

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет»
(национальный исследовательский университет)
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансы, денежное обращение и кредит»

РАБОТА ПРОВЕРЕНА

Рецензент, заместитель директора
по корпоративным клиентам
ООО «Листик и партнеры»
_____ О. Н. Богданов
« ____ » _____ 2017 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой,
д.э.н., профессор,
_____ И. А. Баев
« ____ » _____ 2017 г.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ЮУрГУ – 38.04.01.2017.1552.ВКР

Руководитель работы,
к.э.н., доцент каф. ФДОиК
_____/В. Н. Тишина/
« ____ » _____ 2017 г.

Автор работы
студент группы ЭУ-375/3
_____/Е. И. Криштопа/
« ____ » _____ 2017 г.

Нормоконтролер,
ст. преподаватель каф. ФДОиК
_____/И. А. Бочкарева/
« ____ » _____ 2017 г.

Челябинск 2017

АННОТАЦИЯ

Криштопа, Е.И. Совершенствование методики оценки конкурентоспособности кредитной организации – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ – 375/3, 2017. – 98 с., 21 ил., 27 табл., библиографический список – 75 наим.

Актуальность выбранной темы подтверждается тем что, в условиях динамично изменяющейся банковской среды для достижения и сохранения конкурентоспособности кредитным организациям необходим механизм оценки и управления конкурентного положения. Оценка конкурентоспособности необходимо проводить для четкого понимания положения кредитной организации в конкурентной среде. Такая оценка направлена на выявление факторов, оказывающих воздействие на деятельность банка.

Методика оценки конкурентоспособности зависит от степени охвата анализа деятельности кредитной организации. При этом большинство методик строит на количественных показателях, и сводятся к определению финансовой устойчивости кредитной организации, но при этом качественные показатели внешнего окружения кредитной организации учитываются в малой степени, считая их чрезмерно субъективными для оценки. В настоящее время отсутствует методика, которая бы отражала факторы внешней среды. В связи с этим возникает необходимость разработать элементы оценки конкурентоспособности, которые будут учитывать изменения рыночной ситуации.

Исходя из актуальности, был выбран объект исследования – банковский сектор Челябинской области.

Предмет исследования – конкурентоспособность кредитных организаций.

Актуальность, объект и предмет определяют цель и задачи работы.

Цель – разработать авторские элементы, рекомендуемые для внесения в существующую методику оценки конкурентоспособности кредитной организации, в связи с изменением рыночной ситуации.

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

– рассмотреть теоретические подходы к конкуренции, конкурентоспособности банка, проанализировать факторы влияния на нее, рассмотреть некоторые методики оценки конкурентоспособности кредитных организаций;

– проанализировать современное состояние регионального банковского сектора, провести оценку конкурентоспособности региональных кредитных организаций Челябинской области с использованием методик В.С. Кромона и CAMEL;

– разработать авторские элементы, рекомендуемые для внесения в методику оценки конкурентоспособности, в связи с изменением рыночной ситуации.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения и библиографического списка. Иллюстративно-справочный материал представлен таблицами, схемами и диаграммами.

Во введении обосновывается актуальность темы, определяется степень разработанности проблемы, цель, задачи, объект и предмет исследования, формулируются основные положения, выносимые на защиту, раскрываются элементы научной новизны, а также теоретическая и практическая значимость.

В первой главе выпускной квалификационной работы рассматриваются теоретические аспекты конкуренции.

Во второй главе проводится анализ современного состояния банковского сектора Челябинской области. А так же во второй главе выпускной квалификационной работы проводится оценка конкурентоспособности региональных кредитных организаций Челябинской области на основе методик Кромона и CAMEL.

В третьей главе разрабатываются авторские элементы оценки конкурентоспособности кредитной организации.

В заключении представлены выводы по работе.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	7
1 КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ	11
1.1 Банковская конкуренция: понятие, сущность, специфика	11
1.2 Конкурентоспособность кредитной организации и ее составляющие	20
1.3 Методы оценки конкурентоспособности банка	30
2 КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ ЧЕЛЯБИНСКОЙ ОБЛАСТИ.....	39
2.1 Современное состояние банковского сектора Челябинской области.....	39
2.2 Оценка конкурентоспособности региональных кредитных организаций	49
3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	66
3.1 Оценка внутренней составляющей конкурентоспособности кредитной организации	66
3.2 Оценка внешней составляющей конкурентоспособности кредитной организации	75
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	90
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	92

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В настоящее время происходят значительные изменения в банковском секторе, многочисленные изменения происходят в формах обслуживания клиентов и методах управления банком. Возникают новые виды финансовых операций, а так же совершенствуются и усложняются уже устоявшиеся виды банковских операции и услуги, сложившиеся за последние годы. В условиях динамично изменяющейся банковской среды для кредитной организации важно сохранить и повысить свою конкурентоспособность.

Для достижения и сохранения конкурентоспособности кредитным организациям необходим механизм оценки и управления конкурентного положения. Оценка конкурентоспособности необходимо проводить для четкого понимания положения кредитной организации в конкурентной среде. Такая оценка направлена на выявление факторов, оказывающих воздействие на деятельность банка.

Однако рассмотрение конкурентоспособности кредитных организаций зачастую не является объективным, поскольку все банки изначально имеют разные условия создания, функционирования и развития. Оценка конкурентоспособности всех кредитных организаций без разделения их по определенным критериям ведет к необъективности суждений в отношении как межрегиональных, так и региональных и местных банков, которым по определению сложно конкурировать с крупными кредитными организациями, распространенными на территории всей страны.

Методика оценки конкурентоспособности зависит от степени охвата анализа деятельности кредитной организации. При этом большинство методик строит на количественных показателях, и сводятся к определению финансовой устойчивости кредитной организации, но при этом качественные показатели деятельности учитываются в малой степени, считая их чрезмерно субъективными

для оценки. В настоящее время отсутствует методика, которая бы сочетала в себе и качественные и количественные показатели. В связи с этим необходимо совершенствовать методику оценки конкурентоспособности кредитной организации, для того, чтобы ликвидировать некоторый разрыв между теоретическими обоснованиями и основными методиками оценки конкурентоспособности.

Таким образом, совершенствование методики оценки конкурентоспособности кредитной организации является актуальной темой исследования в современных условиях экономической неопределенности и обострения конкуренции среди кредитных организаций.

Степень разработанности проблемы. В российских и зарубежных источниках существуют различные подходы к определению и оценке конкуренции и конкурентоспособности.

Проблемам, связанным с конкуренцией уделено большое внимание в работах классиков политэкономии: А. Смита, А. Курно, Ф. Хайека, А. Маршала и других. Основными вопросами обсуждения были понятие конкуренции, ее сущность, а так же как конкуренция оказывает влияние на процесс ценообразования. В дальнейшем развитии теории конкуренции занимались Р. Бертран, О. Херфиндаль, М. Розенблюд, из российских экономистов проблемой понимания конкуренции занимались А. Юданов, В. Д. Шкардун, А. Кулешова, Д. Борисов, Г. Азоев, П. Завьялов, А. Шаститко.

Что касается определения банковской конкуренции, то данным вопросом занимались А.А. Чумаченко, А.А. Хандруева, Г.Г. Коробова, Е.К. Самсонова, А.А. Гаджиева и А.М. Тавасиев.

Содержание, понятие конкуренции и конкурентоспособности, виды конкуренции (ценовая и неценовая конкуренция и их составляющие), уровни конкурентоспособности представлены в научных работах Ю.И. Коробова, В.М. Тарасевич, Н.П. Казаренкова, И.А. Никонова, Р.Н. Шамгунова, Н.Д. Эриашвили, Ю.В. Савушкиной, Н.Б. Куршаковой, В.М. Маркулина,

О.А. Богданкевич, М.А. Гельвановского, В. Д. Жуковского, И.В. Трофимова, Н.Н. Бекетов, В.А Царева.

Различным подходам к оценке конкурентоспособности посвящены труды российских (А.В. Буздалина, И.А. Никонова, Р.Н. Шамгунова, И.Н. Рыкова, А.А. Чернышев, Я.О. Спицын, Ю.С. Кудашева) и зарубежных (Дж. Аллен, В. Энгерт) исследователей.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка авторских элементов, рекомендуемых для внесения в существующую методику оценки конкурентоспособности кредитной организации, в связи с изменением рыночной ситуации.

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть теоретические подходы к конкуренции, конкурентоспособности банка, проанализировать факторы влияния на нее, рассмотреть некоторые методики оценки конкурентоспособности кредитных организаций;

- проанализировать современное состояние регионального банковского сектора, провести оценку конкурентоспособности региональных кредитных организаций Челябинской области с использованием методик В.С. Кромона и CAMEL;

- разработать авторские элементы, рекомендуемые для внесения в методику оценки конкурентоспособности, в связи с изменением рыночной ситуации.

Объектом исследования является банковский сектор Челябинской области.

Предметом исследования является конкурентоспособность кредитных организаций в условиях экономической неопределенности.

Методологическая основа исследования включает в себя методологию и инструментарий экономической теории и банковского дела, анализ, синтез и положения, содержащиеся в научных трудах отечественных и зарубежных экономистов, статистические данные кредитным организациям банковскому сектору Челябинской области.

Информационно-эмпирической база исследования была сформирована на основе официальных данных банковских и аналитических порталов (Деловой квартал, Анализ банков), а инструкцией Центрального Банка РФ, статьями экспертов и специалистов в области конкурентоспособности и финансовой устойчивости кредитных организаций, аналитических обзоров и публикаций.

Теоретическая обоснованность научных результатов, достоверность выводов и предложений были достигнуты на основе использования монографий, статей и практических исследований отечественных и зарубежных исследователей, посвященных вопросам конкуренции, конкурентоспособности и финансовой устойчивости банков, нормативных и справочных материалов.

Научная новизна выпускной квалификационной работы состоит в уточнении теоретических положений и разработке элементов, рекомендуемых для внесения в методику оценки конкурентоспособности, а именно:

- представлен полный анализ понятий конкуренции и конкурентоспособности банковских организаций и сформулированы авторские определения;
- проведен анализ внутреннего и внешнего окружения региональных банков, а также выявлена проблема недостаточной разработки методики оценки;
- разработаны авторские элементы, рекомендуемые для внесения в методику оценки конкурентоспособности, учитывающие влияние внешних факторов на конкурентоспособность кредитных организаций.

Теоретическая и практическая значимость исследования. Практические авторские выводы и положения, обоснованные в работе, заключаются в развитии теоретических положений конкурентоспособности, разработке направлений совершенствования методики оценки конкурентоспособности, которые могут послужить основой для формирования системы оценки конкурентоспособности в кредитных организациях.

1 КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

1.1 Банковская конкуренция: понятие, сущность, специфика

Одной из основных проблем в экономической теории является конкуренция. Этой проблеме было уделено большое внимание в работах классиков политэкономии: А. Смита, А. Курно, Ф. Хайека, А. Маршала. Основными вопросами обсуждения были понятие конкуренции, ее сущность, и влияния ее на процесс ценообразования. Р. Бертран, О. Херфиндаль, М. Розенблюд занимались развитием теории конкуренции.

Для понимания сущности конкуренции необходимо проанализировать определения конкуренции. В законодательстве Российской Федерации отсутствует определение конкурентоспособности. В статье 4 Федерального закона от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» дается следующее определение конкуренции: «Конкуренция – соперничество хозяйствующих субъектов, при котором самостоятельными действиями каждого из них исключается или ограничивается возможность другого в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения товаров на соответствующем товарном рынке» [2].

Таблица 1– Определения конкуренции, предложенные разными авторами

Автор	Определение
А. Курно	«Борьба двух или более фирм, когда каждая предполагает, что объем производства ее конкурентов будет оставаться неизменным» [10].
Ф. Найт	«Взаимодействие множества независимых хозяйственных единиц, действующих в условиях неопределенности» [35].
А. Смит	«Невидимая рука» рынка, координирующая деятельность его участников [48].

Продолжение таблицы 1

Автор	Определение
Й. Шумпетер	«Динамический процесс, ведущий к открытию нового товара (технологии), через механизм «созидательного разрушения», очищающего экономику от всего старого, ненужного» [58].
Ф. Хайек	«Процесс, посредством которого передаются и получают знания» [61].
А. Шаститко	«Способ адаптации действующих на рынке субъектов к изменяющимся обстоятельствам» [56].
П. Завьялов	«Состязательность хозяйствующих субъектов, предпринимателей, когда их самостоятельные действия эффективно ограничивают возможности каждого из них односторонне воздействовать на общие условия обращения товаров на соответствующем рынке» [19].
Г. Азоев	«Соперничество на каком-либо поприще между отдельными юридическими и физическими лицами (конкурентами), заинтересованными в достижении одной и той же цели» [7].
Д. Борисов	«Состязание между экономическими субъектами: борьба за рынки сбыта товаров с целью получения более высоких доходов, прибыли, других выгод. Конкуренция представляет цивилизованную, легализованную форму борьбы за существование и один из наиболее действенных механизмов отбора и регулирования в рыночной экономике» [13].
В. Д. Шкардун	«Соперничество на рынке между производителями товаров и услуг за долю рынка, получение максимальной прибыли или достижение иных конкретных целей» [57].

Окончание таблицы 1

Автор	Определение
А. Кулешова	«Сопернические отношения между двумя или несколькими экономическими субъектами хозяйственной деятельности, проявляющиеся в виде стремления каждого из них обойти других в достижении единой цели, получить более высокий результат, оттеснить конкурента» [32].
А. Юданов	«Борьба фирм за ограниченный объем платежеспособного спроса потребителей на доступных сегментах рынка» [63].

Определения, предложенные А. Курно и Ф. Найт, подходят в большей степени для модели рынка совершенной конкуренции. Такая модель характеризуется присутствием на рынке большого количества экономических субъектов, которые неспособны оказать значимого влияния на изменение цены на товар.

Точки зрения А.Смита, Й. Шумпетера, Ф. Хайека, А. Шаститко, П. Завьялова относительно определения категории конкуренция уже в большей степени адаптированы под современную рыночную ситуацию, конкуренция рассматривается как необходимая часть рыночной системы, с позиции возложенных на нее функций.

Конкуренция рассматривается как механизм, который обеспечивает сбалансированность цен через взаимодействие спроса и предложения, регулирует общественное производство и исполняет роль двигателя научно-технического прогресса. Конкуренция оказывает влияние на эффективность производства, путем повышения технического уровня, при этом происходит повышение качества продукции и увеличение ее ассортимента, что в результате приведет к экономическому росту страны в целом. Таким образом, конкуренция часть рыночного механизма, которая определяется как закон и регулятор.

Авторы Г. Азоев, Д. Борисов, А. Кулешова, В. Д. Шкардун, А. Юданов в своих интерпретациях относительно конкуренции, придерживаются мнения, что это процесс, основанный на состязательности, соперничестве хозяйствующих

субъектов. Но при этом каждый из авторов выдвигает свою цель данного соперничества.

Г. Азоева под целью конкуренции понимается максимизация прибыли за счет завоевания потребительских предпочтений. Хотя и получение является главной целью любой коммерческой организации, но это не означает, что такая цель преследуется в конкурентной борьбе. Целями конкуренции могут быть охват большей доли рынка с целью управления ценой, повышение имиджа, завоевание лидирующих позиций в сфере технологий [7].

В определении Д. Борисова целью конкуренции является завоевание рынков сбыта, которые можно завоевать путем удовлетворения потребностей покупателей, и как продолжение мысли А. Юданов в качестве цели предлагает завоевание платежеспособного спроса потребителей. Потребительский спрос очень важен, так без него смысла производства товаров и услуг теряется [63].

Таким образом, обобщая определения, предложенные Г. Азоев, Д. Борисов, А. Кулешова, В. Д. Шкардун, А. Юданов, конкуренция это состязательное динамичное взаимодействие субъектов рынка за получение прибыли, путем охвата большой доли рынка и обладанием необходимыми ресурсами.

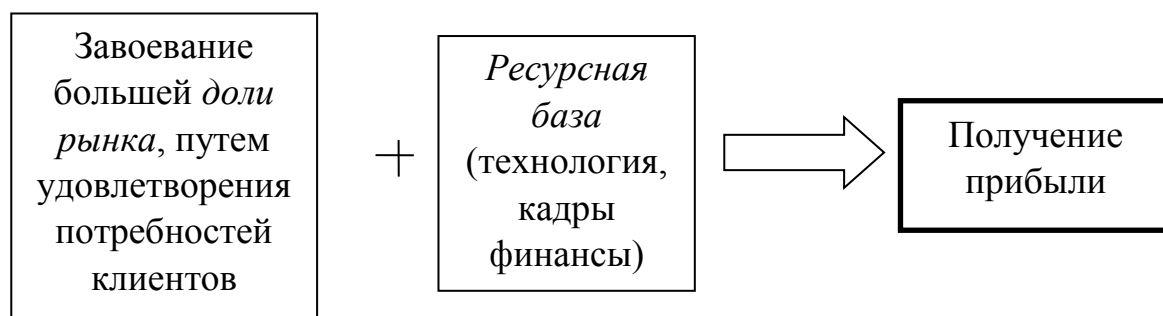


Рисунок 1– Основные цели конкуренции

С точки зрения экономики конкуренция представляет собой поиск лучших решений технико-технологических, организационных, финансовых и экономических проблем, при этом фактором эффективности является полученный размер прибыли.

