

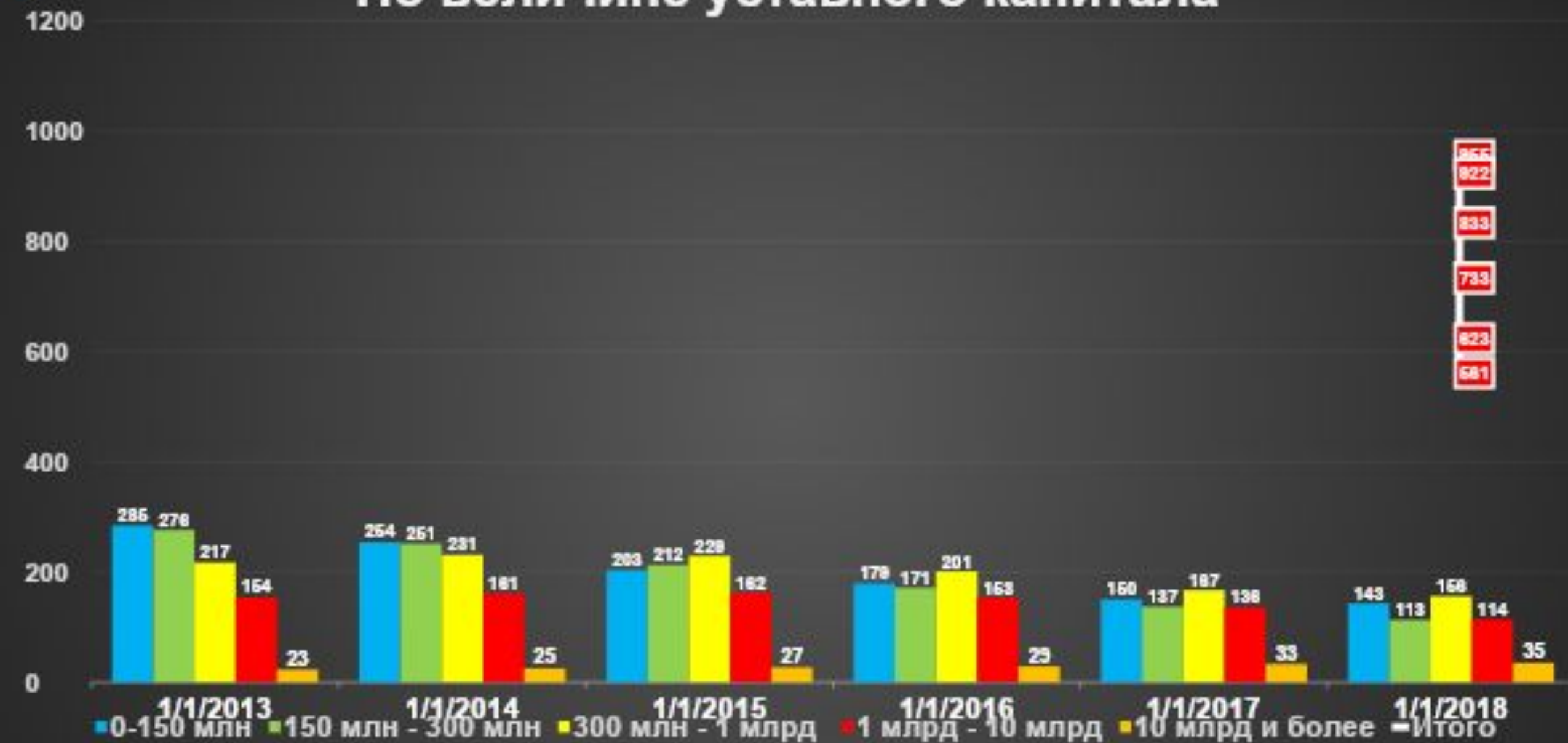
Анализ и оценка уровня концентрации банковской системы России

ГРУППА ФФР-3

ОБЫДЕННОВА ВЛАДА
СУРКОВА АНАСТАСИЯ

По величине уставного капитала

шт



По величине собственного капитала

шт

1200

1000

800

600

400

200


0

922
833
733
623
581



Выводы:

- ▶ Численность кредитных организаций неизменно снижается, что происходит в основном вследствие сокращения банковских учреждений
- ▶ Заметное снижение количества банков с собственным капиталом от 0 до 300 млн., вызванное изменениями в 11 статье ФЗ: 1 миллиард рублей - для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией;
300 миллионов рублей - для вновь регистрируемого банка с базовой лицензией, т. е. банки стремятся увеличить свой капитал для получения универсальной лицензии
- ▶ Итак, на 01.01.2018 года только 308 банков имеют уставный капитал, который достаточен для универсальной или базовой лицензии, который соответствует требованиям ЦБ по капиталу у, и 113 банков, чей уставный капитал соответствует требованию для лицензии небанковской кредитной организации, что соответственно составляет 54,9% и 20,1% от общего количества банков.



