Магомедов, Гусейн Исмаилович. Формирование и развитие конкуренции на региональном рынке банковских услуг. : диссертация ... доктора экономических наук : 08.00.10 / Магомедов Гусейн Исмаилович; [Место защиты: Рос. акад. предпринимательства].- Астрахань, 2011.- 260 с.: ил. РГБ ОД, 71 12-8/46

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава І. Теоретико-методологические основы формирования рынка банковских услуг, развития конкуренции и конкурентных отношений 21**

1.1. Сущность, содержание и классификация банковских услуг 21

1.2. Формирование рынка банковских услуг в условиях усиления конкуренции и факторы его развития и совершенствования 35

1.3. Тенденции развития конкуренции и особенности формирования конкурентных отношений на рынке банковских услуг 57

**Глава II. Влияние рынков банковских услуг на расширение и укрепление ресурсной базы кредитных организаций 99**

2.1. Значение банковских услуг в осуществлении деятельности кредитных организаций 99

2.2. Оценка состояния регионального рынка банковских услуг и его влияния на формирование ресурсной базы кредитных организаций 115

2.3. Мониторинг конкуренции и конкурентной среды на рынке банковских услуг 129

**Глава III. Стратегический подход к развитию конкуренции на рынке банковских услуг 137**

3.1. Сервисное обслуживание и инновации в деятельности банков как элемент стратегии развития конкуренции 137

3.2. Государственное регулирование конкуренции в банковском секторе 149

3.3. Мониторинг конкуренции в банковском секторе 167

**Глава IV. Деятельность региональных кредитных организаций по развитию системы банковских услуг и регулированию рисков 185**

4.1. Повышение удовлетворенности. спроса клиентов на банковские услуги 185

4.2. Внедрение инновационных технологий предоставления банковских услуг 197

4.3 Оценка и регулирование рисков в деятельности коммерчески банков 213

Заключение 225

Список использованной литературы 238

Приложения 255

**Введение к работе**

Неуклонное углубление рыночных отношений и постепенный подъем экономики неразрывно связаны с укреплением банковской системы. Являясь финансовыми посредниками между субъектами рыночных отношений, банки одновременно выступают непосредственными участниками рынка, что требует постоянного поиска средств удовлетворения спроса и обеспечения соответствующего предложения на развивающемся рынке банковских услуг.

Для современного этапа рыночных преобразований характерным становится усиление конкуренции, выдвигающей необходимость расширения деятельности отечественных банков и выхода за границы традиционных операций. Это обусловливается возрастанием конкуренции иностранных банков, появлением конкурентов в лице небанковских учреждений, оттоком вкладов на рынок ценных бумаг и т.д. В результате происходит снижение доходов н усиление рисков деловых операций банков. В этой связи возрастает значение практического освоения новых видов услуг и форм бизнеса, а также поворот к удовлетворению не только интересов банка, но и потребностей каждого клиента.

С другой стороны, банковская услуга в современной экономике перерастает рамки только кредитно-депозитных операций и распространяется на удовлетворение потребностей клиентов в лизинге, консалтинге, инвестировании и др. Приоритетное развитие получает сектор деловых услуг по выполнению стратегических задач бизнеса. Все это выдвигает проблему коренного пересмотра принципов и условий банковской деятельности с позиции современного ее понимания и учета особенностей отечественного рынка банковских услуг.

Сложившееся положение в банковской системе, реальная хозяйственная ситуация в России объективно выдвигают необходимость освоения банками всего арсенала методов и знаний, обобщающих огромный опыт выживания и роста многих стран с развитой рыночной экономикой. Это требует поиска новых видов услуг и способов их предложения, что обусловливает усиление роли научного обеспечения проводимых преобразований банковской деятельности. Важность укрепления' теоретической и методической базы формирования и развития системы банковских услуг определяется тем, что они выступают одним из важных средств повышения экономического благосостояния- и социальной. удовлетворенности населения, как в масштабе страны, так и отдельных регионов.

Реальная действительность отражения региональных особенностей требует устранения негативных и укрепления позитивных сторон-сложившихся условий банковской деятельности. Выполнение данного положения в- определенной степени сдерживается недостаточным теоретическим и методическим обеспечением процесса формирования и совершенствования- банковских услуг, отвечающих требованиям современной рыночной экономики и особенностям конкретного региона.

Теоретические и методологические проблемы формирования и развития-банковских услуг в условиях рыночной экономики нашли отражение в трудах как зарубежных, так и отечественных ученых-экономистов. Среди зарубежных авторов можно отметить работы таких исследователей как Т. Амблер, У. Арене, Г. Ассель, Б. Бакка, К. Бове, К. Гренроос, Е. Дихтль, Ж.-Ж. Ламбен, М. Росс, X. Хершген, X. Швальбе, Дж.Р. Эванс и др.

Большой вклад в разработку данной проблемы внесли исследования ряда отечественных ученых, к числу которых относятся Е.Э. Автухова, В.М. Анынин, Г.Л. Багиев, Е.П. Голубков, Т.П. Данько, Е.В. Егоров, СП. Иванова, И.В. Корнеева, Ю.И. Коробов, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, В.Д. Миловидов, Г.И. Морозова, А.В. Романов, К. Садвакасов, В.Т. Севрук, Э;А. Уткин, В.Е. Хруцкий, Е.Б. Ширинская и др.

Однако многие теоретические и методические вопросы деятельности в сфере эффективного обеспечения банковскими услугами изучены еще недостаточно полно, что накладывает негативный отпечаток на практическое использование методов и приемов их формирования и совершенствования.

Сравнительно слабо отражено в научной литературе комплексное исследование рынка банковских услуг, отсутствует ясность в понимании банковского продукта и банковского рынка, недостаточно широко представлен региональный аспект эффективной деятельности банков с позиции удовлетворения потребностей в различных видах банковских услуг. Нуждается в расширении исследования клиентская база банка, не полно отражена специфика функционирования банков и рынка банковских услуг отдельных регионов.

Динамика тенденций изменений экономической ситуации в стране подтверждает необходимость дальнейшего осуществления институциональных преобразований, формирования новой системы социально-экономических взаимоотношений, развития рыночных механизмов, обеспечивающих углубление взаимовыгодного сотрудничества России с иностранными государствами.

С другой стороны, развитие положительных тенденций национальной экономики, повышение уровня ее конкурентоспособности в системе мирохозяйственных связей во многом сдерживаются недостаточным использованием новых рыночных инструментов и их потенциала.

