Ассиметричное размещение кредитных организаций по территории России

Гудков Вадим Сергеевич, студент 1-ого курса финансового факультета РЭУ им. Г.В. Плеханова, г. Москва, Российская Федерация

E-mail: gudkovvadim96@mail.ru

Аннотация

В статье рассмотрена проблема ассиметричного размещения кредитных организаций по территории России, описаны причины возникновения диспропорций. Представлены статистические данные по объемам активов кредитных организаций, их количественному размещению по территории России, а также сформулированы пути решения проблемы. Результаты анализа могут быть использованы в процессах формирования новых стратегических целей участников кредитного рынка России.

Ключевые слова: кредитный рынок, кредитные организации, Центральный Банк Российской Федерации, двухуровневая банковская система, территориальные диспропорции.

Asymmetric placement of credit institutions in Russia

Gudkov Vadim Sergeevich, student, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russian Federation

E-mail: gudkovvadim96@mail.ru

Abstract

The article reviewed the problem of asymmetric placement of credit institutions in Russia, describes the causes of disproportions. The statistical data on the volume of assets of credit institutions, their quantitative distribution in Russia, and also formulated solutions to the problem. The results of the analysis can be used in the formation of new strategic goals of the participants of the credit market in Russia.

Keywords: credit market, credit organizations, Central Bank of the Russian Federation, two-tier banking system, territorial disproportions.

Отличительной чертой российского кредитного рынка является то, что больше половины всех активов кредитного рынка России относится к 5 наиболее крупным кредитным организациям, которые были ранжированы по величине активов. В 2018 году доля активов данных кредитных организаций во всех активах кредитного рынка России

составила 55,8%, что является очень высоким показателем, при этом, за последние годы данная концентрация не уменьшается, а лишь увеличивается.

Немаловажным фактором также является тот факт, что на долю первых двухсот крупнейших кредитных организаций приходится 98,5% всех совокупных активов, и в 2018 году такая концентрация увеличилась на 1,5%, что показывает неспособность мелких кредитных организаций к равноправному конкурированию с более крупными кредитными организациями. Как следствие, в кредитном рынке России происходят наращивание монополии и снижение уровня конкуренции на рынке, что прямым образом влияет на увеличение стоимости услуг кредитных организаций для населения, а также отсутствие привлекательных предложений, услуг и в последствии развития данных организаций в целом.

Доминирование особо крупных кредитных организаций и вытеснение с рынка мелких и средних организаций ведет к снижению общей устойчивости и степени развитости кредитного рынка России. Устойчивость кредитного рынка зависит от действий его регулятора – Банка России, который осуществляет постоянный мониторинг данной отрасли. Рассматривая участников кредитного рынка России, необходимо отметить, что в связи с конкуренцией кредитные организации вынуждены консолидироваться, что с каждым годом ведет к снижению количества действующих кредитных организаций. Такие процессы присуще чаще всего банкам, как крупнейшим участникам кредитного рынка России. Процессы консолидации поощряются центральными банками всего мира, так как это позволяет увеличить степень контроля крупных рисков со стороны государства. Отличительной чертой российского кредитного рынка является сложившаяся внутри него концентрация в концентрации, что также можно назвать сверхмонополией. Данный процесс выражен в доминировании наиболее крупных участников кредитного рынка, например Сбербанка, внутри группы других крупных участников таких как Банк ВТБ, Газпромбанк и др.. При всех существующих пропорциях в объеме активов российского кредитного рынка, Сбербанк занимает первое место в России по всем ключевым показателям деятельности кредитных организаций, на его долю приходится чуть меньше половины всех вкладов физических лиц, свыше трети объемов розничного и корпоративного кредитования, также банк располагает самой обширной филиальной сетью в России. При этом существующая тенденция к устойчивому снижению количества кредитных организаций приводит к увеличению концентрации активов у наиболее крупных участников кредитного рынка.

Несмотря на то, что крупнейшие кредитные организации активно разворачивают филиальные сети в регионах, на российском кредитном рынке существует проблема ассиметричного размещения кредитных организаций по территории России. Существуют

региональные диспропорции, так в Центральном федеральном округе Российской Федерации сосредоточено 56,9% всех кредитных организаций, когда как на Приволжский, Сибирский, Южный федеральные округа (одни из самых населенных федеральных округов после Центрального ФО) приходится 24,6% кредитных организаций, при том, что Сибирский федеральный округ занимает 3-е место по населению России, доля кредитных организаций данного округа составляет 5,7% [5].

