

Новиков Владимир Валерьевич

магистрант

ФГАОУ ВО «Тюменский государственный университет»

г. Тюмень, Тюменская область

СПЕЦИФИКА РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ КОНКУРЕНЦИИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

***Аннотация:** проблема конкуренции банковского сектора достаточно многогранна и включает в себя множество различных нюансов. Разработан ряд специфических количественных и качественных параметров для проведения оценки конкурентоспособности банковского учреждения. Однако, несмотря на широкий ряд инструментов, наиболее влиятельными оказываются общая экономическая ситуация в стране, позиция регулятора и уровень благосостояния населения. Отличительная особенность Российской Федерации в настоящее время заключается в олигопольной позиции крупных банков с государственным участием и в строгой регуляторной и надзорной политике Центрального банка Российской Федерации. Поэтому у экспертов есть все необходимые условия описывать современное состояние банковского сектора как неполноценное и неконкурентное. Гипотезой статьи выступает предположение о том, что, несмотря на положительную динамику основных показателей банковского сектора Российской Федерации, происходит одновременный рост концентрации и расслоения на рынке, что, в совокупности, приводит к снижению конкуренции частных банков и увеличению рыночной власти крупнейших государственных банков за счет их олигополистической структуры. Целью работы является оценка современного состояния, а также конкурентной среды российского банковского сектора посредством расчета пятидольного индекса концентрации (CR5). Предметом исследования является разработка рекомендаций по достижению оптимального уровня конкуренции на рынке банковских услуг Российской Федерации. Посредством расчетов, согласно установленной методике, автор делает вывод о существовании умеренной концентрации по показателю «активы», но высокой по*

«кредитам/депозитам» физическим лицам. В заключение статьи отмечается, что развитие конкуренции является крайне необходимым элементом рынка как хозяйственной системы, а также разрабатываются рекомендации по достижению оптимального его состояния.

Ключевые слова: *банковский сектор, конкуренция банковского сектора, концентрация банковского сектора, состояние банковского сектора.*

Рассматривая структуру российской экономики, следует отметить, что конкуренция выступает одним из наиболее уязвимых ее детерминантов. Не существует сегмента, где неравная конкуренция является столь актуальной, как в банковском секторе.

По прошествии последних десяти лет, ввиду ограничения доступа клиентов в банковские институты по размеру капитала, а также самих банков к ресурсной базе, многочисленных отзывов лицензий, санкционной политики, количество российских банковских учреждений продемонстрировало сокращение практически вдвое, а доля топ 100–300 имела размах вариации равный – 6,2%. Результатом вышеуказанной ситуации выступает существующий подрыв доверия и к банковской системе в целом, и к рыночным отношениям, экономической политике, институтам в частности.

Охарактеризовать состояние банковского сектора на современном этапе 2017 год можно статистикой Центрального Банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ), согласно которой он демонстрирует рекордную прибыль, а также увеличение основных показателей.

По итогам первых трех кварталов российские банки достигли в объемах прибыли отметки 927 млрд руб., что соответствует уровню 2016 года (930 млрд руб.) [5]. При этом, рассматривая структурные изменения, можно отметить, что сокращения в объемах собственных средств, с различным коэффициентом вариации, зафиксировано только у 40,5% от участников рынка, остальные 59,5% продемонстрировали рост.

Наиболее положительная тенденция отмечена у топ-10 крупнейших банков Российской Федерации – 3,3% (топ-100 2,9%), в числе которых, по указанному показателю традиционное лидерство одерживает ПАО «Сбербанк России», с ростом в 196 млрд. рублей. Также стоит особо отметить в топ-10, за рассматриваемый период, ПАО «Московский кредитный банк», который привлек рекордный объем субординированных займов и достиг увеличения объемов собственных средств на 66 млн. рублей. Оставшаяся часть топ-10 представлена ПАО «ВТБ Банк Москвы», АО «Газпромбанк», АО «Россельхоз», ПАО «ВТБ 24», АО Банковская группа «Альфа-Банк», ПАО Банк «ФК Открытие», АО ЮниКредит Банк и ПАО «Промсвязьбанк».

