

АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ КОНКУРЕНЦИИ БАНКОВСКОГО РЫНКА САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ

© 2012 О.А. Рожкова*

Ключевые слова: конкуренция, уровень конкуренции, емкость банковского рынка, доля банковского рынка, коэффициент концентрации, индекс концентрации банковского рынка (индекс Герфиндаля - Гиршмана), акционеры.

Проводится анализ показателей конкуренции банковского рынка Самарской области. Рассчитаны емкость банковского рынка, доля всех представителей банковского рынка региона, коэффициенты концентрации трех крупнейших представителей рынка банковских услуг региона, а также индекс концентрации рассматриваемого рынка. Представлена структура акционеров банков (филиалов) - лидеров банковского рынка Самарской области.

Банковская конкуренция - явление макроэкономическое, так как банковский рынок отличается от товарного тем, что потребитель может проиграть не только в случае переплаты за услуги, но и в случае банкротства банковской организации.

Кроме того, несформированная конкурентная среда на банковском рынке не позволяет в полной степени реализовать потенциал экономического роста, не обеспечивает качественного банковского обслуживания населения, сдерживает техническое перевооружение предприятий, ограничивает привлечение средств от инвесторов.

Следовательно, одной из главных задач антимонопольной политики на финансовых и банковских рынках является задача оценки уровня банковской конкуренции с целью дальнейшего принятия решения о необходимости ее регулирования.

Эксперты Федеральной антимонопольной службы Российской Федерации отмечают, что наиболее остро проблемы защиты конкуренции стоят на региональных банковских рынках. В связи с этим очевидна также необходимость оценки и регулирования банковской конкуренции и на региональном уровне.

С целью оценки уровня конкуренции и степени концентрации на региональном банковском рынке проводился анализ показателей конкуренции на основе методики, определенной Федеральной антимонопольной службой Российской Федерации¹.

Для анализа уровня конкуренции на банковском рынке Самарской области рассчитывались следующие показатели.

1. Емкость банковского рынка на основе данных по банкам, зарегистрированным в Самарской области, и их филиалам (далее - региональные банки), а также по расположенным на территории Самарской области филиалам банков, головные организации которых зарегистрированы в других регионах (далее - филиалы инорегиональных банков) за 2011 г.

Емкость банковского рынка по состоянию на 01.01.2012 г. по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составила 416 млрд руб., по кредитам физическим лицам - 335 млрд руб., по депозитам юридических лиц - 52 млрд руб., по привлеченным средствам юридических лиц до востребования - 65 млрд руб., по привлеченным средствам физических лиц - 301 млрд руб.

Следует отметить, что в январе 2011 г. Центральный банк РФ внес изменения в расчет показателей. Согласно этим изменениям показатели деятельности банков стали учитывать данные по головным офисам и филиалам, расположенным именно на территории конкретных регионов.

2. Доля банков (филиалов) на рассматриваемом рынке банковских услуг представлена в табл. 1.

На 01.01.2012 г. лидерами являются следующие представители регионального рынка банковских услуг:

♦ по остаткам ссудной задолженности по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - филиалы ОАО "Сбербанк России", расположенные на территории Самарской области;

* Рожкова Оксана Александровна, соискатель, Самарский государственный экономический университет. E-mail: oksanarozhkova@yandex.ru.

Таблица 1

Доли банков и филиалов банков в общей емкости банковского рынка на территории Самарской области на 01.01.2012 г., %¹⁾

