

УДК 336.7

АНАЛИЗ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА НА ОСНОВЕ КОНКУРЕНТНЫХ КАРТ

Тимкина Т.А.

Мл. научный сотрудник кафедры экономики

Ст. преподаватель кафедры экономики

ФГБОУ ВО «Вятский государственный университет»

Киров, Россия

Аннотация

В условиях глобализации и масштабного проникновения интернет-технологий, формирование конкурентных преимуществ является залогом эффективной работы. Актуальность дистанционного обслуживания сопровождается высокими финансовыми затратами, а следовательно необходимо грамотно оценить текущее положение. Таким образом, необходимо оценить лидеров банковской отрасли на основе конкурентных преимуществ с целью формирования целостной картины.

Ключевые слова: коммерческие банки, конкуренция, прибыль, активы, конкурентные карты.

ANALYSIS OF THE BANKING SECTOR BASED ON COMPETITIVE MAPS

Timkina T. A.

Jr. Researcher of the Department of Economics

Senior Lecturer of the Department of Economics

Vyatka State University

Kirov, Russia

Annotation

In the context of globalization and large-scale penetration of Internet technologies, the formation of competitive advantages is the key to effective work. The relevance of remote service is accompanied by high financial costs, and therefore it

is necessary to correctly assess the current situation. Thus, it is necessary to evaluate the leaders of the banking industry on the basis of competitive advantages in order to form a complete picture.

Keywords: commercial banks, competition, profit, assets, competitive cards

Коммерческие банки с иностранным уставным капиталом в современных условиях являются перспективным направлением развития регионов России, путем повышения критериев конкурентоспособности отрасли, путь соответствия международным стандартам, с целью удержание и наращивания клиентской базы. Деятельность банков нерезидентов безусловно более прогрессивна в сравнении с национальными и тем более региональными банками, но с другой стороны появляется опыт, своего рода путь развития, таким образом иностранные банки не приносят существенного ущерба действующей системе.

После того как удалось идентифицировать лидеров банковской отрасли, определить тренды развития, необходимо определить уровень конкуренции национального рынка. Методологической основой анализа конкурентной ситуации является идея рыночной доли, которая рассматривается как часть ресурсов, обращающихся на рынке. В зависимости от величины рыночной доли банк может быть на рынке лидером или аутсайдером, иметь сильную или слабую конкурентную позицию. Динамика доли достаточно объективно характеризует: круг конкурентов, чьи интересы затрагивает деятельность банка, цели, которые реально могут быть поставлены и достигнуты банком. Для анализа рыночной доли были взяты банки, которые составляют основу субъектов банковского сектора ПФО (ОАО КБ "Хлынов", Тинькофф банк, ОАО "Сбербанк России", Банк Россия, Российский национальный коммерческий банк, Россельхозбанк, Росбанк, Райффайзенбанк, ОАО "Промсвязьбанк", ОТП Банк, Московский кредитный банк, Дортрансбанк, ПАО ВТБ, АКБарсбанк).

Для анализа поведения банка на рынке, постановки стратегических задач маркетинга, разработки плана маркетинга строятся конкурентные карты рынка. Построение конкурентных карт осуществляют в виде матрицы, в которой по строкам откладываются темпы рыночной доли, а по столбцам размещаются банки в зависимости от занимаемой ими рыночной доли.

Таблица 1 - Классификация предприятий по размерам рыночной доли на основе активов

Б а н к и	Рын. доля в 2020 г., %	Сектор				Темп прирос -та, %	Ба нк и	Рын. доля в 2020 г., %	Сектор				Темп прирос -та, %
		1	2	1	2				1	2	1	2	
1	0,045		0,04		2,05	1,21	9	2,943		2,9		2,2	13,87
2	0,978		0,98		0,25	22,11	10	0,384		0,38		1,2	9,25
3	54,410	54,4		176		0,66	11	0,036		0,04		2,1	32,87
4	1,991		1,99		0,26	-3,02	12	0,004		0,004		2,2	2,52
5	0,383		0,38		1,20	4,54	13	27,875	27,87		176,02		4,44
6	6,264		6,26		22,9 2	-0,27	14	0,076		0,07		1,961	4,05
7	2,115		2,12		0,41	8,66							
8	2,497		2,50		1,04	2,40	Ит ог о, %	100,000	82,28 4	17,72	352,05	37,676	103,29

Составлено автором

Изучаемые банки делятся на два сектора: 1 – значение долей больше среднего значения и 2 – значение долей меньше среднего. Средняя рыночная доля в каждом из секторов определяется по формуле средней арифметической. Для того чтобы средний показатель был действительно типизирующим, он должен определяться не для любых совокупностей, а только для совокупностей, состоящих из качественно однородных единиц. Так как совокупность первого и второго сектора однородна, то для определения рыночных границ пользуемся «правилом трех сигм».

