

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2022, №6, Том 14 / 2022, No 6, Vol 14 <https://esj.today/issue-6-2022.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/21ECVN622.pdf>

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Ибрагимов, К. Х. Тенденции процессов концентрации банковского капитала в российской банковской системе / К. Х. Ибрагимов, М. Р. Таштамиров, Х. Ж. Мусханова // Вестник евразийской науки. — 2022. — Т. 14. — № 6. — URL: <https://esj.today/PDF/21ECVN622.pdf>

**For citation:**

Ibrahimov K.Kh., Tashtamirov M.R., Muskhanova Kh.Zh. Trends in the concentration of banking capital in the Russian banking system. *The Eurasian Scientific Journal*. 2022; 14(6): 21ECVN622. Available at: <https://esj.today/PDF/21ECVN622.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.).

**Ибрагимов Канта Хамзатович**

ФГБУН «Комплексный научно-исследовательский институт имени Х.И. Ибрагимова Российской академии наук»,  
Грозный, Россия  
Заместитель директора  
Доктор экономических наук, профессор  
E-mail: kanta\_ibr@mail.ru  
РИНЦ: [https://www.elibrary.ru/author\\_profile.asp?id=329048](https://www.elibrary.ru/author_profile.asp?id=329048)

**Таштамиров Магомед Русланович**

ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет имени А.А. Кадырова», Грозный, Россия  
Институт экономики и финансов  
Директор  
Кандидат экономических наук  
E-mail: basxo@yandex.ru  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-6777-3863>  
РИНЦ: [https://www.elibrary.ru/author\\_profile.asp?id=768081](https://www.elibrary.ru/author_profile.asp?id=768081)  
SCOPUS: <https://www.scopus.com/authid/detail.url?authorId=55888682900>

**Мусханова Хеда Жамуловна**

ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет имени А.А. Кадырова», Грозный, Россия  
Старший преподаватель кафедры «Экономики и экономической безопасности отраслей и предприятий»  
Кандидат экономических наук  
E-mail: mhedik@mail.ru  
РИНЦ: [https://www.elibrary.ru/author\\_profile.asp?id=986218](https://www.elibrary.ru/author_profile.asp?id=986218)

## Тенденции процессов концентрации банковского капитала в российской банковской системе

**Аннотация.** После потрясений в банковских системах и усиления конкуренции из-за неизбежной глобальной интеграции возник ряд требований, связанных с нормативным капиталом, а также слияний и поглощений, что привело к большей концентрации рынка для повышения устойчивости банков по всему миру. Крайне важно изучить роль капитала и концентрацию внимания на стабильности банков, как это предполагалось, особенно в развивающихся странах и странах с формирующимся рынком. Это связано с тем, что у банков на менее развитых рынках мало вариантов финансирования; им не хватает эффективного корпоративного управления, а низкие институциональные качества могут еще больше затруднить финансовое развитие на этих рынках, поставив под угрозу банковскую стабильность. В связи с этим, данная статья направлена на выявление современных тенденций концентрации банковского капитала в России в условиях количественного сокращения кредитных организаций. Ведущим подходом к исследованию данной проблемы является

системный, позволяющий комплексно рассмотреть макробанковские процессы формирования межбанковской конкуренции под воздействием концентрации банковского капитала. Основными методами стали коэффициентный, метод динамического анализа, структурный анализ, метод логического обобщения. В статье представлены современные тренды по концентрации совокупного капитала банковской системы за период 2017–2021 гг., раскрыты основные проблемы в условиях концентрации банковского капитала, выявлен тип межбанковской конкуренции как высококонцентрированный, определены причины и факторы изменения тенденций концентрации банковского капитала в России. Материалы статьи представляют практическую ценность для макробанковского регулятора в вопросах обеспечения здорового уровня конкуренции на рынке банковских услуг.

**Ключевые слова:** банковская система; устойчивость; конкуренция; кредитные организации; стабильность банков; прибыль банков; концентрация капитала; банковские активы; банковский капитал

### Введение

Изучение конкуренции в финансовой системе привлекает все большее внимание практиков и исследователей. Структура финансовой индустрии и взаимодействие между ее участниками существенно изменились за последние годы, особенно после глобального экономического кризиса 2008 года. Однако ученые до сих пор не смогли прийти к единому мнению или решить, как точно анализировать конкуренцию в банковской системе и как состояние конкуренции связано с эффективностью и общей стабильностью банковской системы. Все эти вопросы актуальны для реализации конкурентной политики и прояснения ключевых теоретических аспектов конкуренции на финансовых рынках.

Главный вывод заключается в том, что конкуренция повышает эффективность банковского сектора.

Банки играют важную роль в мобилизации и распределении сбережений в экономике и могут решать важные проблемы морального риска и неблагоприятного отбора путем мониторинга и проверки заемщиков и вкладчиков. Кроме того, банки играют важную роль в эффективном направлении средств туда, где они наиболее необходимы, и оказывают непосредственное влияние на распределение капитала, промышленное расширение и экономический рост. Банки также играют важную роль в уменьшении информационной асимметрии и рисков в финансовой системе. Следовательно, изучение банковской отрасли и ее влияния на экономику является чрезвычайно важным. Влияние концентрации и конкуренции на деятельность банков является актуальным, поскольку имеет важные политические последствия. В последнее время усилилась глобальная тенденция консолидации в банковском секторе, породившая важные дискуссии о ее влиянии на прибыльность банков, затраты потребителей, эффективность распределения ресурсов в экономике и общую финансовую стабильность.