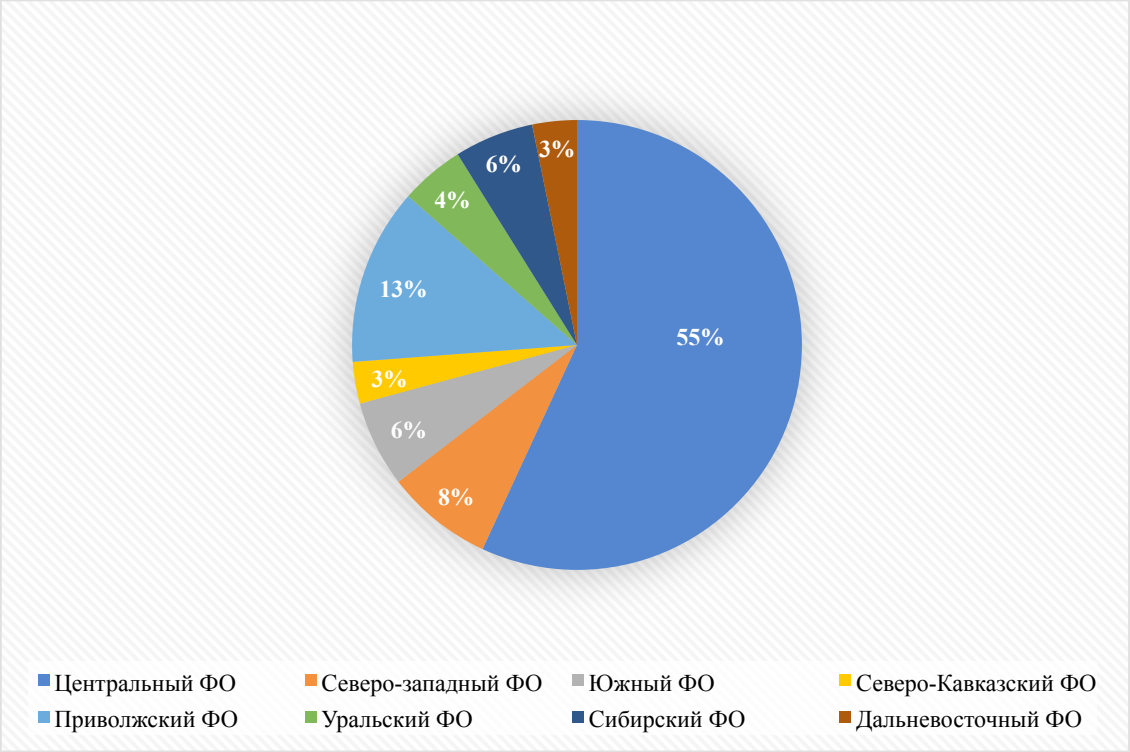

Рис. 1. Размещение кредитных организаций по федеральным округам Российской Федерации[1]

Также в Российской Федерации более половины от всего количества выпущенных карт приходится на банковские карты, выпущенные кредитными организациями Центрального федерального округа, что соответствует общей тенденции по размещению кредитных организаций по территории России, преимущественно в ЦФО. На Центральный федеральный округ приходится 53,8% всех выпущенных в России банковских карт, тогда как на 7 оставшихся федеральных округов приходится 46,2%. Например, следом за ЦФО располагаются: Приволжский ФО (12,3%), Сибирский ФО (8,7%), Уральский ФО (8,2%), Северо-Западный ФО (8,1%), Южный ФО (4,8%), Дальневосточный ФО (3,5%), Северо-Кавказский ФО (0,6%).

Среди территориальных диспропорций выделяются:

[1] Составлено автором на основе данных [1]

- высокий уровень концентрации ресурсов в Центральном федеральном округе (большая часть – г. Москва);
- слабость региональных кредитных рынков.

Количество кредитных организаций, зарегистрированных в регионах, сокращается, более 90% активов кредитного рынка России аккумулируются в Центральном федеральном округе, когда как на достаточно развитые Приволжский, Северо-Западный, Уральский федеральные округа приходится 5,7% активов всего российского кредитного рынка. Данные пропорции связаны с конкурентными возможностями кредитных организаций.

