

УДК 336.71:339.137.2
DOI 10.34822/2312-3419-2020-4-34-39

ОБЗОР МЕТОДИК ОЦЕНКИ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Е. П. Рамзаева^{1, 2}

¹ Самарский университет государственного управления «МИР», Самара, Россия

² Самарский государственный экономический университет, Самара, Россия

E-mail: Ekaterina-ramzaeva@lenta.ru

Статья посвящена краткому обзору действующих методик по оценке конкурентоспособности коммерческих банков. Автором приведена специфика банковской конкуренции, отличающей ее от конкуренции на финансовых рынках. В статье рассмотрены и выделены преимущества и недостатки методики, основанной на системе многокритериальности, методики экспертных оценок, методики Центрального банка. В ходе исследования сделан вывод о необходимости сочетания различных методик при оценке конкурентоспособности коммерческого банка в зависимости от его преимуществ и недостатков в конкурентной среде.

Ключевые слова: коммерческие банки, банковская конкуренция, банковские продукты и услуги, методы оценки конкурентоспособности, показатели банковской деятельности.

Для цитирования: Рамзаева Е. П. Обзор методик оценки конкурентоспособности банковского сектора // Вестник Сургутского государственного университета. 2020. № 4. С. 34–39. DOI 10.34822/2312-3419-2020-4-34-39.

REVIEW OF METHODS FOR ASSESSING THE COMPETITIVENESS OF THE BANKING SECTOR

E. P. Ramzaeva^{1, 2}

¹ International Market Institute, Samara, Russia

² Samara State University of Economics, Samara, Russia

E-mail: Ekaterina-ramzaeva@lenta.ru

The article is devoted to a brief overview of the existing methods for assessing the competitiveness of commercial banks. The author describes the specifics of banking competition, which distinguishes it from the competition in financial markets. The article discusses and highlights the advantages and disadvantages of the methodology based on the multi-criteria system, the method of expert evaluation, and the practices of the Central Bank. In the course of the study, the author concludes that it is necessary to combine various methods in assessing the competitiveness of a commercial bank, depending on its strengths and weaknesses in a competitive environment.

Keywords: commercial banks, banking competition, banking products and services, competitiveness assessment methods, banking performance.

For citation: Ramzaeva E. P. Review of Methods for Assessing the Competitiveness of the Banking Sector // Surgut State University Journal. 2020. No. 4. P. 34–39. DOI 10.34822/2312-3419-2020-4-34-39.

ВВЕДЕНИЕ

Одним из главных показателей успешного и стабильного развития финансовой системы является уровень конкурентоспособности банковского сектора. Банковская конкуренция при грамотной политике стимулирует финансовый рынок повышать качество предостав-

ляемых услуг и избавляться от нечестных и слабых игроков. Высокая конкурентная позиция кредитной организации служит оценкой эффективности стратегического менеджмента. Конкуренция в банковском секторе всегда отличалась особой спецификой, связанной с особенностями банковских продуктов и услуг.

К таковым относят неосвязаемость, договорной характер и непосредственную связь с финансовыми ресурсами [1]. Существует множество интерпретаций понятия конкурентоспособности коммерческого банка. В самом широком смысле слова банковскую конкуренцию можно охарактеризовать как конкуренцию между коммерческими банками, где объектом конкурентной борьбы выступают потенциальные клиенты, а предметом являются банковские продукты и услуги. Однако считать подобное определение исчерпывающим не совсем корректно, поскольку коммерческие банки уже давно перестали конкурировать только друг с другом. В настоящее время финансовый рынок перенасыщен организациями, предлагающими аналогичные услуги. Среди таких организаций выделены страховые компании, депозитарии, микрофинансовые организации, инвестиционные компании, ломбарды [2].

Следует отметить и тот факт, что уровень банковской конкуренции всецело зависит от текущей экономической ситуации в стране, уровня благосостояния населения. В современных реалиях четко прослеживаются тенденции доминирования на рынке банковских услуг банков с государственным участием и чрезмерного контроля коммерческих банков со стороны Банка России, в связи с чем нельзя утверждать, что в банковском секторе конкуренция полноценна.