В " этой связи особо актуальными становится формирования конкурентоспособности страны, проблемы, связанные с управлением конкурентоспособностью коммерческих организаций, отдельных фирм, банков и создаваемых или продуктов и услуг на мировом и внутреннем рынках, проблемы выбора основных методов и инструментов, обеспечивающих конкурентные преимущества России в системе современных экономических отношений.

Доя дальнейшего поступательного движения российской экономики и банковской системы в этом направлении важное значение, прежде, всего, приобретает исследование теоретических основ и методологии формирования целостной концепции устойчивого развития рынка товаров и услуг, становления конкуренции и конкурентных отношений на этом рынке.

Степень разработанности проблемы. Проблемам становления банковской системы и формирования банковского рынка товаров и услуг, развития конкуренции и конкурентных отношений на банковском рынке посвящено достаточно много научных работ. Несмотря на это, по многим вопросам данной проблемы мнения ученых и специалистов расходятся не только по основополагающим, ключевым вопросам теории услуг, теории конкуренции и конкурентных отношений, но и по ряду, на первый взгляд, простых вопросов, таких как сущность и содержание банковской услуги, формирование рынка банковских услуг в условиях усиления конкуренции, тенденции развития конкуренции на рынке банковских услуг и их влияние на укрепление базы коммерческих банков и т.п.

При исследовании проблем банковской сферы ученые больше всего внимания уделяют определению понятий "банковский кредит", "банковские операции", "банковские продукты", "банковские услуги" и других терминов, чаще всего используемых в учебно-методической литературе. Однако сущность и содержание некоторых очень важных с позиции рыночной экономики категорий, таких как банковские продукты, банковские операции, банковские услуги, даже в учебниках и коллективных монографиях определяется по разному. Так, О.И.Лаврушин и другие автора учебника "Банковское дело" рассматривают банковские операции как проявление банковских функций на практике, а банковские услуги как одну из нескольких операций банка, удовлетворяющих определенные потребности клиента и проведение банковских операций по поручению клиента в пользу последнего за определенную плату[48].

Взгляды О.И.Лаврушина, И.Д.Мальновой, Н.И.Валенцевой и других ученых относительно банковских операций и услуг несколько совпадают с определением банковской услуги, данным Е.Ф.Жуковым. Он подразделяет банковские операции на пассивные, активные и комиссионно-посреднические, за которые банк взимает комиссионные вознаграждения, а к финансовым услугам причисляет такие виды деятельности банка как лизинг, факторинг, форфейтинг и трастовые операцин[47].

Значительный интерес для развития отечественного рынка банковских услуг, конкуренции и конкурентных отношений представляют исследования В.В.Усова[195].

Основная цель коммерческого банка заключается в том, чтобы получить прибыль от инвестирования средств вкладчиков посредством принятия на себя такой доли риска, которая не поставит под угрозу его способность отвечать по своим обязательствам. В достижении этой цели многое зависит от деятельности самих банков, направленной на выполнение операций по созданию и реализации банковских продуктов и услуг.

Если банки не выполняют такие операции, то они постепенно теряют своих традиционных сравнительных преимуществ, являющихся основой их монопольного положения в экономике в качестве поставщиков банковских услуг. Это происходит под воздействием таких факторов, как технологических прогресс, снижение операционных и информационных издержек, глобализация и стремительное развитие финансовых рынков и финансовых инноваций, изменение законодательства в сторону либерализации финансовых операций и усиление конкуренции со стороны все большего числа банков и небанковских кредитных организации [52].

Степень влияния факторов на банковские системы разных стран неодинакова, но воздействие, оказываемое ими на современные банки, имеет глобальный характер и доминирует над национальными особенностями развития банковских систем. В этих условиях для всех банковских стран характерным становится постепенно стирание различий между видами финансовых активов, различия между видами финансовых посредников становятся менее четкими, в результате чего обостряется конкуренция между институтами, ранее не имевшими между собой конкурентные отношения.

Потеря банками монопольного положения в сфере банковских услуг и усиление конкуренции со стороны других агентов может привести к снижению банковской маржи. Банки вынуждены будут искать более рискованные и более доходные сегменты кредитного рынка (финансирование операции с высокой долей заемных средств, кредитование недвижимости и т.д.).

В этих условиях важное значение приобретает не столько уточнение, сколько обобщение мнений ученых и специалистов, относительно понятийных категорий, используемых при формировании рынка банковских услуг, определить критерии, необходимые для сегментации этого рынка.

Мнения отечественных ученых по вопросу разграничения понятий банковской операции и банковской услуги сводится к рассмотрению банковской услуги как разновидности банковской операции. Такое определение банковской услуги не ускоряет, а наоборот усложняет решение поставленной выше задачи. Поэтому банковскую операцию следует рассматривать как совокупность действий, направленная на создание банковских продуктов и услуг. Так, например, для предоставления клиенту той или иной суммы кредита банк изучает кредитоспособность клиента, определяет форму обеспечения возвратности кредита, согласовывает сумму, процентную ставку, сроки возвратности и т.п. В результате всех этих действий составляющих основу банковской операции создается банковский продукт,, готовый для реализации. Однако реализация любого продукта (товара), в свою очередь, требует выполнения определенного набора услуг. В данном случае к ним могут быть отнесены различные виды комиссии за переговоры и участие в сделке, за управление, за выполнение агентских функций и т.п.

Следует, однако, отметить, что, несмотря на наличие очевидных различий этих понятийных категорий, многие авторы до сих пор высказывают отличающиеся друг от друга суждения о сущности и природе банковского продукта или банковской услуги, а в литературе остается распространенное понятие "банковского продукта", которое употребляется в сочетании с банковской услугой.

О.И.Лаврушин относит к основным банковским продуктам банковские кредиты. «Банк как специфическое предприятие, - пишет О.И.Лаврушии, - производит продукт, существенно отличающийся от продукта сферы материального производства, он производит не только товар, а товар особого рода в виде денег, платежных средств. Помимо данного продукта, отмечает он, - банки предоставляют также различного рода услуги преимущественно денежного характера»[124].

Здесь и далее О.И.Лаврушин высказывает несколько противоречивые суждения. В одних случаях основным продуктом банка он считает кредит, а в других - услуги. Основным продуктом банка в сфере услуг (в отличие от промышленного предприятия) является не производство вещей, предметов потребления, а предоставление кредита [124].

Наиболее полное с позиции действующих правовых актов и банковского бизнеса определение банковской операции и банковской услуги дал А.И. Жуков: "услуги коммерческих банков — это проведение банковских операции по поручению клиента в пользу последнего за определенную плату"[40].

Данное определение, на наш взгляд содержит явно поверхностное представление, как о банковской операции, так и о банковской услуге. По Жукову А.И. получается, что банковские услуги коммерческих банков одновременно операции. В таком случае услуги банков опережают банковские операции. А в реальной жизни банков так не бывает, наоборот, операции опережают услуги. Услуги возникают по мере выполнения самых различных посреднических операций.

