

Обоснование необходимости установления законодательных территориальных требований к деятельности кредитных организаций

Т.С. Стецкая

директор, старший вице-президент Макрорегион «Запад» АО «Райффайзенбанк», г. Санкт-Петербург, Российская Федерация, stetskaya90@list.ru

Аннотация. Значительное сокращение сети кредитных организаций, произошедшее в последние годы, снижает доступность финансовых услуг для значительной части населения – жителей малолюдных и отдаленных сел, людей пожилого возраста, малоимущих граждан. Во многом это связано с нездоровой конкурентной средой в данном секторе экономики, главными факторами которой являются деятельность финансового регулятора, доминирующее присутствие государства в качестве участника рынка, цифровизация финансовых услуг. Для оздоровления конкуренции на рынке банковских услуг требуются меры, направленные на снижение государственного присутствия в этой сфере, поддержку цифровой трансформации всего банковского сектора. Повышению доступности банковских услуг будет способствовать установление законодательных требований по физическому присутствию кредитных организаций на территории субъектов, установленным исходя из численности населения, проживающего на данной территории.

Ключевые слова: банковская деятельность, банковское право, финансовый регулятор, конкуренция, доминирующее положение, цифровизация, доступность финансовых услуг

Для цитирования: Стецкая Т.С. Обоснование необходимости установления законодательных территориальных требований к деятельности кредитных организаций // Юридический вестник ДГУ. 2024. Т. 50, № 2 (70). С. 82–89. DOI: 10.21779/2224-0241-2024-50-2-82-89

Original article

Justification of the need to establish legislative territorial requirements for the activities of credit institutions

Tatiana S. Stetskaya

АО Raiffeisenbank, Head, Senior Vice President, Retail Branch West Hub, Saint Petersburg, Russian Federation, stetskaya90@list.ru

Abstract. The significant reduction in the network of credit institutions that has occurred in recent years reduces the availability of financial services for a significant part of the population – residents of sparsely populated and remote villages, the elderly, and poor citizens. This is largely due to the unhealthy competitive environment in this sector of the economy, the main factors of which are the activities of the financial regulator, the dominant presence of the state as a market participant, and the digitalization of financial services. In order to improve competition in the banking services market, measures are required aimed at reducing the state presence in this area and supporting the digital transformation of the entire banking sector. Increasing the availability of banking services will be facilitated by the establishment of legislative requirements for the physical presence of credit institutions on the territory of the subjects, established based on the population living in this territory.

Keywords: banking, banking law, financial regulator, competition, dominant position, digitalization, accessibility of financial services

For citation: Stetskaya T.S. Justification of the need to establish legislative territorial requirements for the activities of credit institutions. *Yuridicheskii vestnik DGU = Law Herald of DSU*, 2024, vol. 50, no. 2 (70), pp. 82–89. DOI: 10.21779/2224-0241-2024-50-2-82-89. (In Russ.).

Введение. Понятие конкуренции определяется российским законодательством как «соперничество хозяйствующих субъектов, при котором самостоятельными действиями каждого из них исключается или ограничивается возможность одного субъекта в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения товаров на соответствующем товарном рынке» [1]. Такое соперничество способствует оздоровлению рынка, поскольку побуждает продавцов товаров и поставщиков услуг

предлагать потребителям более выгодные условия, чтобы последние обратились именно к их товарам (услугам).

И банковский сектор не может быть исключением. Старшее поколение россиян еще помнит времена, когда в стране был один банк, в котором так и остались накопленные гражданами сбережения. Современная ситуация в банковской сфере нашей страны вызывает настороженность у специалистов [2], а также политиков, которые выражают

обеспокоенность значительным сокращением банковской сети [3].

Это определяет особую актуальность исследований, посвященных оценке состояния конкуренции в банковском секторе и его возможного влияния на деятельность хозяйствующих субъектов и повседневную жизнь людей. Цель данной статьи – выявить главные факторы, определяющие состояние конкурентной среды в банковском секторе современной России, и предположить меры по улучшению ситуации.

Материалы и методы. Исследование основано на данных, опубликованных Росстатом и Банком России, выполняющим в РФ функции финансового регулятора. Использованы также научные статьи по теме исследования, опубликованные в авторитетных научных изданиях, материалы из открытых источников. Исследование базировалось на системном подходе, необходимом для целостного восприятия изучаемого явления. При проведении исследования применялись как общенаучные методы (анализ, синтез, сопоставление, обобщение, интерпретация и др.), так и специфические экономико-статистические методы (группировка и сводка, расчет отклонений), приемы динамического и структурного анализа.

