

Анализ и оценка конкурентного положения АО «КС Банк» на рынке банковских услуг

Исоков А.А., к.э.н., доцент кафедры менеджмента

ФГБОУ ВО «МГУ им. Н.П. Огарёва», Саранск, Россия

Колмагорова Д.А., студентка 4 курса направления подготовки «Менеджмент»

ФГБОУ ВО «МГУ им. Н.П. Огарёва», Саранск, Россия

Аннотация. Статья посвящена вопросам оценке конкурентного положения коммерческого банка на рынке. Рассмотрены существующие подходы к определению источников и факторов, а также методов анализа конкурентного положения.

Ключевые слова: конкурентное положение, конкурентоспособность, анализ, оценка, финансовый рейтинг

Analysis and evaluation of the competitive position of KS Bank JSC in the banking services market

Isokov A.A., Candidate of Economics, Associate Professor of the Department of Management, Ogarev MSU, Saransk, Russia

Kolmagorova D.A., 4th-year student of the direction of training «Management»

Ogarev MSU, Saransk, Russia

Annotation. The article is devoted to the assessment of the competitive position of a commercial bank in the market. The existing approaches to determining the sources and factors, as well as methods for analyzing the competitive position, are considered.

Keywords: competitive position, competitiveness, analysis, evaluation, financial rating

В современных условиях развития финансовой сферы конкурентное положение банка является одной из основных категорий, потому что отражает экономические, инновационные, финансовые, управленческие, маркетинговые и другие

возможности не только для конкретного банка, но и всего рынка банковских услуг. Такие возможности являются отражением конкурентоспособных услуг, которые банк предоставляет своим клиентам на внутреннем и внешнем рынке.

Актуальность данной темы объясняется тем, что оценка конкурентного положения банка способствует развитию конкуренции, которая обеспечивает повышение эффективности банковской деятельности.

Конкурентное положение можно определить как позицию, которую занимает предприятие в той отрасли, где оно функционирует, в соответствии с результатами своей деятельности, а также преимуществами и недостатками относительно других.

Основными характеристиками конкурентного положения банка при этом являются:

- 1) абсолютная и относительная доля на рынке;
- 2) конкурентоспособность банка.

Доля на рынке является важнейшей количественной характеристикой, но при устойчивом положении банка этого показателя бывает недостаточно. Для того чтобы определить устойчивость необходимо проводить мониторинг динамики доли рынка, но он не показывает причины устойчивости или неустойчивости положения банка.

Устойчивость конкурентного положения банка и факторы, которые на нее влияют, определяют путем анализа качественных показателей конкурентоспособности. При этом существует конкурентоспособность банковского продукта (услуги) и всего института в целом.

Под конкурентоспособностью банковского продукта (услуги) обычно понимается совокупность его качественных и стоимостных характеристик, которые обеспечивают удовлетворение конкретной потребности покупателя в этом продукте (услуге). Под конкурентоспособностью института в целом понимается способность организации обеспечивать лучшие предложения относительно конкурентов, выделение конкурентных преимуществ. Только наличие каких-либо преимуществ организации позволит завоевать прочную конкурентную позицию на рынке.

Проанализируем конкурентоспособность регионального банка АО «КС Банк».

АО «КС Банк» является региональным банком. Он имеет самую большую сеть подразделений, тем самым присутствует в самых развитых районах Республики Мордовия, Самарской области и в г. Пенза. Сетью структурных подразделений Банка охвачены г.Саранск, г.Пенза, Самарская область, а также 13 районов Республики Мордовия – Рузаевский, Ковылкинский, Ельниковский, Зубово-Полянский, Чамзинский, Инсарский, Атюрьевский, Лямбирский, Краснослободский, Ромодановский, Атяшевский, Дубенский, Торбеевский.

На сегодняшний день АО «КС Банк» является абсолютным лидером среди региональных банков Республики Мордовия. По рыночным позициям, объему активов, капитала и инфраструктуре он превосходит своих ближайших конкурентов. Основными конкурентами АО «КС Банк» являются ПАО КБ «МПСБ», ПАО АКБ «АКТИВ БАНК», ПАО БАНК «Возрождение», ООО КБ «Интеркапитал-Банк». АО «КС Банк» не имеет конкурентов за рубежом, так как не осуществляет коммерческую деятельность за пределами Российской Федерации.

Из 4 банков, зарегистрированных в Мордовии, АО «КС Банк» является самым крупным по таким ключевым показателям как активы, капитал, кредитный портфель, обязательства перед населением.

Практически во всех сегментах Банк имеет относительную долю, превышающую доли основных конкурентов по следующим группам:

- 1) кредиты физических лиц – доля 65,7 %.
- 2) вклады физических лиц – доля 55%
- 3) кредиты юридическим лицам – доля 45%.

Проанализируем конкурентное положение АО «КС Банк» по М.Портеру.

1. Основными конкурентами банка, как уже было отмечено, являются ПАО КБ «МПСБ», ПАО АКБ «АКТИВ БАНК».

2. Потребителю достаточно легко переключиться с одного продукта на другой в отрасли, но самое трудное – интенсивность соперничества. Но АККСБ «КС Банк» создает такие стратегии, которые позволяют сохранить своих клиентов.

