

АНАЛИЗ КОНКУРЕНЦИИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ г. ВЛАДИМИРА**Ксения Александровна НЕФЕДОВА ^а*, Дарья Олеговна МАСЛАКОВА ^б**

^а кандидат экономических наук, доцент, Владимирский государственный университет им. А.Г. и Н.Г. Столетовых (ВлГУ), г. Владимир, Российская Федерация
kseniya-nefedova@yandex.ru
<https://orcid.org/0000-0001-9774-3684>
SPIN-код: 1176-6710

^б старший преподаватель, Владимирский государственный университет им. А.Г. и Н.Г. Столетовых (ВлГУ), г. Владимир, Российская Федерация
mas-dariy@yandex.ru
<https://orcid.org/0000-0001-9340-3359>
SPIN-код: 9123-1070

* Ответственный автор

История статьи:

Рег. № 29/2020
Получена 23.01.2020
Получена в доработанном виде 20.02.2020
Одобрена 04.03.2020
Доступна онлайн 15.04.2020

УДК 336.7

JEL: D41, G20, G21

Ключевые слова:

конкурентоспособность, оценка, факторы, банки, анализ, этапы

Аннотация

Предмет. Основные факторы конкурентоспособности банков, а также последовательность осуществления ее оценки.

Цели. Формирование показателей оценки конкурентоспособности банковских учреждений, проведение потребительской оценки привлекательности банка, а также выявление лидеров на рынке банковских услуг г. Владимира.

Методология. Использованы методы сравнительного анализа, факторные и рейтинговые методы оценки. Применение комплексного подхода, основанного на использовании различных показателей, обеспечивает достоверность и обоснованность полученных результатов.

Результаты. Разработаны методики оценки конкурентоспособности применительно к банковской сфере. Затронуты общие показатели и динамика развития банковского сектора Владимирской области. Проведен комплексный анализ банковских учреждений г. Владимира, выявлены лидеры в данной отрасли и проведена оценка их конкурентоспособности. Определены возможные направления повышения конкурентоспособности оцениваемых банковских учреждений.

Выводы. При формировании новых направлений развития банковских учреждений необходимо использовать комплексные методы оценки, в том числе и методы, связанные с изучением и анализом конкурентоспособности. Данное направление позволит создать оптимальный портфель оказываемых услуг и обеспечит более высокую удовлетворенность потребителей. Осуществление своевременной оценки конкурентоспособности банка должно стать базисом для его дальнейшего развития и роста.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2020

Для цитирования: Нефедова К.А., Маслакова Д.О. Анализ конкуренции в банковском секторе г. Владимира // Региональная экономика: теория и практика. – 2020. – Т. 18, № 4. – С. 610 – 626.
<https://doi.org/10.24891/re.18.4.610>

Введение

Переход к рыночной экономике вызвал глубокие социально-экономические преобразования, требующие решения принципиально новых задач, связанных с управлением хозяйственными субъектами. В условиях современных экономических отношений выживаемость любой фирмы, ее

устойчивое положение на рынке товаров и услуг определяются уровнем конкурентоспособности. Необходимым условием совершенствования конкурентной борьбы между коммерческими банками является создание эффективного рыночного механизма развития банковского сектора российской экономики, так как конкуренция в

банковском секторе – гораздо более сложный процесс, чем в любом другом сегменте.

Понятие и факторы конкурентоспособности в банковском секторе

В трудах экономистов классической школы конкуренция рассматривалась как нечто само собой разумеющееся, пронизывающее все отрасли экономики и ограничиваемое только субъективными причинами. Основное внимание в трудах классиков уделялось ценовой конкуренции. В настоящее время под конкурентоспособностью объекта понимается состояние, характеризующее реальную либо потенциальную возможность выполнения своих функциональных обязанностей в условиях возможного противодействия соперников.

Конкурентоспособность банка – это возможность осуществления эффективной хозяйственной деятельности и достижения прибыльной реализации услуг в условиях конкурентного рынка¹. На конкурентоспособность любой организации, находящейся и функционирующей в среде, непосредственное влияние оказывают ее факторы. Классификация факторов, определяющих конкурентоспособность банка, представлена на *рис. 1*.

На сегодняшний день не существует идеальной методики комплексного оценивания конкурентоспособности предприятия. Проведение оценки конкурентоспособности коммерческих банков производится на основе различных методик, в основе которых лежит оценка абсолютных и относительных показателей, а также расчет интегрального показателя, позволяющего комплексно оценить конкурентную позицию рассматриваемого финансового учреждения [1–5]. При оценке количественных показателей, отражающих абсолютные значения конкурентоспособности, можно применять систему нормативов Центрального банка. Нарушение данных нормативов дает

Банку России право отозвать лицензию на осуществление банковских операций².

На основании всех расчетов производится оценка конкурентоспособности банка, выявляются наиболее слабые места и разрабатываются предложения по повышению уровня его конкурентоспособности [3–6]. Подходы к оценке конкурентоспособности банка сводятся к выполнению определенных этапов (*рис. 2*).

Анализ банковского сектора Владимирской области

Банки справедливо называют кровеносной системой экономики. Именно через кредитные организации происходит движение денег, именно банки, осуществляя расчеты, кредитование, предоставляя десятки разнообразных видов услуг, являются центрами экономической жизни любого региона, при этом роль и значимость банковской системы все более возрастает [7–10]. В настоящее время структура банковского сектора Владимирской области представлена тремя региональными кредитными организациями, 19 филиалами, 3 представительствами и 440 внутренними структурными подразделениями (операционными офисами). В области прослеживается тенденция к увеличению числа таких подразделений, 52% которых приходится на Сбербанк России.

Кроме этого, наблюдается умеренный рост большинства основных показателей, характеризующих состояние кредитной системы региона: совокупных активов, кредитного портфеля, вкладов населения, средств на счетах юридических лиц. Можно отметить снижение уровня просроченной задолженности по потребительским кредитам, сохранение стабильной ситуации с ликвидностью и улучшение уровня обеспеченности населения банковскими услугами.

