


Уральский государственный экономический университет

Алексенко Евгений Владимирович (Банк «Кольцо Урала)

Смирных Светлана Николаевна (УрГЭУ)

**Исследование моделей
стратегического поведения
коммерческих банков Уральского
региона: методика проведения и
результаты эмпирического анализа**

**Семинар аспирантов и соискателей УрГЭУ
(22 июня 2011 г.)**



ЦЕЛЬ исследования – разработка и апробация методики исследования моделей стратегического поведения региональных коммерческих банков

ЗАДАЧИ ИССЛЕДОВАНИЯ

- Разработка концептуальной схемы проведения анализа моделей стратегического поведения региональных коммерческих банков.
- Динамический анализ структуры уральского рынка банковских услуг.
- Выявление типовых стратегий поведения региональных коммерческих банков (на примере банков Уральского региона).
- Анализ конкурентных преимуществ исследуемых региональных коммерческих банков (целевого кластера).

Информационная база исследования

- **Отчеты о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2001 - 2009 гг.**
- **Бюллетени банковской статистики ЦБ РФ. Региональные приложения 2001 - 2009 гг.**
- **Информация сайта ЦБ РФ (www.cbr.ru).**
- **Статистические материалы, периодические публикации и ежеквартальные рейтинги банков Уральского региона журнала «Эксперт-Урал» и Рейтингового агентства «Эксперт-РА» (<http://www.expert-ural.com>)**
- **Сайты банков Уральского региона**

Формирование и развитие моделей стратегического поведения коммерческих банков Уральского региона обусловлено изменениями, происходящими как во внешней, так и во внутренней среде их функционирования.

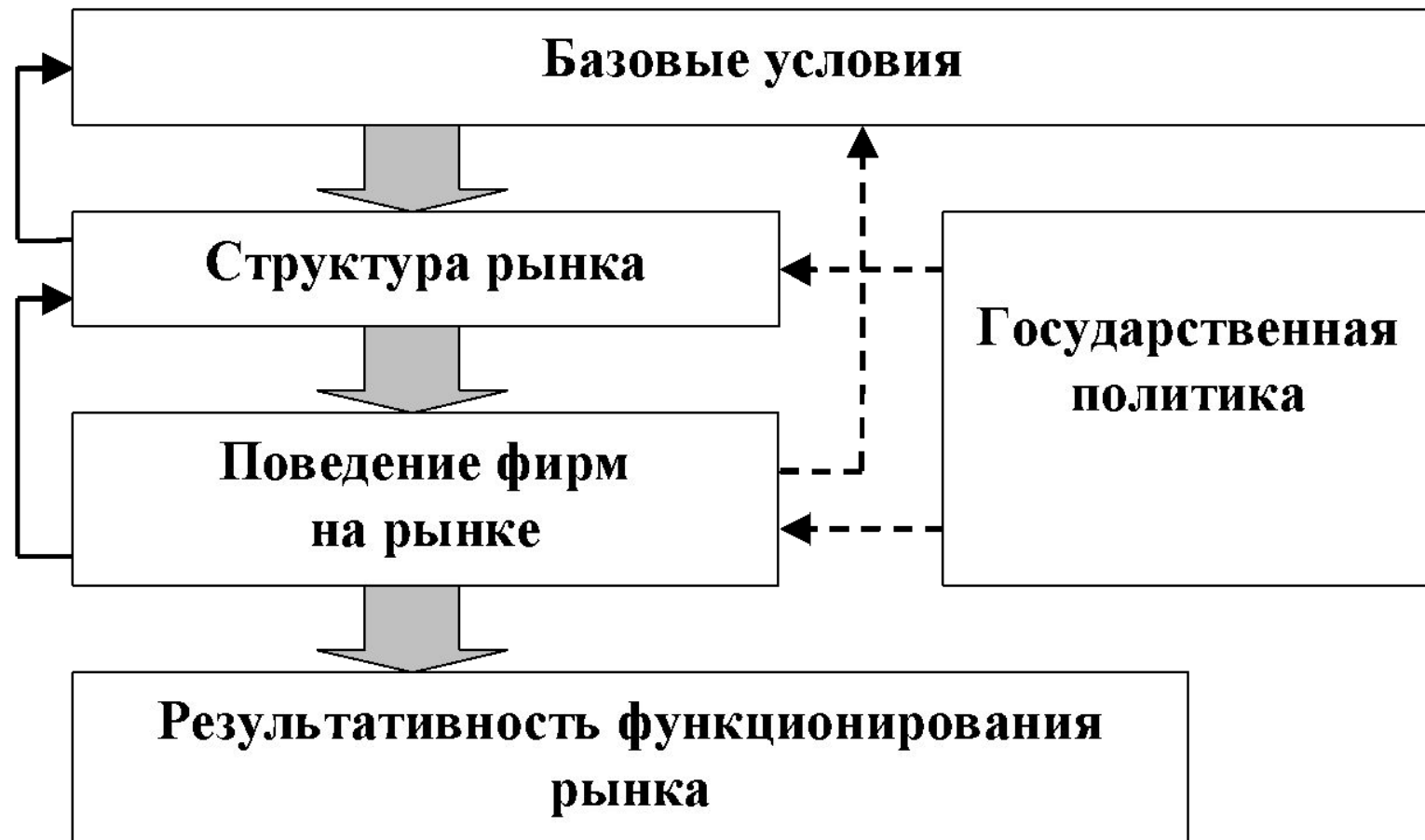
В связи с этим, эмпирическое исследование моделей и особенностей стратегического поведения коммерческих банков Уральского региона должно быть основано на **системном подходе** к анализу рассматриваемого типа отраслевого рынка.