Результаты. В банковском секторе, представляющем разнообразные финансовые услуги населению и бизнесу, конкуренция имеет свои особенности. И связаны они, главным образом с тем, что деятельность в этой сфере строго регламентирована, поэтому большое влияние на состояние конкуренции на этом специфическом рынке оказывает финансовый регулятор, устанавливающий правила деятельности на этом рынке и контролирующий их выполнение, выдающий лицензии на ведение банковской деятельности и их отзывающий. Это убедительно доказала российская практика регулирования этого вида экономической деятельности: в достаточно короткий период число действующих кредитных организаций, имевших лицензии на осуществление банковской деятельности, сначала резко возросло, а некоторое время спустя, – в разы сократилось, и главная причина – массовый отзыв лицензий.

В начале 1990-х в СССР насчитывалось не более 230 банков [4], в 2000 г. их стало 1349 организаций. Такой взрывной рост числа желающих открыть бизнес в какой-то определенной сфере может быть связан, как со сравнительно высокой рентабельностью бизнеса, так и с низкими барьерами для входа на рынок (их устанавливает финансовый регулятор), или одновременно и с тем, и с другим.

За взрывным ростом последовало охлаждение рынка – число кредитных организаций, имевших право на осуществление банковской деятельности, с годами постоянно уменьшалось. Но особенно ускорился этот процесс в 2014 – 2018 гг.: если в течение 2011 – 2013 гг. количество банков

уменьшилось с 1012 ед. до 923 ед. (т. е. на 89 ед.), то за 3 следующих года их стало меньше на 300 ед., или на 32,5 %. А в целом за 2011 – 2022 гг. число кредитных организаций, имеющих разрешение на осуществление банковской деятельности, сократилось почти в 3 раза [5, с. 1016].

Во многом это связано с действиями Банка России (отзывом лицензий). Многие вкладчики этих банков серьезно пострадали. Представляется, что в том, случае, когда какой-то вид деятельности лицензируется и контролируется со стороны государства, как в случае банковской деятельности, то таких резких колебаний быть не должно, поскольку силы рыночной стихии в такой отрасли ограничены, и со стороны мегарегулятора применяется строгий фильтр на входе на этот важный и специфический рынок, который впоследствии дополняет эффективный текущий контроль, сопровождаемый мерами упреждающего характера, что обеспечивает стабильность развития этой критически важной для экономической системы в целом сферы и обеспечивает защиту интересов потребителей финансовых услуг. Однако специалисты сомневаются в том, что развитие ситуации на финансовом рынке можно предвидеть [6], что может быть связано с недостаточно четко прописанными правилами деятельности на рынке, не всегда последовательными и своевременными действиями регулятора.

Это позволяет выделить в качестве одного из ключевых факторов конкуренции в банковской сфере регуляторную деятельность Банка России. Это влияние носит как прямой характер (рост числа участников при ослаблении требований или сокращение числа банков при ужесточении политики), так и косвенно воздействует на ситуацию на рассматриваемом рынке. Когда практически ежедневно объявляется об отзыве лицензий, причем даже у крупных кредитных организаций, это усиливает недоверие граждан к частным банкам. В подобных ситуациях, как это было не раз, россияне, опасаясь потерять свои сбережения, массово изымают свои деньги из банков, что способно нарушить финансовую стабильность практически любой кредитной организации. Для того чтобы этого избежать банки вынуждены резко повышать ставки по краткосрочным депозитам, что тоже не раз бывало в российской практике.

В поисках более надежного способа сохранить свои сбережения граждане переориентируются на банки с государственным участием, и без того большая рыночная доля которых вновь значительно расширяется. Именно наличие на кредитном рынке такого игрока как государство следует рассматривать другим важнейшим фактором, определяющим состояние конкурентной среды в банковской сфере России, а точнее, ограничивающий развитие конкуренции. Банки с государственным участием имеют преференции, например, в виде стабильной клиентской базы из числа государственных учреждений. Кроме того, такие кредитные ор-

ганизации также получают финансовую поддержку со стороны государства в периоды экономических кризисов – сообщения о докапитализации того или иного подконтрольного государству банка не редкость.

Из-за резко ухудшившейся макроэкономической ситуации первыми рынок покидают банки, предлагавшие сравнительно более высокие ставки по депозитам и более низкие по кредитам, поскольку при прочих равных условиях их маржа меньше, а, значит, необходимого «запаса прочности», чтобы пережить трудные времена, у таких организаций в большинстве случаев нет. Рассчитывать на помощь со стороны государства такие игроки, как правило, тоже не могут.

Специалисты считают, что рынок банковских услуг в нашей стране характеризуется нездоровой конкуренцией [2], и дальнейшее уменьшение

числа участников рынка может еще более усугубить эту проблему. Ослабление конкуренции может привести к потере качества, поскольку соперничество за привлечение клиентов теряет остроту, а потребитель не имеет выбора или сильно в нем ограничен. И страдают при этом не только клиенты. Ученые предупреждают, что слабость конкуренции в банковском секторе может негативно отразиться на развитии страны в целом [7].