¹ Чучелин А.Ю. Конкурентоспособность применительно к кредитной организации // Молодой ученый. 2017. № 41. С. 67–69.

² Красникова Е.И., Рожков М.Н. Проблемы оценки конкурентоспособности банковской системы // Вестник Амурского государственного университета. Серия «Естественные и экономические науки». 2017. № 39. С. 109–114.

С учетом особенностей структуры банковского сектора, представленной в основном инорегиональными филиалами кредитных организаций, на долю самых активных участников рынка региона – отделение № 8611 ОАО «Сбербанк России», филиал ВРУ ОАО «МИНБ», филиал Национального банка «ТРАСТ» (ОАО) и филиал ОАО «Россельхозбанк» – приходится 80% всех активов/пассивов, 76% кредитных вложений, 92% средств населения, 72% средств юридических лиц. На долю самостоятельных кредитных организаций, зарегистрированных на территории области, приходится чуть более 3% активов/пассивов банковского сектора. Основным источником прироста ресурсной базы всех региональных банков и филиалов в 2019 г., как и в предыдущие годы, по-прежнему являются средства населения, составляющие более половины привлеченных средств. По объему привлеченных средств банковский сектор региона занимает 5 место среди регионов Центрального федерального округа и 28 по России.

В настоящее время возрастает доверие населения к кредитным организациям, что выражается в предпочтении к размещению денежных средств преимущественно в долгосрочные вклады и депозиты на срок свыше одного года. Такие виды вкладов составляют около половины их общего объема. Еще 30% вкладов населения размещены на срок от шести месяцев до одного года. При этом наблюдается увеличение объема средств, привлеченных в рублях и составляющих 94% всех вкладов жителей области. При сохранении позитивной динамики в экономике и росте доходов населения потребительское кредитование является наиболее активно растущим сегментом регионального кредитного рынка.

Предлагаемый банками продуктовый ряд на потребительском рынке отличается достаточным многообразием видов кредитов. В настоящее время широким спросом у населения пользуются кредиты на покупку легковых автомобилей, бытовой техники, приобретение путевок, плату за обучение. По

объему кредитования населения банковский сектор региона в настоящее время занимает 5 место в ЦФО и 31 по России.

Выдачу кредитов физическим лицам осуществляют почти все кредитные организации и филиалы региона. Лидерами продолжают оставаться отделения ОАО «Сбербанк России». Значительный объем соответствующих операций приходится на филиалы ОАО АКБ «РОСБАНК», ОАО «Россельхозбанк» и ОАО «УРАЛСИБ», деятельность которых в значительной степени ориентирована на розничный бизнес.

Наряду с кредитованием и приемом депозитов (вкладов) банковские учреждения являются доминирующим поставщиком платежных услуг. Все региональные кредитные организации, филиалы кредитных организаций имеют статус операторов по переводу денежных средств. Владимирская область имеет высокий рейтинг среди субъектов Российской Федерации по количеству платежей, проведенных через региональную платежную систему. По объемам платежей регион занимает 26 место в стране.

За период с начала 2019 г. около 80% платежей проведено посредством электронных технологий. В рамках этого направления деятельности все большей популярностью среди клиентов пользуется такой продукт, как дистанционное банковское обслуживание. В настоящее время в общем количестве дистанционно управляемых счетов основная доля приходится на счета физических лиц (более 90%).

Наиболее технологичным способом платежа, особенно в розничной сфере, являются банковские карты. Основными видами карт, находящихся в обращении, являются карты международных платежных систем VISA International и MasterCard, совокупная доля которых составляет 99%. Присутствие этих систем на региональном рынке банковских карт повторяет общероссийские тенденции. В течение последних лет в регионе динамично развивается инфраструктура, обеспечивающая проведение операций с использованием

платежных карт. На территории области функционирует 1 998 банкоматов и платежных терминалов и 5 523 электронных терминала кредитных организаций.

В рамках развития банковской розницы классической платежной услугой стал перевод денежных средств физического лица в пользу других физических и юридических лиц без открытия банковского счета. Длительное время основным поставщиком таких услуг были региональные структурные подразделения ФГУП «Почта России» и Сбербанка России. В настоящее время ситуация изменилась, и операции по оплате жилищно-коммунальных услуг, услуг операторов мобильной связи, интернет-провайдеров, по погашению кредитов и другие операции осуществляют почти все кредитные организации, филиалы, присутствующие на региональном рынке платежных услуг³.

Оценка конкурентоспособности банков г. Владимира

Предоставляя широкий спектр банковских продуктов, повышая их конкурентоспособность, банковский сектор Владимирской области в значительной мере является катализатором развития экономики региона и играет все большую роль в повышении качества жизни. Перечень действующих в г. Владимире банковских учреждений представлен в *табл. 1*.

Для дальнейшего анализа возьмем те банковские учреждения, которые по ассортименту оказываемых услуг приближены к Сбербанку, а также те, которые имеют разветвленную сеть отделений и банкоматов. На первом этапе анализа сгруппируем список приоритетных конкурентов (*табл. 2*). В список приоритетных конкурентов будут включены банки, оказывающие широкий перечень услуг, как для физических, так и для юридических лиц, а также имеющие сеть отделений и банкоматы для обслуживания⁴.

³ Антонов Г. Банковский сектор региона: цифры и факты. URL: <https://vedom.ru/news/2012/12/18/8427-bankovskiy>

⁴ Скорлупина Ю.О., Калашникова А.Р., Школина С.С. Развитие межбанковской конкуренции и возможное изменение конкурентной ситуации на банковском рынке

Наиболее развитой сетью отделений и банкоматов обладают Сбербанк, МИНБ, ВТБ, Открытие, Промсвязьбанк.

