

**Карасс Всеволод Олегович,**

студент,  
кафедра экономической теории и экономической политики,  
Институт экономики и управления,  
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»  
г. Екатеринбург, Российская Федерация

**Бабикова Анна Алексеевна,**

студент,  
кафедра экономической теории и экономической политики,  
Институт экономики и управления,  
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»  
г. Екатеринбург, Российская Федерация

**Бердиева Мерджен,**

студент,  
кафедра экономической теории и экономической политики,  
Институт экономики и управления,  
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»  
г. Екатеринбург, Российская Федерация

**ИССЛЕДОВАНИЕ КОНКУРЕНЦИИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

*Аннотация:*

В статье рассчитаны показатели конкуренции и рыночной власти фирм в банковском секторе Российской Федерации. Данные показатели на основе эмпирических данных показывают, что данной отрасли присуща существенная степень концентрации, высокая рыночная власть ряда фирм, что не способствует эффективной деятельности рынка и делает необходимым проведение реформ.

*Ключевые слова:*

Банки, банковский сектор, вклады, депозиты, конкуренция рыночная власть, сбережения.

В наши дни банковский сектор является важнейшим и необходимым объектом любой финансовой деятельности людей. В последние годы происходило масштабное распространение карт, происходит постепенное снижение доли наличных денег. Почти все операции юридических лиц также происходят через банки, кредиты являются необходимым элементом деятельности фирм.

Конкуренция – это экономическая категория, которая представляет из себя соперничество агентов, имеющих одну и ту же цель [1]. Другими словами – борьбу компаний за потребителей ценовыми и неценовыми методами [2].

Таким образом, становится важным изучение конкурентной структуры банковской отрасли, чтобы составить более полное понимание о степени монополизации рынка, наличии стимулов к дальнейшему развитию. В частности, мы изучаем рынок банковских услуг для физических лиц РФ. Одним из распространенных услуг данного рынка является вклады. Вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором [3]. В наши дни вклады являются одним из наиболее распространенных и простых способов создания подушки финансовой безопасности, сбережения средств и определённого заработка.

Рассмотрим более подробно положение на рынке. Крупным конкурентом классических вкладов являются индивидуальные инвестиционные счета (счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг клиента – физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного клиента, и который открывается и ведется в соответствии с настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России).

Важным отличием является наличие рисков при ведении ИИС. Так, при открытии классического вклада клиент банка гарантированно получает свой вклад и начисленные на него проценты, рискуя только суммой, сверх застрахованной – по состоянию на 2022 год застрахованная сумма вклада составляет 1 400 000 рублей,

тогда как при ведении ИИС человек может как получить прибыль, так и понести убытки. Классические вклады предназначены для группы потребителей банковских услуг, которые не хотят нести рисков, желают получить гарантированную ставку и сохранить свои собственные средства. ИИС же подходит для группы потребителей готовых к риску собственными средствами, желающих получить за этот риск прибыль больше, чем предлагаемая по классическому депозиту [3].

Именно перечисленные выше факторы дают возможность рассматривать конкуренцию в банковском секторе депозитов для физических лиц именно по вкладным продуктам, поскольку данные услуги хоть и схожи по своей сути, но предназначены для разных запросов клиентов.

С повышением ключевой ставки, повысился интерес населения к сбережению средств (повышение ключевой ставки повлекло за собой повышение ставок по депозитам, а значит, увеличило и прибыль, получаемую людьми со своих вкладов). Это делает актуальным изучение конкурентной среды на рынке вкладов для физических лиц в Российской Федерации – составление представления о долях различных банков, степени концентрации, а также наличии рыночной власти. Рассмотрим показатели рыночной концентрации и рыночной власти на рынке вкладов в Российской Федерации.

Таблица 1 - Оценка размеров рынка. Рассчитано авторами.

