

Об оценке конкурентоспособности банков

Митюшина Анна Александровна, студент ФГБОУ ВО «Орловского государственного университета имени И.С. Тургенева», г. Орел, Россия

Аннотация. В статье раскрываются теоретические основы оценки конкурентоспособности коммерческих банков, рассмотрены различные методики, выявлены их недостатки.

Ключевые слова: конкурентоспособность, коммерческий банк, методика

On assessing the competitiveness of banks

Abstract. The article reveals the theoretical basis for assessing the competitiveness of commercial banks, considers various methods, reveals their shortcomings.

Key words: competitiveness, commercial bank, methodology.

Конкурентоспособность банка – это комплексное понятие, которое не имеет четкого определения. На данный момент в экономической литературе отсутствует единая теория конкурентоспособности банка, методологические и методические аспекты ее анализа также недостаточно развиты.

Оценка конкурентоспособности коммерческих банков необходима для определения их преимуществ и недостатков и разработки собственной стратегии сохранения и укрепления конкурентоспособности [4]. В этих целях необходимо иметь оперативные и объективные инструменты и методы оценки конкурентоспособности банков. Такие инструменты и методы чаще всего основываются на информационных системах, таких как внутренняя система отчетности, система сбора внешней информации и система маркетинговых исследований.

Система внутренней отчетности, которая характеризует банк с точки зрения его внутреннего состояния, направлена на выдачу оперативных данных из таких источников, как статистическая отчетность, финансовая отчетность и т. д.

Система сбора внешней информации, предполагающая накопление информации о различных ситуациях на рынке, формируется из таких источников, как СМИ, Интернет, публикации, банки и т. д.

Система маркетинговых исследований включает в себя мероприятия, результаты которых позволяют сделать точные выводы о конкурентных позициях Банка.

Кроме того, конкурентоспособность банка можно оценить с помощью методов и методик, разработанных различными авторами.

Одним из основных методов является система нормативов Банка России, который устанавливает значения и методики расчета обязательных нормативов банков. Согласно инструкции ЦБ РФ № 139-и от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков» к обязательным нормативам относятся: нормативы достаточности собственных средств (капитала); ликвидности; величины риска и максимального размера крупных кредитных рисков; максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств и др.

Кроме того, система CAMEL является основой для большинства методов финансового анализа, разработанных в России. Техника CAMEL предполагает разделение надежности банка в соответствии с пятью основными компонентами, имеющими иерархическую структуру:

1. Достаточность капитала (capital adequacy) - показатель достаточности капитала, определяющий размер собственного капитала банка, который необходим для гарантирования выплат вкладчикам.

2. Качество активов (asset quality) – качество активов является индикатором, который позволяет определить степень риска, а также негативное влияние проблемных кредитов.

3. Качество управления (management quality) – показатель качества управления, оценивающий систему банковского управления на основе эффективности, установленной политики, глубины и соблюдения нормативных правовых актов.

4. Доходность (earnings) – коэффициент достаточности доходности для роста банка в будущем.

5. Ликвидность (liquidity) – показатель ликвидности, который определяет, достаточно ли ликвидности Банка для выполнения всех обязательств [7].

По результатам оценки Банк классифицируется как одна из групп:

1. Сильная группа (Strong group).
2. Удовлетворительная группа (Satisfactori group).
3. Посредственная группа (Fair group).
4. Критическая группа (Marginal group).
5. Неудовлетворительная группа (Unsatisfactori group).

Рейтинговая система CAMEL имеет ряд заметных недостатков. Метод получения конечного показателя надежности банка некорректен, поскольку простое суммирование точечных оценок компонентов надежности недопустимо [6].

В работе Л. В. Целиковой, основанной на технике CAMEL, для оценки конкурентоспособности используется восемь показателей. Методология Л.В. Целикова включает такие показатели, как ликвидность, платежеспособность, рыночная устойчивость, рентабельность финансово-хозяйственной деятельности, оценка использования организационно-управленческого персонала, коммерческая деятельность, оценка конкурентоспособности продукции, оценка качества торговых услуг, а также имидж системы [3].

Методология, разработанная под руководством В. Кромонава, содержит в своей основе расчет показателей, таких как коэффициент мгновенной ликвидности и общий коэффициент надежности, кросс-коэффициент и коэффициент защиты капитала, коэффициент общей ликвидности и коэффициент фондовой капитализации прибыли. Чем выше коэффициенты, тем выше конкурентоспособность фирмы. После расчета коэффициенты суммируются с определенными весами и рассчитывается индекс надежности [4].

А.В. Буздалин предлагает методику оценки конкурентоспособности банков на основе методов многокритериальной оценки. Основой для определения конкурентоспособности банков являются пять критериев: общая сумма активов, общая сумма обязательств, общая сумма собственных средств банка, объем вкладов физических лиц, объем бюджетных счетов.

