковского рынка		+
Наличие групповых взаимосвязей банков, проводящих скоординированную рыночную политику		+
Распределенность собственности в банковской сфере среди множества независимых субъектов	+	
Поддержка регионом устойчивых региональных банков в их конкуренции с крупными центральными и иностранными банками	+	
Межрегиональный ресурсообмен, возможность свободного перелива капитала	+	

Глобальный экономический кризис вновь остро поставил вопрос о необходимости и степени государственного регулирования экономики. Объективный процесс консолидации активов на уровне отдельных национальных компаний стал ответом на вызовы ужесточающейся конкуренции на глобальных рынках [34]. Развитие современной зрелой конкуренции все больше меняет представление о соотношении конкуренции и монополии в глобальной экономике. Как резонно отмечают Ю. Киндзеский и Г. Паламарчук, "основы и рычаги конкурентной политики и обеспечение конкурентоспособности кардинально эволюционировали за последние полстолетия: от полного отрицания монополии как тормоза, который сдерживал развитие, до подъема и стимулирования ее как основы повышения эффективности производства и обеспечения конкурентоспособности; от рассмотрения монополии только в пределах национального хозяйства до ее рассмотрения в качестве субъекта международной деятельности; от ограничения деятельности монополии и контроля над монопольными рынками до обеспечения условий, которые бы устраняли преграды для доступа на монопольные рынки; от традиционного антитрестовского регулирования до стимулирования восстановления высокого уровня концентрации производства" [42].

Данный вывод принципиально важен: в глобальной экономике, с ее непрерывно возрастающим накалом конкурентной борьбы, могут выиграть лишь предприятия, как справедливо замечает И. Галица, имеющие "стальные экономические мускулы" [30]. Отсюда следует вывод, что на глобализированных рынках могут побеждать лишь экономические субъекты, занимающие доминирующие, монопольные позиции на своем внутреннем рынке.

Сказанное выше является еще одним подтверждением сформулированной нами концепции зрелой развитой конкуренции.

Вместе с тем функционирование крупных (монополистических) хозяйственных объединений в условиях глобализации породило проблему новых специфических рисков, ранее разрешавшихся на национальном уровне посредством механизма антимонопольного регулирования. Речь идет о том, что самые крупные банки и компании ведущих стран мира стали "слишком большими, чтобы обанкротиться". К сожалению, это осознали не только политики, экономисты и регулирующие органы стран, но и сами банкиры и предприниматели.

Ситуацию too big to fail - "слишком большой для банкротства" (ТВТФ) - мы рассматриваем как потенциальную возможность банкротства системообразующих банков и компаний, создающую риски для макроэкономической стабильности всей национальной экономики. Приведем лишь некоторые из этих рисков (таблица 1.4) [34].

Таблица 1.4 - Последствия ТВТФ для национальной экономики

Последствия для реального сектора экономики	Последствия для финансового сектора экономики
Спад производства	Рост неплатежей
Рост безработицы	Ограничение денежной массы в обращении
Снижение налоговых поступлений	Снижение кредитной активности
Сокращение инвестиционной активности	Удорожание кредита для заемщиков
Снижение ВВП	Инфляционные риски
Снижение доходов	Сокращение совокупного спроса

Необходимо отметить, что одним из важнейших последствий глобального экономического кризиса стало новое осознание того, что объем активов, накопленных крупнейшими банками США и Европы, с одной стороны, и количество рабочих мест, создаваемых промышленными гигантами развитых стран, - с другой, по сути, означают "неприкосновенность в силу значимости", их крах создает слишком значительные системные риски.

После того как глобальная экономика ощутила на себе последствия падения старейших игроков инвестиционного банкинга - Merrill Lynch и Lehman Brothers, регулирующие органы развитых стран мира единодушно принялись пополнять ликвидность и капитализацию системных финансовых институтов, поскольку оказались напуганы возможностью тотального коллапса.

Как следствие, самые большие банки мира сумели безбедно существовать в течение рецессионного 2009 г. лишь благодаря своему весу и значимости в системе, конечно, не бесплатно, а за счет налогоплательщиков и роста государственной задолженности.

И в 2015 г. мировые правительства, в том числе и РФ, начали борьбу с экономическим кризисом с финансовой помощи наиболее крупным устойчивым банкам и корпорациям.

Выводы по гл. 1

Подводя итоги исследования, проведенного в гл. 1, среди наиболее существенных результатов, полученных лично автором, можно выделить следующие:

1) исходя из реального состояния современной рыночной конкуренции нами сформулирован новый критерий рыночной эффективности деятельности предприятия;

2) предложено авторское понятие "проконкуренция" применительно к развивающейся, неразвитой конкуренции. Показаны соотношения этого понятия с понятиями "совершенная конкуренция" и "несовершенная конкуренция";

3) уточнен термин совершенной конкуренции как абстрактной или незрелой формы конкуренции;

4) дано авторское определение современного монополизированного рынка как зрелого и развитого, которому соответствует развитая, зрелая, или реальная, конкуренция;

5) уточнена логика познания реальной современной зрелой конкуренции с позиций синтеза теоретических подходов различных школ и направлений в экономической науке (в том числе и противоборствующих, например, неоклассической и марксистской). На этой основе формируется авторская концепция зрелой развитой реальной конкуренции. Одновременно сформирована гипотеза исследования: зрелая реальная конкуренция в банковском секторе требует изменения ее методов в современной экономике;

6) уточнено понятие внутриотраслевой конкуренции, которая в условиях диверсификации рынков трактуется как "межрыночная". Это уточнение, по нашему мнению, особенно актуально для банковского рынка и межбанковской конкуренции;

7) предложена авторская классификация видов и форм банковской конкуренции и уточнена структура конкуренции в банковском секторе;

8) представлена авторская концепция процесса мониторинга конкуренции на банковском рынке, которая положена в основу функционирования системы мониторинга конкуренции на рынке банковских услуг;

9) уточнен подход к понятию глобализации как к внутренне противоречивому явлению;

10) предложено рассматривать межбанковскую конкуренцию в условиях глобализации в широком и узком смыслах.

Глава 2 КОНКУРЕНЦИЯ НА СОВРЕМЕННОМ БАНКОВСКОМ РЫНКЕ И ОЦЕНКА ЕЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ

2.1 Международная банковская конкуренция

На сегодняшний день на международном банковском рынке сильное влияние на конкурентоспособность банков оказывают: высокая степень концентрации банков в мировых финансовых центрах, рост консолидации и усиление интеграции транснациональных банков (ТНБ) в зарубежные рынки [92].

Одной из предпосылок возникновения международной банковской конкуренции является интернационализация. Ее масштабы и особенности во многом зависят от преобладающего на данном этапе технологического типа производства. Накладывает свой отпечаток и активное проникновение современных информационных технологий в экономическую сферу. Наряду с финансовыми, информационные потоки и процессы пронизывают всю деятельность любой компании, тем самым создавая платформу для развития интернационализации. Как следствие, важное значение для характера интернационализации приобретает архитектура (структура) инфокоммуникационных сетей, которая в дальнейшем и выступит в качестве основы перестройки отношений экономической власти в мировой экономике.

Высшей стадией интернационализации считается глобализация. Наша оценка характера современной глобализации изложена в предыдущем разделе.

Современные ТНБ, наряду с развитием собственных филиалов за рубежом, все чаще стремятся формировать международные альянсы. Они видят в этом сочетании дополнительные возможности для увеличения своих конкурентных преимуществ. Также необходимо представлять, что деление международных

группировок ТНБ весьма условно, как правило, одни и те же крупные банки являются участниками одновременно нескольких группировок.

Самыми распространенными формами международных банковских группировок выступают международный консорциум и так называемые многонациональные банки. Первые, как правило, носят долговременный характер и осуществляют постоянную деятельность на том или ином денежном рынке. Вторые представляют собой союз ТНБ нескольких стран и являются логическим продолжением различных международных консорциумов, при этом ведут достаточно широкий спектр деятельности.

Речь идет о характерной тенденции к консолидации международного банковского капитала и ее росту в последнее время.

Наиболее характерными чертами в развитии зарубежных банковских систем на сегодняшний день являются [45]:

- дерегулирование финансовых рынков и либерализация банковского законодательства;
- вторжение крупных нефинансовых корпораций в банковское дело;
- повышение конкуренции банков и небанковских кредитных учреждений;
- интернационализация и глобализация в банковском деле - возникновение и быстрое закрепление на финансовом рынке господства транснациональных банковских гигантов;
- финансовые инновации;
- универсализация и диверсификация в банковской деятельности.

Вторжение крупных нефинансовых корпораций в банковское дело также имело свои особенности. Крупные финансовые компании, такие как General Electric, Ford Motors Company и др., создали "небанковские банки" - финансовые учреждения, выполняющие некоторые банковские функции. Сделано это для того, чтобы обойти строгое банковское законодательство, регламентирующее банковские операции, и иметь возможность страховать, работать с корпоративными ценными бумагами, лизингом и недвижимостью, осуществлять консалтинг, т.е. выполнять те функции, которые официально банкам были

запрещены. Это позволило финансовым конгломератам захватить банковский бизнес, что привело к повышению конкуренции банков и небанковских кредитных учреждений [88, 126].

Появление и быстрое закрепление на финансовом рынке господства транснациональных банковских гигантов - процесс стремительного расширения сферы деятельности крупных банков за пределы национальных границ, сопровождающийся созданием сети зарубежных филиалов и повышением доли операций с иностранными клиентами. Транснациональные банки пользуются новыми возможностями, открывшимися в условиях глобализации, расширяют свою деятельность, раздвигая экономические границы стран за пределы их географических границ [83].

Процесс глобализации сопровождается возрастанием роли ТНБ (см. таблицу 2.1). В 2014 г. активы, контролируемые 10 крупнейшими в мире ТНБ, составили более 45 % мирового ВВП.

Таблица 2.1 - Самые крупные банки в мире по размеру прибыли в 2015 г.

Место в рейтинге	Банк	Страна	Доналоговая прибыль, млрд. долл.	Характеристика
1	2	3	4	5
1	Industrial & Commercial Bank of China	Китай	43,2	Промышленный и коммерческий банк Китая - крупнейший в мире банк по размеру прибыли и по капитализации
2	China Construction Bank	Китай	34,8	Второй по величине активов и капитала банк Китая с 2013 г. представлен в России через ООО "Чайнаконстракшн банк"
3	Bank of China	Китай	26,76	Старейший банк Китая был основан в 1912 г. Банк имеет представительства в 25 странах мира. В России работает дочерняя структура Bank of China - это ЗАО АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)"
4	JPMorgan Chase	США	26,5	Крупнейший банк США является абсолютным мировым лидером по объему инвестиционных и коммерческих банковских услуг

1	2	3	4	5
5	Agricultural Bank of China	Китай	25,1	Сельскохозяйственный банк Китая имеет в числе клиентов банка порядка 3 млн корпоративных клиентов и более 300 тыс. розничных
6	Wells Fargo	США	23,3	Финансовому бренду Wells Fargo уже более 150 лет. Сегодня у Wells Fargo более 6 тыс. отделений, которые обслуживают 23 млн клиентов
7	HSBC	Великобритания	21,8	Британский холдинг является крупнейшей компанией Европы по капитализации. Банк имеет отделения в 85 странах мира. В России представителем HSBC является "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"
8	Mitsubishi UFJ	Япония	17,6	Крупнейший банк Японии владеет 21 % в американском банке Morgan Stanley. В 2006 г. Mitsubishi UFJ получил лицензию на работу в России
9	Citigroup	США	14,7	Крупнейшая банковская корпорация мира обслуживает более 200 млн клиентов в 139 странах. В России группу представляет ЗАО КБ "Ситибанк"
10	BNP Paribas	Франция	12,5	Европейский лидер в области банковских услуг появился на свет в 2000 году путем слияния розничного банка BNP с инвестиционным Paribas. В России работают два банка из группы BNP Paribas: ЗАО "БНП Париба" для корпоративных клиентов и ООО "БНП Париба Восток" для розничных клиентов

Передовые позиции на глобальных финансовых рынках ведущие ТНБ обеспечивают себе за счет мощной ресурсной базы и обширной зарубежной сети. По различным оценкам, на долю крупнейших ТНБ в настоящее время приходится около 40 % объема сделок на рынке FOREX.

Из таблицы 2.1 видно, что наиболее прибыльные банки сосредоточены в Китае. Кроме того, в рейтинге по-прежнему присутствуют американские банки, однако в состав рейтинга уже практически, в отличие от 1990-х гг., не входят японские банки.

ТНБ в современных условиях, в ситуации сформировавшейся во всемирном масштабе финансовой олигархии, определяют характер и последствия процесса глобализации экономики. Крупнейшие ТНБ играют ключевую роль как в экономиках стран своего происхождения и базирования, так и оказывают значительное влияние на развитие всей системы международных экономических и валютно-финансовых отношений во всемирном масштабе. Таким образом, реально именно ТНБ выступают двигателями финансовой глобализации. Валютные и финансовые потоки в рамках этих структур тесно привязывают динамику развития стран мира друг к другу, взаимообуславливают процессы роста и рецессии [40, 63].

Учитывая данный факт, деятельность ТНБ постоянно является объектом внимания и регулирования как на национальном, так и международном уровне.

Среди основных тенденций развития ТНБ можно выделить следующие:

- процессы информатизации, транснационализации и глобализации деятельности;
- создание, поддержание и реализацию конкурентных стратегий на мировых финансовых рынках;
- совершенствование организационных структур в процессе транснационализации их деловой активности в зарубежных странах;
- тенденции в концентрации банковского капитала и сосредоточение деятельности в перспективных сферах и направлениях.

Следует подчеркнуть, что новейшие информационные технологии позволяют создать единое информационное банковское пространство, превратив ТНБ в своего рода информационные центры для своих предприятий-клиентов, которые обладают оперативными данными об экономическом состоянии мирового хозяйства в целом и о мировом финансовом рынке в частности.

Сегодня крупные банки все больше в основу своей работы закладывают не страновой, а отраслевой принцип (**банковская конкуренция в широком смысле**) и все чаще объединяются в финансовые группировки.

В современных условиях ТНБ характеризуются сложной структурой с многоуровневыми и многоплановыми процессами, происходящими в мире на уровне конкурентной борьбы, степенью связи банковского и промышленного капитала. Страны развитого мира объединены между собой в группу национальных банковских систем, т.е. ведущие финансовые группировки (конгломераты) глобально управляют банковским сектором во многих регионах. Все чаще банки в качестве основного стратегического направления деятельности выбирают интернационализацию.

Важно отметить, что расширение экспансии банков за границу не обошлось без государственной поддержки, поскольку достижение необходимого уровня капитала, позволяющего создавать и развивать зарубежную филиальную сеть возможно только при мощной сторонней поддержке, и, как правило, это государство. 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, по нашему мнению, 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 силы крупнейших государств, углубления формирования финансовой олигархии во всемирном масштабе.

2.2 Современные особенности банковской конкуренции в Российской Федерации

Для определения закономерностей развития современной зрелой конкуренции на российском рынке банковских услуг нами 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.

В данный период происходит образование двух групп банков. Банки первой группы создавались на средства государства, второй - на средства частных учредителей. Конкуренция между ними велась в основном за счет увеличения ассортимента предоставляемых банковских услуг и ценовой политики.

В период кризисов 1995-го и 1998 гг. экономический потенциал и интенсивность конкуренции снизились. Оба эти кризиса показали, что, как это ни парадоксально, по сравнению с крупными системообразующими банками федерального значения (олигополия) наиболее устойчивыми к кризису оказались региональные банки, причем в основном средние и мелкие. Объясняется это тем, что каждый из них занимал свою нишу на рынке, имея возможность оперативно переориентироваться на реальный сектор (дифференцированные продукты). Вплоть до 1998 г. в банковском секторе наблюдалась своего рода оторванность от реального сектора экономики, доминировал в основном переток средств от населения к бюджету, наблюдалась экспортно-сырьевая направленность кредитного портфеля.

Второй этап - 1999-2004 гг. - преодоление последствий кризиса 1998 г. и постепенное развитие.

С 1999 г. политика государства была направлена на поддержку кредитной системы как на уровне страны, так и в ее регионах. К 2002 г. последствия кризиса были преодолены. Наблюдается улучшение макроэкономической ситуации, на этом фоне заметно повысились показатели финансовой деятельности банков: увеличились размеры капитала, объемы привлекаемых ресурсов, объемы кредитования, что, в свою очередь, способствовало усилению межбанковской конкуренции.

Однако на момент 2004 г. по результатам многих исследований еще отмечается низкий уровень развития банковской системы [31, 84, 85, 86].

Третий этап - 2005-2012 гг. - период роста концентрации банковского капитала.

Начиная с 2005 г. просматривается четко выраженная тенденция к росту концентрации капитала в РФ. Происходившие процессы привели к изменению количества участников банковской системы и их доли в общих активах банков (таблица 2.2).

Таблица 2.2 - Количество банков и доли групп банков в консолидированных активах банковской системы РФ

Дата	Кол-во банков, ед.	Доли групп банков в консолидированных активах, %		
		1-5	1-20	1-200
01.01.2005	1299	45,1	61,6	89,0
01.01.2006	1253	43,8	62,4	89,6
01.01.2007	1189	42,5	62,9	90,7
01.01.2008	1136	42,3	63,7	91,5
01.01.2009	1108	46,2	67,3	93,9
01.01.2010	1058	47,9	68,3	93,8
01.01.2011	1012	50,0	68,6	93,9
01.01.2012	978	47,7	70,2	94,1
01.01.2013	956	50,3	69,8	94,3
01.07.2015	816	51,2	69,1	95,0

Активизирующиеся процессы концентрации банковского капитала и рост объемов кредитования экономики происходили при снижении достаточности капитала банковской системы. Рассматриваемый период, однако, характеризуется

скрытым накоплением рисков и снижением финансовой устойчивости банковской системы.

Параллельно наблюдалось стремительное развитие и внедрение информационных технологий. Так, в 2012 г. число пользователей мобильного Интернета среди владельцев смартфонов в России выросло на 88 % и составило 22,5 млн чел., объем операций с использованием банковских карт за 2012 г. увеличился на 32,1 %, оборот рынка по оплате услуг с помощью SMS-банкинга - на 47 % [96].

По данным Банка России, количество счетов, доступ к которым осуществляется посредством сообщений с использованием устройств мобильной связи, увеличилось с 1761,7 тыс. ед. на 1 июля 2008 г. до 27 751,6 тыс. ед. на 1 июля 2013 г. [116]. Количество банкоматов и платежных терминалов с различным уровнем функциональных возможностей на 1 июля 2013 г. составило 232,4 тыс. ед., увеличившись по сравнению с 1 июля 2008 г. в 3,6 раза, количество электронных терминалов за этот же период возросло в 2,5 раза. Подобные тенденции привели к значительному росту затрат банков на инновации: суммарные затраты 200 крупнейших российских кредитных организаций на телекоммуникации и информационные технологии в 2012 г. составили 40,6 млрд руб., что на 39,1 % выше предыдущего года.

Оборотной стороной развития инновационных банковских технологий выступает рост принимаемого кредитными организациями риска. Так, объем потерь российских банков от мошенничества в сфере дистанционного банковского обслуживания в 2012 г. составил около 100 млн долл. По данным компании FICO, по итогам 2012 г. Россия находилась на 5-м месте по потерям от мошенничества в сфере использования высоких технологий в мире. В то же время ежегодно происходит увеличение затрат банков на внедрение и сопровождение сложных информационных систем и технологических решений, поддержание работоспособности инновационных каналов связи. Все эти тенденции свидетельствуют о росте риска, связанного с инновационной деятельностью

российских кредитных организаций, что определяет необходимость управления данным видом риска с целью минимизации его негативных эффектов.

Четвертый этап - 2013-2015 гг. - преодоление кризисных явлений в банковской системе и продолжение консолидации банковского капитала.

Относительно слабо развитый российский финансовый сектор имеет выраженный банковско-ориентированный вид, что обусловлено историческими и макроэкономическими причинами и предпосылками. Структура российской банковской системы предусматривает активное участие и фактически монопольное или олигопольное положение кредитных организаций с государственным участием в основных секторах национального банковского рынка [93]. С одной стороны, высока доля Сбербанка. Его активы составляют 25 % банковской системы страны, а на долю в банковском капитале приходится 30 %. С другой стороны, велико число мелких банков, которые не отвечают потребностям крупного бизнеса. Нельзя не отметить тот факт, что число кредитных организаций за последние 10 лет резко снизилось (см. таблицу 2.2). Почти в 2 раза выросло количество банков, в уставном капитале которых участвуют иностранные организации. Такой подход обеспечивает стабильность и позволяет управлять развитием банковского сектора за счет сохранения основных функций банковской системы в секторе кредитных организаций, в той или иной степени связанных с государством. В то же время он снижает предпринимательские мотивы банковской деятельности, делает невозможным использование межбанковской конкуренции как эффективного механизма оздоровления и укрепления системы российских банков. Монопольное положение ряда кредитных организаций, в частности ОАО "Сбербанк России", обусловленное конкурентными преимуществами рыночного и нерыночного характера, в определенной мере снижает их восприимчивость и заинтересованность в постоянной разработке и внедрении банковских инноваций.

