

УДК 336.71

***КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА:
ПОНЯТИЕ И АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ МЕТОДОВ ОЦЕНКИ***

Ладнюк Н.С.

магистрант,

Донской государственной технической университет

Ростов-на-Дону, Россия

Аннотация

Статья посвящена рассмотрению понятия конкурентоспособности коммерческого банка и факторам, влияющим на её устойчивость. Также в статье проанализированы основные методы оценки конкурентоспособности банков с точки зрения их универсальности, выделены положительные и отрицательные стороны методов. Поскольку своевременный выбор актуального и надёжного метода оценки конкурентоспособности банка позволяет составить эффективную и долгосрочную стратегию развития. На примере исследования финансовых показателей ведущих банков РФ представлен метод рейтинговых оценок, который может представлять наибольший интерес для клиентов и потребителей банковских услуг, поскольку находится в свободном доступе и позволяет наглядно увидеть позицию банка среди конкурентов.

Ключевые слова: конкурентоспособность, метод оценки, коммерческий банк, анализ.

***COMPETITIVENESS OF A COMMERCIAL BANK: THE CONCEPT
AND ANALYSIS OF THE MAIN METHODS OF EVALUATION***

Ladnyuk N. S.

undergraduate,

Don state technical University

Rostov-on-don, Russia

Annotation

The article is devoted to the consideration of the concept of competitiveness of a commercial bank and the factors affecting its stability. The article also analyzes the main methods of assessing the competitiveness of banks in terms of their universality, highlights the positive and negative sides of the methods. Since the timely choice of an up-to-date and reliable method of assessing the competitiveness of the bank makes it possible to draw up an effective and long-term development strategy. Using the example of the study of financial indicators of the leading banks of the Russian Federation, the method of rating assessments is presented, which may be of the greatest interest to customers and consumers of banking services, because it is freely available and allows you to clearly see the bank's position among competitors.

Keywords: competitiveness, evaluation methods, commercial bank, analysis.

Конкуренентоспособность коммерческого банка является одним из основных факторов его эффективной деятельности. Сейчас особенно остро стоит проблема соперничества с конкурентами среди коммерческих банков, таким образом, актуальность данной статьи обусловлена непростыми макро и микроэкономическими условиями, а также постоянным увеличением конкуренции среди кредитных организаций. [4] Конкуренентоспособностью коммерческого банка можно назвать его потенциал для создания и эффективного продвижения конкурентоспособных продуктов и услуг, а

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

также постоянная работа над формированием положительного имиджа стабильного банка отвечающего всем требованиям клиента. Можно сказать, что основными условиями высокой конкурентоспособности коммерческого банка являются его финансовая стабильность и высокое качество обслуживания клиентов. [10]

В последнее время в Российской Федерации наблюдается тенденция к снижению количества кредитных организаций по причине отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности ЦБ РФ у коммерческих банков. Подобное явление можно рассматривать как позитивное, поскольку из отрасли уходят неконкурентоспособные и не надёжные поставщики услуг, и потребитель может быть уверен в том, что получает банковские услуги у надежных и стабильных коммерческих банков. [2] Таким образом, коммерческим банкам необходимо повышать свою конкурентоспособность не только ради привлечения новых клиентов и как следствие увеличения собственной прибыли, но и для соблюдения всех требований регуляторов к кредитным организациям в РФ.

Высокий или низкий уровень конкурентоспособности банка обусловлен влиянием внешних и внутренних условий. Среди основных внутренних условий можно выделить: кадровую политику, внедрение новых технологий, развитие онлайн сервисов, постоянное расширение ассортимента банковских услуг, количество клиентов и объем финансовых ресурсов, а также работа над имиджем компании. К внешним условиям можно отнести: высокие требования ЦБ к кредитным организациям, наличие большого количества конкурентов, высокие барьер входа на рынок и постоянно меняющиеся социально-экономические условия в стране. [1]

Для коммерческих банков важным этапом в стратегическом планировании является выбор оптимальной и надёжной методики оценки

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

собственной конкурентоспособности, которая позволит учесть риски и перспективы дальнейшего развития. Чтобы считаться эффективным метод оценки конкурентоспособности банка должен отвечать определённым требованиям. В нём должны быть использованы количественные и качественные характеристики позволяющие оценить деятельность банка и его позицию среди конкурентов. Все данные о финансовых показателях банка должны быть представлены в свободном доступе для составления наиболее полного анализа и выбора эффективной методики оценки конкурентоспособности для объективного сравнения кредитной организации с конкурентами.

Основными факторами, которые следует учитывать при оценке конкурентоспособности банка, являются его финансовые ресурсы, поскольку для кредитной организации именно финансовые показатели считаются базовыми. Не существует универсального метода оценки конкурентоспособности коммерческого банка, но их многообразие позволяет оценивать каждый конкретный банк с различных точек зрения и в различных ситуациях. Среди наиболее популярных и эффективных методов можно выделить следующие: анализ сравнительных преимуществ, метод рейтинговой оценки, матричная оценка, SWOT-анализ, система CAMEL, система RATE. [6] [8]

Анализ сравнительных преимуществ не требует большого количества исходных данных и поэтому считается одним из простейших способов оценки конкурентоспособности банка. Основным критерием при данном виде анализа являются финансовые издержки, чем ниже расходы, тем соответственно выше конкурентоспособность кредитной организации. Матричные методы оценки конкурентоспособности позволяют наглядно проиллюстрировать долю коммерческого банка на рынке в сравнении с

конкурентами и определить темпы его развития, основываясь на детальном анализе конкурентов. На основе данного метода банки разрабатывают долгосрочную стратегию развития на рынке, но в то же время данный анализ не учитывает внешние факторы, влияющие на развитие коммерческого банка.

