

ОЦЕНКА КОНЦЕНТРАЦИИ БАНКОВСКОГО РЫНКА

Исследуется оценка конкурентной среды на банковском рынке. Анализ уровня концентрации банковского рынка России по активам, капиталу и депозитам с помощью индекса Херфиндаля – Хиршмана.

Ключевые слова: конкуренция, регулирование конкуренции, уровень концентрации, показатели концентрации, индекс Херфиндаля – Хиршмана.

Конкуренция в банковской сфере включает внутриотраслевую конкуренцию, конкуренцию со стороны новых игроков на банковском рынке – российских и иностранных, продуктовую конкуренцию, ресурсную конкуренцию, а также клиентскую конкуренцию. Эти конкурентные силы определяют интенсивность банковской конкуренции и уровень конкурентной среды. Банковский рынок по своей сути является олигопольным, поэтому для устранения чрезмерной концентрации и централизации, обеспечения добросовестной, равной конкуренции возникает необходимость оценки уровня конкуренции и создания условий, способствующих эффективному размещению банковского капитала в реальный сектор экономики [1].

Основной закон 135-ФЗ «О защите конкуренции» в российском банковском секторе был принят в июне 2006 года, нацеленный на пресечение злоупотреблений со стороны банков, занимающих доминирующее положение и ограничивающих добросовестную конкуренцию. Данный закон предусмотрел контроль уровня концентрации долей участников банковского рынка, чтобы минимизировать на нем монополизм, следствием которого является повышение стоимости и снижение доступности банковских продуктов. Для оценки рыночной концентрации чаще используются коэффициент концентрации, который представляет рыночные доли трех (CR3), пяти (CR5) и десяти (CR10) ведущих банков, а также в целях осуществления банковского надзора и анализа структуры банковского рынка используются индекс Херфиндаля-Хиршмана.

Уровень концентрации совокупных активов 1005 российских банков по сравнению с банками ведущих стран в 2007 докризисном году, характеризуется данными таблицы 1.

Данные таблицы 1 свидетельствуют, что российский банковский сектор относится к умеренно концентрированным рынкам. Довольно

большое значение концентрации в России по индексу Херфиндаля-Хиршмана объясняется тем, что он учитывает число банков, по которым наша страна лидирует (после Германии и США). Кроме того, структура банковской отрасли современной России специфична, что обусловлено диспропорцией между отраслями экономики, неравномерностью развития экономических регионов России, неодинаковым доступом к выходу на мировой рынок и т. д. Эту специфику, на наш взгляд, следует учитывать при оценке конкурентной среды [2].

Анализ состояния банковского сектора в России показал, что индекс Херфиндал – Хиршмана увеличивается по мере роста концентрации активов, кредитов и прочих средств, размещенных в нефинансовом секторе – резидентам, а также привлечения вкладов населения, уровня капитализации банков и достигает при чистой монополии единицы. Об этом красноречиво свидетельствуют данные таблицы 2, отражающие динамику показателей концентрации за 10 лет.

Данные таблицы 2 за весь исследуемый период свидетельствуют о низкой степени концентрации активов российских банков. Особенно низкая концентрация наблюдалась в начале 2001 года и во время кризиса 2008 года. В посткризисный период концентрация начинает расти.

Обозначившийся примерно с 2004 года бум на рынке кредитования населения содействовал повышению активности малых и средних банков, которые благодаря оперативности принимаемых решений, экономии на издержках кредитования сумели захватить и вплоть до начавшегося осенью 2008 года кризиса удерживать рыночные доли [3].

В целом же антикризисные меры, принятые в 2008-2009 гг., способствовали повышению монополизма и усилению позиций четырех государственных банков: Сбербанка РФ, ВТБ-24, Россельхозбанка, Газпромбанка.

Можно утверждать, что оказанная помощь стала ключевым фактором сохранения их устойчивости. На момент кризиса все они функционировали с достаточно низким уровнем достаточности капитала. Получив дополнительное вливание государственных средств на формирование капитала, государственные банки смогли в посткризисных условиях поддержать положительную динамику кредитного рынка.