Тем не менее 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.

Как нам представляется, сохранятся характерные черты российской банковской системы, в том числе негативные: территориальные различия в институциональной насыщенности банковскими услугами, неравномерное распределение привлекаемых кредитными организациями средств клиентов по регионам страны, территориальные различия на рынке кредитования юридических и физических лиц. **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 развития, но динамично развиваются такие финансовые институты, как негосударственные пенсионные фонды, страховые компании и ПИФы;
- во всех секторах финансового рынка высока доля дифференциации, 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.

По количеству действующих банков Россия занимает 3-е место в мире после США и Германии, на долю пяти крупнейших российских банков (с государственным участием) приходится более 50 % совокупных банковских активов, в то же время в США - 23 %, в Японии - 24 %, в Британии - 38 % (рисунок 2.1) [68].

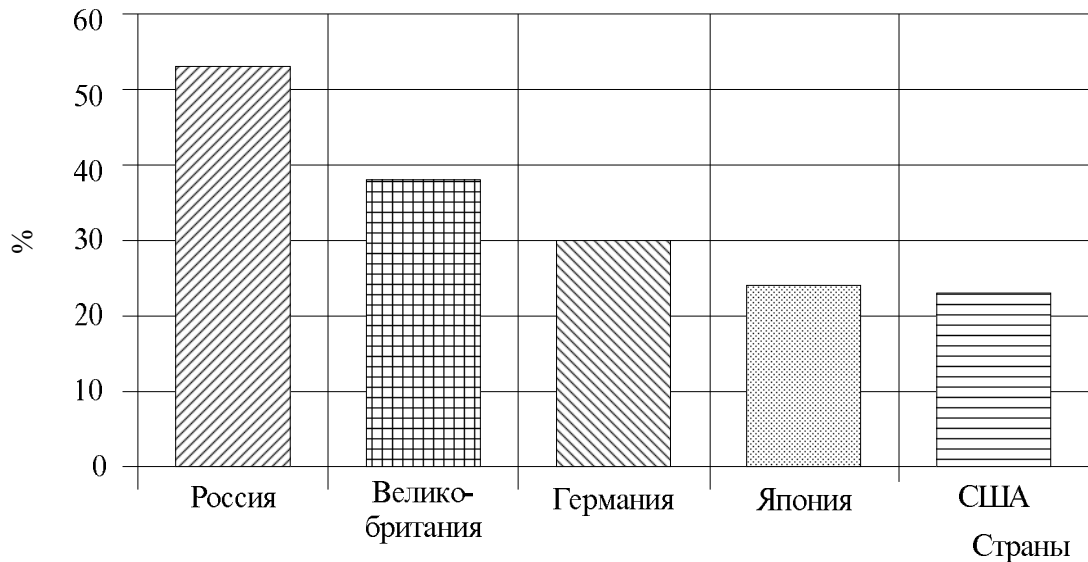


Рисунок 2.1 - Показатели доли пяти крупнейших банков ряда стран в суммарных национальных банковских активах

Если в целом характеризовать модель конкуренции в современном банковском секторе, то она больше всего напоминает монополистическую конкуренцию (см. таблицу 2.3).

Отечественный рынок сегодня обладает всеми признаками монополистической конкуренции, а именно: банковские услуги по своим характеристикам неоднородны и различны, т.е. налицо дифференциация продукта; в секторе действует более 800 банков, и среди них Сбербанк занимает

монопольное положение; отмечаются низкие барьеры входа на рынок; наблюдается высокая доля консерватизма среди мелких компаний и населения.

Таблица 2.3 - Конкурентное поведение крупнейших банков

Характер клиентской базы	Группа банков
Банки с монопольным влиянием на высоко устойчивую клиентскую базу	Сбербанк России, Газпромбанк, Альфабанк, Промсвязьбанк, Петрокоммерцбанк, Банк Москвы
Банки, придерживающиеся монополистической конкуренции с относительно устойчивой клиентской базой	ВТБ, Россельхозбанк, Ситибанк, Русский стандарт, Импэксбанк, ВТБ 24, Россия

Как следствие, ситуация в России напоминает монополию, так как отдельные банки контролируют цену для своих устойчивых клиентских групп, при этом она похожа и на свободную конкуренцию: на рынке имеется множество агентов, возможен свободный вход-выход, банки реагируют на ценовую политику друг друга.

В работах отечественных ученых отмечается, что низкая интенсивность конкуренции выражается в недостаточной конкурентоспособности российских банков в сравнении с зарубежными [94, 104, 111].

Однако нельзя согласиться и с мнением ряда авторов, утверждающих, что в российской банковской системе конкурентные отношения не получили достаточного развития [100]. Высокая монополизация банковского сектора является главной причиной большинства негативных моментов в деятельности банковского сектора.

Современная зрелая 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. Структурная группировка российских банков будет рассмотрена в следующем разделе.

По данным статистического анализа, 70 субъектов Федерации имеют высокий уровень концентрации, причиной которой является низкий уровень развития региональных банков. В настоящее время в российских банках наблюдается диспропорция между количеством сотрудников, занятых непосредственными продажами банковских услуг (продуктов), и сотрудниками, загруженными операционной и бэк-офисной нагрузкой. Таким образом, основными направлениями кадровой политики банков являются переориентация на профессиональное развитие и подготовку продавцов услуг, сокращение доли внутриофисных сотрудников.

В то же время наблюдается высокая конкуренция на рынках кредитования: автомобильном, ипотечном. В практику все больше входят различные программы кредитования, ориентированные на упрощенные процедуры выдачи кредитов (экспресс-кредиты, развитие схем trade-in).

Вне достаточного кредитного обслуживания, пожалуй, остается только малый бизнес. Эту деятельность должны, по нашему мнению, выполнять, прежде всего, небольшие коммерческие банки и региональные банки, реализующие программы субъектов Федерации.

Сохраняется разрыв между реальным и необходимым объемами инвестиций. В настоящее время объем инвестиций в российскую экономику оценивается в 60-70 млрд долл., или в 17-20 % от ВВП. Однако если опираться на мировой опыт, то заметного экономического роста можно достичь в случае, когда показатель объема инвестиций составляет 30-40 % от ВВП.

Все сказанное характеризует особенности российской банковской конкуренции. Нельзя однозначно констатировать факт формирования в России банковского рынка, адекватного требованиям развитого зрелого рынка. Конечно, двухуровневая банковская система формируется в России уже в течение почти

трех десятков лет и количество кредитных организаций в России сегодня исчисляется сотнями, а с другой стороны, наблюдается достаточно неравномерное распределение этих банков по территории России.

Для консолидации в России банковского капитала и формирования крупных банков следует устранить барьеры на этом пути. Для повышения конкурентоспособности российской банковской системы необходимо пересмотреть процедуру слияния банков в сторону ее облегчения.

Системный кризис в банковской сфере продолжается, но, как справедливо отмечают некоторые авторы, большинство российских банков перешли из состояния, когда им приходилось решать вопросы, связанные с проблемами выживания, к вопросам развития бизнеса. Действительно, сегодня на повестке дня, прежде всего, необходимость капитализации, расширения инфраструктуры, сохранности своих активов, создания новых нетрадиционных для российского финансового рынка банковских продуктов, наконец, построения системы корпоративного управления, отвечающей современным реалиям [6].

Анализ зарубежного опыта позволил нам выделить основные направления развития российских банков [73, 84-86]. Российским банкам для успешного и стабильного функционирования на рынке необходимо, прежде всего, ориентироваться на продажи, повышать число высококвалифицированных бренд-ориентированных специалистов.

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

1) расширение банковского рынка и, как следствие, увеличение притока инвестиций. Такого расширения можно достичь, например, за счет рефинансирования коммерческих банков. Однако при этом в саму систему рефинансирования необходимо внести ряд серьезных коррективов. Несмотря на серьезный дефицит в экономике долгосрочных ресурсов, наша система рефинансирования не работает в должной мере: ставка рефинансирования как

полноценный инструмент не используется, а ее связь с реальной экономикой малозаметна. Центральный банк недостаточно активно участвует в рефинансировании коммерческих банков. Можно предположить, что международные санкции против РФ, коснувшиеся в первую очередь банковского кредитования за рубежом, изменят принципиальный подход Центробанка в этом вопросе;

2) эмиссия государственных ценных бумаг;

3) уменьшение нормы обязательных резервов для коммерческих банков. По сравнению со странами с развитой рыночной экономикой она в несколько раз выше. Помимо того, необходимо повысить эффективность использования этих средств. По подсчетам аналитиков, общая "резервная" сумма составляет сейчас порядка 210 млрд руб., и все эти средства никак не задействованы в экономике, по сути, они лежат мертвым грузом;

4) обеспечение конкурентных условий рыночных отношений посредством совершенствования антимонопольного законодательства, регламентации правил поведения участников рынка, защиты прав субъектов экономических отношений.

2.3 Группировка, классификация российских банков

Российский банковский сектор является структурно неоднородным (по размеру активов банков, региональной принадлежности, источнику собственных средств, спектру оказываемых экономике услуг и др.). Различные типы банков придерживаются разных стратегий ведения бизнеса. Банки могут оперировать на одних сегментах банковского рынка одновременно и быть не вовлеченными в

другие сегменты. Привлекать капитал банки могут на внутренних или внешних рынках, что также определяет стратегию банка. Банк России в своих отчетах широко использует термин "кластеризация банковского сектора", выделяя, таким образом, группы банков с общими признаками.

Банки меняют свои бизнес-модели, подстраиваясь под потребности рынка, действия конкурентов, регуляторную среду. У различных типов банков различная реакция на внешние условия. Так как российский банковский сектор представлен многочисленными банками, то оценку влияния разнообразных факторов на деятельность российских коммерческих банков целесообразно производить на агрегированном уровне для различных групп банков. В этой связи выбор адекватного подхода к разделению совокупности российских коммерческих банков на группы с общими признаками российского банковского сектора очень важен [48, 92, 119].

Нами выделены основные типы российских коммерческих банков на рынке по принципу их специализации (см. таблицу 2.4).

Таблица 2.4 - Типы российских коммерческих банков на рынке

Тип банков	Специализация
Универсальные банки	Финансовые конгломераты
Диверсифицированные клиентские банки	Банки с розничным и корпоративным блоками
Кредитные банки	Банки, работающие, как правило, без специализации на обслуживании физических либо юридических лиц
Внешнеэкономические банки	Банки для финансирования внешнеэкономической деятельности
Банки-инвесторы	Банки, осуществляющие преимущественно инвестиционную деятельность
Малые банки	Банки без определенной специализации

На сегодняшний день в научной литературе представлено достаточно много различных методов и способов кластеризации банковского сектора.

Проведенный нами анализ позволил также сделать вывод, что большинство авторов проводят разграничение банков в основном по размерам активов вкуче с критериями собственника (банки с государственным участием, частные

российские и с иностранным участием). Это, по их мнению, позволяет, например, установить степень участия каждой группы в межбанковской конкуренции, в том числе и в международной (рисунок 2.2). При таком способе количество кластеров, как правило, варьируется от 4 до 9. В эти кластеры входят: опорные банки с государственным участием; государственные, крупные частные и иностранные банки; частные и иностранные банки первого и второго эшелонов и средние и мелкие частные банки.

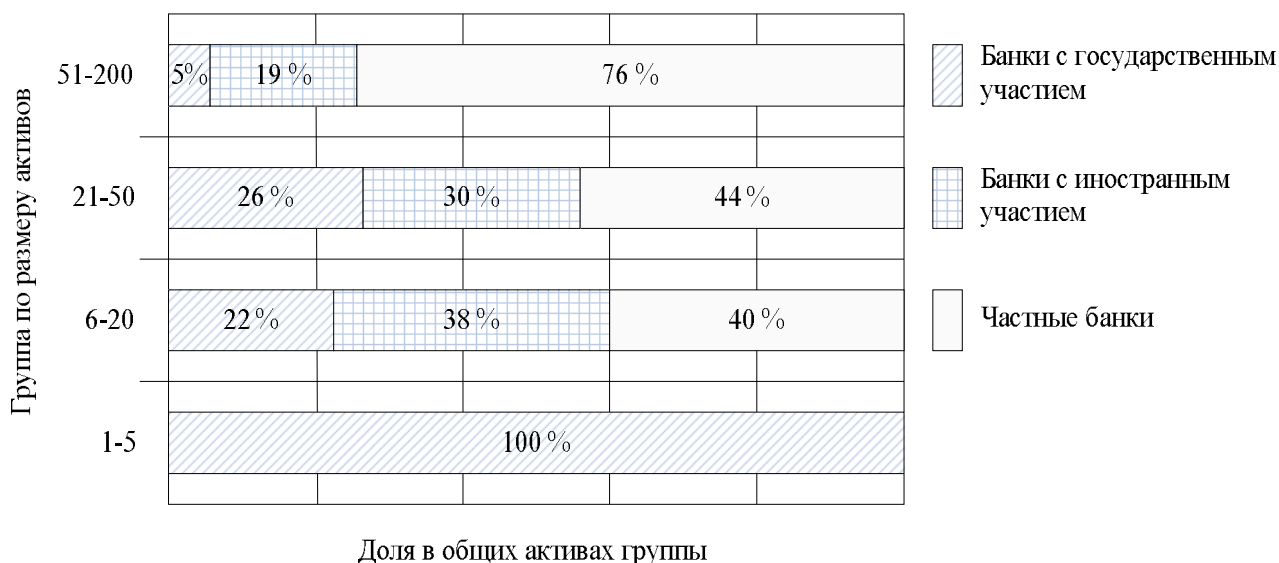


Рисунок 2.2 - Структура собственности топ-200 российских банков

По мнению авторов, данный метод кластеризации имеет следующие преимущества: во-первых, позволяет выявить наиболее острую конкуренцию среди лидеров первого и второго эшелонов; во-вторых, дает возможность разграничить кластеры, в состав которых входят крупные российские банки и банки с иностранным участием, различающиеся с точки зрения конкурентоспособности и модели поведения на рынке; в-третьих, позволяет обнаружить влияние отдельно взятых групп банков на конкурентоспособность всей российской банковской системы в целом, а также определить сегменты с острой конкуренцией с банками с иностранным участием.

Другие авторы с известной долей условности выделяют четыре основные группы [110, 112]. В первую группу входят банки с доминирующим

государственным участием (как правило, такие банки оказывают самый широкий спектр услуг) и квазигосударственные банки, в которых контрольный пакет акций принадлежит государственным компаниям. Вторая группа объединяет банки-нерезиденты (обладают высоким потенциалом развития широкой линейки банковских услуг, привлечения и удержания клиентуры и высоким качеством капитала). К третьей группе относят крупные частные банки, позиционирующие себя как универсальные кредитные учреждения, с перспективой развития широкой филиальной сети, выхода на международные рынки, диверсификации клиентской базы и активных операций. Четвертую группу образуют малые и средние банки.

Также ряд авторов придерживаются позиции, что архитектура банковской системы должна быть многоуровневой с несколькими классами банков [97]. По их мнению, такая модель способствует повышению конкуренции. На первом уровне находится Центральный банк РФ (Банк России), на втором уровне - банки с государственным участием, нерезиденты, крупные столичные и региональные банки, третий уровень занимают небанковские кредитные организации всех типов (банковского и кооперативного), четвертый уровень - инфраструктурные институты различных типов.

Ключевым фактором лидерства в данном случае является участие в капитале банка государства либо иностранное участие. В качестве главного конкурентного преимущества продолжает оставаться развитая филиальная сеть, а также внедрение интернет-технологий и, как следствие, широкий спектр банковских услуг в сочетании с комплексным обслуживанием.

Вообще, в литературе присутствуют многочисленные принципы группировки банков на российском рынке. Наиболее традиционный подход представлен на рисунке 2.3.

Особого внимания заслуживает подход к группировке банков на основе принципа многоукладности [110]. Данный подход подразумевает, что в качестве инструмента формирования многоукладной конкурентной среды в банковском секторе выступит реструктуризация банковской системы.



Рисунок 2.3 - Общепринятая классификация группировок банков

По итогам реструктуризации банковский сектор будет выглядеть следующим образом: первую группу составляют государственные банки, вторую - Сбербанк РФ; третью - банки с участием иностранного капитала; четвертую - крупные многофилиальные банки; пятую - банки ФПГ; шестую - карманные банки; седьмую - региональные банки (см. рисунок 2.4). При этом деятельность

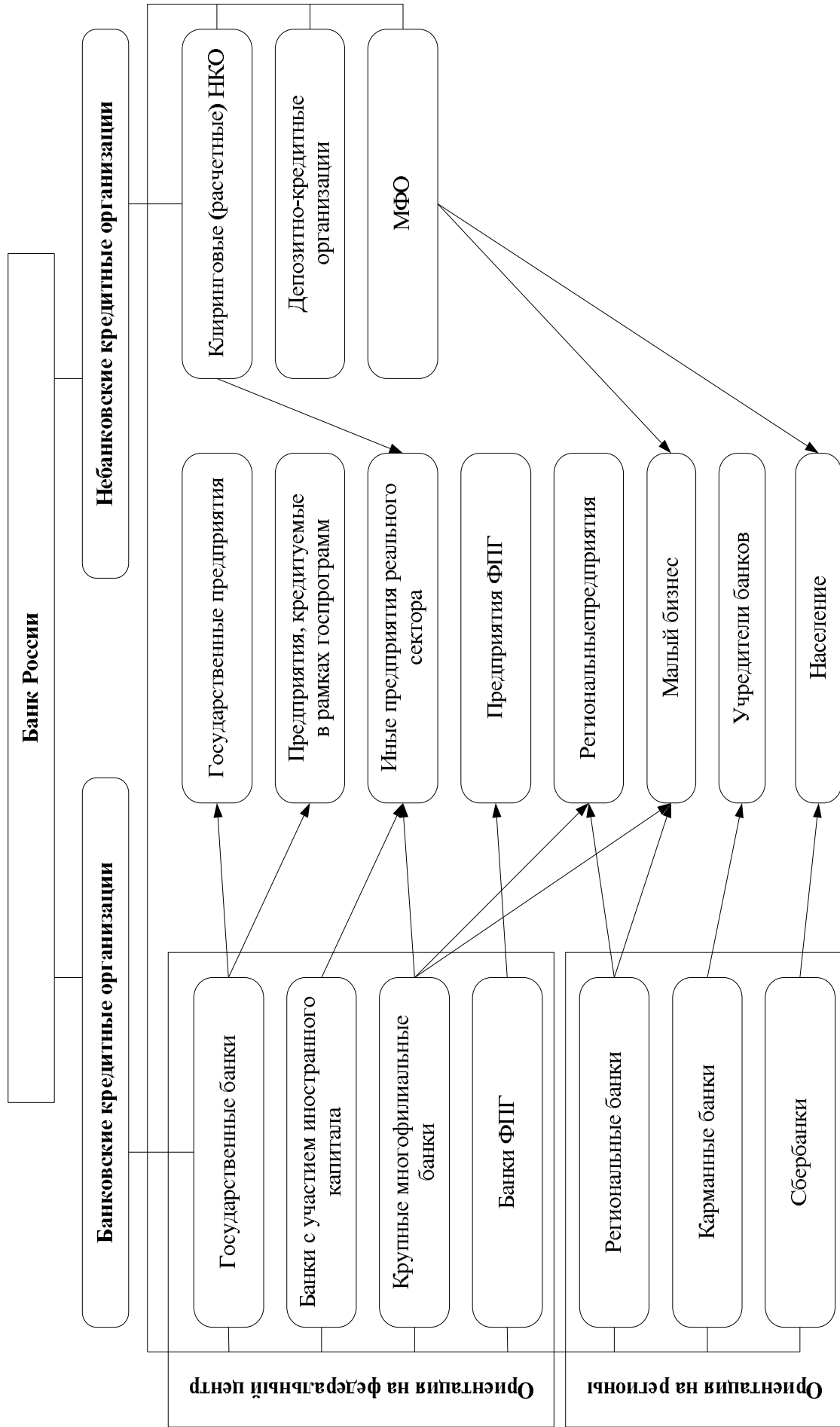


Рисунок 2.4 - Структура банковского сектора России с учетом принципа многоукладности

первой, шестой и седьмой групп ориентированы на интересы регионов, остальные группы ориентированы на федеральный центр. Наряду с банковскими кредитными организациями банковский сектор дополнен небанковскими: 1) клиринговые палаты; 2) микрофинансовые организации (МФО); 3) депозитно-кредитные.

По мнению автора, такая структура характерна для переходного периода. Она существует лишь до момента создания равных конкурентных условий для всех банков.

