**Обзор состояния конкуренции на рынке банковских услуг за период времени с 2011-2019 гг.**

Федеральной антимонопольной службой проведено исследование состояния конкуренции на рынке банковских услуг как на федеральном, так и на региональном уровне в четырех сегментах: кредитование физических и юридических лиц, привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (на счета) за период с 2011 по 2019 годы.

Полученные ФАС России результаты, включая значения показателей рыночной концентрации, свидетельствуют о продолжившейся в 2019 году тенденции к ухудшению конкурентной среды на федеральных рынках оказания банковских услуг физическим лицам, а также на федеральном рынке кредитования юридических лиц. При этом на федеральном рынке привлечения денежных средств юридических лиц, напротив, с 2018 года наблюдается положительная динамика.

Тенденция к ухудшению конкурентной среды особенно характерна для федерального рынка кредитования физических лиц, где наблюдался наибольший рост показателей рыночной концентрации (HHI и CR3).

Так, в 2011 году этот федеральный рынок являлся умеренноконцентрированным (HHI = 1271; CR3 = 48,5%), тогда как начиная с 2016 года и до конца исследуемого периода времени этот федеральный рынок характеризовался высоким уровнем концентрации (HHI от 2072 до 2218; CR3 от 62,3% до 65,6%).

Федеральный рынок кредитования юридических лиц, в свою очередь, на протяжении всего исследуемого периода времени являлся умеренноконцентрированным с тенденцией к росту показателей концентрации (HHI от 1387 до 1682; CR3 от 53,8% до 62,8%). При этом необходимо отметить, что в 2019 году наблюдается их незначительный прирост, что в свою очередь свидетельствует о замедлении отрицательной динамики.

Уровень концентрации на федеральном рынке привлечения денежных средств физических лиц не изменился и характеризовался высоким показателями на протяжении всего исследуемого периода времени (HHI от 2190 до 2365; CR3 от 56,7% до 64,3%). При этом по сравнению с 2018 годом в 2019 году наблюдается несущественное снижение HHI (с 2296 до 2279) с одновременным приростом CR3 (с 62,5% до 64,3%).

Федеральный рынок привлечения денежных средств юридических лиц, являвшийся в 2011 году низкоконцентрированным (HHI = 960; CR3= 47,7%), начиная с 2013 года характеризовался умеренным уровнем концентрации (HHI от 1016 до 1667; CR3 от 59,3% до 64,7%). Вместе с тем необходимо отметить, что с 2018 года наблюдается тенденция к улучшению конкурентной среды на указанном рынке. Так, в 2017 году показатели концентрации достигали максимальных значений (HHI = 1580, CR3= 64,7%), при этом в 2018 году наблюдалось их снижение (HHI = 1394, CR3= 60,9%), сохранившееся и в 2019 году (HHI = 1306, CR3= 59,3%).

Динамика изменения показателей рыночной концентрации на федеральных рынках (HHI и CR3) представлена на рисунках 1 и 2 соответственно.

**Рисунок 1. Динамика изменения Индекса Герфиндаля—Гиршмана (HHI)**

**Рисунок 2. Динамика изменения CR3**

Одновременно с этим в ходе исследования было установлено, что во всех проанализированных сегментах на федеральном уровне превалирующую долю занимают 1-2 группы банков с государственным участием, причем их доля вместе с третьим по размеру игроком, имеющим, как правило, незначительную по сравнению с лидером долю, неизменно росла и в зависимости от сегмента в 2019 году в среднем составляла от 59% до 66%. В число таких групп на протяжении всего периода неизменно входили одни и те же группы лиц банков с государственным участием и в некоторых случаях (в разные периоды времени и в отдельных сегментах рынка) – группы лиц банков с частной формой собственности.

При этом отрыв тройки лидеров от остальных игроков в 2019 году составлял от 54 до 62 п.п. Так, доля четвертого игрока в зависимости от сегмента не превышала 3% – 6%.