Подходы к системе оценки конкурентоспособности коммерческих банков достаточно многогранны. Существует множество методик, основанных на критериях оценки количественных и качественных показателей деятельности коммерческого банка. Значения качественных и количественных индикаторов отражают успешную реализацию финансовой стратегии, выбранной коммерческим банком. Анализ количественных показателей банка затрагивает масштабы кредитной организации (размер собственного капитала, величина привлеченных ресурсов), ее надежность (показатели ликвидности, уровень риска) и эффективность работы (показатели рентабельности и прибыльности).

Качественный анализ банка не менее значим. Он включает в себя имидж банка (степень узнаваемости бренда), клиентоориентированность (количество активных клиентов, наличие программ лояльности) и доступ-

ность банковских услуг (наличие филиальной сети, мобильного банка) [3].

Конкурентоспособный банк – это организация, которая имеет стабильное финансовое положение, погашает все свои обязательства в срок и в полном объеме, предлагает своим клиентам широкий ассортимент финансовых услуг и, разумеется, достигает главной цели – имеет положительный финансовый результат от своей деятельности.

Сохранению и поддержанию конкурентных преимуществ коммерческого банка способствует ряд комплексных мер, включающих в себя главный процесс – систематизацию данных. Успешность разработки и внедрения методик оценки конкурентоспособности главным образом зависит от дифференцированного подхода.

Совершенствование практических рекомендаций по методам оценки конкурентоспособности коммерческих банков остается одной из главных задач многочисленных научных исследований. Вопросы банковской конкурентоспособности и методов ее оценки не являются новыми для отечественных исследователей. Многие из них в той или иной степени проработаны А. М. Тавасиевым, В. М. Усоскиным, В. С. Кромоновым и др.

МАТЕРИАЛ И МЕТОДЫ

Объектом исследования является конкурентоспособность коммерческих банков. Предмет исследования – система методов оценки конкурентоспособности банковского сектора. В ходе проведения исследовательской работы были использованы методы теоретического и сравнительного анализа, комплексного подхода и обобщения.

Цель данной работы – дать краткую характеристику действующим методикам оценки конкурентоспособности коммерческих банков и выявить достоинства и недостатки каждого метода.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ИХ ОБСУЖДЕНИЕ

Огромное количество существующих в настоящее время методик по оценке банковской конкурентоспособности сопряжено с различными подходами авторов к понятию конкурентоспособности. Значительная часть методик, предлагаемых исследователями, основана исключительно на финансовой отчетности бан-

ков и затрагивает только количественную составляющую оценки банковской деятельности.

Рассмотрим методику оценки конкурентоспособности банка, основой которой служит метод экспертных оценок. Система экспертных оценок применяется большинством банков, но не как самостоятельный способ оценки конкурентоспособности, а только в комплексе с другими методами. Методика хорошо дополняет количественный анализ качественным, но заменить стандартные бухгалтерские методы не может. Это вполне объяснимо тем фактом, что в кредитной организации может не хватать компетентных специалистов (экспертов), что существенным образом отразится на достоверности анализа. Таким образом, метод имеет свои очевидные недостатки – проблемы, связанные с квалификацией кадрового состава и высокой степенью субъективизма [4].

Также одной из распространенных методик является система многокритериальности. Методика построена на оценке деятельности банка по различным финансовым критериям, которые включают в себя показатели собственных средств банка, величину уставного капитала, состав и структуру привлеченных и размещенных в банке средств. Данная методика рассмотрена в исследовании А. В. Буздалина [5]. Среди преимуществ указанной методики можно отметить доступность статистических данных. Коммерческие банки на регулярной основе публикуют бухгалтерские балансы, отчеты о движении денежных средств, отчеты о прибылях и убытках и другие формы официальной отчетности. Тем не менее не стоит забывать, что официальная отчетность не всегда бывает исчерпывающей для получения реальной картины происходящего. Количественная оценка крайне важна, однако максимально достоверную оценку конкурентоспособности банка можно получить, исследовав его на предмет эффективности действующей маркетинговой политики, проанализировав прозрачность деятельности банка и его деловую репутацию.