Характерное в этом отношении и для условий реальной экономики определение дано проф. Г.Н. Белоглазовой. Она пишет, что банк в процессе \* представления кредита изучает состояние заемщика, и информация, полученная таким образом, использует при последующих отношениях с заемщиками. Под последующими отношениями понимается выполнение банками кредитных операций, эмиссия и посредничество в предложении ценных бумаг на рынке, доверительное управление, а также оказание всевозможных операционных услуг, консалтинг, определение кредитного рейтинга заемщика. При этом банк, по мнению Г-Н. Белоглазовой, - выступая в роли информационного брокера, получает вознаграждение в; виде комиссионных за совершение операции.

Наиболее адекватными, по нашему мнению, являются определения сущности банковской услуги и других понятийных категорий А.Н. Иванова [43]. Под банковской услугой он понимает предосчавляемые клиентам технические, технологические, финансовые, интеллектуальные и профессиональные виды деятельности банка, сопровождающие и оптимизирующие проведение банковских операций. Банковской операцией он считает комплекс взаимосвязанных действий банка, ітоедусматривающих перемещение средств и направленных на решение конкретной экономической задачи. Банковский продукт А.Н: Ивановым рассматривается как комплекс взаимосвязанных услуг и операций, направленный на. удовлетворение потребностей клиентов, в отдельных видах банковской деятельности.

Кроме того; А:Н:Иванов- в перечне понятийных категорий не стал рассматривать "банковский- товар", который является объективно существующей категорией, обеспечивающей выход банка на рынок банковских услуг и расширение сферы его деятельности в условиях усиления конкуренции.

В нашем понимании банковский продукт — это результат его прямой и полезной деятельности, который может быть банком предложен в качестве товара на различных сегментах финансового рынка. Отличительной особенностью банковского продукта является его нематериальный характер.

Банковским товаром, по нашему мнению, считается часть создаваемой банком продукции в виде услуг, предназначенная для реализации на рынке. Следовательно, банковская- услуга — разновидность соответствующего вида банковского продукта, реализуемого клиентам. Так, например традиционный кредитный продукт может быть реализован в форме кредитной линии, ипотеки или на синдицированной основе. Депозитные продукты реализуются путем открытия и ведения счетов, срочных депозитов, сберегательных сертификатов и т.п.

Банковские операции рассматриваются нами как технологические приемы, обеспечивающие движение денег її денежных документов, связанных созданием банковских продуктов и услуг.

Определяющими чертами современной мировой экономики являются изменение структуры производства и потребления преимущественно за счет возрастания роли услуг. Увеличение объема производства и продажи услуг потребительского характера способствовали дифференциации пакетов банковских для сегментированных групп корпоративных клиентов, создания идеи комплексности их продажи.

В этих условиях, банковская деятельность, в свою очередь требует формирования целого набора, т.е. портфеля предлагаемых услуг, организации торговли и сбыта банковских услуг конечному потребителю, он нуждается в рынке, где одни предлагают, а другие покупают банковские товары и услуги.

Успешная деятельность на таком рынке возможна при наличии в каждой кредитной организации определенного портфеля, т.е. совокупности банковских продуктов и услуг, которые по мере выполнения банковских операций по купле-продаже могут быть реализованы клиентам.

В мировом экономическом пространстве функционируют самые различные рынки: товарный рынок, рынок труда и заработной платы. Рынок капитала - рынок земельных ресурсов, рынок ценных бумаг, валютный рынок, рынок банковских услуг и т.д. Учитывая, что в кратком определении невозможно осветить все грани этой важнейшей экономической категории в одном из учебников по экономической теории рынок представлен как "способ взаимодействия производителей и потребителей, основанный на децентрализованном, безналичном механизме ценовых сигналов"[121].

Несколько другое определение этому понятию дано профессором Иохином BJL Он пишет, что "рынок - это система экономических связей между хозяйственными субъектами, которая базируется на отношениях и платности всех благ и услуг"[101]. Определение рынка В.Я. Иохина заметно упрощает сущность рынка как экономической категории и позволяет избежать упрощенных и по сути своей неверных его трактовок, содержащиеся в книгах, выпускаемых различными издательствами.

Однако, по характеру исследуемой проблемы интерес представляет не столько определение рынка вообще, сколько определение рынка банковских услуг и связанные с его развитием конкуренция и конкурентные отношения; В книге "Общая теория денег и кредита", под ред. проф. Е.Ф.Жукова, можно найти определение рынка ссудных капиталов как "Экономический механизм аккумуляции и перераспределения капитала"[144.]. Что же касается определения рынка банковских услуг, то оно пока еще не стало предметом пристального внимания ученых и специалистов, занимающихся банковским бизнесом. В учебной и научной литературе по организации и управлению банковской деятельностью нашло отражение взгляды лишь отдельных авторов, занимающихся исследованием рыночной конкуренции как системообразующего элемента рыночной экономики. К числу таких авторов относятся Г.Л. Азоев, М.Л. Зейналова, ЮЛ. Кобаров, В.Г. Ильичев, А.Н. Иванов, A.M. Тавасиев, И.Н. Рыкова, Н.М. Ребельский, АЛО. Юданов и другие.

Большинство из этих авторов характеризуют рынок банковских услуг как "форму товарного и денежного обмена"[225]. Такое определение заметно ограничивает сферу банковской деятельности, которая значительно шире, чем товарно-денежный обмен. Она охватывает операции банков по: открытию и ведению счетов; приему, зачислению и выдаче со счета наличных денег; погашение чеков, акцепт, тратты, представленные к платежу и т.п.

В этой связи представляется интересным определение А.Н. Иванова, который рынок банковских услуг рассматривает как сферу "формирования спроса и предложения на производные банковской деятельности, которые относятся к товарному типу межбанковских связей и являются частью мировых валютно-кредитных и финансовых отношений, может быть охарактеризован наличием взаимных соглашений сторон, свободным^ выбором партнеров и наличием конкуренции". При таком подходе, определение рынка банковских услуг полностью отражает весь спектр услуг, который может быть представлен банкам. В этом определении рынок банковских услуг рассматривается как особая сфера экономических отношений, обеспечивающая опрос и предложение на услуги банков, стимулирование банковских операций, обеспечивающих увеличение объема и ассортимента услуг, удовлетворяющих потребности клиентов в условиях. усиления конкуренции.