Также стоит выделить ряд банков, которые имеют государственные гарантии (часть акций принадлежит государству, в том числе после процедуры санации), а именно Сбербанк, ВТБ, Россельхозбанк, Открытие, МИНБ и Промсвязьбанк. Именно эти банки и будут подвержены более детальному анализу.

Оценку конкурентоспособности выбранных банков проведем по основным направлениям деятельности: обслуживание физических лиц (*табл. 3*) и обслуживание юридических лиц (*табл. 4*). Из представленных табличных данных видно, что наименьшую ставку по кредиту может предложить Россельхозбанк, а самую высокую – ВТБ. Наибольшую ставку по вкладам предлагает МИНБ (8,5% годовых), а наименьшую – Сбербанк (до 5,85%). Что касается ипотечных кредитов, то наименьшая ставка при приобретении жилья в новостройке – у Сбербанка, а при приобретении вторичного жилья – у МИНБ.

Сравнительный анализ по ставкам вкладов и кредитов отражен на *рис. 3, 4*.

По количеству выпускаемых карт, как дебетовых, так и кредитовых, бесспорным лидером является Сбербанк. Наименьшее количество вариантов карт представлено у ВТБ. Дополнительные услуги оказываются всеми банками одинаково. Все банки имеют мобильное приложение и развивают онлайн обслуживание, что в условиях развития глобального Интернета является важным показателем конкурентоспособности.

Анализ услуг для юридических лиц показал, что все банки имеют достаточно широкий портфель услуг для бизнеса. При этом во всех банках представленный перечень услуг для юридических лиц делится на следующие группы: для малого бизнеса, для среднего бизнеса, для корпораций. В целом различия по банкам незначительны. Так, Сбербанк не имеет развитых партнерских программ, как,

России в условиях отзыва лицензий коммерческих банков // Наука и общество в эпоху перемен. 2016. № 1. С. 71–77.

например, Россельхозбанк (программы, реализуемые совместно с заводами – изготовителями сельхозтехники).

Среди жителей областного центра был проведен опрос относительно конкурентоспособности основных банков; средняя балльная оценка по каждому показателю представлена в *табл. 5*.

Из произведенных расчетов видно, что в целом все банки-конкуренты имеют достаточно схожие позиции по оцениваемым параметрам с точки зрения клиентов. Все банки-конкуренты имеют высокую эффективность деятельности, необходимый объем ресурсной базы, чтобы обеспечивать все потребности клиентов; это дает возможность им завоевать большой объем рынка банковских услуг. В целом самые высокие оценки по анализируемым параметрам показало Владимирское отделение Сбербанка России. В ходе опроса также выявлено, какие банковские технологии являются наиболее интересными. По мнению пользователей, наиболее современными и перспективными функциями стали следующие: онлайн-чат с сотрудниками банков; привязка карт сторонних банков к текущему счету; авторизация по отпечатку пальца; оплата на кассах с помощью телефона; распознавание лиц для авторизации и оплаты; скан квитанций и штрих-кодов.

Из представленных данных видно, что Сбербанк России не использует технологию привязки карт сторонних банков к текущему счету. Данная услуга доступна клиентам таких учреждений, как банк «Открытие» и «Промсвязьбанк» (*табл. 6*). Авторами также проведена оценка восприятия брендов банков г. Владимира. Результаты данного анализа представлены в *табл. 7*.

Самые прочные позиции в сфере развития бренда принадлежат Сбербанку России; высокой привлекательностью обладает бренд МИНБ (62%). В условиях развития глобальных сетей важным при оценке конкурентоспособности является показатель использования банками данного канала связи с клиентами. Лидирующая позиция по данным

2019 г. принадлежит Сбербанку. В топ-10 вошел также ВТБ⁵. Другим показателем конкурентоспособности является число запросов в поисковых сетях. Здесь также лидирующая позиция принадлежит Сбербанку; кроме него в топ-10 вошли ВТБ, Россельхозбанк и банк «Открытие»⁶.

Современным показателем оценки конкурентоспособности является рейтинг развития интернет-банкинга. Всесторонний сравнительный анализ интернет-банков для частных лиц с точки зрения функциональности и удобства для пользователя проведен в 2018 г. компанией Marksw Webb. Все интернет-банки оцениваются в соответствии с бизнес-моделями Daily Banking и Digital Office. Каждый интернет-банк обследовался кабинетно и участвовал в пяти юзабилити-тестах. По результатам данного анализа в целом Сбербанк находится на 12 позиции. Более высокий показатель принадлежит Промсвязьбанку (6 место). Банк ВТБ находится на 14, банк «Открытие» – на 18, Россельхозбанк – на 19, МИНБ – на 23 позиции. Что касается оценки интернет-банка для частных лиц, открытого Сбербанком, то ему принадлежит 8 место; Промсвязьбанк находится на 11, Россельхозбанк – на 21, ВТБ – на 24, банк «Открытие» – на 26, МИНБ – на 29 месте⁷.

Выводы

Проведенный анализ показал достаточно высокую степень развития банковского сектора г. Владимира и Владимирской области. Наиболее высокая конкурентная позиция принадлежит Владимирскому отделению № 8611 Сбербанка России. При этом, несмотря на имеющиеся лидерские позиции, данное банковское учреждение имеет ряд слабых мест и, соответственно, возможностей и направлений для дальнейшего роста.