Недавняя волна консолидации банков вызвала обеспокоенность по поводу влияния степени конкуренции на работу банков и, в конечном счете, на расходы потребителей. Эти события вызвали дебаты между учеными по поводу консолидации банков и снижения конкуренции и их негативных последствий [1]. Однако более концентрированный/консолидированный банковский сектор не обязательно означает менее конкурентоспособную банковскую систему.

Проведенные исследования показывают, что российская банковская система переживает длительную структурную трансформацию своей архитектуры с точки зрения укрепления позиций крупнейших кредитных организаций и планомерной концентрации «рыночной

власти» в распоряжении государственных банков [2], а также снижением неоднородности банков по размерам, масштабам деятельности, отраслевой и функциональной специализации [3].

Длительные трансформационные процессы в банковской архитектуре с точки зрения ее институционального устройства привели к усилению зависимости между неравномерной межбанковской конкуренцией на рынке банковских услуг и размерами капитала банков страны. Темпы прироста активов крупных банков значительно опережают аналогичные показатели мелких и средних по размерам капитала банков [4]. Схожие процессы прослеживаются в пространственном территориальном размещении банковского капитала в регионах России. Исследование И.В. Наумова показало, что 85 % всего банковского капитала сосредоточено в г. Москва за период 2004–2020 гг. Еще 12,4 % в г. Санкт-Петербург, соответственно на оставшуюся территорию страны приходится лишь 2,6 % капитала банков [5]. При этом процессы концентрации банковского капитала в территориальном пространстве России продолжают усиливаться, что приводит к еще большему сокращению уровня обеспеченности региональных субъектов хозяйствования банковскими услугами.

В мировой научной литературе по исследованию влияния банковской концентрации на уровень стабильности банковской системы сложилось два противоположных взгляда: концентрация-стабильность и концентрация-хрупкость. Гипотеза концентрации-стабильности утверждает, что высокий уровень концентрации в банковском секторе снижает стимулы банков брать на себя чрезмерный риск. Согласно этой точке зрения, более крупные банки в районах с более высокой концентрацией могут добиться большего влияния на рынке и более высокой прибыльности, препятствуя банкам заниматься более рискованными операциями и повышая финансовую стабильность [6]. И наоборот, теория концентрации-хрупкости утверждает, что более высокая концентрация ведет к большей рыночной власти, позволяя банкам повышать кредитные ставки и, как следствие, повышая риск банковского сектора [7]. Интересно, что Хан и др. предлагают некоторые доказательства первой гипотезы, согласно которой банкам на концентрированных рынках не хватает стимулов для эффективной работы [8].

Поскольку концентрация может снизить риск и повысить прибыльность, банки с более высоким капиталом имеют больше стимулов для защиты своего капитала, работая с более низкими уровнями риска. Хотя концентрация не является достойным показателем конкуренции, более высокая концентрация может в некоторой степени означать более высокую рыночную власть и меньшую конкуренцию; таким образом, банкам не нужно держать высокий капитал. По мере увеличения капитала у банков на концентрированном рынке должно быть больше стимулов для защиты капитала и меньше рискованных операций (эффект риска собственного капитала).

Кроме того, более высокая концентрация и капитал могли бы фактически создать барьеры для новых участников рынка, еще больше повышая прибыльность и снижая рискованные действия действующих банков. Более высокая концентрация может позволить лучше и эффективнее контролировать банковские операции, что может оказаться удобным и значимым в развивающихся странах, не имеющих надлежащих институтов. Кроме того, банковский капитал является важным источником финансирования на менее развитых рынках, поэтому банки на таких рынках должны больше заботиться о защите этого источника финансирования.

Учитывая неоднозначный подход к определению степени влияния концентрации банковского капитала на качественные аспекты состояния и развития банковской системы, особенно на развивающихся рынках, целесообразно оценить тенденции банковской концентрации на российском рынке в целях выявления проблемных аспектов межбанковской конкуренции в подобных условиях.

## Материалы и методы

Анализ конкуренции с точки зрения оценки банковской концентрации можно разделить на два различных подхода: структурный подход и неструктурный подход. Структурный подход относится к вышеупомянутым гипотезам рыночной власти и эффективной структуры. В его основе заложено определение уровня концентрации каждого субъекта на товарном, в данном случае, финансовом рынке [9]. Определение состояния конкуренции заключается в оценке количественных значений степени концентрации на рынке в виде следующих показателей: уровень концентрации; индекс Херфиндаля-Харшмана [10]; кривая Лоренца [11]; коэффициент Джинни.

