



Федеральная антимонопольная служба

КОНКУРЕНЦИЯ И РЕГУЛИРОВАНИЕ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Андрей Кашеваров
заместитель руководителя ФАС России

Москва, 2018

СОСТОЯНИЕ КОНКУРЕНЦИИ: ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА

Состояние конкуренции на федеральном и региональных рынках банковских услуг характеризуется следующими данными:

- доля тройки банков-лидеров на федеральном рынке **стабильно высокая (59-64%)** и **растет (на 2-16% с 2011г. по 1 п/г 2017г.);**
- концентрация большинства региональных рынков к 1 п/г 2017 г. **(от 45 до 83 субъектов РФ)** является **высокой** – доля тройки лидеров составляет **от 58% 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 госбанков с преимущественной тенденцией к его дальнейшему укреплению;
- количество региональных рынков, где лидировали госбанки, **растет – с 9-27 рынков 2011 г. до 18-53 рынков в 1 п/г 2017 г.;**
- конкуренция со стороны иных игроков **практически отсутствует** – их доли стабильно существенно ниже лидирующих банков.

Привлечение денежных средств физических и юридических лиц на банковские депозиты (счета):

- Доля банков с государственным участием в уставном капитале на федеральном уровне составляет **64%**;
- В субъектах РФ – **от 45,2% до 99,4%**;
- В **82** субъектах РФ доля указанных банков **более 50%**;
- В **47** субъектах РФ доля указанных банков **более 70%**.

Кредитование физических и юридических лиц :

- Доля банков с государственным участием в уставном капитале на федеральном уровне составляет **54%**;
- В субъектах РФ – **от 19,4% до 75%**;
- В **67** субъектах РФ доля указанных банков **более 50%**;
- В **7** субъектах РФ доля указанных банков **более 70%**.

По оценкам ФАС России в настоящее время действует **57 нормативных правовых актов** федерального значения, которые допускают к оказанию отдельных услуг и программам субсидирования банки в зависимости от размера их собственных средств –

- размещение средств во вклады (на счета): 28 актов, максимальное требование – **250 млрд. руб. = 6 банков;**
- выдача банковских гарантий: 17 актов, максимальное требование – **25 млрд руб. = 35 банков;**
- Банковское сопровождение, поручительство, программы субсидирования кредитования: 12 актов, максимальное требование – **100 млрд руб. = 10 банков.**
- **Дополнительные требования** – в том числе госучастие в уставном капитале или заключение договора с АСВ для докапитализации.

Наблюдается тенденция по ужесточению требований к банкам – **с 2016 года принято не менее 30 нормативных правовых актов федерального значения**

Такая система требований к банкам является неоправданной:

- при размещении средств на депозиты и выдаче банковских гарантий с учетом повышенных рисков требуются повышенные требования к банкам, но такие, которые дадут их **качественную оценку**;
- в рамках программ субсидирования (стимулирования) кредитования в повышенных требованиях к банкам отсутствует необходимость.

Предъявление таких требований при этом является одной из причин ухудшения состояния конкуренции, поскольку они

- являются **административными барьерами** для осуществления банковской деятельности;
- устанавливают **дискриминацию** осуществления деятельности в отношении банков в зависимости от формы собственности (государственная или частная), а также в зависимости от их размера (по размеру собственного капитала).

Созданные нормативно-правовые условия:

- побуждают региональные власти **создавать преимущества крупным государственным банкам** –
 - 1) *используются аналогичные и иногда завышенные по отношению к федеральным требования к банкам (ст. 236 БК РФ – размещение на депозиты средств региональных бюджетов);*
 - 2) *фиксируются рекомендации перехода на обслуживание в госбанки подконтрольным лицам.*
- стимулируют 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);*
 - 2) *фиксируются случаи дискредитации конкурентов за счет распространения негативной информации;*
- дают возможность крупным банкам **снижать процентные ставки по вкладам населения при сохранении относительно ВЫСОКИХ ставок по кредитам.**

По мнению ФАС России, необходимо:

1. 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 –

может быть предусмотрена многоуровневая система требований, где объемы допуска к оказанию отдельных услуг будут различаться в зависимости от уровня присвоенного кредитного рейтинга;

2. В отношении государственных и иных программ субсидирования кредитования использовать конкурентные механизмы отбора **без каких-либо требований** к банкам – *с учетом ограниченных объемов бюджетных средств может быть предусмотрен порядок отбора заявок с ограничением срока их подачи и требованиями к подаче.*

Правила предоставления субсидий на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным банками физическим лицам на приобретение автомобилей (ранее – постановление Правительства РФ от 19.03.2009 № 244) – **устранена зависимость** получения субсидий от факта наличия участия государства в уставном капитале, определенного размера собственных средств и филиальной сети банка;

Постановление Конституционного суда РФ от 06.11.2013 № 6 – **разъяснено, что военные пенсионеры имеют право** размещать получаемые из бюджета пенсии и иные выплаты в любых банках, а не только ПАО Сбербанк;

Федеральный закон от 04.11.2014 № 333-ФЗ – **исключена обязанность отдельных категорий граждан**, включая опекунов и попечителей, размещать получаемые выплаты только на счетах в госбанках.

По мнению ФАС России, необходимо:

Внести изменения в ФЗ «О банках и банковской деятельности»:

- **запрет на сделки** государства и аффилированных с ним лиц, в результате которых они получают право распоряжаться **более 25% акций (долей) банков**, в том числе в результате заключения договоров с иными акционерами (участниками);
- установление указанных последствий в качестве **основания для отказа** в даче Банком России предварительного согласия на совершение сделок в отношении банков.

Исключения:

- осуществление мер по **предупреждению банкротства**;
- обеспечение **доступности услуг** на нуждающихся территориях;
- возникновение внешних и внутренних факторов, способных создать риски для стабильности банковской системы, связанные с **вопросами безопасности**.

Предложенные меры соответствуют направлениям государственной политики по развитию конкуренции, определенные Национальным планом развития конкуренции (Указ Президента РФ от 21.12.2017 № 618):

- **сокращение доли** хозяйствующих субъектов, учреждаемых или контролируемых государством;
- **обеспечение равных условий** экономической деятельности, в том числе за счет запрета на введение и сохранение ограничений, создающих дискриминационные условия такой деятельности.

Во исполнение Национального плана развития конкуренции ФАС России и Банком России создается рабочая группа для:

- ✓ разработки **дорожной карты** по развитию конкуренции на рынке финансовых услуг для последующего утверждения Правительством РФ;
- ✓ проработки и обеспечения реализации включенных в дорожную карту мероприятий.

Спасибо за внимание!



www.fas.gov.ru



FAS-book



frus_fas



fas_rf (eng)



fasovka