Нездоровую ситуацию в банковском секторе признает и финансовый регулятор. Банк России оценивает уровень конкуренции в отрасли по всем основным видам финансовых услуг как низкий. На доминирующую кредитную организацию приходится более 70 % потока картонных платежей, более 90 % картонных переводов, около 50 % от совокупного портфеля кредитов и более 1 / 3 рынка депозитов (таблица 1).

Таблица 1

Характеристика состояния конкуренции на финансовом рынке России по оценке Банка России [8]

Сегмент финансового рынка	Доля лидера в 100 %			Доля топ-5 в 100 %			Доля лидера в топ-5, процентов		
	2018	2020	9 месяцев 2021	2018	2020	9 месяцев 2021	2018	2020	9 месяцев 2021
Прием платежей по картам (эквайринг)	66,6	70,9	-	82,2	85,5	-	81,1	82,9	-
Картонные платежи	70,5	71,2	-	87,3	90,0	-	80,8	80,0	-
Картонные переводы	94,0	92,2	-	95,7	95,9	-	98,1	96,2	-
Кредитование	37,2	47,3	50,2	67,5	75,7	74,3	55,2	62,5	67,4
Привлечение	35,7	34,7	33,9	69,5	69,8	69,9	51,3	49,8	48,4

Более того, доля лидера финансового рынка в большинстве его сегментов постоянно и довольно быстро возрастает. Хотя оценивая состояние конкуренции в банковском секторе страны, Банк России выделяет ТОП-5 банков, но, по большому счету, такого пула нет, есть доминирующий банк и все остальные, поскольку отрыв от лидера огромный: в совокупных показателях по группе из 5 крупнейших российских кредитных организаций на долю доминирующего банка приходится более 96 % картонных переводов, более 80 % картонных платежей, более 67 % от общей суммы выданных кредитов и около 50 % объема привлеченных средств.

В конце каждого года финансовый регулятор публикует «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации». В документе, одобренном Советом директоров Банка России в конце 2021 г., ухудшение конкурентной среды и рост технологического неравенства в финансовой сфере рассматривались как один из 6 основных рисков для развития российского финансового рынка, наряду с возможным ухудшением эпиде-

миологической ситуации, действием глобальных макроэкономических и геополитических факторов, интенсификацией ESG-повестки в мире (направлена на достижение целей устойчивого развития), неэффективным межведомственным взаимодействием и недостаточным ресурсным обеспечением [8]. Однако в документах, одобренных Советом директоров Банка России в последующие два года такие риски, как «ухудшение конкурентной среды и нарастание технологического неравенства в банковско-кредитной сфере» не обозначены. С чем, конечно, нельзя согласиться, поскольку ослабление конкуренции на этом рынке продолжается, и отрыв крупнейших кредитных организаций в сегменте цифровых услуг увеличивается.

Вызывает возражения и такая постановка цели, сформулированной в Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов, как: «В ближайшие годы *ключевым акцентом* в деятельности Банка России будет повышение доступности финансовых продуктов и услуг в цифровом

виде» [9]. Такая постановка вопроса представляется преждевременной, поскольку, по оценкам того же Банка России, сегодня 22 % населенных пунктов в стране не имеют доступа к сети Интернет, а в ряде федеральных округов эта доля значительно выше [10]. Понятно, что это не зависит от финансового регулятора, но люди, проживающие в таких населенных пунктах, тоже имеют право на получение финансовых услуг, и задача Банка России – содействовать этому, побуждая игроков рынка к сохранению традиционных каналов взаимодействия с клиентами, пусть и в усеченном формате, например, путем организации мобильных пунктов, курсирующих по малонаселенным населенным пунктам с заранее установленной периодичностью.

Конечно, в условиях цифровизации многие услуги, в том числе и банковские, можно получать удаленно. Сильный импульс развитию дистанционного обслуживания и электронной коммерции придала пандемия COVID-19. Ученые отмечают повышение доступности финансовых услуг по мере развития цифровых технологий [11]. Многие финансовые услуги можно получить, не выходя из дома (офиса). Многие, но пока далеко не все. По оценкам Банка России, уровень цифровизации финансовых услуг для физических лиц в середине 2022 г. составлял 78,8 %, для юридических лиц – 68,6 % [9]. В таких условиях сосредоточение усилий финансового регулятора на повышении доступности цифровых услуг нельзя считать правильным.