Неструктурный подход основан на новой концепции промышленной организации, которая фокусируется на экономической теории для анализа конкуренции. Эти модели измеряют конкуренцию путем изучения конкурентного поведения фирм. Примерами таких моделей являются модели Бреснахана [12], Иваты [13], Лау [14], индекс Лернера [15], модели Панзара и Россе [16] и другие. Эти модели эмпирически измеряют степень конкурентного поведения на рынке (или конкурентность) и пытаются количественно оценить поведение банков, не используя в явном виде информацию о структуре рынка.

Данное исследование основано на структурном подходе к оценке концентрации банковского капитала на российском рынке. Анализ строится на следующих показателях, характеризующих количественные параметры крупнейших кредитных организаций России за период 2017–2021 гг.

Коэффициент концентрации — показатель рыночного удельного веса каждой кредитной организации на отдельном сегменте банковских услуг:

$$D_i = \frac{V_i}{\sum_{i=1}^N V_i} (\%), \quad (1)$$

где  $D_i$  — доля (в процентах) конкретной кредитной организации в общем объеме продаж банковских услуг на рынке;  $V_i$  — объем продаж банковских услуг  $i$ -ой кредитной организации на рынке;  $N$  — общее количество кредитных организаций на рынке банковских услуг.

Во-вторых, расчет коэффициента рыночной концентрации по формуле (2):

$$CR_n = \sum_{i=1}^n D_i, \quad (2)$$

где  $D_i$  — выраженная в процентах доля  $i$ -ой крупнейшей кредитной организации на рынке банковских услуг;  $n$  — число рассматриваемых крупнейших кредитных организаций на рынке банковских услуг.

Индекс рыночной концентрации Херфиндаля-Хиршмана (ННИ) — это сумма квадратов долей на товарном рынке (в процентах) всех хозяйствующих субъектов, действующих на данном товарном рынке:

$$HNI = \sum_{i=1}^N D_i^2,$$

где  $D_i$  — выраженная в процентах доля  $i$ -ого хозяйствующего субъекта, действующего на товарном рынке;  $N$  — общее количество хозяйствующих субъектов, действующих на данном товарном рынке.

Перечисленные показатели структурного подхода к оценке уровня конкуренции на рынке применяются Федеральной антимонопольной службой России в своей деятельности по определению доминирующего положения субъектов на товарных и финансовых рынках<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Приказ ФАС России «Об утверждении Порядка проведения анализа состояния конкуренции на товарном рынке» от 28.04.2010 № 220 (ред. от 20.07.2016) (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 № 18026) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_103446/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103446/).

### Результаты исследования

Исследование банковской концентрации построено на целевой группе топ-5 крупнейших банков страны по объему активов и собственного капитала на 01.01.2022.

**Таблица 1**

**Топ-5 банков страны по объему активов и собственного капитала на 01.01.2022<sup>2</sup>**

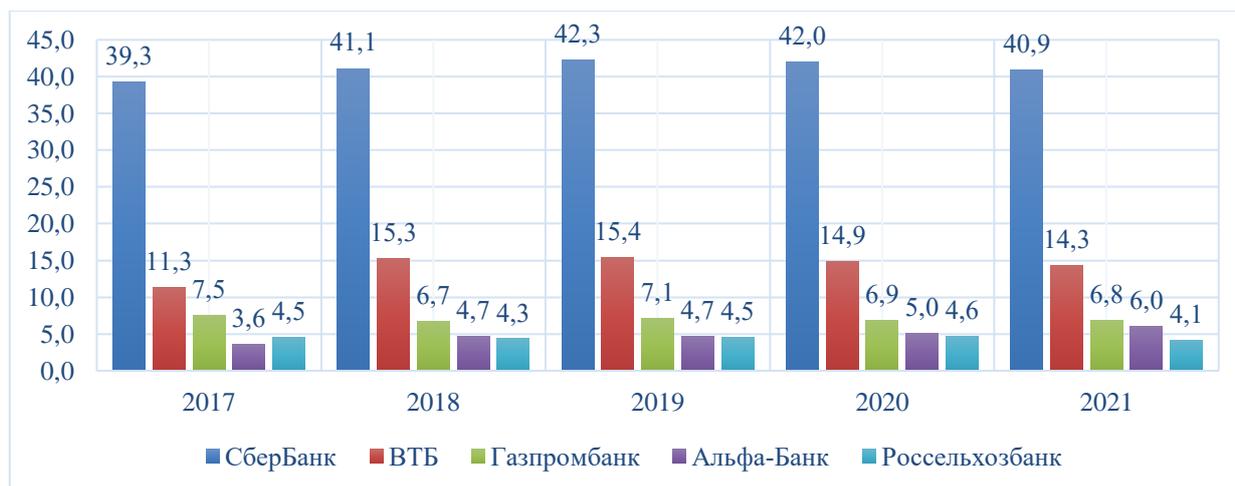
№	Банк	2017 год		2021 год		Прирост, %	
		активы, млрд руб.	капитал, млрд руб.	активы, млрд руб.	капитал, млрд руб.	активы	капитал
1	СберБанк	24 193	3 694	38 632	5 158	60	40
2	ВТБ	9 676	1 062	19 485	1 802	101	70
3	Газпромбанк	5 642	705	8 620	860	53	22
4	Альфа-Банк	2 673	335	5 726	760	114	127
5	Россельхозбанк	3 193	421	4 264	522	34	24
<b>Всего по всем банкам</b>		<b>72 855</b>	<b>9 397</b>	<b>119 832</b>	<b>12 560</b>	<b>64</b>	<b>34</b>