⁵ ТОП-10 лучших банков в России в 2019 году. URL: <https://onlinebankir.ru/top-10-bankov-rossii-v-2019-godu/>

⁶ ТОП-10 банков России по численности подписчиков в соцсетях в 2019 году. URL: <https://bancrf.ru/analitika/samye-populyarnye-banki-rossii-2019-sotsseti.php>

⁷ Седьмая волна ежегодного исследования эффективности интернет-банков для частных лиц. URL: <https://marksw Webb.ru/report/internet-banking-rank-2018/>

Таблица 1**Список банков, действующих на территории г. Владимира****Table 1****A list of banks operating in the City of Vladimir**

Банк	Услуги			Отделения (банкоматы)
	Кредиты	Вклады	Ипотека	
Сбербанк	+	+	+	+/+
ВТБ	+	+	+	+/+
Газпромбанк	+	+	+	+/+
Альфабанк	+	+	+	+/-
Россельхозбанк	+	+	+	+/+
Открытие	+	+	+	+/+
МКБ	+	+	+	+/+
Росбанк	+	+	+	+/+
Совкомбанк	+	+	+	+/+
Банк Россия	+	+	+	+/+
Тинькофф	+	+	-	-/+
Мособлбанк	-	+	-	+/+
Почтабанк	+	+	+	+/+
МИНБ	+	+	+	+/+
Русский стандарт	+	+	-	+/+
Связь банк	+	+	+	+/+
Хоум кредит	+	+	-	+/+
УБРиР	+	+	+	+/-
Восточный банк	+	+	-	+/+
Инвестторгбанк	+	+	+	+/-
Ренессанс	+	-	-	+/-
ОТП банк	+	+	-	+/-
Русфинанс Банк	+	-	-	+/-
Металлинвестбанк	+	+	+	+/-
Саровбизнесбанк	+	+	+	+/-
Банк Финам	-	+	-	+/-
Байкал Инвест банк	-	+	-	+/-
Уралсиб	+	+	+	+/+
Владбизнесбанк	+	+	+	+/+
Кредит Европа банк	+	+	-	+/-
Промсвязьбанк	+	+	+	+/+
Транскапиталбанк	+	+	+	+/-

Продолжение

Банк	Услуги			Отделения (банкоматы)
	Для бизнеса	Кредитные карты	Автокредит	
Сбербанк	+	+	–	+/+
ВТБ	+	+	+	+/+
Газпромбанк	–	+	–	+/+
Альфабанк	+	+	–	+/-
Россельхозбанк	+	+	+	+/+
Открытие	+	+	–	+/+
МКБ	+	+	–	+/+
Росбанк	+	+	–	+/+
Совкомбанк	–	+	+	+/+
Банк Россия	+	+	+	+/+
Тинькофф	+	+	+	-/+
Мособлбанк	+	–	–	+/+
Почтабанк	–	+	–	+/+
МИНБ	+	+	–	+/+
Русский стандарт	–	+	–	+/+
Связь банк	–	+	–	+/+
Хоум кредит	–	+	+	+/+
УБРиР	+	+	–	+/-
Восточный банк	+	+	+	+/+
Инвестторгбанк	–	–	–	+/-
Ренессанс	–	+	–	+/-
ОТП банк	+	+	–	+/-
Русфинанс Банк	–	+	+	+/-
Металлинвестбанк	+	+	+	+/-
Саровбизнесбанк	+	+	+	+/-
Банк Финам	–	–	–	+/-
Байкал Инвест банк	–	–	+	+/-
Уралсиб	+	+	+	+/+
Владбизнесбанк	+	+	+	+/+
Кредит Европа банк	–	+	+	+/-
Промсвязьбанк	+	+	–	+/+
Транскапиталбанк	+	–	–	+/-

Источник: авторская разработка на основе данных: URL: <https://www.banki.ru/banks/vladimir/list/?type=all>

Source: Authoring, based on: URL: <https://www.banki.ru/banks/vladimir/list/?type=all> (In Russ.)

Таблица 2

Список приоритетных конкурентов

Table 2

A priority competitor list

Рейтинг по России	Банк	Услуги			
		Кредиты	Вклады	Ипотека	Для бизнеса
1	Сбербанк	+	+	+	+
2	ВТБ	+	+	+	+
6	Россельхозбанк	+	+	+	+
7	Открытие	+	+	+	+
8	МКБ	+	+	+	+
12	Росбанк	+	+	+	+
14	Банк Россия	+	+	+	+
26	МИНБ	+	+	+	+
37	Восточный банк	+	+	–	+
20	Уралсиб	+	+	+	+
270	Владбизнесбанк	+	+	+	+
–	Промсвязьбанк	+	+	+	+

Продолжение

Рейтинг по России	Банк	Услуги		Отделения (банкоматы), количество	Государственное участие
		Кредитные карты	Автокредит		
1	Сбербанк	+	–	25/57	+ (50%)
2	ВТБ	+	+	4/27	+ (60,9%)
6	Россельхозбанк	+	+	2/8	+ (100%)
7	Открытие	+	–	5/13	+ (100%)
8	МКБ	+	–	1/1	–
12	Росбанк	+	–	1/2	–
14	Банк Россия	+	+	1/3	–
26	МИНБ	+	–	10/62	+ (100%)
37	Восточный банк	+	+	2/2	–
20	Уралсиб	+	+	1/9	–
270	Владбизнесбанк	+	+	4/3	–
–	Промсвязьбанк	+	–	4/13	+ (100%)

Источник: авторская разработка*Source:* Authoring**Таблица 3****Основные отличия услуг, предлагаемых банками-конкурентами физическим лицам****Table 3****The main differences between the services offered by competing banks to individuals**

Банк	Процентная ставка			
	Кредиты	Вклады	Ипотека	
			Новостройка	Вторичное жилье
Сбербанк	от 8,79	до 5,85	от 6,7	от 8,5
ВТБ	от 10,9	до 7,55	от 8,4	от 8,4
Россельхозбанк	от 7,5	до 7,1	от 8,22	от 8,2
Открытие	от 8,5	до 8,1	от 7,95	от 8,25
МИНБ	от 8,4	до 8,5	от 8,1	от 8,1
Промсвязьбанк	от 9,5	До 7,75	от 7,99	от 8,4

Продолжение

Банк	Карты	
	Дебетовые, шт.	Кредитные, шт.
Сбербанк	20	9
ВТБ	5	1
Россельхозбанк	12	8
Открытие	11	4
МИНБ	5	8
Промсвязьбанк	7	4