Многообразие работ, посвященных вопросам конкуренции на рынке товаров, объясняет сложность научного исследования данной проблемы. Применительно к рынку банковских -услуг она изучена недостаточно. Мало работ, где рассматриваются четкое системное, методически выверенное изложение теоретических основ конкуренции на финансовых рынках; многие проблемы, касающиеся трансформации конкуренции и управления конкурентоспособностью на различных сегментах национального рынка банковских услуг находятся на стадиях разработки и обсуждения.

В то же время, объективная оценка процессов формирования конкуренция и конкурентных отношений на рынке банковских услуг затрудняется отсутствием единого методологического подхода к разработке данной проблемы.

В новых реалиях развития России необходимо теоретическое переосмысление формирования ценовой политики банков на финансовом секторе, так.как в условиях глобальной конкуренции конкурентоспособность российских банков и их услуг на мировых рынках становится определяющим фактором эффективного развития банковской системы.

При определении конкурентоспособности банковской системы нельзя не рассмотреть исследования различных ученых в этой области. Например, М-Портер основную задачу банковской стратегии видит в поисках конкурентных преимуществ банка и концентрации усилий банковского менеджмента на их практической реализации. Дж.Кейнс считает, что конкурентные преимущества банка зависят от качества его стратегических активов, к которым относятся сеть отделений, филиалов и банков-корреспондентов, стабильная база корпоративных клиентов. С.Девнс определяет банковскую стратегию как "достижение долгосрочной конкурентной позиции", то есть установление и поддержание конкурентного преимущества в одном или нескольких видах деятельности, которое используется в получении приемлемой нормы прибыли на капитал.

Таким образом, хотя исследованию рынка банковских услуг, анализа формирования и развития конкуренции и конкурентных отношений на этом рынке посвящена богатейшая литература, в целом данную проблему нельзя считать в достаточной степени разработанной. Отсутствие глубоких теоретических работ, фрагментарный характер исследований, не затрагивающий многих важных теоретических и практических аспектов рынка банковских услуг, развития конкуренции и конкурентных отношений в банковском секторе экономики, делает ее одним из самых перспективных объектов научных разработок.

В диссертации поставлена цель — на базе исследования теоретических основ банковских услуг и установления тенденций развития сегментов рынка банковских услуг, определить механизм формирования конкуренции и конкурентных отношений коммерческих банков в системе современных мировых экономических отношений с обоснованием методов и инструментов их обеспечения.

Указанная цель достигается путем последовательной реализации двух групп задач.

Первая группа задач связана с развитием теории банковских услуг и оценкой их влияния на расширение и укрепление ресурсной базы кредитных организаций. В частности: -обобщить теоретические основы банковской услуги, определить ее сущность, содержание и отличительные особенности на этапе рыночных преобразований и ускорения процессов глобализации экономических отношений; разработать критерии совершенствования рынка банковских услуг, использовать их для сегментации рынка в условиях усиления конкуренции; оценить современное состояние, определить особенности формирования и тенденции развития рынка банковских услуг в депрессивном регионе; разработать методические положения по анализу влияния рынка банковских услуг на расширение и укрепление ресурсной базы коммерческих банков; выявить влияние современных инновационных технологий обработки информации на формирование и развитие рынка банковских услуг.

Вторая группа задач относится к исследованию проблем трансформации конкуренции и системы управления конкурентоспособностью на рынке банковских услуг. В их числе: разработка научных положений о сущности банковской конкуренции, оценка значения и места различных аспектов формировании конкурентных преимуществ региональных банков в системе межхозяйственных связей; диагностика конкуренции, разработка методики анализа факторов, определяющих конкурентоспособность региональных банков на рынке банковских продуктов и услуг; сервисное обслуживание, контроль государственного регулирования конкурентных отношений в банках; мониторинговая оценка состояния банковских услуг и конкуренции, выбор основных методов и инструментов обеспечения конкурентных преимуществ в системе современных мировых экономических отношений.

Предмет исследования - совокупность теоретико-методологических и практических вопросов, связанных с формированием рынка банковских услуг и развитием конкуренции и конкурентных отношений в банковской сфере.

Обьектолі исследошшия являются объективные закономерности развития системы банковских услуг, конкуренция и конкурентоспособность банковского сектора в условиях конкретного региона.

Методология исследования. Теоретической основой исследования послужили систематизированные в трудах отечественных и зарубежных ученых положения, отражающие сущность и содержание банковских продуктов и услуг, а также методологические выкладки, касающиеся банковского рынка, и, связанные с развитием деятельности банков и небанковских кредитных организаций, конкуренция и конкурентные отношения.

В основу исследования положен диалектический метод изучения рынка банковских услуг, конкуренции и конкурентоспособности в состоянии постоянного развития и изменения. Разграничение понятийных категорий, используемых в банковской деятельности, проводилось на основе метода сравнения их основных свойств и дедуктивного метода обобщения их сущности.

В качестве инструментария применялись методы экономико-статистического анализа научной и информационной базы, синтеза полученных данных в теоретические выводы и практические рекомендации.

Информационной базой исследования явились законы и законодательные акты Российской Федерации, постановления Правительства, указы Президента РФ, нормативные материалы Банка России, Министерства финансов, данные территориальных органов государственной статистики, аналитические разработки отчетности банков и небанковских кредитных организаций.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в обосновании теоретических положений о сущности и содержании банковских услуг, разработке методологии оценки тенденций развития основных сегментов рынка банковских услуг в условиях глобализации мировых экономических отношений, усиления конкуренции и конкурентных отношений в банковскойсфере.

В' диссертационной работе получены и выносятся на защиту следующие научные результаты: на основании анализа литературных источников и информационных материалов обоснованы теоретические положения О' категориях, используемых при осуществлении банковской деятельности, разграничены. признаки, определяющие сущность и содержание понятий- «банковская операция», «банковская продукция» и «банковскаяуслуга»; сформулировано авторское понимание рынка банковских услуг, определены особенности формирования и тенденции, развития рынка банковских услуг в депрессивном регионе; разработана система методического обеспечения анализа- деятельности региональных банков по расширению и улучшению качества, предоставляемых услуг, обеспечивающаяфинансовую устойчивость банков в условиях диверсификации и усиления конкуренции; установлены факторы, влияющие на изменение рынка банковских услуг, раскрыта роль рынка в расширении клиентской базы, и укреплении ресурсных возможностей кредитных организаций; раскрыто влияние инновационных технологии и сложившегося состояния спроса и предложения на развитие рынка банковских услуг; на основании анализа отечественной и зарубежной литературы проведена систематизация понятийного аппарата, относящегося к теории банковской конкуренции, определены тенденции развития национальной банковской системы, пути повышения уровня ее конкурентоспособности в условиях глобализации экономических отношении; разработано методическое обеспечение диагностики и анализа конкуренции и факторов, определяющий конкурентоспособность региональных банков на рынке банковских продуктов и услуг; определены методы сервисного обслуживания и контроля конкурентных отношений в банках, необходимые для государственного реіулирования деятельности, направленной на увеличение объема, улучшения качества и ассортимента банковских услуг; - уточнены и обоснованы методические положения по организации мониторинга банковских услуг, выбору методов, и инструментов, обеспечивающих конкурентные преимущества национальных банков в системе развивающихся экономических отношений.