| Наименование банка | Доля | | | | |
|--|------------------------|--------------------|------------------|-----------------------------------|-------------------|
| | Кредиты юр. лицам и ИП | Кредиты физ. лицам | Депозиты юр. лиц | Средства юр. лиц до востребования | Средства физ. лиц |
| Региональные банки | | | | | |
| ОАО "Потенциал Банк" (в апреле 2012 г. прекратил свое существование в связи с присоединением к банку АКБ "Российский капитал" (ОАО)) ²⁾ | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| ООО "Русфинанс Банк" | 0 | 30 | 19 | 3 | 1 |
| ЗАО КБ "Газбанк" | 2 | 3 | 4 | 8 | 4 |
| ОАО "Первобанк" | 4 | 1 | 7 | 12 | 4 |
| ОАО КБ "Солидарность" | 2 | 0 | 4 | 4 | 2 |
| ОАО коммерческий "Волга-Кредит" банк | 0 | 0 | 1 | 3 | 1 |
| ОАО "Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития" | 1 | 0 | 1 | 1 | 1 |
| ОАО Банк "Приоритет" | 0 | 0 | 1 | 1 | 1 |
| "Коммерческий Волжский социальный банк (ООО)" | 0 | 0 | 2 | 3 | 1 |
| ОАО "АктивКапитал Банк" | 1 | 1 | 2 | 3 | 2 |
| ООО "Ипотечно-земельный банк" | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ЗАО "Народный инвестиционный банк" | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ОАО "Национальный торговый банк" | 5 | 1 | 18 | 6 | 5 |
| ОАО "Автовазбанк" | 4 | 0 | 3 | 3 | 5 |
| ЗАО КБ "Фиа-банк" | 2 | 1 | 1 | 4 | 4 |
| КБ "Лада Кредит" (ЗАО) | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 |
| АКБ "Тольяттихимбанк" (ЗАО) | 2 | 0 | 6 | 2 | 0 |
| АКБ "Банк развития технологий и сбережений" (ЗАО) | 0 | 0 | 1 | 1 | 0 |
| ЗАО АКБ "Земский банк" | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| Филиалы инорегиональных банков | | | | | |
| ОАО "Сбербанк России" | 21 | 8 | 16 | 24 | 39 |
| ОАО "Россельхозбанк" | 11 | 1 | 1 | 2 | 1 |
| ОАО Банк "ВТБ" | 10 | 0 | 1 | 1 | 1 |
| ОАО "Газпромбанк" | 4 | 0 | 3 | 2 | 1 |
| ЗАО "ВТБ-24" | 13 | 42 | 2 | 9 | 10 |
| ОАО АКБ "РОСБАНК" | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ЗАО "Банк Сосьете Женераль Восток" | 2 | 2 | 2 | 0 | 0 |
| ОАО "Альфа-Банк" | 1 | 0 | 1 | 3 | 0 |
| Уралсиб | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| Райффайзенбанк | 5 | 1 | 3 | 1 | 1 |
| Абсолют Банк | 2 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| Ситибанк | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| Другие | 3 | 5 | 1 | 0 | 5 |
| | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |

¹⁾ Составлено автором по данным Банка России и ЦЭА "Интерфакс" (Интерфакс -100. Российские банки. Итоги 2011 г.).

²⁾ Сеть филиалов и отделений банка "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" в 2012 году. URL: <http://www.roscap.ru/about/development/2012>.

◆ по остаткам ссудной задолженности по кредитам физическим лицам - филиал банка ВТБ-24 (ЗАО);

◆ по объему привлеченных средств в депозиты юридических лиц - ООО "Русфинансбанк";

◆ по объему привлеченных средств юридических лиц до востребования - филиалы ОАО "Сбербанк России", расположенные на территории Самарской области;

◆ по объему привлеченных средств физических лиц - филиалы ОАО "Сбербанк России", расположенные на территории Самарской области.

3. Коэффициенты концентрации рынка трех крупнейших банков (филиалов) (CR 3) по рынкам отдельных банковских услуг рассчитан как процентное отношение объема банковских услуг, оказываемых тремя крупнейшими региональными или филиалами инорегиональных банков, к емкости банковского рынка по каждому виду услуг.

4. Индексы концентрации рынка Герфиндаля - Гиршмана (НИИ), рассчитаны по отдельным рынкам банковских услуг за 2011 г.