Рассматривая топ-10 банков по объему активов, вкладов, а также чистой прибыли, следует отметить, что вышеуказанный состав неизменен и по данным категориям, несмотря на различную динамику показателей: ПАО «Сбербанк России» – 0,1%, + 14,67%, + 2,11%, ПАО «ВТБ Банк Москвы» + 1,77%, + 11,41%, – 0,1%, АО «Газпромбанк» + 4%, + 11,71%, + 7,62%, ПАО «ВТБ 24» + 5,68%, + 53,67%, + 12,86%, АО «Россельхоз» + 1,33%, + 66,43%, + 7,43%, АО Банковская группа «Альфа-Банк» – 4,76%, + 21,47%, + 11,96%, ПАО Банк «ФК Открытие» – 17,97%, + 5,30%, + 31,63%, ПАО «Московский кредитный банк» + 2,78%, + 16,21%, + 30,14%, АО ЮниКредит Банк – 0,37%, + 15,13%, + 9,37% и ПАО «Промсвязьбанк» – 0,9%, + 7,84%, + 1,98%.

Однако, несмотря на положительную динамику, происходит одновременный рост концентрации и расслоения на рынке, что, в совокупности, приводит к снижению конкуренции и увеличению рыночной власти крупнейших банков.

Данную гипотезу, на наш взгляд, целесообразно проверить посредством расчета индекса концентрации, для банковского сектора Российской Федерации.

При расчете индекса концентрации (см. формулу 1) следует отметить, что, как правило, его значение используется для четырех или пяти крупнейших банков.

$$CR_k = \sum_{i=1}^k q_i, \quad (1)$$

где CR_k – индекс концентрации;

q_i – доля банка в общей сумме экономического параметра.

Основываясь на данных ЦБ РФ, составим их совокупный рейтинг по объему активов (см. таблицу 1), посредством которого перейдем к расчету пятидольного индекса (CR5).

Таблица 1

Расчет CR5 для российских банков
(по объему активов на 01.08.2017 г., млн руб.)

Группы кредитных организаций, ранжированных по величине активов							
	1–5	6–20	20–50	51–200	201–500	501–582	Итого
Активы	45390913	18760968	8729892	7044564	1316709	35989	81279033
Топ 1–5							
Позиция в рейтинге	Название банка	01.08.17	01.07.17	Изменение, %	q _i , %		
1	Сбербанк России	23322700	22864600	2	28,7		
2	ВТБ Банк Москвы	9220300	9137500	0,91	11,3		
3	Газпромбанк	5478300	5346400	2,47	6,7		
4	ВТБ 24	3463000	3392700	2,07	4,3		
5	Россельхозбанк	2898700	2932500	–1,15	3,6		
CR5 01.08. 2017 г. = 54,7%							
CR 501.08.2016г. = 55,74%							
CR5 01.08.2015 г. = 56,67%							

Источник: расчеты автора на основе [6]

Согласно полученным данным, можно сделать вывод о том, что российский банковский сектор по показателю «активы» является умеренно концентрированным, так как значение показателя CR5 находится в коридоре 45–70%.

Однако, по мнению аналитиков, ситуация может кардинальным образом измениться к концу 2017 года (в сторону увеличения индекса). Согласно отчету Национального рейтингового агентства, на начало октября удельный вес активов топ-5 достиг отметки 56,9%, увеличившись за III квартал (по сравнению с расчетным индексом) на 2,2 процентного пункта. Рост произошел и по CR5- кредиты/депозиты физическим лицам (см. таблицу 2). Крупные учреждения проводят политику по монополизации рынка за счет стирания границ между ними и иными финансовыми институтами, принимая все более активное участие в

реализации факторинговых и лизинговых операций, предоставлении трастовых услуг и так далее.

Таблица 2

Расчет CR5 по кредитам/депозитам физическим лицам, трлн руб.

Год	Кредиты физическим лицам			Депозиты физическим лицам		
	1–5	Всего	CR5	1–5	Всего	CR5
01.07.2015	5,724	10,727	53,36%	11,272	19,892	56,67%
01.07.2016	6,228	10,573	58,91%	14,007	23,063	60,73%
01.07.2017	7,146	11,328	63,08%	15,711	24,861	63,2%

Источник: расчеты автора на основе [6]

Такое положение, в совокупности, свидетельствует о невысоком уровне конкуренции в среднем по рынку на протяжении последних лет. Не оказало положительного эффекта на тенденцию и решение ЦБ РФ о борьбе с проблемными банками, посредством которого только на 01.08.2017 г. было отозвано 39 лицензий (на 31.12.2016 г. – 97, на 31.12.2015 г. – 93), в первую очередь по причинам:

1) неисполнения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом №86-ФЗ;

2) неоднократного нарушения в течение одного года требований Федерального закона от 7.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также изданных в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

3) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;

4) достаточности капитала ниже 2%;

5) снижения размера собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату ее государственной регистрации;

6) неспособности удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения;

7) снижения в течение трех месяцев подряд размера собственных средств (капитала) банка ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью седьмой статьи 11.2 Федерального закона №395–1, при отсутствии ходатайства об изменении его статуса на статус небанковской кредитной организации.