Практическая значимость диссертации заключается в разработке концептуальных основ механизма формирования рынка банковских продуктов и услуг с учетом национальных и региональных условий и особенностей.

Основные результаты, выводы и предложения'диссертации могут быть. использованы федеральными и региональными органами при определении текущей денежно-кредитной политики, концепции и программ перспективного развития банковской системы страны.

Методологические подходы к оценке рынка банковскігх услуг в России и в ее регионах могут быть использованы при: повышении качества банковскігх услуг, универсализации их портфеля, улучшении технологичности предоставляемых услуг; классификации банковскігх услуг по группам корпоративных клиентов и частных лиц; развитии взаимодействия филиалов и других подразделений банка по оказанию банковских услуг; повышении конкурентоспособности отечественных банков в условиях активного проникновения иностранных банков в российские регионы; оценке услуг по управлению рисками как отдельного направления банковской деятельности; сегментации клиентов по отраслевому признак)' и специализации банковских специалистов на развитие отношений с клиентами и т.д.

Апробация работы. Разработанные в диссертации выводы и рекомендации апробированы: при подготовке проекта закона Республики Дагестан "О Программе экономического и социального развития Республики Дагестан на 2009 год".

В отдельных разделах отмеченных выше документов применялись следующие положения диссертации: предложения по организации услуг в сфере среднесрочного и долгосрочного кредитования; примерный- пакет операций и услуг банков в сфере обслуживания различных отраслей экономики; перечень услуг в сфере корпоративных финансов, в частности, по поиску стратегических инвесторов и др.

Многие выводы и научные положения диссертации, касающиеся различных сегментов банковских услуг, внедрены в учебный процесс в качестве курсов по выбору: "Формирование регионального рынка банковских услуг", "Конкурентные отношения; на региональном рынке банковских услуг" на специализациях "Банковское дело", "Государственные и муниципальные финансы" по специальности "Финансы и кредит" Института экономики Астраханского государственного, технического университета.

Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались и обсуждались на конференциях, включены в специализированные журналы и издания: Всероссийская научно-практическая конференция профессорско-преподавательского состава, студентов и аспирантов "Стабилизация и перспективы развития экономики России" / ДГУ (Махачкала^ 2001); П Всероссийская научно-практическая конференция «Финансово-экономические преобразования на современном этапе развития РФ: проблемы и перспективы» (Махачкала, 2007 г.); V Международная научно-практическая конференция «Финансовые инструменты регулирования экономики регионов» (Махачкала, 2008); Международная научно-практическая конференция «Учетно-аналитичсские инструменты развития инновационной экономики» (Астрахань. 2009 г.); Ежемесячный журнал для профессионалов банковского бизнеса «Банковское дело». - (3'2008 г.); Журнал «Российское предпринимательство» (2008, № 2(2)); журнал «Деньги и кредит» (7/2008 г.); Научно-практический и теоретический журнал «Финансы и кредит». Информационный центр «Финансы и кредит», (40(280) - 2007); Научно-политический журнал «Государственная служба». (1(51) - 2008); Научно-практический и аналитический журнал «Региональная экономика. Теория и практика». Издательский дом «Финансы и кредит». (9(66) — 2008); «Формирование инновационной системы финансово-экономического образования», ФА при правительстве РФ (Москва, 21-23 март, 2007 г.); «Денежно-кредитный рынок и экономика», Дагестанский государственный университет (Махачкала, 22 апрель, 2006 г.); «Проблемы экономического и правового развития в условиях становления гражданского общества» (Кизляр, июнь, 2007 г.); «Социально-экономические проблемы российской экономики» (Махачкала, апрель, 2005 г.).

Публикации. Основные теоретические. методологические и прикладные результаты опубликованы автором в пяти монографиях и более чем 25 статьях и тезисах докладов, изданных в научной и периодической печати, в т.ч. 9 в изданиях, рекомендованных ВАК РФ. Объем принадлежащих лично автору опубл и кованных материалов составляет свыше 70 п.л.

Структура и объем работы. Диссертация состоит из введения, четырех глав, заключения. Приложений и списка использованной литературы. Иллюстративно-справочный материал диссертации представлен - 26 таблицами, 22 - рисунками. Список использованной литературы включает 235 наименований работ отечественных и зарубежных авторов.

## Формирование рынка банковских услуг в условиях усиления конкуренции и факторы его развития и совершенствования

Особое место среди банковских услуг занимают факторинговые операции. В общем понимании факторинг - это специфическая форма расчетов по взысканию денежных средств с предприятий-покупателей, являющихся клиентами банка. В практике коммерческих банков встречается факторинг с оборотом и факторинг без оборота. В первом случае сумма, указанная в расчетном документе, не оплаченном в течение договорного срока плательщиком, возмещается банку поставщиком, т.е. его клиентом. Во втором случае после покупки банком неоплаченного расчетного документа поставщик не отвечает за своевременность погашения этого долга.

С начала рыночных реформ коммерческие банки стали осваивать лизинговые услуги, привлекательность которых объясняется наличием у этой банковской услуги реального материального обеспечения. Кроме того, развитие лизингового бизнеса дает банкам возможность расширить круг своих операций, повысить качество обслуживания клиентов и тем самым увеличить их число, укрепить традиционные связи и установить новые взаимовыгодные партнерские отношения с клиентами.

В то же время в условиях высоких темпов инфляции любые банковские операции, носящие среднесрочный и долгосрочный характер, становятся для коммерческих банков слишком рискованными. Поэтому в настоящее время лизинг на долгосрочной основе практически не получил должного развития. Коммерческие банки предпочитают передавать имущество в лизинг на сроки, не превышающие З-б месяцев. Доля имущества, приобретаемого для лизинга в настоящее время, не поднимается выше 3-4% общей стоимости основных средств банков.

Банки также оказывают консультационные услуги, которые связаны с выбором вариантов выгодного помещения средств клиента, комплексным планированием финансов, риском и прибыльностью отдельных операций.

Как финансовые посредники банки собирают, обрабатывают и анализируют огромное количество информации о своих клиентах, разрабатывают для кредиторов и заемщиков ссуд предложения по эффективным методам использования заемных средств, совершенствованию системы управления рисками.