Вряд ли с таким подходом можно полностью согласиться. Формирование зрелой рыночной конкуренции в банковском секторе предполагает сохранение принципа многоукладности. **Консолидация банковского капитала продолжается, монополистические и олигополистические тенденции в деятельности банков усиливаются.** Такие банки обладают и основными конкурентными преимуществами, в том числе в конкуренции с международными банками, функционирующими на российском банковском рынке. Ведущую роль на рынке банковских услуг играют крупные банки.

Нам представляется, что разнообразные подходы к сегментации банковского сектора **не учитывают одного важного аспекта - регионального.** Именно разнообразие и значительные различия в экономическом развитии и конкурентоспособности российских регионов требуют оценить степень развития и конкурентоспособность банковской системы через призму регионального развития и эффективности. **Нами предложена кластеризация банковского российского сектора с учетом регионального аспекта.**

В предлагаемой кластеризации, на наш взгляд, четко выделяются 4 группы банков (см. рисунок 2.5).

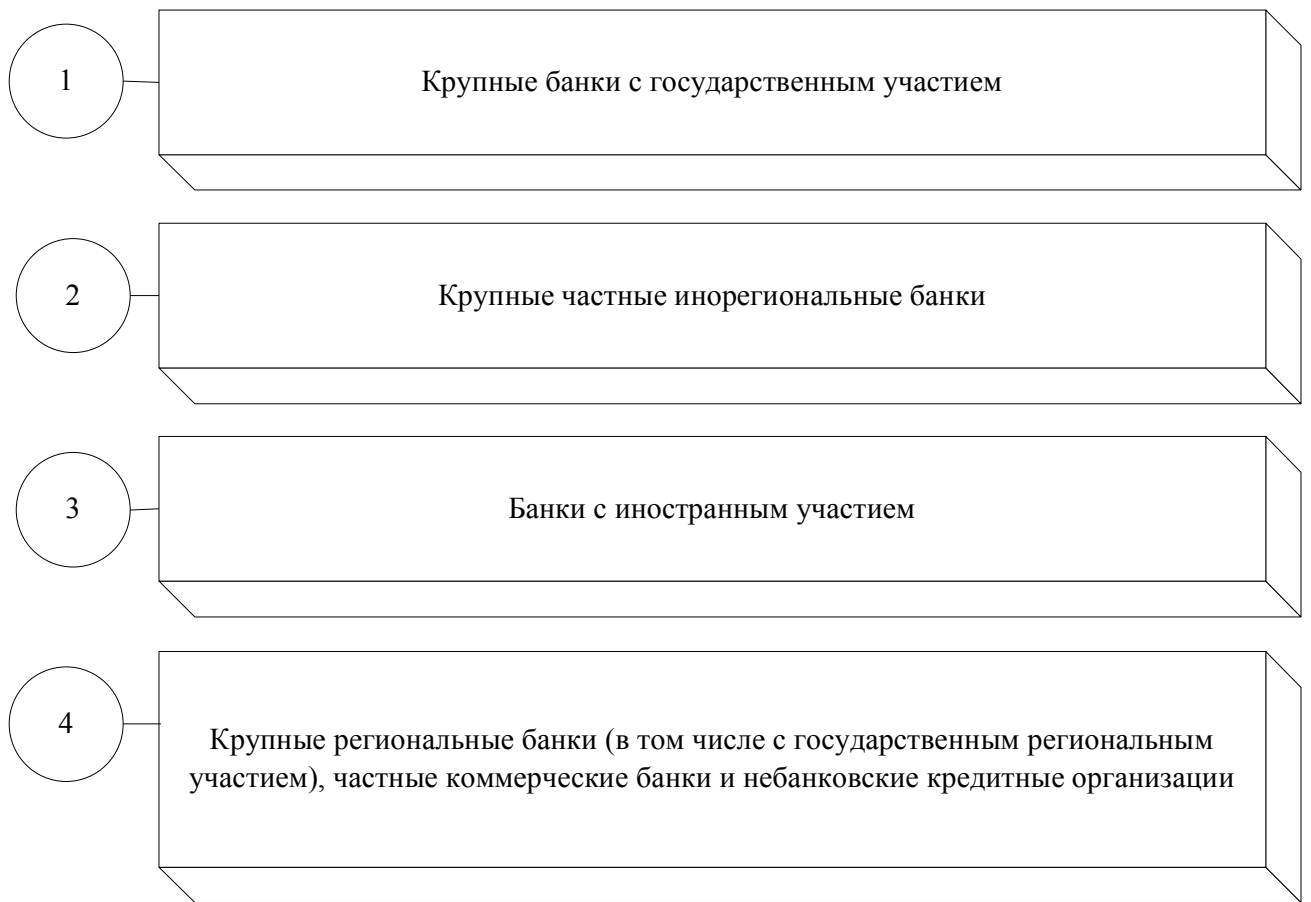


Рисунок 2.5 - Кластеризация российского банковского сектора с учетом регионального аспекта

Примечание - Составлена автором.

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

2-я группа - 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 третьей группы;

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

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

Региональные банки в силу их тесных связей с субъектом РФ, с руководством региона, региональным капиталом призваны повышать его конкурентоспособность, расширять экономические границы региона за пределы границ административных. 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 являются, на наш взгляд, важной задачей экономической политики региональных властей и объективно обуславливают развитие зрелой современной конкуренции в региональном банковском секторе.

Частные коммерческие банки и небанковские кредитные организации, как региональные, так и из других регионов, представляют типы конкуренции "дифференцированные продукты" и "свободная конкуренция", обслуживая, например, бизнес своих хозяев, сотрудничая с малым и средним бизнесом, муниципалитетами, населением.

2.4 Банковская конкуренция в российских регионах и оценка ее эффективности в современных условиях

В исторической ретроспективе основные этапы развития банковской конкуренции в России были изложены выше в разд. 2.2. В данном разделе мы проводим оценку современного состояния конкуренции банковского сектора, т.е.

на период по 2015 г. включительно. В государственных документах "Стратегия развития банковского сектора РФ на период до 2015 года" и "Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года" основными направлениями по усовершенствованию российской банковской системы называются следующие: создание предпосылок углубления конкуренции на банковском рынке; повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций; и т.п. [120, 121,124].

Стратегия выделяет следующие основные задачи современного этапа развития банковской системы: создание адекватной правовой базы; формирование необходимой инфраструктуры, отвечающей современным требованиям и базирующейся на использовании передовых банковских технологий; повышение качества корпоративного управления в банковской системе; совершенствование банковского регулирования и надзора, их осуществление в соответствии с международными стандартами. Предполагается, что к 1 января 2016 г. и к 1 января 2020 г. будет иметь место следующая динамика основных совокупных показателей банковского сектора РФ (таблица 2.5). Необходимо отметить, что достижение данных показателей возможно только при благоприятном экономическом прогнозе [43, 121].

Таблица 2.5 - Динамика основных совокупных показателей банковского сектора РФ

Показатели	Доля показателей, % к ВВП		
	01.01.2014	01.01.2016	01.01.2020
Активы	86	Более 90	110-115
Капитал	10,6	14-15	16
Кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам	48,6	70-75	80-85

Чтобы оценить, какова же конкурентная среда в России на сегодня, считаем необходимым отдельно остановиться на вопросе регионального развития банковской системы России с целью соотнесения уровня развития конкуренции на банковском рынке со спецификой соответствующих регионов России.

Таблица 2.6 - Характеристика регионов России по степени зрелости современной банковской конкуренции

Степень зрелости современной банковской конкуренции	Характеристика регионов	Регион
Высокая	Лидеры	Кемеровская обл., Москва, Нижегородская, Самарская обл., Санкт-Петербург, Саратовская, Свердловская обл., Татарстан, Удмуртия, Саха-Якутия
	С выраженной экспортной специализацией	Вологодская, Камчатская, Магаданская, Тюменская области
	Транзитные	Калининградская обл., Краснодарский край, Мурманская обл., Приморский край
Средняя	Потенциально передовые	Башкортостан, Вологодская, Иркутская обл., Красноярский край, Московская, Новосибирская, Омская, Пермская, Ростовская, Челябинская обл.
	Обладающие потенциалом развитием	Амурская, Астраханская, Белгородская обл., Коми, Мордовия, Новгородская, Рязанская, Сахалинская, Тверская, Томская, Тульская обл., Хабаровский край, Ярославская обл.
	С особыми социально-экономическими условиями	Адыгея, Алтай, Дагестан, Ингушетия, Калмыкия, Карачаево-Черкесия, Крым, Северная Осетия
Низкая	Перспективные для развития банковской конкуренции	Алтайский край, Владимирская, Воронежская, Ивановская обл., Карелия, Ленинградская, Липецкая, Оренбургская обл., Ставропольский край, Ульяновская, Читинская обл., Чувашия, Хакасия
	В настоящее время с неразвитой банковской конкуренцией	Архангельская, Брянская обл., Бурятия, Еврейская АО, Кабардино-Балкария, Калужская, Кировская, Костромская, Курганская, Курская обл., Марий-Эл, Орловская, Пензенская, Псковская, Смоленская, Тамбовская обл., Тува

В таблице 2.6 на основании проанализированных литературных источников нами проведена оценка регионов методом ранжирования [6, 74, 76]. Представлены типы регионов, имеющих экономические и социальные

особенности. **Основанием ранжирования является степень развития зрелой современной банковской конкуренции.**

Необходимо заметить, что присутствие крупных региональных банков в конкретных условиях региона может быть фактором как развития межбанковской конкуренции, так и ее сдерживания. Благоприятной ситуацией для развития конкуренции в банковском секторе является наличие достаточно широкого числа филиалов инорегиональных банков, а также высокой рыночной доли банков с участием иностранного капитала.

Вышеизложенное доказывает ошибочность точки зрения ряда авторов, утверждающих, что для развития и соперничества рынка банковских услуг необходимо определенное и достаточное количество местных региональных кредитных организаций. Практика показывает, что с этой задачей вполне в состоянии справиться и филиалы инорегиональных банков [95].

Если оценивать интенсивность конкуренции по степени концентрации, то для региональных рынков характерна высокая концентрация среди крупнейших банков. В группе мелких и средних банков, напротив, наблюдается значительная раздробленность [75]. Степень концентрации и конкуренции во многом определяется группой банков с государственным участием. Огромное превосходство над всеми другими банками продолжает сохранять Сбербанк России. Он располагает более 20 тыс. точек продаж, в то время как у его ближайшего конкурента (Росбанк) их немногим более полутысячи - разрыв огромный и в обозримой перспективе непреодолимый. Размер Сбербанка, его преимущества на рынке вкладов, ценовое влияние - все это оказывает воздействие на весь банковский рынок.

В регионах тарифы и процентные ставки банков вынуждены подстраиваться под цены Сбербанка - возможности конкурировать в этом отношении с ним нет ни у кого. Второй по размеру российский банк - ВТБ, как и Сбербанк, контролируется государством.

ВТБ заявил об экспансии, в которую входит поглощение активов и диверсификация деятельности. ВТБ стремится присутствовать на всех ключевых финансовых рынках, будь то розница или инвестиционные услуги. Хотя по доле на банковском рынке ВТБ сильно отстает от Сбербанка, он быстро набирает обороты. В среднесрочной перспективе на рынке, скорее всего, будет доминировать дуополия "Сбербанк - ВТБ". Если не рассматривать крупнейшие банки, то выясняется, что на региональных рынках отсутствуют банки, чья доля на кредитном или депозитном рынке превышает 5 %. Около полутора десятков банков занимают от 1 до 4 % рынка. Раздробленность - так можно охарактеризовать нишу средних и мелких банков. Их отличительными чертами являются: ограниченная коммерческая деятельность, неузнаваемость бренда, низкая лояльность клиентов (в случае нестабильной финансовой ситуации они легко переходят в другие банки).

Некоторые средние региональные банки занимают сильные позиции на местном рынке, не в состоянии конкурировать на федеральном уровне. Для региональных банков характерна высокая концентрация заемщиков и ресурсной базы, что приводит к росту кредитного риска и зависимости от ключевых клиентов.

В условиях неравномерной конкуренции клиенты большое значение придают качеству обслуживания и надежности банков. Первая тридцатка банков нестабильна, и кредитные организации сменяют друг друга в группе ведущих банков. Сегодня достойную конкуренцию могут составить среди частных банков только Альфабанк, банк "УралСиб", Росбанк и МДМ-банк. За несколько лет в результате ожесточенной борьбы они закрепили за собой сильные рыночные позиции. Благодаря хорошей репутации и отлаженной инфраструктуре они уверенно теснят менее крупные банки.

Однако не следует полагать, что обозначенная группа ведущих банков навсегда застолбила себе место на рынке. Далекое не очевидно, что они выиграли

гонку среди лидеров и не сойдут с дистанции. Сохранение первенства зависит от устойчивого развития розничного бизнеса. Большинство российских банков имеют одинаковые стратегии развития. Исключение составляют специализированные банки, такие как, например, Россельхозбанк, "Русский Стандарт" или "КИТФинанс". Почти все банки ориентируются на универсальную модель с широкой диверсификацией бизнеса. Развитие крупнейших банков в основном происходит за счет собственных ресурсов. Слияние и поглощение занимают второстепенную позицию. В XXI в. заметные слияния и объединения осуществляли только ВТБ, УралСиб, Росбанк и Райффайзенбанк. В ближайшее время можно ожидать несколько волн приобретения крупными федеральными банками небольших региональных банков в целях расширения своих сетей. Однако слияния и поглощения не будут носить массовый характер, и сектор продолжит развиваться путем органического роста.

Сегодня в условиях кризиса можно с уверенностью констатировать тот факт, что банковский сектор вошел в период масштабной перестройки. Согласно базовому прогнозу "Эксперт РА" банкам предстоит адаптировать бизнес-модели под новые "правила игры": сужение возможностей экстенсивного роста, ухудшение качества активов (доля "кредитов под стрессом" в 2014 г. выросла с 15 до 20 %), системный дефицит ликвидности и усиление регулятивного надзора [69].

Российским банкам предстоит привыкнуть к более низким темпам роста и рентабельности, что потребует от них корректировки бизнес-моделей и снижения риск-аппетитов.

Развитие банковского сектора в 2014-2015 гг. сопровождается ростом концентрации активов на крупных банках (см. рисунок 2.6). По итогам 2013 г. наблюдалось усиление позиций крупных частных банков - впервые с 2009 г. В 2014 г. данный тренд продолжился, прежде всего, за счет активизации кредитования крупного бизнеса. Доля же банков с иностранным капиталом

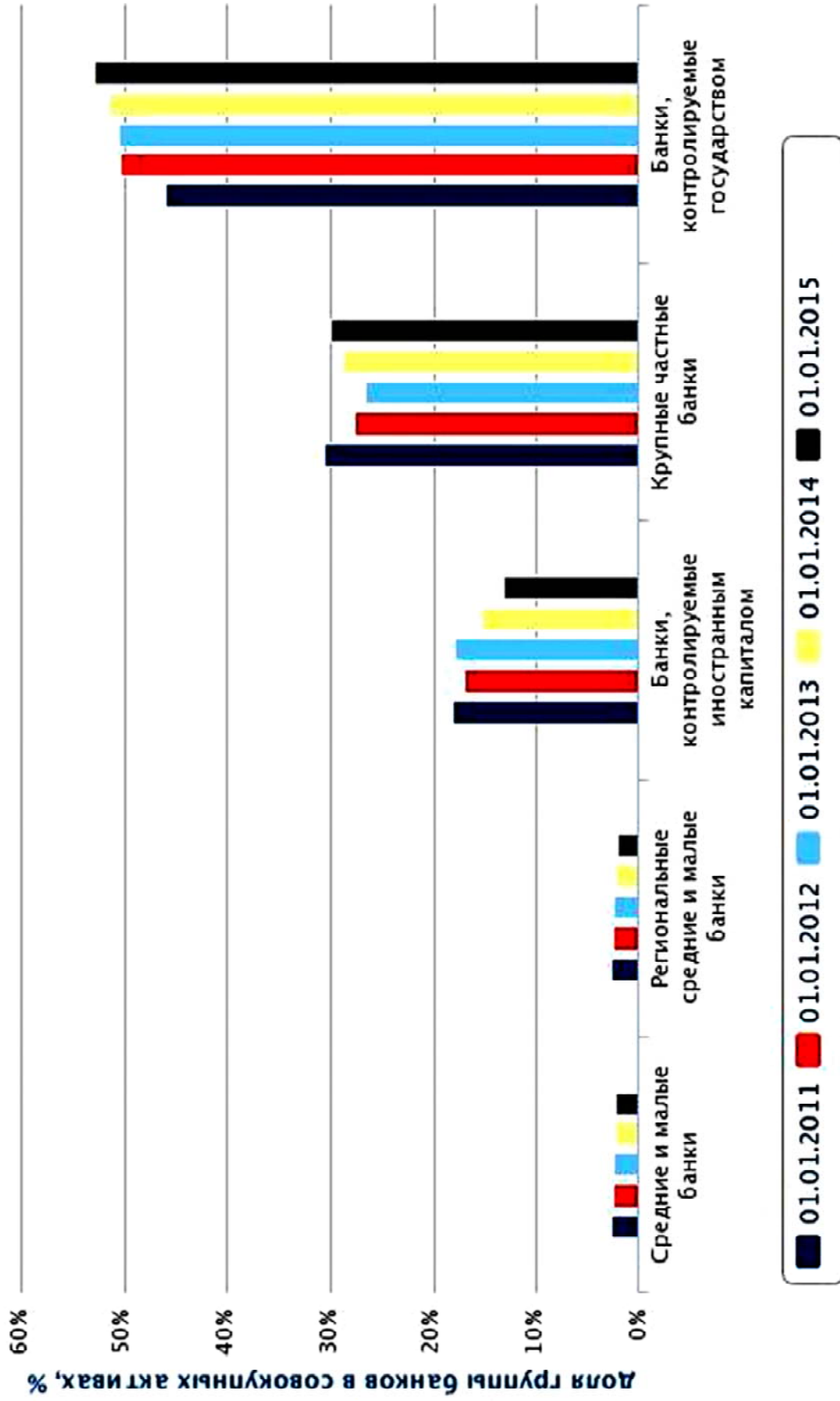


Рисунок 2.6 - Доля банков с государственным участием и крупных частных банков в 2014 г. продолжает расти, доля иностранных "дочек" заметно снизилась

Источник - Прогноз "Эксперта РА", данные ЦБ РФ.

снижается, в том числе вследствие продажи бизнеса (хотя такие сделки останутся единичными).

В 2014 г. ведущие специализированные розничные банки сконцентрировались, в первую очередь, на поддержании рентабельности бизнеса, а не на темпах роста. Ключевые направления - оптимизация расходов на ведение бизнеса (закрытие неприбыльных подразделений, сокращение персонала, повышение эффективности работы сети) и развитие кросс-продаж некредитных продуктов в рамках существующей сети.

Региональные и частные небольшие банки получают шанс более активно кредитовать малый и средний бизнес в результате ожидаемого смещения приоритетов крупных банков в сторону крупного бизнеса. В результате мы ожидаем, что доля таких банков снизится незначительно. В качестве "точки поддержки" для малых банков мы также видим рынок тендерного кредитования: рынок госзаказа с ежегодным объемом в 10 трлн руб. еще далек от насыщения кредитными ресурсами.

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. Для банка-санатора это позволит как разделить риски укрупнения бизнеса с государством, так и улучшить рыночные позиции за счет освоения клиентской базы saniруемого банка. Крупные сделки на рынке возможны и за счет нежелания отдельных акционеров (в том числе иностранных) развивать банковский бизнес.

Общее снижение рентабельности банковского сектора и изменение с 1 января 2015 г. нормативного минимума по капиталу для банков приведет лишь к реализации разовых сделок M&A: процесс будет сдерживать напряженная обстановка на рынке и сопутствующее ей недоверие со стороны потенциальных

инвесторов. Когда экономика растет, стимулов для поглощений и объединений больше, чем в кризисный период.

В данной связи нам видится **особая 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, а также по поддержке субъектом Федерации средних и мелких частных банков с целью развития кредитования малого и среднего бизнеса, доступности банковских услуг населению.

Выводы по гл. 2

Подводя итоги вышесказанному, среди наиболее существенных результатов, полученных лично автором, можно выделить следующие:

- 1) поставлена проблема формирования всемирных банковских монополий на основе усиления сращивания ТНК, ТНБ и силы крупнейших государств;
- 2) выделены этапы формирования кредитной банковской системы современной России;
- 3) определены современные черты российской банковской системы и межбанковской конкуренции, в том числе и негативные;
- 4) показано, что зрелая современная межбанковская конкуренция, ее структура в РФ находятся в процессе формирования;
- 5) предложены основные направления современного развития конкурентных отношений в банковском секторе;
- 6) выявлены основные типы российских коммерческих банков по принципу их универсализации и специализации;
- 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 авторская оценка степени зрелости современной банковской конкуренции по регионам на основе проанализированных литературных источников;

10) даны рекомендации по развитию региональных и небольших частных банков в условиях кризиса.

