

Секция «Современные проблемы мировой экономики и управления
внешнеэкономической деятельностью в новых геоэкономических условиях»

Анализ конкурентных сил в банковской отрасли РФ по Майклу Портеру

Научный руководитель – Осипов Владимир Сергеевич

Раевская Елизавета Михайловна

Студент (магистр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Факультет
государственного управления, Кафедра мировой экономики и управления
внешнеэкономической деятельностью, Москва, Россия

E-mail: RaevskayaEM@sra.msu.ru

Одним из условий для формирования конкуренции является низкий показатель рыночной концентрации, который можно оценить разными способами, в том числе через индекс Херфиндаля-Хиршмана. Существует уже многолетняя тенденция к слиянию и поглощению лидерами банковской сферы России своих «младших» конкурентов.

«Пять сил Портера» появились в 1979 году посредством журнала Harvard Business Review. Экономист Майкл Портер представил свое видение того, как определенные конкурентные силы способны повлиять на определение стратегии организации. Всего он выделил пять ключевых факторов: существующий уровень конкуренции на рынке; угроза появления новых субъектов на рынке; угроза появления субституттов товара или услуги; рыночная власть поставщиков и рыночная власть [5].

Для определения уровня конкуренции мы воспользуемся индексом Херфиндаля-Хиршмана. Формула расчёта индекса следующая:

$$HHI = s_1^2 + s_2^2 + s_3^2 + \dots + s_n^2$$
, где s – рыночная доля субъекта, действующего на рынке, n – количество субъектов на рынке.

Индекс может колебаться от 0 до 10.000. Чем ближе рынок к монополии, тем выше рыночная концентрация [6]. Если $HHI < 100$, то отрасль считается высококонкурентной; если $HHI < 1500$, то отрасль не концентрирована, рынок конкурентен, если значение HHI находится в диапазоне от 1 500 до 2500, то это говорит об умеренной концентрации; если $HHI > 2500$, то это высокая концентрация, рынок близок к монополии.

Таким образом, $HHI = (66)^2 + (14)^2 + (10)^2 + (7)^2 + (3)^2 + (2)^2 = 4714$. Можно сделать вывод о том, что в настоящее время российский банковский сектор отличается высокой степенью концентрации и тяготеет к монополии.

Угроза появления новых субъектов на рынке. Говоря о существующих барьерах для выхода на рынок, стоит отметить, что они также высоки и выражены в необходимости получения лицензии для осуществления банковской деятельности. Барьеры для входа – это своеобразные преимущества, которыми обладают действующие организации по сравнению с новыми участниками рынка. В качестве специфического примера барьера можно назвать ожидаемую новыми субъектами реакцию от уже действующих. Действующие банки, особенно входящие в топ-5, обладают значительными ресурсами для противодействия.

Угроза появления субституттов. Ввиду специфики осуществления банковской деятельности вероятность их замещения крайне мала. Данный фактор напрямую связан с существующими барьерами на рыночном входе.

Участники отрасли. По данным группы «Московская Биржа» [7] чистые активы двух крупнейших банков в РФ составили 5,1 трлн. рублей для лидера отрасли – Сбера (чистая прибыль составляет 1,2 трлн. руб.) и 1,5 трлн. рублей для ВТБ (242,6 млрд. руб.). При этом на 2 ноября 2024 года Банк России[1] в соответствии с Указанием от 13.04.2021 № 5778-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» утвердил

перечень системно значимых кредитных организаций. На их долю приходится около 79% совокупных активов российского банковского сектора: Сбер (чуть менее 45% общероссийского объема вкладов, доля государства – 51% [8]) и ВТБ (доля государства в капитале ВТБ 60,93% [9]). В совокупности же Сбер и ВТБ обладают около 60% от общего числа активов [12].