В свою очередь, методика сравнительного анализа ключевых конкурентов предполагает абсолютно иной подход к оценке конкурентоспособности коммерческого банка [6]. Маркетинговый анализ очень важен для вы-

явления конкурентных преимуществ производимого товара или услуги, он позволяет разработать грамотную стратегию развития данной кредитной организации, что позволит существенным образом снизить риски деятельности. Фундаментом данной методики служит оценка доли, занимаемой банком в банковском сегменте, а также степень адаптированности банковских продуктов и услуг под реальные запросы клиентов. Методика затрагивает не только качественные, но и количественные показатели, что позволяет отнести ее к категории комплексной [7–8].

Суть следующей методики, основанной на системе качественных параметров оценки конкурентоспособности, заключается в сопоставлении продукта (услуги) банка с продуктом (услугой) банка-конкурента. Качественная оценка показателей включает в себя оценочную и классификационную характеристики. Оценочная характеристика выявляет соответствие товара (услуги) нормативно-правовой базе кредитной организации. Классификационная характеристика подразумевает под собой оценку степени соответствия потребностям клиентов товаров (услуг) коммерческого банка [9].

К числу наиболее популярных и применяемых всеми без исключения коммерческими банками относится методика Банка России по анализу финансового состояния кредитной организации. Анализ носит комплексный характер, включает в себя множество критериев оценки.

Анализ основан на разделении банков на однородные группы по принципу кластера; использовании системы показателей, характеризующих деятельность банка и виды принимаемых рисков с выявлением взаимосвязи между показателями; изучении факторов изменения этих показателей и величин принимаемых рисков; сравнении полученных показателей со средними показателями по группе однородных банков.

Многокритериальность методики оценки Банка России подтверждается всесторонней оценкой не только количественных показателей, но и различных видов риска, возникающих в кредитной организации.

При оценке кредитной организации Банком России сведены к минимуму риски не-

предоставления или предоставления недостоверной (заведомо ложной) информации, что является неоспоримым преимуществом.

Еще одним методом оценки состояния кредитной организации является привлечение российских рейтинговых агентств, таких как «Эксперт РА», «АКРА».

Оба агентства являются передовыми рейтинговыми компаниями, аккредитованными Центробанком, осуществляющими свою деятельность на принципе независимости. Результаты, полученные данными организациями, дают возможность оценить перспективность деятельности кредитного учреждения.

Основой деятельности рейтинговых агентств является комплексная оценка текущего состояния кредитной организации в долгосрочной перспективе (не более 3 лет) [10].

Отличительными особенностями таких исследований являются:

- анализ финансовых показателей деятельности банка (уровень рентабельности, прибыльности, рискованности, обеспеченности активами);
- анализ рыночной позиции банка (доля рынка в секторе банковских услуг, качество клиентской базы, имидж банка, прозрачность публикационных отчетов);
- качество менеджмента банка (анализ и оценка корпоративной культуры, мотивационной составляющей, эффективности работы правления банка, количества и уровня упущенных выгод за период работы топ-менеджмента банка).

Таким образом, рассмотрев ряд отечественных методик, можно сделать следующие выводы:

1. В большинстве методик базой оценки является информация, полученная из внутренних источников (публикуемые формы отчетности), которой зачастую недостаточно.
2. Комплексное применение нескольких методик дает максимально достоверный результат оценки.
3. Применение метода экспертных оценок как отдельного метода дает высокий риск субъективизма.

Наряду с методами, применяемыми в российских банках, стоит отметить ряд зарубежных методик, применяемых в странах с более развитой банковской системой.

Среди популярных рейтинговых систем оценки выделяют методику CAMEL, широко используемую в Америке, и методику PATROL, применяемую в итальянских банках.

Американская методика оценки CAMEL стала широко применяться более 30 лет назад, в настоящее время ее используют в своей работе ведущие американские рейтинговые агентства [11]. Суть методики заключается в оценке основных компонент: показателей ликвидности и доходности, показателей качества активов и управления и показателей достаточности капитала. При этом каждый показатель разделяется еще на несколько составляемых, а затем каждый элемент подвергается экспертной оценке. Методика, несомненно, достаточно эффективна, однако требует коррекции с точки зрения методологического алгоритма. При выставлении итоговых оценок следует не просто суммировать балльные оценки по каждому показателю, но и учитывать значимость каждого компонента, т. е. присваивать им весовые коэффициенты. Введение такого этапа может увеличить период оценки, однако существенно повысит ее качество.