Глава 3 РАЗВИТИЕ КОНКУРЕНЦИИ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ

3.1 Банки с государственным участием

Банковская система Российской Федерации имеет отличительную особенность - доминантное положение банков с государственным участием, которые являются основой национальной банковской системы. Доминирование банков с государственным участием обусловлено их исторически сложившейся ролью опорных и системообразующих институтов российской экономики, при этом конкурентные преимущества имеют прежде всего нерыночный характер [51, 92]. Изучение состава акционеров банков-лидеров показало, что 5 из них подконтрольны государственным структурам и занимают более 50 % регионального рынка банковских услуг [76, 90, 115].

Вместе с тем, как отмечают ряд авторов, в настоящее время наблюдается тенденция постепенного уменьшения доли участия государства в уставных капиталах таких банков [46].

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 даже заставило компании с государственным участием изменить

политику размещения денежных средств. Они переводят средства в крупные частные банки [117].

Западные санкции привели к увеличению числа российских банков, в которых размещают свои средства госкомпании. Вместо привычных Сбербанка, ВТБ, Газпромбанка и Россельхозбанка крупнейшие российские госкорпорации, по данным Forbes, с мая 2015 г. в массовом порядке начали размещать денежные остатки в частных банках, которых не затронули санкции США, ЕС и ряда других зарубежных государств.

Одним из бенефициаров в условиях геополитической напряженности стал Альфа-банк. Банк, по данным Forbes, подписал соглашение с Роснефтью. Нефтяная компания может разместить в частном банке порядка 2 млрд долл. В Роснефти и Альфа-банке отказались от комментариев. До этого, согласно ежеквартальному отчету Роснефти, ее счета находились в банках ВБРР и ВТБ.

Диверсификацией вложений занялась и Газпромнефть. Газпромнефть разместила несколько миллиардов рублей в частных банках. Согласно ежеквартальному отчету ранее счета компании были в Сбербанке, Газпромбанке и Райффайзенбанке.

На региональных банковских рынках продолжают доминировать такие банки с государственным участием, как Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк. В качестве примера в нашем исследовании были рассмотрены два региональных банка - представителя группы "с государственным участием": Сбербанк и ВТБ.

Сбербанк России Поволжский банк - крупнейший и динамично развивающийся банк региона. Поволжский банк является одним из 16 территориальных банков ОАО "Сбербанк России", курирует бизнес банка на территории 7 регионов - Астраханской, Волгоградской, Оренбургской, Пензенской, Самарской, Саратовской и Ульяновской областей. Филиальная сеть Поволжского банка представлена 7 головными отделениями Сбербанка России (осуществляют бизнес на уровне регионов) и 2185 внутренними структурными подразделениями. Штаб-квартира Поволжского банка расположена в г. Самаре.

Поволжский банк обслуживает около 40 млн счетов вкладчиков, клиентами являются 80 тыс. юридических лиц. На территории деятельности Поволжского банка проживает около 14 млн чел.

**Таблица 3.1 - Сведения об обязательных нормативах на 1 января 2015 г.
по Сбербанку России Поволжскому банку**

№ п/п	Показатели	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0		12,9		12,6
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			0,0		0,0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0		53,6		61,4
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0		58,5		74,3
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0		102,5		99,8
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	17,3	Максимальное	16,7
			Минимальное	0,1	Минимальное	0,2
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0		128,8		141,1
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0		0,0		0,0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0		1,1		1,0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0		0,9		0,8

При оценке положения данного банка, его устойчивости и конкурентоспособности использовалась система нормативов Центрального банка России¹. Итоги анализа Поволжского банка Сбербанка России на соответствие обязательным нормативам на 1 января 2015 г. приведены в таблице 3.1.

Исходя из полученных значений, видим, что каждый из оцениваемых нормативов лежит в необходимых границах. Это свидетельствует о том, что коммерческий банк соблюдает все требования Банка России. Его финансовое состояние находится под контролем.

В условиях финансового кризиса (со второй половины 2014 г.) и санкций против финансовых организаций ЦБ РФ оперативно вступился за Сбербанк, проинформировав, что "операции, подпадающие под санкции, не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость кредитной организации. При необходимости будут предприняты соответствующие меры по поддержке кредитной организации и надежной защите интересов ее вкладчиков и кредиторов".

Необеспеченные потребительские кредиты в кризис 2015 г. доступны в Сберсберегательном банке сроком до 5 лет и в сумме до 1,5 млн руб. [127]. Здесь мало что изменилось, а вот ставки подросли.

Базовый ипотечный кредит в кризис в Сбербанке стал дороже на 2-3 процентных пункта. Ипотека до 10 лет при начальном взносе от 50 % стоит для участников зарплатных проектов финучреждения уже 14,5 % годовых. При взносе от 20 до 30 % и сроках от 20 до 30 лет ставка выросла до 15,5 %. Заемщик "со стороны" доплатит еще 0,5 процентного пункта.

Банк готов выполнять все свои обязательства в полном объеме перед российскими и международными клиентами и партнерами с соблюдением норм российского и международного права.

Сбербанк России обладает всеми необходимыми ресурсами, управленческим опытом и экспертизой для того, чтобы продолжать успешно

¹ Об обязательных нормативах банков : инструкция Банка России от 3 дек. 2012 г. № 139-И : [ред. от 16 февр. 2015 г.] : [зарегистрировано в Минюсте России 13 дек. 2012 г. № 26104].

работать в сложившихся условиях и выполнять все свои обязательства в полном объеме перед российскими и международными клиентами и партнерами с соблюдением норм российского и международного права.

Рекомендации по совершенствованию деятельности Сбербанка России Поволжского банка. Механизмы повышения эффективности Поволжского банка - это управление издержками, данные механизмы определяются стратегией развития, действиями близких конкурентов и другими факторами. В настоящее время можно выявить его два направления: снижение цены риска и борьба с операционными расходами.

Качество управления рисками станет определяющим фактором выживаемости банков в ближайшем будущем. Низкие темпы роста и высокая инфляция - новые условия для экономики, и это предполагает структурные изменения на уровне каждого предприятия. Тем самым значительно возрастают риски банков. Контролировать эти риски и есть важнейшая задача наращивания эффективности Сбербанка России Поволжского банка, однако в части потенциала снижения ставок это направление представляется не слишком перспективным.

Значительно большим потенциалом в данном отношении обладает борьба с операционными издержками. Сбербанк России Поволжский банк обязан исполнять значительное количество функций, с которыми не приходится иметь дело в других странах. И как результат этого - российский банковский сектор является одним из наиболее "человекоемких", и не только по сравнению с другими секторами, но и с другими странами. К тому же российские банки самые "бумагоориентированные".

В Сбербанке России Поволжском банке значительное воздействие на доходность бизнеса оказывает качество построенных бизнес-процессов. Очевидно, что если в процессе минимизирован ручной труд, а внутрибанковские коммуникации прозрачны и понятны всем его участникам, то операционные расходы на его обслуживание будут низкими. Сокращая свои издержки за счет оптимизации бизнес-процессов, Сбербанк России Поволжский банк может пойти несколькими путями с точки зрения дальнейшего ценообразования.

Первый вариант - сохранить текущие процентные ставки и тем самым увеличить чистую маржу продукта. Второй, наоборот, - сохранить текущую маржу и снизить ставки, что положительно скажется на клиентском спросе.

Сбербанку России Поволжскому банку можно предложить выбрать первый путь.

Состояние банка ВТБ в современных условиях также можно охарактеризовать как стабильное и устойчивое, несмотря на то, что "негативные внешние события стали причиной значительного роста расходов на резервирование и стоимости риска, которые остаются основным фактором, оказывающим давление на прибыльность Группы в 2014 году" (таблица 3.2) [118].

Таблица 3.2 - Основные финансовые и операционные показатели отчета о прибылях и убытках

В млрд руб.	2014 г.	2013 г.	Изменение, % или п.п.
Чистые процентные доходы	268,2	233,2	15,0%
Чистые комиссионные доходы	44,8	38,9	15,2%
Операционные доходы до создания резерва	351,3	281,3	24,9%
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	157,8	72,8	116,8%
Расходы на содержание персонала и административные расходы	163,9	149,2	9,9%
Чистая прибыль	5,4	46,0	- 88,3%
Возврат на капитал (ROE)	0,8%	7,4%	- 6,6 п.п.

Источник - Группа ВТБ // Новости. 2015. URL: <http://www.vtb24.ru>.

Несмотря на сложные операционные и геополитические условия, Группа по итогам 2014 г. продемонстрировала высокий уровень операционных доходов до создания резерва, чему, в частности, способствовал значительный рост чистых процентных доходов (на 15,0 % год к году) и чистых комиссионных доходов (на 15,2 % год к году).

Чистая процентная маржа по итогам 2014 г. существенно не изменилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, составив 4,3 % (4,4 % за 2013 г.).

Замедление темпов экономического роста в России, а также быстрое ухудшение экономической ситуации на Украине способствовали росту стоимости

риска. Группы до 2,9 % по итогам 2014 г. по сравнению с 1,7 % за 2013 г. В 2014 г. стоимость риска увеличилась до 3,4 % по сравнению с 2,5 % в начале года в основном в связи с ухудшением кредитного качества некоторых корпоративных заемщиков. По итогам 2014 г. расходы на создание резервов под обесценение долговых финансовых активов увеличились до 157,8 млрд руб. с 72,8 млрд руб. за 2013 г.

Расходы на персонал и административные расходы достигли 163,9 млрд руб. в 2014 г., увеличившись на 9,9 % по сравнению с прошлым годом, преимущественно за счет инвестиций в развитие розничного бизнеса Группы. В 2014 г. общий объем расходов составил 54,9 млрд руб., что соответствует темпам роста на уровне 5,8 % (ниже инфляционных) по сравнению с прошлым годом (таблица 3.3).

Таблица 3.3 - Отчет о финансовом положении

В млрд руб. или в %	2014 г.	2013 г.	Изменение, % или п.п.
Активы	10 135,2	8 768,5	15,6%
Денежные средства и краткосрочные активы	448,9	354,3	26,7%
Кредиты и авансы клиентам, включая заложенные по договорам "репо", до вычета резерва	8 022,9	6 620,7	21,2%
Корпоративные кредиты	6 184,8	5 099,9	21,3%
Кредиты физическим лицам	1 838,1	1 520,8	20,9%
Средства клиентов	5 321,4	4 341,4	22,6%
Средства корпоративных клиентов	3 373,0	2 548,0	32,4%
Средства физических лиц	1 948,4	1 793,4	8,6%
Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле	6,0%	4,7%	1,3 п.п.
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	11,0%	10,9%	0,1 п.п.
Коэффициент достаточности капитала	12,2%	14,7%	- 2,5 п.п.

Источник - Группа ВТБ // Новости. 2015. URL: <http://www.vtb24.ru>.

Группа продолжала наращивать кредитный портфель, ограничив новые выдачи кредитов наиболее качественными категориями корпоративных и розничных заемщиков. Ослабление курса рубля к основным иностранным валютам в 2014 г. привело к переоценке кредитов Группы, номинированных в иностранных валютах. В то же время в ответ на рост волатильности валютных

курсов Группа скорректировала политику кредитования корпоративных клиентов с целью ограничения выдачи новых валютных кредитов².

Показатели качества кредитного портфеля менялись в соответствии с тенденциями банковского сектора и макроэкономики. Средства клиентов по итогам 2014 г. увеличились на 22,6 %, что в основном объясняется сильными рыночными позициями Группы в сфере привлечения клиентского фондирования, значительным притоком депозитов корпоративных клиентов (в том числе органов власти) и переоценкой остатков клиентских средств, номинированных в валюте.

В отчетном периоде Группа продолжала укреплять свою капитальную базу. В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка ВТБ в сентябре Группа конвертировала в новые привилегированные акции субординированные кредиты, полученные в 2008 г. в рамках пакета антикризисных мер Правительства РФ.

По состоянию на 2014 г. коэффициент достаточности капитала и коэффициент достаточности капитала первого уровня Группы составили 12,2 и 11,0 %, соответственно, по сравнению с 12,8 и 9,4 % за 2013 г.

В корпоративно-инвестиционном банковском бизнесе сохранялся значительный спрос на кредитные ресурсы со стороны крупных высококачественных заемщиков, обусловленный тем, что международные рынки долгового капитала в основном оставались закрыты для эмитентов из России. В этих условиях Группа нарастила портфель кредитов юридическим лицам до вычета резерва (включая кредиты, заложенные по договорам "репо") на 21,3 % по 2014 г.

Инвестиционно-банковский бизнес, ВТБ Капитал сохранили позиции ведущего инвестиционного банка России, несмотря на сложную рыночную конъюнктуру и низкую активность на российских рынках капитала. Согласно данным Dealogic ВТБ Капитал занял 1-е место в рэнкинге организаторов

² Группа ВТБ объявила результаты деятельности по МСФО за 2014 год // Новости. 2015.

внутренних долговых выпусков для российских эмитентов, осуществив за 2014 г. 28 размещений на сумму 4,8 млрд долл. и заняв 33,2 % рынка. ВТБ Капитал также занял 1-е место на рынках акционерного капитала в России и странах СНГ. По данным Dealogic, за год ВТБ Капитал организовал три сделки в объеме 433 млн долл., заняв 23,5 % рынка.

В течение 2014 г. розничный бизнес Группы продолжал отдавать приоритет продуктам с относительно низким уровнем риска. В связи с этим основным драйвером роста розничного кредитного портфеля оставались ипотечные кредиты, спрос на которые в России сохранялся на высоком уровне (таблица 3.4).

Таблица 3.4 - Группа ВТБ, кредиты физическим лицам до вычета резерва

В млрд руб.	2014 г.	2013 г.	Изменение, % или п.п.
Кредиты физическим лицам	1838,1	1520,8	20,9%
Ипотечные кредиты	706,8	539,9	30,9%
Потребительские кредиты	882,0	741,4	19,0%
Кредитные карты	107,6	86,2	24,8%
Кредиты на покупку автомобиля	127,1	133,2	(4,6%)
Договоры обратного "репо" и пр.	14,6	20,1	- 27,4%

Источник - Группа ВТБ // Новости. 2015. URL: <http://www.vtb24.ru>.

Доля ипотечных кредитов в совокупном портфеле кредитов физлицам увеличилась до 38,5 % за 2014 г. с 35,5 % за 2013 г. Доли потребительских кредитов и кредитов по кредитным картам в портфеле составили 48,0 и 5,9 % за 2014 г., соответственно, по сравнению с 48,8 и 5,7 % за 2013 г. Доля кредитов на покупку автомобиля в портфеле снизилась до 6,9 с 7,5 % на 30 июня 2014 г. и 8,8 % на начало года.

Замедление экономического роста по итогам 2014 г. оказало негативное влияние на качество активов и стоимость риска в розничном кредитовании. ВТБ снизил уровень одобрения по заявкам на кредитование в наиболее рискованных клиентских сегментах и усилил направление по взысканию проблемной

задолженности. В конце 2014 г. стоимость риска Группы по кредитам физическим лицам вновь снизилась, составив 4,4 % по сравнению с 5,5 % на начало года³.

Санкции осложняют работу. Как известно, напрямую ограничивается доступ крупнейших российских банков к рынкам капитала и долга. Это само по себе преодолимо, но, помимо бюджета государства и ресурсов Центробанка приходится искать внутренние источники, которые могли бы инвестировать средства в банки.

Санкции пока носят не критичный характер, и банк может расти и развиваться, увеличивать капитал, привлекать средства. Банк работает с населением, с корпоративными клиентами. И помогает государство, что очень важно⁴.

Зарубежные клиенты никогда не составляли значительной части клиентской базы. Даже "дочки" в Европе ориентируются на российскую клиентуру, прежде всего корпоративную. Если говорить о закрытии счетов в ВТБ, то речь идет лишь о нескольких десятках физических и юридических лиц. Среди VIP-клиентов ВТБ всего один-два нерезидента, закрывших счета.

То же самое с инвестфондами. Большинство из тех, кто держал пакеты на момент санкций, либо оставили их в полном объеме, либо чуть-чуть подсократили. Доля иностранных инвесторов осталась в целом неизменной. Рынок продолжает проявлять интерес к акциям российских компаний, в том числе находящихся под санкциями, в частности к ВТБ.

Рекомендации по улучшению деятельности банка ВТБ. С целью дальнейшего укрепления позиций ВТБ на российском и международном рынках можно рекомендовать следующие ее направления:

1) сосредоточение максимума внимания на клиенториентированности. По сути, банк превращается в своего рода сервисную компанию по обслуживанию клиентов. Его деятельность должна быть нацелена на извлечение максимальных

³Группа ВТБ. URL: http://www.vtb.ru/group/press/news/fin_releases/416002.

⁴Костин А. Мы можем подать иск по поводу правомерности санкций // Интервью. 2015. URL: <http://izvestia.ru/news/577325>.

доходов от каждой линейки клиентских банковских продуктов. Это потребует от банка пересмотра традиционной модели работы с корпоративными клиентами;

2) повышение операционной эффективности за счет внедрения современных IT-технологий, обновления технологического парка, использования самых современных методов управления;

3) совершенствование кадровой политики с целью формирования у банковских сотрудников всех уровней заинтересованности в получении итогового максимального финансового результата. При этом сотрудник должен рассматриваться как неотъемлемая часть процесса развития банка, а не просто пассивный исполнитель.

Кроме того, предлагается внедрение экономико-математической модели с целью управления процентным риском: с учетом выведенного уравнения руководство банка может варьировать процентной ставкой с целью минимизации процентного риска.

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 в стратегии повышения конкурентоспособности этих банков не находят должного отражения. Рекомендации по развитию конкурентоспособности Сбербанка России Поволжского банка и ВТБ неизбежно приобретают общероссийский или межрегиональный характер. Региональная экономика получает выгоды от развития системы современной зрелой межбанковской конкуренции, необходимой частью которой являются крупные банки с государственным участием.

3.2 Крупные частные инорегиональные банки

В Самарской области большая часть филиалов (свыше 80 %) принадлежит инорегиональным банкам. По характеру конкуренции коммерческих банков региона Самарскую область можно отнести к олигополистической форме взаимодействия с доминирующим положением ОАО "Сбербанк" и развитой сетью инорегиональных банков. Данный тип банков характеризуется значительной зависимостью от головного офиса, многоотраслевой универсальной специализацией, достаточно широким ассортиментом банковских услуг, которые, как правило, определяются целями региональной экспансии. Их деятельность направлена на финансирование филиалов компаний, расположенных в данном регионе, и развитие кредитования [52]. Данный тип банков является более устойчивым по сравнению с региональными. Региональная дифференциация позволяет им с меньшими потерями выходить из кризисных ситуаций. За счет обширной филиальной сети на территории России и диверсифицированным источником формирования ресурсной базы они способны предложить более широкий спектр банковских продуктов. Выше уже рассматривался вопрос банковской конкуренции во время кризиса. В период непростой экономической ситуации крупные финансовые организации стремятся сократить издержки, как следствие, в первую очередь они стараются оптимизировать свои филиальные сети. Так, по данным "Kommersant.ru", эксперты не исключают, что в Самарской области могут закрыться ряд филиалов инорегиональных банков и даже небольшие местные кредитные организации [129]. Однако, по мнению тех же экспертов, это не сможет серьезно подорвать позиции инорегиональных банков на рынке Самарской области.

По итогам отчета управления Центробанка по Самарской области за первые месяцы текущего года кредитный портфель банков в регионе в марте 2015 г. вырос до 1,3 трлн руб. Стимулятором роста по-прежнему остаются кредиты

физическим лицам, поэтому в настоящее время крупные инорегиональные банки проводят политику регионализации - оперативного реагирования на региональные потребности, реализуя новые проекты, направленные на повышение эффективности работы контактных центров.

Прибыль банков за I 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 [128]. С одной стороны, это можно трактовать в пользу инвестиционной привлекательности региона, а с другой стороны, активное внедрение инорегиональных банков вызывает опасения вытеснения (или замещения) с рынка региональных банков и, как следствие, несоблюдение региональных социально-экономических интересов. Понятно, что банки данной категории в своей деятельности нацелены, прежде всего, на увеличение прибыли, интересы региона для них вторичны.

Как было отмечено выше, на региональных банковских рынках вместе с банками 1-й группы (с государственным участием) доминируют крупные инорегиональные банки. Для составления рекомендаций по совершенствованию деятельности банков 2-й группы в нашем исследовании подробно рассмотрена и проанализирована деятельность крупного инорегионального банка ЗАО "Банк Русский Стандарт".

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- потребительское кредитование;
- выпуск кредитных карт;
- кредитование малых и средних предприятий;
- международные операции и корреспондентские отношения.