Исходя из требований Банка России к уставному капиталу, многие банки претерпевают следующие трансформации:

- ▶ Объединяются с целью увеличения и сохранения капиталов, т.е. происходит слияние капиталов;
- ▶ Крупные банки покупают более мелкие банки, т.е. происходит поглощение;
- ▶ Закрываются в связи с банкротством или в связи с невозможностью мелких банков выполнять требования ЦБ по работе и размеру уставного капитала, т.е. осуществляется самоликвидация или ликвидация по решению суда.

Концентрация банковской деятельности

- ▶ это показатель, характеризующий степень монополизированности банковского рынка. Используется для анализа конкурентоспособности и эффективности развития национального банковского сектора, а также для выявления присущих ему проблем.

– индекс концентрации

$$CR_k = \sum_{i=1}^k Y_i,$$

где Y_i – рыночная доля i -й фирмы; k – число фирм, для которых высчитывается этот показатель;

– дисперсия

$$S^2 = \frac{1}{n} \sum_{i=1}^n (\ln Y_i - \ln Y)^2, \quad i=1, \dots, n;$$

где Y_i – рыночная доля i -й фирмы;

– индекс Линда

$$L = \frac{1}{K(K-1)} \sum_{i=1}^K Q_i,$$

где K – число крупных продавцов (от 2 до N); Q_i – отношение между средней долей рынка i продавцов и $K-i$ продавцов,

$$Q_i = \frac{A_i}{i} \cdot \frac{A_k - A_i}{K-i},$$

где A_i – общая доля рынка, приходящаяся на i продавцов; A_k – доля рынка, приходящаяся на K крупных продавцов;

– индекс энтропии

$$E = \sum_{i=1}^n Y_i \ln \frac{1}{Y_i}, \quad i=1, \dots, n;$$

где Y_i – рыночная доля i -й фирмы;

– индекс Джинни

$$G = \frac{1}{2(n-1)} \sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^n |Y_i - Y_j|,$$

где Y_i – объем производства i -й фирмы; Y_j – объем производства j -й фирмы; n – общее число фирм.

Концентрация банковской деятельности

В РФ Банком России проводится обзор степени концентрации банковской деятельности на основе расчета:

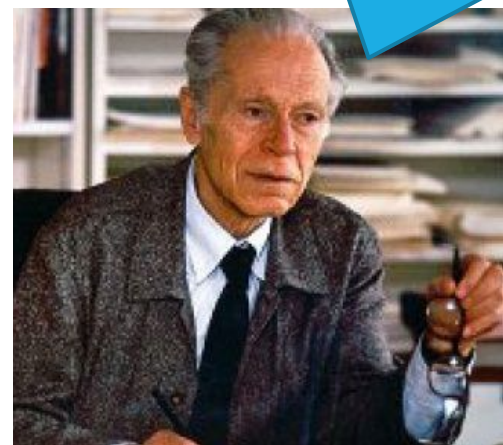
- ▶ доли 200 крупнейших по активам банков в совокупных активах банковского сектора;
- ▶ доли пяти крупнейших кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора;
- ▶ индекса Херфиндаля – Хиршмана (ИКХ), представляющего собой сумму квадратов рыночных долей банков.

Индекс Херфиндаля – Хиршмана

Индекс Херфиндаля – Хиршмана рассчитывается как сумма квадратов удельных весов какого-либо показателя (активов, капитала, кредитов и т.п.), приходящихся на кредитную организацию, в объеме совокупного показателя по банковскому сектору. Индекс показывает степень концентрации рынка по соответствующему показателю и принимает значения от 0 до 1.