Определение отраслевого рынка

Отраслевой рынок – это совокупность продавцов (фирм, предприятий), объединенных выпуском заменяемых продуктов (товаров) и одновременно конкурирующих друг с другом в сфере реализации этих товаров



Концептуальная схема анализа структурных и поведенческих параметров функционирования рынка банковских услуг Уральского региона



Базовые условия

Предложение:

- ресурсы (доступность и стоимость);
- наличие специфических активов и специфических инвестиций;
- тип продукта;
- технология;
- эффект масштаба и эффект разнообразия

Спрос:

- ценовая эластичность и эластичность спроса по доходу;
- наличие товаров-заменителей;
- структура спроса;
- тип маркетинга (способ покупки и т.п.);
- цикличность и темпы роста спроса

Структура рынка

- количество и характеристики банков;
- количество и характеристики клиентов;
- характер продукта (степень дифференциации);
- размер типичного банка на рынке;
- барьеры входа-выхода на рынок;
- полнота и доступность информации о рыночных процессах

Поведение фирм на рынке

- цели и стратегии банков;
- продуктовая политика (выбор продукта и его разнообразие);
- оптимальный объем продаж;
- ценовая политика;
- расходы на рекламу и инновации;
- формы взаимодействия банков (отношения с конкурентами);
- отношения с клиентами;
- отношения с государством

Результативность функционирования рынка

- эффективность продукта (качество, степень удовлетворенности спроса);
- эффективность распределения ресурсов (аллокативная эффективность);
- технологическая эффективность (принцип минимизации издержек);
- прогрессивность технологий (динамическая эффективность);
- прибыльность фирмы и отраслевого рынка (финансовая эффективность);
- социальная эффективность (гармонизация интересов общества и бизнеса);
- соблюдение принципов добросовестной конкуренции

Государственная политика

- налогообложение;
- субсидирование (предоставление кредитов ЦБ РФ);
- регулирование финансового рынка (правила предоставления кредитов, привлечения депозитов и т.д.)
- требования ЦБ РФ к созданию, отчетности банков;
- антимонопольное регулирование;
- контроль цен (ставка рефинансирования);
- регулирование барьеров и поддержка конкуренции на отраслевом рынке

ТИПОЛОГИЯ ОТРАСЛЕВЫХ РЫНКОВ по типу конкуренции

- 1) Совершенная конкуренция
- 2) Монополия
- 3) Олигополия
- 4) Монополистическая конкуренция
- 5) Квазиконкуренция (рынок работающей конкуренции)
- 6) Естественная монополия
- 7) Доминирующая фирма в конкурентном окружении

Сравнительная характеристика отраслевых рынков

Основные характеристики различных типов рыночных структур	Совершенная конкуренция	Монополия
Количество фирм	Атомистичность рынка (бесконечно большое количество фирм равных размеров)	Одна
Характер продукции (однородная/дифференцированная)	Однородная	Уникальная (нет близких заменителей)
Свобода входа в отрасль (на рынок)	Да	Нет
Равнодоступность^(*)	Да	Нет
Доступность информации	Да	Нет
Преобладающий тип конкуренции (ценовая/неценовая)	Ценовая	---
Монопольная власть фирм (возможность влиять на уровень цены)	Нет	Да
Стратегическое поведение	Нет	Нет

Сравнительная характеристика отраслевых рынков

Основные характеристики различных типов рыночных структур	Олигополия	Монополистическая конкуренция
Количество фирм	Несколько крупных фирм (как правило до 7-10)	Большое
Характер продукции (однородная/дифференцированная)	Однородная или дифференцированная	Дифференцированная
Свобода входа в отрасль (на рынок)	Да / Нет	Да
Равнодоступность ^(*)	Да / Нет	Да
Доступность информации	Да / Нет	Нет
Преобладающий тип конкуренции (ценовая/неценовая)	Ценовая / неценовая	Неценовая
Монопольная власть фирм (возможность влиять на уровень цены)	Да	Да (по отношению к своим специфическим покупателям (сегмент))
Стратегическое поведение	Да	Да (в рамках выбранного сегмента)