В то же время автор исходит из того, что преобладание одного банка над другим хотя бы по одному критерию (хотя бы в определенном смысле) не может позволить считать первый банк менее конкурентоспособным. Таким образом, наиболее конкурентоспособный банк будет находиться на i -м месте списка, если группа первых $i-1$ из наиболее конкурентоспособных банков будет исключена из рассмотрения [5].

Большинство рейтинговых агентств имеют собственные методы оценки конкурентоспособности банков.

Например, методология, используемая рейтинговым агентством Banker.Ru, включает детальную рейтинговую оценку финансовой устойчивости и платежеспособности коммерческих банков, которая основана на результатах ежемесячного анализа как количественных, так и качественных аспектов их деятельности. Рейтинговая оценка экспертов соответствует определенной группе надежности и отражает общее мнение экспертной группы банковских аналитиков о том, какая будет способность анализируемых коммерческих банков выполнять свои обязательства перед контрагентами в срок и в полном объеме в будущем [2].

Одно из самых влиятельных рейтинговых агентств России "Эксперт РА" конкурентоспособность банков оценивает по методике, определяющей как текущую платежеспособность, так и качественную оценку рискованных характеристик банков, отражающую их общую устойчивость. Определяющими факторами экономического и финансового состояния банка являются расчетные коэффициенты и нормативы Банка России, доходность и рентабельность банка, оценка ликвидности, достаточности капитала, структура и качество активов, структура и диверсификация обязательств и др.

К факторам качественного анализа, которые оценивают внутреннюю среду, относятся репутация банка, управление персоналом, стратегия развития банка и др. К факторам качественного анализа, которые оценивают внешние факторы, относятся структура банковской системы, уровень конкуренции, макроэкономические тенденции, государственное регулирование, правовая среда банка и др. [4].

В результате оценки этих факторов экспертами агентства, банки подразделяются на четыре класса конкурентоспособности: А, В, С и D. Результаты рейтинга основаны на анализе внешней и внутренней среды, и несмотря на долю субъективизма, он достаточно полно отражает уровень банковской конкурентоспособности.

Таким образом, анализ вышеуказанных методов оценки конкурентоспособности коммерческого банка позволяет сделать следующие выводы:

- большинство методов сводятся к оценке количественной стороны внутрибанковской работы, без учета качественных показателей, что значительно снижает полноту анализа деятельности банка;
- предлагаемые рядом авторов качественные показатели не являются конкретными и представлены чаще всего в виде ответа на вопросник (за исключением некоторых рейтингов, например, "Эксперт РА", учитывая ряд этих показателей);
- практически все методы основаны на использовании экспертных оценок, что определяет их субъективную природу, хотя и в разной степени;
- многие методы основаны на системе внутренней информации, и не учитывают анализ состояния внешней среды, которая играет важную роль в формировании конкурентоспособности банков;
- оценка конкурентоспособности кредитной организации, как правило, не включает в себя анализ эффективности продукта и тарифной политики,

- что является серьезным недостатком, особенно с учетом того, что основной деятельностью банка является оказание услуг клиентам;
- оценка показателей качества в основном сводится к суммированию продуктов по результатам их оценки и значению, что свидетельствует об отсутствии исследований других методов и возможности их применения в банковском секторе;
 - результаты методов с использованием данных за один период времени, освещают текущее состояние банка и не позволяют судить об эффективности его деятельности в динамике;
 - закрытость определенных методов делает невозможным понимание принципа расчета итогового показателя конкурентоспособности банков;
 - не все разработанные и предлагаемые методы оценки конкурентоспособности банка могут быть применены всеми участниками рынка, главным образом потому, что большинство из них основаны на секретной информации, к которой трудно получить доступ.

Подводя итоги анализа методов оценки конкурентоспособности коммерческих банков, отметим отсутствие углубленной теоретической и практической работы и фрагментарный характер исследований, не влияющий на многие важные аспекты банковской конкурентоспособности.

В этой связи очень важно разрабатывать такую методику оценки конкурентоспособности коммерческого банка, которая включала бы в себя анализ важнейших направлений деятельности и была бы универсальна для заинтересованных субъектов финансового рынка.

Список используемых источников

1. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».
2. Хазиахметов Б. З. Проблемы конкурентоспособности в современной экономике. // www.m-economy.ru/art.php?nArtId=2984. (дата обращения: 13.12.2017).
3. Целикова, Л.В. Конкурентоспособность субъектов рынка и механизм ее оценки / Л.В. Целикова // Вестник Московского университета. Сер.6 Экономика. – 2000. – №2. – С.57-67.
4. 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.
5. Буздалин А.В., Британишский А.Л. Рейтинг значимости банков [Электронный ресурс] URL: www.buzdalin.ru/rating1.htm (дата обращения: 15.11.2017).
6. Буздалин А.В., Британишский А.Л. Экспертная система анализа банков на основе методики CAMEL. [Электронный ресурс] URL: www.buzdalin.ru/text/banks/t2/camel.html (дата обращения: 12.11.2017).
7. Введение в рейтинговую Систему CAMEL [Электронный ресурс] URL: www.bank-book.blogspot.ru/2008/03/camel.html (дата обращения: 13.11.2017).