Как показывает классификация коммерческих банков, количество банков со значениями меньше среднего гораздо больше, чем лидеров рынка. Расстояние настолько велико, что нет средних значений, рынок делится в общей сложности на лидеров и аутсайдеров. Доминирование на рынке Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

губительно не только для мелких банковских компаний, но и для больших банков, чьи услуги не так востребованы или вызывают сомнение у потребителей.

Таблица 2 – Критерии отнесения банков к группам по активам

Граница рынков, %	Значения	Пояснение	Банки
$D_{cp} + \frac{3\sigma_2}{\sqrt{n}} ; D_{max}$	8,458154495 ... 54,40953242	<i>лидеры рынка</i>	3.ОАО "Сбербанк России" 13.ВТБ
$D_{cp} ; D_{cp} + \frac{3\sigma_2}{\sqrt{n}}$	7,142857143 ... 8,458154495	<i>банки с сильной конкурентной позицией</i>	
$D_{cp} - \frac{3\sigma_1}{\sqrt{n}} ; D_{cp}$	3,12 ... 7,142857143	<i>банки со слабой конкурентной позицией</i>	6.Россельхозбанк
$D_{min}; D_{cp} - \frac{3\sigma_1}{\sqrt{n}}$	0,00416484 ... 3,12	<i>аутсайдеры</i>	1.ОАО КБ "Хлынов" 2.Тинькофф банк 4.Банк Россия 5.Российский национальный коммерческий банк 7.Росбанк 8.Райффайзенбанк 9.ОАО "Промсвязьбанк" 10.ОТП Банк 11.Московский кредитный банк 12.Дортрансбанк 14.АКБарсбанк
Граница рынков, %	Значения	Пояснение	Банки
$T_{cp} + \frac{3\sigma}{\sqrt{n}} ; T_{max}$	7,96 ... 32,87	<i>Банки с быстро растущей конкурентной позицией</i>	2.Тинькофф банк 7.Росбанк 9.ОАО "Промсвязьбанк" 10.ОТП Банк 11.Московский кредитный банк
$T_{cp} ; T_{cp} + \frac{3\sigma}{\sqrt{n}}$	7,38... 7,96	<i>Банки с улучшающейся конкурентной позицией</i>	13.ВТБ
$T_{cp} - \frac{3\sigma}{\sqrt{n}} ; T_{cp}$	6,8...7,38	<i>Банки с ухудшающейся конкурентной позицией</i>	3.ОАО "Сбербанк России"

Граница рынков, %	Значения	Пояснение	Банки
$T_{min}; T_{cp} - \frac{3\sigma}{\sqrt{n}}$	-3,02 ... 6,8	<i>Банки с быстро ухудшающейся конкурентной позицией</i>	1.ОАО КБ "Хлынов" 4.Банк Россия 5.Российский национальный коммерческий банк 6.Россельхозбанк 8.Райффайзенбанк 12.Дортрансбанк 14.АКБарсбанк

Составлено автором

На основании данных таблицы 18 все банки сгруппированы на сектора, рыночная доля позволила выявить ближайших конкурентов в каждом сегменте рынка. Матрица позволяет определить относительную позицию банка в сравнении с другими участниками. Лидерами рынка по активам являются ПАО ВТБ и Сбербанк России, особенностью первого является быстро растущая конкурентная позиция. На лидирующих позициях находится электронный банк «Тинькофф», данный банк не имеет офисных центров, но выигрывает по актуальности предлагаемых услуг. Матрица конкурентной карты группирует данный по двум параметрам и выводит итоговый рейтинг банковских организаций (Табл.3).