Выделим из рассмотренных определений характерные признаки конкуренции:

– существование альтернативных товаров и услуг, т.е. предоставление возможности выбора для покупателей;

– наличие необходимого количества продавцов, которые соревнуются между собой, посредством использования рыночных инструментов;

Отдельной формой конкуренции является банковская конкуренция. С каждым годом происходит расширение сети кредитных учреждений, появляются новые финансовые институты, а так же наблюдается ужесточение требований со стороны Центрального банка России, все это в совокупности влечет рост конкуренция в банковском бизнесе.

В современных условиях рынок банковских услуг является, с одной стороны, средством реализации проводимых экономических преобразований, а с другой стороны – их индикатором. Такая двойственная роль связана с особым местом банков в экономике. От бесперебойности функционирования банков зависит воспроизводственный процесс в целом в силу того, что банки мобилизуют сбережения населения, предприятий, государства и трансформируют их в инвестиции. Они участвуют в инновационных процессах, являются проводниками денежно-кредитной политики государства. При посредничестве банков и их сотрудничестве с другими финансовыми посредниками государство реализует антициклические и антикризисные мероприятия. Кроме того, банки составляют ядро платежно-расчетного механизма: через них осуществляются расчеты между контрагентами и обеспечивается процесс непрерывного движения наличных и безналичных денег. Они перераспределяют денежные ресурсы, создают платежные средства, оказывают информационно-консультационные услуги и прочее. Таким образом, эффективное функционирование современной экономики без здоровой банковской системы невозможно усиление конкуренции на банковском рынке [20].

Банковскую конкуренцию рассматривают, как один из видов конкуренции, учитывая при этом специфику банковского рынка, его участников, и законы развития банковской системы. Кредитные организации осуществляют

специфичную деятельность, и поэтому необходимо выделить ряд отличительных черт, которые характеризуют специфичность деятельности банка [18].

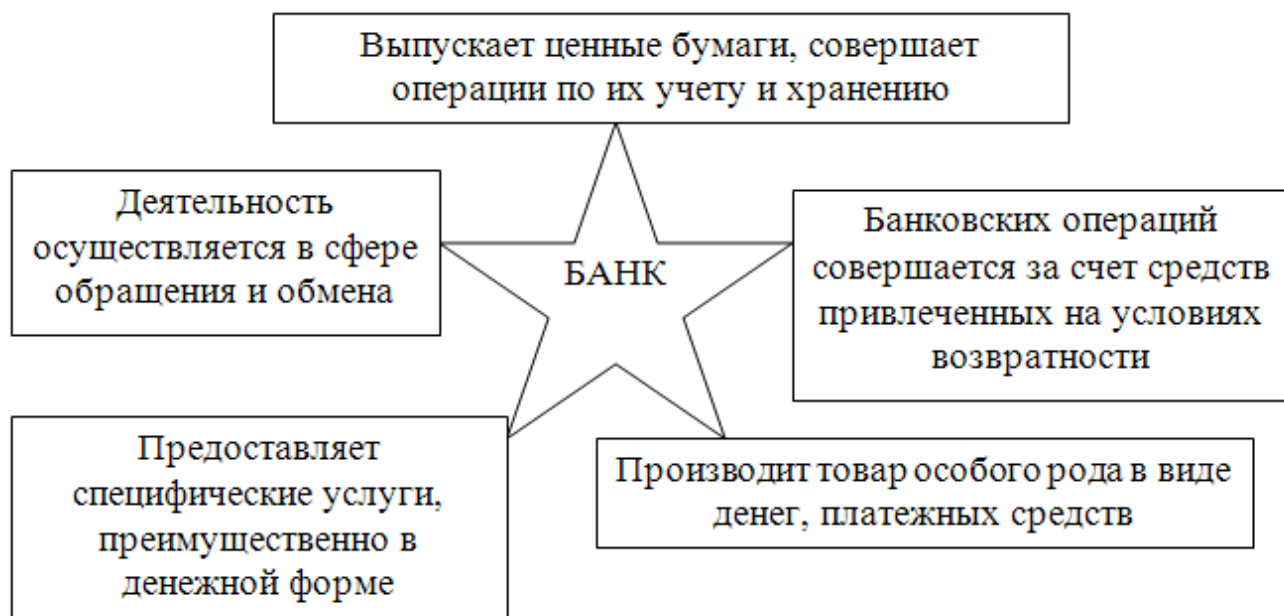


Рисунок 2 – Признаки, характеризующие специфичность банковской деятельности

В рыночных условиях кредитную организацию можно рассматривать, как самостоятельное хозяйствующее звено, которое имеет определённые права, производит и продает особый продукт банковской деятельности, а так же оказывает финансовые услуги. Но при этом, несмотря на функциональное сходство с другими финансовыми посредниками, банк имеет ряд особенностей. Поэтому необходимо рассмотреть отличия банка от других финансовых посредников, которые представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Отличия кредитных организации от других финансовых посредников

Отличия	Характеристика
Отличия от инвестиционных фондов	Банки принимают на себя безусловные обязательства с установленной суммой долга перед физическими и юридическими лицами, клиентами кредитной организации

Окончание таблицы 2

Отличия	Характеристика
Отличия от брокеров и дилеров	Для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами, размещают свои собственные обязательства, а мобилизованные таким образом средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими.
Отличия от всех остальных финансовых посредников	Банки имеют право осуществлять привлечение во вклады денежных средств, размещать денежные средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, а так же открывать банковские счета клиентов.

Таблица разработана автором.

Рассмотрев отличительных характеристики кредитных организаций можно выделить особенности банковской конкуренции:

1) на рынке банковских услуг деньги и связанные с ними финансовые инструменты, выступают в качестве товара;

2) ограниченность предоставляемых банковских услуг, а так же получение необходимой лицензии на осуществление банковской деятельности, при этом запрещается заниматься производством, торговлей и страховой деятельностью;

3) осуществляется в условиях жесткого надзора и регулирования со стороны Центрального банка России;

4) распространяется как на сферу привлечения ресурсов, так и на сферу их размещения;

5) характеризуется зависимостью от доверия и лояльности клиентов.

Рассмотрим некоторые определения банковской конкуренции.

Таблица 3 – Определения банковской конкуренции, предложенные разными авторами

Группа авторов	Определение
А.А. Чумаченко, А.А. Хандруева, Г.Г. Коробовой	Банковская конкуренция – процесс соперничества между банками и другими кредитными организациями, в ходе которого они стремятся обеспечить себе устойчивое положение на банковском рынке [24].
Е.К. Самсоновой, А.А. Гаджиева	Банковская конкуренция является стимулирующим фактором, который побуждает конкурентов расширять круг предлагаемых услуг, улучшать качество банковской продукции, стимулирует банки к переходу на более эффективные способы функционирования [16].
А.М. Тавасиев	Банковская конкуренция – это процесс взаимодействия и соперничества кредитных организаций и других участников финансового рынка, в ходе которого они стремятся обеспечить себе устойчивое положение на рынке банковских услуг с целью максимально полного удовлетворения разнообразных потребностей клиентов и получения наибольшей прибыли [7].

Таким образом, проанализировав представленные определения, можно сделать вывод, что определение, предложенное А.М. Тавасиевым, является наиболее полным и комплексным, так как содержит главные компоненты цель и метод [7]. Поэтому можно выделить основные компоненты определения банковской конкуренции (рисунок 3).

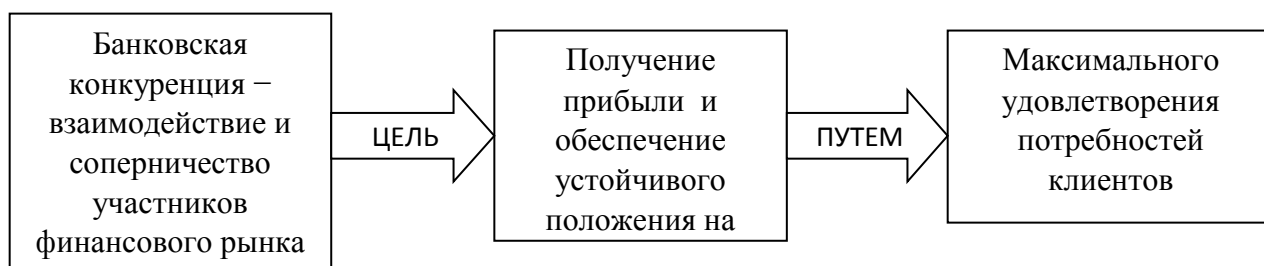


Рисунок 3 – Основные компоненты определения банковской конкуренции

Рассмотрим некоторые виды банковской конкуренции.

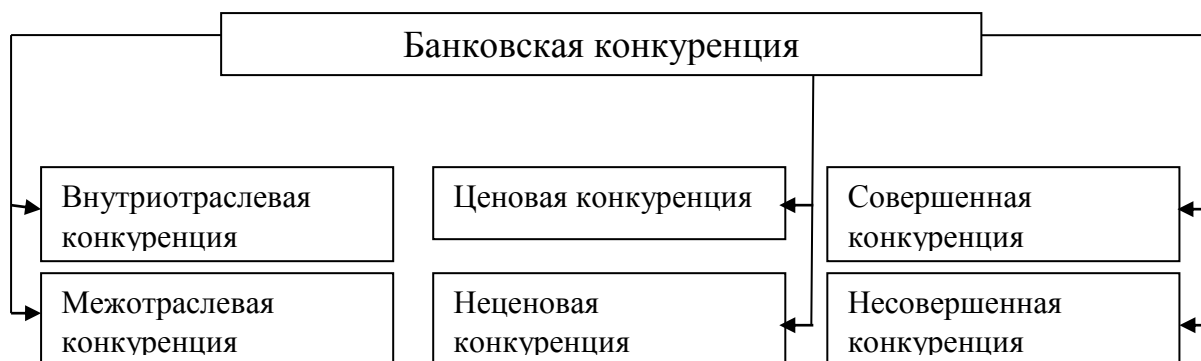


Рисунок 4 – Виды банковской конкуренции

Участники финансового рынка в конкурентной борьбе могут использовать ценовые и неценовые методы, поэтому конкуренцию делят на:

- ценовую, которая основана на гибкости используемых цен;
- неценовую, основана на повышении качества банковских продуктов и услуг, а так же расширении ассортимента [41].

В настоящее время между кредитными организациями наблюдаются оба указанных вида конкуренции, при этом в большей степени преобладает неценовая конкуренция, так как процентные ставки подвержены регулированию не только со стороны банков, но и со стороны Центрального банка России, который устанавливает предел ниже, которого деятельность банка будет убыточной.

Банковские продукты и услуги являются предметом банковской конкуренции, с помощью которых конкуренты стремятся привлечь клиентов. Объектом банковской конкуренции является клиент кредитной организации клиент, который имеет свои потребности. Субъектам банковской конкуренции являются участники финансового рынка. К ним относят кредитные организации, микрофинансовые организации, страховые компании, инвестиционные фонды, финансовые брокеры [26].

В зависимости от субъекта, банковская конкуренция подразделяется на:

- внутриотраслевую, только между кредитными организациями, которая делится на индивидуальную (оказание услуг по индивидуальной схеме) и общую (оказание стандартизированных услуг);

– межотраслевую (между кредитными организациями и другими субъектами экономики), которая в свою очередь делится на структурную банковскую конкуренцию, при которой происходит перераспределение посредством перелива капитала, происходит проникновение банков в другие отрасли экономики через дочерние организации и холдинги и функциональную, возникающая при появлении на рынке альтернативы банковским вложениям и заимствованиям [60].

Таким образом, банковская конкуренция представляет собой разновидность конкуренции, при которой происходит взаимодействие и состязание кредитных организаций и других участников финансового рынка за получение наибольшей прибыли, за счет оказания большего количество услуг и удовлетворения разнообразных потребностей клиентов.

1.2 Конкуентоспособность кредитной организации и ее составляющие

В настоящее время на финансовом рынке функционирует большое количество кредитных организаций, которым обладают полной экономической обособленностью, но при этом кредитные организации зависимы от конъюнктуры рынка. В этих условия происходит экономическое соревнование между кредитными организациями за возможность получения максимума прибыли и упрочения положения на рынке, иными словами банки вступают в конкурентную борьбу.

Конкуренция является двигателем экономического прогресса. Это объясняется тем, что рыночное соперничество приводит к успеху в том случае, если кредитная организация заботится не только о сохранении своего текущего положения, но и его расширении, для этого необходимоулучшать качество обслуживанияклиентов, повышать качество и расширять ассортимент банковских продуктов и услуг.

Конкуентоспособность является основной цель любой кредитной организации в рыночной экономике, так как это качество приведет банк к финансовому благополучию [22].

В современных условиях кредитным организациям необходимо осуществлять анализ не только собственной конкурентоспособности, но и своих конкурентов, при этом в постоянно меняющейся ситуации на рынке важно действовать на опережение в целях поддержания и укрепления своей позиции.

Однако необходимость анализа банковской конкурентоспособности существует параллельно с отсутствием единого подхода его осуществления. Разногласия возникают уже при определении категории «конкурентоспособность банка», в связи с этим необходимо рассмотреть, как разные авторы определяют данную категорию (таблица 4).

Таблица 4 – Определение конкурентоспособности банка различными авторами

Автор	Определение
Казаренкова Н.П.	Потенциальные и реальные возможности кредитной организации создавать и продвигать на рынок конкурентоспособные продукты и услуги, формировать положительный имидж надежного и современного банка, отвечающего всем требованиям клиентов [46].
Тарасевич В.М.	Реальную и потенциальную способность предприятия с учетом имеющихся у него для этого возможностей проектировать, изготавливать и реализовывать в конкретных условиях товары, по своим потребительским и стоимостным характеристикам в комплексе более привлекательных для потребителей, чем товары конкурентов [38].
Никонова И.А., Шамгунов Р.Н.	Конкурентоспособность банка определяется степенью его соответствия требованиям клиентов и высоким темпам роста его клиентской базы [36].
Эриашвили Н.Д.	Способность предложить услугу, удовлетворяющую требованиям покупателей, в нужном количестве рынку [37].

Продолжение таблицы 4

Автор	Определение
Савушкина Ю.В.	Способность банка комплексно удовлетворять и удерживать имеющихся корпоративных и частных клиентов, а так же завоевывать предпочтения новых за счет освоения новых инструментов и регионов [45].
Куршакова Н.Б.	Потенциальные и реальные возможности банка формировать положительный имидж надежного и современного банка, отвечающего всем требованиям клиентов и способного создавать и продвигать на рынок конкурентоспособные продукты [26].
Маркулин В.М.	Способность организаций работать в динамично меняющейся среде при удержании имеющихся конкурентных преимуществ, как минимум в неизменном виде (лучше с положительной динамикой возрастания) [34].
Богданкевич О.А.	Банковскую конкуренцию следует рассматривать как разновидность конкуренции вообще, учитывая при этом специфические особенности рынка банковских услуг и закономерностей развития банковской системы [37].
Гельвановский М., Жуковская В., Трофимова И., Бекетов Н.	Конкурентоспособность – это обладание свойствами, создающими преимущества для субъекта экономического соревнования [27].
Царев В.	Конкурентоспособность – интегральная числовая характеристика, с помощью которой оцениваются достигнутые организацией конечные бизнес-результаты его деятельности в течение определенного времени [83].

Окончание таблицы 4

Автор	Определение
Уткина Э. А., Морозова Н. И., Морозова Г. И.	Важное условие конкурентоспособности банка – обеспечение хорошего качества услуги с приемлемой для клиента ценой [70].

Таким образом, на основе рассмотренных выше трактовок, под «конкурентоспособностью банка» следует понимать многогранный показатель, отражающий конкурентоспособности предоставляемых им услуг, а так же эффективность принятия управленческих решений его руководством. Анализ конкурентоспособности кредитной организации представляет собой совокупность методов, направленных на мониторинг конкурентной позиции на рынке, выявлению преимуществ и определению основных направлений повышения конкурентоспособности и эффективности деятельности банка.

