

УДК 336.7

Пею В.М.

магистрант

2 курс, направление «Экономика фирмы и отраслевых рынков»

БУ ВО «Сургутский государственный университет»

Россия г. Сургут

Peu V.M.

master's degree

2 year student, Field of Study "Economics of the company and industry

markets"

BU VO "Surgut State University"

Russia, Surgut

ПРОБЛЕМА МОНОПОЛИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ РОССИИ

THE PROBLEM OF MONOPOLIZATION OF THE BANKING SECTOR IN THE MODERN ECONOMY OF RUSSIA

Статья посвящена современной политике Центробанка и ее влиянию на развитие/упадок банковского рынка и банков, в частности.

The article is devoted to the modern policy of the Central Bank and its impact on the development / decline of the banking market and banks, in particular.

Ключевые слова: инфляция, банкротство, экономика

Key words: inflation, bankruptcy, economy

Проблема монополизации банковского сектора достаточно актуальна, потому что, в настоящее время благодаря действиям Центробанка закрывается очень большое количество банков как не соответствующие требованиям Центробанка, который также является регулирующим органом банковского рынка.

Действия Центробанка в отношении российских банков или как ещё это называют «оздоровление банковской системы», привели к тому, что за последние 5 лет было отозвано почти 400 лицензий. Из 956 банков «выжить» удалось только 567. Такие цифры приводят в самом ЦБ. Банки закрываются по причине недостаточной капитализации и потому что они имеют убыточные активы.

Главное управление Центробанка с большим усердием работало в направлении по очистке банковского сектора в ушедшем 2018 году. В список недобросовестных банков попали такие как Бинбанк, Промсвязьбанк и "Открытие". С последним ситуация особая. Менеджменту финансовой организации из-под надзора команды Эльвиры Набиуллиной удалось спрятать больше триллиона рублей.

Эксперты предрекают: о новых громких банкротствах станет известно уже весной/летом 2019 года. Российские граждане все ошибки мегарегулятора оплатят сполна, путём выплат нововведённых процентов по переводу, блокирования их средств, введение новых налогов и т.д.

При этом Центробанк отметил, что банковский сектор России с «плохой стороны» показывают именно те банки, которые проходят процедуру финансового оздоровления, а также финансовые учреждения, не согласившиеся признать убытки за предыдущие периоды.

Радикальная политика российского Центробанка, которая привела к тектоническим изменениям на отечественном финансовом рынке и его огосударствлению, вызывает все больше беспокойства среди профессиональных участников данного процесса, так как ведет к усилению позиций банков с государственным участием. Банк РФ — основной денежно-кредитный институт, от действий которого зависят бюджетная и налоговая политика государства. В условиях экономической напряженности этот орган оказывает решающее воздействие на важнейшие макроэкономические показатели.

Политика ЦБ РФ по отзыву лицензий у частных банков вызывает массу споров. С одной стороны, такая политика осуществляет «оздоровление» банковской сферы, с другой — данную политику называют «зачисткой» мелких банков, имея в виду необоснованный отзыв лицензий.

Регулярно попадаются примеры, когда под «зачистку» попадали крупные организации, в которых хранились деньги миллионов россиян. Хотя большинство вкладчиков получили страховку от Агентства по страхованию вкладов (АСВ), у многих появляется вопрос: можно ли обойтись без таких радикальных действий? Ведь страдают крупные вкладчики, которые не получают страховку по своим сбережениям. Благодаря этим действиям Центробанка обычные добропорядочные граждане теряют свои деньги. Основная причина для решительных действий ЦБ состоит в том, что значительная часть кредитных организаций занимается сомнительными и преступными действиями, такими как манипуляции с отчетностью и незаконный вывод средств из банков. В случаях, когда доказать существование этих операций проблематично, ЦБ запрещает недобросовестным сотрудникам банка работать в этой сфере в течение 5 лет.

Таким образом, постепенно идет процесс монополизации российской банковской системы. Однако такая ситуация не может устраивать обычных россиян: ставки по депозитам в госбанках на несколько процентов ниже, чем в коммерческих. Поэтому сберечь деньги от потери в крупном банке можно, но от обесценивания — нельзя. С другой стороны, ставки по кредитам (кроме ипотечных) для населения и малых предприятий выше, чем в небольших коммерческих банках.

Спасение отечественных банков в прошлом году обошлось Агентству по страхованию вкладов в 1 триллион 800 миллиардов рублей. (для сравнения бюджет города Сургута 20 млрд. руб.) [1]

Согласно последним данным, так называемое "оздоровление" банковского сектора России уже обошлось налогоплательщикам в 4 триллиона рублей. По оценкам экспертов, в 2019 году как минимум 60 банков страны

будут лишены лицензий. Это чревато не только потерей сбережений для граждан, но и гораздо более серьёзными последствиями. Так как процесс возвращения денег из Агентства страхования вкладов, это очень долгий и тяжёлый процесс.