Представляется, что в сложившихся условиях мегарегулятор должен стимулировать поддержание банками традиционных форматов взаимодействия кредитных организаций с клиентами. Такая политика будет способствовать и пусть небольшому, но оздоровлению этого сектора, поскольку именно цифровизацию специалисты рассматривают как еще один фактор, определяющий расстановку сил в банковской системе страны сегодня. Широкое внедрение цифровых технологий в деятельность банков способно не только повысить эффективность этой деятельности, но и создать большие проблемы в банковской системе в целом. И одна из таких проблем – дальнейшее ослабление конкуренции, поскольку цифровая трансформация требует больших затрат, что далеко не все кредитные организации могут себе позволить. Это отчетливо прослеживается из данных, приведенных в таблице 1, из которых видно, что именно в сегменте цифровых услуг удельный вес 5 крупнейших банков имеет наибольшее значение – от 85,5 % по эквайрингу до 96 % по карточным переводам (см. табл. 1). Поддержание конкурентной среды должно стать одним из направлений банковского надзора, роль которого, как отмечают специалисты, повышается [12].

Несомненно, что цифровизация предоставления финансовых услуг для тех, кто имеет возможность, а также необходимые оборудование

и навыки, существенно облегчает доступ к ним, обеспечивает выбор и экономит немало времени и сил. Однако для тех, кто такой возможности лишен, не умеет этого делать или не без основания опасается, ослабление конкуренции сильно снижает не только физическую, но и экономическую доступность банковских услуг. В такой ситуации возможности выбора у хозяйствующих субъектов и населения сокращаются, и люди вынуждены обращаться к единственному поставщику нужных им услуг, тарифы обслуживания в котором могут быть для них невыгодными. Например, если говорить о Сбербанке (именно у этой кредитной организации наиболее развита филиальная сеть), то за оплату услуг ЖКХ и мобильной связи в офисе банка и через банкомат, как правило, взимается комиссия. По целому ряду услуг комиссия установлена банком даже при оплате через приложение.

Сокращение сети отделений банков наиболее болезненно сказывается на жителях небольших сельских населенных пунктов. А в населенных пунктах с числом жителей 500 чел. и менее, в которых наверняка нет ни одного отделения банка и, скорее всего, нет и Интернета, по данным Росстата проживает почти 10 млн. россиян [13, с. 101].

Вторая категория граждан, которые сильно страдают из-за сокращения физического присутствия банков – граждане пожилого возраста, которые даже при наличии технической возможности не могут или опасаются использовать цифровые форматы обслуживания. По данным Росстата, в возрасте 60 лет и старше в нашей стране насчитывается 34,7 млн человек. Подобные проблемы испытывают не только сельские жители. Люди преклонного возраста, как правило, обладают сниженной мобильностью, и проблемой для них может стать необходимость добираться до отделения банка с использованием транспорта, а граждан в возрасте 70 лет и старше в нашей стране 14,8 млн человек [13, с. 95].

Не смогут воспользоваться финансовыми услугами в цифровом виде и малоимущие граждане, поскольку стоимость оборудования, необходимого для этого, довольно высока. По оценкам Росстата, 11 % граждан нашей страны имеют денежные доходы ниже величины прожиточного минимума, а в ряде регионов этот показатель значительно больше (20 и более процентов населения живут за чертой бедности в Республике Ингушетия, Карачаево-Черкесской Республике, Чеченской Республике, Республике Калмыкия, Республике Алтай, Республике Тыва, Еврейской автономной области) [5, с. 240 – 242]. Очевидно, что для нуждающихся семей приобретение дорогостоящих гаджетов для выхода в Интернет и получения цифровых финансовых услуг не является приоритетом. Однако все они должны осуществлять обязательные платежи, например, оплачивать услуги ЖКХ, и это становится большой проблемой, если поблизости нет офиса банка.

Исследования, проведенные Банком России, также доказывают, что предоставление финансовых услуг в традиционном формате по-прежнему востребовано населением. Так, согласно результатам опроса глав муниципальных образований, жители малолюдных сел, там, где это возможно, часто посещают отделения банков для снятия наличных денежных средств; пополнения банковского счета, в том числе и карточного; оплаты коммунальных услуг; уплаты налогов, штрафов и других обязательных платежей. Потребность сохранения офлайн-присутствия кредитных организаций опрошенные обосновывают тремя основными причинами: отсутствием доступа в Интернет или его нестабильностью, отсутствием у населения необходимых технических средств (компьютеров, смартфонов, планшетов), отсутствием навыков использования этих средств для безопасного получения финансовых услуг [10].

Эксперты рынка также читают, что традиционные банковские сервисы, предполагающие личное общение с клиентами, по-прежнему остаются востребованными [3].