Сравнительная характеристика отраслевых рынков

Основные характеристики различных типов рыночных структур	Квазиконкуренция (Рынок работающей конкуренции / Конкурентный отбор)	Доминирующая фирма в конкурентном окружении
Количество фирм	Ограниченное количество фирм (высокая степень концентрации продавцов на рынке)	Одна крупная (доминирующая) фирма и множество мелких фирм (фирм-аутсайдеров)
Характер продукции (однородная/дифференцированная)	Однородная	Однородная или дифференцированная
Свобода входа в отрасль (на рынок)	Да	Да / Нет
Равнодоступность ^(*)	Да	Нет
Доступность информации	Да	Нет
Преобладающий тип конкуренции (ценовая/неценовая)	Ценовая	Ценовая / неценовая
Монопольная власть фирм (возможность влиять на уровень цены)	Нет	Доминирующая фирма – Да Фирмы-аутсайдеры - Нет
Стратегическое поведение	Нет	Доминирующая фирма – Да

Выводы по анализу состояния и тенденций развития банковского сектора Уральского региона за 2001-2009 гг.

- 1) Развитие как российских (федеральных), так и региональных коммерческих банков осуществляется за счет двух основных стратегических направлений:
 - расширение филиальной сети (стратегия концентрированного роста - развитие рынка);
 - расширение продуктовой линейки (преимущественно в сегментах потребительского кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса) – стратегия диверсифицированного роста (концентрическая и горизонтальная диверсификация, развитие продукта (дифференциация)).
- 2) В российском банковском секторе прослеживается стратегическая тенденция концентрации банковских активов: укрупнение банков, сокращение их общего количества, в том числе за счет вытеснения «мелких» региональных банков крупными федеральными и региональными кредитными организациями (стратегия интеграционного роста).

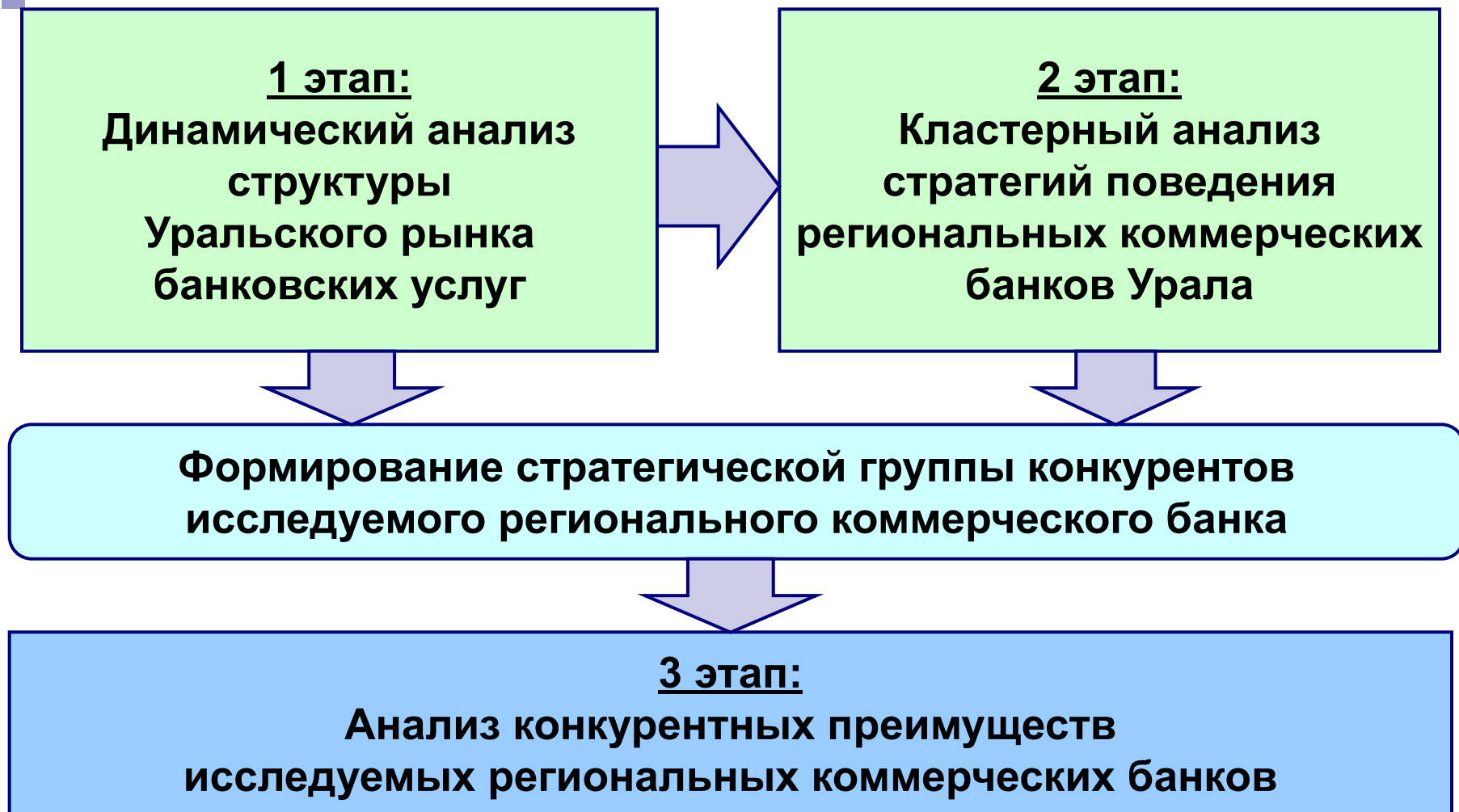


Рисунок – Концептуальная схема анализа моделей стратегического поведения региональных коммерческих банков Уральского региона

Таблица – Оценка концентрации на рынке банков Уральского региона за 2007-2009 гг.