Таблица 3 – Матрица конкурентной карты рынка по активам

Рыночная доля Темп прироста		Рыночная доля			
		Лидеры рынка	Банки с сильной конкурентной позицией	Банки со слабой конкурентной позицией	Аутсайдеры рынка
		8,458154495 ... 54,40953242	7,142857143 ... 8,458154495	3,12 ... 7,142857143	0,00416484 ... 3,12
Банки с быстро растущей конкурентной позицией	7,96...32,87				7.Росбанк 9.ОАО "Промсвязьбанк" 10.ОТП Банк 11.Московский кредитный банк
Банки с улучшающейся конкурентной позицией	7,38...7,96	13.ВТБ		2.Тинькофф банк	
Банки с ухудшающейся конкурентной позицией	6,8...7,38				

Рыночная доля		Рыночная доля			
		Лидеры рынка	Банки с сильной конкурентной позицией	Банки со слабой конкурентной позицией	Аутсайдеры рынка
Темп прироста		8,458154495	7,142857143	3,12	0,00416484
	...	54,40953242	8,458154495	7,142857143	3,12
Банки с быстро ухудшающейся конкурентной позицией	-3,02...6,8	3.ОАО "Сбербанк России"		6.Россельхозбанк	1.ОАО КБ "Хлынов" 4.Банк Россия 5.РНКБ 8.Райффайзенбанк 12.Дортрансбанк 14.АКБарсбанк

Составлено автором

Масштабность банка «Сбербанк России» не подвергается сомнению, но конкурентоспособность банковских услуг значительно ниже. Объем клиентов обусловлен зарплатными проектами, но прибыли от данных операций существенно нет, данный факт обуславливает позицию банка с быстро ухудшающейся конкурентной позицией. Обладая меньшим количеством клиентов, но имею возможность адаптироваться к современным тенденциям, банки ПАО ВТБ и Тенькофф банк набирают обороты путем привлечения новых клиентов. Построим матрицу конкурентоспособности по суммарным обязательствам банка. Расчет производится по формулам, представленным в таблице 4.

Таблица 4 - Классификация предприятий по размерам рыночной доли на основе суммарных обязательствах банка

Банки	Рын. доля в 2020 г., %	Сектор		Темп прироста, %	Банки	Рын. доля в 2020 г., %	Сектор		Темп прироста, %			
		1	2				1	2				
1	0,039		0,04	3,56	0,02	9	3,20		3,200	1,62	16,65	
2	0,843		0,84	1,17	10,49	10	0,25		0,248	2,82	5,80	
3	50,767	50,77		151,9	0,81	11	4,44		4,441	6,32	0,90	
4	1,986		1,99	0,00	-5,28	12	0,00		0,003	3,70	1,39	
5	0,364		0,36	2,44	0,64	13	26,11	26,11		151,97	23,52	
6	6,757		6,76	23,34	1,64	14	0,98		0,984	0,89	2,98	
7	2,052		2,05	0,02	9,12							
8	2,204		2,20	0,08	1,71	Итого, %	100,00	76,87	23,121	303,95	45,96	70,37

Составлено автором

Если первый критерий оценки определял имеющиеся возможности банков,

то в данном случае предполагается оценка средств, которые не принадлежат банку, но при этом ими можно воспользоваться в качестве источника активных операций. Анализ исходных данных показал аналогичную ситуацию ранжирования, большинство банков находятся ниже среднего.

Таблица 5– Критерии отнесения банков к группам по суммарным обязательствам

Граница рынков, %	Значения	Пояснение	Банки
$D_{cp} + \frac{3\sigma_2}{\sqrt{n}} ; D_{max}$	8,595604196 ... 50,76743403	<i>лидеры рынка</i>	3.ОАО "Сбербанк России" 13.ВТБ
$D_{cp} ; D_{cp} + \frac{3\sigma_2}{\sqrt{n}}$	7,142857143 ... 8,595604196	<i>банки с сильной конкурентной позицией</i>	2.Тинькофф банк
$D_{cp} - \frac{3\sigma_1}{\sqrt{n}} ; D_{cp}$	3,406959643 ... 7,142857143	<i>банки со слабой конкурентной позицией</i>	11.Московский кредитный банк 6.Россельхозбанк
$D_{min} ; D_{cp} - \frac{3\sigma_1}{\sqrt{n}}$	0,00341202 ... 3,406959643	<i>аутсайдеры</i>	1.ОАО КБ "Хлынов" 4.Банк Россия 5.Российский национальный коммерческий банк 7.Росбанк 8.Райффайзенбанк 9.ОАО "Промсвязьбанк" 10.ОТП Банк 12.Дортрансбанк 14.АКБарсбанк
$T_{cp} + \frac{3\sigma}{\sqrt{n}} ; T_{max}$	5,51 ... 23,52	<i>Банки с быстро растущей конкурентной позицией</i>	2.Тинькофф банк 7.Росбанк 9.ОАО "Промсвязьбанк" 10.ОТП Банк 13.ВТБ
$T_{cp} ; T_{cp} + \frac{3\sigma}{\sqrt{n}}$	5,03 ... 5,51	<i>Банки с улучшающейся конкурентной позицией</i>	
$T_{cp} - \frac{3\sigma}{\sqrt{n}} ; T_{cp}$	4,55 ... 5,03	<i>Банки с ухудшающейся конкурентной позицией</i>	

