

Конкуренция и монополизация в банковском секторе современной России

Станислав В. Тимофеев

*Российский государственный гуманитарный университет
Москва, Россия, timofeev@rggu.ru*

Аннотация. В статье анализируется современное состояние в банковском секторе с позиций наличия конкуренции среди действующих кредитных организаций. Затрагиваются аспекты деятельности Центрального банка Российской Федерации по поддержанию конкуренции. Приводится статистика, показывающая, что на долю крупнейших банков приходится подавляющее количество ресурсов и клиентов, что, по сути, может характеризовать отечественный банковский сектор как олигополию. Рассматриваются положительные и отрицательные аспекты преобладания на российском рынке банков-гигантов, приводятся аргументы против существующей ситуации и за нее. Уделяется внимание перспективным инициативам Банка России по снижению монополизации рынка, в частности вопросам создания регионального банка как нового вида кредитной организации с уменьшенным количеством обязательных нормативов. Анализируются положительные эффекты данной инициативы для регионов.

Отдельно рассматриваются вопросы конкуренции в сфере предоставления программного обеспечения и ИТ-продуктов для рынка банковских услуг в разрезе современного состояния санкционных ограничений. Делается вывод, что отечественная ИТ-индустрия вышла на новый качественный уровень развития, несмотря на отток ИТ-специалистов в 2022 году.

Ключевые слова: Банк России, Центральный банк Российской Федерации, банк, кредитная организация, банковский сектор, рынок финансовых услуг, конкуренция, монополия

Для цитирования: Тимофеев С.В. Конкуренция и монополизация в банковском секторе современной России // Вестник РГГУ. Серия «Экономика. Управление. Право». 2024. № 1. С. 131–142. DOI: 10.28995/2073-6304-2024-1-131-142

Competition and monopolization in the banking sector of modern Russia

Stanislav V. Timofeev

Russian State University for the Humanities, Moscow, Russia, timofeev@rggu.ru

Abstract. The article analyzes the current state of the banking sector from the standpoint of competition among existing credit institutions. It touches upon aspects of the activities of the Central Bank of the Russian Federation to maintain competition. Statistics are given showing that the largest banks account for the vast majority of resources and customers, which, in fact, can characterize the national banking sector as an oligopoly. The positive and negative aspects of the dominance of giant banks in the Russian market are considered, arguments are given against the current situation and for it. Attention is paid to the promising initiatives of the Bank of Russia to reduce the monopolization of the market, in particular, the creation of a regional bank as a new type of credit institution with a reduced number of mandatory ratios. The positive effects of the initiative for the regions are analyzed. Separately, the issues of competition in the provision of software and IT products for the banking services market are considered in the context of the current state of sanctions restrictions. It is concluded that the Russian IT industry has reached a new qualitative level of development, despite the outflow of IT specialists in 2022.

Keywords: Bank of Russia, Central Bank of the Russian Federation, bank, credit institution, banking sector, financial services market, competition, monopoly

For citation: Timofeev, S.V. (2024), "Competition and monopolization in the banking sector of modern Russia", *RSUH/RGGU Bulletin. "Economics. Management. Law" Series*, no. 1, pp. 131-142, DOI: 10.28995/2073-6304-2024-1-131-142

Введение

Споры относительно монополии в отечественном банковском секторе ведутся довольно давно. Однако мнения правоведов и экономистов относительно данного явления в финансовой сфере начали меняться после так называемой чистки банковского сектора, которую провел Банк России в 2015–2017 гг. для выявления неблагонадежных кредитных организаций. Если до 2014 г. преобладало мнение, что государственная поддержка и активные преференции для некоторых банков (Сбербанк, ВТБ и др.) являются негативным явлением на финансовом рынке России, то после известных обстоятельств, вызванных санкционным давлением западных стран, стало распространяться

мнение, что банковский сектор смог сохранить устойчивость именно из-за наличия системно-значимых кредитных организаций. Однако консенсуса по данному вопросу нет, и определенная монополизация на рынке банковских услуг является нашей объективной реальностью.