Напомним, ранее сообщалось, что Центробанк продолжает санацию банковской системы в России, под которую попали даже кредитные учреждения, занимающие позиции в топ-50.

Складывается мнение, что 5 ведущих банков или банковская пятёрка — Сбербанк, ВТБ, Газпром банк, Россельхозбанк и Альфа банк решили полностью захватить банковский рынок. Причём крупнейшую долю будет иметь Сбербанк.

В РФ основным фактором, приводящим 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 5 лет.

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. [2]

Вообще 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.

Согласно рейтингу на 01.01.17г. шесть крупнейших банков России контролировали 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]

Также имеет место политика государства по размещению бюджетных средств в узкой группе банков. Так, 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 сейчас этим требованиям удовлетворяют только 7 банков. Установление столь жестких критериев для банков, имеющих право на хранение государственных средств, создает преимущества 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 этих 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.

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 закрытию доступа Российского бизнеса на западный рынок капитала.

В регионах часто выделяется доминирующая организация. В связи с развитием инфраструктуры и дистанционного обслуживания актуальность этого фактора монополизации падает. При этом 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 не высокий уровень капитализации банковской системы. 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. То есть с уверенностью можно сказать, что политика Центробанка позволяет Сбербанку фактически монополизировать банковский рынок.

Конечно, Сбербанк выступает важным 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. Его политике следуют другие банки. Такие функции не всегда выгодны для банка как для коммерческой организации, поэтому государство предоставляет банку, работающему в его интересах, разного рода привилегии.

Государственное участие может проявляться в разных формах: полное; косвенное; частичное; контрольное. 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. Фактически Центробанк контролирует все крупнейшие банки РФ.

Яркий пример - банки «ВТБ-24», «Почта Банк», которые подконтрольны ПАО «ВТБ», акции которого в свою очередь на 60,93% принадлежат государственному органу. 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.

Однако ЦБ может оказывать реально помощь различным банкам, переживающим не лучшие времена. Например, каждый проблемный банк из числа крупных проходит процедуру оценки. Для этого ЦБ назначает в него временных управляющих, первая задача которых состоит в том, чтобы выяснить, что лучше — санировать или ликвидировать банк. Если в банке еще остались реальные активы, вероятность санации повышается.

В таком случае ЦБ ищет сенатора из числа крупнейших банкиров, а АСВ выделяет для этого деньги. Однако процесс спасения банков очень неудобен и ресурс затратен для государства. Одна из основных проблем банковского сектора, решение которой требует крупных затрат, — это наличие банков со слабым финансовым профилем.

Используемые сейчас методы спасения и ликвидации банков несовершенны. Решение о том, спасти или ликвидировать банк, может зависеть от размера банка, уровня проблем и, вероятно, «отношений властей с акционерами и кредиторами банка»[3].

В заключение стоит сказать, что политику ЦБ РФ по спасению банков можно назвать неэффективной. Банк проще ликвидировать, чем спасти. Это приводит к значительной монополизации банковского сектора, где доля

государства уже довольно высока. С другой стороны, монополизация банковского сектора позволяет в какой-то степени сделать банковскую систему России более устойчивой к кризисам в условиях существующей экономической напряженности. [7]

Литература:

1. Телеканал Царьград [https://tsargrad.tv/articles/asv-kontora-dlja-svoih-ili-vip-vkladchiki-vyshe-zakona_111607]
2. Телеканал Царьград [https://tsargrad.tv/shows/degradacija-jekonomiki-vedet-k-devalvacii-rostu-infljicii-padeniju-urovnja-zhizni_111301]
3. Телеканал Царьград [https://tsargrad.tv/news/cb-prosmotrel-cto-otkrytie-svistnuli-trillion-jekspert-prokommentiroval-dejatelnost-vedomstva-nabiullinoj_110729]
4. Телеканал Царьград [https://tsargrad.tv/articles/jurij-pronko-chernaja-dyra-bankrotstv-nakryla-jekonomiku-rossii_109810]
5. Дубовских Анна Александровна. Анализ степени монополизации банковского сектора рф [<http://ekonomika.snauka.ru/2017/02/13930>]
6. Тегин М.И . Монополизация банковского сектора [<http://www.yktimes.ru/новости/v-rossii-rastet-monopolizatsiya-bankovskogo-sektora/>]
7. Малкина М.Ю. Капитализация и монополизация банковского сектора в свете новых требований банка россии [<https://cyberleninka.ru/article/n/kapitalizatsiya-i-monopolizatsiya-bankovskogo-sektora-v-svete-novyh-trebovaniy-banka-rossii-1>]