

УДК 336.71

ОСОБЕННОСТИ МОНОПОЛИЗАЦИИ НА БАНКОВСКОМ РЫНКЕ РФ

Вишневер В.Я.

к.э.н., доцент,

Самарский государственный экономический университет,

Самара, Россия

Чернигова М.С.

Студент

Самарский государственный экономический университет,

Самара, Россия

Аннотация

В статье рассмотрена проблема монополизации банковского рынка России.

Выявлены факторы и особенности монополизации в современных условиях.

Ключевые слова: банковский рынок, банковская конкуренция, концентрация банковского рынка, монополизация банковского рынка, Сбербанк.

FEATURES OF MONOPOLIZATION IN THE BANKING MARKET OF THE RUSSIAN FEDERATION

Vishnever V. Y.

PhD, Associate Professor

Samara State University of Economics, Samara, Russia

Chernigova M.S.

Student

Samara State University of Economics, Samara, Russia

Summary

In article the problem of monopolization of the banking market of Russia is considered.

Factors and features of monopolization in modern conditions are revealed.

Keywords: banking market, bank competition, concentration of the banking market, monopolization of the banking market, Sberbank.

На прошедшем 28 марта 2017 года съезде Ассоциации российских банков(АРБ) развернулась острая дискуссия о конкуренции в банковской среде.

Острота полемики была связана с тем, что стало очевидным противостояние крупнейших банков, занимающих доминирующее положение и получающих поддержку от государства, и остальной части банковского сектора, на стороне которого выступает АРБ.

Конкуренция выгодна для субъектов рынка, поскольку она стимулирует повышение качества услуг, снижение издержек, повышение качества. Невыгодна конкуренция субъектам, имеющим преференции на рынке. Официальные нормативные документы утверждают существование в банковском секторе конкурентной среды, однако качественные и количественные показатели групп банков свидетельствуют о монополизации банковского рынка.

В РФ основными факторами, приводящими к монополизации банковского рынка можно назвать:

- Сокращение числа конкурентов. Если с 1990 до 2004 гг. наблюдался рост числа кредитных организаций (КО), то в дальнейшем их число стабильно сокращается, и этот процесс ускорился за последние 3 года в связи с политикой ЦБ РФ по «очистке» банковского сектора от недобросовестных участников. С января 2013 года Банк России отозвал 322 банковских лицензии, что составляет чуть менее 36% (на 1 января 2013 года в системе функционировало 897 банков). Сокращение числа КО вызвано и тем что, во-первых, собственники не видят возможности развития в среде низкой конкуренции и, во-вторых, происходит переток клиентуры в крупные банки из-за негативных ожиданий и снижения доверия к банковскому сектору в целом. [1]

Уменьшение числа банковских организаций - общемировая тенденция (большую роль в банковском секторе для роста маржи играет эффект масштаба), однако в России ее темпы приобретают рекордные значения, что несет угрозу концентрации рисков.

- Концентрация финансов в нескольких КО. Согласно рейтингу на 01.01.17г. шесть крупнейших банков контролируют 56,5% активов банковской системы РФ. Концентрация имеет тенденцию к усилению: за последние десять

лет доля банков, занимающих в рейтингах позиции с 300 и ниже, упала с 8,2% до 2%. [2]

Концентрация имеет тенденцию к усилению: за последние десять лет доля банков, занимающих в рейтингах позиции с 300 и ниже, упала с 8,2% до 2%

- Политика государства по размещению бюджетных средств в узкой группе банков. Благодаря низким ставкам по обслуживанию государственных финансов, стоимость фондирования крупнейших банков гораздо ниже доходности. Поэтому снижение ставок кредитования не наносит существенного ущерба прибыльности. Частные банки проигрывают в конкурентной борьбе, так как не могут установить низкие ставки.

Так, бюджетные средства могут быть размещены на депозитах в банках, отвечающих очень высоким требованиям: наличие генеральной лицензии; капитал не менее 25 млрд. руб.; нахождение под прямым или косвенным контролем ЦБ. Фактически этим требованиям удовлетворяют только 7 банков. На 01.12.16 г. в них находилось 23 376 млн. руб. бюджетных средств из 24 001 млн. руб. в целом по банковской системе.