Не следует забывать и о том, что некоторые услуги требуют личного обращения граждан в офис кредитной организации, особенно когда требуется предоставить оригиналы документов. При отсутствии такой возможности услуга не может быть оказана. И, значит, людям приходится ездить за многие десятки километров или отказывать себе в этом.

Процессы, происходящие в российском банковском секторе, привели к тому, что возможности получения финансовых услуг офлайн, резко сократились. В 2010 г. в РФ было 5 регионов, в которых не были зарегистрированы кредитные организации, в 2022 г. их стало 26 [5, с. 1012]. Между тем, именно региональные банки имели, как правило, развитую сеть и выполняли многие социальные функции. Большинство жителей регионов именно через местные банки получали пенсии и пособия, льготы по оплате услуг ЖКХ и транспорта и т. п. Следует также отметить и то, что оплату услуг ЖКХ региональные банки принимали, как правило, без комиссии. После их ухода с рынка расходы, связанные с оплатой подобных финансовых услуг, у многих жителей таких регионов заметно возросли, ведь комиссию следует уплатить не с общей суммы, а с каждого конкретного платежа, а поставщиков услуг ЖКХ много. В итоге складывается вполне ощутимая сумма для пожилых людей, которые, в основном, оплачивают услуги через офисы банков, поскольку не могут сделать это дистанционно.

О том, что эти суммы банки получают в форме комиссий по платежам, осуществляемым

пенсионерами, свидетельствует реакция кредитных организаций на оговорку Президента России В.В. Путина об отмене банковской комиссии за оплату услуг ЖКХ пенсионерами на прямой линии в декабре 2023 г. [14].

Резкое сокращение числа кредитных организаций, осуществляющих банковскую деятельность, сопровождается еще более значительным сужением филиальной сети: в 2010 – 2022 гг. число банков уменьшилось в 3 раза (с 1058 до 370), филиалов – почти в 7 раз (от 3183 филиалов, функционировавших в 2010 г., в 2022 г. осталось 471 ед.). В 2010 г. в стране был только один субъект, в котором существовал один филиал кредитной организации – речь идет о Ненецком АО. Но в 2022 г. регионов, в которых выбор ограничивался одним филиалом, стало восемь, а в Ненецком и Чукотском автономных округах не было ни одного филиала кредитных организаций [5, с. 1014].

Рассмотрим, что произошло в российских субъектах в период резкого сокращения физического присутствия кредитных организаций в регионах. Для этого проанализируем, как изменился удельный вес регионов с наиболее низкой физической доступностью банковских услуг в основных показателях, разрабатываемых Росстатом для оценки банковского сектора, в 2021 г. в сравнении с 2010 г. Отсутствие филиала в регионе не означает, что на его территории нет отделений банка, однако свидетельствует о невысоком интересе руководства организации к ведению бизнеса в данном субъекте, а, значит, и ограниченном физическом присутствии на данной территории. Показателем в этом смысле пример Республики Мордовия, в которой практически одновременно были закрыты все региональные банки, выполнявших социальные функции, которые после отзыва лицензий перешли к банку ВТБ. Но во всем регионе с населением 771 тыс. человек как было, так и осталось три отделения в двух городах, и все пенсионеры, желающие оформить социальные карты, должны ехать за сотни километров – сначала подавать заявление на такую карту, потом лично ее забирать, в обоих случаях проводя много времени в дороге и в очередях [15].

Проведенные расчеты показали, что по таким показателям, как объем средств, привлеченных кредитными организациями от юридических и физических лиц, удельный вес всех без исключения рассматриваемых регионов заметно увеличился. Это означает, что сокращение физического присутствия кредитных организаций не ухудшило возможности организаций и населения в получении данного вида банковских услуг (таблица 2).

Таблица 2

Основные показатели деятельности кредитных организаций [5, с. 1012–1017, 1030]