Показатель	2007 г.	208 г.	2009 г.
Индекс концентрации (CR), % - 3-х крупнейших	43.17	46.37	44.90
- 4-х крупнейших	47.63	50.46	49.72
- 10-ти крупнейших	68.79	70.58	68.21
- 25-ти крупнейших	85.68	87.20	84.77
Индекс Херфиндаля-Хиршмана	918.13	1064.88	1086.04
Средняя дисперсия рыночных долей	8.48	10.01	10.52
Среднее квадратическое отклонение	2.91	3.16	3.24
Коэффициент вариации, %	279.54	303.69	301.67
Показатель относительной энтропии	0.703	0.680	0.696

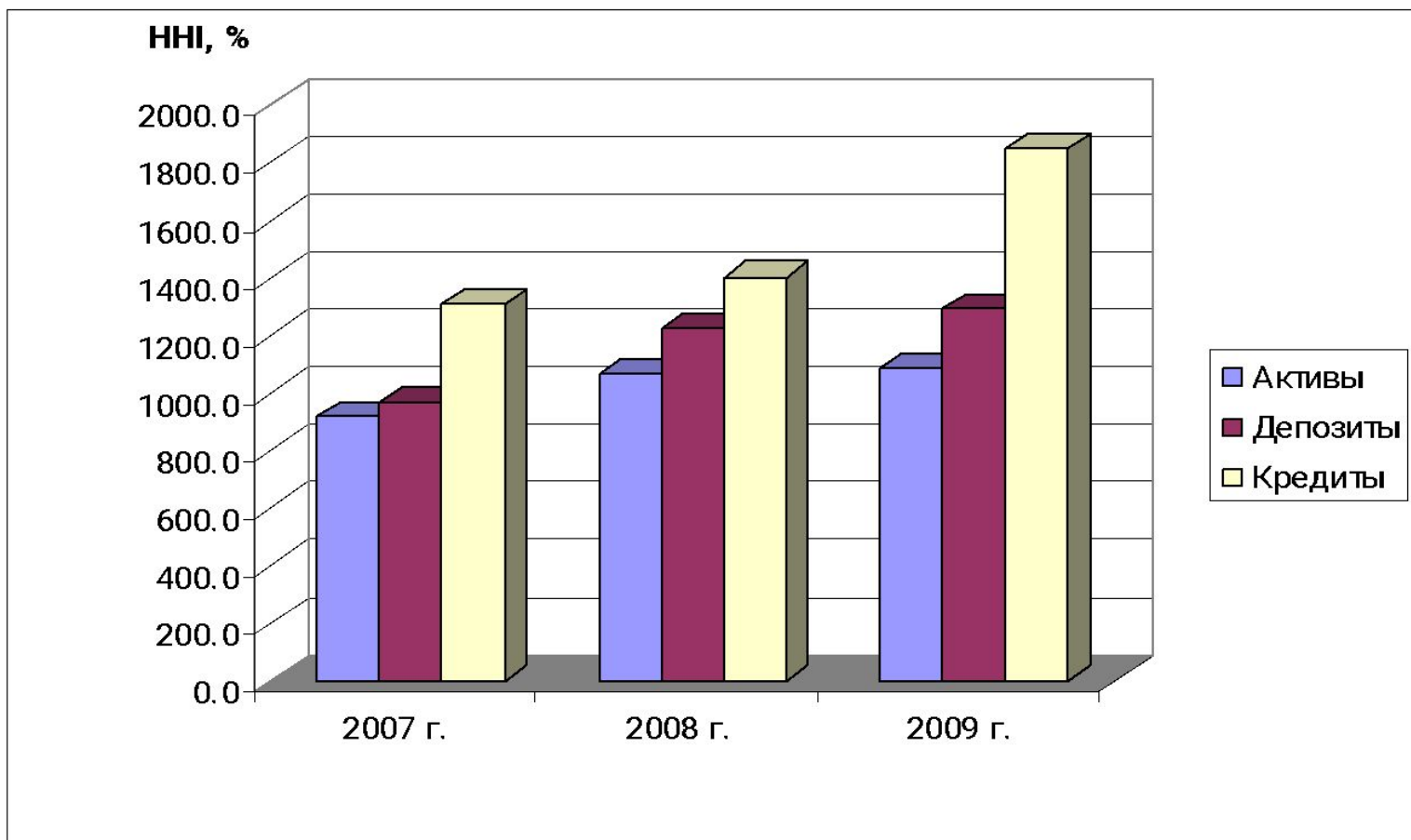


Рисунок – Индекс Херфиндаля-Хиршмана рынков банковского кредитования и привлечения депозитов Уральского региона