Продолжение

Банк	Дополнительные услуги			
	Платежи	Переводы	Страхование	Инвестиции
Сбербанк	+	+	+	+
ВТБ	+	+	+	+
Россельхозбанк	+	+	+	+
Открытие	+	+	+	+
МИНБ	+	+	+	+
Промсвязьбанк	+	+	+	+

Источник: авторская разработка*Source:* Authoring

Таблица 4**Основные отличия услуг, предлагаемых банками-конкурентами юридическим лицам****Table 4****The main differences between the services offered by competing banks to legal entities**

Банк	Лизинг	Факторинг	Кредитование	Депозиты	РКО
Сбербанк	+	+	+	+	+
ВТБ	+	+	+	+	+
Россельхозбанк	–	–	+	+	+
Открытие	–	+	+	+	+
МИНБ	+	–	+	+	+
Промсвязьбанк	+	+	+	–	+

Продолжение

Банк	Карты, в том числе зарплатные	Эквайринг	Сейфовые ячейки	Страхование
Сбербанк	+	+	+	+
ВТБ	+	+	–	+
Россельхозбанк	+	+	+	+
Открытие	+	+	+	+
МИНБ	+	+	+	+
Промсвязьбанк	+	+	+	+

Продолжение

Банк	Партнерские программы	Программное обеспечение	ВЭД	Инкассация
Сбербанк	–	+	+	+
ВТБ	–	+	–	+
Россельхозбанк	+	+	+	–
Открытие	–	+	+	+
МИНБ	+	+	–	+
Промсвязьбанк	–	+	+	+

Источник: авторская разработка*Source:* Authoring

Таблица 5**Показатели конкурентоспособности основных банков****Table 5****The principal banks' competitiveness index**

Показатель	Вес показателя	Сбербанк		ВТБ		Россельхозбанк	
		балл	оценка	балл	оценка	балл	оценка
Ассортимент	0,243	4,9	1,19	4,6	1,12	4,3	1,04
Потребительские свойства услуг	0,255	4,6	1,17	4,3	1,1	4,1	1,05
Условия предоставления услуг	0,165	4,8	0,79	4,2	0,69	4,4	0,73
Скорость предоставления услуг	0,093	4,4	0,41	4,5	0,42	4,4	0,41
Способы продвижения услуг	0,035	4,7	0,16	4,1	0,14	3,8	0,13
Качество послепродажного обслуживания	0,057	4,3	0,25	4,2	0,24	4,3	0,25
Уровень риска при пользовании услугой	0,144	4,5	0,65	4,3	0,62	4,5	0,65
Уровень консультационного обслуживания	0,007	4,5	0,03	4,4	0,03	4,5	0,03
Итого	1	–	4,65	–	4,36	–	4,28

Продолжение

Показатель	Открытие		МИНБ		Промсвязьбанк	
	балл	оценка	балл	оценка	балл	оценка
Ассортимент	4,2	1,02	4,6	1,12	4,1	1
Потребительские свойства услуг	4,2	1,07	4,5	1,15	4,3	1,1
Условия предоставления услуг	4,3	0,71	4,4	0,73	4,4	0,73
Скорость предоставления услуг	4,4	0,41	4,1	0,38	4,4	0,41
Способы продвижения услуг	4,7	0,16	4,1	0,14	4,1	0,14
Качество послепродажного обслуживания	4,5	0,26	4,3	0,25	4,2	0,24
Уровень риска при пользовании услугой	4,4	0,63	4,4	0,63	4,2	0,6
Уровень консультационного обслуживания	4,4	0,03	4,3	0,03	4,4	0,03
Итого	–	4,3	–	4,42	–	4,25

Источник: авторская разработка*Source:* Authoring

Таблица 6**Анализ применения современных технологий банками-конкурентами****Table 6****An analysis of the modern technology use by competing banks**

Банк	Онлайн-чат с сотрудниками банков	Привязка карт сторонних банков к текущему счету	Авторизация по отпечатку пальца
Сбербанк	+	–	+
ВТБ	+	–	+
Россельхозбанк	+	–	+
Открытие	+	+	+
МИНБ	+	–	+
Промсвязьбанк	+	+	+

Продолжение

Банк	Оплата на кассах с помощью телефона	Распознавание лиц для авторизации и оплаты	Скан квитанций и штрих-кодов
Сбербанк	+	+	+
ВТБ	+	+	+
Россельхозбанк	+	–	–
Открытие	+	+	–
МИНБ	+	–	–

Источник: авторская разработка*Source:* Authoring**Таблица 7****Результаты восприятия бренда банков-конкурентов жителями г. Владимира****Table 7****The competing banks' brand imaging by residents of the City of Vladimir**

Банк	Знание бренда		
	Одно упоминание	Спонтанное	С подсказкой
Сбербанк	77%	98%	100%
ВТБ	5%	37%	91%
Россельхозбанк	2%	25%	68%
Открытие	10%	29%	69%
МИНБ	26%	54%	96%
Промсвязьбанк	1%	11%	55%

