

23. Konovalova N. Conservation of Historical and Cultural Identity of Small Towns in Russia: The Role of Brands // 4th International Conference on Art Studies: Science, Experience, Education (ICASSEE 2020). Atlantis Press, 2020. P. 7–11.
24. Kresl P. K., Ietri D. Smaller Cities in a World of Competitiveness. Routledge, 2016.
25. Marin-Pantelescu A., State O. The Consequences of Globalization Upon “Safe” Tourism // *Academica Turistica*. 2008. № 1. P. 8–14.
26. Montalto V. et al. The Cultural and Creative Cities Monitor: 2019 edition. DOI: 10.2760/257371.
27. Okulicz-Kozaryn A. Unhappy Metropolis (when American City is Too Big) // *Cities*. 2017. Vol. 61. P. 144–155.
28. Oliver J.E. City Size and Civic Involvement in Metropolitan America // *American Political Science Review*. 2000. Vol. 94. № 2. P. 361–373.
29. Richards G., Duif L. Small Cities with Big Dreams: Creative Placemaking and Branding Strategies. Routledge, 2018.

DOI: 10.34773/EU.2025.2.4

## **Банковский сектор России: укрупнение и консолидация банков\***

### **The Russian Banking Sector: Consolidation and Enlargement of Banks**

---

**Г. ГАЛИЕВА, Г. НИГМАТУЛЛИНА,  
Л. САМИГУЛЛИНА**

---

**Галиева Гузель Маратовна**, канд. экон. наук, доцент кафедры финансов, анализа и учетных технологий Башкирского государственного аграрного университета (г. Уфа, Россия).

E-mail: guzelgalieva2016@yandex.ru

**Нигматуллина Гульнора Рашитовна**, канд. экон. наук, доцент, заведующий кафедрой финансов, анализа и учетных технологий Башкирского государственного аграрного университета.

E-mail: nigmatullina419@yandex.ru

**Самигуллина Лилия Ирековна**, магистрант кафедры финансов, анализа и учетных технологий Башкирского государственного аграрного университета

*Данная статья посвящена изучению банков как основного сегмента финансового сектора экономики. На основе анализа количественных показателей, характеризующих кредитные организации, определены тенденции, характерные для современного банковского бизнеса. Выявлены признаки продолжающихся процессов укрупнения и консолидации российских банков за период с 2020 по 2025 г., а также основные факторы, способствующие уходу с рынка мелких банков. Определены преимущества и негативные стороны расширения сферы деятельности и дальнейшего развития крупных кредитных организаций, снижения роли малых и средних банков.*

**Ключевые слова:** кредитные организации, банки, укрупнение, бизнес, банковская система, консолидация.

*This article is devoted to the study of banks as the main segment of the financial sector of the economy. Based on the analysis of quantitative indicators characterizing credit institutions, trends characteristic of the modern banking business are identified. Signs of ongoing processes of consolidation and consolidation of Russian banks for the period from 2020 to 2025, as well as the main factors contributing to the departure of small banks from*

---

\* Ссылка на статью: Галиева Г.М., Нигматуллина Г.Р., Самигуллина Л.И. Банковский сектор России: укрупнение и консолидация банков // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2025. № 2. С. 25–29. DOI: 10.34773/EU.2025.2.4.

*the market are identified. The advantages and disadvantages of expanding the scope of activities and further development of large credit institutions, reducing the role of small and medium-sized banks are determined.*

**Key words:** *credit institutions, banks, consolidation, business, banking system, consolidation.*

### Введение

Бесперебойная работа субъектов экономической деятельности зависит, в частности, от эффективного функционирования финансового сектора, который представляют организации, оказывающие финансовые услуги.

Финансовый сектор является основополагающим элементом, который связывает разные части экономики и способствует ее развитию. Его эффективное функционирование имеет ключевое значение для обеспечения экономической стабильности и роста. Поэтому государства и регуляторные органы должны активно поддерживать и развивать финансовый сектор, создавая условия для его устойчивого развития и инноваций.

Финансовый сектор состоит из нескольких компонентов:

– **банковская система**, включающая коммерческие банки, центральные банки и кредитные организации. Коммерческие банки предоставляют кредиты, открывают депозиты и оказывают другие финансовые услуги, а центральные банки отвечают за денежно-кредитную политику;

– **инвестиционные и страховые компании**. Инвестиционные компании привлекают капитал и инвестируют его в различные активы, а страховые компании обеспечивают защиту от рисков и помогают управлять финансовым состоянием клиентов;

– **финансовые рынки** – это совокупность фондовых, облигационных и валютных рынков, которые играют важную роль в определении цен на финансовые активы и обеспечивают возможность их покупки и продажи.