Представленные в таблице 1 банки являются крупнейшими банками России на 2022 год, которые активно наращивали в течение последних 5 лет объемы активов и собственного капитала. С учетом средней динамики активов и капитала банков страны, крупнейшие банки имели опережающие темпы прироста рассматриваемых показателей, за исключением Россельхозбанка, Газпромбанка и СберБанка по активам. Стремительнее всех рос Альфа-Банк — единственный частный банк из топ-5 кредитных организаций России. В данном случае наблюдается подтверждение тезиса о более быстром росте крупных банков в сравнении со средними значениями по стране. Также следует отметить, что частный банк оказался более эффективным по сравнению с государственными банками в процессе наращивания уровня концентрации по активам и собственному капиталу в банковской системе.

Тип рынка по уровню концентрации зависит от того, какую долю занимает каждый субъект в товарном, в данном случае финансовом, рынке. В соответствии с порядком анализа конкуренции товарного рынка различают три типа рынка по уровню концентрации: высококонцентрированный (рыночная концентрация свыше 70 %); умеренноконцентрированный (рыночная концентрация от 45 % до 70 %); низкоконцентрированный (рыночная концентрация менее 45 %). При этом анализ рыночной концентрации проводится по нескольким наиболее крупным субъектам рынка. Для аналогичного исследования в отношении рынка банковских услуг следует учитывать специфику финансовых рынков и тот факт, что определение доминирующего положения имеет иной порядок. В случае товарных рынков субъект имеет доминирующее положение в случае превышения доли рынка в 50 % или в диапазоне 35–50 %, если будут доказаны признаки доминирующего положения данного субъекта на соответствующем товарном рынке. Для финансовых рынков данный показатель снижен до 20 %, что позволяет утверждать, что кредитная организация, имеющая на определенном сегменте рынка банковских услуг долю свыше 20 % признается доминирующей.

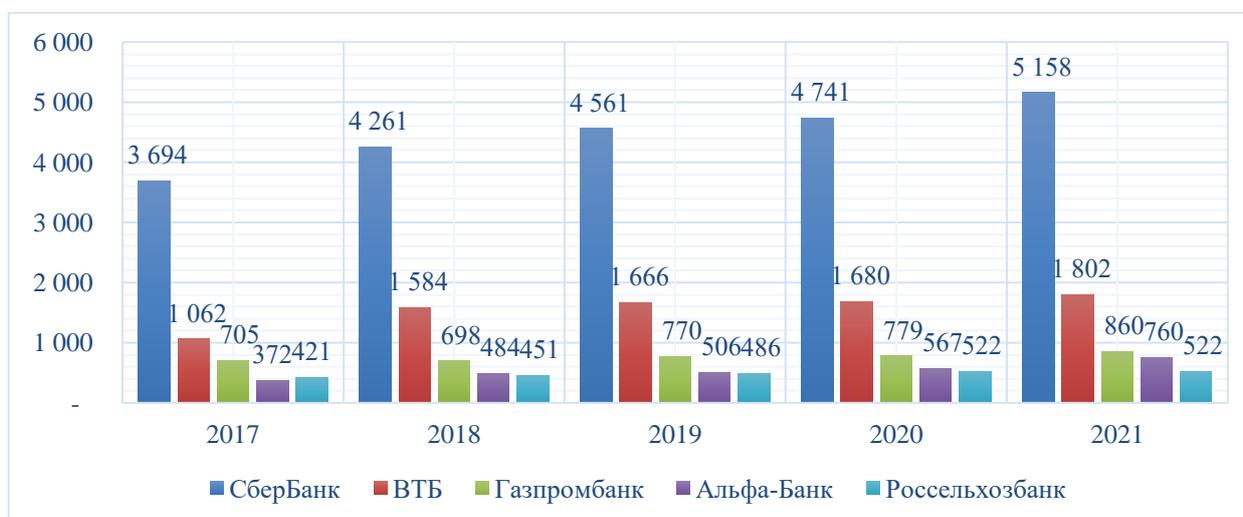
Оценка доли каждого крупного банка в совокупном банковском капитале России показала, что в сегменте банковского капитала СберБанк обладает доминирующим положением (рис. 1).

<sup>2</sup> Банки.ру. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [https://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY\\_ID=10&search\[type\]=name&sort\\_param=rating&sort\\_order=ASC&REGION\\_ID=0&date1=2022-01-01&date2=2021-12-01&IS\\_SHOW\\_GROUP=0&IS\\_SHOW LIABILITIES=0](https://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY_ID=10&search[type]=name&sort_param=rating&sort_order=ASC&REGION_ID=0&date1=2022-01-01&date2=2021-12-01&IS_SHOW_GROUP=0&IS_SHOW LIABILITIES=0).