Система CAMEI была разработана в Америке и основывается на анализе пяти групп коэффициентов. Учитываются показатели: достаточности капитала, позволяющие определять объём собственных средств банка; качества активов; оценки качества менеджмента, позволяющие определить эффективность управления; показатели доходности, позволяющие рассчитать прибыль банка и перспективы её увеличения; показатели ликвидности, показывающие насколько банк способен расплачиваться по своим финансовым обязательствам. Данный метод оценки конкурентоспособности относит кредитную организацию к одной из пяти групп: сильная, удовлетворительная, посредственная, критическая, неудовлетворительная. Несмотря на детальный и всесторонний анализ различных показателей банка система CAMEI имеет и свои недостатки, наиболее существенными из которых является субъективность проводимой оценки. [7] [9]

Наиболее популярным методом оценки конкурентоспособности банка является SWOT-анализ, основанный на изучении сильных и слабых сторон кредитной организации, а также внешних возможностей и угроз. Сильные и слабые стороны определяются как факторы внутренней среды, влияющие на эффективную деятельность банка, а возможности и угрозы определяются как факторы внешней среды. SWOT-анализ выявляет достоинства банка, которые могут стать основой для стратегии развития, слабости и недостатки делающие банк уязвимым среди конкурентов, возможности, которые в дальнейшем будут использованы наиболее эффективно и угрозы, снижающие эффективность деятельности банка. Преимуществами SWOT-

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

анализа являются широкий и свободный выбор анализируемых показателей в зависимости от преследуемой цели, а также возможность его использования, как в краткосрочной перспективе, так и для долгосрочного стратегического планирования.

В настоящее время широко применяется метод рейтинговых оценок, поскольку это комплексное исследование коммерческих банков, базирующееся на его основных финансовых показателях и дающее возможность присвоить банку определённый рейтинг. [5] В таблице 1 можно познакомиться с основными финансовыми характеристиками крупнейших банков РФ, и на основании этих данных составить рейтинг 10 самых конкурентоспособных кредитных организаций.

Таблица 1 - Рейтинг финансовых показателей 10 крупнейших банков РФ (по состоянию на 01.09.2021) [3]

№ в рейтинге	Название банка	Активы нетто тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Кредитный портфель тыс. рублей
1	СберБанк	36 850 388 958	827 565 080	25 014 376 537
2	ВТБ	19 190 089 415	179 377 523	11 708 384 850
3	Газпромбанк	8 061 143 684	104 631 503	5 402 313 298
4	Национальный Клиринговый Центр	5 938 804 589	11 501 282	1 892 163 143
5	Альфа-Банк	5 271 437 257	91 741 447	3 439 681 924
6	Россельхозбанк	3 949 794 386	2 323 496	2 800 246 347
7	Московский Кредитный Банк	3 170 591 978	23 446 008	2 357 967 014
8	Банк Открытие	3 083 390 661	64 898 965	1 896 927 935
9	Совкомбанк	1 811 162 815	39 392 968	987 159 778

10	Райффайзенбанк	1 520 473 035	25 414 659	935 499 458
----	----------------	---------------	------------	-------------

Таким образом, можно сделать вывод, что конкурентоспособность коммерческого банка определяет эффективность его деятельности и высокую прибыль. Среди многообразия методов оценки конкурентоспособности коммерческих банков не существует универсального метода, и следовательно его выбор зависит от конкретной кредитной организации и поставленных целей.

Библиографический список:

1. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И (ред. от 03.08.2020) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.04.2021).
2. Центральный банк Российской Федерации (Банк России). [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 01.10.2021)
3. Официальный сайт Банки.ру. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/> (дата обращения 01.10.2021)
4. Артамонова Ю.С. Повышение эффективности формирования ресурсов коммерческих банков России // Современные научные исследования и инновации. 2016. № 9. [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: <http://web.snauka.ru/issues/2016/09/70921> (дата обращения 01.10.2021)
5. Ларин, А. М. Проблемы и перспективы развития банковского сектора в условиях глобальной турбулентности [Текст] / А. М. Ларин // Молодой ученый 2021. № 7 (349). с.159-162.
6. Рудская Е. Н., Болохова Г. А. Клиентский опыт как инструмент конкурентоспособности коммерческих банков // Молодой ученый. 2016. № 11. с. 937-948.

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

7. Савельева Н.К. Разработка способа и инструментов управления ценовой и неценовой конкуренцией на рынке банковских услуг// Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. № 6. с.16-26.
8. Синиченко О.А. Конкурентоспособность коммерческого банка// Вектор экономики. 2018. № 9. [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: <http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2018/9/financeandcredit/Sinichenko.pdf> (дата обращения 01.10.2021)
9. Чернова С. А. Методические подходы к оценке конкурентоспособности региональных коммерческих банков / С. А. Чернова, М. Ю. Алиева // Известия Уральского государственного экономического университета. 2015. № 1. с.89-99.
10. Чеховская И.А., Ярова В.В. Методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка: российский и зарубежный опыт // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. № 21. [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodiki-otsenki-konkurentosposobnosti-kommercheskogo-banka-rossiyskiy-izarubezhnyy-opyt> (дата обращения 01.10.2021)

Оригинальность 85%