

УДК 336.71

К ВОПРОСУ МОНОПОЛИЗАЦИИ РОССИЙСКОГО БАНКОВСКОГО РЫНКА

Маркевич М.В. магистрант гр. ФАИТ23о1, II курс
Научный руководитель: Вишневер В.Я., к.э.н., доцент
Самарский государственный экономический университет
г. Самара

В последние годы российский банковский рынок претерпевает значительные изменения, которые в значительной степени определяются процессами монополизации. Монополизация, как экономический феномен, представляет собой концентрацию рыночной власти в руках ограниченного числа участников, что может оказывать как положительное, так и отрицательное влияние на экономическую среду. [1, с.91] В современной экономике России это актуальная проблема, особенно в контексте влияния геополитической ситуации и экономических санкций, создающих дополнительные вызовы. [2, с.18]

Монополизация банковского рынка в России по мере его трансформации привлекает все большее внимание как исследователей, так и практиков. В последние несколько лет наблюдается неуклонное сокращение числа действующих банковских учреждений, что, в свою очередь, указывает на глобальную тенденцию усиливающейся концентрации в банковской системе. Одним из центральных факторов, способствующих такого рода изменениям, является политика Центрального банка России, который внедряет новые требования к капитализации и лицензированию кредитных организаций. Это направлено на повышение устойчивости сектора, однако такой подход обеспечивает преимущества в первую очередь крупным игрокам и создает дополнительные препятствия для мелких и средних банков [3, с. 132].

Сравнительный анализ российской банковской системы с аналогичными показателями в других странах показывает явные признаки монополизации.

Монополизация может рассматриваться как результат целенаправленной государственной политики, направленной на консолидацию банковского сектора. Влияние международных санкций и внутренней экономической политики также способствует дальнейшей концентрации на российском банковском рынке. С начала 2022 года многие банки оказались под давлением сложных экономических условий, что вынуждает оставшиеся кредитные организации альянсировать и объединять свои усилия. В итоге, несмотря на некоторые внешние и внутренние риски, банковский сектор России остается в значительной мере устойчивым благодаря поддержке государства и достижениям в области капитализации.

На фоне этих изменений наблюдается интересное явление: рост ресурсной базы банков за счет увеличения вкладов населения. Это может служить дополнительным аргументом в пользу сохранения существующей структуры и

формата функционирования банковских организаций, однако следует обратить внимание на то, что такая сценарная динамика может негативно повлиять на инновационные процессы на рынке и сделать его уязвимым к внешним шокам.

Признаки монополизации также проявляются в согласованных действиях крупных игроков, которые согласовывают свои тарифы и условия обслуживания. Это создает барьеры для входа новых участников на рынок и способствует увеличению разрыва между крупными и мелкими банками. Конкуренция, играя роль важного механизма в любой экономике, несомненно, служит стимулом для повышения качества услуг и внедрения новых технологий. Исходя из этого, для достижения долгосрочной устойчивости банковского сектора необходимо разработать эффективные механизмы регулирования и поддержки конкуренции, что может улучшить общее состояние экономики в стране.

Все указанные факторы подчеркивают сложность системы и важность сбалансированного подхода в политике управления банковским сектором. В условиях растущей монополизации необходимо признать, что только через оптимизацию государственного регулирования возможно стимулировать конкуренцию и обеспечить устойчивый рост всей финансовой отрасли в России.

Сокращение количества банков в России на протяжении последних нескольких лет объясняется сочетанием экономических и регуляторных факторов. Центральный Банк России, стремясь улучшить устойчивость финансовой системы, инициировал масштабную программу по отзыву лицензий у банков, которые не соответствовали требованиям или занимались высокорисковыми операциями. Основные причины, ведущие к отзыву лицензий, включают размещение средств в активы с высоким риском, недостаточный объем резервов и нарушение налогового законодательства.

С введением новых норм и правил, регулирующих банковскую деятельность, наблюдается снижение числа коммерческих банков. Эта тенденция не только отражает меры, принимаемые Центральным Банком, но и активные шаги самих банков, которые добровольно ликвидируются или сливаются с более стабильными и крупными учреждениями [4, с.41]. Процесс ликвидации является естественным следствием повышения требований к капиталу и ликвидности, что отсекает менее устойчивые банки от возможности функционирования на рынке.