Центральное место в финансовом посредничестве занимают кредитные организации. Особое значение среди последних имеют банки, которые осуществляют операции и сделки согласно перечню, регламентированному ст. 5 ФЗ № 395-1. При этом состав элементов указанного перечня зависит от вида разрешительной документации на право ведения банковской деятельности (базовая или универсальная лицензия) [1].

Цель исследования – изучить тенденции укрупнения кредитных организаций в российском банковском секторе на современном этапе. Это предполагает решение следующих взаимосвязанных задач:

- анализ динамики числа банковских организаций;
- выявление основных факторов, способствующих монополизации банковского бизнеса;
- определение негативных сторон укрупнения и консолидации банков.

### Методы

В ходе работы были использованы следующие методы исследования: табличный метод, метод горизонтального анализа, графический метод, сравнение, метод монографического наблюдения, логический метод. Применение графического метода основано на использовании пакета прикладных программ Microsoft Excel 2016.

Информационной базой анализа послужили официальные данные Банка России за период с 2020 по 2025 гг.

### Результаты и обсуждение

Период с 2020 по 2025 гг. характеризуется сокращением числа кредитных организаций, функционирующих в Российской Федерации. За шесть последних лет данный показатель сократился на 20,1 % и составил по состоянию на 01.01.2025 г. 353 единицы. При этом число банков сократилось на 21,9 %, или 88 единиц, а число небанковских кредитных организаций – всего лишь на 2,5 %, или одну единицу (рис. 1).

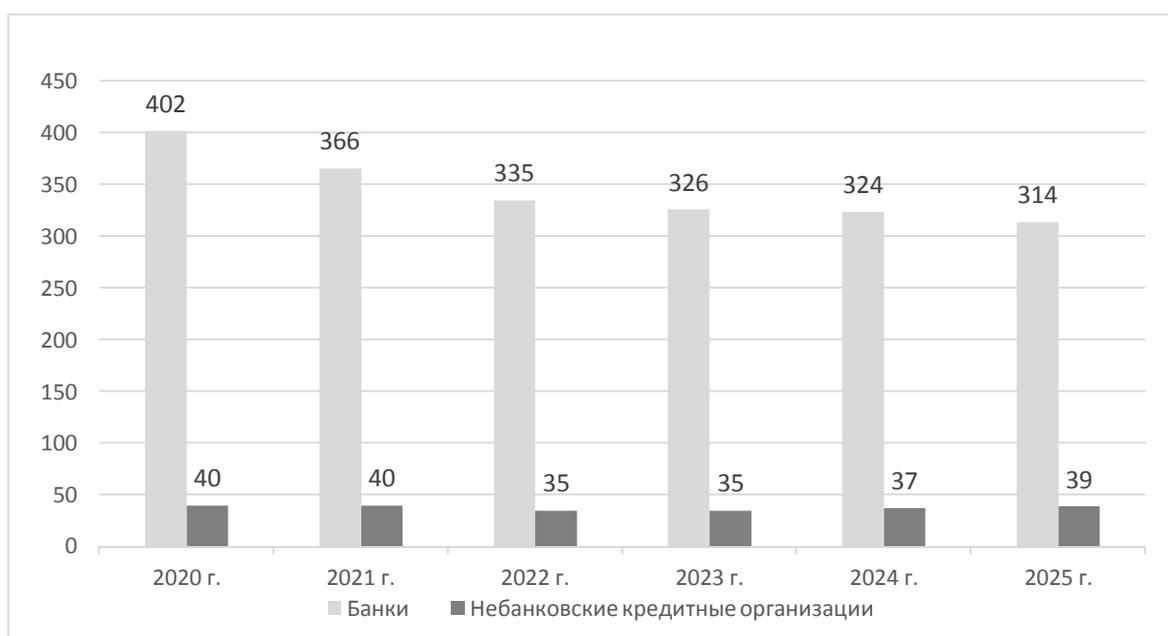


Рис. 1. Динамика числа банков и небанковских кредитных организаций в РФ [3]

Основными причинами, способствующими сворачиванию банковского бизнеса, являются сокращение платежеспособного спроса населения на банковские услуги, вытеснение с рынка крупными банками с государственным участием (ПАО Сбербанк, Банк ГПБ (АО), Банк ВТБ (ПАО)) мелких, слабые возможности оцифровывания финансовых услуг некрупными банковскими организациями. Также к факторам, повлиявшим на активизацию работы Банка России по отзыву лицензий, относятся увеличение объемов средств, размещаемых банками в высокорискованные активы, недостаточный объем банковских резервов, административные барьеры ведения банковского бизнеса для региональных банков.