В практике зарубежных стран наибольшее значение имеют, так называемые доверительные (трастовые) услуги, связанные с развитием фондового рынка, рынка недвижимости и пр. Они возникли как форма особых взаимоотношений клиента и банка. Для осуществления таких операций требовалось большое доверие вкладчиков к банку, распоряжающемуся их средствами, поэтому операции были названы доверительными или трастовыми.

Можно выделить три большие группы трастовых операций: распоряжение наследством; управление имуществом по доверенности и в связи с опекой; агентские услуги.

Трастовые операции банков с ценными бумагами, относятся к посреднической (агентской) деятельности, осуществляемой за комиссионное вознаграждение. При выполнении траст-отделом банка функции агента он управляет имуществом, следуя указаниям клиента, а право собственности сохраняется за владельцем. Клиент, именуемый приципалом, поручает траст-отделу банка действовать от своего имени с учетом полученных указаний. Они содержатся в договоре траста или в агентском соглашении, заключаемом между сторонами. Действия агента могут осуществляться в интересах клиента либо в интересах указанной третьей стороны, именуемой бенефициаром.

В банковских кругах признано, что для прибыльного функционирования траст-отдела необходим значительный объем операций. Это связано с относительно крупными постоянными или переменными накладными расходами, связанными с платой высококвалифицированных работников. Для небольших банков содержание таких отделов может быть убыточной из-за малого объема операций. С другой стороны, именно они стремятся предоставлять своим клиентам любые интересующие их услуги.

В поисках выхода из этой ситуации многие банки не создают специальных отделов, а ведение трастовых операций поручают нескольким квалифицированным сотрудникам банка. Это обходится гораздо дешевле. Возможен также выбор организации - траст-компании, контролируемой банком. Компания обслуживает клиентов банка, и сама отвечает за полученную прибыль или понесенный убыток. В крупных банках трастовые операции являются основой деятельности специального отдела. Сегодня практически каждый крупный банк имеет отдел, занимающийся трастовыми операциями. Значительную часть прибыли этого отдела составляют доходы от других подразделений банка за депозитные остатки трастовых счетов.

Многие участники финансового рынка развитых зарубежных стран стали превращаться в своего рода конгломераты финансовых услуг и уже прямо конкурируют с банками в сфере их исконной деятельности, отбивая у них клиентуру. Таковы, например, операции торговых и -туристических фирм с дебитными и кредитными карточками: вводимые вначале как средство для увеличения продаж, в дальнейшем они стали использоваться для привлечения средств клиентов в собственные финансовые учреждения.

Отвечая на этот вызов, коммерческие банки, особенно крупные, все более активно вторгаются в другие нетрадиционные для них сферы деятельности. Происходит универсализация деятельности коммерческих банков, которые берут на себя обслуживание клиентов полным комплексом финансовых услуг.

## Оценка состояния регионального рынка банковских услуг и его влияния на формирование ресурсной базы кредитных организаций

Для многих регионов характерным является только конкуренция "между самыми коммерческими банками. При этом соперничество на рынке банковских услуг разворачивается между региональными коммерческими банками и филиалами банков других территорий. Об этом наглядно говорят данные по Республике Дагестан. Здесь на рынке банковских услуг действуют две группы конкурентов, по месту образования: коммерческие банки, созданные на территории республики и их филиалы, и филиалы кредитных организаций других регионов, среди них следует выделить как самый крупный - Дагестанское отделение Сбербанка. В данном случае банковская конкуренция носит внутриотраслевой характер, т.е. это конкуренция между представителями одной отрасли, производящими аналогичные товары и услуги, которые удовлетворяют одну и ту же потребность клиентов, но различаются по количеству, цене, качеству, ассортименту. Структура банковского сектора региона насчитывает: 36 региональных банков, 66 филиалов региональных банков, 13 филиалов иногородних кредитных организаций и Дагестанское отделение Сбербанка России (Приложение 2).

Совокупная величина зарегистрированного уставного капитала действующих кредитных организаций республики на 1.01.2009 года составила 734,2 млн. рублей. За 2008 год указанная сумма увеличилась на 31,4% или на 175,5 млн. руб., за счет дополнительной регистрации уставного капитала произведенной десятью кредитными организациями. Значение максимальной величины зарегистрированного уставного капитала в региональных банках увеличилось со 160 до 270 млн. руб. Собственные средства (капитал) действующих кредитных организаций по состоянию на 1.01.2009 года составили 1465,5 млн. руб., увеличившись с начала прошлого года на 22,9%.

В 2009 году 35 из 36 действующих в регионе банков завершили свою деятельность с положительным финансовым результатом. Совокупная прибыль, полученная ими составила 220 млн.руб. и тем самым увеличилась более чем на 5S%. По состоянию на 1 января 2010 года 25 из 36 региональных банков-являются участниками системы страхования вкладов. У 11 кредитных организаций отсутствует разрешение Банка России на осуществление операций с физическими лицами. В соответствии с формализованными критериями отнесения кредитных организаций к группам проблемности, определенными указаниями Банка России от 31.03.2000г. №76б-У, по состоянию на 1.01.2010 года все 36 банков отнесены к категории финансово-стабильных кредитных организаций.

Перспективы развития банковского сектора и конкуренции на рынке банковских услуг во многом связаны с положительными сдвигами в макроэкономическом развитии республики. Рост валового регионального продукта и реальных доходов населения- увеличивают спрос на различные банковские услуги. Среди 12 регионов Южного и Северо-Кавказского Федеральных округов Республика Дагестан по величине объявленного и оплаченного уставного капитала занимает пятое место. Из 36 действующих кредитных организаций, шесть банков имеют уставный капитал от 20 до 150 млн. рублей, а один свыше 150 млн. Растет концентрации банковского капитала. На долю первых 3 банков по величине активов банков приходится 55,2% совокупных активов банковской системы Республики Дагестан. Рынок банковских услуг региона в настоящее время характеризуется рядом специфических признаков, оказывающих существенное влияние на конкуренцию.

Во-первых, ему присущ краппе низкий уровень диверсификации форм финансового посредничества. В регионе отсутствуют или почти отсутствуют небанковские кредитные организации. Доминирование универсальных, но в большей части мелких и недокапитализированных банков приводит к тому, что они, с одной стороны, берут на себя дополнительные риски, а с другой -оказываются практически не в состоянии предоставлять значительную часть финансовых услуг, в том числе в сфере риэлтерского бизнеса и микрокредитования.