Анализ данных показателей свидетельствует, что в указанном году в целом банковский ры-

нок Самарской области являлся умеренно-концентрированным, что говорит о достаточном уровне банковской конкуренции в регионе. Весьма высокий уровень концентрации проявляется в сферах кредитования физических лиц и привлечения средств физических лиц. Но здесь считаю возможным сделать оговорки, что все-таки показатели по данным рынкам находятся на грани высоко- и умеренно концентрированных рынков.

На 01.01.2012 г. показатели уровня конкуренции на банковском рынке Самарской области представлены в табл. 2.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что большая часть рынка банковских услуг (от 45 до 80%) сосредоточена в руках трех крупнейших региональных банков или филиалов инорегиональных банков.

Во всех сферах по исследуемым видам банковских услуг, кроме кредитования физических лиц и привлеченных депозитов юридических лиц, на территории Самарской области лидируют филиалы ОАО "Сбербанк России". По кредитованию физических лиц лидером является филиал ЗАО "ВТБ-24", но при этом ООО "Русфинансбанк" выступает лидером на рынке привлечения в депозиты средств юридических лиц.

Таблица 2

Показатели уровня конкуренции банковского рынка Самарской области на 01.01.2012 г.¹⁾

| Наименование показателя | на 01.01.2012 | | | Доли крупнейших трех банковских организаций (лидеров) на 01.01.2012 | |
|---|---------------|------|--|---|-----------------------------|
| | CR 3, % | НИИ | Уровень концентрации банковского рынка | Наименование банка (филиала) | Доля на банковском рынке, % |
| Кредиты юр. лицам и ИП | 45 | 971 | Умеренная | Филиалы ОАО "Сбербанк России" | 21 |
| | | | | Филиал ЗАО "ВТБ-24" | 13 |
| | | | | Филиал ОАО "Россельхозбанк" | 11 |
| Кредиты физ. лицам | 80 | 2781 | Высокая | Филиал ЗАО "ВТБ-24" | 42 |
| | | | | ООО "Русфинансбанк" | 30 |
| | | | | Филиалы ОАО "Сбербанк России" | 8 |
| Депозиты юр. лиц | 53 | 1108 | Умеренная | ООО "Русфинансбанк" | 19 |
| | | | | ОАО "Национальный торговый банк" | 18 |
| | | | | Филиалы ОАО "Сбербанк России" | 16 |
| Средства юридических лиц до востребования | 45 | 1013 | Умеренная | Филиалы ОАО "Сбербанк России" | 24 |
| | | | | ОАО "Первобанк" | 12 |
| | | | | Филиал ЗАО "ВТБ-24" | 9 |
| Средства физических лиц | 54 | 1773 | Умеренная, на грани высокой | Филиалы ОАО "Сбербанк России" | 39 |
| | | | | Филиал ЗАО "ВТБ-24" | 10 |
| | | | | ОАО "Национальный торговый банк" | 5 |

¹⁾ Составлено и рассчитано автором по данным Банка России и ЦЭА "Интерфакс" (Интерфакс - 100. Российские банки. Итоги 2011 г.).

Основными игроками на банковском рынке Самарской области являются филиалы ОАО “Сбербанк России”, ООО “Русфинансбанк”, ОАО “Первобанк”, ОАО “Национальный торговый банк”, филиалы ЗАО “ВТБ-24”, филиал ОАО “Россельхозбанк”. Таким образом, можно сделать вывод о том, что в конкуренции на рынке активно участвуют и местные региональные банки.

Активная позиция в последние годы у филиала ЗАО “ВТБ-24” в г. Самаре, который потеснил сначала филиалы ОАО “Сбербанк России” в Самарской области, а потом и ООО “Русфинансбанк” с рынка кредитования физических лиц, а также занял место ОАО “Национальный торговый банк (региональный банк, который 23.01.2012 г. был присоединен к инорегиональному банку ЗАО КБ “Глобэкс”) на рынке привлечения средств физических лиц.

