

*Т. С. Савичева, доц.,  
Филиал Всероссийского финансово-экономического института,  
г. Брянск*

## **КОНЦЕНТРАЦИЯ НА РОССИЙСКОМ БАНКОВСКОМ РЫНКЕ: ПОСЛЕДСТВИЯ ДЛЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ**

Реальность такова, что в кризисный и посткризисный период концентрация на российском банковском рынке существенно возросла. На первые пять банков, в которых государство напрямую или опосредованно владеет контрольным пакетом акций, по итогам 2011 года пришлось около 60 % всего прироста активов (по оценке Ассоциация российских банков). К 1 января 2012 года, по данным ЦБ РФ, на первую пятерку приходилось уже 50 % активов, на 1 марта 2012 года – 50,5 %. Величина концентрации пока умеренная, считают в АРБ и приводят для сравнения примеры США – 61,3 % и Бельгии – 84,3 %. Оценка Центра экономических исследований МФПА еще более оптимистична: по коэффициенту концентрации банковских активов Россия относится к странам с низкой концентрацией активов (CR3 – 39 % в сравнении с 55–98 % в сопоставимых странах).

В 2011 годы самым быстрым темпом росли активы госбанков, однако по накопленным за два посткризисных года темпам роста активов региональные банки, причем не только московские, опережают и госбанки, и иностранные “дочки”, и частные российские банки федерального уровня. По итогам 2011 года второй эшелон региональных банков лидировал по темпам расширения потребительского кредитования, а московский второй эшелон – по темпам роста корпоративного кредитного портфеля. Один из наиболее активных регионов с точки зрения рублевого кредитования компаний, особенно малого бизнеса, – Юг России. Причем лидерами этого локального кредитного бума являются местные банки, а не филиалы федеральных банков. Региональный и московский второй эшелон нарастил портфель потребительских кредитов в 2011 году на 51 и 50 % соответственно – больше, чем какая-либо другая группа банков. Московские малые и средние банки продемонстрировали и опережающую динамику корпоративных кредитов – 37 % прироста в 2011 году (против 27 % в целом по системе).

В региональном разрезе по накопленным за два посткризисных года темпам увеличения рублевых кредитов лидирует Юг России (ЮФО и СКФО) – 56 %. А компании малого бизнеса, включая индивидуальных предпринимателей, на Юге кредитовались еще активнее (прирост задолженности за два года – 69 %). Кроме того, на Юге динамика кредитования заемщиков со стороны местных банков опережала показатели филиалов федеральных институтов, хотя в большинстве других регионов (за естественным исключением Москвы) ситуация ровно обратная (источник: расчеты АЦ “Эксперт Урал” (Екатеринбург) по данным Банка России по состоянию на 01.12.2011).

Из общего количества банков на начало 2011 года более половины – 514 банков, или 50,8 % – зарегистрированы и имеют головной офис в Москве. При

таком количестве банков в Москве и при ориентировочной численности населения Москвы в 10,4 млн. человек получается, что на каждые 20,0 тысяч населения столицы приходится один банк. На долю банков, зарегистрированных в Москве, приходится 87,8 % всех активов, 88,9 % всех кредитов и 85,8 % всех вкладов населения. Доля головных офисов и филиалов банков, расположенных в Москве, составляет 64,3 % от всех активов, 57 % всех кредитов и 43,5 % всех вкладов населения. То есть фактически значительная часть тех финансовых ресурсов, которые есть в регионах (вклады населения, счета предприятий и прочие) перетекает в Москву и в дальнейшем с достаточно малой вероятностью возвращается в регион в виде кредитов.

Для оценки рыночной концентрации используется множество различных показателей. Большинство из них достаточно сложны для расчета. На практике чаще используются коэффициент концентрации – рыночные доли трех (CR3), пяти (CR5) и десяти (CR10) ведущих банков, а также индекс Херфиндаля – Хиршмана. Распространенные в международной практике количественные оценки показывают, что уровень концентрации активов российского банковского сектора в 2010 году оставался невысоким. Это обусловлено в том числе значительным количеством небольших кредитных организаций. Индекс концентрации активов на 01.01.2011 составил 0,091 (в предыдущие три года этот показатель находился в диапазоне 0,08–0,09), что соответствует низкому уровню. На среднем уровне остается концентрация кредитов нефинансовым организациям (несмотря на снижение индекса Херфиндаля – Хиршмана за 2010 год с 0,135 до 0,125).

Конкуренция на российском банковском рынке подрывается разными условиями доступа к денежным ресурсам. Банк России не обеспечивает доступность к госресурсам и рефинансированию в равной степени для каждого участника рынка, и тем самым усиливает монополизацию рынка. У средних и малых банков нет такого доступа к ресурсам, как у крупных банков, особенно с участием государства в уставном капитале, из-за чего они вынуждены поддерживать высокую достаточность капитала, снижают кредитную активность.

Рынок фактически принадлежит первым двум сотням банков, контролирующим 92 % рынка. По расчетам с использованием коэффициентов концентрации наша страна находится на 15–18 местах в выборке, т.е. ближе к концу. Чем большее число банков охватывает коэффициент концентрации, тем меньшую концентрацию демонстрирует наш рынок по сравнению с другими странами.

Итак, в сравнении с ведущими развитыми странами российский банковский сектор характеризуется умеренной концентрацией, однако сохранились существенные региональные различия в уровне концентрации на рынке банковских услуг. Поэтому представляется необходимым учитывать концентрацию в территориальном разрезе и по банковским продуктам.