Согласно аналитическим данным ЦБ РФ, в основном закрывались банки, которые оказывали услуги в регионах. Причин этому можно выделить несколько, и, наряду с откровенно спекуляционными операциями на росте курса валют, можно отметить чисто экономические причины, которые, в частности, рассматриваются в статье А.В. Осиповской [Осиповская 2021, с. 111–122].

Результатом эффективной работы Банка России по регулированию и контролю является количество банков, лишившихся лицензии из-за многочисленных нарушений законодательства (рекордным периодом являлся 2015 год – отозвано 93 и аннулировано 11 лицензий). На территории РФ только за четыре года количество банков снизилось с 440 до 330 (или в 1,4 раза). Политика сокращения направлена на удаление с финансового поля банков с недостаточным капиталом и уличенных в сомнительных сделках. Ряд небольших банков объединяются на добровольной основе с целью соответствия новым регулятивным требованиям. Количество банков за 12 лет сократилось в 3,2 раза (в 2010 г. в России насчитывалось 1058 кредитных организаций, по состоянию на конец 2022 г. – 330).

Стоит отметить, что для крупных и значимых банков, имеющих признаки нестабильности, Банк России через созданный в 2017 г. Фонд консолидации банковского сектора активно применяет процедуры финансового оздоровления.

Основная часть

Для исследования заявленной темы необходимо в нескольких словах охарактеризовать сущность такого явления, как конкуренция. В науке существует множество подходов к данному вопросу. По мнению У.Ж. Алиева, конкуренцию можно рассматривать как некое равнение на других, она носит соревновательный характер [Алиев, Шимшиков 2014, с. 14]. Американские исследователи К. Макконнелл, С. Брю касаются вопроса конкуренции, не затрагивая рыночных отношений¹. Некоторые

¹ Макконнелл К.Р., Брю С.Л. Экономикс: принципы, проблемы и политика: Учеб. М., 1992. 400 с.

ученые (М.Г. Ермолов, Р.А. Набиев) считают важным определить некоторые компоненты явления конкуренции. В первую очередь, это рыночное соперничество, и оно формирует изменения различных условий в хозяйственной и рыночной сферах. В результате обеспечивается полезное соперничество организаций, принуждая их подстраиваться под существующие условия. Н.К. Савельева формулирует тезис о том, что конкуренция – важный компонент рынка и его механизма, он позволяет участникам взаимодействовать, создает нужные и важные условия для капитальных вложений. Это некий рычаг, который позволяет формировать пропорции в экономике, а также приносит пользу для ее функционирования [Савельева 2020, с. 11]. Вышеприведенные толкования позволяют сделать вывод, что нет единого понимания конкуренции. Каждый подход весьма разнообразно рассматривает данный термин.

Если вопрос касается финансового рынка, то здесь конкуренцию можно рассматривать как соперничество между организациями, которые оказывают финансовые услуги. Формирование и создание комфортной рыночной атмосферы с возможностью конкуренции – это цель Банка России. Рынку финансовых услуг необходимо появление новых субъектов в сфере финансовой деятельности, а также повышение доступности и качества услуг в отношениях с клиентами.

Начиная с 2013 г. Банк России меняет свой правовой статус, он становится «мегарегулятором». Это означает, что Банк России отвечает за надзор, регулирование и развитие во всех секторах финансового рынка: банковской системы, страхового сектора, коллективных инвестиций и пенсионных накоплений, рынке ценных бумаг, микрофинансировании. А также отвечает за инфраструктуру финансового рынка – деятельность рейтинговых агентств, бирж, депозитариев и других участников². Деятельность и политика Банка России привела к высокому уровню концентрации отдельных банков по основным показателям, а также к увеличению доли участия государства на финансовом рынке.

В настоящее время отечественным банкам необходимо удерживать ключевых клиентов, так как конкуренция присутствует и нарастает. В случае потери основных клиентов банку необходимо усиливать свое влияние там, где еще есть потенциальные клиенты. Банк для этого меняет свои ориентиры, пы-

² Банк России. Официальный сайт. URL: <https://cbr.ru/develop/> (дата обращения 5 мая 2023).