Рассмотрим факторы, которые оказывают влияние на конкурентоспособность кредитной организации. Под факторами конкурентоспособности банка следует понимать явления внешней и внутренней среды банковской деятельности, наличие которых необходимо и достаточно для изменения критериев его конкурентоспособности (надежность, эффективность банка, привлекательность банковских услуг и другие), а, следовательно, и уровня конкурентоспособности банка в целом.

Можно выделить рыночные возможности и внутренние возможности банка. Рыночные возможности банка зависят от направленности развития экономики страны, структуры государства, степени регулирования деятельности коммерческих банков центральным банком, состояния законодательной базы, платежного баланса страны, золотовалютных резервов страны, уровня инфляции, уровня процентных ставок, доходов населения, прироста ВВП, состояния внешних рынков и конкурентов. Внутренние возможности банка определяются анализом его производственной и финансовой деятельности, перечнем

предоставляемых услуг, наличием ресурсной базы, квалифицированных кадров, выбранных стратегических целей, уровнем технической оснащенности банка, развитием маркетинга в банке [22].

На банковскую деятельность оказывают влияние внутренняя и внешняя среда, поэтому можно выделить внутренние и внешние факторы воздействия на конкурентоспособность кредитной организации. Внешними факторами кредитная организация не может управлять, банку необходимо приспособляться к ним, а те факторы, которые банк может изменить или управлять ими являются внутренними факторами конкурентоспособности [20].

Конкурентная среда оказывает непосредственное влияние на конкурентоспособность кредитных организаций на рынке розничных банковских услуг. Многократно возросший спрос на розничные банковские услуги привел к изменению институциональной структуры данного рынка. В дополнение к универсальным банкам появились кредитные организации, специализирующиеся на предоставлении одной или нескольких розничных банковских услуг (ипотечные, автокредитные, розничные и другие банки, а также небанковские кредитные организации), что позволяет им добиваться высокой прибыли при одновременном росте доли на соответствующем сегменте рынка розничных банковских услуг.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в настоящее время внешними факторами, влияющими на конкурентоспособность банков на рынке розничных банковских услуг, являются потребители данных услуг – физические лица, состояние экономики, конкурентная среда и научно-технический прогресс.

Внешние факторы, влияющие на конкурентоспособность кредитных организаций на рынке розничных банковских услуг. Изменения, происходящие в конкурентной среде, находят отражение не только в институциональной структуре, но и в совершенствовании организационно-экономических условий деятельности кредитных организаций на данном рынке [30].

На рисунке 5 представлена схема, влияния факторов на конкурентоспособность кредитной организации.

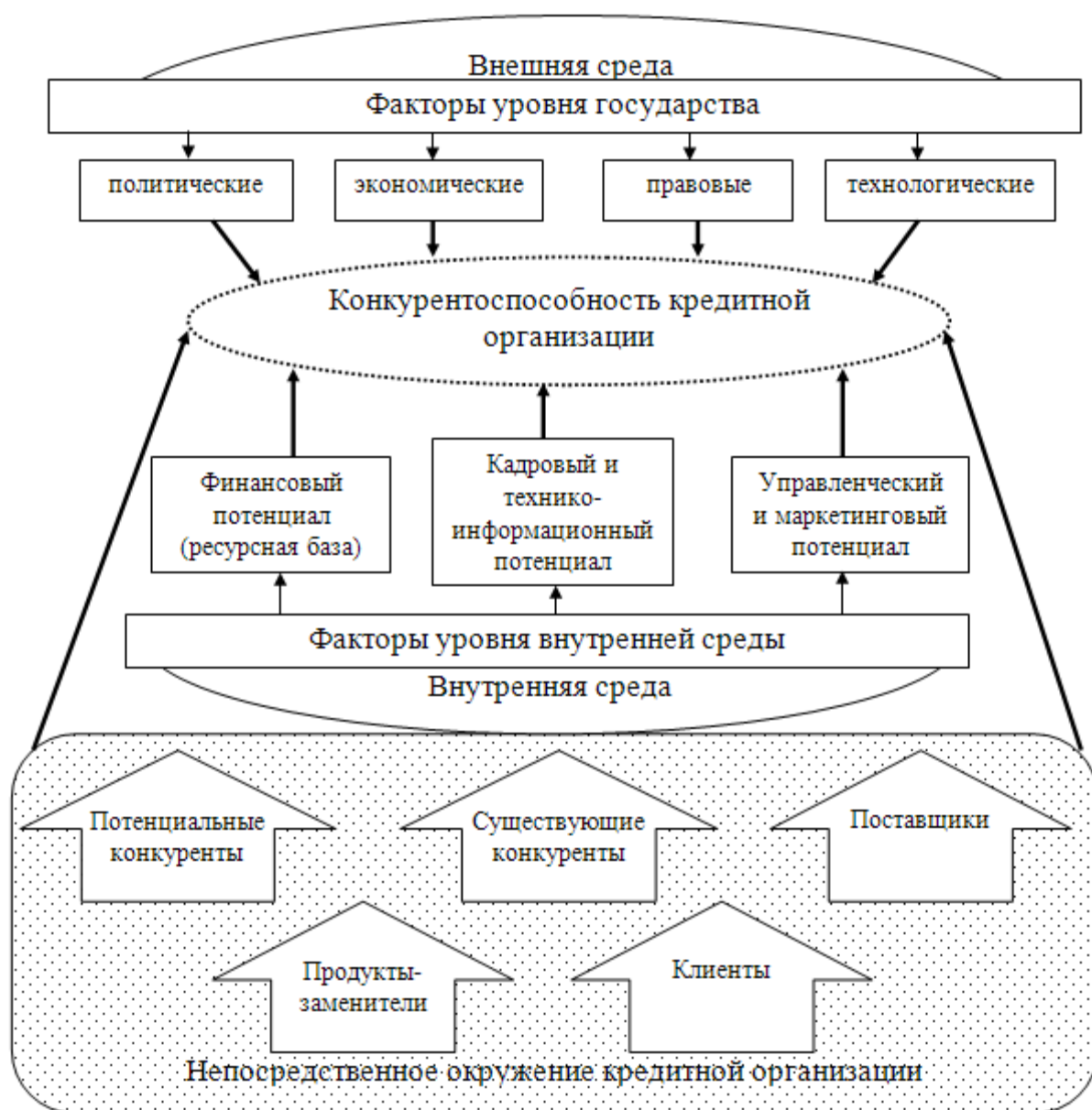


Рисунок 5 – Схема влияния факторов на конкурентоспособность кредитной организации (составлено автором)

Рассмотрим факторы внешней среды, которые условно можно разделить на два уровня: уровень государства и уровень непосредственного окружения.

К уровню государства относятся следующие факторы:

– политические: политика государства, политический строй в стране, согласованность действий между различными ветвями власти, военные и

государственные политические конфликты, политические соглашения с зарубежными странами, политические кризисы;

– правовые: изменение банковского законодательства, введение новых нормативных актов, введение санкций и правил;

– экономические: состояние реального сектора экономики, темпы экономического роста, уровень инфляции в стране, общее благосостояние страны, индекс уровня производства, состояние рынка инвестиций;

– технологические: степень квалифицированности специалистов, появление новых программных продуктов, разработки новых технологий в сфере банковского обслуживания [28].

Непосредственное окружение банка – это одних из элементов внешней среды. Данная составляющая, находится за пределами организации, но при этом кредитная организация находится в непосредственном взаимодействии с ней.

Факторы уровня непосредственного окружения, прежде всего, ограничены географическими (региональными) границами рынка.

В соответствии с моделью пяти сил М.Портера, выделяют следующие составляющие непосредственного окружения.

1) Уровень конкурентной борьбы: количество региональных и инрегиональных банков на рынке банковских услуг, то есть интенсивность конкуренции, емкость рынка банковских услуг, отличительные особенности конкурентов.

2) Рыночная власть клиентов: степень доверия населения к кредитной организации; лояльность клиентов к банку. Власть клиентов проявляется в том, что, стремясь удовлетворить свои потребности, потребители побуждают кредитные организации вступать в борьбу за клиента. На данном этапе необходимо проводить сегментацию клиентов, то есть разделить рынок на отдельные группы клиентов, что позволит сосредоточить усилия банка на обслуживании определенного сегмента и более точно изучить его потребности.

3) Рыночная власть поставщиков. В данную категорию входят поставщики финансовых ресурсов, кадров, информационных ресурсов, основных фондов. Взаимоотношения споставщиками влияют на качество оказания услуг и сервиса.

4) Угроза появления новых игроков. Появление новых конкурентов вызывает ужесточение конкуренции на рынке. Влияние потенциальных конкурентов характеризуется наличием входных и выходных барьеров рынка банковских услуг. Увеличение барьеров вхождения на рынок банковских услуг влечет за собой уменьшение интенсивности конкуренции на рынке.

5) Угроза появления продуктов-заменителей. К ним относятся продукты, которые удовлетворяют аналогичные потребности, например услуги ПИФов, фондовых бирж, вложения в недвижимость. Повышение цены исходной услуги обычно приводит к увеличению спроса на услуги-заменители [28].

Факторы внутренней среды можно разделить на три блока: финансовый потенциал кредитной организации или ресурсная база, кадровый и технико-информационный потенциал, маркетинговый потенциал [28].

Финансовый потенциал кредитной организации или ресурсная база – это совокупность имеющихся финансовых ресурсов банка, которые могут быть аккумулированы в короткие сроки для решения возникших проблем. Факторы финансового уровня включают финансовое состояние банка, его устойчивость, рентабельность активов банка, которые комплексно характеризует степень эффективности использования ресурсов банка, качество активов и пассивов, размер уставного фонда и резерва, структура активов и пассивов, доля на рынке кредитов и депозитов, величина процентных ставок. При этом эти показатели характеризуют не только конкурентоспособность банка, но и его финансовую устойчивость.

Кадровый, и технико-информационный потенциал. Кадровый потенциал – это обеспеченность кредитной организации квалифицированными специалистами, которые эффективно и качественно выполняют функции с целью обеспечения развития банка.

Технико-информационный потенциал – подразумевает оснащенность банка передовыми технологиями в сфере банковского обслуживания, а так же степень эффективности сбора, обработки, хранения и распространения информации для достижения целей банка.

Маркетинговый потенциал включает в себя прогнозирование, планирование и проведение маркетинговых мероприятий в сфере изучения спроса, потребностей клиентов и степень их удовлетворенности банковским продуктом, постоянный мониторинг рыночных позиций конкурентов, выявление своих сильных и слабых сторон. Так же к этой категории необходимо отнести эффективность управленческих решений [28].

Ученые-экономисты также подразделяют факторы конкурентоспособности на внешние и внутренние (рисунок 6).

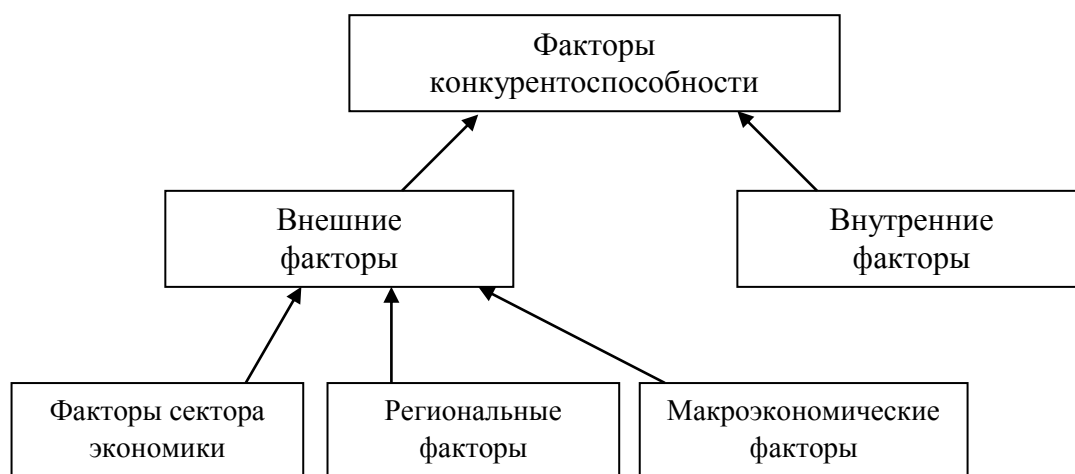


Рисунок 6 – Факторы конкурентоспособности

Внутренние факторы конкурентоспособности считаются управляемыми, поэтому кредитная организация может провести работу по их оптимизации. Другими словами внутренние факторы можно назвать субъективными факторами, к которым относятся стратегия банка; депозитная и кредитная политика; состояние кредитного и инвестиционного портфелей, их сбалансированность; принятые риски; достаточность капитала; управление ликвидностью и затратами; качество менеджмента, кадровый потенциал и техническое обеспечение [22].

Внешние факторы являются неуправляемыми по отношению к конкурентоспособности банка, поэтому они принимаются как объективные факторы. Среди внешних факторов выделяются макроэкономические, региональные и факторы сектора экономики.

Макроэкономические факторы конкурентоспособности включают в себя конъюнктуру мировой экономики и экономики страны; тенденцию развития финансовых рынков; глобальные экономические риски и неопределенность мировой экономики, страновые риски; государственная экономическая политика; уровень инфляции; уровень и динамика процентной ставки; законодательные основы деятельности кредитных организаций; налоговая система [23].

Региональные внешние факторы зависят от следующих показателей: состояние экономики региона; уровень конкуренции региональных кредитных организаций, наличие в регионе филиалов и отделений зарубежных и отечественных банков; уровень доходов в регионе; инвестиционная привлекательность региона.

Факторы сектора экономики связаны непосредственно с банковской сферой. К внешним факторам сектора экономики относятся соотношение спроса и предложения банковских услуг; инфраструктура и технологии в банковском секторе; цикличность в развитии банковского сектора, фаза цикла, влияние коротких и средних волн экономической активности на банковский сектор.

Факторы конкурентоспособности также могут разделяться в соответствии с конкурирующими объектами на определенном уровне экономики с учетом фактора изначальной неравнозначности банков, их объединенных групп, а также национальной банковской системы в целом (рисунок 7) [25].

На микроуровне факторы конкурентоспособности рассматриваются относительно отдельного взятого банка, на мезоуровне относительно группы банков и на макроуровне факторы рассматриваются относительно банковской системы в целом.

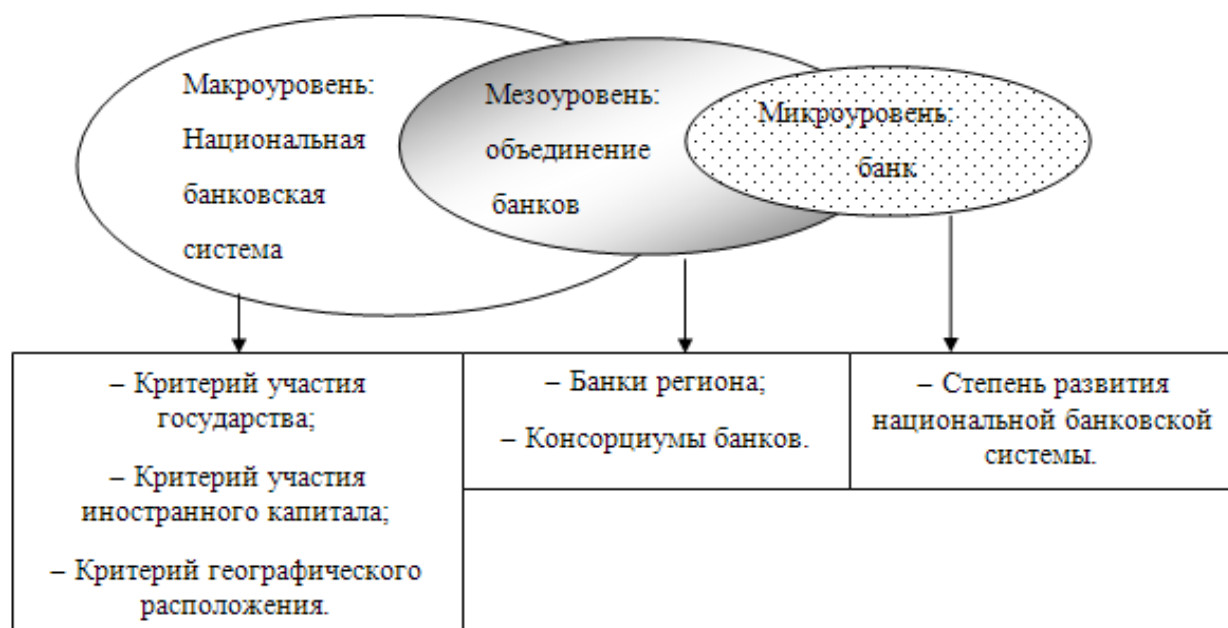


Рисунок 7– Уровни конкурентоспособности

Таким образом, на конкурентоспособности кредитной организации влияние оказывают различные факторы, которые находятся во взаимосвязи между собой. Постоянный анализ и мониторинг отдельных показателей данных факторов позволит предвидеть неблагоприятные ситуации с целью быстрого реагирования и изменения тактики конкурентной борьбы.