ЗАО "Банк Русский Стандарт" сохраняет лидирующие позиции в сегменте розничных банковских услуг: банк имеет крупную клиентскую базу и его доля розничных депозитов в общем объеме депозитов российской банковской системы оценивается как значительная. Сейчас Банк занимает 15-е место среди российских банков по размеру активов. В результате значительного роста в последние годы

ЗАО "Банк Русский Стандарт" улучшил свои позиции: в конце 2010 г. он занимал 31-е место. В настоящее время банк занимает 8-е место в российской банковской системе по объему розничных депозитов, и мы оцениваем его позиции как устойчивые. На сегодняшний день в составе банка находится 9 региональных филиалов, в филиал "Самара" входит 8 операционных офисов и 6 банкоматов, расположенных в разных местах города.

На 1 июля 2015 г. на территории России открыто 193 представительств, 9 филиалов (Санкт-Петербург, Воронеж, Ростов-на-Дону, Омск, Уфа, Казань, Екатеринбург, Самара, Новосибирск), 276 кредитно-кассовых офиса (отделения).

Филиал ЗАО "Банк Русский Стандарт" в г. Самаре является обособленным подразделением закрытого акционерного общества "Банк Русский Стандарт". Он создавался в целях представления и защиты интересов банка на территории г. Самары и Самарской области.

Филиал обеспечивает взаимодействие ЗАО "Банк Русский Стандарт" с организациями, банками, гражданами, а также с другими субъектами предпринимательства и государственными органами власти и управления Российской Федерации, расположенными на территории Самары.

Стоит отметить что акционеры и руководство ЗАО "Банк Русский Стандарт" приняли ряд мер по укреплению базы капитала банка. Конвертирован субординированный кредит объемом 5 млрд руб. (около 156 млн долл.) в капитал 1-го уровня (чистый эффект от притока капитала составил 3,7 млрд руб. в 2012 г. и 1,3 млрд руб. в 2013 г.) через признание дохода от переоценки субординированного кредита по ставке ниже рыночной в отчете о прибылях и убытках. Тем не менее ЗАО "Банк Русский Стандарт" продемонстрировало более значительный, чем ожидался, рост потерь по кредитам вследствие ухудшения качества кредитного портфеля, что привело к значительному давлению на его итоговые показатели. По состоянию на 30 июня 2014 г. потери по кредитам составили 14,23 % кредитного портфеля в сравнении с 8,9 % в 2013 г. Отмечается аналогичное ухудшение этого показателя у других российских банков, что связано с замедлением темпов экономического роста и более быстрым

накоплением задолженности домохозяйств в сравнении с их доходами после нескольких лет быстрого роста потребительского кредитования.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни обесцененными. ЗАО "Банк Русский Стандарт" использует долгосрочные рейтинги рейтинговых агентств, имеющих международное признание.

По состоянию на 30 июня 2014 г. денежные средства и их эквиваленты включали 816 млн руб. (31 декабря 2013 г. 704 млн руб.), принадлежащие НПФ "Русский Стандарт" и относящиеся к пенсионным обязательствам.

К основным операциям Банка "Русский Стандарт", определяющим изменения его финансового результата, относятся операции кредитования и расчетно-кассового обслуживания. Именно эти операции составляют наибольший удельный вес в валюте баланса. Анализ структуры и динамики пассивов Банка "Русский Стандарт" представлен в табл. 3.5.

Таблица 3.5 - Структура и динамика пассивов Банка "Русский Стандарт"

№ п/п	Пассивы	Сумма, млн руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.14	01.01.15	01.01.14	01.01.15	Сумма, млн руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Собственные ресурсы	168 036	198 693	12,1	14,6	30 657	18,2
1.1	В том числе: Средства акционеров	105 000	125 000	62,5	62,9	20 000	19,0
1.2	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0
1.4	Резервный фонд	8 915	8 915	5,3	4,5	0	0
1.5	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
1.6	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
1.7	Переоценка основных средств	37 421	37 419	22,3	18,8	-2	-0,0

1	2	3	4	5	6	7	8
1.8	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	9 597	15 252	5,7	7,7	5 655	58,9
1.9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7 103	12 107	4,2	6,1	5 004	70,4
2	Привлеченные и заемные ресурсы	1 221 102	1 165 424	87,9	85,4	-55 677	-4,6
2.1	Средства клиентов (в том числе кредитных организаций)	109 193	224 616	8,9	19,3	115 423	105,7
2.2	Вклады физических лиц	1 095 853	924 665	89,8	79,4	-171 188	-15,6
2.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
2.4	Резервы на возможные потери по условным обязательствам	451	655	0	0	204	45,2
2.5	Прочие пассивы	15 605	15 488	1,3	1,3	-117	-0,7
	Пассивы, всего	1 389 138	1 364 117	100,0	100,0	-25 021	-1,8

Собственные средства в отчетном году увеличились по сравнению с прошлым годом на 30 657 млн руб. Также изменения произошли и в привлеченных средствах - они снизились на 55 677 млн руб. Помимо изменений в абсолютном выражении, изменения произошли и в структуре. Так, наибольший удельный вес в источниках финансирования занимают привлеченные ресурсы, их доля в отчетном году уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 4,6 %.

Ввиду того что наибольший удельный вес в структуре источников финансирования Банка "Русский Стандарт" занимают привлеченные ресурсы, рассмотрим их подробнее в таблицах 3.6 и 3.7.

Из таблиц видно, что наиболее существенные изменения произошли по коротким строкам привлеченных средств.

Основными причинами данных изменений стали:

- реализация успешного маркетингового хода, привлекшего новых клиентов;

**Таблица 3.6 - Структура и динамика привлеченных средств
по сроку размещения, млн руб.**

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.14, млн руб.	Остаток задолженности на 01.01.15, млн руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.14 г.
До востребования	24 559	30 236	2,64	+23,1
На срок до 30 дней	50 000	0	0,00	-100,0
На срок от 31 до 90 дней	40 319	16 124	1,11	-150,0
На срок от 91 до 180 дней	117 966	157 617	12,68	+33,6
На срок от 181 дня до 1 года	558 703	686 952	60,06	+22,9
На срок от 1 года до 3 лет	177 612	144 284	19,09	-23,1
На срок свыше 3 лет	35 735	59 597	3,84	+66,8
Прочие счета	5 371	3 243	0,58	+65,6
Итого	1 203 135	1 149 281	100,0	-4,7

- разработка и внедрение в практику новых видов вкладов на более привлекательных для вкладчиков условиях.

За отчетный год в Банке произошли следующие изменения: средства физических лиц уменьшились на 171 188 млн руб., депозиты юридических лиц увеличились на 3400 млн руб. Денежные средства на расчетных счетах клиентов возросли на 31 223 млн руб. Остаток по средствам кредитных организаций составил 80 000 млн руб. (см. таблицу 3.7).

Активы Банка "Русский Стандарт" так же, как и пассивы, уменьшились. Однако увеличились денежные средства и счета в Центральном банке РФ на 12 658 млн руб., средства в кредитных организациях снизились на 11 542 млн руб. Остаток по вложениям в ценные бумаги отсутствует. Уменьшение остатка по основным средствам произошло в филиале в г. Самаре на сумму 70 191 тыс. руб. (см. таблицу 3.8).

Банк "Русский Стандарт" является надежным финансовым институтом с достаточной величиной собственных средств. Однако, анализируя возможности его развития, стоит подчеркнуть тот факт, что российская экономика обременена сегодня высокими политическими и экономическими рисками, ее инфраструктура недостаточно развита. Это не может не тормозить развитие как крупных банков с госучастием, так и частных банков - национальных и иностранных.

**Таблица 3.7 - Структура и динамика привлеченных средств
по характеру вкладов, тыс. руб.**

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.15, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.14, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.14 г.
Всего привлеченных средств	1 149 281	1 203 135	100,0	- 4,70
В том числе:				
1. Средства физических лиц	924 665	1 095 853	80,65	- 16,0
включая:				
- депозиты "до востребования"	24 559	30 236	0,00	-19,0
- срочные депозиты	894 735	1 062 374	0,00	-16,0
- прочие счета	5 371	3 243	0,00	+66,0
2. Депозиты юридических лиц	5 600	2 200	0,49	+155,0
3. Расчетные счета клиентов	139 016	105 082	11,89	+30,0
4. Средства кредитных организаций	80 000	0	6,98	

Таблица 3.8 - Структура и динамика активов, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.	
		Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	309 546	22,69	296 888	21,37
2	Средства в кредитных организациях	22 986	1,69	34 528	2,49
3	Вложения в ценные бумаги	0	0,00	2	0,00
4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	934 488	68,50	891 392	64,17
5	Основные средства и нематериальные активы	84 099	6,16	151 031	10,87
6	Прочие	12 998	0,96	15 297	1,10
Итого активов		1 364 117	100,00	1 389 138	100,00

Рекомендации по совершенствованию конкурентоспособности ЗАО "Банк Русский Стандарт". В целях повышения конкурентоспособности, укрепления надежности и повышения финансовой устойчивости необходима реализация следующих управленческих решений:

- 1) оптимизация ресурсной базы банка;
- 2) прирост собственного капитала, который позволит повысить надежность банка. Чем больше капитал, тем более длительные и рискованные кредиты может предоставить банк. Для повышения устойчивости банка темпы роста капитала должны опережать темпы роста принимаемых рисков;
- 3) увеличение резервного фонда (резервный фонд банка должен составлять более 15 % величины его уставного капитала);
- 4) диверсификация работающих активов и, соответственно, источников дохода банка;
- 5) оптимизация структуры расходов банка.

Одним из главных направлений считаем повышение качества кредитного портфеля и снижение в нем доли просроченных кредитов. Повысить качество кредитного портфеля можно следующим комплексом мер:

1) сконцентрировать кредитную политику на оптимизации кредитного портфеля. ЗАО "Банк Русский Стандарт" необходимо сконцентрироваться на повышении конкурентоспособности и усовершенствовании имеющихся кредитных продуктов;

2) для повышения качественного кредитного портфеля по физическим лицам ввести новые кредитные продукты;

3) применять системный подход к управлению рисками банка, а не отдавать предпочтение отдельным направлениям. Традиционно банки большое внимание уделяют прямым методам воздействия на кредитный риск: диверсификации портфеля кредитов, анализу платежеспособности заемщика, созданию резервов для покрытия кредитного риска. В современных условиях ЗАО "Банк Русский Стандарт" следовало бы более тщательно подходить к методам предупреждения кредитного риска. Мероприятия по предупреждению или профилактике кредитного риска ориентированы, в первую очередь, на работу с персоналом

банка, а также на развитие взаимоотношений между кредитными специалистами и клиентами банка.

Предложенные мероприятия позволят повысить уровень конкурентоспособности Банка, значительно поднять уровень его доходности, диверсифицировать риск по направлениям деятельности, улучшить качество предоставляемых услуг.

3.3 Банки с иностранным участием

Россия является привлекательным рынком для иностранных банков, хотя последние часто воспринимают ее как крупную часть бизнеса в Восточной, Центральной Европе и странах СНГ. Иностранный капитал приносит на банковский рынок немалые капиталы, IT-технологии, новый перечень финансовых продуктов, оказывает положительное влияние на развитие корпоративной культуры и ведение банковского дела в целом, стимулирует развитие конкуренции между финансовыми компаниями.

Ряд экономистов, оценивая основные тенденции развития деятельности иностранных банков на российском финансовом рынке, выделяют три основных этапа проникновения иностранного капитала в отечественную банковскую систему:

- формирование своего присутствия на российском рынке (1993-1999 гг.);
- закрепление на российском рынке и определение стратегий своего развития (2000-2004 гг.);
- активное освоение рынка (с 2004 г. по настоящее время) [109].

2011-2013 гг. можно охарактеризовать как период кардинального изменения стратегии бизнеса иностранных кредитных организаций на территории России.

Темпы роста инвестиций нерезидентов в уставные капиталы российских кредитных организаций значительно превышали темпы роста количества действующих кредитных организаций с их участием. Общая сумма иностранных инвестиций в банковский сектор была направлена в основном на увеличение уставного капитала уже действующих кредитных организаций, находящихся под контролем нерезидентов [28].

Однако после введения санкций в отношении России со стороны США, Канады, Австралии, Японии и ряда стран Западной Европы показатели, характеризующие участие нерезидентов в национальной банковской системе, приобрели отрицательный тренд. По данным Банка России (таблица 3.9), уже в первом полугодии 2014 г. наблюдается тенденция сокращения количества иностранных банков и объемов иностранных инвестиций в уставные капиталы действующих в России банков [116].

Таблица 3.9 - Показатели развития иностранных инвестиций в банковскую систему России

Показатели	Янв. 2014 г.	Апр. 2014 г.	Июль 2014 г.
Количество действующих кредитных организаций с участием резидентов, всего	251	245	238
Инвестиции нерезидентов в уставном капитале действующих кредитных организаций, млн руб.	404 842	407 827	400 617
Совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций, млн руб.	1 532 615	1 558 069	1 604 963
Доля нерезидентов в совокупном уставном капитале банковской системы, %	26,42	26,18	24,96
Доля нерезидентов в совокупном уставном капитале без участия нерезидентов, находящихся под существенным влиянием резидентов РФ, %	23,00	22,53	21,06

Анализируя динамику роста иностранных инвестиций в банковскую систему, можно говорить, что данный показатель на период с 1 января 2014 г. по настоящее время остается фактически без изменений (рисунок 3.1). Доля иностранного участия в уставном капитале банковских организаций России снизилась на 6 п.п. до 20,5%. Наряду с этим произошло снижение доли нерезидентов в совокупном уставном капитале Российской Федерации - на 3 п.п. до 18 % (рисунок 3.2).

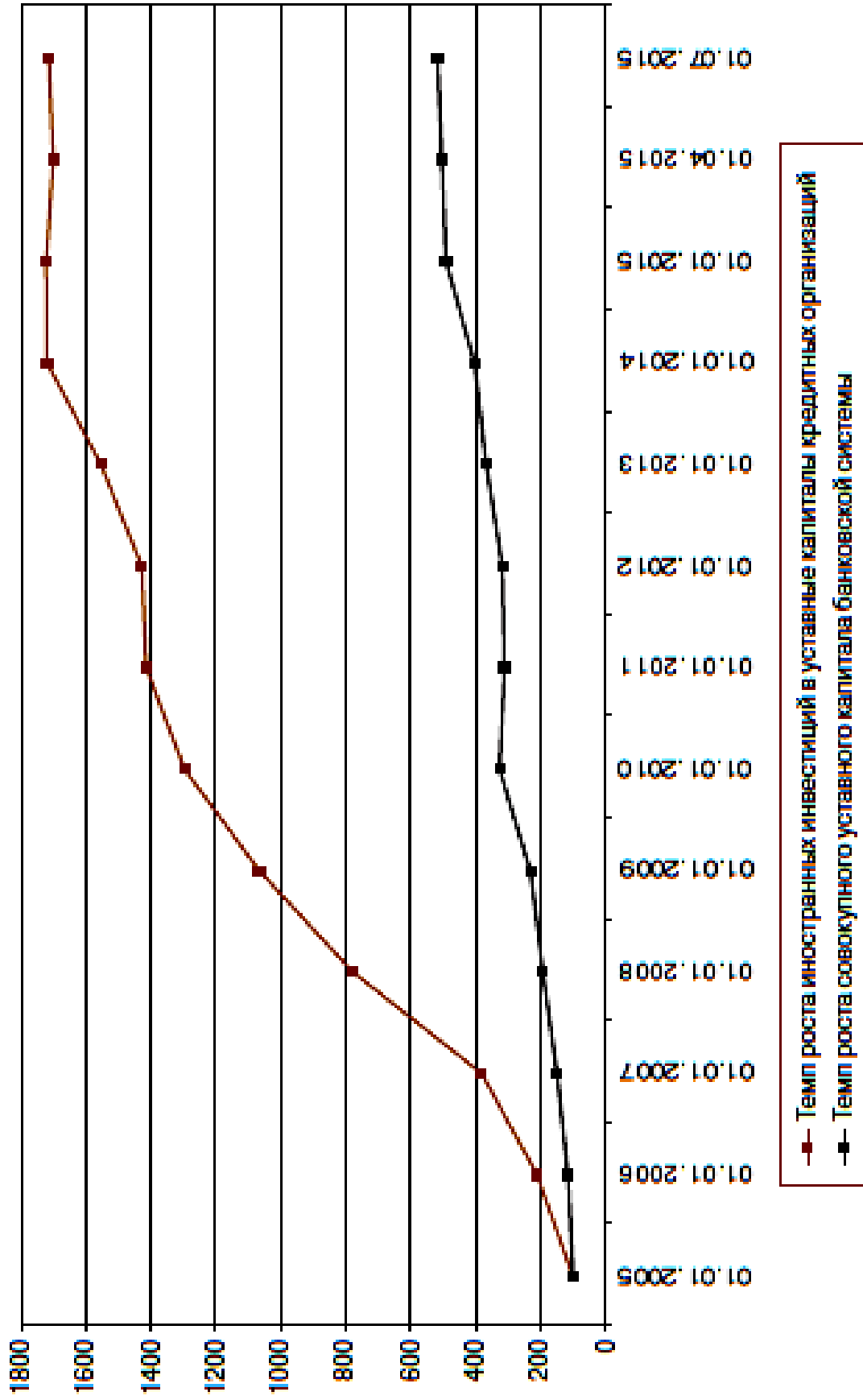


Рисунок 3.1 - Иностранные инвестиции в совокупный капитал банковской системы России, %

Источник - Данные Банка России. URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/PUB_150701.pdf.

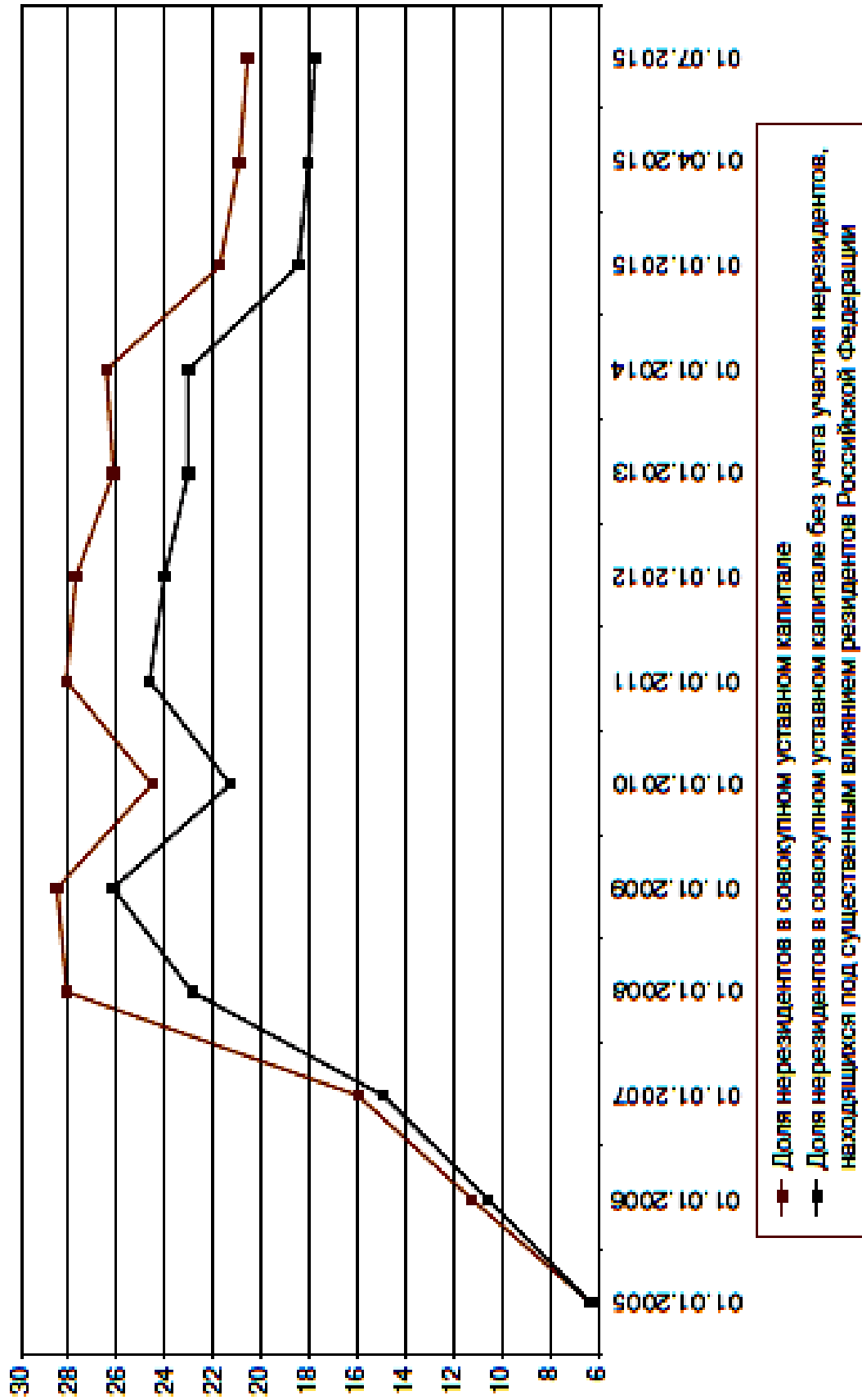


Рисунок 3.2 - Динамика доли нерезидентов в совокупном уставном капитале банковской системы

Источник - Данные Банка России. URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/PUB_150701.pdf.