тается завоевать новые ниши для своего влияния. Желательно те ниши, которые минимально освоены остальными кредитными организациями. При этом важную роль играет факт наличия на рынке тех банков, которые имеют государственную поддержку, в первую очередь это Сбербанк. Этот банк имеет превосходство над остальными конкурентами, так как изначально имел более привилегированные условия. В качестве основной деятельности Сбербанка выступает ряд следующих операций:

- проведение операций на финансовом рынке с ценными бумагами и иностранными валютами;
- проведение операций с розничными клиентами: услуг, связанных с принятием средств в состав вкладов и ценных бумаг банка; услуг по кредитованию, обслуживанию банковских карт; проведению расчетов с драгоценными металлами, денежными переводами; услуг по хранению ценностей и иного.

Сбербанк для розничных клиентов предлагает достаточно широкую линейку банковской продукции и услуг при включении депозитов, различных видов кредитования (потребительских кредитов, автокредитов и ипотечных кредитов), банковских карточек, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг. Занимается обслуживанием всех групп корпоративных клиентов. Банк также может предложить осуществление депозитных, расчетных услуг, проектного, торгового и экспортного финансирования, услуг по управлению финансовыми ресурсами и так далее.

Учитывая вышеперечисленные преимущества, анализ показателей Сбербанка выявил, что в 2021 г. сумма нераспределенной прибыли составляла 5 200,3 млрд рублей, чистая прибыль – 1237,1 млрд рублей, или рост в 1,7 раза по сравнению с 2020 г.³ В 2022 году чистая прибыль Сбербанка по МСФО составила 270,5 млрд руб., сообщила пресс-служба кредитной организации. По сравнению с 2021 г., когда «Сбер» заработал 1,25 трлн руб., финансовый результат упал в 4,6 раза. После начала военной операции на Украине в феврале 2022 г. российские банки не публикуют формы отчетности по национальным и международным стандартам. «Сбер» начал раскрывать основные бизнес-показатели по РСБУ в ноябре 2022 г. Теперь он представил результаты по МСФО в сокращенном виде. Как

³ Информационно-аналитические материалы Сбербанка России. URL: <https://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/sberbank-podvel-itogi-2021-goda> (дата обращения 5 мая 2023).

следует из сокращенного отчета, в 2022 г. чистые процентные доходы Сбербанка составили 1,87 трлн руб., что на 6,6% превышает результат 2021 г. Чистые комиссионные доходы за тот же период выросли на 15,4%, до 697,1 млрд руб. Эти две доходные статьи принесли «Сберу» 2,57 трлн руб.⁴

Банк России устанавливает для финансовых организаций нормативные показатели финансовой устойчивости (т. е. способности для расчета по собственным обязательствам), в результате несоблюдения которых под угрозу ставится функционирование финансовой организации. Сбербанк на протяжении продолжительного периода осуществляет успешное исполнение норматива достаточности собственных ресурсов.

Следует отметить, что, несмотря на широкую линейку предлагаемых продуктов и услуг, удобство пользования и лояльность к клиентам, банковскую систему РФ нельзя отнести к одной из наиболее прогрессивных банковских систем развивающихся рынков. Связано это с тем, что уровень финансовых активов по отношению к ВВП в РФ пребывает в положении довольно низких значений и составляет в первом полугодии 2022 г. только 5%, что на 7,6 процентных пункта ниже первого полугодия 2021 г.⁵ Главными факторами, повлиявшими на значительное снижение показателя, явились последствия, связанные с ограничением доступа к международному финансовому рынку, замораживанию российских активов за рубежом и падением рынка акций.

В настоящее время конкуренция стала видоизменяться, приобретать новые формы взаимодействия. Появляются отношения на выгодных условиях для финансовых посредников. Основная движущая сила – современные технологии, которые являются отличным инструментом для развития и продвижения любых услуг, в том числе банковских.

