

УДК/UDC 336.71

Конкуренция и конкурентоспособность на рынке банковских услуг в условиях цифровизации

Толоконникова Ксения Александровна
государственный налоговый инспектор
Управление ФНС России по Санкт-Петербургу
г. Санкт-Петербург, Россия
e-mail: ksundr9697@gmail.com
SPIN-код: 3508-6603

Аннотация

Инновации проникают в различные сферы человеческой жизни, в т. ч. и в банковскую сферу. Новые технологии способны как укрепить конкурентные позиции, так и ослабить их. В данной статье проводится анализ конкуренции и конкурентоспособности в эпоху цифровой экономики на банковском рынке. В качестве объекта исследования выбран рынок банковских услуг Великобритании. В процессе анализа автором были использованы такие инструменты, как коэффициент рыночной концентрации, матрицы конкурентных карт и регрессия. В результате исследования делается вывод о текущем состоянии и о направлениях развития банковского рынка Великобритании в разрезе конкуренции и конкурентоспособности, а также выделяется целевой сегмент потребителей - так называемое поколение беби-бумеров.

Ключевые слова: конкуренция, конкурентоспособность, банки, инновации.

Competition and competitiveness in the banking services market in the context of digitalization

Tolokonnikova Kseniya Aleksandrovna
State tax inspector
Department of the Federal Tax Service of Russia for St. Petersburg
St. Petersburg, Russia
e-mail: ksundr9697@gmail.com
SPIN Code: 3508-6603

Abstract

Innovations penetrate into various spheres of human life, including the banking sector. New technologies can both strengthen competitive positions and weaken them. This article analyzes competition and competitiveness in the era of the digital economy in the banking market. The UK banking services market was chosen as the object of research. In the course of the analysis, the author used such tools as the market concentration coefficient, competitive map matrices and regression. As a result of the study, a conclusion is drawn about the current state and directions of development of the UK banking market in terms of competition and competitiveness, as well as a target segment of consumers - the so-called generation of baby boomers.

Key words: competition, competitiveness, banks, innovation.

В современном мире в большинстве сегментов рынка банковских услуг наблюдается процесс утери монополистического положения банков в связи с возникновением различных технологичных небанковских организаций. Вместе с тем банки стремятся наладить партнерские отношения с информационным сектором, создавая совместные стартапы, пытаясь удержать и расширить клиентскую базу в условиях усиления конкуренции.

Сейчас банковская сфера в наибольшей степени подвержена внедрению инноваций и современных финансовых технологий, с помощью которых возможно укрепить свои конкурентные позиции и обеспечить достаточный уровень безопасности от киберугроз [1].

Целью данной статьи является анализ конкуренции и конкурентоспособности на банковском рынке в эпоху цифровизации. Объектом для исследования выбран рынок банковских услуг Великобритании.

При анализе конкуренции и конкурентоспособности наиболее информативным индикатором является коэффициент рыночной концентрации.

В зависимости от значения коэффициента рынки классифицируются на:

- высококонцентрированные (значение коэффициента лежит в границах от 70 до 100);
- рынки средней концентрации (от 40 до 70);
- рынки низкой концентрации (от 0 до 40) [2].

Расчет коэффициента (CR) за 2016–2019 гг. на основе четырех крупнейших банков Великобритании представлен в табл. 1.

Расчет индекса концентрации CR-4 [3–6]

Год	Активы, млрд фунт.			Кредиты, млрд фунт.			Вклады и депозиты, млрд фунт.		
	4 банка	Всего	CR-4	4 банка	Всего	CR-4	4 банка	Всего	CR-4
2016	6 897	13 530	51%	2 675	7 074	38%	3 530	8 539	41%
2017	7 001	14 288	49%	2 788	7 399	38%	3725	8 876	42%
2018	7 112	14 992	47%	2 856	7 680	37%	3 733	9 215	40%
2019	7 374	15 667	47%	2 985	7 964	37%	3 866	9 569	40%

Таблица 1

На основе полученных данных можно сделать вывод о том, что банковский рынок Великобритании является среднеконцентрированным. На протяжении четырех лет наблюдается незначительное снижение концентрации в банковском секторе Великобритании.

С 2016 г. доля четырех крупнейших банков в отношении активов снизилась на 4%, кредитов и вкладов, депозитов - на 1%.

Концентрация ослабляет конкуренцию, способствуя сговору между компаниями, поэтому можно сделать вывод о повышении конкурентоспособности банковского сектора Великобритании.

Для проведения конкурентного анализа банков на рынке Великобритании в условиях цифровизации был сформирован список организаций, осуществляющих свою деятельность в банковской сфере [7]. Мониторинг открытых источников и статистической информации позволил определить долю рынка каждого предприятия банковского сектора.

Доли рынка определены путем использования двух показателей, наиболее четко характеризующих рынок банковских услуг, таких как выручка от оказания банковских услуг и активы банков.