Граница рынков, %	Значения	Пояснение	Банки
$T_{min}; T_{cp} - \frac{3\sigma}{\sqrt{n}}$	4,55 ... -5,58	<i>Банки с быстро ухудшающейся конкурентной позицией</i>	1.ОАО КБ "Хлынов" 3.ОАО "Сбербанк России" 4.Банк Россия 5.Российский национальный коммерческий банк 8.Райффайзенбанк 12.Дортрансбанк 14.АКБарсбанк 3.ОАО "Сбербанк России" 11.Московский кредитный банк 6.Россельхозбанк

Составлено автором

Способность адаптироваться к условиям внешней среды дает возможность привлекать клиентов и сохранить положение на рынке. Деятельность Московского кредитного банка и Россельхозбанка определяется, как банки со слабой конкурентной позицией, чем обусловлена существенная потеря клиентов в период кризисных явлений. Банки «Тинькофф» и «ПАО ВТБ» лидируют, их значение определяется как конкурентные банки, причем уровень конкуренции превышает показатели лидера рынка «Сбербанк России».

Таблица 6 – Матрица конкурентной карты рынка по суммарным обязательствам

Рыночная доля Темп прироста		Рыночная доля			
		Лидеры рынка	Банки с сильной конкурентной позицией	Банки со слабой конкурентной позицией	Аутсайдеры рынка
		8,458154495 ... 54,40	7,142857143 ... 8,46	3,12 ... 7,14	0,00416484 ... 3,12
Банки с быстро растущей конкурентной позицией	7,96...32,87			7.Росбанк 9.ОАО "Промсвязьбанк" 10.ОТП Банк 11.Московский кредитный банк	
Банки с улучшающейся конкурентной позицией	7,38...7,96	13.ВТБ	2.Тинькофф банк		

Рыночная доля Темп прироста		Рыночная доля			
		Лидеры рынка	Банки с сильной конкурентной позицией	Банки со слабой конкурентной позицией	Аутсайдеры рынка
		8,458154495 ... 54,40	7,142857143 ... 8,46	3,12 ... 7,14	0,00416484 ... 3,12
Банки с ухудшающейся конкурентной позицией	6,8...7,38				
Банки с быстро ухудшающейся конкурентной позицией	-3,02...6,8	3.ОАО "Сбербанк России"		6.Россельхозбанк	1.ОАО КБ "Хлынов" 4.Банк Россия 5.Российский национальный коммерческий банк 8.Райффайзенбанк 12.Дортрансбанк 14.АКБарсбанк

Составлено автором

Исход матрицы по суммарным обязательствам банка частично дублирует показатели матрицы по активам банков, набирает обороты все также ПАО ВТБ и Тенькофф банк. ПАО Сбербанк в данном случае все также является лидером рынка, но с низкими конкурентными позициями, масштабность не всегда является основой, зарплатные клиенты не могут быть основой работы на рынке.

С помощью матрица конкурентной карты были выявлены лидеры отрасли, такие как «Сбербанк России» и ПАО «ВТБ», банки со слабой конкурентной позицией, а именно «Россельхозбанк», «Банк России», «РНКБ», «Райффайзенбанк» и т.д. Банк «Тенькофф» набирает обороты, его положение оценивается как банк с быстро растущей конкуренцией. Сложно конкурировать с национальным гигантом, но есть два достойный конкурента «ВТБ» и «Тенькофф», причем последний не имеет офисных центров, но при этом делает упор на дистанционное обслуживание. Выбор правильного направления развития, оценки своих возможностей и конкурентных преимуществ создает условия сильной конкуренции.

Библиографический список:

1. Дараган А. В. Особенности экономических отношений на российском рынке банковских услуг / Дисс. канд. экон. наук. Казань, 2006 – 171 с.
2. Савельева Н.К. Методология управления формами и методами ценовой и неценовой конкуренции // Финансы и кредит. 2014. №10.
3. Самсонова Е. К. Формирование и развитие конкурентной среды на рынке банковских услуг России: проблемы и перспективы // Финансы и кредит. 2007. № 29. С.73-76
4. Сметанкин А. С. Основные направления развития конкурентной стратегии кредитных организаций // Труды МЭЛИ: электронный журнал. - 2012 - e-magazine.meli.ru
5. Стародубцева Е.Б. Банковское дело: учебник/Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2014. 464 с

Оригинальность 87%