Долгосрочные и краткосрочные экономические условия также оказали решающее влияние на банковский сектор. Пандемия COVID-19 и вызванные ею экономические вызовы стали дополнительными факторами, способствующими сокращению числа банков. Банковская система в условиях экономической нестабильности зачастую не могла обеспечить необходимый уровень ликвидности и капитализации, что становилось причиной для отзыва лицензий. В условиях экономической турбулентности Центральный Банк России нацелен на создание более надежной и устойчивой банковской системы, способной к эффективной работе даже в сложных условиях.

Отчетливую роль в сокращении числа кредитных организаций играет также изменение доверия потребителей к банкам. С переходом к большей автономии, банки могут выгодно использовать внутренний рынок, что уже продемонстрировало увеличение доли национальных валют в сделках.

Современные реалии на российском банковском рынке требуют от мелких и средних банков активных действий для сохранения позиций в условиях растущей монополизации. На фоне усиливающихся санкций и экономической нестабильности именно эти банки должны учесть изменения в потребностях клиентов и адаптировать свои стратегии под новые условия. [5, с.295].

Недостаток финансовых ресурсов становится одной из главных преград для МСП. Для обеспечения эффективного кредитования малых и средних предприятий банки могут развивать новые формы кредитования, которые способствуют более быстрым и доступным решениям для заемщика. Некоторые банки уже начали активно использовать инновационные методы, включая онлайн-платформы для получения кредитов, что сделало процесс гораздо более удобным и быстрым для клиентов.

Государственная поддержка в виде программ, направленных на развитие МСП, играет критически важную роль. Государственные инициативы должны фокусироваться не только на увеличении доступных субсидий, но и на более эффективном использовании имеющихся ресурсов и на снижении бюрократических препон для доступа к кредитованию. При этом, важно учитывать, что такая поддержка должна быть направлена на создание инновационной среды, способствующей развитию новых продуктов и услуг.

Разработка стратегии, направленной на улучшение сервиса, также может стать решающим фактором. Многие клиенты высоко ценят возможность персонализированного подхода, прозрачность условий кредитования и качественную консультацию. Банки, ориентированные на маленькие и средние предприятия, должны активно внедрять новые технологии и подходы, позволяя своим клиентам не только получать кредиты, но и развивать свои бизнесы за счет финансовых инструментов, которые смогут предлагать.

Существует необходимость в постоянном анализе текущей ситуации на рынке. Кредитные организации должны обращать внимание на возникновение новых проблем, таких как ухудшение платежеспособности клиентов или ужесточение требований к залогам. Только активный мониторинг и быстрая реакция на изменения ситуации могут помочь банкам оставаться на плаву в условиях растущей конкуренции.

Важно отметить, что экономические условия в стране также требуют изменений в подходах к кредитованию. Мелкие и средние банки могут рассмотреть возможность применения утвержденных методов оценки кредитоспособности, которые учитывают специфику и реалии российского рынка. Например, внедрение альтернативных рейтинговых систем или использование большого объема данных для анализа поведения клиентов может помочь в более точной оценке рисков. Это также позволит минимизировать потери и повысить уровень одобряемых заявок.

Таким образом, для мелких и средних банков жизненно важно оставаться гибкими и проактивными, адаптируя свои подходы к изменяющейся рыночной ситуации. Это создаст условия для устойчивого развития и позволит им не только выживать в условиях жесткой конкуренции, но и вносить заметный вклад в экономическое развитие страны.

Список литературы

1. Вишневер В.Я., Савельев А.И. Экономическое содержание монополии. // Актуальные проблемы общества, экономики и права в контексте глобальных вызовов: сборник материалов XVII Международной научно-практической конференции, Москва, 25 января 2023 года. – Санкт-Петербург: Печатный цех, 2023. – С. 90-95.
2. Вишневер В.Я., Соловьев А.А. Монополизм и эффективность: вопросы теоретического анализа. // Вопросы экономики и права, 2023, №3(177). С. 17-21.
3. Тимофеев С.В. Конкуренция и монополизация в банковском секторе современной России // Вестник РГГУ. Серия Экономика. Управление. Право. 2024. №1. С. 131-142.
4. Дубовик М.В. Региональные банки и проблема монополизации банковского сектора РФ. // Лизинг. 2022. №3. С. 40-44.
5. Мишура А.В. Концентрация на региональных рынках кредитования населения России в условиях роста цифровизации банковских услуг. // Экономика региона. 2024. Т. 20. №1. С. 293-304.