Европейским прототипом методики CAMEL является применяемая банком Италии методика PATROL. В основу методики положен аналогичный принцип, набор анализируемых показателей тот же, что и в американской системе. Основой для анализа данных служит набор стандартных банковских отчетов, что ускоряет время сбора информации. Однако для долгосрочной перспективы оценки положения коммерческого банка методика применяться не может ввиду того, что высокая достоверность результатов возможна только в краткосрочной перспективе.

Также среди широко известных зарубежных методик выделяют коэффициентную методику BaKred System (BAKIS), используемую Центральным банком Германии, и английскую методику RATE. Данные методики носят комплексный характер и применяются в первую очередь для оценки финансового положения и устойчивости банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итоги, можно сделать вывод о том, что развитие банковской отрасли и рост конкурентоспособности коммерческих банков

напрямую связаны с состоянием экономики государства. Вопросы, касающиеся оценки конкурентоспособности банка, являются достаточно актуальными, что подтверждается многочисленными исследовательскими работами. Анализ, проведенный в данной работе, показал, что разработано достаточное количество как отечественных, так и зарубежных методик по оценке конкурентоспособности коммерческих банков.

Для выбора оптимальной методики банку следует тщательно изучить свои сильные и слабые стороны в конкурентной борьбе. Невозможно достоверно оценить уровень конкурентоспособности банка, опираясь исключительно на количественные или только на качественные показатели его деятельности. Банкам следует применять комбинацию различных методов оценки конкурентоспособности, чтобы исключить риск субъективизма при выставлении экспертной оценки.

Повышению конкурентоспособности будут способствовать стабильные показатели финансовой деятельности банка, частота и степень прозрачности публикуемой отчетности, а также меры, направленные на увеличение количества лояльных клиентов кредитной организации.

Поскольку произведенный в работе обзор показал, что большинство методик базируются в первую очередь на оценке количественных показателей, можно выделить основные направления дальнейших исследований:

- анализ методик по оценке качественных показателей банковской конкурентоспособности;
- выявление конкурентных преимуществ и слабых сторон региональных банков;
- разработка универсальной методики в зависимости от стратегических целей коммерческого банка.

ЛИТЕРАТУРА

1. Тарасова В. Ю., Флигинских Т. Н. Специфические особенности банковского продукта и услуги // Науч. вед. Сер.: Экономика. Информатика. 2017. № 2 (251). С. 46–50.
2. Валинурова А. А., Бурганова Р. А., Балабанова Н. В. Специфика банковской конкуренции в современной России // Казан. эконом. вестн. 2017. № 6 (32). С. 65–70.
3. Шаститко А. А. Взаимное влияние экономической теории и конкурентной политики // Эконом. политика. 2017. Т. 12, № 4. С. 154–167.
4. Болдова В. Д. Проблемы оценки банковской конкуренции и банковской конкурентоспособности // Современное состояние и перспективы развития национальной финансово-кредитной системы: материалы Междунар. науч. конф. Воронеж, 2017. С. 25–30.
5. Бuzдалин А. В. Рейтинги значимости банков. URL: <http://www.buzdalin.ru/text/banks/t1/znah.html> (дата обращения: 26.10.2020).
6. Белова Ю. А. Маркетинг в сфере банковских услуг // Образование и наука без границ: социал.-гуманитар. науки. 2017. № 6. С. 164–168.
7. Шальнова О. А. Методики и показатели оценки финансовой устойчивости коммерческих организаций // Вестн. науки и образования, 2019. № 8. С. 50–56.
8. Даниелян Р. Г., Чеховская И. А. Методы исследования конкурентных преимуществ коммерческого банка в современной России // Наука и образование: проблемы и стратегии развития. 2019. № 1 (4) С. 72–74.
9. Дурнева Э. С., Платонова Ю. Ю. Современные методические подходы к оценке конкурентоспо-