1.3 Методы оценки конкурентоспособности банка

В условиях глобализации, конкуренция становится незаменимой частью финансового рынка. В настоящее время в банковской системе России прослеживается тенденция усиления конкуренции. Поэтому в этих условиях важно оценить свои конкурентные преимущества и недостатки.

В научной литературе методы оценки уровня конкуренции подразделяются на две укрупненные группы:

- структурные методы;
- неструктурные методы.

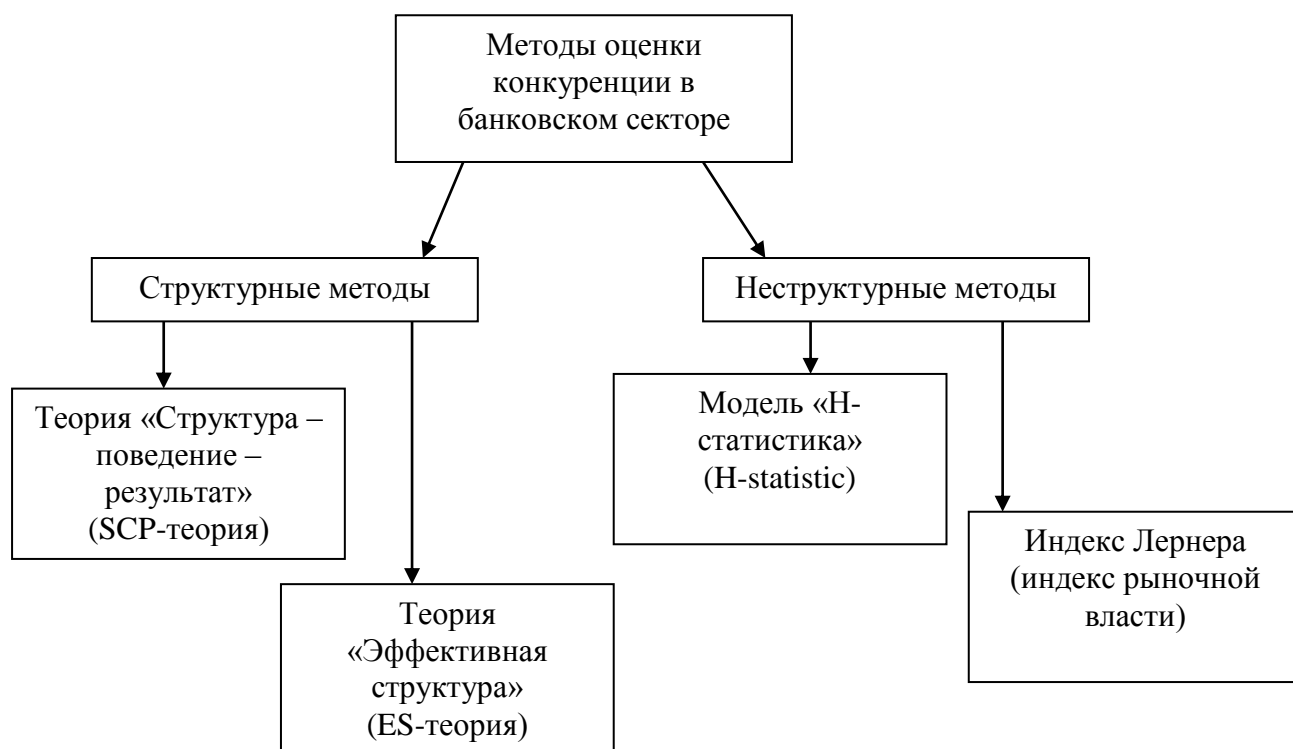


Рисунок 6 – Методы оценки конкуренции в банковском секторе

Теория «Структура – поведение – результат» опирается на определение структуры конкуренции на рынке от характеристик сектора экономики и действующих в нем экономических агентов. В рамках данной теории конкурентная структура определяется с помощью долей рынка, которые занимают определенные субъекты, показателей концентрации и вариации [20].

Однако все данные структурные показатели обладают одним существенным недостатком – они показывают степень конкуренции и концентрации в значениях более или менее конкурентного и концентрированного рынка без определения конкретного типа структуры рынка. Другими словами, структурные коэффициенты не способны дать точного типа рынка, оперируя лишь крайними вариантами рыночных структур такими, как «совершенная конкуренция» и «монополия». В связи с чем, такие типы структур, как монополистическая конкуренция и олигополия, остаются не определенными, так как значения показателей в условиях данных структур трактуются как средняя или высокая степень монополизации.

Еще одной теорией структурных моделей является теория эффективной структуры. Данная теория предполагает зависимость концентрации рынка от производственной и управленческой эффективности, то есть чем эффективнее кредитная организация, тем большую долю рынка она занимает.

Однако теория эффективной структуры далеко не всегда оправдывает свои положения на практике, что является одним из основных недостатков этой теории.

К неструктурным моделям относят Н-статистику, известную также как модель Панзара-Росса, и индекс Лернера.

Что касается непосредственно оценки конкурентоспособности различных предприятий и организаций, то имеется достаточное количество научных работ, посвященных этому. Множественность подходов к определению конкурентоспособности и методов ее оценки, во многом дополняющих друг друга, связана с различными толкованиями категории «конкурентоспособность». Анализ существующих методов оценки конкурентоспособности предприятий позволяет выделить основные:

- матричные методы;
- методы, основанные на оценке конкурентоспособности продукции предприятия;
- методы, основанные на теории эффективной конкуренции;
- комплексные методы [52].

Практически все методы оценки конкурентоспособности основаны на определении влияния на конкурентоспособность предприятия различных факторов, их систематизации, установлении их весовых коэффициентов, экспертных оценках. При этом процесс дифференциации товаров и услуг, производителей, поиск новых сегментов рынков привел к появлению множества форм организации деятельности предприятий на каждом конкретном рынке или его сегменте. Вследствие этого практически каждый производитель осуществляет деятельность на рынке по своей собственной модели, что делает неправомочным

применение одного метода к отличающимся по принципам организации деятельности предприятиям, имеющим различные факторы, влияющие на эффективность их деятельности и, следовательно, конкурентоспособность.

Самыми известными подходами к оценке конкурентоспособности кредитной организации являются подходы, основанные на определении рейтинга и подходы, опирающиеся на анализ системы коэффициентов [51].

Методика на основе рейтинговой предусматривает сравнение кредитных организаций на основе расчета показателей их деятельности, после чего каждому банку присваивается свое место в рейтинге. Оценка конкурентоспособности с помощью рейтинга, включает следующие этапы:

- подбор признака, на основе которого будет выстраиваться рейтинг;
- установление и анализ показателей, которые характеризуют выбранный признак;
- выработка методов оценки показателей, представление результирующего показателя деятельности банка;
- представление, полученных данных в рейтинговой таблице.

Рейтинговая система является частью сравнительного анализа. Деятельность кредитной организации анализируется по нескольким направлениям, для обобщения полученных частных результатов и сравнения банков используется данный метод [51].

В настоящее время распространённым являются кредитные рейтинги, которые выступают в качестве критерия стабильности и надежности банка.

Данные рейтинги разрабатываются специализированными рейтинговыми агентствами, такими как Standard, Moody's или FitchRatings. Российскими рейтинговыми агентствами являются «Эксперт РА», «РусРейтинг», «Национальное Рейтинговое Агентство» и Рейтинговое агентство АК&М. Основное предназначение подобных оценок представить потенциальным кредиторам или вкладчикам информацию о вероятности своевременной выплаты взятых финансовых обязательств [23].

Наиболее распространенным методом рейтинговой оценки является CAMEL, в которой выделяются такие критерии оценки, как:

- 1) достаточность капитала;
- 2) качество активов;
- 3) доходность кредитной организации;
- 4) ликвидность;
- 5) менеджмент [69].

Каждый из этих критериев имеет набор показателей и методы оценки фактического состояния показателя.

Методики рейтинговых агентств учитывают, как правило, большое число количественных и качественных показателей. Помимо показателей ликвидности, качества активов, рисков и управления ими, структуры пассивов, достаточности капитала и прибыльности, рейтинговые агентства уделяют особое внимание рыночному положению банка (показатели доли рынка, географии, специализации, клиентской базы) и менеджменту (корпоративное управление, отчетность, организационная структура) [23].

Но при этом, рассматриваемые методики не в полной мере могут быть использованы для оценки конкурентоспособности коммерческого банка, поскольку в соответствии с реализуемыми задачами охватывают определенные области банковской деятельности и содержат соответствующий набор показателей, что не отвечает задачам оценки общего уровня конкурентоспособности коммерческого банка.

Методики, опирающиеся на коэффициентный анализ, как правило, базируются на финансовой отчетности как основном источнике информации о деятельности банка, и включает в основном количественные показатели.

Среди российских методик более объективной оценкой деятельности банков является комплексное исследование финансовой устойчивости коммерческих банков на основе методов анализа отдельных показателей, которые разработаны Центральным банком РФ. Методика расчета показателей финансовой

устойчивости кредитных организаций представлены в Указании Банка России 1379-У от 16.01.2004 «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» – для банков, входящих в систему страхования вкладов, а так же в Указании Банка России 2005-У от 30.04.2008 «Об оценке экономического положения банков» – для всех банков [1].

Согласно методике Банка России оценка финансовой устойчивости банка предполагает использование определенного набора показателей.

Для оценки финансовой устойчивости банка применяются следующие группы показателей:

- группа показателей оценки капитала;
- группа показателей оценки активов;
- группа показателей оценки качества управления банком, его операциями и рисками;
- группа показателей оценки доходности;
- группа показателей оценки ликвидности [1].

Методика Кромонава представляет собой систему коэффициентов, оценивающую размеры рисков (в том числе достаточность капитала, ликвидность, кредитные риски и другие). Коэффициенты предназначены для определения индекса надежности банка. На основе вычисленных коэффициентов с помощью взвешивания составляется текущий индекс надежности. Методика является общедоступной, но носит субъективный характер [23].

Методика оценки значимости банков А.В. Буздалина, базируется на совокупности показателей, таких как, общая величина активов и обязательств, объем собственных средств банка, объем вкладов физических и юридических лиц, объем выданных кредитов. Плюсами данной методики является многокритериальность оценки, простота отбора информации и расчета показателей, но при этом данная методика рассчитывается на основе публикуемого баланса кредитной организации и оценивает только финансовую

часть деятельности, не учитывая качественные показатели деятельности кредитной организации [15].

В ряде методик оценки конкурентоспособности коммерческого банка реализованы попытки расширить подходы к данной оценке путем учета инвестиционной привлекательности банка, качественных характеристик банковской деятельности, потребностей клиентов, а так же учитывать внутреннюю и внешнюю среды.

Одной из таких является методика И.А. Никоновой и Р.Н. Шамгунова, которые считают, что конкурентоспособность следует оценивать с учетом влияющих на нее экономических и неэкономических факторов. Методика состоит из двадцати основных качественных показателей оценки банка клиентами, физическими и юридическими лицами, и включает уровень доверия к банку, квалификация сотрудников, уровень известности банка, качество предоставляемых услуг, развитость филиальной сети [36].

И.Н. Рыкова и А.А. Чернышева при оценке конкурентоспособности делят показатели на два блока, первый характеризует его финансовую устойчивость, второй блок учитывает потребности клиентов кредитной организации. Блок показателей финансовой устойчивости рассчитывается на основе присвоения баллов каждому из показателей и включает коэффициенты надежности, ликвидности, рентабельности. Методика предполагает также учет внешнего фактора – паритетности процентных ставок по основным видам банковских продуктов. Данная методика имеет ограничения и не отражает состав и алгоритм расчета показателей потребительских предпочтений и фактора внешней среды, технологии определения баллов по коэффициентам устойчивости, а также способ расчета единого индикатора, характеризующего уровень конкурентоспособности банка в целом [23].

Система критериев конкурентоспособности, предложенная Спицыным И.О. и Спицыным Я.О., основана на сравнительном анализе конкурентов по следующим показателям:

- абсолютная и относительная доли рынка за несколько лет;
- доходность банковской деятельности;
- ассортимент, предлагаемых банковских продуктов и качество, оказания банковских услуг;
- степень концентрации клиентской базы;
- капиталоемкость деятельности банка.

Общий уровень конкурентоспособности кредитной организации определяется на основе экспертной оценки показателей и приведения их к единой балльной шкале (50 баллов) [45].

Так как конкурентоспособность банковских услуг является неотъемлемой частью конкурентоспособности банка, это отражается в инструментарии оценки конкурентоспособности банковских услуг. Методики, учитывающие данный фактор, строятся исходя из:

- учета качественных характеристик банковских продуктов и услуг;
- разделения клиентской базы на сегменты [7].

В методике Ю.С. Кудашевой конкурентоспособность банковских продуктов и услуг, входит в систему общего уровня конкурентоспособности кредитной организации. Автор методики считает, что необходимо учитывать зависимость стоимости банковских услуг от их качества, а также проводить сравнительную характеристику банковских услуг по направлениям деятельности банка и ключевым параметрам качества банковских услуг.

Внутренняя среда в методике Ю.С. Кудашевой рассматривается как индивидуальная, а внешняя – как одинаковая для всех участников финансового рынка. Внутренняя среда банка оценивается на базе показателей качества активов и пассивов банка, достаточности капитала банка, доходности и рентабельности его деятельности, имиджа банка и конкурентоспособности услуг [32].

Таким образом, рассматриваемые нами методики в большей степени строятся на количественных показателях и мало затрагиваются качественные показатели оценки конкурентоспособности. При этом основным недостатком качественной

оценки является субъективность оценки определяемых показателей, а также большое количество вариаций используемых показателей.

Рассмотрев методы оценки конкурентоспособности можно выделить основные элементы оценки конкурентоспособности, которые представлены на рисунке 8.

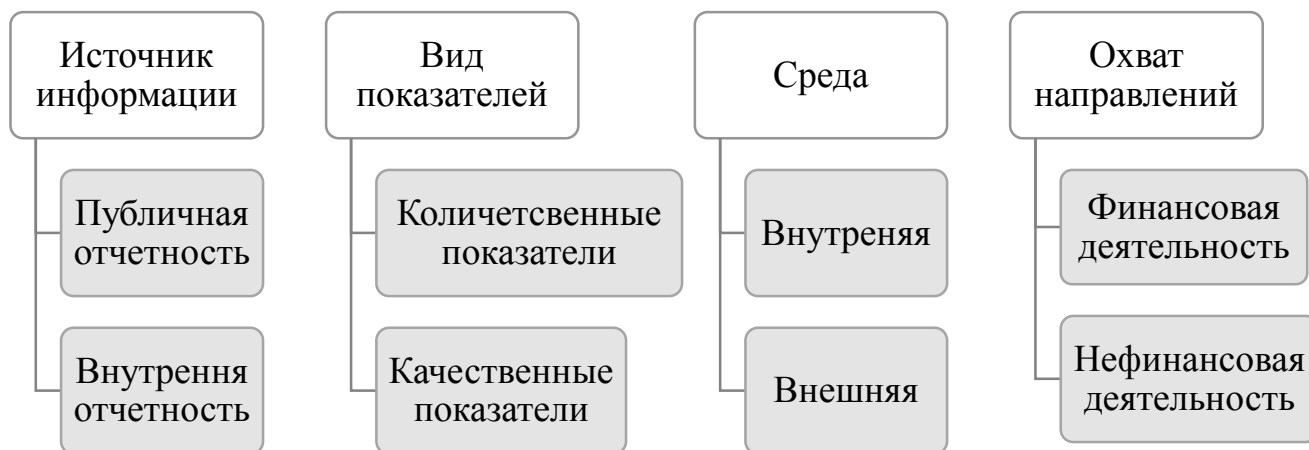


Рисунок 8 – Элементы оценки конкурентоспособности

Методики оценки конкурентоспособности в качестве источника информации опираются на публичную (открытую) или внутреннюю отчетность. Оценка осуществляется чаще всего с помощью количественных показателей, но при этом существуют методики, в которых сочетаются количественные и качественные показатели.

Таким образом, при оценке конкурентоспособности кредитной организаций необходимо прибегать к использованию разных методик оценки, что бы наиболее полно иметь представление о положении кредитной организации в конкурентной среде.