Все это содействует монополизации банковского сектора и упрочению положения отдельных банков в банковской системе. К тому же Банком России в соответствии с Указанием от 13.04.2021 г. № 5778-У утверждается перечень системно значимых кредитных организаций [2]. Указанный перечень формируется на основании показателей деятельности кредитных организаций. К ним, в частности, относятся размер активов, величина размещенных средств, объем средств, привлеченных от кредитных и финансовых организаций, объем вкладов, международная активность банка.

В перечень системно значимых кредитных организаций по состоянию на 02.11.2024 г. входили 13 банков (таблица). На их долю приходится около 79 % совокупных активов российской банковской системы [4].

#### Перечень и размеры активов системно значимых банков в РФ [6]

| Наименование банка              | Размер активов, млн руб. | Наименование банка     | Размер активов, млн руб. |
|---------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|
| АО ЮниКредит Банк               | 975308                   | ПАО Банк «ФК Открытие» | 970859                   |
| Банк ГПБ (АО)                   | 18771626                 | ПАО РОСБАНК            | 1677765                  |
| ПАО «Совкомбанк»                | 3730164                  | АО «ТБанк»             | 3269267                  |
| Банк ВТБ (ПАО),                 | 32915806                 | АО «Райффайзенбанк»    | 1932671                  |
| АО «АЛЬФА-БАНК»                 | 11153825                 | АО «Россельхозбанк»    | 5643775                  |
| ПАО Сбербанк                    | 59833662                 | ПАО «Промсвязьбанк»    | -*                       |
| ПАО «Московский Кредитный Банк» | 5326405                  |                        |                          |

\* нет данных.

Также установлены нормативные ограничения, связанные с входом в банковский сектор новых организаций. Согласно статье 11 Федерального закона № 395-1 устанавливается внушительный минимальный размер уставного капитала для вновь регистрируемых банков (рис. 2). Его величина зависит от вида разрешительной документации на право осуществления банковской деятельности. Банки с базовой лицензией не вправе осуществлять операции по кредитованию; операции с драгоценными металлами; выдачу банковских гарантий.



Рис. 2. Минимальный размер уставного капитала и вид лицензии банка

В целом необходимо отметить опережающую тенденцию к сокращению числа банков с базовой лицензией по сравнению с банками с универсальной лицензией. За исследуемый период изменение составило 40 ед. (29,4 %) и 48 ед. (18,0 %) соответственно (рис. 3). Это также указывает на то, что банковская деятельность сосредотачивается в руках крупных кредитных организаций, имеющих необходимый размер собственных средств, позволяющий осуществлять все банковские операции без ограничений.