Установление столь жестких критериев для банков, имеющих право на хранение государственных средств, создает преференции крупным банкам, поскольку общая сумма вкладов государственных внебюджетных фондов, корпораций и организаций с государственным участием значительно превышает сумму депозитов других вкладчиков.

- Государство поддерживает финансовое состояние крупнейших банков посредством участия в их капитале. Примером последнего может служить докапитализация банков в 2014 г. В связи с кризисной ситуацией государство проводило политику поддержки банковского сектора путем предоставления госзайма на льготных условиях (в форме государственных ценных бумаг - ОФЗ). Крупнейшие банки получили 1,4 трлн. руб., что увеличило банковский капитал на 13% и усугубило диспропорцию его распределения между банками.

- Научно технический прогресс требует от производителей увеличить расходы на развитие информационной инфраструктуры. Такая возможность доступна лишь крупным банкам.

- Протекционистская политика государства ограничивает конкуренцию со стороны зарубежных кредитных организаций. Фактор иностранной конкуренции потерял значение на протяжении последних лет, и на текущий момент нейтрализован в связи с введением иностранных санкций в отношении к России и закрытии доступа Российского бизнеса на западный рынок капитала. [3]

- В регионах часто выделяется доминирующая организация. В связи с развитием инфраструктуры и дистанционного обслуживания актуальность этого фактора монополизации падает.

- Не исключена возможность проведения согласованной политики нескольких банков. Например, в России существует синдицированное кредитование одного крупного заемщика группой банков на основе взаимного соглашения. Один из банков при этом является ведущим, такое объединение ограничивает свободу банков.

- Развитию конкуренции препятствует также низкий уровень капитализации банковской системы. Отношение совокупного капитала банковского сектора к ВВП (на конец 2016 г.) составляет 10,4%. По этой причине возможности для развития и пиара имеют лишь уже утвердившиеся на рынке банки с крупным объемом привлеченных активов.

Проанализируем основные проявления монополизма на банковском рынке. [4]

Во-первых, бесспорным лидером и по состоянию активов, и по капиталу, и по развитию на российском банковском рынке является Сбербанк. В ситуации, когда ЦБ РФ является для банка и органом контроля, и главным акционером, политика банка неизбежно будет связана с целями государства. Сбербанк имеет огромное значение для государства [5]:

➤ Это единственный банк, чьи филиальные сети охватывают всю территорию страны (1951 филиал на начало 2017).

➤ Сбербанк выступает инструментом социальной политики, обеспечивая надежность сохранения сбережений населения и государственных фондов. Посредством установления дифференцированных ставок банк может оказывать поддержку таким социальным группам, как пенсионеры, молодые семьи и т.д.

➤ Сбербанк важен и для проведения кредитно-денежной политики государства. Например, в текущий период Сбербанк продолжает постепенное снижение ставок, опережая изменение ключевой ставки Банка России. Его политике следуют другие банки.

Такие функции не всегда выгодны для банка как для коммерческой организации (убыточные отделения в малонаселенных районах, низкие ставки). Поэтому государство предоставляет банку, работающему в его интересах, разного рода привилегии. Тем не менее, нельзя утверждать, что деятельность под государственным управлением достаточно эффективна. Например, рыночная стоимость полностью частного банка Тинькофф в отношении к капиталу значительно превышает это сравнение для Сбербанка, что говорит о более высокой рентабельности его работы.

Существует две главные причины, по которым Сбербанк занял монопольное положение. Во-первых, развитая филиальная сеть, делающая его самым доступным. Во-вторых, надежность. До 2004г. не существовало системы страхования вкладов, и лишь депозиты в Сбербанке были обеспечены государственной гарантией. Сегодня ситуация изменилась, но банк сохранил статус безусловно надежного. Доля активов Сбербанка в активах всего банковского сектора примерно остается на одном уровне и даже немного возрастает (с 2005 года - на 1%).