Регион	Средства, вклады юридических лиц, привлеченные кредитными организациями, миллионы рублей		Средства, вклады физических лиц, привлеченные кредитными организациями, миллионы рублей		Объем жилищных, ипотечных жилищных кредитов, предоставленных кредитными организациями физическим лицам, миллионы рублей	
	2010	2021	2010	2021	2010	2021
Российская Федерация	3 726 480	17 687 355	7 909 503	27 786 480	364 634	5 694 890
Республика Карелия	2 083	22 675	9 652	94 839	1 803	19 874
в процентах от общероссийского показателя	0,056	0,128	0,122	0,341	0,494	0,349
Ненецкий автономный округ	301	2 609	1 315	12 239	465	1 731
в процентах от общероссийского показателя	0,008	0,015	0,017	0,044	0,128	0,030
Мурманская область	5 531	49 503	11 192	183 798	1 529	29 023
в процентах от общероссийского показателя	0,148	0,280	0,142	0,661	0,419	0,510
Республика Калмыкия	641	3 562	370	13 268	603	10 259
в процентах от общероссийского показателя	0,017	0,020	0,005	0,048	0,165	0,180
Карачаево-Черкесская Республика	705	5 754	542	18 645	109	9 582
в процентах от общероссийского показателя	0,019	0,033	0,007	0,067	0,030	0,168
Республика Алтай	492	3 631	619	11 757	798	3 303
в процентах от общероссийского показателя	0,013	0,021	0,008	0,042	0,219	0,058
Республика Хакасия	1 662	11 724	2 681	45 587	1 556	15 441
в процентах от общероссийского показателя	0,045	0,066	0,034	0,164	0,427	0,271
Магаданская область	2 327	14 208	7 070	50 489	527	10 517
в процентах от общероссийского показателя	0,062	0,080	0,089	0,182	0,145	0,185
Еврейская автономная область	378	4 011	1 160	18 162	447	3 816
в процентах от общероссийского показателя	0,010	0,023	0,015	0,065	0,123	0,067
Чукотский автономный округ	831	3 938	1 184	14 170	149	3 286
в процентах от общероссийского показателя	0,022	0,022	0,015	0,051	0,041	0,058

Вместе с тем, если рассмотреть, как населением используются денежные доходы, то во всех регионах, за исключением Республики Хакасия, много денег остается на руках у людей, и именно в этих регионах кредитные организации могли бы проводить более активную политику по привлечению денежных средств населения, для чего необходимы отделения или хотя бы банкоматы. По данным Росстата, в 2021 г. прирост денег у населения в структуре денежных расходов населения составил от 1,2 % в Республике Карелия до 41 % в Ненецком АО и 53 % в Чукотском АО. При этом в среднем в стране эта доля составляла 0,9 % [5, с. 247]. Напомним, что в двух названных автономных округах нет ни одного филиала кредитных организаций, и возможности граждан по размещению денежных средств сильно ограничены. А, значит, многие жители этих регионов не могут получать дополнительный доход в форме банковского процента.

Сниженная доступность банковских услуг в рассматриваемой группе регионов проявилась и в том, что удельный вес большинства регионов с наименее развитой сетью кредитных организаций в совокупном объеме жилищных ипотечных кредитов существенно сократился. И это дает основания предположить, что доступность кредитования для

граждан снизилась. Речь может идти как о физической доступности (отсутствие или значительная удаленность офисов кредитных организаций), так и об экономической доступности. Единственный игрок рынка, как правило, не стремится подобрать наиболее выгодные условия для каждого клиента, как это бывает в условиях конкурентной борьбы.

Другая причина, по которой могла снизиться активность граждан в части обращения к такому способу решения жилищной проблемы, как ипотечный кредит, – высокая обеспеченность населения жильем. Однако данные Росстата эту гипотезу не подтверждают, они свидетельствуют о том, что жилищная проблема в регионах со слаборазвитой сетью кредитных организаций стоит достаточно остро.

Обеспеченность жилыми помещениями только в двух субъектах рассматриваемой группы превышает среднероссийский уровень – в Республике Карелия и Магаданской области. А удельный вес семей, нуждающихся в жилых помещениях, в рассматриваемых регионах, за редким исключением (Мурманская область, Республика Хакасия), значительно больше [5, с. 278; 282].

То есть потребность в улучшении жилищных условий сохраняется во всех регионах с наименее развитой сетью кредитных организаций. И одной

из проблем, мешающих решению жилищной проблемы людей, проживающих на этих территориях, может быть снижение доступности кредитования.

Заключение. В ходе проведенного исследования установлено, что основные факторы, определяющие состояние конкуренции в банковском секторе современной России, – значительное присутствие государства, деятельность финансового регулятора (как на любом строго регулируемом рынке), а также технологическое неравенство. Об этом свидетельствуют: увеличение рыночной доли банков с государственным участием; резкие изменения, происходящие в негосударственном сегменте финансового рынка; быстро приближающаяся к 100 % доля 5 крупнейших кредитных организаций в сегменте цифровых услуг, значительно превышающая удельный вес этой группы в кредитовании и привлечении денежных средств.

Уменьшить присутствие государства на финансовом рынке могла бы продажа (значительное сокращение) пакетов акций, принадлежащих государству, в капитале крупнейших кредитных организаций страны.

Представляется, что в современных условиях, когда 16 % населения страны не имеет доступа в Интернет, оцифровано около 80 % услуг для

населения и около 70 % – для организаций, каждый четвертый житель страны – пенсионер, финансовый регулятор должен отслеживать процесс сворачивания сети отделений банков, поскольку их резкое сокращение существенно снижает как физическую, так и экономическую доступность финансовых услуг, и, в первую очередь, страдают социально уязвимые категории граждан, у которых нет современных компьютеров, смартфонов, а также пожилые граждане, не имеющие навыков работы со сложным оборудованием и программными продуктами.