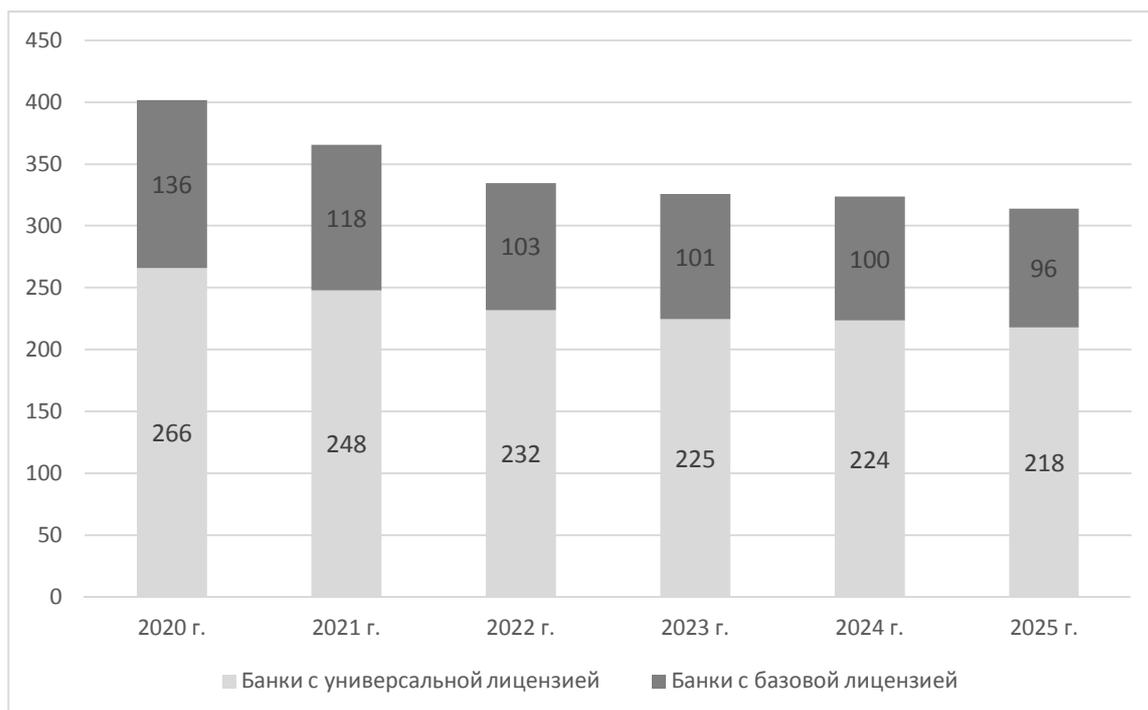


Рис. 3. Динамика числа банков с универсальной и базовой лицензией в РФ [3]

По мнению аналитиков компании «Яков и партнеры», в ближайшие 10 лет в России могут исчезнуть до 80 % малых и средних банков [5]. В условиях падения доходов населения и развития цифровых финансовых услуг мелкие банки не смогут быть конкурентами крупным. Это открывает новую нишу для крупных банков – расширение своего присутствия в регионах, где сильны (или были сильны) локальные кредитные организации.

Процесс укрупнения банков имеет и негативные стороны. Во-первых, это снижение конкуренции в банковском секторе, что приводит к удорожанию, снижению качества и доступности финансовых услуг. Во-вторых, рост концентрации на рынке банковских услуг делает их более дорогими для клиентов. В-третьих, снижается доступность финансовых услуг для населенных пунктов с малой численностью населения. В-четвертых, в условиях укрупнения и одновременно огосударствления в банковском секторе повышается ответственность государства.

Главными преимуществами малых банков являются способность к быстрым изменениям, максимальная адаптация к клиенту, желание сделать доступным обслуживание в любом населенном пункте, возможность личной поддержки каждого клиента при минимизации использования роботов-помощников. Такой подход к работе делает малые банки привлекательными кредитными организациями для определенной категории клиентов, которым необходим индивидуальный подход, личные коммуникации, отсутствие очередей, комфортная эмоциональная обстановка в зале обслуживания.

### Заключение

Проведенное исследование позволило сделать следующие основные выводы:

1. За 2020–2025 гг. в российском банковском секторе наблюдается сокращение числа банков, вызванное уходом с рынка мелких и средних кредитных организаций.
2. Характерны признаки монополизации и консолидации в сегменте банковского бизнеса. На долю системно значимых банков приходится 79 % активов всей банковской системы.
3. За анализируемый период выявлена опережающая тенденция сокращения числа кредитных организаций с базовой лицензией, что подтверждает исчезновение мелких банков.
4. Процесс укрупнения банков в России имеет негативные стороны: создание условий для нездоровой конкуренции, повышение стоимости, снижение качества и доступности финансовых услуг.

### Литература

1. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 28.12.2024) «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/6833df0e9ef08568539f50f01a3a53c29505430e/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/6833df0e9ef08568539f50f01a3a53c29505430e/)
2. Указание Банка России от 13.04.2021 г. № 5778-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_384620/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_384620/)
3. Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации / Банк России [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/lic/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/)
4. Перечень системно значимых кредитных организаций на 02.11.2024 / Банк России [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/banking\\_sector/credit/SystemBanks.html/](https://cbr.ru/banking_sector/credit/SystemBanks.html/)
5. Эксперты предупредили о риске исчезновения до 80 % малых и средних банков через 10 лет / Forbes [Электронный ресурс]. URL: <https://www.forbes.ru/finansy/489676-eksperty-predupredili-o-riske-isceznovenia-do-80-malyh-i-srednih-bankov-cerez-10-let>
6. Рейтинг банков России по активам (за февраль 2025) [Электронный ресурс]. URL: <https://www.vbr.ru/banki/raiting/>