Филиал ЗАО “ВТБ-24” активно участвует и в конкурсе по отбору финансовых учреждений, в которых на депозиты планируется размещать средства регионального бюджета. В рамках генерального соглашения о размещении средств областного бюджета, заключенного в мае 2012 г. между филиалом ЗАО “ВТБ-24” и министерством управления финансами Самарской области, на депозитах банка размещены денежные средства в размере 2,3 млрд руб. В данном конкурсе активное участие принимал также филиал ОАО “Сбербанк России”, который стал победителем в трех лотах на общую сумму средств областного бюджета к размещению на депозитах на 2,5 млрд руб.²

В целом наблюдаемые тенденции развития банковского сектора региона, на наш взгляд, могут быть обобщены следующим образом: банковский рынок Самарской области является умеренно концентрированным с сильной банковской системой и достаточным уровнем конкуренции.

Именно такие выводы и следует сделать по рассчитанным показателям.

Но если проанализировать структуру акционеров региональных банков и головных организаций инорегиональных банков, то все-таки эти выводы следует скорректировать следующим образом.

При всей умеренной концентрированности банковского рынка Самарской области уровень конкуренции можно назвать достаточным, по мнению автора, с большой натяжкой, так как конкуренция разворачивается все-таки между банками (филиалами), которые имеют либо государственное участие, либо иностранное участие, а большинство региональных самостоятельных банков и филиалов инорегиональных банков остаются, по

большому счету, в тени, о чем и свидетельствуют проведенные исследования.

Так, на региональном банковском рынке филиалам ОАО “Сбербанк России” составляют конкуренцию из 19 зарегистрированных в области банков лишь три или четыре региональных банка, из которых не имеют государственного участия и иностранных акционеров только ЗАО КБ “Газбанк”, который в связи с политическими и кадровыми изменениями в областном правительстве, возможно, будет утрачивать свои позиции так же, как утратил в свое время позиции ОАО “КБ “Солидарность” (основные акционеры: Алексей Титов 53,86%, Лилия Титова 14,686%, Олег Синицын 11,87%, Валерий Черноусов 9,48%)³. Убедиться в этом можно, рассмотрев структуру акционеров - лидеров на банковском рынке Самарской области.

Очевидно, что в число лидеров из полноценно самостоятельных банков региона входил только ЗАО КБ “Газбанк”, который за 2010 и 2011 гг. утратил свои позиции и еще, возможно, утратит в связи с описанными выше событиями. Остальные региональные банки имеют иностранное и государственное участие, что закрепляет их лидирующие позиции.

Конкуренция разворачивается по следующим сценариям: лидеры банковского рынка региона конкурируют между собой, а все остальные представители этого сектора находятся “в тени” и ведут конкурентную борьбу между собой.

Номинально можно говорить о том, что в конкуренции задействованы все представители банковского рынка региона: как филиалы инорегиональных банков, так и региональные банки (самостоятельные и условно-самостоятельные). Вместе с тем, в последнее время абсолютно очевидно, что конкуренция идет почти на уровне двух или трех банков, которые имеют не просто государственное участие, а наибольшую долю этого участия. В связи с этим имеет смысл говорить уже не о конкуренции, а о государственной монополизации банковского рынка.

Считаем необходимым всерьез задуматься над таким термином, как “условная конкуренция” (или “номинальная конкуренция”) на региональном банковском рынке. Положительно это или отрицательно - вопрос очень серьезный и многогранный. Но считаем, что данное явление может нести в себе как плюсы, так и минусы и для клиентов, и для банковской системы, и для экономики в целом.