Год	Вклады физических лиц, тыс. рублей
2015	19 574 587 384
2016	22 893 129 204
2017	24 324 413 314
2018	25 097 339 552
2019	28 306 132 040
2020	30 370 058 108
2021	32 404 841 005

Итак, по данным в Таблице 1 мы видим, что объемы вкладов в исследуемый период постоянно увеличивался. Наибольший темп роста относительно прошлого года наблюдался в 2016 году – 116,95 %. Средний же темп роста за исследуемый период составил 108,86%. В общем, объемы рынка с 2015 года к 2021 увеличились на 65,55%.

Таблица 2 - Индекс концентрации на рынке вкладных продуктов, %. Рассчитано авторами.

Показатель	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
CR2	54,85	56,14	55,91	56,53	59,37	59,43	60,14
CR3	57,54	58,87	58,80	60,10	63,20	63,61	64,91

По расчётам индекса концентрации, представленным в Таблице 2, мы можем увидеть, что рыночные доли как первых двух, так и первых трёх крупнейших банков постоянно увеличивались в период с 2015 по 2021 годы.

Рынок считается низко концентрированным, если значение показателя CR для первых трёх фирм не превышает 45%. Умеренно концентрированным, если значения находятся в диапазоне от 45% до 70%. И высококонцентрированным, если CR превышает 70% [4].

Как мы можем заметить по расчётам, рынок банковских вкладов для физических лиц является рынком с умеренной степенью концентрации весь исследуемый период. Однако стоит отметить, что все годы с 2015 по 2021 рыночная доля первых трёх банков постоянно увеличивалась, приближая отрасль к высокой степени концентрации (незначительное снижение наблюдалось лишь в 2017 году, когда CR3 снизился на 0,07% относительно прошлого года).

Таблица 3 - Индекс Херфиндаля-Хиршмана Рассчитано авторами.

Показатель	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
ННИ	2253,12	2347,67	2315,47	2448,01	2311,18	2309,72	2367,41

В Таблице 3 представлены расчёты индекса Херфиндаля-Хиршмана для рынка вкладов в Российской Федерации. Как мы можем заметить по значениям, для данной отрасли присущ высокий уровень концентрации в соответствии с этим показателем. Притом, в период с 2015 года по 2018 значение увеличивалось. Затем, в 2019 и 2020 годах было некоторое снижение концентрации, однако в 2021 вновь началось его увеличение.

В соответствии с методологией данного показателя концентрация рынка считается низкой, если ННИ находится в диапазоне от 0 до 1000. Средней – если принадлежит интервалу от 1000 до 1800, высокой – более 1800 (в Европейском законодательстве граница высокой концентрации установлена на уровне 2000). [5]

Таблица 4 - Индекс Лернера для крупнейших фирм. Рассчитано авторами.

Показатель	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Сбербанк	0,8414	0,8576	0,8481	0,8750	0,8221	0,8183	0,8272
ВТБ	0,1559	0,1631	0,1684	0,1528	0,2573	0,2623	0,2662
Альфа-Банк	0,0490	(0,0467)	0,0532	(0,0650)	0,0706	0,0759	0,0867
Россельхозбанк	(0,0347)	(0,0419)	(0,0526)	0,0662	(0,0696)	(0,0747)	(0,0798)
Газпромбанк	(0,0465)	0,0499	(0,0529)	(0,0614)	(0,0672)	(0,0726)	(0,0726)

В Таблице 4 представлены расчёты показателя для крупнейших фирм. Значение находится в скобках, если банк в данный год не входил в тройку крупнейших по объёмам вкладов [6].

Итак, мы видим, что Сбербанк на протяжении всего периода времени обладал достаточно высокой рыночной властью, близкой даже к монопольной. При этом, с 2015 по 2018 годы наблюдался рост власти, в 2019 году был некоторый спад, после которого индекс Лернера находился примерно на одном уровне до 2021 года.