Для сокращения цифрового неравенства в банковской сфере нужны специальные программы поддержки одних и/или ограничения других, но пока финансовый регулятор в Основных направлениях развития финансового рынка РФ такого риска даже не выделяет.

Оздоровлению конкуренции в банковском секторе и повышению доступности банковских услуг будет способствовать установление законодательных требований по физическому присутствию кредитных организаций на территории субъектов, установленных исходя из численности населения, проживающего на данной территории.

Список источников

1. О защите конкуренции: Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ; в ред. от 10 июля 2023 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Котыхова А.Н., Коваль О.О., Цикалова А.В. Экосистемы в банковской сфере РФ: нездоровая конкуренция и методы ее регулирования // Гуманитарный научный вестник. 2022. № 2. С. 137–142.
3. Ни сеть, ни встать. Сбербанк сокращает отделения вопреки рыночным тенденциям // Коммерсант 18.05.2023. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/5988513> (дата обращения: 15.10.2023).
4. Отчет о работе банковской системы в СССР за 1990 год // По страницам архивных фондов ЦБ РФ. М., 2011. Вып. 12. С. 108. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/48222/ArchivalFonds_012.pdf. (дата обращения: 15.10.2023).
5. Регионы России. Социально-экономические показатели: стат. сб. / Росстат. М., 2022. 1122 с.
6. Видеркер Н.В. Причины отзыва лицензии у банков: можно ли предугадать банкротство? // Ученые записки Российской академии предпринимательства. 2015. № 43. С. 150–154.
7. Тимофеев С. В. Защита конкуренции в банковской сфере: экономико-правовой аспект // Современная конкуренция. 2007. № 1. С. 109–117.
8. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов // Банк России. URL: www.consultant.ru (дата обращения: 15.11.2023).
9. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов // Банк России. URL: www.consultant.ru (дата обращения: 15.10.2023).
10. Деятельность территориальных учреждений Банка России по повышению финансовой доступности в сельской местности и на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях: итоги 2022 года // Банк России. М., 2023. 26 с.
11. Бисултанова А.А. Некоторые аспекты внедрения финансовых технологий // Вестник Чеченского государственного университета им. А.А. Кадырова. 2023. № 4(52). С. 63–69.
12. Кубатко С. А., Слепенко Ю. Н. Современные аспекты банковских правоотношений с учетом судебной практики нарушений законодательства и значения банковского надзора // Юридический вестник Дагестанского государственного университета. 2023. Т. 48, № 4. С. 101–108.
13. Российский статистический ежегодник: стат. сб. / Росстат. М., 2022. 691 с.
14. Банки выступили против отмены комиссии за оплату ЖКУ / РБК. 26.11.2023. URL: <https://www.rbc.ru/finances/26/11/2023/65607eb99a794777bc8d7cee> (дата обращения – 15.12.2023).
15. Жители Саранска оккупировали отделения банка ВТБ // Инфо РМ. 15.09.2021. URL: <https://www.info-rm.com/2021/09/15/zhiteli-saranska-okkupirovali-otdeleniya-banka-vtb/> (дата обращения: 10.10.2023).