Каждый банк стремится создать уникальную собственную техническую систему (например, клиент-банк, мультисервисный терминал и др.) для независимого функционирования, тем самым добросовестно конкурируя с иными кредитными организациями в борьбе за привлечение клиентов. Использование

⁴ URL: <https://www.rbc.ru/finances/09/03/2023/640989809a79477fb43c6569?ysclid=lhoqw0dhgw690591430>

⁵ Информационно-аналитические материалы Банка России. URL: <http://cbr.ru> Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов (разработаны Банком России) (дата обращения 5 мая 2023).

собственной технической базы представляется наиболее эффективным механизмом достижения конкретных результатов, даже в кратчайшие сроки. Неким толчком для цифрового развития и активного внедрения онлайн-сервисов стала пандемия и ковидные ограничения. В таких условиях банки были вынуждены искать различные решения и способы продвижения своих финансовых продуктов. С одной стороны, это была вынужденная необходимость, но с другой – уровень комфорта для пользователей услуг повысился в разы. Взаимосвязь с банком стала значительно проще. Появилась новая возможность – находиться с клиентом в постоянной взаимосвязи (онлайн-чат, чат-бот).

Представляется, что Банк России начал принимать меры, чтобы снизить монополизацию отдельными банками рынка в связи с наличием у него доступа к административным ресурсам государства либо иных преференций. Центральный банк запустил несколько революционных программ: система быстрых платежей (СБП), цифровой профиль, собственный маркетплейс – это те условия, которые могут уравнивать шансы различных кредитных организаций в банковском секторе.

Как указывалось выше, во время ковидных ограничений банкам пришлось приложить намного больше усилий для работы с имеющимися клиентами и для привлечения новых. Значительно возросло количество открытий счетов дистанционным способом, это касается как юридических лиц, так и физических. Статистика ЦБ РФ показывает, что дистанционная регистрация счетов в кредитных организациях на 01.01.2021 составляла 278,5 тыс. единиц, что на 23,9 тыс. больше, чем в 2019 г.

Таким образом, часть банковских услуг переходит в онлайн-формат, так как это становится актуальнее. Банки занимаются переориентацией имеющихся технических моделей в целях возможности оказания услуг в рамках дистанционного обслуживания. В связи с этим существует вероятность, что к концу 2023 г. количество отделений банков станет меньше, хотя их число и так активно снижается на протяжении ряда лет.

Отдельно хотелось бы сказать об еще недавней монополии зарубежных поставщиков программно-аппаратных решений на финансовом рынке нашей страны. Поскольку в период внедрения программного обеспечения в работу российских банков отечественной альтернативы попросту не было, то о конкуренции в этой сфере речи не шло, хотя наши разработчики предлагали действительно инновационные продукты. И, к слову, первым внедрять российские ИТ-технологии начал именно Сбербанк.

Ежегодно тратились денежные средства (миллиарды рублей) на лицензионные отчисления за право использовать зарубежное программное обеспечение, что привело к технологической зависимости от иностранных ИТ-поставщиков. При этом в связи с введенными санкциями большая часть западных ИТ-компаний под давлением правительств своих стран отказалась не только предоставлять новое программное обеспечение, но и обслуживать уже установленное в рамках заключенных договоров. В этой связи Банк России утвердил ряд распоряжений, которыми предписал, чтобы кредитные организации провели импортозамещение программного софта и необходимых составляющих, что активно реализуется на сегодняшний день. В частности, Банк ВТБ полностью перешел на российские цифровые платформы.

В то же время анализ опыта ведущих мировых ИТ-компаний (Siemens – Германия, IBM – США, Bull – Франция, Huawei – Китай) показывает, что первоочередным условием продвижения национальной ИТ-индустрии является обеспечение комплекса мер по стимулированию внутреннего устойчивого спроса. В России также необходимо обеспечить комплекс мер по обеспечению спроса на продукты российских компаний и создать условия для замещения программных решений зарубежного производства на российские аналоги⁶. Общему снижению конкурентоспособности российской продукции по отношению к продукции зарубежных поставщиков способствовали ряд нерешенных вопросов правового и организационного характера (в частности, вопросы налогообложения российских ИТ-компаний), а также нехватка квалифицированных кадров. За две недели после начала военной операции в феврале 2022 г. произошел значительный отток ИТ-специалистов (более 250 тыс.), а после объявления о мобилизации – более 300 тысяч⁷. Это составляет порядка 40% от всего количества работающих (всего работает 1,45 млн человек в отрасли ИТ)⁸. Стоит отметить, что вопросы налогообложения были решены быстро и довольно эффектив-

⁶ *Щеголев И.* Мы повысим эффективность госинвестиций в ИТ. URL: https://biz.cnews.ru/articles/igor_shchegolev_my_povysim_effektivnost/3 (дата обращения 5 мая 2023).