**Рисунок 1.** Уровень концентрации банковского капитала в топ-5 банков страны за период 2017–2021 гг., в %<sup>2</sup>

В период 2017–2021 гг. СберБанк доминирует в совокупном банковском капитале как крупнейший банк страны, хотя динамика его доли изменчива. В 2020 г. и 2021 г. доля СберБанка начала снижаться в условиях перераспределения банковского капитала в сегменте крупнейших и крупных банков страны.



**Рисунок 2.** Динамика объема собственного капитала топ-5 банков России за период 2017–2021 гг., млрд рублей<sup>2</sup>

Как показывают данные рисунка 2, темпы прироста собственного капитала в крупнейших банках страны различны. СберБанк наращивал капитал в среднем на 8,8 % в год за период 2017–2021 гг., что не смогло обеспечить аналогичный рост рыночной доли в совокупном банковском капитале. Анализ динамики собственных средств в банковской системе показал, что среднегодовые темпы их прироста в целом составили 7,7 % и большинство крупнейших банков страны опережали данное значение. Исключение составили Газпромбанк и Россельхозбанк с значениями 5,2 % и 5,6 % соответственно. Наибольший темп прироста прослеживается в Альфа-Банке — 20,2 %. Последнее позволяет утверждать, что удельный вес СберБанка в банковском капитале, несмотря на абсолютный рост собственного капитала, начал снижаться под воздействием более стремительного роста собственных средств в распоряжении Альфа-Банка и ВТБ.

Представленные данные о рыночной доли крупнейших банков страны в совокупном банковском капитале позволяют сделать вывод о более эффективном развитии частного капитала в банковском бизнесе, что исходит из высоких темпов капитализации и наращивании концентрации в данном сегменте банковской деятельности. Государственный капитал, представленный четырьмя крупнейшими банками страны, не позволяет обеспечивать конкуренцию частному банку непосредственно в динамике показателя концентрации капитала за последние 5 лет.

Идентификация типа рынка с точки зрения конкуренции строится на использовании коэффициента рыночной концентрации по формуле 2, однако необходимо использовать определенное количество банков для расчетов. Развитие банковской системы России в последние годы сопряжено с ее количественным сокращением (рис. 3).

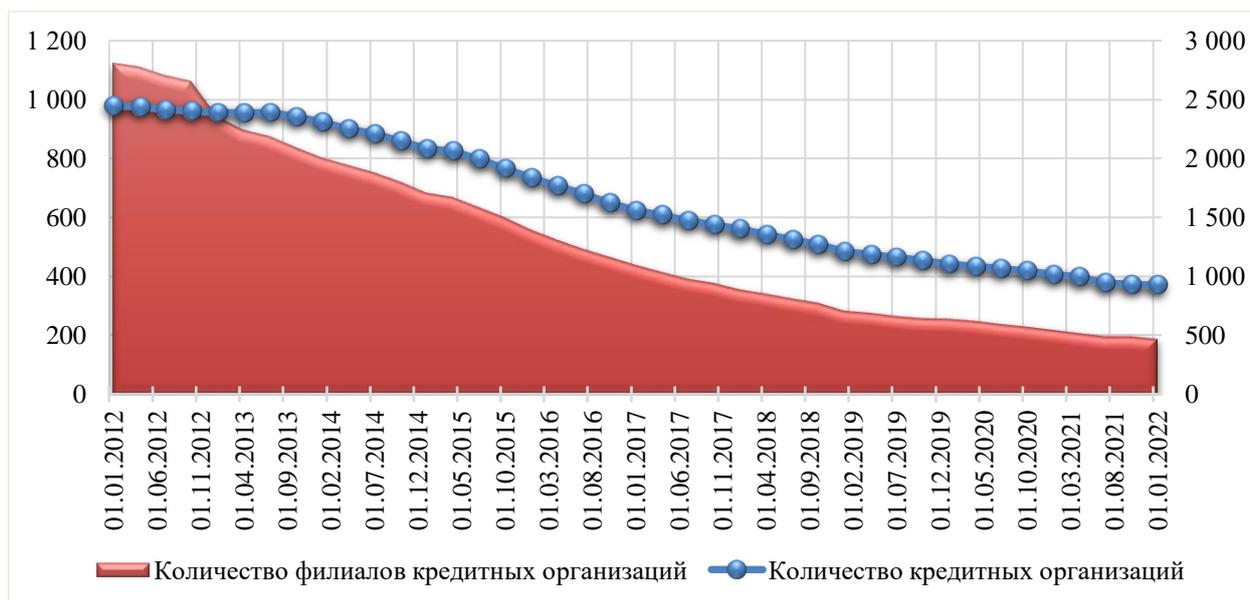


Рисунок 3. Динамика кредитных организаций России за период 2012–2021 гг.<sup>3</sup>



Рисунок 4. Динамика коэффициента рыночной концентрации (CR3) за период 2017–2021 гг., в %

<sup>3</sup> Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации. Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [https://cbr.ru/banking\\_sector/statistics/?CF.Search=&CF.TagId=301&CF.Date.Time=Any&CF.Date.DateFrom=&CF.Date.DateTo=](https://cbr.ru/banking_sector/statistics/?CF.Search=&CF.TagId=301&CF.Date.Time=Any&CF.Date.DateFrom=&CF.Date.DateTo=)

