

К ВОПРОСУ О СРАВНИТЕЛЬНОЙ ОЦЕНКЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ВЕДУЩИХ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

© 2015 В.Я. Вишневер*

Ключевые слова: банковская конкуренция, конкурентоспособность банка, концентрация банковского рынка, доходность банка, капиталоемкость банка.

Дается анализ конкурентной среды российского банковского рынка, проводится сравнительный анализ конкурентоспособности пяти ведущих российских банков.

Российский банковский рынок во многих исследованиях рассматривается как высокомонополизированный, причем такой вывод основывается на четко прослеживающейся доминирующей роли банков с государственным участием, прежде всего Сбербанка России¹. С целью детального изучения данной проблемы проведем более конкретизированный анализ по разным сегментам банковского рынка.

Если рассматривать российский рынок депозитов физических лиц в целом, то по состоянию на 1 августа 2015 г. доля Сбербанка России составляет 45,20%, однако при этом видна тенденция снижения данного показателя за последние 5 лет, что свидетельствует об интенсификации конкурентной борьбы (табл. 1). Данный вывод также подтверждается динамикой индекса Херфиндаля - Хиршмана, который показывает устойчивое снижение с 2726,54 до 2149,31, причем данная динамика характерна как для рублевого, так и для валютного сегмента российского банковского рынка.

Кроме того, по данным на 1 августа 2015 г., доля Сбербанка России на рынке депозитов физических лиц сроком от 91 до 180 дн составляла всего 33,63%. Существенную конкуренцию лидеру на данном сегменте составляет банк

ВТБ-24, аккумулирующий 18,54% денежных средств. Стоит отметить значительное сокращение доли Сбербанка России на рынке депозитов физических лиц продолжительностью более 1 года. Если на 1 августа 2010 г. доля лидера составляла 58,78%, то в настоящее время данный показатель равен лишь 34,26%.

Несмотря на рост доли Сбербанка России на рынке депозитов юридических лиц, его позиции на данном сегменте не так сильны, как на рынке депозитов физических лиц. Так, по состоянию на 1 августа 2015 г. доля Сбербанка России на данном сегменте составляла 24,41%, в то время как 5 лет назад она равнялась 19,28. В настоящее время значительную конкурентную силу на рынке имеет банк ВТБ, обладающий 14,92% рынка, и Газпромбанк, прочно закрепившийся на третьей позиции с показателем в 12,43%.

Индекс Херфиндаля - Хиршмана, рассчитанный по рынку депозитов юридических лиц, сегодня равен 1042,82, что вполне согласуется с условиями умеренной концентрации рынка, показатель CR-3, равный 51,76%, только подтверждает данный вывод.

Анализ рынка кредитов позволяет выявить тенденцию относительного постоянства рыночных долей крупнейших участников рын-

Таблица 1

Уровень концентрации российского рынка депозитов физических лиц*

Показатель	На 01.08. 2015	На 01.08. 2014	На 01.08. 2013	На 01.08. 2012	На 01.08. 2011	На 01.08. 2010
Индекс Херфиндаля - Хиршмана (НИИ)	2149,31	2328,76	2064,01	2214,89	2461,52	2726,54
Коэффициент концентрации (CR-3)	56,14	57,77	53,96	55,46	57,01	59,12
Коэффициент концентрации (CR-10)	66,97	67,21	64,01	64,47	66,65	69,77
Доля Сбербанка России	45,20	47,19	44,48	46,20	48,88	51,49

* Рассчитано автором на основе официальной отчетности кредитных организаций.

* Вишневер Вадим Яковлевич, кандидат экономических наук, доцент Самарского государственного экономического университета. E-mail: ab3535@mail.ru.

ка, что наблюдается как в сегменте розничного кредитования, так и представления средств юридическим лицам. Индекс Херфиндала - Хиршмана для корпоративного сектора сегодня принимает значение 1376,33, для сектора кредитования физических лиц он равен 1650,62, что дает основания говорить об умеренной концентрации. Однако важно заметить, что высокий уровень дифференциации между организациями реального сектора, ориентированными на экспорт и на внутренний рынок, приводит к необходимости более глубокой сегментации рынка кредитов предприятиям.

В целом проведенный анализ позволяет сделать ряд выводов.