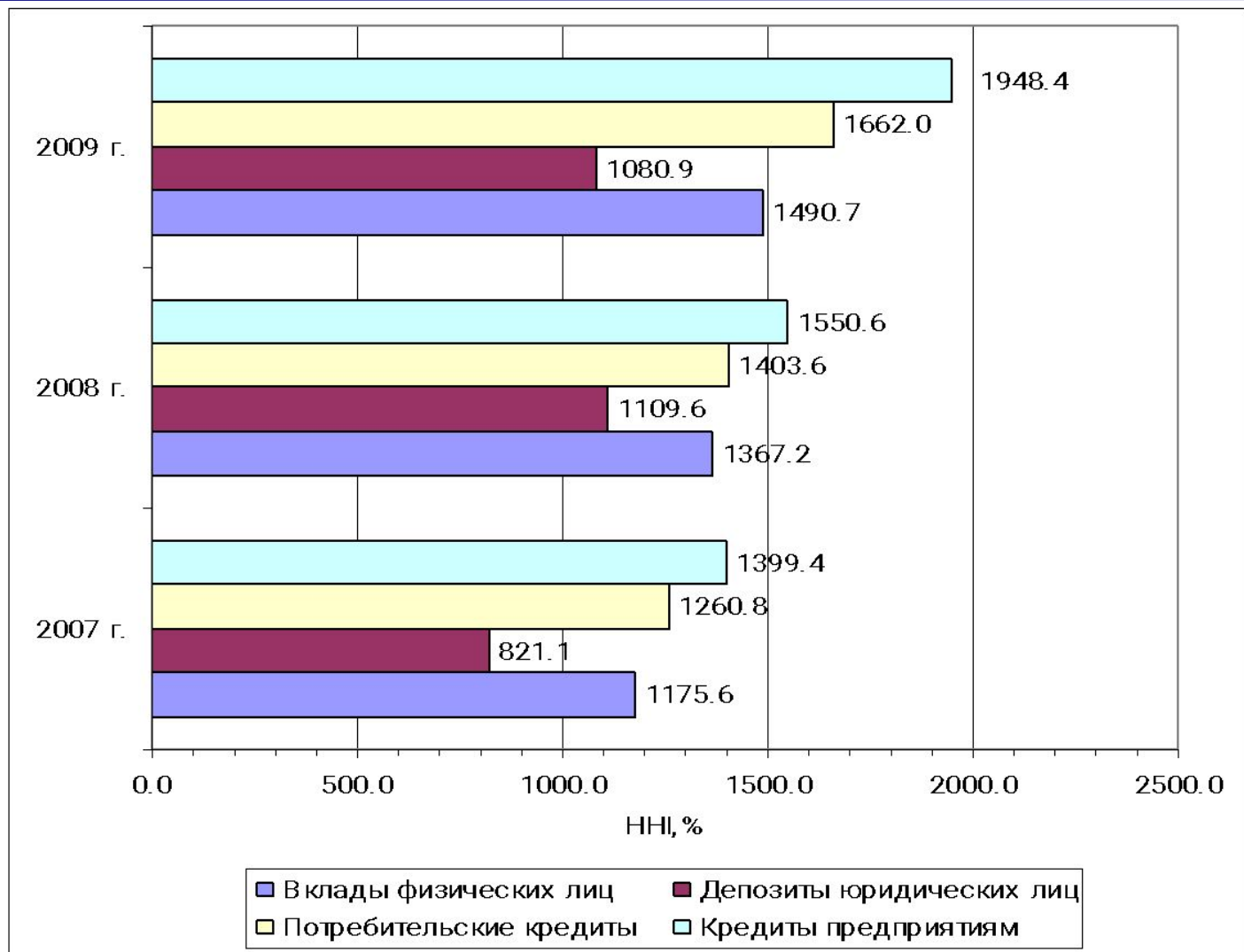


Рисунок – Анализ концентрации рынка банковских услуг Уральского региона по сегментам потребителей

ОТРАСЛЕВОЙ РЫНОК БАНКОВСКИХ УСЛУГ УРАЛЬСКОГО РЕГИОНА

- Наличие на рынке большого количества фирм разного размера,
- Дифференциация продукта,
- Использование ценовой и неценовой конкуренции,
- Низкая - умеренная концентрация продавцов на рынке,
- Большое количество клиентов



Рынок монополистической конкуренции

Таблица – Основные показатели финансовой эффективности коммерческих банков Уральского региона за 2007-2009 гг.