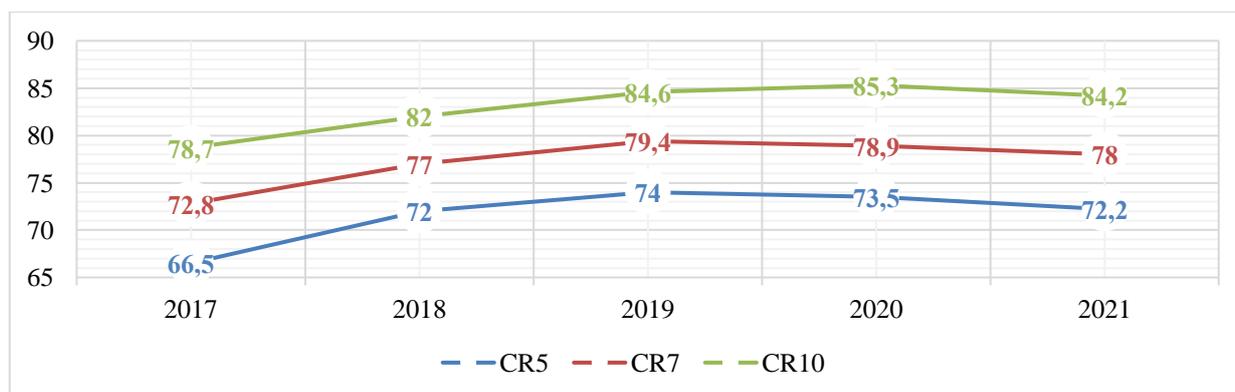
По состоянию на 2017 год количество банков в России составляло более 550 единиц, к концу 2021 года менее 350 единиц. Соответственно, при изменении количества субъектов рынка банковских услуг меняется уровень концентрации и распределение банковского капитала между банками. В данном случае видится целесообразным строить анализ рыночной концентрации на основе 3 крупнейших банков страны, поскольку доля первого банка составляет выше 40 %. В основу расчета коэффициента рыночной концентрации и индекса Херфиндаля-Хиршмана легли данные СберБанка, ВТБ и Газпромбанка (рис. 4).

Полученные данные свидетельствуют о крайне высокой концентрации банковского капитала в топ-3 банков страны. Подобный высококонцентрированный тип межбанковской конкуренции чреват рядом проблем для стабильности кредитных организаций, банковской системы и национальной экономики. Более крупные банки считаются «слишком большими, чтобы обанкротиться» организациями, которые могут получить государственную помощь, что создает условия для проблем с моральным риском. Для российской банковской системы подобный риск присутствует, на что обращает внимание несколько факторов: во-первых, подавляющее большинство крупнейших банков страны из группы топ-10 банков с государственным участием (прямым, либо косвенным); во-вторых, во время финансового кризиса 2008 года, как и в 2014–2015 гг. Правительство РФ провело масштабную программу докапитализации крупнейших банков страны, на что было израсходовано несколько триллионов рублей из стабилизационного фонда в 2009 г. и фонда национального благосостояния в 2015 г.

Из-за усиления влияния, связанного с большей долей рынка, более крупные банки могут устанавливать непомерно высокие процентные ставки по кредитам, что может привести к тому, что заемщики будут делать рискованные инвестиции, чтобы позволить себе такие ставки, что приводит к более высоким рискам дефолта [17]. Как правило в российской банковской практике спрэд между ключевой ставкой и средневзвешенными процентными ставками по кредитам банков физическим лицам достигает 3–4 кратных размеров, по кредитам нефинансовым организациям 2 кратных размеров.

Операционная эффективность может ухудшиться из-за расширения масштабов деятельности, что приведет к высокому операционному риску.

Николо и др. последовательно обнаруживают, что более высокая концентрация связана с нестабильностью банковского сектора в своем анализе финансовых корпораций и банков в 90 странах [18]. Ухде и Хаймшофф документально подтверждают аналогичные результаты для банков в Европе [19]. Фу и др. также пришли к выводу, что более концентрированный рынок является более волатильным для банков в 14 странах Азиатско-Тихоокеанского региона и Турции соответственно [20].



**Рисунок 5.** Концентрация банковского капитала в 5, 7 и 10 крупнейших банках страны за период 2017–2021 гг.

Следует отметить, что в последние годы наблюдается сокращение рыночной концентрации банковского капитала в крупнейших банках страны, что вызвано перераспределением части собственного капитала в банках за границей топ-10.

Увеличение диапазона анализа процессов банковской концентрации за пределы 3-х банков позволяют более масштабно оценить тенденции межбанковской конкуренции (рис. 5). Резкое снижение концентрации банковского капитала в топ-3 банков страны началось с 2020 года, как показано на рисунке 4. Однако топ-5 банков начал терять долю рынка в 2021 году. Соответственно, как было отмечено ранее Альфа-Банк из 4 строчки банков по объему собственных средств наращивал свой удельный вес в последние 5 лет, что и послужило изменением коэффициента концентрации. Коэффициенты CR7 и CR10 свидетельствуют, что с 2020 года меняется архитектура концентрации банковского капитала в банковской системе России, так как оба показателя снижаются второй год подряд. В условиях многомерного кризиса 2022 года подобные изменения продолжатся, как в сегменте крупных банков, так и в малых, средних кредитных организациях.