С целью диагностики конкурентоспособности построены конкурентные карты, в которых определена рыночная доля и ее темп прироста по активам и выручке банка. Построение конкурентных карт осуществляются в виде матрицы, в которой по строкам откладываются темпы роста рыночной доли, а по столбцам размещаются банки в зависимости от занимаемой ими рыночной доли. Матрица конкурентной карты по активам представлена в табл. 2.

Матрица конкурентной карты по активам [7]

Темп прироста		Рыночная доля			
		Лидеры рынка	Банки с сильной конкурентной позицией	Банки со слабой конкурентной позицией	Аутсайдеры рынка
		20–10%	10–4%	4–1%	1–0%
Банки с быстро растущей конкурентной позицией	30– 20%			Credit Suisse International	Alpha Bank London Limited
Банки с улучшающейся конкурентной позицией	20–10%			Банк Шотландии	Abbey National Treasury Services; Virgin Money
Банки с улучшающейся конкурентной позицией	10–0%	HSBC Bank	Lloyds Banking	National Westminster Bank	
Банки с ухудшающейся конкурентной позицией	< 0%	JP Morgan Securities plc	Barclays Bank		

Таблица 2

В соответствии с полученной матрицей можно сделать вывод о том, что структура рынка банковского сектора Великобритании движется в сторону равномерного распределения долей рынка между участниками. Несмотря на наличие ярко выраженных лидеров рынка в лице таких банков, как HSBC Bank и JP Morgan Securities plc, динамика их темпов роста значительно ниже темпов роста банков со слабой конкурентной позицией и аутсайдеров.

Перейдем к матрице конкурентной карты по выручке (табл. 3).

Матрица конкурентной карты по выручке [7]

Темп прироста		Рыночная доля			
		Лидеры рынка	Банки с сильной конкурентной позицией	Банки со слабой конкурентной позицией	Аутсайдеры рынка
		25–15%	15–6%	6–2%	2–0%
Банки с быстро растущей конкурентной позицией	55–35%		Lloyds Banking	Банк Шотландии; National Westminster Bank	
Банки с улучшающейся конкурентной позицией	35–20%			Credit Suisse International	Alpha Bank London Limited; Virgin Money
Банки с улучшающейся конкурентной позицией	20–0%				Abbey National Treasury Services
Банки с ухудшающейся конкурентной позицией	< 0%	JP Morgan Securities plc; HSBC Bank		Barclays Bank	

Таблица 3

В целом обе матрицы между собой существенно не различаются. Если говорить об изменениях в части рыночной доли, единственное значительное отличие - это переход Barclays Bank из группы банков с сильной конкурентной позицией в группу банков со слабой конкурентной позицией.

На основании информации, полученной из матриц, можно сделать вывод о том, что в будущем банковский сектор будет стремиться к наращиванию количества сильных игроков на рынке и дифференциации.

При оценке конкурентоспособности необходимо учитывать показатель популярности банка, поскольку конкурентоспособность - это свой-

ство субъекта, указывающее на способность выдержать конкуренцию себе подобными. Следовательно, данный показатель в значительной степени зависит от популярности в глазах клиентов.

Для увеличения своей популярности среди клиентов и улучшения конкурентоспособности в условиях цифровизации банку зачастую целесообразно концентрироваться на определенных сегментах рынка. Для того чтобы понять, какой сегмент выбрать целевым, необходимо провести анализ влияния конкретного сегмента на общую популярность банка.

На основе источника YouGov, британской международной компании по исследованию рынка и анализу данных, был отобран процент популярности банков Великобритании по возрастному признаку [8].

Для проведения анализа была создана выборка, состоящая из двадцати пяти популярнейших банков Великобритании. В табл. 4 представлена информация в разрезе трех возрастных сегментов: миллениалы, или поколение Y, - это люди, родившиеся в период с 1982 г. по 2004 г., поколение X - родившиеся с 1961 г. по 1981 г., беби-бумеры - родившиеся с 1943 г. по 1960 г. (табл. 4).

Рейтинг популярности банков Великобритании по возрастному признаку [8]

№	Название банка	Общая популярность, %	Миллениалы, %	Поколение X, %	Беби-бумеры, %
1	Nationwide Building Society	55	55	51	55
2	Halifax	52	50	52	46
3	Barclays	43	52	42	32
4	Santander	43	54	40	38
5	Barclaycard	42	48	38	43
6	Lloyds Bank	42	53	36	37
7	NatWest	42	51	41	35
8	National Savings and Investments	41	24	46	53
9	HSBC UK	40	47	35	31
10	Co-operative Bank	39	36	39	39
11	Tesco Bank	34	37	33	34
12	TSB	34	38	31	30
13	Experian.com	34	39	34	29
14	M&S Bank	32	32	27	36

15	Royal Bank of Scotland	31	34	32	25
16	First Direct	31	29	37	28
17	Virgin Money	27	28	28	26
18	Yorkshire Building Society	27	22	25	33
19	Bank of Scotland	27	30	26	21
20	Yorkshire Bank	24	21	24	27
21	Britannia	20	17	22	24
22	Metro Bank	19	23	19	12
23	Skipton Building Society	18	16	17	22
24	Cheltenham & Gloucester	18	12	20	23
25	MBNA	18	15	23	18

Таблица 4

Для нахождения зависимости между показателями табл. 4 была построена модель множественной регрессии.