$$HHI = \sum_{i=1}^n S_i^2$$
$$HHI = S_1^2 + S_2^2 + \dots + S_n^2$$

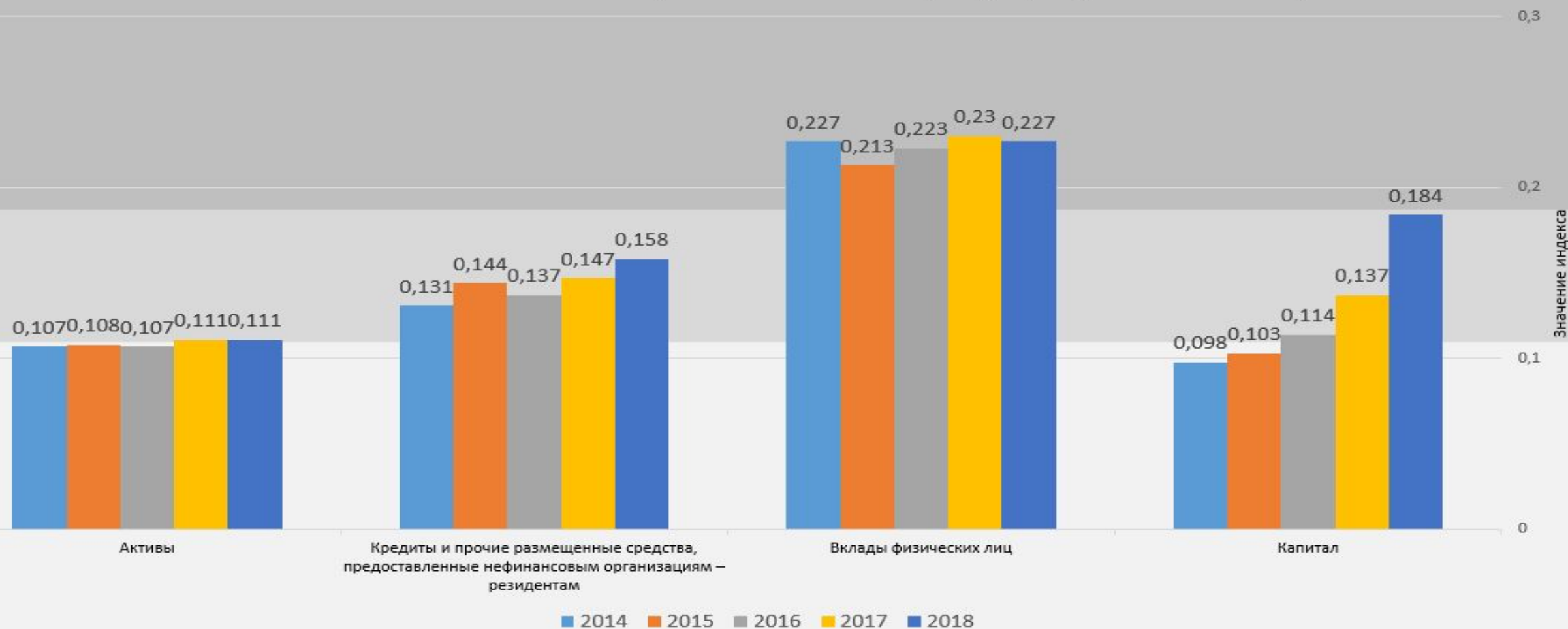
Показатель	Концентрация		
	низкая	средняя	высокая
Индекс Херфиндаля-Хиршмана	менее 0,1	0,1-0,18	более 0,18



Концентрация на рынке вкладов населения

	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
ИХХ по вкладам, %	0,227	0,213	0,223	0,230	0,227
Доля ПАО Сбербанк в общем объеме вкладов, %	46,7	45,0	46,0	46,6	46,1
Доля пяти банков, имеющих наибольшие объемы вкладов, в общем объеме вкладов, %	60,5	59,9	62,0	63,2	65,2

Российский банковский сектор: показатели концентрации (значения ИХХ)



Анализ концентрации банковского сектора

- ▶ За 2017 год индекс концентрации активов сохранился на уровне начала года (0,111); индекс концентрации кредитов нефинансовым организациям – резидентам вырос с 0,147 до 0,158; повысилась и концентрация капитала – ее индекс поднялся с 0,137 до 0,184.
- ▶ При некотором снижении сохраняется исторически сложившийся достаточно высокий показатель концентрации на рынке вкладов населения – 0,227 на 01.01.2018.

ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ИСТОЧНИКИ

1. Данилова Ирина Валентиновна, Никонов Вячеслав Евгеньевич Особенности концентрации банковского сектора в Российской Федерации // Вестник ЮУрГУ. Серия: Экономика и менеджмент. 2008. №5 (105)
2. Электронный ресурс: http://www.cbr.ru/publ/bsr/bsr_2017.pdf
«ОТЧЕТ О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА И БАНКОВСКОГО НАДЗОРА В 2017 ГОДУ»
(дата обращения 27.09.2018)
3. Электронный ресурс:
http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/group_13.html&pid=lic&sid=itm_23162
«Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала»
4. Эзрох Ю. С. Концентрация как макроэкономический тренд развития конкурентной среды отечественной банковской системы // Современная конкуренция. 2013. №1 (37)