2 КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ ЧЕЛЯБИНСКОЙ ОБЛАСТИ

2.1 Современное состояние банковского сектора Челябинской области

Экономическое состояние государства и его субъектов зависит от эффективной работы банковского сектора. При осуществлении своей деятельности кредитные организации аккумулируют значительную часть денежных средств субъектов экономики, формируя при этом источники капитала для непрерывного воспроизводства. Банки перемещают капитал из одних отраслей экономики в другие, тем самым обеспечивая перераспределение денежных средств. Банковский сектор обеспечивает экономику страны в целом денежными средствами и инвестиционными ресурсами.

Банковская система является важным элементом финансовой системы региона. Несмотря на наличие единой нормативно-правовой основы функционирования банковской деятельности в России, в каждом регионе имеются свои особенности в развитии банковской системы. Анализ региональных различий и выявление проблемных участков позволит повысить эффективность управления банковской деятельностью в масштабах страны в целом, а также улучшить качество банковских услуг в каждом регионе России [42].

В настоящее время в банковском секторе происходит усиление конкурентной борьбы. На 01.10.2016 года на территории Челябинской области действовало 7 региональных банков и 17 филиалов инрегиональных кредитных организаций об этом свидетельствуют данные таблицы 6.

В течение 2010-2016 гг. происходило сокращение количества кредитных организаций, так число региональных кредитных организаций сократилось на 36,4 %, в тоже время количество их филиалов уменьшилось на 7,5 %.

При этом за 2015 и 9 месяцев 2016 года количество региональных кредитных организаций не изменилось, но уменьшилось количество филиалов

инрегиональных банков на 13. То есть региональные организации удерживают свои позиции, а инрегиональные банки либо совсем сворачивают работу, в том числе из-за отзыва лицензий, либо сокращают филиальную сеть [74].

Таблица 6 – Количество кредитные организации на территории Челябинской области на 01.10.2016 года

Отчетная дата	Кол-во кредитных организаций, зарегистрированных в Челябинской области	Кол-во филиалов, действующих на территории Челябинской области	В том числе	
			количество филиалов региональных банков	количество филиалы инрегиональных банков
На 01.01.2010	11	105	40	65
На 01.01.2011	10	94	38	56
На 01.01.2012	9	94	38	56
На 01.01.2013	9	77	38	39
На 01.01.2014	8	73	38	35
На 01.01.2015	7	68	38	30
На 01.01.2016	7	59	37	22
На 01.10.2016	7	54	37	17

По данным Уральского Главного Управления Банка России Отделения по Челябинской области на начало 2016 года в Челябинской области действовало 918 пунктов банковского обслуживания, в том числе 202 подразделения банков, зарегистрированных в Челябинской области, и 716 – банков других регионов. За 2015 год число действующих в области пунктов банковского обслуживания уменьшилось на 149 единиц (на 14 %). При этом сеть региональных банков не изменилась: в области по-прежнему действует 7 самостоятельных банков, количество филиалов которых сократилось на 1 – до 37. При этом число подразделений инорегиональных банков уменьшилось на 150 единиц (16,7 %), в том числе на 42 – в связи с отзывом лицензии. Существенно сократили сеть внутренних структурных подразделений шесть инорегиональных банков, бизнес-стратегия которых ранее была направлена на развитие розничного потребительского кредитования [74].

Сокращение количества филиалов инрегиональных банков в Челябинской области связано:

– с отзывом лицензии у головных организаций («Пробизнесбанка», «Связной», ИТБ», «Таурус Банк», «ВЛБанк», «Российский кредит»);

– реорганизацией банка ОАО «МДМ Банка» путем присоединения к банку «Бинбанком», а так же произошла процедура слияния банка «Открытие» с «НОМОС Банк» и «Петрокоммерц банк» [74].

Таким образом, несмотря на негативную тенденцию к сокращению количество банков, некоторые банки начинают адаптироваться к новым условиям и планируют больше открывать отделения, чем закрывать.

На рисунке 9 представлена динамика основных показателей деятельности банковского сектора Челябинской области за 2013-2015 и 9 месяцев 2016 года, таких как кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам Челябинской области, депозиты юридических лиц и вклады физических лиц, просроченная задолженность клиентов по банковским кредитам.

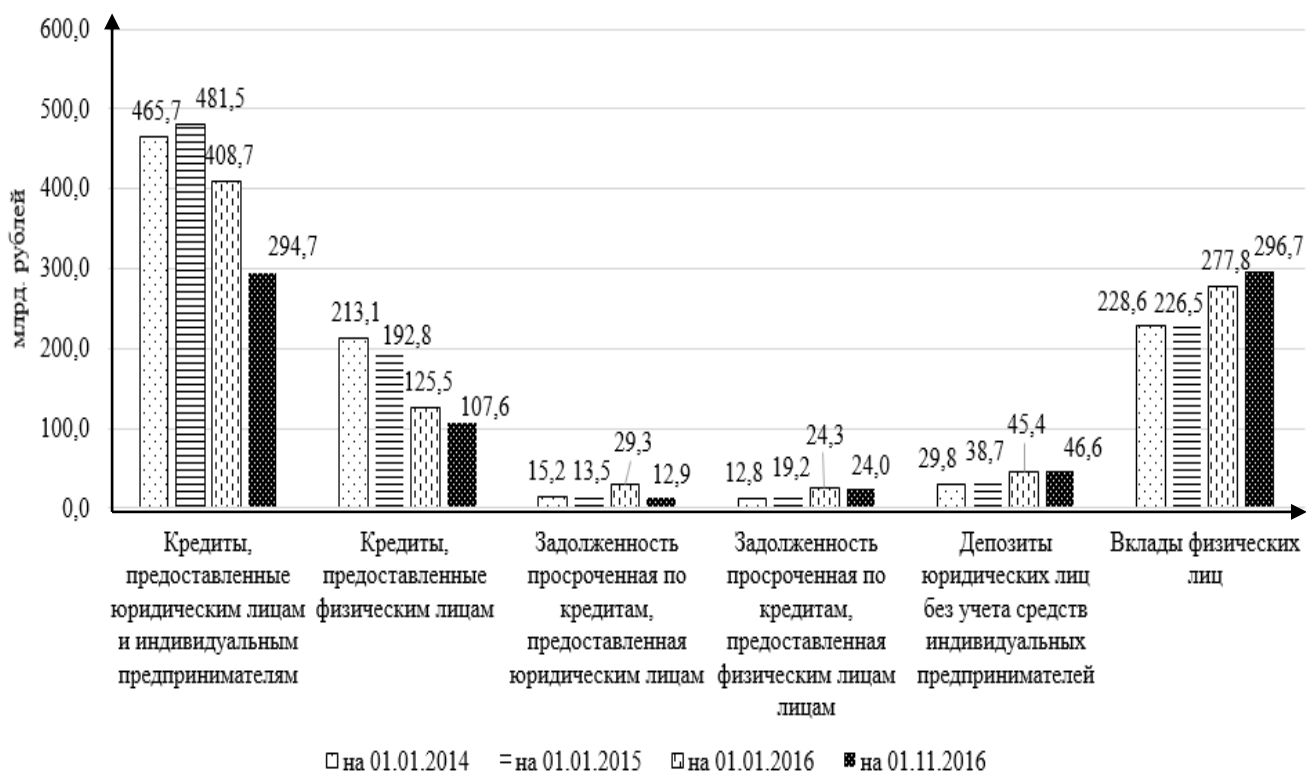


Рисунок 9 – Динамика основных показателей деятельности банковского сектора Челябинской области на 01.10.2016года, в миллиардах рублей

Рисунок составлен по данным Центрального банка Российской Федерации.

Как видно из рисунка 9, основным направлением вложений кредитных организаций традиционно являлось кредитование. Так, по итогам 9 месяцев 2016 года объем кредитов, выданных заемщикам Челябинской области всеми кредитными организациями Российской Федерации, составил 402,3 миллиардов рублей, уменьшившись на 24 % относительно аналогичного периода 2015 года, в том числе 294,7 миллиардов рублей юридическим лицам (падение на 26 %), и 107,6 миллиардов рублей физическим лицам (падение на 14 %). Основными источниками пополнения ресурсной базы банковского сектора являлись вклады населения. За 9 месяцев 2016 года совокупная величина вкладов населения увеличилась на 7 % до 296,7 миллиардов рублей.

Таким образом, в 2016 году в банковском секторе Челябинской области наблюдается сокращение объемов кредитования, как юридических, так и физических лиц, но при этом прослеживается явная тенденция к сбережению и накоплению денежных средств клиентами банков.

На сегодняшний день в административных границах региона зарегистрированы и функционируют семь коммерческих банков: ПАО «Челиндбанк», ПАО «Челябинвестбанк», Банк «Снежинский» АО, Банк «Резерв» (АО), «КУБ» (АО), АО «Уралпромбанк», АО «Углеметбанк» [74].

На рисунке 10 представлена динамика некоторых показателей деятельности кредитных организаций, зарегистрированных в Челябинской области за 2013-2016 года, таких как кредиты, выданные физическим и юридическим лицам, вклады физических лиц и депозиты юридических лиц, а так же просроченная задолженность по банковским кредитам.

Рисунок 10 составлен по данным официального сайта <http://www.cbr.ru/> Центральный банк Российской Федерации, региональный раздел по состоянию на 01.10.2016 года.

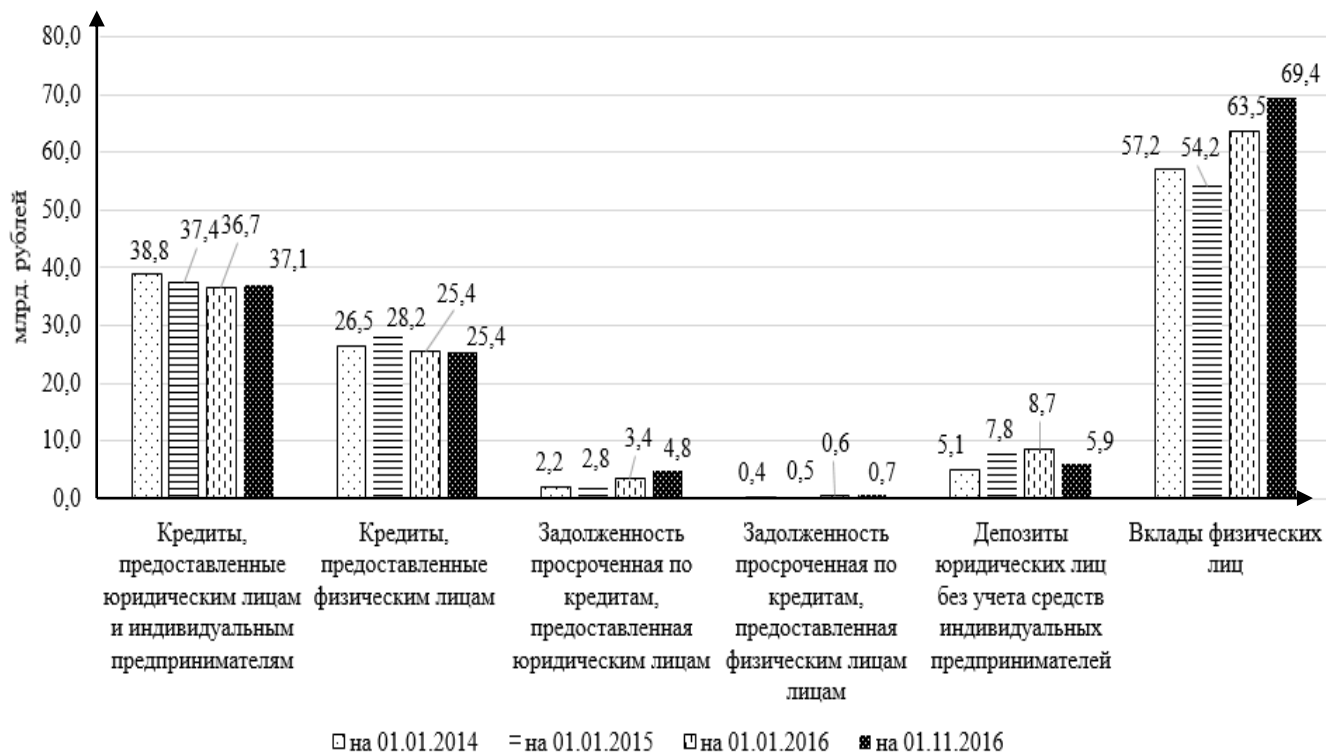


Рисунок 10 – Динамика основных показателей деятельности кредитных организаций, зарегистрированных в Челябинской области на 01.10.2016 года, в миллиардах рублей

Как видно из рисунка 10, основным источником ресурсной базы кредитных организаций Челябинской области являются вклады физических лиц. Так, по итогам 9 месяцев 2016 года объем привлеченных средств физических лиц банками Челябинской области составил 69,4 миллиардов рублей, увеличившись на 9 % относительно 2015 года, при этом депозиты и прочие, привлеченные средства юридических лиц снизились на 2,8 миллиарда рублей (падение на 32 %).

Рассмотрим структуру привлеченных и размещенных денежных средств кредитными организациями Челябинской области, которая представлена на рисунках 11 и 12.

В структуре привлеченных денежных средств большая доля принадлежит вкладам физических лиц и составляет 92 %, остальная часть принадлежит депозитам физических и юридических лиц.



Рисунок 11 – Структура привлеченных денежных средств кредитными организациями, зарегистрированными на территории Челябинской области на 01.10.2016 года, в процентах



Рисунок 12 – Структура размещенных денежных средств кредитными организациями, зарегистрированными на территории Челябинской области на 01.10.2016 года, в процентах

Традиционно кредитование юридических лиц является основным направлением деятельности кредитных организаций Челябинской области. За 10 месяцев 2016 года объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, увеличился на 1 % до 37,1 миллиардов рублей. Кредиты, предоставленные физическим лицам, остались на уровне 2015 года.

В структуре размещенных денежных средств большая доля принадлежит кредитам юридическим лицам и индивидуальными предпринимателями и составляет 59 %, остальная часть 41 % принадлежит кредитам, предоставленным физическим лицам.

Просроченная задолженность по кредитам, как юридических лиц, так и физических лиц показывает тенденцию к росту, так просроченная задолженность нефинансовых организаций увеличилась на 41 % и достигла 4,8 миллиарда рублей, а физических лиц увеличилась на 16 % и составила 0,7 миллиарда рублей.

Все региональные кредитные организации, кроме банка «Резерв» (ОАО), закончили октябрь 2016 года с положительным финансовым результатом, а размер собственных средств каждого банка области на 1 ноября 2016 года превышал минимально допустимый уровень в 300 миллионов рублей.

Таким образом, кредитные организации Челябинской области формируют свою ресурсную базу, главным образом за счет средств физических лиц, в виде вкладов. Приоритетным направлением является кредитование нефинансовых организаций, при этом наблюдается сдерживающая политика по кредитованию физических лиц.

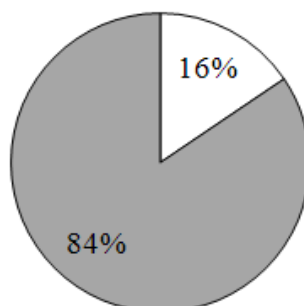
Рассмотрим, какая доля рынка кредитного портфеля Челябинской области принадлежит каждому из региональных банков.

Таблица 7 – Емкость кредитного портфеля Челябинской области на 01.10.2016 года

В миллионах рублей

№	Наименование банка	Кредитный портфель	Абсолютная доля рынка	Относительная доля рынка	Ранг
1	ПАО «Челябинвестбанк»	19 627	5 %	30 %	2
2	ПАО «Челиндбанк»	25 216	6 %	38 %	1
3	АО «Уралпромбанк»	1 440	0 %	2 %	6
4	Банк «Куб» (АО)	11 740	3 %	18 %	3
5	Банк «Резерв» (АО)	621	0 %	1 %	7
6	АО «Углеметбанк»	1 819	0 %	3 %	5
7	Банк «Снежинский» АО	5 635	1 %	9 %	4
8	Итого, занимаемая доля рынка	66 099	16 %	100 %	
9	Емкость кредитного рынка Челябинской области	402 320	100 %		

По результатам анализа абсолютных и относительных долей кредитного рынка Челябинской области, выявлено, что региональные банки занимают 16 % от общей емкости кредитного рынка, оставшаяся доля принадлежит филиалам кредитных организаций, которые зарегистрированы в другом регионе Российской Федерации (рисунок 13).