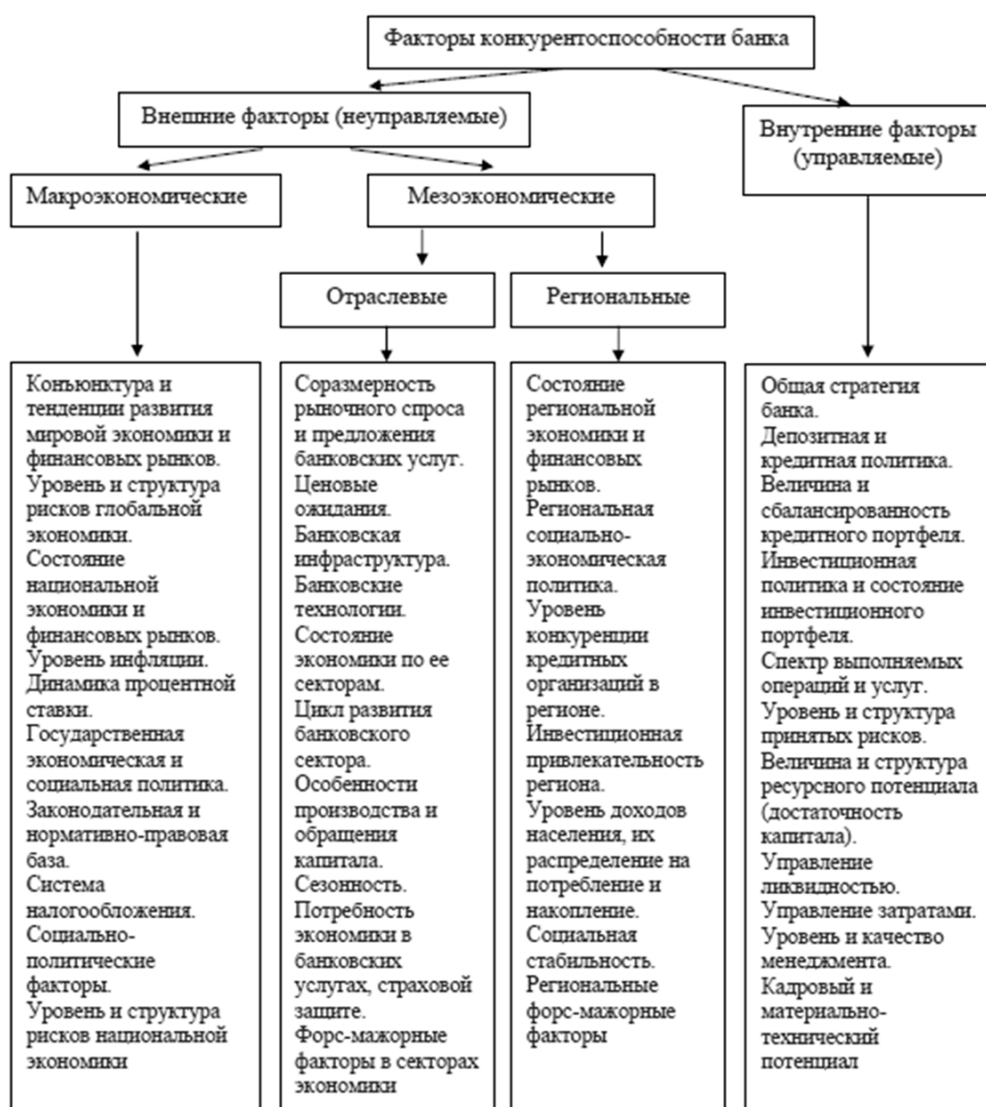
Продолжение

Банк	Использование (отношение)		Намерение	Отказ	Привлекательность бренда
	Использование когда-либо	Использование за последние 12 месяцев			
Сбербанк	91%	85%	78%	1%	71%
ВТБ	35%	19%	23%	4%	30%
Россельхозбанк	10%	8%	6%	5%	12%
Открытие	12%	7%	8%	5%	15%
МИНБ	88%	73%	54%	3%	62%
Промсвязьбанк	9%	4%	4%	6%	4%