Во-вторых, в банковской системе республики общая обеспеченность-банковскими услугами заметно уступает общепринятым стандартам. Набор услуг, предоставляемых банками в своим клиентам до сих пор, во многих случаях, остается традиционным: ведение счетов, расчетно-кассовое и валютное обслуживание, кредитование хозяйствующих субъектов, в основном краткосрочное, реже средне- и долгосрочное.

В-третьих, процессы концентрации капитала н активов- в банковском секторе развиваются-на фоне сохранения значительного числа малых и средних банков без выраженной тенденции к слияниям, присоединениям и поглощениям. Концентрация активов и капитала банков сопровождается прекращением создания новых банков и сохранением тенденции к уменьшению числа действующих кредитных организаций. Основной: формой развития1 региональной финансовой инфраструктуры становится открытие филиалов банков.

Рассматривая проблемы конкуренции на рынке банковских услуг необходимо обратить, внимание на собственные региональные банки и филиальную сеть инорегиональных банков. В развитии банковской сети в республике отмечаются две противоречивые тенденции, первая - выражается в стремлении крупных по- размеру капитала банков других областей и регионов открывать филиалы на территории Дагестана. Вторая тенденция заключается в том, что отдельные региональные коммерческие банки начали открывать свои филиалы, ориентируясь на те районы республики, где отсутствует банковское обслуживание и имеются денежные ресурсы.

Хотя в экономической литературе часто высказывалось мнение, что "основным направлением совершенствования банковской системы России в территориальном разрезе могут стать: всемерное расширение филиальной сети крупных конкурентоспособных банков; ускоренная специализация региональных банков..." [69]. В реальной действительности в Дагестане имеет место иная тенденция: в большей степени увеличивается количество филиалов региональных банков. Филиалы крупных иногородних банков и региональные банки нашли для себя определенные рыночные ниши, достаточно часто осуществляют взаимодополняющие функции; До настоящего времени они не конкурировали друг с другом, однако, в последние два года появилась тенденция к развитию конкуренции; Особенно ярко это выражается в области деятельности Дагестанского отделения сберегательного банка России и региональных банков в области создания и реализации депозитных и кредитных услуг.

Основным принципом деятельности кредитных организаций является концентрация ресурсов, путем привлечения средств от организаций и населения с целью их дальнейшего выгодного размещения. Поэтому между региональными банками и инорегиональными филиалами ведется конкуренция за привлечение вкладов и депозитов.

## Государственное регулирование конкуренции в банковском секторе

Все большее место в объеме предложений занимает продажа страховых услуг. В настоящее время увеличилось кредитное страхование жизни клиентов, страхование собственности от несчастных случаев, началось страхование автомобилей и домов. Банки, которые уже сегодня предлагают своим клиентам страховые полисы, обычно действуют через совместные предприятия или соглашения о франчайзинге, согласно которым-страховая і компания открывает в банке киоск по продаже страховых полисов; При этом банк получает определенную долю дохода от таких операций.

Растет предложение услуг по операциям с ценными бумагами. Банки продают брокерские услуги по операциям . с ценными бумагами, предоставляя своим клиентам возможность покупать акции, облигации и другие ценные бумаги без обращения к дилеру, занимающемуся торговлей ценными бумагами;

. В последнее время резко возросло и предложение услуг, типичных для инвестиционных и торговых банков. К таковым относятся определение наиболее привлекательных объектов для слияния, финансирование приобретений других компаний, операции с ценными бумагами клиента (например, страхование ценных бумаг), оказание консультативной помощи в разработке стратегии маркетинга, предложение услуг по хеджированию риска, связанного с колебаниями процентных ставок и курсов мировых валют. Банки также активно осваивают рынок гарантий. Выступая в качестве гаранта для государства и предприятий по их долговым обязательствам, банки позволяют им с меньшими издержками заимствовать средства у других кредитных учреждений на открытом финансовом рынке.

В мировой экономике, прежде всего в финансовом секторе, сегодня происходят качественные перемены - в глобальном масштабе интегрируются рынки с различной степенью развития, капитализации, риска. Происходит это с помощью системы "Тлобал кастодиенс" - гигантской электронной биржи инвестиций, ценных бумаг, товаров, услуг, технологий. Она позволяет банкам разных стран в режиме реального времени отслеживать в мире источники дохода и мгновенно размещать в них средства (собственные, клиентов или заемные). В систему встроены мощные гарантийные механизмы, надежно страхующие от всех видов рисков.

Развитие современных компьютерных технологий обусловило быстрое расширение в мире сектора электронных банковских услуг, одной из которых стали расчеты с использованием пластиковых карточек. Бурный рост расчетов с применением различных видов пластиковых карт обусловлен главным удобством, которые они предоставляют клиентам - возможностью воспользоваться своими деньгами, находящимися на банковском счете, в момент приобретения товара или получения услуги. Платежные карточки позволили коммерческим банкам кардинально расширить и автоматизировать рынок розничных банковских услуг.

Пластиковая карта со встроенным микропроцессором (память которого содержит всю информацию о банковском счете клиента) фактически заменяет наличные деньги, тогда как применяемые сейчас карты с магнитной полосой являются лишь ключом к счету. Смарт-карта вполне может решить проблему расчетов там, где требуется точная выдача сдачи - в торговых и телефонных автоматах, общественном транспорте, такси.

За годы развития рынка пластиковых карт России достиг значительных успехов. Наиболее массовыми являются системы STB Card и Union Card (каждая ш которых выпустила более чем по 700 тысяч карт, принимающихся в 2,5-3 тысячах торгово-сервисных точках), использующие относительно недорогие отечественные технологии. Среди международных платежных систем наиболее массовыми являются VISA и Europay. На международные карты приходится сейчас большая часть средств, размешенных российскими гражданами на карточных счетах. Качество и количество услуг, предлагаемых при обслуживании международных карт, значительно выше.

Рассматривая многообразие банковских услуг, следует отметить, что перечень спектр услуг быстро растет. Каждый год появляются новые разновидности займов и депозитов и принципиально новые виды деятельности. В итоге складывается впечатление, что разнообразные услуги, предлагаемые современным банком, позволяют сделать жизнь клиента удобнее. Клиенты могут удовлетворить практически все свои потребности в финансовых услугах в одном месте.

Особый интерес для российских банкиров представляет в сфере совершенствования коммуникационной политики. В условиях резкого обострения конкурентной борьбы и ослабления влияния на ее исход ценовых факторов позиции отдельных банков в еще большей степени зависят от эффективности и качества труда их персонала. (Современный менеджмент призван всесторонне, учитывать существенный рост значения "человеческого капитала" в деятельности банков, фирм и одновременно -радикальные изменения качества этого капитала.