Потребители. В феврале 2024 года Сбер представил статистику за 2023 год: рост клиентской базы физ. лиц составил 2,1 миллиона человек, увеличив общее число пользователей до 108,5 миллионов [8] [10], а ВТБ, по данным РБК [11], за год увеличил ее на 2,3 млн человек — до 19,3 млн.

Услуги и продукты отрасли стандартизированы, при переходе от одного поставщика к другому (даже в косвенном варианте – посредством совершения перевода денежных средств на карту банка-получателя, отличного от банка-отправителя) пользователь может столкнуться с издержками в виде комиссии за перевод.

Тенденции на рынке банковских услуг. Цифровизация проявляется в расширении предоставляемых услуг в он-лайн формате, совершенствовании программ лояльности, создании цифровых платформ, интегрированных с официальными сайтами органов власти.

Среди трендов можно выделить и интеграцию с другими компаниями вне отрасли. При сотрудничестве банк может предлагать услуги или товары организации-партнера, например, продуктового магазина, а взамен устанавливать определенный % кешбэка за покупку в этом магазине, совершенную через карту данного банка.

Повышение уровня охраны персональных данных пользователей. Банковская отрасль является одной из лидирующих сфер в создании и применении ведущих технологий в области обезличивания данных, их защиты и передачи через закрытые каналы связи.

Внедрение механизма удаленной идентификации. Данный способ позволяет потребителям он-лайн, без личного присутствия, совершать необходимые им денежные операции. Например, оплата проезда в московском метро сейчас доступна посредством биометрии – для этого необходима интеграция сервиса Госуслуг с банком.

Среди основных проблем отрасли особенно выделяются проблемы в материальном обеспечении (например, дефицит чипов для пластиковых карт), проблемы технического характера (Отключение большинства российских банков от SWIFT и фактическая невозможность использования пластиковых карт и банковских счетов, открытых российскими банками).

Сокращение общего количества игроков вследствие политики Центрального Банка и массового отзыва лицензий, особенно на период начала 2010-х годов.

Преимущество системно-значимых банков над остальными за счёт бо'льшего доверия населения. Потребители склоны доверять крупным компаниям, а не новичкам отрасли в отношении банковских продуктов и услуг. Преимущества масштаба, связанные со спросом, препятствуют выходу на рынок, ограничивая желание потребителей.

Также можно выделить технологическое преимущество лидеров в силу несравнимо бо'льшего объёма денежных и людских ресурсов для собственного развития.

ЦБ в свою очередь заинтересован в снижении рыночной концентрации банковской отрасли. Банк России выделяет 3 ориентира для достижения целевого состояния конкурентной среды [15]:

1. Потребитель. Как уже было отмечено выше, существуют несколько типов издержек, связанных с потребителем. ЦБ выделяет следующие 3 типа: денежные (н: комиссия), транзакционные (время и усилия), и так называемые «ментальные». Для нейтрализации первых двух типов издержек предлагается использовать Сервис Быстрых Платежей (далее – СБП), который позволяет избежать комиссию за перевод средств на счёт банка-получателя, и экономит время и усилия потребителя.

2. Среда. Центробанк предлагает улучшить доступ к ключевой инфраструктуре, чтобы исключить асимметрию информации, и искать дополнительные стимулы для инноваций;

В заключении можно отметить, что на данный момент российская банковская отрасль находится в состоянии, близкой к монополии. Можно отметить высокий уровень участия государства на рынке (РФ в лице своих гос. органов владеет более, чем половиной в двух крупнейших по активам банках страны). Банковский продолжает консолидироваться. При этом стоит отметить, что если исключить из перечня действующих кредитных организаций Сбер и ВТБ, то степень монополизации рынка снижается. Число клиентов у лидеров отрасли продолжает расти.