- Кредитные организации, зарегистрированные в Челябинской области
- Филиалы кредитных организаций, головная организация которых находится в другом регионе

Рисунок 13 – Структура кредитного портфеля банков Челябинской области на 01.10.2016 года, в процентах

При анализе кредитования физических и юридических лиц было выявлено, что на рынке сложился тип рыночной структуры, близкий по своему значению к модели ценового лидерства в рамках олигополии. Данный вывод аргументируется наличием крупной межрегиональной кредитной организации, которая занимает большую долю рынка. Среди региональных организаций также существует ряд крупных банков, чьи доли в целом составляют 18 % рынка, однако этим кредитным организациям сложно конкурировать с банком ценовым лидером, поскольку их масштаб недостаточно для создания оптимальной конкурентной среды.

Рассматривая относительные доли региональных банков Челябинской области, определено, что наибольшая доля принадлежит ПАО «Челиндбанк» – 38 %, на втором месте ПАО «Челябинвестбанк» – 30 %, Банк «КУБ» (АО) – 18 %.

Так же для более детального понимания деятельности банков мы считаем, что необходимо проанализировать некоторые показатели деятельности региональных банков Челябинской области (таблица 8).

Таблица 8 – Показатели деятельности региональных банков Челябинской области на 01.10.2016 года

№	Наименование банка	Углетбанк (Челябинск)	Банк «Резерв» (Челябинск)	Кредит Урал Банк (Магнитогорск)	Банк «Снежинский» (Снежинск)	Уралпромбанк (Челябинск)	Челиндбанк (Челябинск)	Челябинвестбанк (Челябинск)
	Показатель							
1	Рейтинг по валюте баланса (позиция)	242	475	154	280	463	131	123
2	Рейтинг по размеру чистых активов (позиция)	286	462	133	243	394	114	113
3	Количество подразделений (шт.)	4	5	12	19	5	50	100
4	Количество банкоматов и терминалов (шт.)	24	0	>50	>70	27	>180	>200
5	Наличие филиалов	+	–	–	–	–	–	–
6	Расположение банка	1 офис в центре Челябинска, прочие – северный, северо- западный районы города	2 офиса в центре Челябинска, прочие – в трех разных районах города	Банк располагает- ся в Магнито- горске, банкома- ты – в Челябинс- ке	Офисы и банкоматы располага- ются в 12 городах Чел. области	Офисы и банкоматы располага- ются в Челябинске и Коркино	Офисы и банкоматы располага- ются в Чел. области и в Екатерин- бурге	Офисы и банкома- ты распола- гаются в Чел. области

Окончание таблицы 8

№	Наименование банка	Углетметбанк (Челябинск)	Банк «Резерв» (Челябинск)	Кредит Урал Банк (Магнитогорск)	Банк «Снежинский» (Снежинск)	Уралпромбанк (Челябинск)	Челиндбанк (Челябинск)	Челябинвестбанк (Челябинск)
	Показатель							
Ассортимент оказываемых услуг								
7	Потребительское кредитование	+	+	+	+	+	+	+
8	Ставка по потребительскому кредитованию (%)	17	19-24	17,5-26	15-25	Зависит от условий	17-25	17-23
9	Автокредиты	+	+	+	+	+	+	+
10	Ставка по автокредитам (%)	17-19	18-19	16-21	17-23		18	16-19
11	Овердрафт	+	-	+	+	+	+	+
12	Кредиты юридическим лицам	+	+	+	+	+	+	+
13	Овердрафт	+	+	+	+	+	+	+
14	Факторинг	+	-	+	+	-	-	-
15	Депозиты юр.лиц	+	+	+	+	+	+	+
16	РКО	+	+	+	+	+	+	+
17	Срочные вклады физ.лиц (в рублях)	+	+	+	+	+	+	+
18	Ставка по срочным вкладам	8-12	7-10	7,5-8,5	6-9	7-9	7-10	8-10,5
19	Вклады физ.лиц (в валюте)	+	+	+	+	+	+	+
20	Банковские карты	+	-	+	+	+	+	+
	Интернет-банк	+	+	+	+	+	+	+

Исходя из авторской таблицы 8, лидирующие позиции по валюте баланса и размеру чистых активов принадлежат Челябинвестбанк, Челиндбанк и Кредит Урал Банк. При сравнении всех региональных кредитных организаций наиболее широко распространены на территории Челябинской области Челиндбанк и Челябинвестбанк, поскольку они имеют наибольшее количество подразделений, а также банкоматов и терминалов значительно превышает суммарную долю остальных кредитных организаций.

Таким образом, наибольшие доли рынка среди региональных банков Челябинской области принадлежат Челябинвестбанк, Челиндбанк и Кредит Урал Банк, а так же указанные банки имеют лидирующие позиции в рейтинге по валюте баланса и размеру чистых активов.

2.2 Конкуренентоспособность региональных кредитных организаций Челябинской области

Первостепенным при оценке конкурентоспособности кредитной организаций является расчет количественных показателей, которые касаются финансового положения кредитной организации, ее финансовой устойчивости. Показатели деятельности кредитных организаций, зарегистрированных на территории Челябинской области, представлены в таблице 9 и 10.

Таблица 9 – Показатели деятельности кредитных организаций, зарегистрированных на территории Челябинской области на 01.10.2016 года

В тысячах рублей

Наименование банка Показатель	Челябинвестбанк (Челябинск)	Челиндбанк (Челябинск)	Кредит Урал Банк (Магнитогорск)
Валюта баланса	44 008 172	44 775 429	30 577 963
Работающие активы	36 099 694	37 270 758	25 665 443

Окончание таблицы 10

Наименование банка	Челябинвестбанк (Челябинск)	Челиндбанк (Челябинск)	Кредит Урал Банк (Магнитогорск)
Показатель			
Кредиты, выданные коммерческим организациям	12 614 353	14 252 847	4 852 941
Собственный капитал	7 050 270	7 720 707	5 083 739
Уставный капитал	2 001 000	808 575	908 000
Прибыль	549 272	778 461	270 273

Как видно из таблицы лидирующие позиции принадлежат ПАО «Челябинвестбанк» и ПАО «Челиндбанк», валюта баланса которых составляет 44 008 172 и 44 775 429 тысяч рублей соответственно. Работающие активы ПАО «Челябинвестбанк» составляют 31 % от общих суммарных показателей кредитных организаций, зарегистрированных в Челябинской области, а привлеченные средства составляют 28 %. Работающие активы и привлеченные средства ПАО «Челиндбанк» занимают равные доли, 34 % [75].

Еще одним значимым конкурентом на банковском рынке является банк «Куб» (АО), валюта баланса которого составляет 30 577 963 тысяч рублей или 22 % рынка, обслуживаемого местными банками. По сумме уставного капитала 908 000 тысяч рублей банк занимает второе место после ПАО «Челябинвестбанк».

Таблица 10 – Показатели деятельности кредитных организаций, зарегистрированных на территории Челябинской области на 01.10.2016 года

В тысячах рублей

Наименование банка	Углетбанк (Челябинск)	Резерв (Челябинск)	Снежинский (Снежинск)	Уралпромбанк (Челябинск)
Показатель				
Валюта баланса	7 455 647	2 357 706	9 198 729	3 631 085

Окончание таблицы 10

Наименование банка Показатель	Углеметбанк (Челябинск)	Резерв (Челябинск)	Снежинский (Снежинск)	Уралпромбанк (Челябинск)
Работающие активы	5 714 790	1 891 254	7 031 824	3 092 098
Кредиты, выданные коммерческим организациям	1 001 259	476 867	3 428 766	661 459
Собственный капитал	871 264	498 443	1 478 946	630 375
Уставный капитал	490 299	450 000	20 000	264 472
Прибыль	153 308	-63 534	127 582	18 675

Оставшимся банкам принадлежат сравнительно небольшие доли на местном банковском рынке, то есть их деятельность не представляет серьезной конкуренции для лидеров, но, такие банки являются, необходимы и значимыми в экономике региона.

Таким образом, для анализа конкурентоспособности были выбраны ПАО «Челябинвестбанк», ПАО «Челиндбанк» и «КУБ» (АО).

Рассмотрим отношения между ними как между конкурентами, и проведем анализ конкурентоспособности по широко известным методикам В.С. Кромонава и CAMEL.

Для анализа конкурентоспособности кредитных организаций воспользуемся методикой В.С. Кромонава. В качестве источника информации для расчетов служат балансы банков, опубликованные на сайте Центрального Банка. В основу методики положена «формула надежности» банка, представляющая собой свертку шести частных критериев:

1) генеральный коэффициент надежности (К1) представляет собой отношение собственного капитала к работающим активам и показывает, насколько рискованные вложения банка в работающие активы защищены собственным капиталом банка, которым будут погашаться возможные убытки в случае невозврата того или иного актива;

2) коэффициент мгновенной ликвидности (K2) рассчитывается, как отношение ликвидных активов к обязательствам до востребования, показывает, использует ли банк клиентские деньги в качестве собственных кредитных ресурсов;

3) кросс-коэффициент (K3), который рассчитывается, как отношение суммарных обязательств к работающим активам, показывает, какую степень риска допускает банк при использовании привлеченных средств;

4) генеральный коэффициент ликвидности (K4) рассчитывается, как отношение суммы ликвидных активов, защищенного капитала и обязательных резервов к суммарным обязательствам;

5) коэффициент защищенности капитала (K5) – это отношение защищенного капитала к собственному капиталу, показывает, насколько банк учитывает инфляционные процессы и какую долю своих активов размещает в недвижимости, ценностях и оборудовании;

6) коэффициент фондовой капитализации прибыли (K6) представляет собой отношение собственного капитала к уставному фонду, характеризует эффективность работы банка – способность наращивать собственный капитал за счет прибыли, а не дополнительных эмиссий акций [75].

Данные коэффициенты рассчитаны таким образом, что чем они больше, тем лучше. После расчета коэффициентов, их необходимо пронормировать и взвешать. Нормирование показателей представляет собой деление полученных показателей на показатели некоего оптимального надежного банка: K1=1, K2=1, K3=3, K4=1, K5=1, K6=3. Весовые значения равны: K1=45 %, K2=20 %, K3=10 %, K4=15 %, K5=5 %, K6=5 %. После чего необходимо рассчитать индекс надежности по формуле:

$$N = 45 * K1 + 20 * K2 + 10 * (K3/3) + 15 * K4 + 5 * K5 + 5 * (K6/3) \quad (1),$$

где N – индекс надежности.

Итоговое рейтинговое число (N) характеризует степень надежности банка. Для «оптимального» банка степень надежности N=100.

Методика предполагает, что абсолютно надежным считается банк, у которого:

– объем всех выданных кредитов и других рискованных вложений не превышает величины его собственного капитала;

- средства на счетах «до востребования» вкладчиков полностью обеспечены ликвидными активами;
- риску подвергаются не более трети суммарных обязательств;
- ликвидными активами и защищенным капиталом обеспечены все совокупные обязательства банка;
- собственный капитал полностью инвестирован в ценности и недвижимость;
- собственный капитал банка более чем втрое превышает взносы учредителей.

На основании балансовых данных на 01.10.2016 года проведена оценка надежности банков, основных конкурентов Челябинской области.

Таблица 11 – Оценка конкурентоспособности банков по методике В.С. Кромонава на 01.10.2016 года

В тысячах рублей

№	Показатель	ПАО «Челиндбанк»	ПАО «Челябинвестбанк»	«Куб» (АО)
1	Источники собственных средств	7 720 707	7 050 270	5 083 739
2	Капитал	7 643 066	6 927 333	4 986 717
3	Активы, приносящие прямой доход	36 545 324	35 620 454	22 693 960
4	К1	0,21	0,19	0,22
5	Нормирование К1	0,21	0,19	0,22
6	Взвешивание К1, %	9,41	8,75	9,89
7	Наличность	5 954 388	5 430 481	5 521 895
8	Привлеченные средства до востребования	5 230 334	9 582 494	7 111 807
9	К2	1,14	0,57	0,78
10	Нормирование К2	1,14	0,57	0,78
11	Взвешивание К2, %	22,77	11,33	15,53
12	Привлеченные средства	34 325 691	32 854 837	24 232 163
13	Активы, приносящие прямой доход	36 545 324	35 620 454	22 693 960
14	К3	0,94	0,92	1,07
15	Нормирование К3	0,31	0,31	0,36
16	Взвешивание К3, %	3,13	3,07	3,56
17	Обязательные резервы	260 548	694 033	243 718
18	Имущество	2 942 825	2 724 014	960 907
19	Привлеченные средства	34 325 691	32 854 837	24 232 163
20	К4	0,27	0,27	0,28
21	Нормирование К4	0,27	0,27	0,28

Окончание таблицы 11

№	Показатель	ПАО «Челиндбанк»	ПАО «Челябинвестбанк»	«КУБ» (АО)
22	Взвешивание К4, %	4,00	4,04	4,16
23	К5	0,39	0,39	0,19
24	Нормирование К5	0,39	0,39	0,19
25	Взвешивание К5, %	1,93	1,97	0,96
26	Собственные средства, в том числе:	7 643 066	6 927 333	4 986 717
26.1	Уставный капитал кредитной организации	751 166	1 995 211	868 400
27	К6	10,17	3,47	5,74
28	Нормирование К6	3,39	1,16	1,91
29	Взвешивание К6, %	16,96	5,79	9,57
30	Индекс надежности, %	58,20	34,95	43,67

По полученным результатам наибольшим индексом надежности 58,20 обладает ПАО «Челиндбанк», это обусловлено сбалансированностью структуры активов и пассивов. Коэффициент мгновенной ликвидности (К2) составил 1,14, значительно превысив значения конкурентов, так же коэффициент фондовой капитализации прибыли (К6) превысил показатели конкурентов и составил 10,17.

Второе место принадлежит «Кредит Урал Банк» (АО), его уровень надежности составил 43,67. Соотношение собственного капитала к работающим активам у данного банка по сравнению с другими конкурентами максимальное, которое составляет 0,22. Это говорит о проведении эффективной политики поактивным операция с одной стороны, и с другой стороны указывает на допущение банком большой степени риска. Так же о факторе рискованности указывает кросс-коэффициент (К3), который составил 1,07, данное значение превышает конкурентов. Третье место занимает ПАО «Челябинвестбанк», с индексом надежности 34,95.

2 место: Кредит Урал Банк Индекс надежности – 43,67	1 место: Челябинвестбанк Индекс надежности – 58,2	3 место: Челиндбанк Индекс надежности – 34,95
--	---	--

Рисунок 14 – Рейтинг банков, присвоенный согласно методике Кромонава В.С.

По итогам проведенного анализа нами были выделены следующие недостатки методики В. С. Кроманова:

- достаточная спорность нормировки коэффициентов;
- методика является не полностью открытой, закрытыми частями являются расчеты коэффициентов взвешивания рассчитываемых показателей.

Устойчивое финансовое положение является базой для успешной деятельности кредитной организации, и является результатом проводимой политики. Но при этом на деятельность банка оказывает влияние и другие факторы, которые находятся вне власти кредитной организации. Поэтому данная методика не полностью учитывает все факторы деятельности кредитной организации.

Оценим конкурентоспособность выделенных банков по методике CAMEL на 01.10.2016 года. Методика CAMEL является эффективным инструментом банковского надзора и предназначена для выявления и раннего предупреждения проблем в деятельности кредитной организации. Данный метод анализа банков, применяемый в международной практике [69].

Методика CAMEL имеет иерархическую структуру, предполагающую разделение общей надежности банка на 5 основных компонент:

- 1) достаточность капитала;
- 2) качество активов;
- 3) качество управления;
- 4) доходность;
- 5) ликвидность.

Каждый компонент оценивается по пятибалльной системе (1 – здоровый, 2 – удовлетворительный, 3 – посредственный, 4 – критический и 5 – неудовлетворительный), и на основе их значений вычисляется итоговый показатель. При этом оценка каждого компонента производится по ряду более «мелких» составляющих.

Оценка достаточности собственного капитала банка предполагает: определение критериев достаточности капитала, выбор показателей, характеризующих

достаточность капитала, и оценку фактического уровня соответствующих показателей. В блоке «Достаточность капитала» рассчитываются пять коэффициентов.

Первый коэффициент – коэффициент достаточности основного капитала (К1) определяет уровень собственных средств в структуре всех пассивов. Его рекомендуемые значения находятся в пределах 15 % – 20 % [75].

Второй коэффициент (К2) указывает на предельную сумму убытков, при которых оставшийся капитал достаточен для обеспечения надежности средств вкладчиков. Предполагается, что капитал банка на 25-30 % должен покрывать его обязательства. Показатель левериджа (К3), характеризующий долю основного капитала в активах и рассчитывается как отношение собственных средств банка к тем активам, которые заключают в себе возможность возникновения убытков. Считается, что риски банка по размещению ресурсов покрываются на 25-30 % его собственными средствами. К4 характеризует зависимость банка от его учредителей. Сумма средств, инвестируемых в развитие банка, должна, в два раза превышать взносы учредителей. Рекомендуемое значение составляет 15-50 % [75].