Во-вторых, высокая степень государственного участия в капиталах крупнейших банков дает им преимущества в конкурентной борьбе с частными кредитными организациями. Государственное участие может проявляться в

разных формах: полное; косвенное; частичное; осуществление контроля. Полностью государственным в РФ является только Банк России (ЦБ), однако государственные учреждения также являются держателями более 98% акций в 5 крупных банках.

Частичное участие имеет место, когда в руках у государства находится значительная часть ценных бумаг банка. Так, Сбербанк более чем на половину находится под государственным влиянием (52,32%). Косвенно государство влияет на кредитную организацию через какое-либо другое учреждение. Яркий пример - банки «ВТБ-24», «Почта Банк», которые подконтрольны ПАО «ВТБ», акции которого в свою очередь на 60,93% принадлежат государству. Контроль может быть установлен над банком в связи с проведением особых процедур. Например, Агентство по страхованию вкладов (АСВ) сейчас активно проводит процедуры санации - «оздоровления банков». Для этого АСВ принимает на себя операционное управление, привлекает инвестиции. После успешного оздоровления банк может перейти в категорию, частично управляемую государством. По этой причине количество банков, находящихся под государственным контролем возрастает. Проанализируем капитал и активы трех групп банков: частные банки, банки с государственным участием более 50% и менее 50%.

Доли (в %) в активах и в капитале связаны прямым соотношением и имеют очень близкие количественные значения.

В-третьих, капитал и активы диспропорционально сконцентрированы в пяти (50%) и 200 (83,5%) крупнейших по размерам банках. [6]

Большое влияние нескольких крупнейших КО на рынке создает угрозу дискриминационных условий, при которых хозяйствующий субъект поставлен в неравные условия вхождения на рынок, производства, сбыта, купли-продажи товаров по отношению к аналогичным субъектам (по определению ФЗ №135).

Однако нарушение принципов рыночной конкуренции играет не столь значительную роль в монополизации банковского сектора. Рыночная власть зависит от степени концентрации капитала и активов, что можно отразить

посредством индекса Херфиндаля - Хиршмана. Расчет по данным на начало 2017 г. показывает, что индекс монопольной власти по активам составляет 1027,205 (умеренный уровень монополизации), а по депозитам 2 337 (высокий уровень монополизации).

Доля Сбербанка по депозитам составляет 47%, а по активам всего 27%. Для остальных крупнейших банков соотношение обратное: концентрация по активам выше, чем по депозитам. Такой расчет свидетельствует о том, что концентрация финансов банках связана с государственными вкладами и высоким доверием других вкладчиков к Сбербанку.

Степень монополизации на банковском рынке РФ не является однородным показателем на всей территории страны. Это связано с тем, что отделения кредитных организаций географически распределены весьма неравномерно, как между регионами, так и в пределах отдельных субъектов и населенных пунктов РФ. На 01.02.17 г. Банком России зарегистрировано 619 действующих кредитных организаций. Их размещение по округам представлено в Табл. 1.

Таблица 1 - Размещение КО по федеральным округам [7]

Федеральный округ	Ко-во КО, единиц	% от общего числа КО
Центральный, в т.ч Москва и Московская обл.	357 321	57,7 51,9
Северо-Западный	49	7,9
Южный, в тч Крым	37	6
Северо-Кавказский	17	2,7
Приволжский	77	12,4
Уральский	29	4,7
Сибирский	35	5,7
Дальневосточный	18	2,9
РФ	619	100

Таким образом, более половины банков сосредоточено в столице и Московской области, а на крупнейшие, но отдаленные от центра районы приходится наименьший процент КО. Конкурентная среда в регионах поддерживается благодаря филиалам и офисам многочисленных столичных банков. Так если в Самарской области зарегистрировано всего 12 КО, то фактически действует 43 банка (01.01.17). Однако анализ структуры банковских

офисов также подтверждает существование проблемы монополизации, по данным Банка России на 01.01.17 г. (Табл. 2).