⁷ Официальный сайт forbes.ru. URL: <https://www.forbes.ru/svoi-biznes/477957-bolee-30-it-specialistov-uehali-iz-rossii-ili-planiruut-relokaciju> (дата обращения 5 мая 2023).

⁸ Официальный сайт Росстата. URL: <https://rosstat.gov.ru/statistics/science> (дата обращения 5 мая 2023).

но. Однако вопрос возвращения ИТ-разработчиков, несмотря на ряд принятых Правительством мер (льготная ипотека, бронь от мобилизации и проч.), стоит довольно остро.

В настоящее время Банком России реализуются инициативы, которые уже сейчас позволяют ликвидировать отставание в области разработки программных продуктов и избавиться от технологической зависимости в сфере ИТ (по этой проблеме опубликована статья «Обеспечение Банком России мероприятий по импортозамещению программного обеспечения (программных решений) в кредитных организациях в целях снижения влияния санкционных рисков»). При этом переход на отечественные программные решения никак не понизил уровень и качество оказываемых услуг и доступа клиентов к банковским продуктам. А уровень независимости, защищенности и информационной безопасности отечественных банков вырос в разы.

Далее необходимо проанализировать концентрацию в банковском секторе и отдельные показатели деятельности банков.

Оцениваем долю 15 крупнейших банков по активам⁹.

Выделив рейтинг из 15 представителей кредитных организаций, сравнив их показатели, установлено, что происходит неравномерное распределение и концентрация активов банка на территории РФ. Большинство банков территориально находятся в Центральном федеральном округе, на их долю приходится активов на сумму 101 629 496,8 млн рублей (более 80%). Кредитные организации, составляющие более 80% активов, в данном округе следующие: Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Альфа-Банк, Россельхозбанк, Московский Кредитный Банк, Банк Открытие, Росбанк, Тинькофф Банк и др.

Проведенный анализ за период с 2021 по 2023 г. свидетельствует о том, что в течение трех лет на финансовом рынке преобладает олигополия (доля Сбербанка составляет 32% от активов, при этом на 250 банков приходится менее одного процента), а также рынок поделен между банками-лидерами. Высокие доли принадлежат ведущим банкам: ВТБ – 16,3% и Газпромбанку – 7,4%. Данные показатели у этих банков значительно выше, чем у остальных конкурентов Национального Клирингового Центра (доля – 5,1%), Альфа-Банка (доля – 5,1%), Россельхозбанка (доля – 3,5%), т. е. в три-четыре раза меньше, чем у ВТБ, и в девять раз меньше, чем у Сбербанка.

⁹ Официальный сайт Банки.ру. URL: https://www.banki.ru/banks/ratings/?SEARCH_NAME=&#search_label (дата обращения 5 мая 2023).

На основе вышеуказанного можно констатировать:

- уровень монополизации банковской сферы в РФ достиг критической черты – 15 крупнейших банков располагают 2/3 активов всей банковской системы, а Сбербанк и ВТБ – более 50%;
- большинство банков РФ – мелкие и региональные, и дальнейшее их сокращение в банковской сфере приведет к росту концентрации рынка.

Для уменьшения отрицательного эффекта олигополии на рынке Банк России совместно с Ассоциацией российских банков предлагал проанализировать возможность создания регионального банка, для которого будут оказываться некие послабления при соблюдении нормативов¹⁰. При этом предлагалось создать новый вид банка с условием сократить количество нормативов до 5 (вместо 12), что значительно снизило бы нагрузку на банк. Но данное предложение не получило реализации.