Особая область отношений в менеджменте, прежде всего в банковском, -с клиентурой. Это - важная часть коммуникационных связей. Проводимые в различных странах исследования мотивов выбора банков клиентами показывают, что на первое место клиенты ставят качество и количество предоставляемых банковских услуг, далее - уровень цен таких услуг в.банке и в банках-конкурентах, понимание нужд клиентов, быстрота проведения операций и лишь на последнем месте фигурирует тот факт, что клиент пользовался этим банком раньше. Это доказывает гибкость в психологии клиентов и в их отношении к выбору банков. С одной стороны облегчается для банков борьба с конкурентами за клиентов, с другой; повышается значение таких факторов в организации банковской деятельности, которые носят не только экономический, но и чисто психологический характер.

## Внедрение инновационных технологий предоставления банковских услуг

Должна измениться сама модель участия банков в-экономической жизни. Одной из проблем банковского сектора является- TOJ что банки выступают в качестве ведомых, а не в качестве ведущих экономического роста. Они также специализируются на перераспределении доходов между предприятиями, а не на трансформации сбережений в инвестиции.

Опыт конкуренции со Сбербанком РФ показал, что значительную часть рынка крупных корпоративных клиентов у него отнять можно; даже с учетом тою, что- % ставки частных банков на 1-2 пункта выше. Но, не один грамотный руководитель, компания которого прибегает к большому объему заимствований, не будет связывать себя с одним банком - слишком-рискованно; А по оперативности и гибкости Сбербанк РФ пока слабоват. Так что крупные банки могут достойно конкурировать. В то же время1 недопонимать, что если разрыв-в,ставках увеличится и будет составлять уже 3-4%, то все большее; количество клиентов будет довольствоваться одним: только Сбербанком РФ.

В отношении наложения ограничений на Сбербанк РФ можно; констатировать следующее: прямые ограничения не помогут, как известно капитализация и уровень ресурсной базы российской банковской системы весьма низки и зачастую крупные кредиты можно получить только в Сбербанке РФ.

Присутствие Сбербанка РФ накладывает свой отпечаток на характер соперничества на банковском рынке, Сбербанк РФ может позволить себе демпинговать. Но там, где обречена на провал конкуренция цен, успех приносит конкуренция качества. Со Сбербанком конкурировать можно и нужно - надо быть просто мобильнее, чем он.

Следующим фактором, который представляется возможным выделить в числе основных, влияющих на конкуренцию в банковской сфере является присутствие иностранных банков на рынке.

Рынок ждет выхода на него иностранных финансовых институтов. Доля иностранных банков на рынке пока невелика, но будет расти. К ним более высокий уровень доверия со стороны, населения, они отличаются мощным инвестиционным потенциалом, а также решимостью и желанием вкладываться на стратегически важных направлениях и готовностью жертвовать сиюминутным успехом в интересах будущих позиций и прибыли. Банковский климат будет меняться, и не все российские банки к нему приспособятся.

Государство может оказывать влияние на развитие банковской отрасли, используя два подхода. Один из них заключается в косвенных действиях, которые предусматривают обеспечение равных условий конкуренции, совершенствование нормативных требований к финансовой- отчетности и введение страхования вкладов населения. Второй подход предполагает более активное вовлечение государства в формирование отечественного банковского сектора и привлечение на рынок ведущих иностранных инвесторов. Такой путь, в свое время, был выбран Чехией, Словакией, Польшей и некоторыми другими странами. Но для обеспечения структурных изменений и создания действенного банковского сектора в России он не пригоден. Здесь, в условиях фрагментарной экономики, ее структурной и институциональной несбалансированности даже крупные банки не в состоянии без помощи государства привлечь средства.

При ограниченных ресурсах российских банков дефицит в долгосрочных средствах можно сократить и соот&етственно увеличить капитализацию банков с помощью привлечения иностранного капитала. Для этого нужны совместные усилия государства и банков. В настоящее время иностранные кредиты составляют не очень большой объем, и последние три Но если сравнить эти показатели с другими странами, то однозначно можно отметить, что в нашей стране иностранные кредиты в реальный сектор экономики являются незначительными. Без государства улучшить эту ситуацию невозможно. Нужна научно обоснованная программа государства по привлечению и использованию иностранного капитала в экономике в целом и банковском секторе, в частности.

Не игнорируя роли ииострашюго капитала в повышении уровня. капитализации банковской отрасли России, тем не менее, следует подчеркнуть, что решение этой проблемы должно преимущественно основываться на использовании собственных источников. На увеличение этих источников существенное влияние могут оказать такие мероприятия государства, как повышение уровня монетизации российской экономики; и более широкое использование эмиссионных адресных инвестиционных кредитов, государственные гарантии кредиторов коммерческих банков в приоритетные отрасли и сферы экономики, компенсации процентных ставок коммерческих кредитов, развитие конкурентной среды в банковском секторе, полноценное развитие рынка рефинансирования и синдицированного кредитования, сокращение нормативов отчислений в фонд резервирования-и введение процентных ставок на резервируемые средства, гарантирование частных вкладов, поддержка региональными властями развития банков и т.д.

Основные решения законодательного и нормативно-правового характера были реализованы на деле. Так, с 1 апреля 2008 г. стали проводиться аукционы по размещению временно свободных средств федерального бюджета на счетах коммерческих банков. Не секрет, что депозиты данного вида могли и могут привлекать только крупнейшие банки, прежде всего банки с государственным капиталом. Кроме того, речь шла о коротких деньгах (на срок менее 1 месяца), что, конечно, резко снизило позитивный эффект рассматриваемого действия.

Были внесены определенные изменения в бюджетное законодательство страны. В статьях 13 и 29 Закона «О федеральном бюджете на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 гг было предусмотрено, что: соответствующие федеральные органы исполнительной власти направляют в 2008 г. бюджетные ассигнования в УК разных организаций, в том числе: - Евразийского банка развития - до 14,6 млрд руб. в целях реализации соглашения об учреждении указанного банка от 12.01.2006; - Росагролизинга — 12 млрд руб. в целях приобретения- и последующей передачи по договорам лизинга техники, оборудования для животноводства, оборудования для переработки продукции животноводства. - Российского сельскохозяйственного банка - около 33,5 млрд руб. в целях кредитования сельскохозяйственных организаций, крестьянских (фермерских) хозяйств, граждан, ведущих личное подсобное хозяйство, сельскохозяйственных потребительских кооперативов, проведения. закупочных интервенций и формирования системы земельно-ипотечного кредитования; - Агентства ипотечного жилищного кредитования - 66 млрд руб. в целях реализации федеральной целевой программы «Жилище» на 2002-2010 гг.