Однако, несмотря на негативные последствия санкций, российский банковский рынок по-прежнему выглядит очень привлекательно с точки зрения показателей рентабельности активов и собственного капитала, хотя в целом его рентабельность снижается [114]. В рейтинге самых надежных банков России 2014 г., как и прежде, первые места списка занимают "дочки" иностранных банков (см. таблицу 3.10).

Таблица 3.10 - Рейтинг самых надежных банков России, 2014 г.

№ п/п	Банк	Рейтинг*	Активы		Капитал		Рентабельность собственного капитала, %	Достаточность капитала на 01.01.14, %
			Место	млрд руб.	Место	млрд руб.		
1	Ситибанк	BBB+ (Fitch)	19	365	14	55	22,2	17,4
2	Норде Банк	BBB+ (Fitch)	25	274	25	27,5	11,8	14
3	Эйч-Эс-Би-Си Банк	BBB+ (Fitch)	85	59	70	10	37,2	20,6
4	Креди Агриколь	BBB+ (Fitch)	96	49	101	6	7	39
5	Сбербанк	BBB (Fitch)	1	1629 8	1	1926	35,9	13
6	ВТБ	BBB (S&P)	2	5246	2	754	6,6	12,4
7	ВТБ24	Baa2 (Moody's)	4	2023	6	138	16,6	11
8	Юникредит Банк	BBB (S&P)	9	901	8	127	20,3	14,5
9	ИНГ Банк (Евразия)	Baa2 (Moody's)	29	231	23	30	5,7	22,8
10	МСП Банк	BBB (S&P)	45	127	30	22	2,3	22,9
11	БНП Пари Банк	BBB (S&P)	62	97	83	7,9	13,4	16,6
12	Газпромбанк	BBB- (S&P)	3	3555	3	291	17,2	11,4
13	Россельхозбанк	BBB- (Fitch)	5	1812	4	202	3,8	15,3
14	Росбанк	Baa3 (Moody's)	12	684	9	103	10,8	13,3
15	Райффайзен Банк	Baa3 (Moody's)	11	689	10	97	34,9	13,5
16	ДельтаКредит	Baa3 (Moody's)	61	99	52	13	24	13,8

Примечание -* Самый низкий из имеющихся.
Источник - Forbes. Некоторые показатели были рассчитаны рейтинговым агентством "Эксперт РА".

Под контролем нерезидентов находится 19,3 % пассивов банковского сектора. Повышение доли присутствия иностранного банковского капитала можно рассматривать как составную часть процесса глобализации.

По мнению ряда авторов, увеличение иностранного участия в банковской системе сопровождается повышением зависимости отечественной банковской системы от кризисов мировой финансовой системы [87]. Помимо этого, высказываются опасения, что наличие филиалов иностранных банков в регионах уменьшит конкурентные возможности региональных российских банков [77]. Предложен ряд мер снижения данного риска, а именно законодательно ограничить размер капитала, выводимого нерезидентами, в размере 50 % от прибыли, заработанной на российском рынке, что позволит сократить отток капитала в случае кризиса в стране банка-нерезидента и обеспечить деятельность на рынке только банков, заинтересованных в развитии бизнеса в РФ [97].

Нам представляется, что развитие деятельности банков с участием иностранного капитала в РФ, являясь частью процесса глобализации мировой экономики, происходящего, хотя и не прямолинейной и противоречиво, все же существенно способствует развитию системы зрелой современной конкуренции в банковской среде. Банки с иностранным участием конкурируют как с крупнейшими банками с государственным участием, так и с крупными российскими частными банками (см., например, таблицу 3.10). Таким образом, государство не должно искусственно сдерживать развитие иностранных банков. По нашему мнению, **допуск иностранных банков на российский рынок, в том числе региональный, в ближайшее время не принесет ущерба региональным банкам.** Данный вывод сделан на основе анализа деятельности банков с иностранным участием в Самарской области.

По состоянию на 1 июля 2015 г. действующие банки с иностранным участием расположены в 36 субъектах Российской Федерации, в том числе три в Самарской области (таблица 3.11).

Нами для анализа крупных банков с иностранным участием выбран ПАО "РОСБАНК". На 1 июля 2015 г. собственный капитал РОСБАНКА составлял 44 131,27 млн руб., а суммарные активы - 806 661,60 млн руб. Мажоритарным акционером банка является французская банковская группа "Сосьете Женераль" [130].

Таблица 3.11 - Количество кредитных организаций с участием нерезидентов в Поволжском регионе на 1 июля 2015 г.

Регион	Количество кредитных организаций с участием нерезидентов					
	имеющих лицензию, всего	В том числе с долей нерезидентов в уставном капитале				
		100 %	от 50 до 100 %	от 20 до 50 %	от 1 до 20 %	до 1 %
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	20 (3)		4 (3)	4	6	6
Республика Башкортостан	2				1	1
Республика Марий Эл						
Республика Мордовия						
Республика Татарстан (Татарстан)	6		1	2	2	1
Удмуртская Республика	1 (1)		1 (1)			
Чувашская Республика - Чувашия						
Пермский край	1 (1)		1 (1)			
Кировская область	2 (1)		1 (1)	1		
Нижегородская область	2			1	1	
Оренбургская область	3					3
Пензенская область						
Самарская область	3				2	1
Саратовская область						
Ульяновская область						
Источник - Данные Банка России. URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/PUB_150701.pdf .						

Региональные подразделения ПАО "РОСБАНК" предлагают клиентам широкий набор банковских услуг на основе унифицированного продуктового ряда и обслуживают около 44 тыс. клиентов. Основная стратегическая цель региональной политики - это присутствие на территории всех субъектов РФ. В 2014-2015 гг. с целью оптимизации издержек в кризисный период региональная политика была направлена на укрупнение подразделений. Главной задачей в деятельности банка по-прежнему остается предоставление широкого спектра доступных качественных услуг клиентам.

Основное влияние на финансовый результат 2015 г. оказал кризис неплатежей. Это, наряду с участвовавшими случаями неплатежеспособности предприятий и физических лиц, не могло не сказаться на своевременности

погашения задолженности перед Банком многими его заемщиками. В сложившихся обстоятельствах Банк стремился обеспечить устойчивость за счет повышения капитализации и перестройки бизнеса.

Превышение свободных от встречных требований активов дочернего общества над его обязательствами и, соответственно, доход Банка по результатам проведенной реорганизации составили 2 092 234 тыс. руб.

Рекомендации по совершенствованию деятельности банков с иностранным участием. Анализ деятельности региональных банков с иностранным участием позволяет сделать вывод о том, что одним из приоритетных направлений деятельности банков является кредитование. На финансовом рынке в настоящее время кредитование сохраняет позицию наиболее доходной статьи активов кредитных организаций, хотя и наиболее рискованной. Исходя из этого рекомендации касаются в основном процесса кредитования.

Анализ показал, что в целом **процесс кредитования развит очень хорошо, но у него имеются некоторые недостатки:**

- небольшое количество программ ипотечного кредитования;
- неполный охват возможного сегмента рынка;
- низкое развитие зарплатных проектов.

В банке отсутствуют программы образовательных кредитов.

Несмотря на негативные последствия оттока иностранного капитала из Российской банковской системы, данный процесс не может кардинально повлиять на экономическую ситуацию в России. Это связано, в числе прочего, и с тем, что Правительство России начало активную политику по привлечению иностранных инвестиций в банковский сектор из стран Азии, которые ранее не являлись для нас стратегическим партнером (например, китайские кредитные организации).

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 - перераспределение собственности в российской банковской системе в пользу резидентов и нерезидентов из стран Азии.

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

3.4 Региональные опорные банки как каркасные региональные финансовые институты

Региональные банки очень тесно связаны с территорией финансовой деятельности и вследствие этого способны оказывать большое влияние на экономическое развитие своего региона. Задачей властей региона является не просто создание условий для развития зрелой межбанковской конкуренции, но и прямая экономическая и политическая поддержка банков, зарегистрированных на территории своего региона. В настоящее время в 20 крупнейших банках сосредоточены 62 % активов, а в 200 кредитных организациях - 89 %. Следует отметить, что в листе "топ-20" за время прошедших кризисов менялись названия банков и их рейтинговых позиций, но объем сосредоточенных активов оставался постоянным. Доля, занимаемая банками Москвы на банковском рынке России, составляет 84 % [123, 125]. При этом доля региональных банков - 12 %, в то же время доля регионов в промышленном производстве страны - свыше 80 %. Указанная диспропорция фактически неизменна на протяжении длительного времени (около двух десятков лет) и представляет собой источник значительных системных рисков в деятельности банковской системы.

Региональные банки, как правило, сосредоточивают свои усилия в условиях межбанковской конкуренции на трех главных направлениях повышения

конкурентоспособности: клиентах, внутренних процессах, совершенствовании профессиональных компетенций работников. Сегодня можно выделить две основные проблемы региональных банков - это низкая капитальная база и, как следствие, недостаточность ресурсов долгосрочного характера, пассивность в инвестировании, что объясняется несовершенством нормативно-правовой базы в части взаимодействия банков и нефинансового сектора, а также недостатком квалифицированного персонала в области инвестирования. Указанные проблемы требуют своего безотлагательного решения.

Перспективным в данной связи является развитие региональных финансовых институтов, как вариант - предлагаемое в литературе объединение некрупных банков региона в один крупный банк, способный конкурировать с любым инорегиональным банком или иностранными банками [20,41, 50, 96].

Нами акцент делается на создание так называемого регионального опорного банка. Это крупный региональный коммерческий банк, который в состоянии активно участвовать в межбанковской конкуренции региона, обладает способностью консолидировать региональные ресурсы и имеет возможность влиять на конкурентоспособность местных банков посредством активного участия в региональной банковской системе. Вместе с тем региональный опорный банк должен пользоваться всесторонней поддержкой региональных властей: от участия последних в капитале банка до разработки различных региональных программ поддержки развития таких банков. Региональный опорный банк будет последовательно выражать экономические интересы региона, пользуясь поддержкой властей, окажет серьезную конкуренцию на межбанковском рынке региона крупным государственным банкам, крупным инорегиональным частным банкам и банкам с иностранным участием. Принципы организации такого банка приведены в таблице 3.12.

Таблица 3.12 - Принципы организации регионального конкурентоспособного банка

Критерий	Признаки
Тип	Универсальный
Место в регионе	Крупный банк, зарегистрированный в регионе
Структура собственного 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

Сама идея регионального финансового центра-супермаркета не нова. Ряд авторов понятие института регионального финансового супермаркета трактует как объединение профессиональных участников регионального финансового рынка с целью предоставления максимально полного спектра финансовых услуг и продуктов "под одной крышей" для повышения социально-экономической устойчивости региона [96]. Также в литературе встречаются такие понятия, как "губернский банк" и "региональный конкурентоспособный банк". Региональный конкурентоспособный банк - это крупный региональный коммерческий банк, который способен системно и на протяжении длительного времени принимать участие в экономике региона, имеет возможность объединить ресурсы региона и в состоянии влиять на конкурентоспособность местных кредитных институтов посредством постоянного участия в банковской и финансовой системе региона [98, 112]. Однако и в том и в другом случае авторами не учитывалось присутствие и влияние региональных властей в этом банке. Он должен быть создан при участии правительства региона, заинтересованного в развитии его экономики. Кроме того, понятие "финансовый супермаркет" уже есть в литературе по отношению к ТНБ. Нами обоснована **необходимость создания регионального опорного банка**, она 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;
- потребностью выражать экономические интересы региона в системе межбанковской конкуренции;
- формированием и развитием зрелой современной конкуренции на межбанковском рынке региона;
- возможностью привлечь средства для малого бизнеса и тем самым способствовать развитию региона.

Нами предлагаются **принципы создания каркасного регионального опорного финансового института в Самарской области** (см. таблицу 3.12). **Преимущества такого регионального банка очевидны** (см. рисунок 3.3).

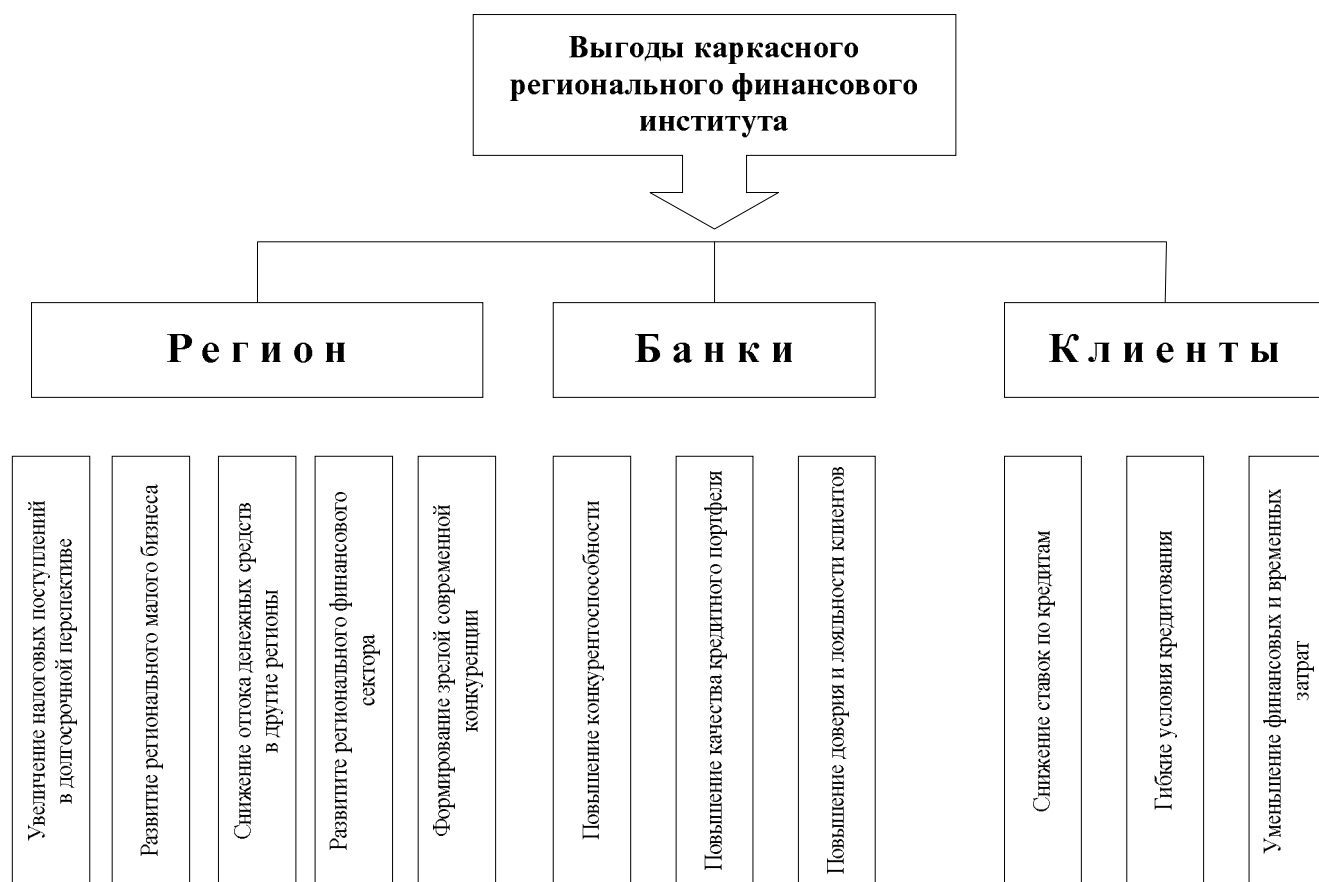


Рисунок 3.3 - Преимущества каркасного регионального финансового института для его участников

Создание каркасного регионального финансового института в Самарской области позволит:

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

Считаем, 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.

Исходя из вышеприведенных принципов в Самарской области в роли регионального опорного банка, по нашему мнению, может, например, выступать ЗАО "КОШЕЛЕВ-БАНК". Согласно рейтингу российских банков Самарской области по ключевым показателям деятельности, публикуемой на сайте Банка России КОШЕЛЕВ-БАНК занимает 8-ю позицию (см. таблицу 3.13).

По состоянию на 2015 г. региональная сеть Банка представлена головным офисом, пятью территориальными отделениями и двумя операционными кассами вне кассового узла. Вся сеть Банка, кроме одного территориального отделения в г. Калуге, расположена и действует в г. Самаре.

На 1 апреля 2015 г. среди банков, действующих в Самарской области, ЗАО "КОШЕЛЕВ-БАНК" занимает 10-ю позицию по величине нетто-активов, 10-е место по привлеченным вкладам населения, 6-е место по величине чистой прибыли за 2015 г.⁵

⁵ Информационный портал Banki.ru. URL: http://www.banki.ru/banks/ratings/?BANK_ID=79904&IS_SHOW_GROUP=0&IS_SHOW_LIABILITIES=0&date1=2015-01-01&date2=2014-12-01.

Таблица 3.13 - Рейтинг банков Самарской области

Позиция в рейтинге	Изменение позиции в рейтинге	Банк	Номер лицензии	Август, 2015, тыс. руб.	Июль, 2015, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
1	0	Русфинанс Банк	1792	106 716 435,00	107 682 835,00	-966 400,00	-0,9
2	0	Первобанк	3461	52 982 870,00	50 088 055,00	2 894 815,00	5,78
3	2	Газбанк	2316	27 205 500,00	28 086 136,00	-880 636,00	-3,14
4	0	Тольяттихимбанк	2507	26 191 636,00	28 559 900,00	-2 368 264,00	-8,29
5	1	АктивКапитал Банк	3006	25 000 158,00	25 169 597,00	-169 439,00	-0,67
6	1	ФИА-Банк	2542	21 852 086,00	22 135 283,00	-283 197,00	-1,28
7	1	Солидарность (Самара)	554	20 398 804,00	20 870 365,00	-471 561,00	-2,26
8	1	КОШЕЛЕВ-БАНК	3300	8 067 367,00	7 506 065,00	561 302,00	7,48
9	1	Эл Банк	1025	6 640 080,00	6 512 215,00	127 865,00	1,96
10	1	Земский Банк	2900	4 683 495,00	4 200 365,00	483 130,00	11,5
11	1	РТС-Банк	3401	3 981 058,00	3 760 827,00	220 231,00	5,86
12	1	Ипозембанк	3026	845 700,00	881 404,00	-35 704,00	-4,05
13	1	Народный Инвестиционный Банк	2876	739 022,00	747 466,00	-8 444,00	-1,13
14	1	Расчетная Палата СВМБ	3324	271 585,00	264 870,00	6 715,00	2,54

Источник - Banki.ru. URL: http://www.banki.ru/banks/ratings/?REGION_ID=171.

По величине собственных средств ЗАО "КОШЕЛЕВ-БАНК" относится к небольшим региональным банкам. Отмечается хорошее качество структуры капитала и удовлетворительные показатели достаточности собственных средств.

В общем виде динамика активов Банка за период 2012-2014 гг. имеет положительную тенденцию (рисунок 3.4).