При наличии материальных ресурсов данная идея принесла бы эффективные результаты, в том числе прогнозировался процесс ускорения развития отдельных регионов, и позволила бы малым банкам усилить свои позиции на рынке. Создание и развитие регионального банка на территории одного субъекта РФ позволило бы увеличить объем активов в регионе, в том числе за счет реализации целевых программ в субъектах РФ. Кроме того, разрабатывались критерии отнесения (выделения) к региональному банку из общей совокупности кредитных организаций. Рассматривалась возможность отмены для региональных банков расчета показателя управления риском материальной мотивации персонала при оценке положения банков (показатель утвержден указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У), так как требования Банка России применимы для крупных банков и соответствуют масштабам совершаемых операций. Также предлагалось снизить требования (нормативы) для малых региональных банков, но при этом повысить их для ведущих, крупных. Эта мера позволила бы некоторым малым банкам увеличить свои возможности влияния на рынок и уравнила шансы в конкурентной рыночной борьбе.

¹⁰ Официальный сайт Ассоциации российских банков. URL: https://arb.ru/b2b/discussion/regionalnye_banki_chto_povlechet_izmenenie_statusa-10025465/ (дата обращения 5 мая 2023).

Заключение

Подводя итог, хотелось бы отметить двойственность ситуации на рынке банковских услуг в разрезе темы статьи. С одной стороны, развитие конкуренции среди кредитных организаций необходимо. Повышается уровень обслуживания, предоставляемых услуг и продуктов. С другой стороны, сложившаяся ситуация показывает, что банки-гиганты прочно заняли свое место и конкурировать с ними иные кредитные организации просто не в состоянии, поскольку не могут вкладывать такие же материальные ресурсы в развитие экосистем своих банков. Кроме того, клиенты (в том числе потенциальные) в большинстве случаев предпочитают устойчивые надежные банки с развитой инфраструктурой и большим набором предоставляемых услуг и продуктов. Это является объективной реальностью, которую, на наш взгляд, Центральный банк РФ изменить не может, даже прилагая усилия. Представляется, что в современных реалиях отечественного финансового рынка именно сложившаяся банковская система с преобладанием крупных устойчивых банков позволяет поддерживать стабильность рынка, бесперебойность доступа реального сектора экономики к заемным ресурсам, а также уверенность населения в сохранности своих денежных накоплений.

Литература

- Алиев, Шимшиков 2014 – Алиев У.Ж., Шимшиков Ж.Е. Понятийно-категориальный строй общей теории конкуренции // Теоретическая экономика. 2014. № 1 (19). С. 13–20.
- Осиповская 2021 – Осиповская А.В. Банковская система России: региональный аспект // Вестник РГГУ. Серия «Экономика. Управление. Право». 2021. № 4. С. 111–122. DOI: 10.28995/2073-304-2021-4-111-122.
- Савельева 2020 – Савельева Н.К. Этимология и эволюционирование понятия конкуренция // Теоретическая экономика. 2020. № 3. С. 11–21.

References

- Aliev, U.Zh. and Shimshikov, Zh.E. (2014), "Conceptual and categorical structure of the general theory of competition", *Theoretical Economics*, no. 1 (19), pp. 13–20.
- Osipovskaya, A.V. (2021), "Banking system of Russia: regional aspect", *RSUH/RGGU Bulletin. "Economics. Management. Law" Series*, no. 4, pp. 111–122. DOI: 10.28995/2073-304-2021-4-111-122.
- Savelyeva, N.K. (2020), "Etymology and evolution of the concept of competition", *Theoretical Economics*, no. 3, pp. 11–21.

Информация об авторе

Станислав В. Тимофеев, доктор юридических наук, профессор, Российский государственный гуманитарный университет, Москва, Россия; 125047, Россия, Москва, Миусская пл., д. 6; timofeev@rggu.ru

Information about the author

Stanislav V. Timofeev, Dr. of Sci. (Law), professor, Russian State University for the Humanities, Moscow, Russia; bld. 6, Miusskaya Square, Moscow, Russia, 125047; timofeev@rggu.ru