Эмпирические данные, используемые для данного исследования, показывают, что доля более 300 мелких банков сократилась с 32,64% в 2015 году до 18,92% в 2021 (Рисунок 1 и Рисунок 2).

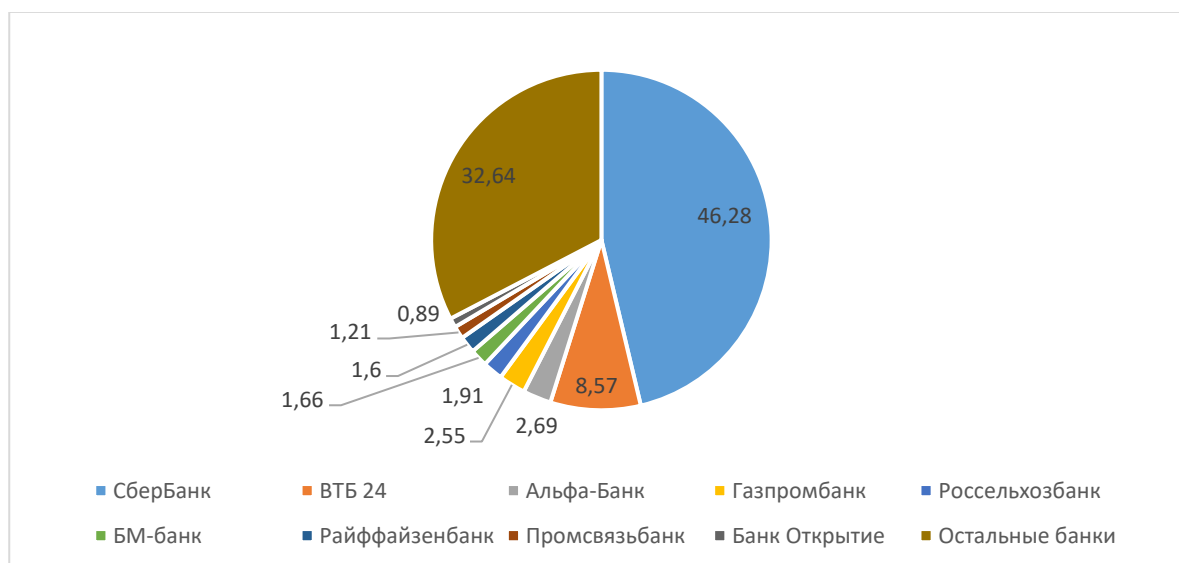


Рисунок 1 - Рыночные доли крупнейших фирм в 2015 году (в %). Составлено авторами.