### Выводы

Пандемия 2020 года с объявлением локдауна и резким спадом предпринимательской, экономической активности изменили тенденции процессов концентрации банковского капитала в России, так как именно с данного периода прослеживается сокращение удельного веса крупных банков страны в совокупных собственных средствах банковской системы, несмотря на то, что собственный капитал банков продолжал расти в среднем на 7,7 % в год. Данное обстоятельство говорит об изменении конкурентного ландшафта банковской системы страны в условиях ускорения процессов цифровизации финансового рынка и банковских продуктов.

**Таблица 2**

**Топ-10 банков России по росту собственного капитала в 2021 году<sup>2</sup>**

№	Банк	Позиция	Изменение рейтинга	Рост, %	Изменение чистой прибыли, %
1	Мобильная карта	128	+87	224,9	158,6
2	Озон Банк	232	+86	146,8	-238,3
3	Деньги.Мэйл.Ру	281	+92	128,3	95,2
4	Платежи и Расчеты	280	+90	108,1	144,9
5	БМ-Банк	15	+7	83,8	-56,9
6	Тольяттихимбанк	95	+27	72,8	413,2
7	Перспектива	357	+37	72,6	-124
8	Генбанк	360	+40	71,1	262
9	Тинькофф Банк	12	+2	68,6	42
10	СЭБ Банк	89	+25	66,4	16

Активно наращивают собственный капитал банки из группы 100–300 банков страны (табл. 2). Очевидно, что кредитные организации из сегмента выше 100 по рейтингу не могут обеспечивать достаточно конкуренции в макробанковском масштабе, однако свою нишу данные институты занимают и действуют эффективно. Исключение составляют банки с финансовыми трудностями, где рост собственного капитала не является следствием эффективности деятельности, а вызван процессами докапитализации при чистом убытке за отчетный период. В подборке таблицы 2 таких банков 3, которые представляют различный группы банков по размерам.

Стремительный рост банковской концентрации, который сопровождался на протяжении последних 15 лет в условиях количественного сокращения кредитных организаций остановился в 2020 году. Проведенное исследование позволило сделать ряд выводов:

1. СберБанк является главным банком страны с высокой долей концентрации в банковском капитале и занимает лидирующее место в кредитной системе с кратным разрывом от других крупнейших банков страны по своим размерам, активам, капиталу и масштабам деятельности.
2. Межбанковская конкуренция в России относится к высококонцентрированному рынку по показателю концентрации банковского капитала, где 1 % банков (3 кредитные организации) занимает свыше 60 % всего капитала банковской системы. Нарастание концентрации и рыночной банковской «власти» в распоряжении малой группы банковских институтов чревато системным риском и в условиях нестабильности может привести к каскадному принципу реализации рисков банковской деятельности на макроуровне.
3. Степень концентрации банковского капитала постепенно снижается в последние годы после пандемии COVID-19. Крупнейшие банки страны в категориях до топ-10 утрачивают рыночную долю в совокупном капитале банковской системы, что вызвано трансформацией модели банковской деятельности и ускорением цифровизации рынка банковских услуг и также удорожанием операционной деятельности крупных банков, которые содержат большое количество «уличных» банковских офисов.
4. Малые и средние банки стремительно наращивают собственный капитал, однако продолжающийся процесс «финансового оздоровления», который приводит к сокращению банковских институтов, прежде всего в регионах страны, может осложнить дальнейшее изменение конкурентного ландшафта банковской системы России.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Таштамиров, М.Р. Оценка уровня конкуренции на российском рынке банковских услуг в условиях монополизации и централизации // Вестник Чеченского государственного университета им. А.А. Кадырова. — 2021. — № 3(43). — С. 42–48. — DOI 10.36684/chesu-2021-43-3-42-48.
2. Тавбулатова, З.К. Тенденции устойчивого развития банковской системы России / З.К. Тавбулатова, М.Р. Таштамиров, Х.Ж. Мусханова. — Грозный: Чеченский государственный университет имени Ахмата Абдулхамидовича Кадырова, 2022. — 144 с.
3. Ибрагимов, К.Х. Российская банковская система: ретроспектива развития и современные тенденции / К.Х. Ибрагимов, М.Р. Таштамиров, Х.Ж. Мусханова // Вестник евразийской науки. — 2021. — Т. 13. — № 6.
4. Донецкова О.Ю. Трансформация банковского бизнеса в условиях турбулентности экономики. Экономика. Налоги. Право. 2022; 15(5): 78–89. Doi: 10.26794/1999-849x-2022-15-5-78-89.
5. Наумов И.В. Исследование и моделирование пространственной локализации и перемещения банковского капитала. Экономика. Налоги. Право. 2021; 14(6): 41–51. Doi: 10.26794/1999-849x-2021-14-6-41-51.
6. Allen F., Gale D. Competition and financial stability // Journal of money, credit and banking. — 2004. — С. 453–480.