В зависимости от сегмента федерального рынка в 2019 году доля лидера составляла от 22% до 44%, а его отрыв от второго игрока составлял от 14 до 28 п.п., за исключением сегмента привлечения во вклады (на счета) средств юридических лиц, где эти игроки поменялись местами с отрывом в 1 п.п. В свою очередь, в остальных сегментах федерального рынка доля второго игрока составляла от 16% до 23%, а его отрыв от третьего игрока варьировался в диапазоне от 7 до 16 п.п.

Кроме того, по результатам проведенного исследования наблюдается тенденция к усилению позиций на рынке именно крупных кредитных организаций с участием в уставном капитале Российской Федерации или Банка России.

На основании данных, предоставленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 31.12.2019:

- деятельность на рынке кредитования физических лиц фактически осуществляло 366 кредитных организаций, 44 из которых являлись организациями с государственным участием, а совокупная рыночная доля этих 44 банков с государственным участием на рассматриваемом рынке составила 73% (по сравнению с 2018 годом общая совокупная рыночная доля банков с государственным участием увеличилась на 2 п.п.);

- деятельность на рынке кредитования юридических лиц фактически осуществляло 383 кредитные организации, 45 из которых являлись организациями с государственным участием, а совокупная рыночная доля этих 45 банков с государственным участием на рассматриваемом рынке составила 80% (по сравнению с 2018 годом общая совокупная рыночная доля банков с государственным участием увеличилась на 5 п.п.);

- деятельность на рынке привлечения денежных средств физических лиц фактически осуществляло 366 кредитных организаций, 45 из которых являлись организациями с государственным участием, а совокупная рыночная доля этих 45 банков с государственным участием на рассматриваемом рынке составила 75% (по сравнению с 2018 годом общая совокупная рыночная доля банков с государственным участием увеличилась на 4 п.п.);

- деятельность на рынке привлечения денежных средств юридических лиц фактически осуществляло 325 кредитных организаций, 43 из которых являлись организациями с государственным участием, а совокупная рыночная доля этих 43 банков с государственным участием на рассматриваемом рынке составила 77% (по сравнению с 2018 годом общая совокупная рыночная доля банков с государственным участием увеличилась на 4 п.п.).

При этом на *региональных рынках* доля банков с государственным участием превышает федеральное значение, так:

- в 70 субъектах Российской Федерации на рынках кредитования физических лиц доля банков с государственным участием превышает 73%; максимальная доля этих банков составляла 94% (Чукотский автономный округ); на 61 региональном рынке в тройку лидеров входили только банки с государственным участием;

- в 52 субъектах Российской Федерации на рынках кредитования юридических лиц доля банков с государственным участием превышает 80%; максимальная доля этих банков составляла 99,9% (Республика Ингушетия); на 66 региональных рынках в тройку лидеров входили только банки с государственным участием;

- в 69 субъектах Российской Федерации на рынках привлечения денежных средств физических лиц доля банков с государственным участием превышает 70%; максимальная доля этих банков составляла 99,9% (Чукотский автономный округ); на 69 региональных рынках в тройку лидеров входили только банки с государственным участием;

- в 69 субъектах Российской Федерации на рынках привлечения денежных средств юридических лиц доля банков с государственным участием превышает 77%; максимальная доля этих банков составляла 100% (Чукотский автономный округ, Республики Дагестан и Ингушетия, Республика Калмыкия); на 73 региональных рынках в тройку лидеров входили только банки с государственным участием.

Таким образом, в зависимости от сегмента в 61-73 субъектах Российской Федерации на рынке банковских услуг в тройку лидеров входят исключительно банки с государственным участием.

При этом на 45 региональных рынках банковских услуг доля банков с государственным участием превышала 90%, из которых 38 рынков – рынки привлечения денежных средств юридических лиц.

Кроме того, произведенные расчеты свидетельствуют, что большинство региональных рынков (от 48 до 82 субъектов Российской Федерации в зависимости от продуктового сегмента) к 2019 году являлись высококонцентрированными. Одновременно, доля тройки лидеров в зависимости от продуктового сегмента составляла от 52% до 100%, что свидетельствует о невысоком уровне развития конкуренции.