Так, в 2009 году совокупная доля на кредитном рынке Сбербанка, ВТБ-24, Газпромбанка и Россельхозбанка выросла за год с 50 до 54%. Эти банки также стали лидерами продаж на рынке потребительского кредита, потеснив игроков, прежде занимавших ведущие позиции на сегментах кредитования населения с низким уровнем риска. Так, по итогам 2009 года суммарный вклад Сбербанка и ВТБ-24 в структуру кредит-

Таблица 1. Концентрация на банковском рынке в 2007 году

Страна	ННП	CR3	CR5	CR10	Число банков
Швейцария	0,26	0,72	0,77	0,72	325
Нидерланды	0,23	0,78	0,87	0,93	45
Греция	0,2	0,66	0,82	0,94	22
Дания	0,17	0,67	0,8	0,91	91
Ирландия	0,17	0,65	0,73	0,84	30
Австралия	0,14	0,57	0,77	0,9	31
Австрия	0,14	0,53	0,64	0,77	78
Канада	0,12	0,54	0,82	0,94	44
Бельгия	0,12	0,52	0,75	0,87	79
Норвегия	0,12	0,56	0,67	0,81	35
Швеция	0,12	0,53	0,73	0,92	21
Португалия	0,09	0,4	0,57	0,82	40
Испания	0,08	0,45	0,56	0,69	140
Россия	0,08	0,38	0,44	0,53	1005
Япония	0,06	0,39	0,49	0,56	140
Великобритания	0,06	0,34	0,47	0,68	186
Франция	0,05	0,3	0,45	0,64	336
Италия	0,04	0,27	0,4	0,54	331
Германия	0,03	0,22	0,31	0,46	1803
Люксембург	0,03	0,2	0,3	0,49	118
США	0,02	0,15	0,23	0,38	717

Таблица 2. Динамика показателей концентрации банковского сектора России (значения ИХХ) за 2001–2009 г.

Показатели концентрации	01.01. 2001	01.01. 2002	01.01. 2003	01.01. 2004	01.01. 2005	01.01. 2006	01.01. 2007	01.01. 2008	01.01. 2009	01.01. 2010
Активы	0,076	0,081	0,091	0,085	0,092	0,085	0,079	0,077	0,080	0,087
Кредиты и прочие размещенные средства	0,121	0,113	0,108	0,105	0,126	0,118	0,115	0,123	0,125	0,135
Вклады физ. лиц	0,586	0,522	0,455	0,403	0,366	0,300	0,288	0,270	0,274	0,251
Капитал	0,098	0,081	0,070	0,044	0,043	0,052	0,053	0,078	0,109	0,105
Кол-во банков	1311	1319	1329	1329	1299	1253	1189	1136	1108	1058

Источник: Составлено автором по данным отчетов о развитии банковского сектора и банковского надзора. сбр. гу.

ных продуктов, предоставленных населению, превысил 40%.

Уровень концентрации активов и капитала в российском банковском секторе иллюстрируют данные рисунка 1.

За исследуемый период концентрация вкладов физических лиц, несмотря на постоянное снижение, по сравнению с другими показателями остается высокой. Высокой концентрации вкладов содействовало создание системы страхования вкладов населения. Увеличение притока сбережений населения во вклады позволило российским банкам расширить продуктовые линейки, запустить карточные проекты и дистанционное обслуживание клиентов [4].

Однако при исследовании депозитного рынка необходимо учитывать присутствие Сбербанка РФ, который, несмотря на тенденцию снижения в последние годы, занимает около 50% по привлечению сбережений населения во вклады, за счет разветвленной филиальной сети, обеспечивающей высокую степень регионального проникновения, близость к потребителю, а также обслуживания бюджетных и, в частности, пенсионных потоков. Сбербанк РФ выступил поставщиком клиентов для большинства российских банков, в первую очередь, жителей крупных городов со средним уровнем доходов.

За 2006-2007 годы банки, занимающие с 20-го по 200-е места в рейтинге по величине активов, смогли увеличить свою долю на депозитном рынке с 18% до 21%. Областью конкурентной борьбы на депозитном рынке стала оперативность предоставления депозитных услуг, отсутствие очередей, удобство приема и выдачи вкладов, предоставление сопутствующ-

щих банковских услуг, а также широта продуктового ряда.