7. Kasman S., Kasman A. Bank competition, concentration and financial stability in the Turkish banking industry // *Economic Systems*. — 2015. — Т. 39. — № 3. — С. 502–517.
8. Khan H.H. et al. Efficiency, growth and market power in the banking industry: New approach to efficient structure hypothesis // *The North American Journal of Economics and Finance*. — 2017. — Т. 42. — С. 531–545.
9. Романова, Л.Е. Проблемы анализа рыночных структур // *Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки*. — 2010. — № 1–2. — С. 15–26.
10. Albert, O. Hirschman. The Paternity of an Index. *The American Economic Review*. American Economic Association. — 1964. — 54(5): — Pp. 761–762.
11. Lorenz, M.O. Methods of Measuring the Concentration of Wealth // *Publications of the American Statistical Association*. — Vol. 9, No. 70 (Jun., 1905), pp. 209–219.
12. Bresnahan, Timothy F. 1982. “The Oligopoly Solution Concept Is Identified”. *Economics Letters* 10(1–2): 87–92.
13. Iwata, Gyoichi. 1974. “Measurement of Conjectural Variations in Oligopoly”. *Econometrica* 42(5): 947–966.
14. Lau, Lawrence J. 1982. “On Identifying the Degree of Competitiveness from Industry Price and Output Data”. *Economics Letters* 10(1–2): 93–99.
15. Lerner, Abba P. 1934. “The Concept of Monopoly and the Measurement of Monopoly Power”. *Review of Economic Studies* (3): 157–175.
16. Panzar, John C. and James N. Rosse. 1987. “Testing for ‘Monopoly’ Equilibrium”. *Journal of Industrial Economics* 35(4): 443–456.
17. Mirzaei A., Moore T., Liu G. Does market structure matter on banks’ profitability and stability? Emerging vs. advanced economies // *Journal of Banking & Finance*. — 2013. — Т. 37. — № 8. — С. 2920–2937.
18. De Nicolò G. et al. Bank consolidation, internationalization, and conglomeration: Trends and implications for financial risk // *Internationalization, and Conglomeration: Trends and Implications for Financial Risk*. — 2004.
19. Uhde A., Heimeshoff U. Consolidation in banking and financial stability in Europe: Empirical evidence // *Journal of Banking & Finance*. — 2009. — Т. 33. — № 7. — С. 1299–1311.
20. Fu X.M., Lin Y.R., Molyneux P. Bank competition and financial stability in Asia Pacific // *Journal of Banking & Finance*. — 2014. — Т. 38. — С. 64–77.

### **Ibrahimov Kanta Khamzatovich**

Kh. Ibragimov Complex Institute of the Russian Academy of Sciences, Grozny, Russia

E-mail: [kanta\\_ibr@mail.ru](mailto:kanta_ibr@mail.ru)

RSCI: [https://www.elibrary.ru/author\\_profile.asp?id=329048](https://www.elibrary.ru/author_profile.asp?id=329048)

### **Tashtamirov Magomed Ruslanovich**

Kadyrov Chechen State University, Grozny, Russia

E-mail: [basxo@yandex.ru](mailto:basxo@yandex.ru)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-6777-3863>

RSCI: [https://www.elibrary.ru/author\\_profile.asp?id=768081](https://www.elibrary.ru/author_profile.asp?id=768081)

SCOPUS: <https://www.scopus.com/authid/detail.url?authorId=55888682900>

### **Muskhanova Kheda Zhamulovna**

Kadyrov Chechen State University, Grozny, Russia

E-mail: [mhedik@mail.ru](mailto:mhedik@mail.ru)

RSCI: [https://www.elibrary.ru/author\\_profile.asp?id=986218](https://www.elibrary.ru/author_profile.asp?id=986218)

## **Trends in the concentration of banking capital in the Russian banking system**

**Abstract.** Since the upheaval in banking systems and increased competition due to the inevitable global integration, a number of regulatory capital requirements and mergers and acquisitions have emerged, leading to greater market concentration to improve the resilience of banks around the world. It is critical to examine the role of capital and the focus on bank stability as envisioned, especially in developing and emerging markets. This is because banks in less developed markets have few financing options; they lack effective corporate governance, and poor institutional quality may further impede financial development in these markets, jeopardizing bank stability. In this regard, this article aims to identify current trends in the concentration of banking capital in Russia in the context of the quantitative reduction of credit institutions. The leading approach to the study of this problem is systemic, which allows a comprehensive examination of macrobanking processes of formation of interbank competition under the influence of bank capital concentration. The main methods were the coefficient method, the method of dynamic analysis, structural analysis, the method of logical generalization. The article presents current trends in the concentration of aggregate capital of the banking system for the period 2017–2021, reveals the main problems in the conditions of concentration of bank capital, identifies the type of interbank competition as highly concentrated, identifies the causes and factors of changing trends in the concentration of bank capital in Russia. The materials of the article are of practical value for the macro-bank regulator in ensuring a healthy level of competition in the market of banking services.

**Keywords:** banking system; sustainability; competition; credit institutions; bank stability; bank profit; capital concentration; bank assets; bank capital