1. Дифференцированное рассмотрение отдельных сегментов российского банковского рынка выявляет различный уровень их конкурентности.

2. В последние годы прослеживается тенденция усиления конкуренции на российском банковском рынке и тенденция относительного снижения рыночных долей лидера отрасли.

3. Неоднородность банковского рынка затрудняет исследование конкуренции с использованием стандартных показателей концентрации, появляется необходимость в более детальном изучении, учитывающем разнородность как разных сегментов рынка, так и различных банковских групп.

Для сравнительной оценки конкурентоспособности пяти ведущих российских банков, используя апробированные методики², проведем ее сопоставление на основании ряда критериев.

1. Абсолютная и относительная доли рынка. Расчет абсолютной доли рынка произведен на основе сопоставления активов каждого из пяти банков и совокупной стоимости активов банковской системы России. Относительная доля рынка определяется пу-

тем отношения размера активов каждого банка к совокупному объему активов пяти банков (табл. 2).

Из проведенного анализа видно, что исследуемые банки-конкуренты сосредоточили 53,83% российских банковских активов, среди этих банков выделяется доминирующий Сбербанк России с абсолютной долей 29,31% во всей банковской системе и относительной долей 54,45% в стоимости активов рассматриваемых банков.

2. Тенденция доли рынка. Показатель рыночной доли характеризует удельный вес продаж банковских продуктов каждым отдельным рассматриваемым банком в общем объеме всего рынка. Результаты анализа за исследуемый период представлены в табл. 3.

Как показали данные, рыночные доли, занимаемые банками-конкурентами, существенно не менялись за исключением показателей ПАО «Банк «Финансовая корпорация Открытие»». (ФК «Открытие»).

3. Доходность деятельности банка. Основным показателем доходности банка является отношение прибыли к собственному капиталу кредитной организации. Итоги расчетов приведены в табл. 4.

4. Относительная капиталоемкость банка. На основании официальной публикуемой отчетности рассчитаем показатель капиталоемкости для банков - основных конкурентов (табл. 5).

Анализ показывает, что наибольшей относительной капиталоемкостью обладает Сбербанк России, у которого соотношение собственного капитала и активов составляет 46,8%.

Комплексная оценка уровня конкурентоспособности рассматриваемых банков представлена в табл. 6.

Таблица 2

Абсолютная и относительная доли рынка, занимаемые ведущими банками России в 2015 г.*

Название банка	Активы нетто, тыс. руб.	Абсолютная доля рынка, %	Относительная доля рынка, %
Сбербанк России	21 945 667 293,00	29,31	54,45
ВТБ	8 306 272 544,00	11,09	20,61
Газпромбанк	4 758 184 236,00	6,35	11,81
ВТБ-24	2 686 210 481,00	3,59	6,66
ФК "Открытие"	2 609 120 665,00	3,48	6,47
Итого	40 305 455 219,00	53,83	100,00
Емкость банковского рынка	74 880 493 551,00	100,00	

* Рассчитано автором на основе официальной отчетности кредитных организаций.

Таблица 3

Тенденция изменения доли рынка ведущих банков России в 2014-2015 гг.*

Показатели	Активы нетто на 01.04.2015, тыс. руб.	Активы нетто на 01.01.2015, тыс. руб.	Активы нетто на 01.10.2014, тыс. руб.	Активы нетто на 01.07.2014, тыс. руб.	Активы нетто на 01.04.2014, тыс. руб.	Средний темп прироста, %
Сбербанк России	21 945 667 293,00	20 451 148 750,00	18 035 447 117,00	17 916 590 174,00	17 308 935 043,00	
Доля рынка	29,31%	29,37%	29,73%	30,13%	30,33%	
Темп прироста	-4,42%	6,05%	0,61%	0,50%	-	2,05
ВТБ	8 306 272 544,00	7 718 404 263,00	6 444 694 629,00	6 255 620 145,00	5 818 555 489,00	
Доля рынка	11,09%	11,09%	10,62%	10,52%	10,20%	
Темп прироста	-5,07%	10,79%	1,49%	0,12%	-	3,10
Газпромбанк	4 758 184 236,00	4 527 651 988,00	3 898 434 943,00	3 912 129 498,00	3 905 878 925,00	
Доля рынка	6,35%	6,50%	6,43%	6,58%	6,84%	
Темп прироста	-9,38%	7,36%	-0,23%	0,08%	-	1,78
ВТБ-24	2 686 210 481,00	2 767 994 716,00	2 393 005 182,00	2 380 578 773,00	2 202 101 644,00	
Доля рынка	3,59%	3,98%	3,94%	4,00%	3,86%	
Темп прироста	-4,38%	7,60%	1,13%	2,70%	-	1,73
ФК "Открытие"	2 609 120 665,00	1 511 339 105,00	1 128 980 858,00	1 039 494 580,00	985 682 014,00	
Доля рынка	3,48%	2,17%	1,86%	1,75%	1,73%	
Темп прироста	-8,31%	12,65%	3,18%	7,04%	-	10,21
Емкость рынка	74 880 493 551,00	69 628 451 194,00	60 669 309 182,00	59 464 532 760,00	57 063 099 421,00	