Таблица 2 - Количество внутренних структурных подразделений КО [8]

	Дополнительные офисы КО (филиалов)	Операционные офисы вне кассового узла КО (филиалов)	Кредитно- кассовые офисы КО (филиалов)	Операционные офисы КО (филиалов)	Передвижные пункты кассовых операций КО (филиалов)
Всего	19 776	4 995	1 943	7 230	256
Из них Сбербанк	10 929	3 351	0	631	251

Отделения Сбербанка составляют от 9% до 98% от общего их числа. Таким образом, если в масштабах всей страны число банков и их филиалов создает видимость конкуренции, то в труднодоступных и малонаселенных местах Сбербанк становится либо полным монополистом, либо конкурирует с несколькими отделениями других банков из лидирующей пятерки. В результате в отдельных регионах уровень конкуренции очень низок, что чревато навязыванием услуг и завышению тарифов.

Проблема неравномерного распределения усугубляется недостаточным количеством банковских отделений в стране в целом. В РФ действует 33 944 банковских отделений. По подсчетам Росстата на октябрь 2016 г. население страны составляет 146,5млн. чел. Таким образом, на 100 тыс. жителей в среднем приходится 23 банковских отделения. При этом большую долю в этом показателе составляет Центральный федеральный округ, поэтому его значение снижается для других регионов. Например, на территории Северо-Кавказского федерального округа функционирует 903 отделений кредитных организаций, а численность населения составляет 9 776 тыс. чел. Всего 9 отделений на 100 тыс. чел. Для сравнения: в Швейцарии в 2014г. на 100 тыс. жителей приходилось 49 отделений КО, что подчеркивает отставание России. Несмотря на описанную проблему, их число сокращается с 2014 года. Это явление связывают с развитием информационных технологий, которые позволяют перейти к системе дистанционного обслуживания.[9]

Библиографический список

1. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс] URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/inform_17.htm&pid=lic&sid=itm_43766(дата обращения 15.04.2017);
Годовой доклад к съезду Ассоциации российских банков – 2017 [Электронный ресурс] URL: https://arb.ru/upload/iblock/719/Godovoy%20Doklad%20A5_WEB.pdf (дата обращения 15.04.2017);
2. Рейтинг КО [Электронный ресурс] URL: <http://www.banki.ru/banks/ratings/> (дата обращения 15.04.2017);
Годовой доклад к съезду Ассоциации российских банков – 2017 [Электронный ресурс] URL: https://arb.ru/upload/iblock/719/Godovoy%20Doklad%20A5_WEB.pdf (дата обращения 15.04.2017);
3. Годовой доклад к съезду Ассоциации российских банков – 2017 [Электронный ресурс] URL: https://arb.ru/upload/iblock/719/Godovoy%20Doklad%20A5_WEB.pdf (дата обращения 15.04.2017);
4. Вишневер В.Я. К вопросу о сравнительной оценке конкурентоспособности ведущих российских банков / В.Я. Вишневер / Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2015. - №11(133). - С.111-114.; Вишневер В.Я., Гильмутдинова Л.Т. Конкурентоспособность и конкурентные преимущества российских банков на современном этапе /В.Я. Вишневер / Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2013. - №5 (103). - С. 14-18.
5. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс] URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-

- [3_010716.htm&pid=pdko_sub&sid=opdkovo](#) (дата обращения 15.04.2017);
<http://cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=350000004>(дата обращения 15.04.2017);
6. Рейтинг КО [Электронный ресурс] URL: <http://www.banki.ru/banks/ratings/> (дата обращения 15.04.2017);
 7. Статистический Бюллетень Банка России №12 2016 [Электронный ресурс] URL: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1612r.pdf> (дата обращения 15.04.2017);
 8. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс] URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/inform_17.htm&pid=lic&sid=itm_43766 (дата обращения 15.04.2017);
 9. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс] URL: www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/int_div_010117.htm&pid=lic&sid=itm_42701 (дата обращения 15.04.2017).