Масштабы перераспределения рыночных долей, вероятно, были бы выше, если бы не действия Банка России по ограничению депозитных ставок, которые должны были нейтрализовать стимулы к проведению рискованной политики банками-участниками системы страхования вкладов. Данная мера скорее отвечала интересам государственных банков, позволив им удержать процентные расходы на умеренном уровне, не испытывая при этом дефицита источников долгосрочного фондирования [5]. Уровень концентрации активов по федеральным округам характеризуется данными, представленными в таблице 3

Данные таблицы 3 показывают существенные региональные различия по уровню концентрации активов на банковском рынке за анализируемый период. После Центрального федераль-

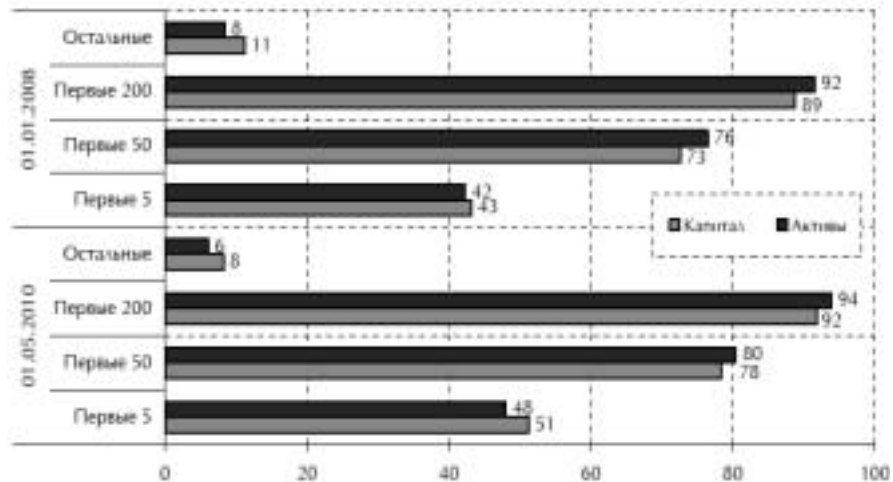


Рисунок 1. Концентрация активов и капитала в российском банковском секторе, %

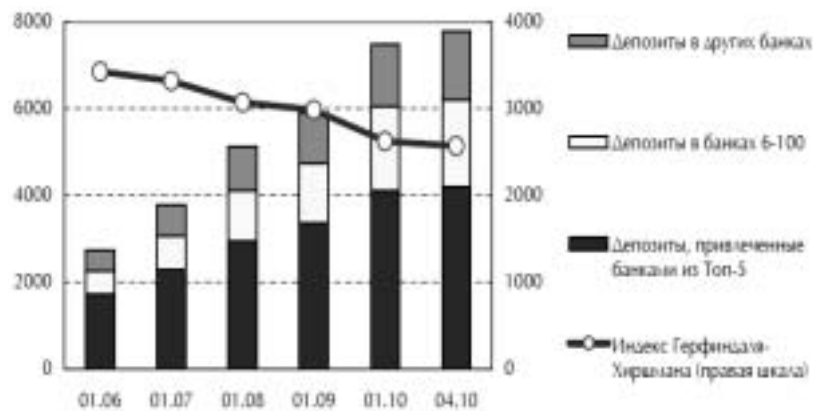


Рисунок 2. Структура рынка вкладов населения

Таблица 3 – Концентрация активов на начало года в федеральных округах РФ

Округа	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Центральный ФО	0,1171	0,1262	0,115	0,066	0,065	0,070	0,076
Северо-Западный ФО	0,1112	0,1153	0,132	0,116	0,102	0,095	0,108
Южный ФО	0,0564	0,0603	0,062	0,177	0,146	0,159	0,176
Приволжский ФО	0,0945	0,0959	0,060	0,138	0,130	0,131	0,130
Уральский ФО	0,0539	0,0695	0,065	0,083	0,086	0,106	0,116
Сибирский ФО	0,0427	0,0474	0,088	0,264	0,143	0,145	0,168
Дальневосточный ФО	0,0709	0,0738	0,070	0,173	0,142	0,149	0,173

ного округа наибольший уровень концентрации активов банков имел Северо-Западный федеральный округ, в котором данный показатель оценивается как средний. Остальные федеральные округа характеризуются низкой концентрацией активов, при этом наименьший ее уровень сложился в Сибирском федеральном округе.