К5 представляет собой средства граждан, привлеченные банком, которые должны полностью обеспечиваться его капиталом. Минимальное значение составляет 100 %. В таблице представлен расчет коэффициентов достаточности капитала на 01.10.2016 года банков-лидеров среди региональных банков Челябинской области.

Таблица 12 – Расчет коэффициентов достаточности капитала на 01.10.2016 года

В процентах

№	Показатель компонента «Достаточности капитала»	ПАО «Челиндбанк»		ПАО «Челябинвест-банк»		«КУБ» (АО)	
		Значение, в процентах	Балл	Значение, в процентах	Балл	Значение, в процентах	Балл
1	К1 (норма 15-20)	20,91	1	17,37	1	14,51	2
2	К2 (норма 25-30)	21,79	2	22,39	2	17,63	3
3	К3 (норма 25-30)	19,68	3	21,02	2	21,78	2
4	К4 (норма 15-50)	28,49	1	10,41	3	17,74	2
5	К5 (норма 100)	34,66	4	29,11	4	22,24	5
6	Итоговый балл	2		3		3	

По компоненту «Достаточность капитала» оценка удовлетворительно присвоена банку Челябиндбанк, Челябинвестбанк и Кредит Урал Банк получили оценку посредственный, все три банка имеют критическую оценку по коэффициенту K5, привлеченные банком средства граждан не полностью обеспечены его капиталом.

Следующим блоком оценки является «Качество активов», расчет которого осуществляется на основе таких показателей как уровень доходных активов, коэффициент защищенности от риска, уровень активов с повышенным риском, уровень сомнительной задолженности, уровень дебиторской задолженности в активах.

Основным показателем является отношение уровень доходных активов, который предназначен для оценки активов с точки зрения их эффективности. Нормальным считается, если доля работающих активов, в активах банка составляет 76-83 %. Так же в эту группу входит коэффициент защищенности от риска, который характеризует предельную долю просроченной задолженности в активах, приносящих доход, которую банк может покрыть за счет чистой прибыли и резервов, не подвергая риску привлеченные средства своих клиентов. Рекомендуемое значение этого показателя составляет более 5 % [75].

Уровень активов с повышенным риском данный коэффициент предназначен для оценки качества активов с точки зрения риска. Он характеризует степень рискованности проводимой банком кредитной политики. Рекомендуемое значение составляет менее 20 %. Такой показатель, как уровень сомнительной задолженности характеризует качество активов, а именно: долгосрочных и краткосрочных ссуд и межбанковских кредитов (МБК) с точки зрения проблематичности их возврата. Значение данного показателя не должно превышать 5 %. Для оценки качества активов, не приносящих доход в рамках данной методики, используется такой показатель, как уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход. Если уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход, превышает 40 %, то это свидетельствует о снижении ликвидности и о проблемах банка по своевременному возврату средств [69].

Таблица 13 – Расчет коэффициентов качества активов на 01.10.2016 года среди региональных банков Челябинской области

В процентах

№	Показатель компонента «Качество активов»	ПАО «Челиндбанк»		ПАО «Челябинвестбанк»		«Куб» (АО)	
		Значение, в процентах	Балл	Значение, в процентах	Балл	Значение, в процентах	Балл
1	Уровень доходных активов (норма 76-83 %)	79,17	1	78,38	1	65,68	2
2	Коэффициент защищенности от риска (более 5 %)	10,60	1	13,31	1	15,82	1
3	Уровень активов с повышенным риском (менее 20 %)	16,07	1	21,53	2	13,71	1
4	Уровень сомнительной задолженности (более 5 %)	9,94	1	4,87	1	2,67	3
5	Уровень дебиторской задолженности в активах (более 40 %)	11,16	3	5,36	4	5,58	4
6	Итоговый балл	1		2		2	

По компоненту «Качество активов» Челиндбанку присвоена оценка здоровый, а Челябинвестбанк и Кредит Урал Банк присвоена оценка удовлетворительно, у всех рассматриваемых банков прослеживается низкий уровень дебиторской задолженности в активах.

Третий блок для оценки деловая активность или качество управления, в данный блок входит четыре показателя: общая кредитная активность, инвестиционная активность, коэффициент использования привлеченных средств, коэффициент рефинансирования.

Положительная оценка банку присваивается, если показатель общей кредитной активности составляет более 55 %. При меньшем значении рекомендуемого показателя следует обратить внимание на изменение структуры активов. Если же превышает 80 %, то перед банком стоит проблема ликвидности [69].

Показатель инвестиционной активности характеризует политику банка в области инвестирования средств в ценные бумаги и управления предприятиями. Коэффициент использования привлеченных средств предназначен для оценки политики в области управления пассивными операциями. Он показывает, какая часть привлеченных средств направлена в кредиты. Если значение коэффициента превышает 80%, то это может свидетельствовать о рискованной политике банка.

Коэффициент рефинансирования характеризует степень использования наиболее дорогой составляющей банковских ресурсов – кредитов, полученных от других банков. Рекомендуемое значение составляет 100 %.

Таблица 14 – Расчет коэффициентов деловая активность на 01.10.2016 года среди региональных банков Челябинской области

В процентах

№	Показатель компонента «Деловая активность»	ПАО «Челиндбанк»		ПАО «Челябинвест-банк»		«Куб» (АО)	
		Значение, в процентах	Балл	Значение, в процентах	Балл	Значение, в процентах	Балл
1	Общая кредитная активность (более 55 %)	71,83	1	60,52	1	55,19	1
2	Инвестиционная активность (более 5 %)	7,37	1	17,85	1	10,00	1
3	Коэффициент использования привлеченных средств (не более 80 %)	100,48	3	82,24	2	68,01	1
4	Коэффициент рефинансирования (норма 100 %)	0,56	5	23,74	5	0,00	5
5	Итоговый балл	4		3		2	

По компоненту «Деловая активность» или «Качество управления» Кредит Урал Банк получил оценку удовлетворительно, Челябинвестбанк имеет оценку посредственный и Челиндбанк оценен, как критичный. Банки получили такую низкую оценку, так как почти не пользуются межбанковскими кредитами.

Блок «Финансовая стабильность (качество управления)» включает три показателя: коэффициент размещения средств, коэффициент доступности банка к внешним источникам финансирования, коэффициент дееспособности.

Чем ниже значение коэффициента размещения средств показателя, тем выше оценивается стабильность деятельности банка. Коэффициент доступности банка к внешним источникам финансирования предназначен для оценки доступа банка к межбанковскому сектору денежного рынка. Если он более 40 %, то это свидетельствует о нестабильной работе банка и снижении его ликвидности. Если менее 20 % – то некоторое недоверие к банку со стороны других банков.

Инструментом для оценки стабильной деятельности банка является коэффициент дееспособности. Для жизнеспособности банка необходимо, чтобы убытки от операций и инвестиций покрывались за счет доходов от операций. Рекомендуемое значение этого коэффициента не должно превышать 95 % [75].

Таблица 15 – Расчет коэффициентов финансовой стабильности на 01.10.2016 года среди региональных банков Челябинской области

В процентах

№	Показатель компонента «Финансовая стабильность»	ПАО «Челиндбанк»		ПАО «Челябинвестбанк»		«КУБ» (АО)	
		Значение, в процентах	Балл	Значение, в процентах	Балл	Значение, в процентах	Балл
1	Коэффициент размещения средств	90,29	1	93,88	2	123,54	3
2	Коэффициент доступности банка к внешним источникам (не менее 20 и не более 40 %)	0,22	5	2,04	5	0,00	5

Окончание таблицы 15

№	Показатель компонента «Финансовая стабильность»	ПАО «Челиндбанк»		ПАО «Челябинвестбанк»		«КУБ» (АО)	
		Значение, в процентах	Балл	Значение, в процентах	Балл	Значение, в процентах	Балл
3	Коэффициент дееспособности (не более 95 %)	98,66	2	96,39	2	98,85	2
4	Итоговый балл	3		4		4	

По компоненту «Финансовая активность» оценка посредственный присвоена Челиндбанку, Челябинвестбанк и Кредит Урал Банк имеют критичную оценку. Банки получили низкую оценку, так как не прибегают к финансированию на межбанковском секторе денежного рынка.

Последним блоком оценки конкурентоспособности является «Ликвидность», в рамках которого рассматривается четыре коэффициента ликвидности. Коэффициент ликвидности (L1) предназначен для оценки уровня «резерва первой очереди». Его рекомендуемое значение – 3-7 %, т.е. 3-7 % поступающих ресурсов, привлекаемых на срок и до востребования, должны быть обеспечены первоклассными ликвидными средствами. Коэффициент ликвидности (L2) служит для оценки уровня «резерва второй очереди». Его рекомендуемое значение – 8-12 %, т.е. для банков, ресурсная база которых нестабильна, 8 – 12 % поступающих средств должны быть обеспечены первоклассными ликвидными средствами. Коэффициент ликвидности (L3) характеризует необходимый уровень высоколиквидных активов в структуре баланса. Его рекомендуемое значение составляет 12-15 %. Этот коэффициент оценивает возможность активов банка обмениваться на денежные средства. Коэффициент ликвидности (L4) оценивает возможность банка одновременно погашать все его обязательства. Рекомендуемое значение коэффициента – 15-20 %, т.е. не менее 15 % привлеченных средств должны быть покрыты высоколиквидными активами. Коэффициент ликвидности (L5) характеризует сбалансированность активной и пассивной политики банка для

достижения оптимальной ликвидности. Классическое соотношение текущих активов и текущих пассивов – 1:1 [75].

Таблица 16 – Расчет коэффициентов ликвидности на 01.10.2016 года среди региональных банков Челябинской области

В процентах

№	Показатель компонента «Ликвидность»	ПАО «Челиндбанк»		ПАО «Челябинвестбанк»		«КУБ» (АО)	
		Значение, в процентах	Балл	Значение, в процентах	Балл	Значение, в процентах	Балл
1	Коэффициент ликвидности L1 (норма 3-7 %)	9,01	2	9,59	2	4,22	1
2	Коэффициент ликвидности L2 (норма 8-12 %)	11,08	1	22,26	3	6,22	2
3	Коэффициент ликвидности L3 (норма 12-15 %)	10,33	2	12,32	1	25,85	3
4	Коэффициент ликвидности L4 (норма 15-20 %)	14,45	1	16,74	1	31,86	2
5	Коэффициент ликвидности L5 (оптимально 100 %)	228,33	3	272,37	3	379,58	4
6	Итоговый балл	2		3		4	

Рассматриваемые банки имеют низкую оценку по коэффициенту ликвидности L5, так как банки не соблюдают установленное методикой соотношение активов и текущих пассивов 1:1, таким образом, по компоненту «Ликвидность» Челиндбанку присвоена оценка удовлетворительно, Челябинвестбанк – посредственно, Кредит Урал Банк – критично.

В таблице 17 приведена итоговая оценка по методике CAMEL, рассчитанная путем присвоения банкам баллов от 1 до 5, где 1 является наивысшей оценкой. После чего, полученные баллы суммируются, и выводится общий рейтинг для каждой кредитной организации.

Таблица 17– Итоговая оценка по методике CAMEL

В баллах

№	Наименование компонента	ПАО «Челиндбанк»	ПАО «Челябинвест-банк»	«КУБ» (АО)
1	Достаточность капитала	2	3	3
2	Качество активов	1	2	2
3	Деловая активность	4	3	2
4	Финансовая активность	3	4	4
5	Ликвидность	2	3	4
6	Итоговый балл	12	15	15

Таким образом, по результатам оценки с суммарным баллом 12, Челинбанку присвоена оценка удовлетворительно, Челябинвестбанк и Кредит Урал Банк – посредственно, их суммарный балл составил 15.

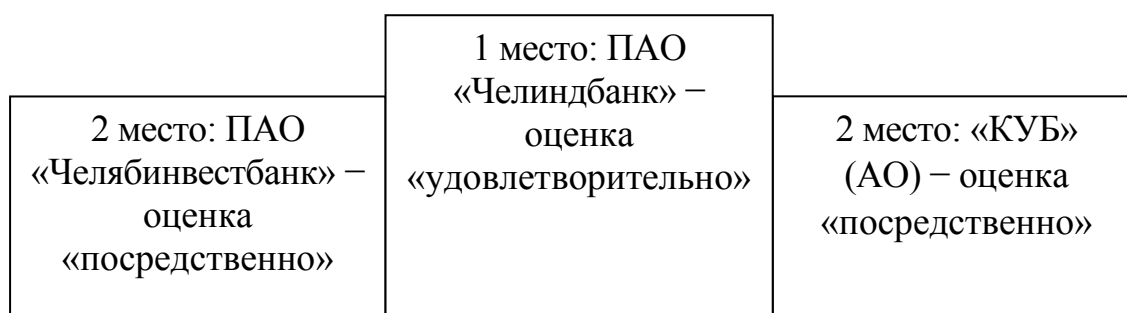


Рисунок 15– Рейтинг банков, присвоенный согласно методике CAMEL

Главным достоинством методики CAMEL является комплексный характер оценки деятельности кредитной организации, при этом данная методика достаточно проста для понимания и основана на простом математическом аппарате.

Среди недостатков методики CAMEL можно выделить: отсутствие четкой формализации, как эксперт, имея представление о значениях «мелких» составляющих, должен выставить балльные оценки основных компонент. Отсутствуют четкие определения и правила (какой размер ликвидности банка считать сильным или критическим). Так же данная методика зависит от объективности и компетенции аналитиков.

Таким образом, рассмотренные выше методики в большей степени направлены на оценку финансового состояния кредитной организации. Но банковская

конкурентоспособность складывается из совокупности не только внутреннего состояния кредитной организации, но и ее положения во внешней среде.

Поэтому конкурентоспособность банка необходимо оценивать по нескольким направлениям, которые представлены на рисунке 16.

Первым направлением оценки является имидж банка, его репутация – это совокупность представлений, образов, существующих у клиентов и общественности о данном банке [25].

Имидж банка, как правило, формируется исходя известности банка и качества обслуживания. Известность кредитной организации оценивается исходя из узнаваемости бренда банка потенциальными клиентами. Такая известность не только формирует имидж крупного учреждения, но и увеличивает перспективы роста клиентской базы, так как клиенты при прочих равных условиях всегда предпочтут банк, о котором они, по крайней мере, слушали (даже в отсутствие другой информации о нем), тому, который им неизвестен [14].



Рисунок 16 – Направления оценки конкурентоспособности банка

Качество обслуживания – это тот критерий выбора банка, который потенциальный клиент не может оценить объективно до тех пор, пока не начнет пользоваться услугами данного банка. Поэтому клиенты ожидают получить качественное обслуживание, прежде всего в известных банках, дорожащих своей репутацией [27].

Основой успешной деятельности банка является его финансовая стабильность, поэтому следующим направлением для оценки является финансовая устойчивость, которая определяется кредитными рейтингами ведущих рейтинговых агентств, а так же с помощью методики оценки финансовой устойчивости, разработанной Центральным Банком Российской Федерации [49].

Эффективность деятельности кредитной организации является показателем того что банк не только может привлекать средства клиентов, но и способен эффективно их размещать и получать доход. Величина полученной прибыли и рентабельность активов и капитала являются основными критериями определения эффективности деятельности [23].

Доступность банковских продуктов и услуг определяется развитостью региональной сети, а так же удобным расположением отделений банка для клиентов, так как они в большей степени привязаны к конкретному месту проживания и пользуются банковскими услугами непосредственно в этом месте.

Ассортимент определяется наличием основных и дополнительных банковских услуг. К дополнительным банковским услугам в частности можно отнести инвестиционный банкинг и другие операции коммерческих банков, которые нельзя отнести к классическим. Критерий качества банковских продуктов и услуг оценивается на основе отзывов клиентов. Данные отзывы помогают оценить общее качество обслуживания клиентов, в том числе полноту предоставляемой информации о продуктах, частоту возникновения претензий со стороны клиентов и эффективность, и скорость их разрешения [54].

Таким образом, конкурентоспособность кредитной организации является показателем, который всесторонне отражает состояние банка на рынке, его конкурентные преимущества и финансовое состояние. Поэтому методика оценки так же должна быть всесторонняя, затрагивающая не только финансовое состояние кредитной организации, но и отражающая анализ факторов воздействия внешней среды.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1 Оценка внутренней составляющей конкурентоспособности кредитной организации

Рассмотренные выше методики оценки конкурентоспособности кредитных организаций, сводятся к количественной оценке, а именно к определению финансовой устойчивости кредитной организации, при этом не затрагивается анализ внешнего окружения кредитных организаций и конъюнктуры рынка.