Кредитные организации в том или ином субъекте Российской Федерации юридически равны между собой, но их существование происходит в различных конкурентных средах, они не имеют одинаковых возможностей в пополнении ресурсной базы, не каждому участнику кредитного рынка предоставлен доступ к рефинансированию активов, а для банков – к рынку межбанковских кредитов. Можно сказать, что в России сложилась трехуровневая система кредитных организаций.

К первому уровню относятся крупнейшие кредитные организации с государственным участием (чаще всего банки, зарегистрированные в Центральном федеральном округе), которые выступают в роли лидеров кредитного рынка России. Данные кредитные организации занимают большую часть всего рынка, они обладают существенными преимуществами перед конкурентами в пополнении ресурсной базы, увеличении капитала, рефинансировании активов. Именно эти кредитные организации являются бесспорными лидерами рынка, а рассматривая банки – выступают в роли основных заемщиков как у Банка России, так и на рынке межбанковского кредитования.

Второй уровень составляют частные коммерческие кредитные организации с иностранным участием. Данные кредитные организации могут составлять конкуренцию лидерам на определенных сегментах рынка в обслуживании крупных и средних клиентов кредитного рынка.

Третий уровень составлен из средних и малых региональных кредитных организаций. Одними из немногочисленных конкурентных преимуществ перед более крупными кредитными организациями являются знание клиентов, оперативное реагирование на возможное возникновение проблем у их клиентов, возможность индивидуального подхода к каждому клиенту.

Лидеры кредитного рынка находятся в Центральном федеральном округе, их конкурентные возможности состоят в использовании административного ресурса, технологических преимуществ и транснациональности масштаба своей деятельности, что

изначально ставит их в неравное положение с региональными кредитными организациями. Поэтому лидеры рынка могут преследовать преимущественно свои собственные коммерческие цели, что непосредственным образом отражается на их деятельности на региональных рынках. На стадиях своего экономического роста данные организации вытесняют региональные кредитные организации, последним же, в свою очередь, приходится уходить с рынка, так как они не имеют возможности конкурировать с крупнейшими участниками кредитного рынка в своих регионах.

В связи с этим, необходим пересмотр стратегических целей как крупнейших участников кредитного рынка, так и средних, малых региональных кредитных организаций. Крупнейшие кредитные организации должны активнее участвовать в решении общенациональных задач, развивать сферу инноваций и внедрять новые технологии, давая при этом возможность для работы и развития небольшим региональным кредитным организациям. Деятельность же региональных кредитных организаций должна быть направлена на увеличение потенциала всего региона на основе эффективного ведения своей деятельности.

Таким образом, региональные кредитные организации, располагающиеся и ведущие свою деятельность не на территории Центрального федерального округа, должны иметь возможность для осуществления своей деятельности и последующего развития, которая приведет к снижению уровня концентрации активов кредитного рынка России и более равномерному количественному размещению по ее территории.

Список использованных источников

1. Годовые отчеты Центрального банка РФ за 2013-2018 гг. // Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: https://www.cbr.ru (дата обращения 11.08.2019).

2. Доклад о денежно-кредитной политике Центрального Банка Российской Федерации // Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: https://www.cbr.ru (дата обращения 11.08.2019).

3. Обзоры банковского сектора Российской Федерации 2013-2018 годов // Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: https://www.cbr.ru (дата обращения 11.08.2019).

4. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 (действующая редакция).

5. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N86-ФЗ (действующая редакция).

References

1. Godovye otchety Tsentral'nogo banka RF za 2013-2018 gg. // Ofitsial'nyi sait Tsentral'nogo banka Rossiiskoi Federatsii

https://www.cbr.ru

2. Doklad o denezhno-kreditnoi politike Tsentral'nogo Banka Rossiiskoi Federatsii // Ofitsial'nyi sait Tsentral'nogo banka Rossiiskoi Federatsii

https://www.cbr.ru

3. Obzory bankovskogo sektora Rossiiskoi Federatsii 2013-2018 godov // Ofitsial'nyi sait Tsentral'nogo banka Rossiiskoi Federatsii

https://www.cbr.ru

4. Federal'nyi zakon «O bankakh i bankovskoi deyatel'nosti» ot 02.12.1990 N 395-1 (deistvuyushchaya redaktsiya).

5. Federal'nyi zakon «O Tsentral'nom Banke Rossiiskoi Federatsii (Banke Rossii)» ot 10.07.2002 N86-FZ (deistvuyushchaya redaktsiya).