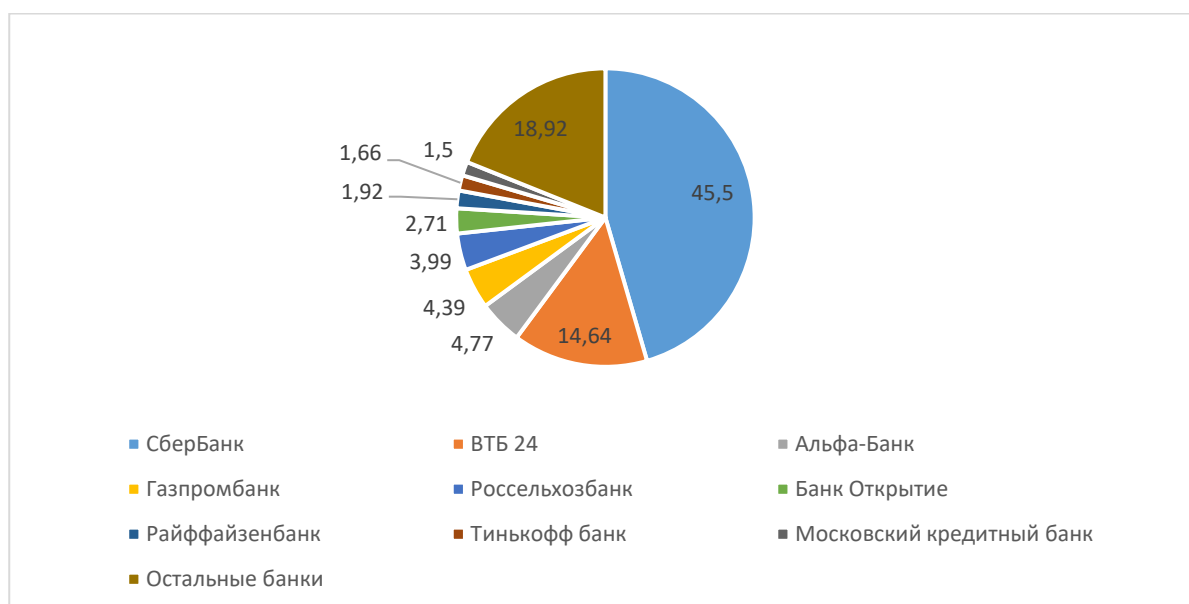


Рисунок 2 - Рыночные доли крупнейших фирм в 2021 году (в %). Составлено авторами.

По рассчитанным показателям мы можем сделать определенные выводы. В отрасли большой рыночной властью обладает Сбербанк, занимающий почти половину всего рынка. Концентрация по НН1 высокая, по CR3 – приближается к высокой, но всё же в исследуемый период остаётся умеренной.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Ермолов Михаил Геннадьевич, Набиев Рамазан Абдулмуминович Теоретические аспекты понятия «Конкуренция» // Вестник Удмуртского университета. Серия «Экономика и право». 2014. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-aspekty-ponyatiya-konkurenciya> (дата обращения: 11.11.2022).
2. Анкин Д. В. и др. История и философия науки и техники. – 2016.
3. Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996 N 39-ФЗ (последняя редакция) // URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10148/2984f7edda4699d58497f958a4782b7493fbbd20/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148/2984f7edda4699d58497f958a4782b7493fbbd20/)
4. Коцофана Татьяна Викторовна, Стажкова Полина Сергеевна Сравнительный анализ применения показателей концентрации на примере банковского сектора РФ // Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. 2011. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sravnitelnyu-analiz-primeneniya-pokazateley-kontsentratsii-na-primere-bankovskogo-sektora-rf> (дата обращения: 11.11.2022).
5. Guidelines on the Assessment of Horizontal Mergers under the Council Regulation on the Control of concentrations between undertakings // Official Journal of the European Union. 02.05.2004. C31/03 — 31/18.
6. Бакайкина А. В. Применение индекса Лернера к оценке конкуренции на рынке кредитования малого и среднего бизнеса в России // Финансы и кредит. – 2015. – №. 23 (647). – С. 17-30.

**Karass Vsevolod O.,**

student,

Department of Economic Theory and Economic Policy

Institute of Economics and Management,

Ural Federal University named after the First President Boris Yeltsin's Russia"

Yekaterinburg, Russian Federation

**Babikova Anna A.,**

student,

Department of Economic Theory and Economic Policy,

Institute of Economics and Management,

Ural Federal University named after the First President Boris Yeltsin's Russia"

Yekaterinburg, Russian Federation

**Berdieva Merjen,**

student,

Department of Economic Theory and Economic Policy,

Institute of Economics and Management,

Ural Federal University named after the First President Boris Yeltsin's Russia"

Yekaterinburg, Russian Federation

## COMPETITION RESEARCH IN THE BANKING SECTOR OF THE RUSSIAN FEDERATION

*Abstract:*

The article calculates the indicators of competition and market power of firms in the banking sector of the Russian Federation. These indicators, based on empirical data, show that this industry is characterized by a significant degree of concentration, high market power of a number of firms, which does not contribute to the effective operation of the market and makes it necessary to carry out reforms.

*Keywords:*

Banks, banking sector, deposits, deposits, competition, market power, savings.