Источник: авторская разработка*Source:* Authoring

Рисунок 1
Факторы конкурентоспособности банка

Figure 1
Competitive differentiators of a bank

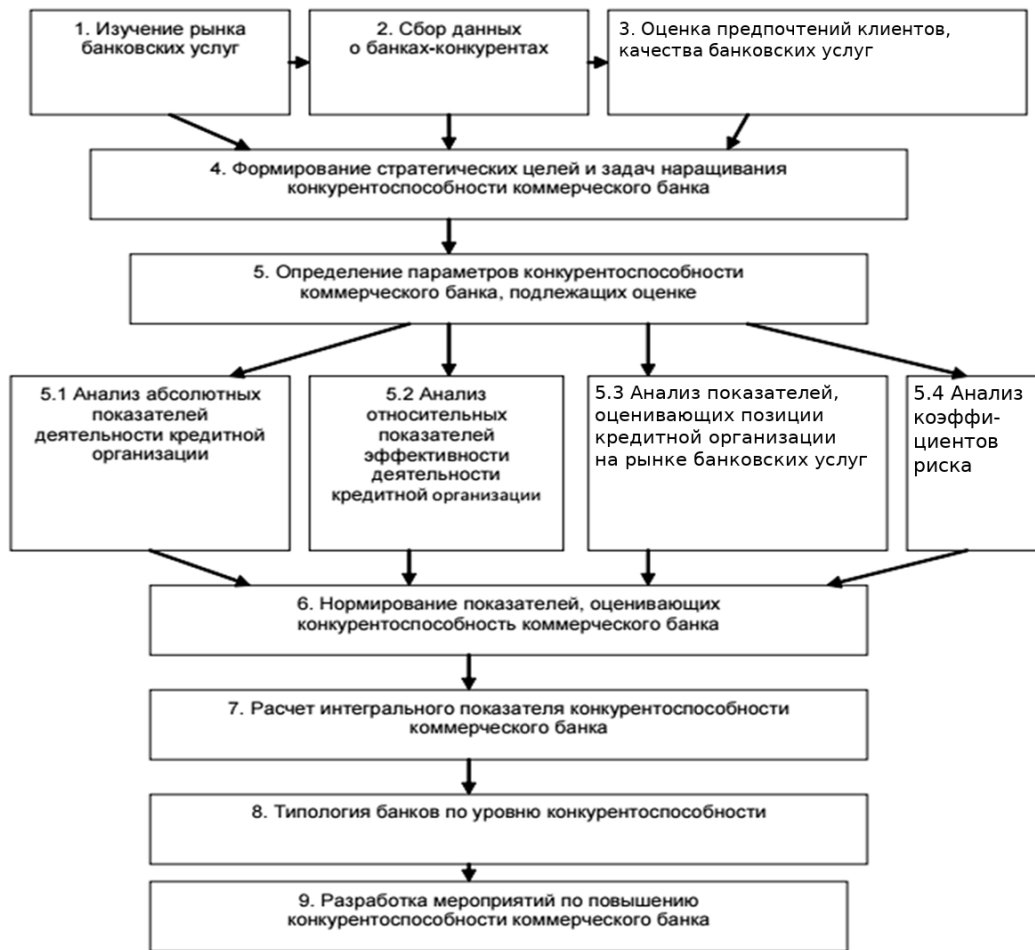


Источник: авторская разработка

Source: Authoring

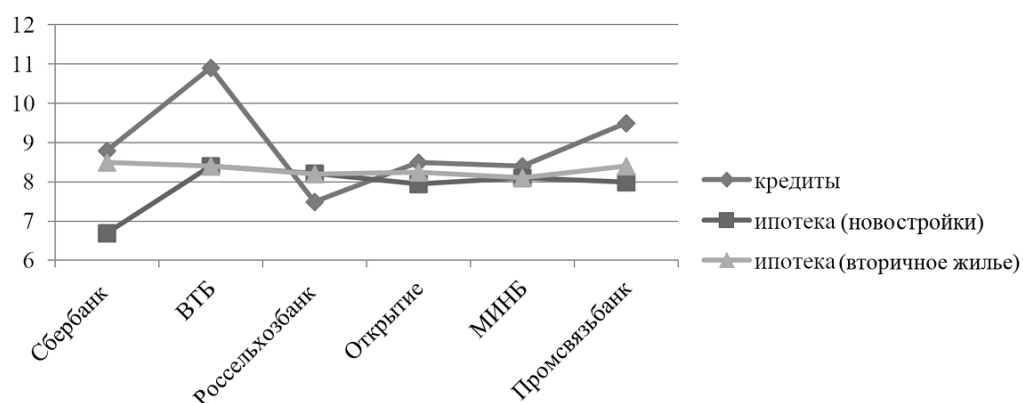
Рисунок 2
Последовательность оценки конкурентоспособности банка

Figure 2
The sequence of assessing the bank's competitiveness



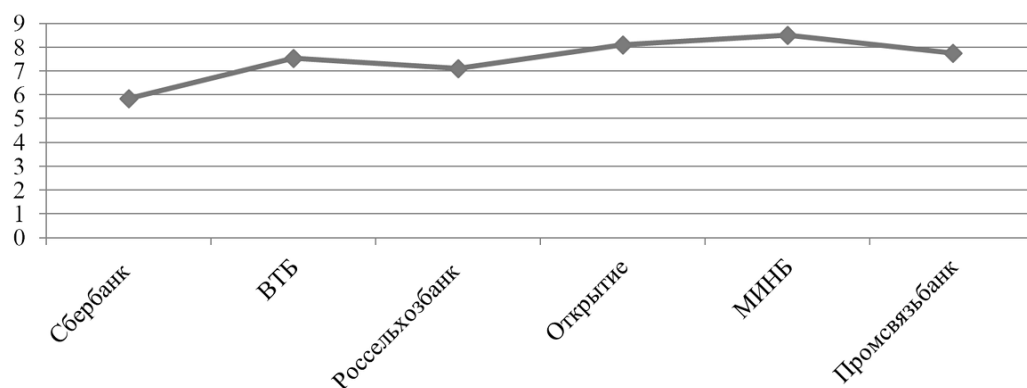
Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Рисунок 3**Размер минимальных ставок по кредитам, в том числе ипотечным, % годовых****Figure 3****The minimum loan rates, including mortgage, percent per annum**

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Рисунок 4**Размер максимальных ставок по вкладам, % годовых****Figure 4****The deposit ceiling rates of interest, percent per annum**

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Список литературы

1. Баграмян Т.С. Количественная и качественная оценка конкурентоспособности коммерческого банка и определение его конкурентной позиции // Международный студенческий научный вестник. 2015. № 6. URL: <http://eduherald.ru/ru/article/view?id=13384>
2. Куницина Н.Н., Краюшкин В.С. Разработка методики интегральной оценки конкурентоспособности коммерческого банка // Мир науки, культуры, образования. 2013. № 1. С. 303–306. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razrabotka-metodiki-integralnoy-otsenki-konkurentosposobnosti-kommercheskogo-banka/viewer>

3. *Лутошкина Н.К.* Банковская конкуренция и конкурентоспособность: сущность, понятие, специфика // *Финансы и кредит*. 2011. Т. 17. Вып. 46. С. 50–53. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskaya-konkurenciya-i-konkurentosposobnost-suschnost-ponyatie-spetsifika/viewer>
4. *Попова И.В., Назарова Ю.П.* Конкурентоспособность региональных банковских рынков // *Агропродовольственная политика России*. 2017. № 1. С. 90–93.
5. *Трофимов Д.В.* Повышение конкурентоспособности банков на рынке розничных банковских услуг Российской Федерации // *Управление экономическими системами*. 2013. № 10. URL: <http://uecs.ru/uecs58-582013/item/2462-2013-10-24-12-27-53>
6. *Чеховская И.А., Ярова В.В.* Методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка: российский и зарубежный опыт // *Финансовая аналитика: проблемы и решения*. 2016. Т. 9. Вып. 21. С. 13–28. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodiki-otsenki-konkurentosposobnosti-kommercheskogo-banka-rossiyskiy-i-zarubezhnyy-opyt/viewer>
7. *Антонова Т.И., Борискина М.А., Борискина Т.Б. и др.* Перспективы развития системы предпринимательства в современной России: монография. Волгоград: Волгоградский государственный технический университет, 2019. 244 с.
8. *Харламова Е.В., Воротилова О.А., Езангина И.А. и др.* Институты развития социально-экономических систем в условиях цифровой экономики: монография. Курск: Университетская книга, 2019. 188 с.
9. *Котова О.В., Воротилова О.А., Новикова Н.Ю., Фролова А.С.* Развитие операций с производными финансовыми инструментами // *Экономика и предпринимательство*. 2017. № 10. Ч. 1. С. 982–986.
10. *Котова О.В., Новикова Н.Ю., Фролова А.С.* Региональные банки: сегодня и завтра // *Экономика и предпринимательство*. 2017. № 8. Ч. 4. С. 313–316.