Таким образом, считаем необходимым обратить внимание, что при использовании действующих методик расчета показателей уровня конку-

Структура акционеров банков - лидеров на территории Самарской области

| Наименование банка | Акционеры, доля в уставном капитале |
|--|--|
| Инорегиональные банки | |
| ОАО "Сбербанк России" ¹⁾ | Банк России (57,58 %) Юридические и частные лица-резиденты (8,60 %) Юридические и частные лица-нерезиденты (33,71 %) |
| ЗАО "ВТБ-24" ²⁾ | Банк ВТБ (открытое акционерное общество) (100%) Структура Банка ВТБ (ОАО): Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (75,9987%) ГДР в свободном обращении (Bank of New York International Nominees) (16,325%) Акции в свободном обращении (8,1772%) |
| ОАО "Россельхозбанк" ³⁾ | Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (100%) |
| Региональные банки | |
| ООО "Русфинансбанк" ⁴⁾ | ОАО АКБ "РОСБАНК" (100%) (основным акционером ОАО АКБ "РОСБАНК" является Соьете Женераль С.А. (82,40%) - 29 Boulevard Haussmann, Paris, (75009), France) |
| ОАО "Первобанк" ⁵⁾ | ООО "Левит" (66,13%) Физические лица (28,87%) TBS INTERPRISES LIMITED Themistokli Dervi, 3, JULIA HOUSE, P.C. 1066, Nicosia, Cyprus (5%) |
| ОАО "Национальный торговый банк" ⁶⁾ | Ранее акционерами являлись: ОАО "АВТОВАЗ"; Банк ВТБ (ОАО): Государственная корпорация "Внешэкономбанк"; Физическое лицо; ООО "Национальная инвестиционно-финансовая компания"; Ferl Holdings Limited (Кипр); Altared Holdings Limited (Кипр) Но в феврале 2011 г. 100% акционером становится ЗАО КБ "Глобэкс", а 23.01.2012 г. присоединяет к себе ОАО "НТБ" Основным акционером ГЛОБЭКСА является государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" - 99,99% |
| ЗАО КБ "Газбанк" ⁷⁾ | Физические лица (85,544573 %) - Аветисян В.Е., Дьяченко О. Б., Кислов А.И., Звягин Г.М., Гриднев А.В., Иванов П.А. ООО "Бизнес-Элит" (14,455427 %) |

¹⁾ Структура акционерного капитала ОАО "Сбербанк России" URL: http://www.sbrf.ru/samara/ru/investor_relations/information_for_shareholders/share_capital_structure.

²⁾ Список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Банка ВТБ-24 (закрытое акционерное общество) по состоянию на 04.05.2012 г. URL: http://www.vtb24.ru/about/info/shareholders-structure/Documents/vtb24_shareholders_structure_040512.doc.

³⁾ Акционеры / лица, оказывающие существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органом управления Банка. URL: <http://www.rshb.ru/about/stockholders>.

⁴⁾ Список участников ООО "Русфинансбанк". URL: <http://www.rusfinancebank.ru/ru/shareholder.html>.

⁵⁾ Список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка ОАО "Первобанк". URL: <http://www.pervobank.ru/catalog/slosvj.doc>.

⁶⁾ Список акционеров ОАО "Национальный торговый банк" URL: http://www.ntb.ru/userfiles/file/Doc/spisok_akcionery.doc;

Банк "Глобэкс" присоединил Нацторгбанк. URL: http://www.globexbank.ru/ru/main/about_bank/press_centre/publications/index.php?id_4=3022.

⁷⁾ Акционеры ЗАО КБ "Газбанк". URL: <http://www.gazbank.ru/about/stockholders>.

ренции нельзя ограничиваться только непосредственно расчетами и их результатами и пренебрегать экспертными оценками и мнениями.

²⁾ Самарская область разместила в ВТБ депозит на 2,3 млрд руб. URL: <http://vninform.ru/200273/article/samarskaya-oblast-razmestila-v-vtb-depozit-na-23-mlrd-rublej.html>.

¹⁾ Об утверждении методических рекомендаций : приказ М-ва Рос. Федерации по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства от 31.03.2003 г. □ 86.

³⁾ Новый старый президент. URL: http://www.vedomosti.ru/newspaper/article/275677/nyovyj_staryj_prezident.

Поступила в редакцию 13.08.2012 г.