Одновременно с этим необходимо отметить, что к 2020 году доля тройки лидеров в зависимости от сегмента составляет не менее 50% и в большинстве случаев такими лидерами являлись банки государственным участием.

Кроме того, к концу 2019 года в 4 субъектах Российской Федерации деятельность по привлечению средств юридических лиц в целом осуществляют 1-3 банка, в свою очередь являющиеся государственными (Республика Ингушетия, Республика Дагестан, Республика Калмыкия, Чукотский автономный округ).

Так, на конец 2019 года в одном субъекте Российской Федерации – Республике Ингушетия на рынке привлечения денежных средств юридических лиц показатели рыночной концентрации имели максимальные значения (HHI = 10 000, CR3 = 100%). Таким образом, деятельность в указанном сегменте фактически осуществляла единственная финансовая организация, в свою очередь являющаяся полностью государственной

При этом в 16 субъектах Российской Федерации доля тройки лидеров превышает 90%, что фактически означает осуществление деятельности на рынке преимущественно этими тремя кредитными организациями.

Кроме того, начиная с 2018 года на территории Российской Федерации не наблюдалось региональных рынков банковских услуг, характеризовавшихся низким уровнем концентрации (высоким уровнем конкуренции), тогда как в начале исследуемого периода времени во всех продуктовых сегментах в совокупности число таких региональных рынков достигало 15.

В разрезе рынков банковских услуг субъектов Российской Федерации с 2011 года по 2019 год:

- количество региональных рынков кредитования физических лиц с высоким уровнем концентрации увеличилось с 30 до 79 рынков, а количество умеренноконцентрированных рынков, в свою очередь, сократилось с 49 до 6, при этом с 2016 года рынки с низким уровнем концентрации отсутствуют, тогда как в начале исследуемого периода их было 4; по сравнению с 2018 годом в 2019 году количественные показатели не изменились;

 - количество региональных рынков кредитования юридических лиц с высоким уровнем концентрации увеличилось с 42 до 48 рынков, а количество умеренноконцентрированных рынков, в свою очередь, сократилось с 40 до 37, при этом с 2017 года рынки с низким уровнем концентрации отсутствуют, тогда как в течение периода 2011-2016 гг. наблюдалось до 3 таких рынков; в сравнении с 2018 годом в 2019 году наблюдается незначительная положительная динамика: количество рынков с высоким уровнем концентрации сократилось с 51 до 48, а количество умеренно концентрированных рынков увеличилось с 34 до 37;

- количество региональных рынков привлечения денежных средств физических лиц с высоким уровнем концентрации увеличилось с 79 до 82 рынка, а количество умеренноконцентрированных рынков, в свою очередь, сократилось с 4 до 3, при этом рынки с низким уровнем концентрации отсутствовали в течение всего рассматриваемого периода; по сравнению с 2018 годом в 2019 году количественные показатели не изменились;

- количество региональных рынков привлечения денежных средств юридических лиц с высоким уровнем концентрации увеличилось с 36 до 61 рынков, а количество умеренноконцентрированных рынков, в свою очередь, сократилось с 37 до 24, при этом рынков с низким уровнем концентрации не осталось, когда в начале исследуемого периода их было 10; в сравнении с 2018 годом в 2019 году наблюдается положительная динамика: количество рынков с высоким уровнем концентрации сократилось с 67 до 61, а количество умеренноконцентрированных рынков увеличилось с 18 до 24.

Динамика изменения количества региональных рынков с различным уровнем концентрации представлена на рисунках 3-6 соответственно.

**Рисунок 3. Динамика изменения количества региональных рынков кредитования физических лиц по уровню концентрации**

**Рисунок 4. Динамика изменения количества региональных рынков кредитования юридических лиц по уровню концентрации**

**Рисунок 5. Динамика изменения количества региональных рынков привлечения д/с физических лиц по уровню концентрации**

**Рисунок 6. Динамика изменения количества региональных рынков привлечения д/с юридических лиц по уровню концентрации**