Показатель	2007	2008	2009
Стоимость активов, млн. руб.	1099353	1309024	1282818
Стоимость капитала, млн. руб.	65873	84283	102931
Уд. вес капитала в активах, %	5.99	6.44	8.02
Балансовая прибыль, млн. руб.	32300	31646	6283
Рентабельность активов, %	2.94	2.42	0.49
Рентабельность капитала, %	49.03	37.55	6.10
Количество убыточных банков	1	4	14
Доля убыточных банков, %	1.04	4.17	15.05
Доля активов убыточных банков в общей стоимости активов	0.13	4.35	7.22

Этапы кластерного анализа

- 1 этап - Формирование генеральной совокупности анализируемых банков.** По результатам 2009 г. общее количество анализируемых кредитных учреждений Уральского региона составило – 85 банков.
- 2 этап - Выбор параметров, адекватно описывающих стратегическое поведение банка.**
- 3 этап - Определение оптимального количества групп банков (кластеров).** На основании предварительного анализа, эмпирических тестов, а также изучения результатов аналогичных прикладных исследований нами было выделено 8 кластеров.
- 4 этап - Выявление наиболее значимых параметров для формирования кластеров банков.** Для этого рассчитываются межгрупповые (Between SS) и внутригрупповые (Within SS) дисперсии признаков. Лучшей кластеризации соответствуют большие значения F и малые значения p (до 0,05).
- 5 этап – Формирование кластеров и описание типов и особенностей стратегического поведения банков в рамках выделенных групп.**
- 6 этап - Определение результативности стратегического поведения сформированных кластеров региональных банков.**

Параметр	Между SS	сс	Внутри SS	сс	F	значим. p
Работающие активы	0.009362	7	0.041637	77	2.47326	0.024128810
Доля работающих активов в валюте баланса	0.930236	7	0.491585	77	20.81552	0.000000000
Корпоративные кредиты	0.985463	7	0.684963	77	15.82581	0.000000000
Потребительские кредиты	0.540324	7	0.259988	77	22.86094	0.000000000
Ценные бумаги	0.193708	7	0.321801	77	6.62145	0.000003931
Стоимость имущества	0.024343	7	0.118824	77	2.25356	0.038584120
Денежные средства (касса, корсчет, средства на бирже)	0.101120	7	0.215124	77	5.17062	0.000073940
Выданные межбанковские кредиты	0.081141	7	0.266424	77	3.35011	0.003603559
Валютные активы	0.013087	7	0.043880	77	3.28075	0.004190155
Просроченные кредиты в кредитном портфеле	0.750092	7	0.148035	77	55.73684	0.000000000
Расчетные счета	0.775325	7	0.220330	77	38.70828	0.000000000
Депозиты ЮЛ и собственные векселя	0.082544	7	0.261472	77	3.47257	0.002761557
Выпущенные облигации	0.000026	7	0.000412	77	0.69537	0.675707900
Вклады ФЛ	0.962657	7	0.613968	77	17.24719	0.000000000
Средства (пассивы) до востребования	1.045066	7	0.327199	77	35.13371	0.000000000
Полученные МБК	0.319583	7	0.177884	77	19.76235	0.000000000
Собственный капитал	0.338151	7	0.224268	77	16.58579	0.000000000
Резервы	0.010514	7	0.042124	77	2.74557	0.013406030
Валютные пассивы	0.018783	7	0.080198	77	257632	0.019328250

Краткие выводы:

- Было выделено 8 кластеров банков (подробная характеристика которых представлена в таблице – см. файл).
- Методика кластеризации объединяет сильно отличающиеся по некоторым параметрам функционирования банки (например, по масштабу деятельности, разветвленности региональной сети, частоте и активности отдельных операций и т.д.).
- Исследуемые нами кредитные организации (УБРиР и СКБ-Банк) вошли во второй кластер - **«Универсальные рыночные банки».**

«Универсальные рыночные банки»:

основные характеристики

- Кластер объединяет разнородные по размеру (величине активов) банки. В состав кластера входит большинство крупных и средних банков: Ханты-Мансийский банк, Запсибкомбанк, СКБ-Банк, УБРиР и др. Однако присутствуют в нем и «малые» банки такие, как Резерв, Надежность, Уральский трастовый и т.п.
- Характерны: ориентация на активное привлечение средств розничного сегмента (24,7% пассивов), кредитование корпоративных клиентов (19,1% активов), предоставление потребительских кредитов (8,7%).
- Низкая доля собственного капитала в пассивах (8,2%).
- Высокий уровень просроченных кредитов (6,3% кредитного портфеля) и низкую долю денежных средств (4,6% активов).
- Банки данного кластера активно вкладывают средства в ценные бумаги (9,4% активов), работают на рынке МБК, осуществляют активные (3,5%) и пассивные (5,3%) операции с валютой.
- Реализация их стратегии сопряжена с высокой степенью раздутия валюты баланса (доля чистых активов - 55,8%).

Многомерный сравнительный анализ целесообразно провести на основе данных о деятельности банков кластера №2, относящихся к одному локальному (географическому) рынку – Свердловская область.

Комплексная оценка конкурентоспособности проведена для девяти банков Свердловской области: Сберинвестбанк, Уралфинанс, ВУЗ-Банк, Кольцо Урала, Банк24.ру, Уралтрансбанк, Меткомбанк, СКБ-Банк, УБРИР.

