



Федеральная антимонопольная служба

РЕГУЛИРОВАНИЕ И КОНКУРЕНЦИЯ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Андрей Кашеваров
заместитель руководителя ФАС России

Сочи, 2017

СОСТОЯНИЕ КОНКУРЕНЦИИ: НЕКОТОРЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Количество кредитных организаций с 2011 года **сократилось на 43%** (436 ед., в т.ч. 47 ед. – в 2017 году) – % сокращения в год **вырос с 2,2 до 15%**;

При росте активов банковской системы в 2,39 раза количество кредитных организаций, составляющих 80% этих активов, **сократилось в 2,5 раза** (с 50 до 20 ед.);

Количество групп кредитных организаций **выросло в 2 раза** (примерно с 16 до 28 ед.), в том числе в связи с участием в санации банков;

Количество филиалов кредитных организаций **сократилось на 67,6%** (1979 ед., в т.ч. 151 ед. – в 2017 году) – средний % сокращения в год **составляет 14,7%**;

Количество внутренних структурных подразделений банков **сократилось на 25,4%** (11 095 ед., в т.ч. 1 809 ед. – в 2017 году);

Количество банкоматов и платежных терминалов кредитных организаций **сократилось на 15%** (35 253 ед., в т.ч. 5 539 ед. – в 2017 году) (за искл. установленных в организациях торговли).

Состояние конкуренции как на федеральном, так и на региональных рынках характеризуется следующими данными:

- доля тройки лидеров на федеральном рынке является **стабильно высокой (58,8-62,9%)** на протяжении всего периода;
- концентрация абсолютного большинства региональных рынков (**от 56 до 79 субъектов РФ**) является **крайне высокой** – на этих рынках доля тройки лидеров составляет **от 70,1 до 100%**:
 - ✓ *состояние конкуренции на рынках оказания услуг **физическим лицам** определяется ростом концентрации;*
 - ✓ *на рынках оказания услуг **юридическим лицам** динамика по годам является разнонаправленной.*
- наблюдается **ярковыраженное и устойчивое** лидирующее положение **1 или 2 групп лиц банков** с преимущественной тенденцией к его дальнейшему укреплению;
- конкуренция со стороны иных игроков **практически отсутствует** – их доли стабильно существенно ниже лидирующих банков.

- Доля тройки лидеров преимущественно **росла** и к началу 2017 г. составила **60,7 – 62,3%**;
- **Самым крупным игроком** неизменно являлась группа лиц Сбербанка, доля которой к 2017 г. составила **41,2 – 46,8%**;
- **Отрыв второго игрока** от лидера в разные моменты времени составлял **от 16,1 до 23,4%** и преимущественно сокращался (*за искл. 2016 г., когда отрыв составил 23,4 – 35,8%*);
- Группа лиц Сбербанка к 2017 г. **лидировала на 78 – 79 рынках одних и тех же субъектов РФ** с долей **от 26 до 88%**;
- Структура рынков к концу периода **определялась**:
 - ✓ **высокой концентрацией** на рынках **76 – 81 субъектов РФ**, доли тройки лидеров в них составляли **от 70,1 до 100%**;
 - ✓ **умеренной концентрацией** в **4 – 9 субъектах РФ**.
 - ✓ **Низкоконцентрированные рынки** в настоящее время **отсутствуют**.

УСЛУГИ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ (ВКЛАДЫ И КРЕДИТЫ)

- Доля тройки лидеров на протяжении большей части периода преимущественно **росла** и к началу 2017 г. **составила 58,8-62,9%**;
- **Самым крупным игроком** на рынке кредитования неизменно являлась группа лиц Сбербанка, доля которой к 2017 г. **составила 33,1%**; на рынке привлечения средств конкуренцию группе лиц Сбербанка (**доля 13-31%**) составляла группа лиц ВТБ, выходя в разные периоды времени на лидирующую позицию с долей **17-28%**;
- **Отрыв второго игрока** от лидера в разные периоды времени составлял **от 1,5 до 17,5%**;
- **На региональных рынках** группа лиц Сбербанка к 2017 году **лидирует в 56 – 62 субъектах РФ** с долей **от 26 до 82%**;
- **Структура рынков** к концу периода определялась:
 - ✓ **высокой концентрацией на рынках 47 – 62 субъектов РФ**, доли тройки лидеров в них составляли **от 70,1 до 100%**;
 - ✓ **умеренной концентрацией в 23 – 36 субъектах РФ**.
 - ✓ **низкой концентрацией – кредиты: 2 рынка, вклады: отсутствуют.**

В настоящее время действует не менее 51 нормативного правового акта федерального значения, которые создают необоснованные преимущества крупным банкам за счет установления требований, в том числе, к размеру собственных средств -

- **размещение средств во вклады (на счета):** 28 актов, максимальное требование – **300 млрд руб.** = минимально **7 банков**;
- **выдача банковских гарантий:** 16 актов, максимальное требование – **20 млрд руб.** = чуть более **38 банков**;
- **Банковское сопровождение, поручительство, программы субсидирования кредитования:** 7 актов, максимальное требование – **100 млрд руб.** = минимально **13 банков**.

Иные требования - превалирующие госучастие в уставном капитале или заключение договоров с АСВ для докапитализации и др., которым в ряде случаев соответствует **только 2 банка**.

Наблюдается тенденция к ужесточению требований - **с 2016 года принято более 30 актов федерального уровня**.

Сформированная нормативно-правовая база в совокупности со сложностями осуществления деятельности на рынке:

- побуждает региональные власти **создавать преимущества** крупным государственным банкам — фиксируются рекомендации перехода на обслуживание для подконтрольных лиц;
- стимулирует иных участников финансового рынка к **недобросовестному поведению** -
 - 1) фиксируются случаи недобросовестной конкуренции на рынке вкладов граждан (агрессивное привлечение средств во вклады с последующим снижением их доходности в части пополнения);
 - 2) фиксируются случаи дискредитации конкурентов за счет распространения негативной информации;

Сформированная нормативно-правовая база в совокупности со сложностями осуществления деятельности на рынке:

➤ **дает возможность крупнейшим банкам:**

1) существенно **снижать** процентные ставки по вкладам населения (примерно 5-6% в отличие от других игроков — 7,5%) при сохранении относительно высоких ставок по кредитам (15-21%);

2) **влиять** на общие условия обращения услуг на рынках, в том числе, на стоимостные условия выдачи потребительских кредитов — *оценочно отличия среднерыночного значения ПСК от значения ПСК без включения крупных банков составляет 0,3-7%.*

По мнению ФАС России, необходимо:

В отношении деятельности по привлечению средств во вклады (на счета) и выдачи банковских гарантий в условиях нового регулирования рейтинговой деятельности в качестве требований **использовать кредитные рейтинги** вместо размера собственных средств;

В отношении государственных и иных программ **субсидирования** кредитования использовать конкурентные механизмы отбора **без каких-либо требований** к банкам – в отношении некоторых актов предложения ФАС России учтены, по остальным - предложения готовятся к отправке;

В отношении расчета среднерыночного значения ПСК **ограничить долю одного кредитора 10%** (порог доминирования на федеральном рынке финансовых услуг) – готовятся предложения в Банк России.

Спасибо за внимание!



www.fas.gov.ru



FAS-book



frus_fas



fas_rf (eng)



fasovka