Например, у банка самые выгодные ставки по кредитам. Проведение политики постоянного усовершенствования банковских продуктов и индивидуальный подход к каждому клиенту позволяют банку устанавливать стабильное и взаимовыгодное сотрудничество с новыми клиентами, организациями и предприятиями.

3. Заменителей банковские услуги не имеют, отказ от них невелик, следовательно, это повышает привлекательность банковской отрасли. Потребители могут найти другие источники финансирования, например, собственные средства или госбюджет, но на средства госбюджета можно рассчитывать лишь в исключительном случае, а собственные средства не всегда покроют все потребности. Следовательно, банковские услуги являются самым рациональным вариантом и конкурентоспособных заменителей практически не имеют.

4. Поставщики. Ими являются различные юридические и физические лица, которые являются клиентами банка по сберегательным, инвестиционным и расчетно-кассовым услугам, а также центральный банк и другие кредитные организации. Они оказывают давление со стороны поднятия цены или качества услуг. В 2019 году дополнительно заключено 68 новых договоров с поставщиками услуг.

5. Новые конкуренты очень маловероятны, потому что есть достаточные барьеры для вступления в отрасль, например, высокий первоначальный капитал, экономия масштабов, репутация, государственные и юридические барьеры и т.д.

Таким образом, можно сделать вывод, что самым влиятельным фактором в банковской отрасли, является наличие конкурентов.

Оценим положение АО «КС Банк» по отношению основного регионального конкурента ПАО «МПСБ» с помощью многоугольника конкурентоспособности (рис. 1).



Рис. 1 – Многоугольник конкурентоспособности

Основными критериями для оценивания были выбраны: ассортимент услуг, низкие проценты, реклама, знание бренда клиентами, уникальность предложения, лояльность к бренду, качество обслуживания и надежность. Из многоугольника конкурентоспособности видно, что АО «КС Банк» имеет преимущества по сравнению с ПАО «МПСБ». У исследуемого банка лучше качество обслуживания, надежность и ниже проценты.

Обратим внимание на финансовый рейтинг АО «КС Банк» на 01.10.2019 год.

Таблица 1

Основные показатели АО «КС Банк», тыс. руб.

Наименование показателя	Показатель	Место по России	Место в регионе
Активы нетто	12 926 494	174	1
Чистая прибыль	4 544	346	1
Капитал	1 127 565	245	2
Кредитный портфель	8 617 141	133	1
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	143 292	205	2
Вклады физических лиц	10 069 508	99	1
Вложения в ценные бумаги	188 852	232	2

Из данной таблицы видно, что банк является лидирующим по основным показателям в регионе. Это обосновывает его лидирующее конкурентное положение.

Таким образом, можно сделать вывод, что АО «КС Банк» занимает высокое конкурентное положение, что обусловлено его высокими местами в различных рейтингах. Он обладает высокой прибыльностью, привлекательностью для клиентов своими предложениями, высокой надежностью и престижем.

Кроме того, банк обладает высокой устойчивостью к рискам. У АККСБ «КС Банк» есть слабые места, которые можно исправить при правильно организованной стратегии. Также банк не проводит собственную оценку конкурентных позиций, а обращается к рейтинговым агентствам и имеет консервативную оценку управления. Но цель банка - российский уровень - можно достичь при правильно подобранных приоритетах направления деятельности и усовершенствованной стратегии.

Библиографический список

- 1 Бухгалтерская отчетность АККСБ «КС Банк» за 2018-2019 года. – Режим доступа: <https://www.ks-bank.ru/about/information-disclosure/>
- 2 Мотохин А.М. / Статья: «Методика оценки конкурентных позиций коммерческого банка»
- 3 Официальный сайт. Режим доступа: <https://www.ks-bank.ru/>
- 4 Финансовая отчетность по МСФО за 2018 год (опубликовано 24.04.2019) / [Эл.ресур] // <https://www.ks-bank.ru/about/information-disclosure>
- 5 Шаститко, А.Е. Конкуренция и конкурентная политика : на стыке будущего и прошлого / А.Е. Шаститко, А.А. Курдин, О.А. Маркова [и др.]. – Москва : Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2019. – 68 с. – (Научные доклады: экономика). – ISBN 978-5-7749-1433-3. – Текст: электронный. – URL: <http://znanium.com/catalog/product/1043181>.

References

- 1 Financial statements ACXB «KS Bank» for the 2018-2019 year. – Access mode: <https://www.ks-bank.ru/about/information-disclosure/>

2 Motokhin A.M. / Article: «Methodology for assessing the competitive positions of a commercial bank»

3 Official website. Access mode: <https://www.ks-bank.ru/>

4 Financial statements under IFRS for 2018 (published on 24.04.2019) / [Electronic resource] // <https://www.ks-bank.ru/about/information-disclosure>

5 Shastitko, A.E. Competition and competition policy: at the junction of the future and the past / A.E. Shastitko, A.A. Kurdin, O. A. Markova [et al.]. – Moscow: Publishing House «Delo» RANEPА, 2019. – 68 p. - (Scientific reports: economics). - ISBN 978-5-7749-1433-3. – Text: electronic. – URL: <http://znanium.com/catalog/product/1043181>.