Источники и литература

- 1 Visa Inc. Visa Suspends All Russia Operations // Сайт Visa [Электронный ресурс]. URL: <https://usa.visa.com/about-visa/newsroom/press-releases.releaseId.18871.html> (дата обращения: 15.11.2024).
- 2 Mastercard Investor Relations. Mastercard Statement on Suspension of Russian Operations // Сайт Mastercard [Электронный ресурс]. URL: <https://investor.mastercard.com/investor-news/investor-news-details/2022/Mastercard-Statement-on-Suspension-of-Russian-Operations/default.aspx> (дата обращения: 15.11.2024).
- 3 Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 28.18.2024) "О банках и банковской деятельности" // СПС КонсультантПлюс.
- 4 Банк России. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации (экспресс выпуск) №12 за декабрь 2024 г. // Сайт Банка России [Электронный ресурс]. URL: statbs_2024-12.xlsx (дата обращения: 14.02.2025).
- 5 Garvard Business School Publishing Corporation. The Five Competitive Forces That Shape Strategy by Michael E. Porter // Сайт Piazza [Электронный ресурс]. URL: 12579_cover.fm (дата обращения: 15.02.2025).
- 6 Аристова Е. В. Основные показатели определения рыночной концентрации // Вестник магистратуры. 2013. №12-3 (27). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-pokazateli-opredeleniya-rynochnoy-kontsentratsii> (дата обращения: 15.02.2025).
- 7 Группа «Московская Биржа». Финансовый рейтинг банков. // Сайт Московской Биржи [Электронный ресурс]. URL: https://finuslugi.ru/finansovyj_rejting_bankov (дата обращения 29.11.2024).
- 8 Сбербанк. Сбербанк сегодня // Сайт Сбербанка [Электронный ресурс]. URL: <http://www.sberbank.com/ru/about> (дата обращения: 17.11.2024).
- 9 ВТБ. О банке ВТБ // Сайт ВТБ [Электронный ресурс]. URL: <https://www.vtb.ru/> (дата обращения: 17.11.2024).
- 10 Сбербанк. Сокращенная годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2023 год и по состоянию на 31 декабря 2023 года // Сайт Сбербанка [Электронный ресурс]. URL: https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/groupresults/ifrs__2023 (дата обращения: 19.11.2024).
- 11 РБК. ВТБ сообщил о рекордном росте числа розничных клиентов // Сайт РБК [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/industries/news/66ace62d9a7947d54aec58a2> (дата обращения: 30.11.2024).

- 12 РИА Рейтинг. Рейтинг банков по объему активов на 1 января 2025 года // Сайт РИА Рейтинг [Электронный ресурс]. URL: <https://riarating.ru/images/63027/65/630276546.pdf> (дата обращения: 30.11.2024).
- 13 Щемелев Сергей Николаевич, Акопьян Георгий Юрьевич. Тенденция и перспективы слияния и поглощения в российском банковском секторе // Вестник РГЭУ РИНХ. 2007. №24. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsiya-i-perspektivy-sliyaniya-i-pogloscheniya-v-rossiyskom-bankovskom-sektore> (дата обращения: 16.02.2025).
- 14 ООО «Кэпт Налоги и Консультирование». Рынок слияний и поглощений в России в 2023 – начале 2024 гг. // Сайт Кеpt [Электронный ресурс]. URL: <https://assets.kept.ru/upload/pdf/2024/06/ru-kept-ma-2023-survey.pdf> (дата обращения: 14.02.2025).
- 15 Банк России. Подходы Банка России к развитию конкуренции на финансовом рынке // Сайт Банка России [Электронный ресурс]. URL: [Consultation_Paper_191125.pdf](#) (дата обращения: 14.02.2025).
- 16 РБК. Как ЦБ отзывал лицензии у банков в России // Сайт РБК [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/finances/22/03/2024/65d5ad279a7947901f100677> (дата обращения: 14.02.2025).
- 17 Банк России. Перечень системно значимых кредитных организаций на 02.11.2024 // Сайт Банка России [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/systembanks.html/ (дата обращения: 14.02.2025).