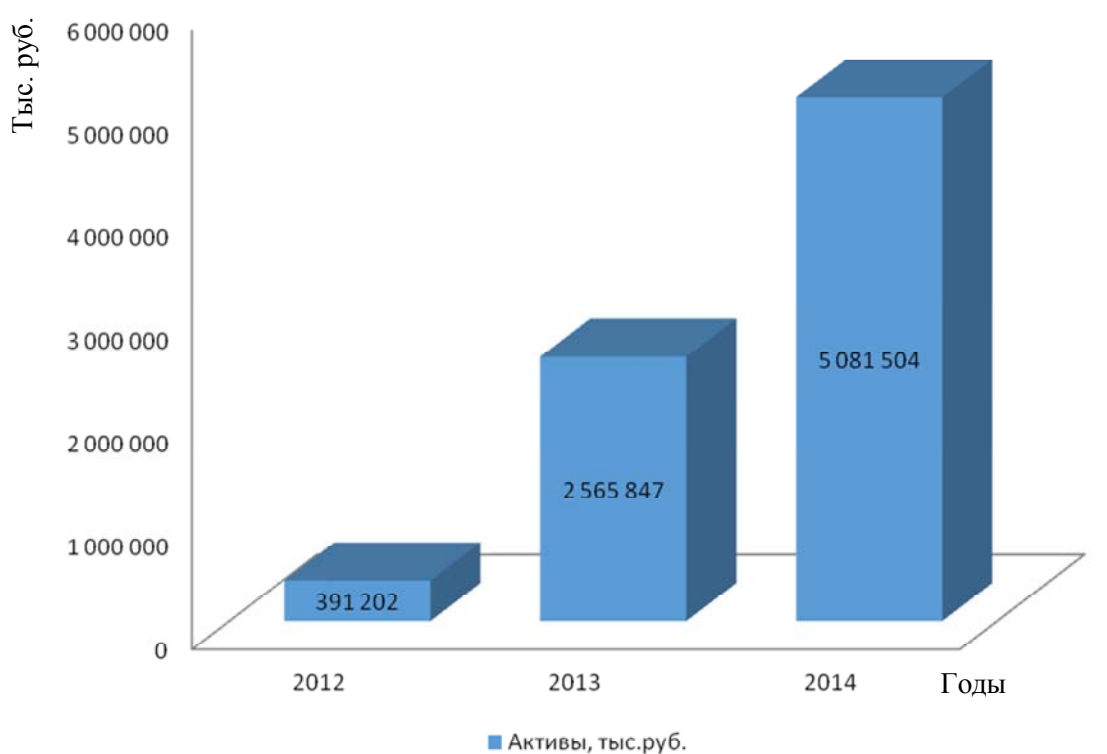


Рисунок 3.4 - Динамика объема активов ЗАО "КОШЕЛЕВ-БАНК" за период 2012-2014 гг.

Примечание - Составлен автором по данным официальной отчетности ЗАО "КОШЕЛЕВ-БАНК".

С 2012 г. к 2014 г. активы Банка увеличились с 391 202 тыс. руб. до 5081 504 тыс. руб., т.е. в 13 раз.

В составе активов Банка преобладают активы, приносящие доход (работающие активы), которые достигают максимального объема в последнем исследуемом периоде и составляют на 1 января 2015 г. почти 4 191 348 тыс. руб. Наименьший объем занимают прочие активы банка, в состав которых входят дебиторская задолженность, проценты к получению, прочие требования, резервы по прочим требованиям (рисунок 3.5).

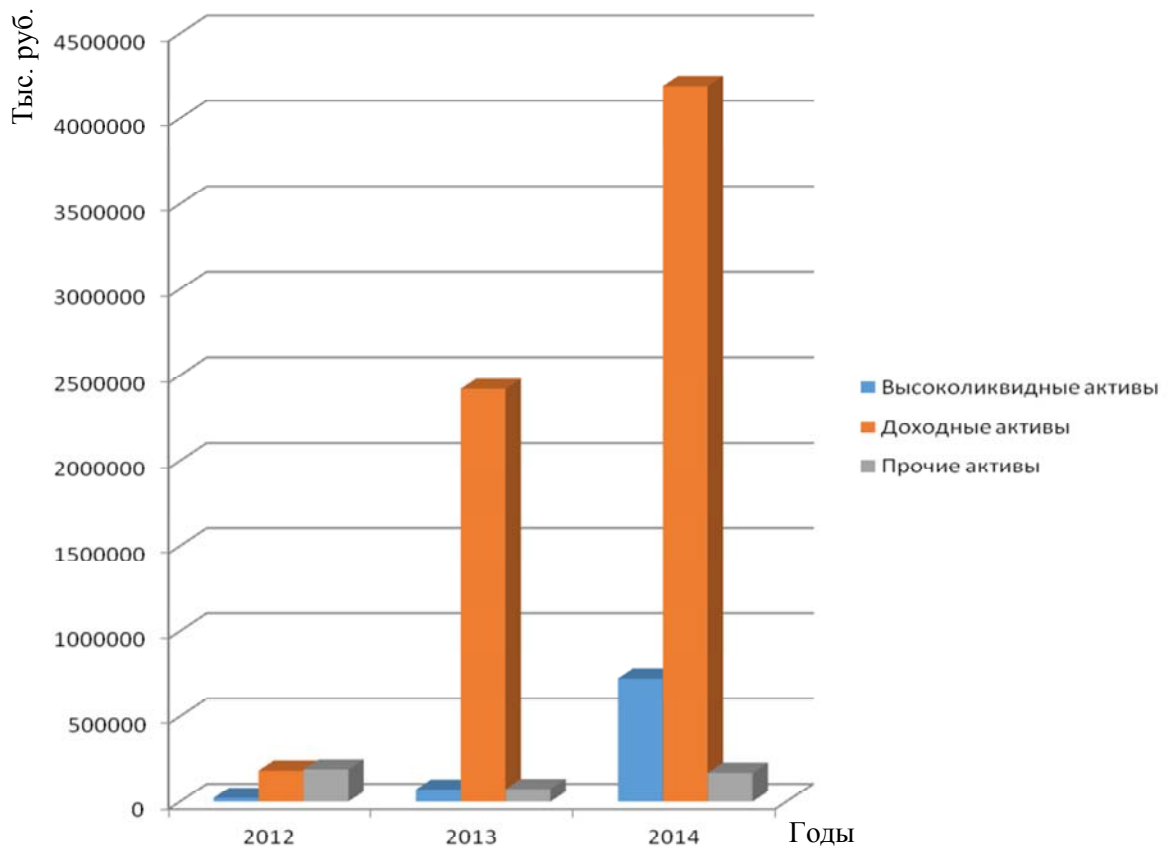


Рисунок 3.5 - Состав активов ЗАО "КОШЕЛЕВ-БАНК"

Прослеживается динамика роста кредитного портфеля ЗАО "КОШЕЛЕВ-БАНК", за анализируемый период сумма кредитных вложений банка увеличилась в 9,75 раза и на 1 января 2015 г. составила 1 768 357 тыс. руб. (рисунок 3.6 и таблица 3.14).

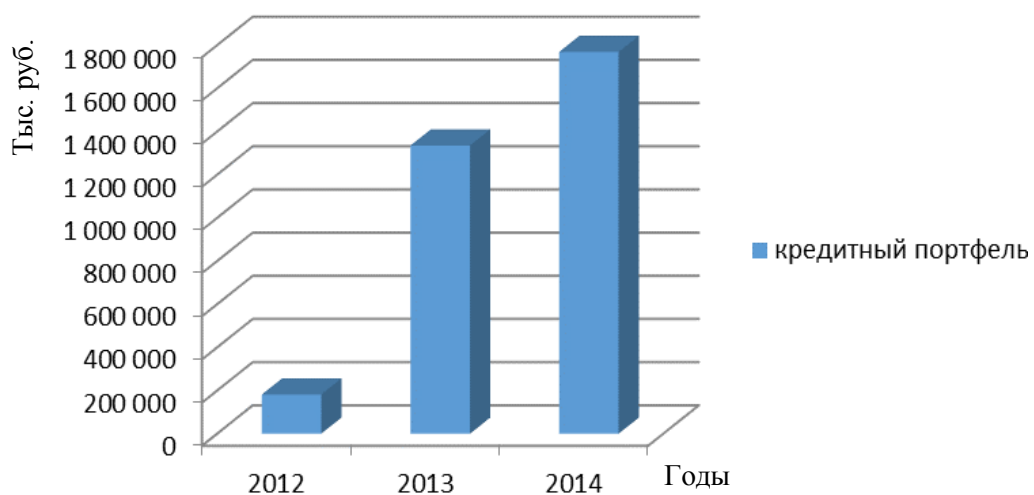


Рисунок 3.6 - Динамика кредитного портфеля ЗАО "КОШЕЛЕВ-БАНК"

Примечание - Составлен автором по данным официальной отчетности ЗАО "КОШЕЛЕВ-БАНК".

Таблица 3.14 - Состав кредитного портфеля ЗАО "КОШЕЛЕВ-БАНК"

по видам заемщиков

Вид заемщиков	2012 г.		2013 г.		2014 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле, %
Кредиты банкам	40 000	22%	605 185	45,3%	146 834	8,3%
Кредиты юридическим лицам	128 825	71%	353 829	26,5%	1 070 868	60,5%
Кредиты ИП	0	0	11 842	0,8%	12 314	0,7%
Кредиты физическим лицам	12 513	6,9%	363 917	27,2%	538 341	30,4%
Итого	181 338	100%	1 334 773	100%	1 768 357	100%

Примечание - Публикуемая форма баланса ЗАО "КОШЕЛЕВ-БАНК" за 2012-2013 гг. и агрегированный баланс за 2014 г.

Наблюдается увеличение кредитных вложений Банка, предоставленных физическим лицам, в 43 раза. Кредитование малого бизнеса - одно из самых прибыльных направлений, маржа по нему выше, чем по ипотеке и по крупным кредитам корпоративным клиентам. В настоящее время ЗАО "КОШЕЛЕВ-БАНК" активно развивает программу кредитования малого и среднего бизнеса. Банк предлагает разнообразную линейку вкладов для размещения денежных средств и выгодные условия кредитования.

Оценивая в общем эффективность деятельности ЗАО "КОШЕЛЕВ-БАНК" по коэффициентам, характеризующим его финансовые показатели, можно сделать вывод, что все коэффициенты имеют положительное значение и тенденцию к росту. Однако деятельность Банка должна быть направлена на дальнейшее укрепление имиджа и финансовых показателей. Поэтому главная цель ЗАО "КОШЕЛЕВ-БАНК" - формирование оптимальной структуры пассивов и активов и устойчивое повышение эффективности управления рисками.

По нашему мнению, для развития регионального финансового сектора Самарской области необходимо предпринять следующие меры:

1) создать государственную программу развития региональных банков, направленную на обеспечение благоприятных условий для привлечения в них капитала;

2) совершенствовать механизм распределения налогов между регионом и центром, что подразумевает минимизацию оттока финансовых ресурсов из региона;

3) сформировать доступную действующую систему рефинансирования для региональных банков.

Данные меры будут способствовать развитию современной зрелой банковской конкуренции в регионе.

Выводы по гл. 3

По итогам исследования, приведенного в гл. 3, среди наиболее существенных результатов, полученных лично автором, можно выделить следующие:

1) отмечено позитивное влияние западных экономических санкций, введенных против России, на развитие современной зрелой конкуренции в банковском секторе;

2) выработаны рекомендации по совершенствованию деятельности финансового сектора Самарской области в условиях кризиса (на примере Сбербанка России Поволжского банка, ВТБ, ЗАО "Банк Русский Стандарт", ПАО "РОСБАНК");

3) сделаны выводы об отсутствии в стратегии развития конкурентоспособности крупных банков с государственным участием учета региональных экономических интересов;

4) обосновано, что развитие банков с иностранным участием в РФ не принесет ущерба деятельности региональных банков;

5) выявлены недостатки кредитной политики банков с иностранным участием на территории Самарской области;

6) разработана концепция регионального опорного банка, выражающего экономические интересы региона на межбанковском рынке, обоснована необходимость его создания, показаны его экономические преимущества;

7) сформулированы рекомендации региональным властям по развитию регионального финансового сектора Самарской области.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе проведенного исследования были достигнуты следующие результаты:

1. В рамках развития теории рыночной конкуренции рассмотрены содержание и сущность конкуренции, выявлены ее особенности в современных условиях глобализированной экономики в России. Охарактеризованы все основные этапы зарождения и становления теории конкуренции. Анализ состояния современной рыночной конкуренции позволил сформулировать новый критерий рыночной эффективности деятельности предприятия и предложить понятие "проконкуренция" применительно к развивающейся, неразвитой конкуренции.

2. Уточнена логика познания реальной современной зрелой конкуренции с позиций синтеза теоретических подходов различных школ и направлений в экономической науке (в том числе и противоборствующих, например, неоклассической и марксистской). На этой основе сформирована авторская концепция зрелой, развитой реальной рыночной конкуренции. Представлено авторское уточнение термина "совершенная конкуренция" как абстрактной, или незрелой, формы конкуренции; понятия "внутриотраслевая конкуренция", которое в условиях диверсификации рынков трактуется как "межрыночная конкуренция". Также дано авторское определение современного монополизированного рынка как зрелого и развитого, которому соответствует развитая, зрелая, или реальная, конкуренция.

3. Предложена авторская классификация видов и форм банковской конкуренции, и уточнена структура конкуренции в банковском секторе. Результаты проведенного анализа методов конкуренции позволили сделать

вывод, что для оценки конкуренции необходимо использовать сочетание традиционного статистического подхода и методов анализа, позволяющих в режиме мониторинга отслеживать тенденции и особенности развития конкурентных отношений на рынке банковских услуг. Данный подход положен в основу авторской концепции процесса мониторинга конкуренции на банковском рынке. Эту концепцию можно использовать в качестве теоретического фундамента системы мониторинга конкуренции на рынке банковских услуг.

4. Изучено влияние процессов глобализации на межбанковскую конкуренцию. При этом сама глобализация определяется как явление, внутренне противоречивое, сочетающие в себе как положительные, позитивные процессы в мировой экономике, так и отрицательные. Данный вывод следует из ситуации, связанной с введением против РФ экономических санкций и ответными экономическими мерами нашей страны, которая доказывает, что глобализация не развивается прямолинейно. За санкциями последует новое углубление экономической глобализации.

5. Исходя из авторской позиции в диссертации 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. Межбанковская конкуренция в условиях глобализации приобретает 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.

6. Обозначена проблема формирования всемирных банковских монополий на основе усиления сращивания ТНК, ТНБ и силы крупнейших государств. Процесс глобализации сопровождается возрастанием роли ТНБ. Сегодня крупные банки все больше в основу своей работы закладывают не страновой, а отраслевой

принцип (банковская конкуренция в широком смысле) и все чаще объединяются в финансовые группировки. Параллельно идет процесс усиления сращивания ТНК, ТНБ и силы крупнейших государств, углубления формирования финансовой олигархии во всемирном масштабе.

7. Для определения закономерностей развития современной зрелой конкуренции на российском рынке банковских услуг 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;

- 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, проявление современных черт российской банковской системы и особенностей межбанковской конкуренции на российском рынке, в том числе и негативных.

8. Показано, что зрелая современная межбанковская конкуренция, ее структура в РФ находится 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. Предложены основные направления современного развития конкурентных отношений в банковском секторе.

9. В диссертационной работе выявлены основные типы российских коммерческих банков по принципу их универсализации и специализации и предложена авторская кластеризация банковского российского сектора с учетом регионального аспекта. В основу кластеризации положена концепция современной зрелой конкуренции применительно к банковскому сектору. При этом необходимо учитывать, что консолидация банковского капитала будет продолжаться, монополистические и олигополистические тенденции в деятельности российских банков будут усиливаться. На основе проанализированных литературных источников проведена авторская оценка степени зрелости современной банковской конкуренции по регионам.

10. С целью выработки рекомендаций по совершенствованию деятельности финансового сектора Самарской области в условиях кризиса проанализирована деятельность региональных банков четырех групп (согласно предложенной автором кластеризации российского банковского сектора). Отмечено, 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, и тем самым система современной зрелой конкуренции в банковской сфере, в том числе и на региональном уровне, приобрела законченный вид. Также 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.

11. Разработаны рекомендации по совершенствованию деятельности региональных банков всех четырех групп, выделенных согласно предложенной в работе классификации. С целью усиления роли региона и учета его интересов в региональной экономической политике выработаны принципы создания каркасного регионального опорного финансового института в Самарской области.

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.

На основании результатов работы можно утверждать, что поставленные в ходе исследования задачи выполнены. Уточненная и дополненная теория конкуренции дала возможность выработать новый инструментарий оценки межбанковской конкуренции, позволяющий учитывать региональный аспект.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ*Монографии и учебные издания*

1. Барр Р. Политическая экономия: в 2 т. : пер. с фр. [Текст] / Р. Барр. - М.: Международные отношения, 1994. - Т. 2. - 752 с.
2. Богачев В.Н. Прибыль?!.. (О рыночной экономике и эффективности капитала) [Текст] / В.Н. Богачев. - М.: Аудит, 1992. - 287 с.
3. Гордеев В.А. Конкуренция и ее развитие: системный анализ : монография [Текст] / В.А. Гордеев. - Ярославль : Изд-во ЯГТУ, 2006. - 115 с.
4. Гэлбрейт Дж.К. Экономические теории и цели общества : пер. с англ. [Текст] / Дж. К. Гэлбрейт; ред. Н. Н. Иноземцев, А. Г. Милейковский. - М.: Прогресс, 1979. - 406 с.
5. Динамический анализ бизнес-моделей российских банков в период 2006-2009 гг.: препринт WP7/2012/03 [Текст] / П.Г. Алексашин [и др.]. - М. : Изд. дом Высшей школы экономики, 2012. - 64 с.
6. Зверькова Т.Н. Региональные банки в трансформационной экономике: подходы к формированию концепции развития : монография [Текст] / Т.Н. Зверькова. - Оренбург : Пресса, 2012. - 214 с.
7. Кейнс Дж.М. Избранные произведения : пер. с англ. М.: Экономика, 1993. - 541 с.
8. Ленин В.И. Империализм, как высшая стадия капитализма [Текст] / В.И. Ленин // Полн. собр. соч. - Т. 27. - 122 с.
9. Макконнелл К.Р. Экономикс. Принципы, проблема и политика [Текст] : в 2 т. : пер. с англ. / К.Р. Макконнелл, С.Л. Брю. - М. : Республика, 1992. - Т. 1.

10. Маркс К. Сочинения. - Т. 23: Капитал. Критика политической экономии: Т. 1. Кн. 1: «Процесс производства капитала» : пер. с нем. / К. Маркс, Ф. Энгельс. - М. : Политиздат, 1960. - 907 с.

11. Маркс К. Сочинения - Т.46. часть 1 Экономические рукописи 1857 - 1859 годов (первоначальный вариант «Капитала») / К. Маркс, Ф. Энгельс. - М. : Политиздат, 1968. - 560 с.

12. Маршалл А. Принципы экономической науки [Текст] / А. Маршалл. - М. : Прогресс, 1993. - 415 с.

13. Мизес Л. Бюрократия. Запланированный хаос. Антикапиталистическая ментальность [Текст] / Л. Мизес. - М. : Дело, 1993. - 910 с.

14. Носков В.А. Роль транспортной системы в расширении экономического пространства и устойчивом развитии Самарской области в условиях глобализации мировой экономики [Текст] : монография / В.А. Носков, И.В. Носков. - Самара : Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2015. - 180 с.

15. Портер М. Конкуренция : пер. с англ. [Текст] / М. Портер. - М. : Издательский дом «Вильямс», 2005. - 608 с.

16. Робинсон Д. Экономическая теория несовершенной конкуренции [Текст] / Д. Робинсон, И.М. Осадчая. - М. : Прогресс, 1986. - 472 с.

17. Самуэльсон П.Э. Монополистическая конкуренция революция в теории: (Пер. И.В. Попович) // Вехи экономической мысли. Т. 2. Теория фирмы / под ред. В.М. Гальперина. - СПб. : Экономическая школа, 2000. - 370 с.

18. Смелзер Н. Социология [Текст] / Н. Смелзер ; под ред. В.А. Ядова. - М. : Феникс, 1994. - 688 с.

19. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов [Текст] / А. Смит // Антология экономической классики : в 2 т. / автор-сост. И.А. Столярова. - М. : Эконом, 1993. - 572 с.

20. Современные особенности осуществления деятельности финансовых супермаркетов в России: монография [Текст] / под ред. С.Г. Журавина, А.А. Цыганова. - М. : МАКСС Групп, 2013. - 208 с.

21. Стиглер, Д.Д. Совершенная конкуренция: исторический ракурс / Д.Д. Стиглер // Теория фирмы. - СПб. : Экономическая школа, 2000. - С. 299-328.
22. Фридмен М. Если бы деньги заговорили... : пер. с англ [Текст] / М. Фридмен. - М. : Дело, 1999. - 160 с.
23. Хайек Ф. Индивидуализм и экономический порядок [Текст] / Ф. Хайек. - М. : Изограф, 2000.- 256 с.
24. Чемберлин Э. Теория монополистической конкуренции (Реориентация теории стоимости) [Текст] / Э. Чемберлин ; пер. с англ. Э.Г. Лейкина, Л.Я. Розовского. - М. : Экономика, 1996. - 351 с.
25. Шершеневич Г.Ф. Курс торгового права [Текст] / Г.Ф. Шершеневич. - СПб. : Статут, 2003. - 550 с.

Периодические издания

26. Анисимова А.И. Структура рынка банковских услуг и ее влияние на конкуренцию (на примере двух российских регионов) [Текст] / А.И. Анисимова, А.В. Верников // Деньги и кредит. - 2011. - № 11. - С. 53-62.
27. Бабаев Б. Д. Конкуренция и регион / Б.Д. Бабаев [и др.] // Теоретическая экономика. - 2014. - № 1 (19). - С. 21-24.
28. Бабурина Н.А. Банки с иностранным участием в России: реакция на внешние угрозы [Текст] / Н.А. Бабурина, А.Г. Куцев // Вестн. Тюменского государственного университета. - 2014. - № 11. - С. 86-93
29. Бабурина О.Н. Колонизация, индустриализация или глобализация - причины стратификации мирохозяйственной системы [Текст] / О.Н. Бабурина // Финансы и кредит. - 2009. - № 34. - С. 39-49.
30. Галица И. Конкуренция в условиях глобализации: новые аспекты [Текст] / И. Галица // Общество и экономика. - 2009. - № 1. - С. 40-44.