* Рассчитано автором на основе официальной отчетности кредитных организаций.

Таблица 4

Доходность деятельности ведущих банков России в 2015 г.*

Название банка	№ лицензии	Капитал по форме 134, тыс. руб.	Прибыль, тыс. руб.	Доходность деятельности банка
Газпромбанк	354	497 760 060,00	-947 944,00	-0,19
ВТБ	1000	780 739 475,00	-20 641 981,00	-2,64
Сбербанк России	1481	2 224 607 988,00	11 271 753,00	0,51
ВТБ-24	1623	257 468 120,00	-4 799 718,00	-1,86
ФК "Открытие"	2209	141 243 747,00	1 525 743,00	1,08
Среднее значение			-2 718 429,40	-0,62%

* Рассчитано автором на основе официальной отчетности кредитных организаций.

Таблица 5

Относительная капиталоемкость ведущих банков России в 2015 г.*

Название банка	№ лицензии	Капитал по форме 134, млн руб.	Активы, млн руб.	Капитало-емкость деятельности банка	Относ. капиталоемкость деятельности банка
Газпромбанк	354	497 760,060	21 945 667,293	0,023	0,154
ВТБ	1000	780 739,475	8 306 272,544	0,094	0,640
Сбербанк России	1481	2 224 607,988	4 758 184,236	0,468	3,184
ВТБ-24	1623	257 468,120	2 686 210,481	0,096	0,653
ФК "Открытие"	2209	141 243,747	2 609 120,665	0,054	0,369
Средняя капиталоемкость деятельности основных конкурентов				0,147	

* Рассчитано автором на основе официальной отчетности кредитных организаций.

Таблица 6

Комплексная оценка уровня конкурентоспособности ведущих банков России в 2015 г.*

Критерий оценки	Сбербанк России	ВТБ	Газпромбанк	ВТБ-24	ФК "Открытие"
Абсолютная доля рынка	1	2	3	4	5
Относительная доля рынка	1	2	3	4	5
Тенденция доли рынка	3	2	4	5	1
Доходность деятельности	2	5	3	4	1
Относительная капиталоемкость	5	3	1	4	2
Сумма мест	12	14	14	21	14
Оценка конкурентоспособности	1	2	2	3	2

* Рассчитано автором на основе официальной отчетности кредитных организаций.

Самым высоким уровнем конкурентоспособности обладает Сбербанк России с минимальным количеством баллов (12). Второе место делят ВТБ, Газпромбанк, ФК "Открытие". Замыкающим среди ведущих банков является ВТБ-24.

¹ См.: Матулин Ю.Н., Скворцова А.Н. Конкуренция и конкурентоспособность коммерческих банков // Вестник Самарского государственного эконо-

мического университета. Самара, 2014. № 7 (117). С. 111-114; Влезкова В.И., Носков В.А. Теоретико-методологические основы формирования конкуренции на рынке банковских услуг в современной экономике // Вестник Самарского государственного экономического университета. Самара, 2015. № 7. С. 18-23.

² См.: Кудашева Ю.С. Совершенствование методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка : дис. ... канд. экон. наук. URL: http://www.mirkin.ru/_docs/kon_diser/diskudasheva.pdf.

Поступила в редакцию 11.09.2015 г.