По итогам 2006 года наивысший уровень концентрации активов банков сложился в Сибирском федеральном округе, где ИХХ увеличился с 0,088 до 0,264 (высокая концентрация). Такой рост показателя связан с резким (в 3,7 раза) наращиванием за год активов одним из банков, действующим в данном федеральном округе. В дальнейшем уровень концентрации активов оставался невысоким, что вызвано значительным числом небольших кредитных организаций [6].

Таким образом, принятые в 2007-2009 гг. меры поддержки банковского сектора оказали существенное воздействие на конкурентную среду. В современных условиях, когда риски системной стабильности минимизированы, на первый план постепенно выходит вопрос о стратегиях выхода из антикризисных программ, которые позволили бы ликвидировать ущерб, нанесенный кризисом конкурентной среде. Обозначился ряд важных проблем, связанных с оценкой рыночной концентрации. На наш взгляд их решению может способствовать использование ЦБ РФ совместно с контролирующими и регулирующими органами индексов Херфиндаля-Хиршмана, позволяющих оценить уровень концентрации банковского рынка.

15.12.2010

Список литературы:

1. VIII Международный банковский форум. БАНКИ РОССИИ – XXI ВЕК. Сочи, 1 – 5 сентября 2010 г. «Банки в посткризисной экономике: Россия и международная практика» (Информационно-аналитические материалы) cbr. ru
2. Отчёты о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2002-2009 годах. www.cbr.ru.
3. Азов Г.Л., Челенков А.П. Конкурентные преимущества фирмы. – М.: ОАО «Типография НОВОСТИ», 2000. – 256 с..
4. Банковская конкуренция. / Г. О. Самойлов, А. Т. Бочалов. – М.: Экзамен, 2002. – 256 с.
5. Моисеев С.Р. Конкуренция в российском банковском секторе. // Банковское дело. – 2007. №8 – С 43-49
6. Фатхутдинов Р.А. Конкурентоспособность: экономика, стратегия, управление. – М.: ИНФРА-М. -2000. – 312 с.– (Серия «Высшее образование»).

Сведения об авторе: **Монастырская Галина Михайловна**, доцент кафедры банковского дела и страхования Оренбургского государственного университета
460018, г. Оренбург, пр-т Победы, 13, тел.: 37-24-71, e-mail: bahk@mail.osu.ru

UDK 336.71

Monastyrskaya G.M.

EVALUATION OF THE CONCENTRATION OF BANKING MARKET

We study the evaluation of the competitive environment in the banking market. Analysis of the concentration level of the banking market in Russia by assets, capital and deposits with Herfindahl – Hirschman Index.

Key words: competition, regulation of competition, concentration, concentration ratio, Herfindahl – Hirschman Index.

References:

1. The International bank forum BANKS of RUSSIA – XXI CENTURY Sochi, on September, 1 – 5, 2010 «Banks are in a post-crisis economy: Russia and international practice»
2. Reports on development of bank sector and bank supervision in 2002-2009. Cbr. Ru. 2. Azoev L. Competition: analysis strategy and practice. M.: The Center of economy and marketing, 1996. – 156 C.
3. Azoev L., Chelenkov A.P. Competitive edges of firm. – M.: ОАО «Printing-house of NEW», 2000. – 256 p..
4. Bank competition. / O. Samoiylov, And. Bochalov. – M.: Examination, 2002. – 256 p.
5. Moiseev SR Competition in the banking sector. // Banking. – 2007. №8 – С 43-49
6. Fathudinov And. Competitiveness: economy, strategy, management. – M.: INFRA-M. – 2000. – 312 p.– (Series «Higher education»).