Конкурентоспособность банков: основные параметры оценки

- **Размер банка:** доля рынка (чистые активы), размер собственного капитала.
- **Рыночные позиции банка:** источники привлечения и направления размещения средств.
- **Процентные ставки (ценовая политика банка)** – стоимости портфелей исследуемых банков по продуктам: депозиты юридических лиц, вклады физических лиц, кредиты физическим лицам, кредиты юридическим лицам.
- **Маркетинг, имидж банка:** время существования на рынке, медиаактивность банка, величина рекламного бюджета, усредненный рейтинг кредитоспособности банка, рейтинг банков по уровню обслуживания.
- **Территориальная и продуктовая диверсификация деятельности** банка: ширина продуктовой линейки и количество точек обслуживания.
- **Эффективность (качество) бизнес-процессов банка:** 8 показателей.
- **Финансовая результативность деятельности банка:** прибыль и рентабельность (всего 9 показателей).

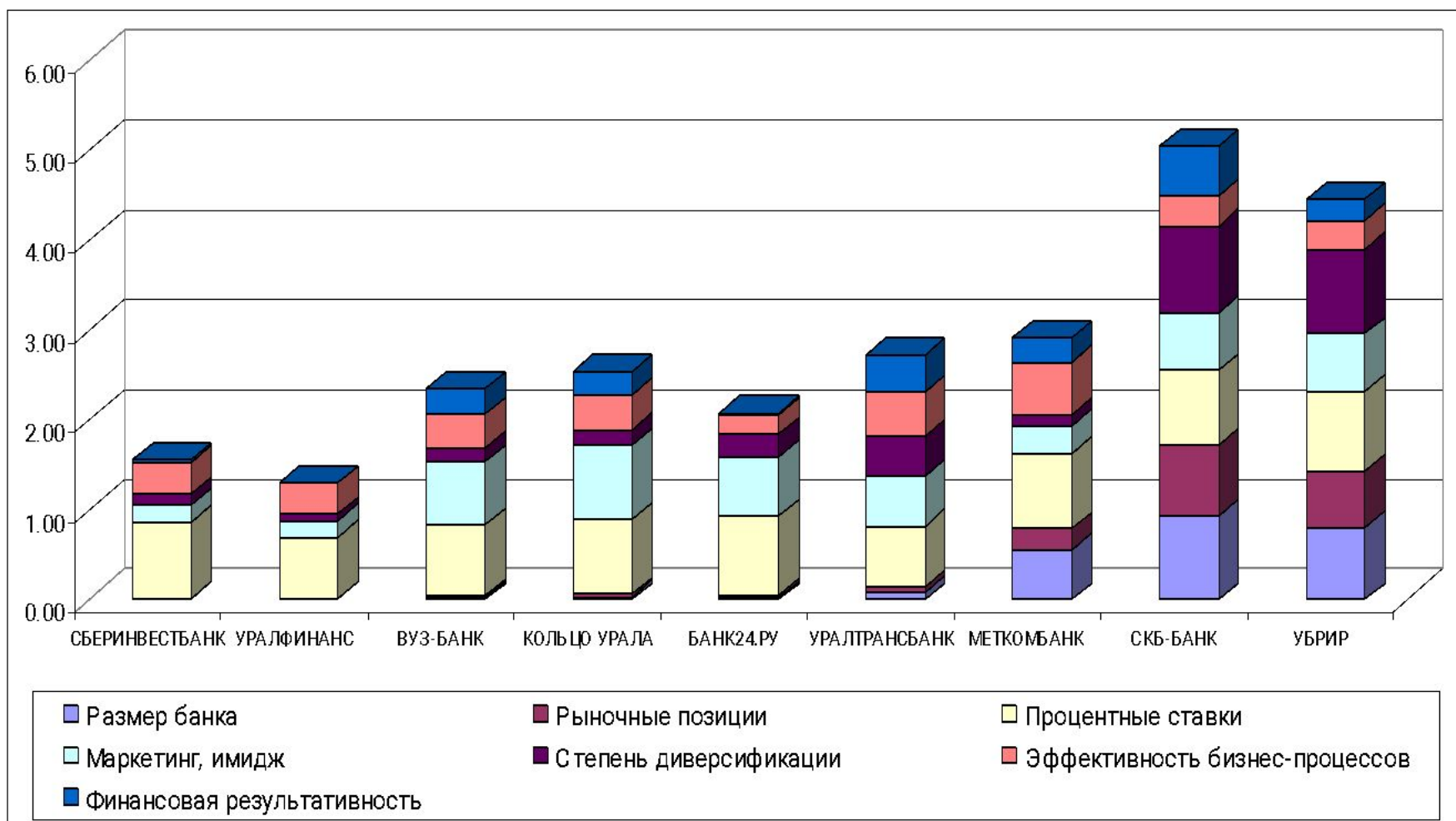



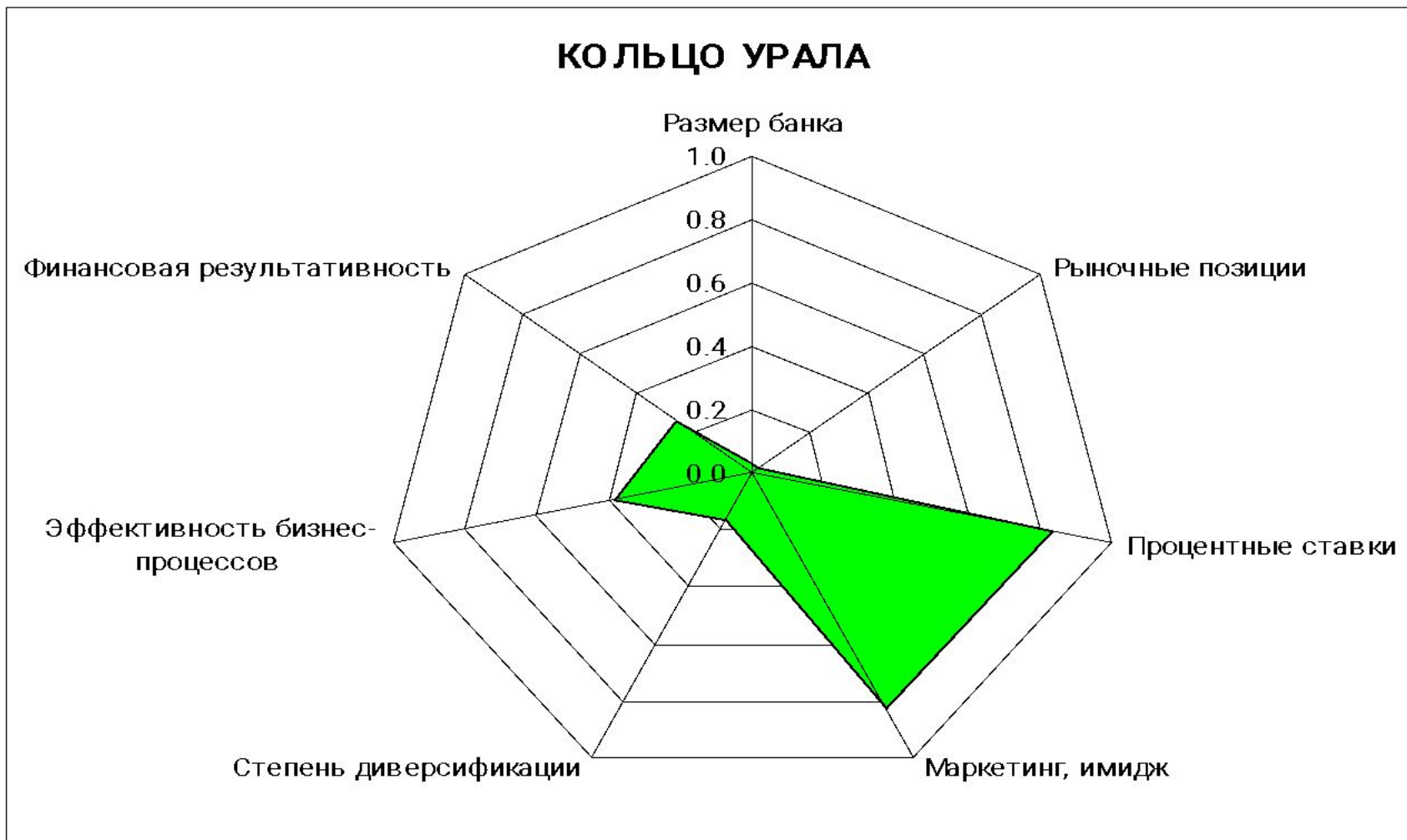


Рисунок - Рейтинг конкурентоспособности банков Свердловской области (по состоянию на нач. 2010 г.)

В целом, анализ конкурентоспособности стратегической группы региональных банков Свердловской области показал, что ее состав неоднороден:

-  два банка-лидера (СКБ-Банк и УБРиР),
-  банки второго эшелона (Меткомбанк, Уралтрансбанк, «Кольцо Урала», «ВУЗ-Банк»),
-  нишевые банки или «банки-аутсайдеры» («Банк24.ру», «Сберинвестбанк» и «Уралфинанс»).



**Рисунок - Профиль конкурентоспособности
ОАО «Банк «Кольцо Урала»** 32

Использование специфического методического инструментария исследования функционирования региональных коммерческих банков Урала позволило нам:

- выявить устойчивые паттерны их стратегического поведения,
- сформировать стратегическую группу банков-конкурентов Свердловской области
- определить ключевые компетенции данных коммерческих банков, являющиеся основанием для разработки стратегии развития и построения модели стратегического планирования их деятельности.



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

© Алексенко Е.В., Смирных С.Н.

sns@usue.ru

УрГЭУ, 2011