REFERENCES

1. Tarasova V. Yu., Fliginskih T. N. Spetsificheskie osobennosti bankovskogo produkta i uslugi // Nauchnye vedomosti. Seriya ekonomika. Informatika. 2017. No. 2 (251). P. 46–50. (In Russian).
2. Valinurova A. A., Burganova R. A., Balabanova N. V. The specifics of banking competition in modern Russia // Kazanskij ekonomicheskij vestnik 2017. No. 6 (32). P. 65–70. (In Russian).
3. Shastitko A. A. Mutual Influence of Economic Theory and Competition Policy // Ekonomicheskaya politika. 2017. Vol. 12, No. 4. P. 154–167. (In Russian).
4. Boldova V. D. Problems of Assessing Banking Competition and Competitiveness // Sovremennoe sostoyanie i perspektivy razvitiya nacionalnoi finansovo-kreditnoj sistemy: International Conference Materials. Voronezh, 2017. P. 25–30. (In Russian).
5. Buzdalin A. V. Reitingi znachimosti bankov. URL: <http://www.buzdalin.ru/text/banks/t1/znah.html> (accessed: 26.10.2020). (In Russian).
6. Belova Yu. A. Marketing v sfere bankovskikh uslug // Obrazovanie i nauka bez granits: sotsialno-gumanitarnye nauki. 2017. No. 6. P. 164–168. (In Russian).
7. Shalnova O. A. Metodiki i pokazateli otsenki finansovoi ustoichivosti kommercheskikh organizatsii // Vestnik nauki i obrazovaniia, 2019. No. 8. P. 50–56. (In Russian).
8. Danielian R. G., Chekhovskaya I. A. Metody issledovaniia konkurentnykh preimushchestv kommercheskogo banka v sovremennoi Rossii // Nauka i obrazovanie: problemy i strategii razvitiya. 2019. No. 1 (4). P. 72–74. (In Russian).
9. Durneva E. S., Platonova Yu. Yu. Sovremennye metodicheskie podkhody k otsenke konkuren-

- способности банковской системы России // актуал. вопр. современ. финансов. науки: материалы международного науч. конф. Краснодар, 2017. С. 342–346.
10. Григорьева Е. М., Вукович Д., Оценка рейтингов банков и их конкурентных позиций: обзор методологий рейтинговых агентств // Вестн. Рос. ун-та дружбы народов. С.: Экономика. М., 2020. № 1. С. 23–30.
11. Камбердиева С. С., Дедегкаев В. Х., Тургиев З. О. Методика Camels в оценке финансовой устойчивости коммерческого банка // Экономика и предпринимательство. 2020. № 7. С. 1128–1131.
- tosposobnosti bankovskoi sistemy Rossii // aktualnye voprosy sovremennoi finansovoi nauki: International Conference Materials. Krasnodar, 2017. P. 342–346. (In Russian).
10. Grigoreva E. M., Vukovich D., Otsenka reitingov bankov i ikh konkurentnykh pozitsii: obzor metodologii reitingovykh agentstv // Vestnik rossiiskogo universiteta druzhby narodov. Seriya ekonomika. Moscow, 2020. No. 1. P. 23–30. (In Russian).
11. Kamberdieva S. S., Dedegkaev V. Kh., Turgiev Z. O. Metodika Camels v otsenke finansovoi ustoichivosti kommercheskogo banka // Ekonomika i predprinimatelstvo. 2020. No. 7. P. 1128–1131. (In Russian).

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРЕ

Рамзаева Екатерина Петровна – кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и кадастра, Самарский университет государственного управления «Международный институт рынка», Самара, Россия; доцент кафедры мировой экономики, Самарский государственный экономический университет, Самара, Россия.

E-mail: Ekaterina-ramzaeva@lenta.ru

ABOUT THE AUTHOR

Ekaterina P. Ramzaeva – Candidate of Sciences (Economics), Assistant Professor, Department of Economics and Cadastre, International Market Institute, Samara, Russia; Associate Professor, Department of World Economy, Samara State University of Economics, Samara, Russia.

E-mail: Ekaterina-ramzaeva@lenta.ru