В качестве признака-результата был выбран интегральный показатель общей популярности банка (У), поскольку его размер находится в явной зависимости от остальных факторов, в числе которых популярность среди миллениалов (X1), популярность среди поколения X (X2) и популярность среди беби-бумеров (X3).

В процессе построения модели была проведена проверка на наличие мультиколлинеарности, в результате которой переменная X2 была исключена из модели. Таким образом, регрессия фактора-результата строилась на факторах X1 и X3.

Расчет параметров множественного уравнения регрессии показал, что с ростом популярности банка среди миллениалов на 1 единицу (процент) общая популярность банка в среднем возрастает на 0,029 единиц (процентов) при условии, что оставшийся фактор зафиксирован на среднем уровне и не меняется, а с ростом популярности банка среди беби-бумеров на 1 единицу (процент) общая популярность банка в среднем возрастает на 0,71 единиц (процентов).

Коэффициент эластичности параметра X1 равен 0,47, параметра X3 - 0,49. Это показывает, что с ростом популярности банка среди миллениалов и беби-бумеров на 1% при неизменном влиянии другого фактора общая популярность банка в среднем возрастет на 0,47% и на 0,49%

соответственно. Можно сделать вывод о том, что фактор ХЗ влияет на результат сильнее фактора Х1.

Таким образом, среди возрастных сегментов наибольшее влияние на интегральный показатель популярности оказывают беби-бумеры.

Подводя итог, можно сделать вывод о том, что в условиях цифровизации влияние крупных игроков банковского рынка и концентрация снижаются, что способствует повышению конкурентоспособности банковского сектора Великобритании. В краткосрочной перспективе возрастной сегмент беби-бумеры наиболее значим и может быть выделен как целевой. Однако при стратегическом планировании на долгосрочную перспективу необходимо учитывать смену поколений, а значит рост влияния миллениалов и поколения X.

Список литературы

1. Осиповская А. В., Михайлин А. В. Развитие финансовых технологий в сфере банковских услуг: основные направления // Молодой ученый. 2017. № 26. С. 124–127.
2. Анохин В. А., Рожковская К. В. Анализ конкурентного развития коммерческих банков // Молодой ученый. 2016. № 27. С. 334–338.
3. Annual Report and Accounts 2017–2019 // Lloyds Banking Group plc. URL: <https://www.lloydsbankinggroup.com/investors/annual-report/annual-report-archive.html> (дата обращения: 14.02.2021).
4. Annual Report and Accounts 2017–2019 // HSBC. URL: <https://www.hsbc.com/investors/results-and-announcements/all-reporting/group?page=1&take=20> (дата обращения: 14.02.2021).
5. Annual Report and Accounts 2017–2019 // JP Morgan Securities plc. URL: <https://www.jpmorganchase.com/ir/annual-report> (дата обращения: 14.02.2021).
6. Annual Report and Accounts 2017–2019 // Barclays Bank. URL: <https://home.barclays/investor-relations/reports-and-events/annual-reports/#2019> (дата обращения: 14.02.2021).
7. Список банков в Великобритании // The Banks.eu. URL: <https://thebanks.eu/banks-by-country/United-Kingdom> (дата обращения: 14.02.2021).
8. Рейтинг популярности банков Великобритании // YouGov. URL: https://yougov.co.uk/topics/finance/explore/brand/Nationwide_Building_Society (дата обращения: 14.02.2021).

References

1. Osipovskaya A. V., Mikhailin A. V. Development of financial technologies in the field of banking services: main directions // Young scientist. 2017. No. 26. Pp. 124–127.
2. Anokhin V. A., Rozhkovskaya K. V. Analysis of the competitive development of commercial banks // Young scientist. 2016. No. 27. Pp. 334–338.
3. Annual Report and Accounts 2017–2019 // Lloyds Banking Group plc. URL: <https://www.lloydsbankinggroup.com/investors/annual-report/annual-report-archive.html> (access date: February 14, 2021).
4. Annual Report and Accounts 2017–2019 // HSBC. URL: <https://www.hsbc.com/investors/results-and-announcements/all-reporting/group?page=1&take=20> (access date: February 14, 2021).
5. Annual Report and Accounts 2017–2019 // JP Morgan Securities plc. URL: <https://www.jpmorganchase.com/ir/annual-report> (access date: February 14, 2021).
6. Annual Report and Accounts 2017–2019 // Barclays Bank. URL: <https://home.barclays/investor-relations/reports-and-events/annual-reports/#2019> (access date: February 14, 2021).
7. List of banks in the UK // The Banks.eu. URL: <https://thebanks.eu/banks-by-country/United-Kingdom> (access date: February 14, 2021).
8. Rating of the popularity of UK banks // YouGov. URL: https://yougov.co.uk/topics/finance/explore/brand/Nationwide_Building_Society (access date: February 14, 2021).