Таблица 3

Институциональная обеспеченность платежными услугами, ед. (на 01.01)

Год	Общее количество учреждений	в том числе:					Количество учреждений в расчете на1 млн жителей
		учреждений Банка России	кредитных организаций	филиалов кредитных организаций	внутренних структурных подразделений кредитных организаций		
					дополнительных офисов	иных	
А	1	2	3	4	5	6	7
2008	41 081	782	1 136	3 455	18 979	16 729	289
2009	43 294	632	1 108	3 470	21 272	16 812	305
2010	42 360	630	1 058	3 183	21 667	15 822	299
2011	42 904	608	1 012	2 926	22 002	16 356	302
2012	44 838	543	978	2 807	22 565	17 945	314
2013	46 451	505	956	2 349	23 347	19 294	325
2014	46 598	439	923	2 005	24 486	18 745	325
2015	44 511	365	834	1 708	23 306	18 298	306
2016	39 397	271	733	1 398	21 836	15 159	269
2017	35 905	239	623	1 098	19 776	14 169	245

Источник: составлено автором на основе [6]

Основываясь на вышесказанном, можно сделать вывод о существовании на российском рынке банковских услуг конкуренции низкого уровня, что затрудняет развитие всей экономики страны и стабильности банковского сектора и, одновременно, выступает истоком для проведения необходимой институциональной реформы.

Актуальность данной проблемы отражена и в докладе Ассоциации российских банков съезда 2017 года «Развитие, а не стагнация. Конкуренция – главный

рычаг экономического роста» [4], в котором эксперты, а также руководство банков-членов отмечают, что сокращение конкуренции в банковском секторе в итоге оказывает негативное воздействие сказывается не только на участников банковского рынка и устойчивость самой системы, но и на динамику экономического роста.

На это, помимо экспертного мнения, достаточно убедительно указывает динамика экономических показателей Российской Федерации за последние годы, значения которой варьируются от стагнации – к рецессии и наоборот.

Все вышеуказанное, в совокупности, не носит внушительного характера, а также увеличивает влияние концентрации рисков. В свою очередь, на наш взгляд, необходимо разработать и реализовать ряд мероприятий по развитию добросовестной конкуренции, а именно:

1. Разработать альтернативный отзыву лицензии проблемного банка способ предотвращения проблемных ситуаций: смена руководящего состава, разделение активов, санация, слияние, поглощение.

2. Закрепить за банковскими учреждениями, желающими осуществлять работу посредством бюджетных ресурсов, специальный режим раскрытия информации по операциям с государственными средствами.

3. Запретить раздел банковской лицензии на базовую и универсальную, так как при таком делении учреждения, имеющие размер капитала ниже определённого уровня, не соблюдают нормативные требования.

4. Закрепить законодательно сроки осуществления санации за счёт средств ЦБ РФ и конечным итогом указанной операции назначить реализацию оздоровлённой кредитной организации заинтересованному инвестору.

5. Увеличить диапазон банков-участников государственных программ и лимиты финансирования малых и средних банков.

Список литературы

1. Бабурина Н.А. Особенности и тенденции регионального развития коммерческих банков России и других стран / Н.А. Бабурина, К.А. Чередов, Е.А. Тарханова // Экономика. Бизнес. Банки. – 2017. – №3 (20). – С. 11–20.

2. Тарханова Е.А. Коммерческие банки в современной России: факторы устойчивого функционирования / Е.А. Тарханова // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2016. – №1. – С. 175–178.

3. Тарханова Е.А. Банковское дело. – Тюмень, 2015.

4. Развитие, а не стагнация. Конкуренция – главный рычаг экономического роста // Годовой доклад Ассоциации российских банков съезда 2017 года / под руков. члена-корр. РАН Г.А. Тосунян [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://tower-libertas.ru/wp-content/uploads/2017/03/Godovoy-Doklad-A5_WEB.pdf (дата обращения: 12.10.2017).

5. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. О динамике развития банковского сектора Российской Федерации в августе 2017 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/analytics/bank_system/din_razv_17_09.pdf (дата обращения: 20.10.2017).

6. Статистика Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4\13_010817.htm&pid=pdko_sub&sid=opdkovo (дата обращения: 14.10.2017).