References

1. O zashhite konkurencii: Federal'nyj zakon ot 26.07.2006 N 135-FZ (red. ot 10.07.2023) [On Protection of Competition Federal Law No. 135-FZ dated 07.26.2006 (as amended on 10.07.2023)]. Access from the help-legal system "ConsultantPlus". (In Russ.).
2. Koty'xova A.N., Koval' O.O., Cikalova A.V. E'kosistemy' v bankovskoj sfere RF: nezdorovaya konkurenciya i metody ee regulirovaniya [Ecosystems in the banking sector of the Russian Federation: unhealthy competition and methods of its regulation], *Gumanitarnyj nauchnyj vestnik*, 2022, no. 2, pp. 137–142. (In Russ.).
3. Ni set', ni vstat' Sberbank sokrashhaet otdeleniya vopreki ry'nochnym tendenciyam [Neither the network nor the bank itself is reducing branches contrary to market trends], *Kommersant*, 18.05.2023. (In Russ.). Available at: <https://www.kommersant.ru/doc/5988513> (accessed 15.10.2023).
4. Otchet o rabote bankovskoj sistemy v SSSR za 1990 god [Report on the work of the banking system in the USSR for 1990], *Po straniczam arxivnyx fondov CzB RF [According to the pages of the archival funds of the Central Bank of the Russian Federation]*, Moscow, 2011, Issue 12, 108 p. (In Russ.). Available at: https://cbr.ru/Content/Document/File/48222/ArchivalFonds_012.pdf (accessed 10.15.2023).
5. Regiony' Rossii. Social'no-e'konomicheskie pokazateli: Stat. sb. [Regions of Russia. Socio-economic indicators: Statistical collection], *Rosstat*, Moscow, 2022, 1122 p. (In Russ.).
6. Viderker N.V. Prichiny' otzy'va licenzii u bankov: možno li predugadat' bankrotstvo? [Reasons for revoking licenses from banks: is it possible to predict bankruptcy?], *Uchenye zapiski Rossijskoj Akademii predprinimatel'stva*, 2015, no. 43, pp. 150–154. (In Russ.).
7. Timofeev S. V. Zashhita konkurencii v bankovskoj sfere: e'konomiko-pravovoj aspekt [Protection of competition in the banking sector: economic and legal aspect], *Sovremennaya konkurenciya*, 2007, no. 1, pp. 109–117. (In Russ.).
8. Osnovny'e napravleniya razvitiya finansovogo ry'nka Rossijskoj Federacii na 2022 god i period 2023 i 2024 godov [The main directions of development of the financial market of the Russian Federation for 2022 and the period 2023 and 2024] *Bank Rossii*. (In Russ.). Available at: www.consultant.ru (accessed 15.11.2023).
9. Osnovny'e napravleniya razvitiya finansovogo ry'nka Rossijskoj Federacii na 2023 god i period 2024 i 2025 godov [The main directions of development of the financial market of the Russian Federation for 2023 and the period 2024 and 2025] *Bank Rossii*. (In Russ.). Available at: www.consultant.ru (accessed 15.10.2023).
10. Deyatel'nost' territorial'nyx uchrezhdenij Banka Rossii po povysheniyu finansovoj dostupnosti v sel'skoj mestnosti i na otdalennyx, malonaselennyx i trudnodostupnyx territoriyax: itogi 2022 goda [Activities of territorial institutions of the Bank of Russia to increase financial accessibility in rural areas and in remote, sparsely populated and hard-to-reach territories: results of 2022], *Bank Rossii*, Moscow, 2023, 26 p. (In Russ.).
11. Bisultanova A.A. Nekotory'e aspekty' vnedreniya finansovyx tekhnologij [Some aspects of the introduction of financial technologies], *Vestnik Chechenskogo gosudarstvennogo universiteta im. A.A. Kadyrova*, 2023, no. 4 (52), pp. 63–69. (In Russ.).
12. Kubatko S. A., Slepencok Yu. N. Sovremennyye aspekty' bankovskix pravootnoshenij s uchetom sudebnoj praktiki narushenij zakonodatel'stva i znacheniya bankovskogo nadzora [Modern aspects of banking legal relations, taking into account judicial practice of violations of legislation and the importance of banking supervision], *Yuridicheskij vestnik Dagestanskogo gosudarstvennogo universiteta [Law Herald of DSU]*, 2023, vol. 48, no. 4, pp. 101–108. (In Russ.).
13. Rossijskij statisticheskij ezhegodnik: Stat. sb. [Russian Statistical Yearbook: Statistical collection], *Rosstat*, Moscow, 2022, 691 p. (In Russ.).
14. Banki vy'stupili protiv otmeny komissii za oplatu ZhKU [Banks opposed the abolition of the commission for housing and communal services] *RBC*, 26.11.2023. (In Russ.). Available at: <https://www.rbc.ru/finances/26/11/2023/65607eb99a794777bc8d7cee> (accessed 15.12.2023).
15. Zhiteli Saranska okkupirovali otdeleniya banka VTB [Residents of Saransk occupied branches of VTB Bank] *Info RM*, 15.09.2021. (In Russ.). Available at: <https://www.info-rm.com/2021/09/15/zhiteli-saranska-okkupirovali-otdeleniya-banka-vtb-/> (accessed 10.10.2023).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Стецкая Татьяна Сергеевна, директор, старший вице-президент, Макрорегион “Запад” АО “Райффайзенбанк”, г. Санкт-Петербург, Российская Федерация. E-mail: stetskaya90@list.ru

INFORMATION ABOUT THE AUTHOR

Stetskaya Tatyana Sergeevna, Director, Senior Vice President of the West Macro Region Raiffeisenbank JSC, St. Petersburg, Russian Federation. E-mail: stetskaya90@list.ru

Поступила в редакцию 16.01.2024 г.; одобрена после рецензирования 12.02.2024 г.; принята к публикации 05.03.2024 г.

Received 16.01.2024; approved after reviewing 12.02.2024; accepted for publication 05.03.2024