31. Гордеев В.А. Конкуренция и ее динамика в зеркале теоретической экономики [Текст] / В.А. Гордеев // Теоретическая экономика. -2013. - № 6. - С. 17-25.

32. Гордеев В.А. Модификация конкурентной среды банковского рынка в Российской Федерации [Текст] / В.А. Гордеев, А.А. Кладова // Теоретическая экономика. - 2015. - № 4. - С. 49-57.

33. Гордеев В.А. Модификация конкуренции в РФ в условиях экономических санкций Запада (на примере банковской отрасли) [Текст] / В.А. Гордеев, А.А. Кладова // Теоретическая экономика. - 2015. - № 3. - С. 64-74.

34. Гордеев В.А. Риски несовершенной конкуренции в условиях глобализации [Текст] / В.А. Гордеев, С.В. Шкиотов // Теоретическая экономика. - 2011. - № 1. - С. 42-48.

35. Дятлов С.А. Глобальная инновационная гиперконкуренция [Текст] / С.А. Дятлов // Известия Санкт-Петербургского университета экономики и финансов - 2012. - № 4. – С.42-49.

36. Дятлов С.А. Инновационная гиперконкуренция в системе глобальной информационной экономики [Текст] / С.А. Дятлов // Информационное общество. – 2013.- № 4. – С. 4-10.

37. Дятлов С.А. Инновационная гиперконкуренция как фактор развития экономической системы [Текст] / С.А. Дятлов // Экономист. - 2012. - №5.- С. 69-76.

38. Дятлов С.А. Инновационная реиндустриализация экономики России в условиях усиления гиперконкуренции на мировых рынках [Текст] / С.А. Дятлов // Инновации. Всероссийский научно-практический журнал. - 2014. -№9 (191). - С. 52-56.

39. Дятлов С.А. Новая роль и функции глобальных инновационных гиперконкурентных компаний в современной экономике [Текст] / С.А. Дятлов, Т.А. Селищева // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия "Экономика". -2014. - №.3. – С. 127-135.

40. Зобова Л.Л. Глобальная конкуренция как разновидность пространственной конкуренции [Текст] // Л.Л. Зобова, Е.К. Орлова. - Современные проблемы науки и образования. - 2012. - № 4. - С. 197-204.

41. Зубкова С.В. Универсальный банк в России: реальность и стратегия [Текст] / С. В. Зубкова // Банковское дело. - 2012. - № 10. - С. 27-32.

42. Киндзерский Ю. Проблемы национальной конкурентоспособности и приоритеты национальной политики в Украине [Текст] / Ю. Киндзерский, Г. Паламарчук // Экономика Украины. - 2006. - № 8. - С. 19-29.

43. Китова М.В. О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации [Текст] / М.В. Китова // Международный журнал экспериментального образования. - 2015. - № 2. - С. 104-105.

44. Князев Ю. Экономическая глобализация и глобализирующаяся экономика [Текст] / Ю. Князев // Экономика и общество. - 2008. - № 1. - С. 134 - 149.

45. Ларионов А.А. Транснациональные банки как форма транснациональной банковской деятельности [Текст] / А.А. Ларионов., М.В. Лисагор // Сб. материалов 5-й Междунар. науч.-практ. конф. - Махачкала : ООО "Апробация", 2014. - С.82-84.

46. Магазинер Я.А. Банки с государственным участием в современной банковской системе Российской Федерации [Текст] / Я.А. Магазинер // Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки. - 2014. - № 4 (199). - С. 138-146.

47. Малахов С. Транзакционные издержки, экономический рост и предложение труда [Текст] / С. Малахов // Вопросы экономики. - 2003. - № 9. - С. 53.

48. Мамонов М.Е. Неструктурный подход к оценке уровня конкуренции в российском банковском секторе [Текст] / М.Е. Мамонов // Банковское дело. - 2010. - № 7. - С. 17-24.

49. Мамонов М.Е. Экспансия иностранных банков на российский рынок банковских услуг: подведение промежуточных итогов, попытка анализа перспектив [Текст] / М.Е. Мамонов, А.Г. Солнцев // Журнал Новой экономической ассоциации. - 2009. - № 1. - С. 175-189.

50. Мельников Р.М. Результативность и эффективность российских финансовых институтов развития: подходы к оценке и пути их повышения [Текст] / Р.М. Мельников // Финансы и кредит. - 2012. - № 21. - С. 2-10.

51. Миркин Я.М. Финансовые конгломераты в России [Текст] / Я.М. Миркин // Прямые инвестиции. - 2011. - № 4 (108). - С. 62 -64.

52. Мишин Н.О. Особенности построения институциональной среды региона (на примере банковской сферы) [Текст] / Н.О. Мишин // Вопросы управления. - 2011. - № 4 (17). - С. 135-139.

53. Николаева Е.Е. Несовершенство конкурентного механизма как одна из причин деформаций [Текст] / Е.Е. Николаева // Теоретическая экономика. - 2013. - № 6. - С. 42-53.

54. Новиков А.И. Проблемы конкуренции на рынке продовольствия: региональный аспект [Текст] А.И. Новиков // Научный электронный экономический журнал «Теоретическая экономика». - 2014. - № 2 (20). - С. 54 - 58.

55. Носков В.А. Роль инфраструктурных отраслей в развитии человеческого капитала региона [Текст] / В.А. Носков // Вестн. Самарского государственного экономического университета. - 2013. - № 3(101). - С. 51-58.

56. Носков В.А. Социально-экономические проблемы развития транспортного комплекса региона в глобальной экономике (на примере Самарской области) [Текст] / В.А. Носков, И.В. Носков // Вестн. Самарского государственного экономического университета. - Самара, 2014. - № 4 (114). - С. 43-48.

57. Носков В.А. Экономические кластеры Самарской области и основы их научно-образовательного каркаса [Текст] / В.А. Носков // Вестн. Самарского государственного экономического университета. - 2014. - № 7 (117). - С. 14-19.

58. Овчинникова О.П. Региональная экономика и банки [Текст] / О.П. Овчинникова, Е. Н. Гришаева // Деньги и кредит. - 2007. - № 6. - С. 31-36.

59. Орлова Е.К. Роль государства в условиях глобализации [Текст] / Е.К. Орлова // Успехи современного естествознания. - 2012. - № 4. - С. 83-85.

60. Петрищев М.В. Историко-генетический подход в теории рыночной конкуренции [Текст] / М.В. Петрищева // Вестн. ЯрГУ. Серия "Гуманитарные науки". - 2012. - № 4/1 (22/1). - С. 175-179.

61. Платов А.В. Слияние и поглощение компаний в банковском секторе [Текст] / А. В. Платов // Финансы и кредит. - 2013. - № 11. - С. 69-73.

62. Поморина М.А. Структурная модель оценки совокупного финансового риска (экономического капитала) коммерческого банка [Текст] / М.А. Поморина // Лизинг. Технологии бизнеса. - 2013. - № 9. - С. 31-49.

63. Раговик Л.В. Транснациональные банки в условиях глобализации мировой экономики [Текст] / Л.В. Раговик // JOURNAL OF ECONOMIC REGULATION (Вопросы регулирования экономики). - 2012. - Т.3, № 2. - С.76-82.

64. Радаев В.В. Конкуренция как социально укорененный процесс [Текст] / В.В. Радаев // Экономическая школа: альманах. - 2008. - Т. 6. - С. 59-80.

65. Роговицкий А.А. Банковская конкуренция новые вызовы и тенденции развития [Текст] / А.А. Роговицкий // Экономические науки. - 2007. - № 7 (32). - С. 148-151.

66. Роговицкий А.А. Конкуренция в банковском секторе экономики России: теоретико-методологические основы исследования [Текст] / А.А. Роговицкий // Экономическая теория. Обзорение. - 2007. - Вып. 13. - С. 139-169.

67. Роднина А.Ю. Факторы конкуренции на российском рынке банковских услуг: региональный аспект [Текст] / А.Ю. Роднина // Теоретическая экономика. - 2014. - № 1 (19). - С. 40-47.

68. Рожкова О.А. Анализ показателей конкуренции банковского рынка Самарской области [Текст] / О.А. Рожкова // Вестн. Самарского государственного экономического университета. - 2012. - № 11 (97). - С. 91-95.

69. Российские банки в 2014 г.: проверка на прочность: аналитический отчет [Текст] / В. Тетерин [и др.] // Рейтинговое агентство "Эксперт РА". - 2014. - № 6. - С. 25-45.

70. Рудакова И. Основное течение экономической теории: потенциал и научная критика [Текст] / И. Рудакова // Вопросы экономики. - 2005. - № 9. - С. 30.

71. Самарина Т.С. Банковская система России в условиях глобализации [Текст] / Т.С. Самарина // Вестн. Челябинского государственного университета. - 2011. - № 31(246). - Экономика. - Вып. 33. - С. 132-136.

72. Сергеева Т.В. Влияние процесса глобализации на банковский бизнес [Текст] / Т.В. Сергеева Г.Н. Белоглазова // Финансовый рынок и кредитно-банковская система России : сб. науч. тр. (Вып. 3). - СПб. : Инфро-да, 2002.

73. Сергеева Т.В. Конкуренция и экспансия иностранных банков [Текст] / Т.В. Сергеева // Актуальные проблемы финансов и банковского дела на современном этапе: материалы V Межвуз. конф. (4 дек. 2003 г.). - СПб. : СПбГИЭУ, 2003.

74. Синев В.М. Влияние глобализации на банковский бизнес [Текст] / В.М. Синев // Деньги и кредит. - 2003. - № 3. - С. 53 -55.

75. Скоблева Э.И. Динамический анализ сегментации российского банковского сектора [Текст] / Э.И. Скобелева // Современные проблемы науки и образования. - 2014. - № 6. - С. 612.

76. Солохина Е.Б. Банки с участием государства как элемент конкурентной среды российского рынка банковских услуг [Текст] / Е.Б. Солохина // Власть и управление на Востоке России. - 2008. - №1. - С. 60-65.

77. Центр экономических исследований Московской финансово-промышленной академии. Банковская конкуренция [Текст] // Промышленник России. - 2007. - № 2. - С. 26-27.

78. Чекмарев В.В. Глобальная инновационная гиперконкуренция как фактор трансформации и развития экономических систем [Текст] / В.В. Чекмарев // Вестн. Костромского государственного университета им. Н.А. Некрасова. - 2012. - № 6. - С. 66-76.

79. Чекмарев В.В. Конкуренция как процесс обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов [Текст] / В.В. Чекмарев // Теоретическая экономика. - 2014. - № 1 (19). - С. 25-32.

80. Чекмарев В.В. Мышление будущего: междисциплинарное образование как условие конкурентоспособности [Текст] / В.В. Чекмарев // Теоретическая экономика. - 2014. - № 3 (21). - С. 36-43.

81. Чекмарев В.В. О теоретико-прикладных аспектах кругооборота кредитного ресурса / В.В. Чекмарев // Вестн. Костромского государственного университета им. Н.А. Некрасова. - 2014. - № 2. - С. 96-98.

82. Чекмарев В.В. Синергия экономики и культуры в контексте рыночной конкуренции [Текст] / В.В. Чекмарев // Вестн. Костромского государственного университета им. Н.А. Некрасова. - 2014. - № 4. - С. 107-111.

83. Шутаева Е.А. Транснациональные банки в условиях финансовой глобализации [Текст] / Е.А. Шутаева, В.В. Побирченко // Ученые записки Таврического национального университета им. В.И. Вернадского. Серия "Экономика и управление". - 2009. - Т. 22. - № 1. - С. 149-164.

84. Bodla B.S. Evaluating Performance of Banks through Camel Model [Text] / B.S. Bodla, R. Verma // ICFAI University Journal of Bank Management. - 2006. - P. 49-63.

85. Gelos G. Consolidation and Market Structure in Emerging Market Banking Systems [Text] / G. Gelos, J. Roldos // Emerging Markets Review. - 2004. - № 5 (1). - P. 39-59.

86. Styryn K. What Explains Differences in Efficiency Across Russian Banks? [Text] / K. Styryn // EERC. -2005. - 29 p.

Диссертационные исследования

87. Антонов И.Ю. Развитие конкурентных отношений в условиях консолидации банковской системы РФ [Текст] : автореф. дис. ... канд. экон. наук / И.Ю. Антонов. - М., 2008. - 24 с.

88. Арсамаков А.А. Особенности регулирования деятельности ТНБ в условиях мирового финансового кризиса [Текст] : автореф. дис. ... канд. экон. наук / А.А. Арсамаков. - М., 2011. - 26 с.

89. Архипов А.М. Формирование и развитие теории конкуренции в истории экономической мысли [Текст] : дис. ... канд. экон. наук / А.М. Архипов. - М., 2008. - 153 с.

90. Белозерцев В.И. Зарождение теории несовершенной конкуренции (на примере экономического учения Э. Чемберлина и Дж. Робинсон) [Текст] : дис. ... канд. экон. наук / В.И. Белозерцев ; Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова. - М., 2002. - 152 с.

91. Вавилова Е.В. Конкурентное поведение банков в условиях роста концентрации и централизации банковского капитала [Текст] : автореф. дис. ... канд. экон. наук / Е.В. Вавилова. - Самара, 2008. - 19 с.

92. Волков О.Р. Конкуренция на российском банковском рынке и оценка конкурентоспособности банков [Текст] : автореф. дис. ... канд. экон. наук / О.Р. Волков. - М., 2011. - 24 с.

93. Заборовский В.Е. Диверсификация рисков банковской деятельности в условиях финансовой глобализации [Текст] : автореф. дис. ... канд. экон. наук / В.Е. Заборовский. - Самара, 2015. - 22 с.

94. Кондрашов В.А. Управление риском банковских инноваций [Текст] : автореф. дис. ... канд. экон. наук / В.А. Кондрашов. - Саратов, 2014. - 24 с.

95. Куделина Т.Ю. Банковская конкуренция в России в условиях развития рыночных отношений [Текст] : автореф. дис. ... канд. экон. наук / Т.Ю. Куделина. - М., 2005. - 26 с.

96. Кутубарова Г.Д. Формирование и развитие региональных финансовых супермаркетов в Российской Федерации [Текст] : автореф. дис. ... канд. экон. наук / Г.Д. Кутубарова. - Самара, 2015. - 24 с.

97. Леонтьев А.Б. Финансовая устойчивость банковской системы Российской Федерации в условиях концентрации капитала банков [Текст] : автореф. дис. ... канд. экон. наук / А.Б. Леонтьев. - Самара, 2013. - 22 с.

98. Мизгулин Д.А. Банковская конкуренция: содержание, особенности и совершенствование [Текст] : автореф. дис. ... канд. экон. наук / Д.А. Мизгулин. - М., 2004. - 24 с.

99. Муравьева А.В. Банковские инновации: мировой опыт и российская практика [Текст] : дис. ... канд. экон. наук / А.В. Муравьев. - М., 2005. - 148 с.

100. Петров М.А. Стратегия развития конкуренции в банковском секторе экономики [Текст] : автореф. дис. ... д-ра экон. наук / М.А. Петров. - Саратов, 2006. - 36 с.

101. Петров М.А. Стратегия развития конкуренции в банковском секторе экономики [Текст] : дис. ... д-ра экон. наук / М.А. Петров. - Саратов, 2006. - 236 с.

102. Роговицкий А.А. Конкурентные отношения и их особенности в банковском секторе экономики [Текст] : автореф. дис. ... канд. экон. наук / А.А. Роговицкий ; МГУ им. М.В. Ломоносова. - М., 2007. - 24 с.

103. Рожкова О.А. Межбанковская конкуренция на региональном уровне: оценка и регулирование (на примере Самарской области) [Текст] : автореф. дис. ... канд. экон. наук / О.А. Рожкова. - Самара, 2013. - 22 с.

104. Селютина О.Г. Межбанковская конкуренция и ее влияние на повышение качества банковских услуг [Текст] : автореф. дис. ... канд. экон. наук / О.Г. Селютина. - Орел, 2012. - 29 с.

105. Селютина О.Г. Межбанковская конкуренция и ее влияние на повышение качества банковских услуг [Текст] : дис. ... канд. экон. наук / О.Г. Селютина. - Орел, 2012. - 156 с.

106. Сергеева Т.В. Банковская конкуренция в России [Текст] : автореф. дис. ... канд. экон. наук Т.В. Сергеева. - СПб., 2003. - 23 с.

107. Слезко А.Н. Межбанковская конкуренция: методы оценки и элементы механизма регулирования (на примере Приморского края) [Текст] : автореф. дис. ... канд. экон. наук / А.Н. Слезко. - Владивосток, 2004. - 25 с.

108. Солохина Е.Б. Тенденции и методы развития конкурентной среды на рынке банковских услуг [Текст] : автореф. дис. ... канд. экон. наук / Е.Б. Солохина. - Хабаровск, 2010. - 24 с.

109. Татаринцев Н.В. Перспективы участия иностранных банков в развитии российской банковской системы [Текст] : автореф. дис. ... канд. экон. наук / Н.В. Татаринцев. - Волгоград, 2008. - 28 с.

110. Цаплев Д.Н. Развитие межбанковской конкуренции в финансовой системе России [Текст] : автореф. дис. ... канд. экон. наук / Д.Н. Цаплев. - Краснодар, 2013. - 24 с.

111. Шапошников А.М. Межбанковская конкуренция и оценка конкурентоспособности коммерческих банков [Текст] : автореф. дис. ... канд. экон. наук / А.М. Шапошников. - Краснодар, 2014. - 24 с.

112. Шапошников А.М. Межбанковская конкуренция и оценка конкурентоспособности коммерческих банков [Текст] : дис. ... канд. экон. наук / А.М. Шапошников. - Краснодар, 2014. - 145 с.

113. Швейкин И.Е. Развитие конкуренции на рынке банковских инвестиционных услуг [Текст]: дис. ... канд. экон. наук / И.Е. Швейкин. - Саратов, 2015. - 150 с.

Электронные ресурсы

114. Аккерман К. "Дочки" иностранных банков в России: как дела? [Электронный ресурс] / К. Аккерман. - Режим доступа : <http://bankir.ru/istochniki/1654462>.

115. Амосова Н.А. Влияние глобализации на основные параметры банковской деятельности [Электронный ресурс] / Н.А. Амосова. - Режим доступа : <http://bankir.ru/publication/article/1378364>.

116. Банк России [Электронный ресурс] : офиц. сайт ЦБРФ. - М., 2000-2015. - Режим доступа : <http://www.cbr.ru>.

117. Вержбицкий А. Побочный эффект: как санкции вернули конкуренцию на банковский рынок [Электронный ресурс]. - Режим доступа : <http://www.forbes.ru/person/258267-verzhbitskii-anton>.

118. Группа ВТБ [Электронный ресурс] // Новости. 2015. - Режим доступа : <http://www.vtb24.ru>.

119. Кахриманова К.Р. Кластеризация коммерческих банков внутри российской банковской системы [Электронный ресурс] / К.Р. Кахриманова // УИС РОССИЯ: Научные исследования экономического факультета : электрон. журн. -

2014. - Т. 6. - Вып. 1. - С. 91-115. - Режим доступа : http://uisrussia.msu.ru/docs/nov/sr_econ/2014/1/sr_econ_index_2014_1.htm.

120. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года [Электронный ресурс]. - Режим доступа : <http://www.ifap.ru/ofdocs/rus/rus006.pdf>.

121. Концепция развития финансового рынка России до 2020 года. Банковский сектор [Электронный ресурс]. - Режим доступа : <http://raexpert.ru/strategy/conception/part2>.

122. Правительство РФ [Электронный ресурс] : офиц. сайт. - М., 2008-2015. - Режим доступа: <http://www.government.ru>.

123. Справочник банков России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://bankir.ru/bank>.

124. Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года [Электронный ресурс]. - Режим доступа : <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/491345>.

125. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] : офиц. сайт ФСГС. - М., 2001-2015. - Режим доступа : <http://www.gks.ru>.

126. Шавшуков В.М. Глобализация и место России в мировой экономике [Электронный ресурс] / В.М. Шавшуков // Проблемы современной экономики. - 2013. - Вып. 1. - С. 119-135. WorldFact BOOK CIA. - Режим доступа : <https://www.cia.gov/library/publications/the-world-factbook/geos/rs.html>.

127. URL: http://cbkg.ru/articles/potrebitelskijj_kredit_2015.html.

128. URL: <http://forexcopy.com/analitika-company-14.php>.

129. URL: <http://www.kommersant.ru/doc/2694913>.

130. URL: <http://www.rosbank.ru>.