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

AN ANALYSIS OF COMPETITION IN THE BANKING SECTOR
OF THE CITY OF VLADIMIRKseniya A. NEFEDOVA ^{a,*}, Dar'ya O. MASLAKOVA ^b^a Vladimir State University named after Alexander and Nikolay Stoletovs (VISU),
Vladimir, Russian Federation
kseniya-nefedova@yandex.ru
<https://orcid.org/0000-0001-9774-3684>^b Vladimir State University named after Alexander and Nikolay Stoletovs (VISU),
Vladimir, Russian Federation
mas-dariy@yandex.ru
<https://orcid.org/0000-0001-9340-3359>

* Corresponding author

Article history:Article No. 29/2020
Received 23 January 2020
Received in revised form
20 February 2020
Accepted 4 March 2020
Available online
15 April 2020**JEL classification:** D41, G20,
G21**Keywords:** competitiveness,
assessment, factors, banks,
analysis, stages**Abstract****Subject.** This article deals with the issues related to the major competitive differentiators of banks, as well as the competitiveness assessment.**Objectives.** The article aims to develop indicators to assess the competitiveness of banking institutions, conduct a consumer assessment of the attractiveness of the bank, as well as identify leading institutions in the banking services market of the City of Vladimir.**Methods.** For the study, we used the methods of comparative analysis, and factorial and rating evaluation procedures.**Results.** The article presents certain methods for assessing the competitiveness in the banking sector. It identifies possible ways to improve the competitiveness of the banks assessed.**Conclusions.** Comprehensive assessment methods, including methods related to the study and analysis of competitiveness, should be used when forming new areas of development of banking institutions. This will help create an optimal portfolio of services provided and provide higher customer satisfaction. Implementing a timely assessment of the bank's competitiveness should be the basis for its further development and growth.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2020

Please cite this article as: Nefedova K.A., Maslakova D.O. An Analysis of Competition in the Banking Sector of the City of Vladimir. *Regional Economics: Theory and Practice*, 2020, vol. 18, iss. 4, pp. 610–626.
<https://doi.org/10.24891/re.18.4.610>**References**

1. Bagramyan T.S. [Quantitative and qualitative assessment of the competitiveness of a commercial bank and determining its competitive position]. *Mezhdunarodnyi studencheskii nauchnyi vestnik*, 2015, no. 6. (In Russ.) URL: <http://eduherald.ru/ru/article/view?id=13384>
2. Kunitsina N.N., Krayushkin V.S. [Development of the technique of the integrated assessment commercial bank's competitiveness]. *Mir nauki, kul'tury, obrazovaniya = The World of Science, Culture and Education*, 2013, no. 1, pp. 303–306.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razrabotka-metodiki-integralnoy-otsenki-konkurentosposobnosti-kommercheskogo-banka/viewer> (In Russ.)
3. Lutoshkina N.K. [Banking competition and competitiveness: The essence, concept, and specificity]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2011, vol. 17, iss. 46, pp. 50–53.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskaya-konkurentsiya-i-konkurentosposobnost-suschnost-ponyatie-spetsifika/viewer> (In Russ.)

4. Popova I.V., Nazarova I.P. [Competitiveness of regional banking markets]. *Agroprodovol'stvennaya politika Rossii = Agro-Food Policy in Russia*, 2017, no. 1, pp. 90–93. (In Russ.)
5. Trofimov D.V. [Improvement of competitiveness of banks in the retail banking market of the Russian Federation]. *Upravlenie ekonomicheskimi sistemami*, 2013, no. 10. (In Russ.) URL: <http://uecs.ru/uecs58-582013/item/2462-2013-10-24-12-27-53>
6. Chekhovskaya I.A., Yarova V.V. [Techniques for evaluation of the commercial bank's competitiveness: Russian and foreign practices]. *Finansovaya analitika: problemy i resheniya = Financial Analytics: Science and Experience*, 2016, vol. 9, iss. 21, pp. 13–28. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodiki-otsenki-konkurentosposobnosti-kommercheskogo-banka-rossiyskiy-i-zarubezhnyy-opyt/viewer> (In Russ.)
7. Antonova T.I., Boriskina M.A., Boriskina T.B. et al. *Perspektivy razvitiya sistemy predprinimatel'stva v sovremennoi Rossii: monografiya* [Prospects for the development of the business system in modern Russia: a monograph]. Volgograd, Volgograd State Technical University Publ., 2019, 244 p.
8. Kharlamova E.V., Vorotilova O.A., Ezangina I.A. et al. *Instituty razvitiya sotsial'no-ekonomicheskikh sistem v usloviyakh tsifrovoi ekonomiki: monografiya* [Institutions of socio-economic development in the digital economy: a monograph]. Kursk, Universitetskaya kniga Publ., 2019, 188 p.
9. Kotova O.V., Vorotilova O.A., Novikova N.Yu., Frolova A.S. [Development of operations with derivative financial instruments]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Journal of Economy and Entrepreneurship*, 2017, no. 10, part 1, pp. 982–986. (In Russ.)
10. Kotova O.V., Novikova N.Yu., Frolova A.S. [Regional banks: today and tomorrow]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Journal of Economy and Entrepreneurship*, 2017, no. 8, part 4, pp. 313–316. (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.