При определении методов конкурентной борьбы, в условиях усиления конкуренции на финансовом рынке, руководителям кредитных организаций при выстраивании стратегии необходимо проводить взаимоувязывание своей деятельности с деятельностью конкурентов, клиентов и инвесторов.

Так как кредитная организация выступает в качестве посредника между участниками финансового рынка, ее деятельность напрямую зависит от социально-экономического состояния региона, в котором она осуществляет свою деятельность.

Таким образом, система оценки конкурентоспособности кредитной организации должна охватывать не только анализ внутренней среды, но внешней.

Универсальная методика, должна опираться на принципы эффективной конкуренции. В рамках такой методики наиболее конкурентоспособным банком является тот, который имеет более высокие значения оцениваемых показателей по сравнению с основными конкурентами при равных условиях внешней среды для всех участников. Методика, основана на оценке и анализе внутренней и внешней среды кредитной организации, с применением качественных и количественных оценок (рисунок 17).

Со стороны внутренней среды кредитной организации необходимо оценить финансовую устойчивость, которая является одним из главных показателей конкурентоспособности. Финансовая устойчивость контролируется как со стороны

Центрального банка, так и со стороны внутренних отделов кредитной организации [29].

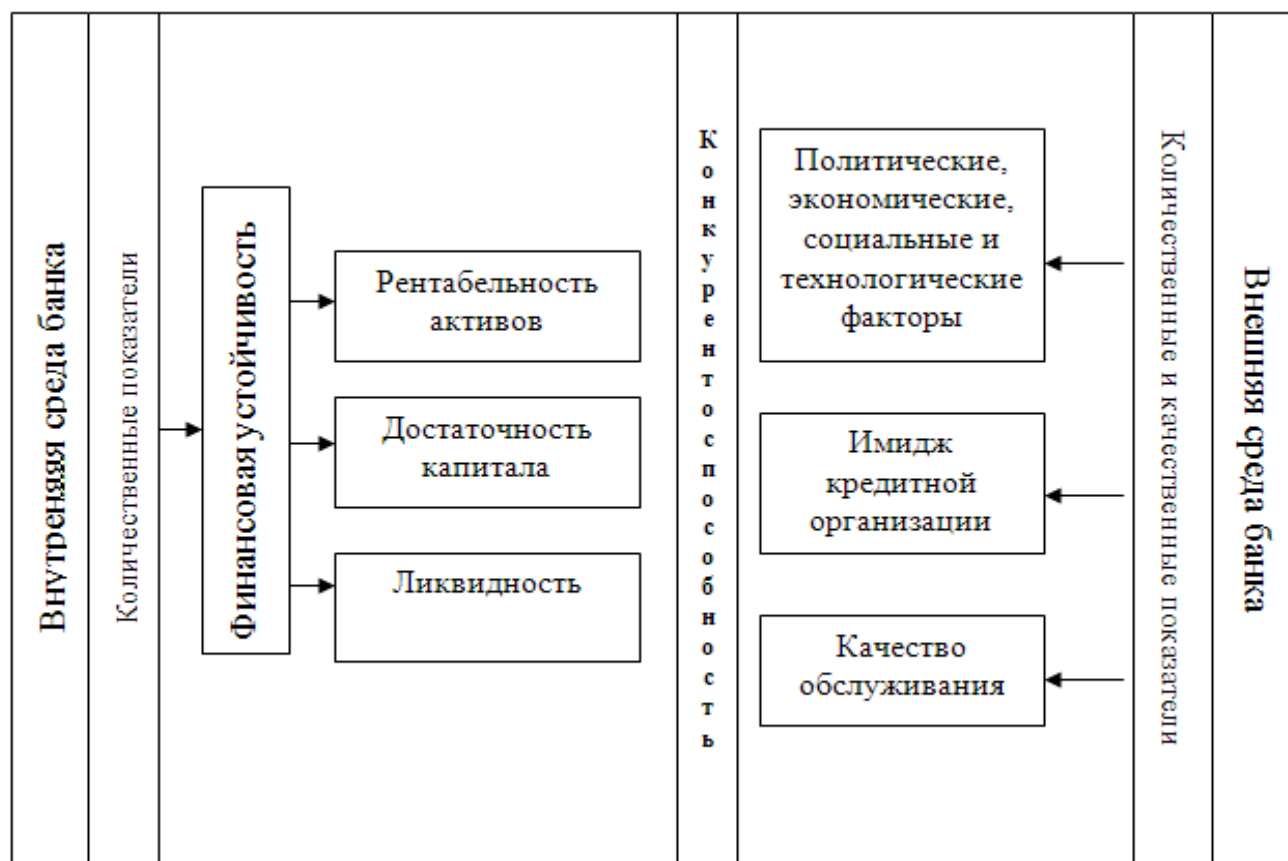


Рисунок 17 – Критерии, формирующие конкурентоспособность кредитной организации (разработано автором)

Финансовая устойчивость кредитной организации сообщается с финансовой устойчивостью всего банковского сектора в целом, поскольку нарушение устойчивости и кризисные явления в одной кредитной организации могут спровоцировать появление данных негативных тенденций и в других банках. Особенно это касается банковской системы, где наибольшую долю занимает одна крупная кредитная организация, неустойчивость которой может «обрушить» весь банковский сектор.

На наш взгляд, данный тезис актуален и для региональной банковской сферы, где действуют как региональные, так и межрегиональные кредитные организации, и неустойчивость одного локального банка может спровоцировать банковскую панику в других региональных организациях, что приведет к становлению на региональном рынке лишь межрегиональных банков.

Оценку устойчивости кредитной организации необходимо проводить на основе обязательных нормативов, которые разработаны Банком России и прописаны в инструкции 139-И «Об обязательных нормативах банков». Кратковременные нарушения нормативов являются сигналом для Центрального Банка о том, кредитная организация испытывает недостаток в ликвидности или проводит чрезмерно рискованные операции. При более длительных нарушениях нормативов Банк России проводит отзыв лицензии у кредитной организации [1].

Оценим финансовую устойчивость через количественные показатели, полученные из публикуемой отчетности.

В общем виде схема расчета количественных показателей, характеризующих финансовое состояние кредитной организации, представлена на рисунке 18.

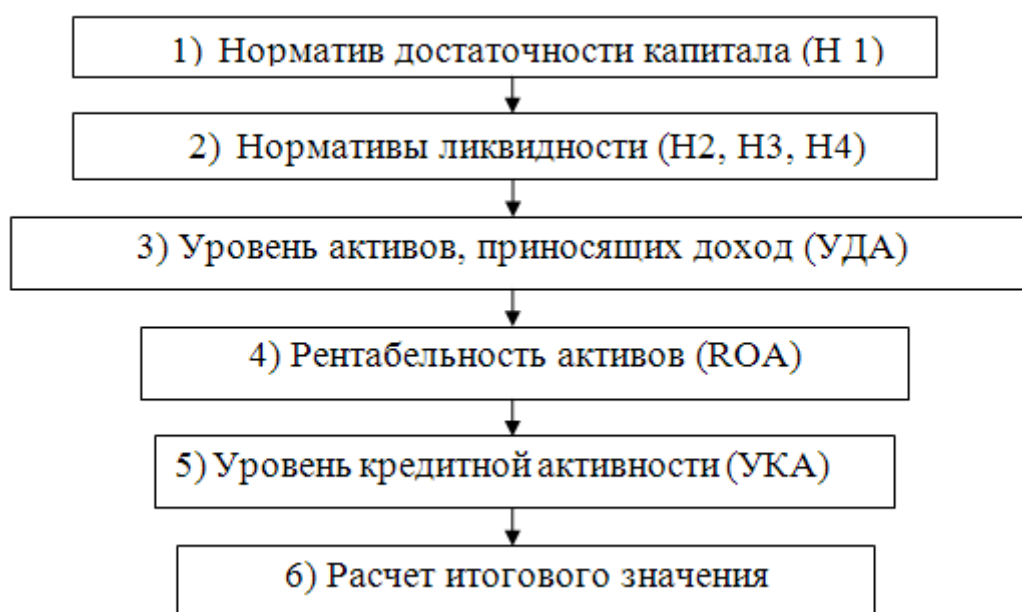


Рисунок 18 – Схема расчета количественных показателей

Рассмотрим каждый из показателей более подробно.

Одним из наиболее важных показателей надежности банка является соблюдение норматива достаточности капитала, который характеризует способность банка нивелировать возможные финансовые потери за свой счет, не в ущерб своим клиентам. Значение берется из публикуемой отчетности (форма 135), которая доступна на сайте Центрального Банка. Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка установлено

регулятором на уровне 8 %. Банк России достаточно строго относится к соблюдению кредитными организациями данного норматива [74].

Так же не менее важными являются три норматива ликвидности: мгновенной, текущей и долгосрочной.

Норматив мгновенной ликвидности Н2 ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение одного дня. Это отношение активов, которые банк может реализовать в течение одного календарного дня, к обязательствам самого банка, которые он должен исполнить или у него могут потребовать исполнить в течение одного календарного дня (например, текущие и расчетные счета клиентов, депозиты до востребования, однодневные межбанковские займы). Минимальное значение Н2, установленное ЦБ – 15 % [74].

Норматив текущей ликвидности Н3 ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение ближайших (к дате расчета норматива) 30 дней. Это отношение активов, которые банк может реализовать в течение ближайших 30 дней, к обязательствам самого банка, которые он должен исполнить или у него могут потребовать исполнить в течение ближайших 30 дней. Минимальное значение, установленное ЦБ – 50 % [1].

Норматив долгосрочной ликвидности Н4 ограничивает риск неплатежеспособности кредитной организации в результате размещения средств в долгосрочные активы (например, ипотечные кредиты). Это отношение активов банка, которые будут реализованы не раньше, чем через год, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, к сумме его капитала и обязательств, которые он должен исполнить не раньше чем через год. Максимальное значение, установленное ЦБ – 120 % [1].

Нарушение Н2 и Н3 говорит о недостаточном запасе ликвидности у кредитной организации. Несоблюдение Н4 говорит о том, что банк злоупотребляет размещением в долгосрочные активы краткосрочных пассивов (например банк выдает ипотеку сроком на 25 лет, при этом деньги на эти кредиты он заимствует у банков-контрагентов на 30 дней). Неисполнение нормативов может быть чревато штрафными санкциями со стороны Банка России, введением запрета на

осуществление определенных банковских операций, а в случае многократных нарушений вообще привести к отзыву лицензии. В отдельных случаях ЦБ может изменить на срок до шести месяцев установленные значения нормативов для банка-нарушителя.

Следующий показатель, который необходимо рассчитать это уровень активов, приносящих прямой доход, который определяется по формуле:

$$УДА = \frac{\text{активы, приносящие доход}}{\text{всего активов}} \quad (1)$$

К активам, приносящим прямой доход относятся средства, которые размещены и находятся в работе, так как средства в кредитных организациях, чистые вложения в ценные бумаги, чистая ссудная задолженность, долгосрочные вложения в ценные бумаги.

Идеальной структурой активов банка по уровню доходности является структура, при которой величина неработающих активов стремится к 0%, а величина работающих активов – к 100 %. Однако на практике для российских банков достижение такой структуры нереально и поэтому оптимальной можно считать структуру, которая складывается следующим образом:

– величина неработающих активов стремится и колеблется в пределах 15-25 % (если величина неработающих активов больше 25 %, то банк, возможно, занимается несвойственными ему операциями или имеет проблемы при управлении активами);

– величина работающих активов – 75-85 % [49].

Рентабельность или прибыльность активов характеризует степень эффективности использования имущества организации, профессиональную квалификацию менеджмента предприятия. Значения берутся из публикуемого баланса и из публикуемого отчета о прибылях и убытках.

Рентабельность активов рассчитывается как отношение чистой прибыли (отчет о прибылях и убытках) к активам всего (бухгалтерский баланс). Норма прибыли

для финансовой организации, которая функционирует в условиях жесткой конкуренции, установлена относительно невысокая до 10 % [49].

$$R = \frac{\text{прибыль после налог обложения}}{\text{всего активов}} \quad (2)$$

Рост показателя рентабельность активов может быть связан с увеличением чистой прибыли организации, с ростом процентных ставок на банковские продукты или уменьшением операционных, с ростом оборачиваемости активов.

Уменьшение данного показателя может быть связано с уменьшением чистой прибыли организации, с ростом стоимости основных средств, оборотных и внеоборотных активов или со снижением оборачиваемости активов.

Следующим этапом необходимо оценить насколько «кредитно-активен» банк. Для этого рассчитаем уровень кредитной активности банка (этот показатель также называют показателем доли кредитного сегмента в активах). Значения для расчета показателя берутся из публикуемого баланса и отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов. Данный показатель определяется как отношение суммы всех осуществляемых банком кредитных вложений к общей сумме активов банка.

Этот показатель отражает в целом кредитную активность банка, степень специализации банка в области кредитования. Считается, что чем выше расчетное значение, тем выше кредитная активность банка. Рекомендуемый (оптимальный уровень) кредитной активности составляет – 45- 50 %.

Если банк удовлетворяет требованиям, ему присваивается балл, таким образом, по итогам данной оценки банку максимально может получить 5 баллов. На завершающем этапе оценки осуществляется расчет итогового показателя (I), путем суммирования присвоенных баллов.

В результате анализа по данному направлению кредитные организации становится возможным подразделить на 3 группы:

– банк стабилен, но менее рентабелен, чем мог бы быть;

- банк в полной мере стабилен и рентабелен;
- банк берет на себя повышенные риски.

Произведем расчет данных показателей на 01.10.2016 года для рассматриваемых трех банков и присвоим баллы по каждому показателю.

Из таблицы 18 видно, что по показателю «Капитал» лидирует Челябиндбанк, опережая на 714 733 тысяч рублей Челябинвестбанк, и на 2 656 349 тысяч рублей Кредит Урал Банк. Норматив достаточности капитала соблюден всеми тремя банками. По величине чистых активов Челябиндбанк занимает лидирующие позиции, превышая размер чистых активов Челябинвестбанка на 924 870 тысяч рублей, и на 13 851 364 тысяч рублей величину чистых активов Кредит Урал Банка. Три норматива ликвидности соблюдены всеми банками. По уровню активов, приносящих прямой доход Челябинвестбанк и Челябиндбанк находят на одном уровне в 78 %, а Кредит Урал Банк отстает от их уровня на 5 %.

С финансовым результатом в 668 232 тысяч рублей за 9 месяцев 2016 года лидирует Челябиндбанк, на втором месте Челябинвестбанк – 455 622 тысяч рублей, и третье место занимает Кредит Урал Банк, размер его чистой прибыли составил 225 113 тысяч рублей. Уровень кредитной активности Челябинвестбанка составил 67 %, Кредит Урал Банка – 62 %, Челябинбанка – 56 %.

Таким образом, рассматриваемые нами банки по итогам оценки финансовой устойчивости, имеют следующие оценки.

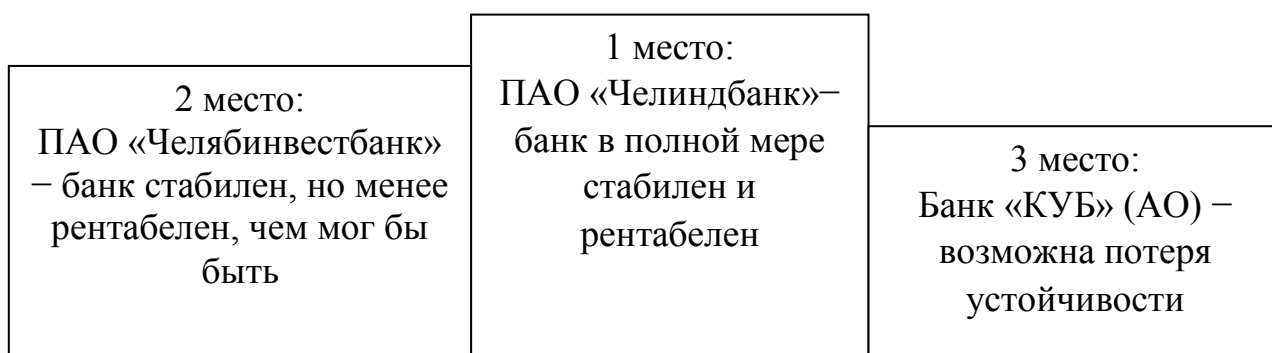


Рисунок 20 – Рейтинг банков по финансовой устойчивости

Таблица 18 – Расчет показателей по предложенной схеме оценки финансовой устойчивости 01.10.2016 г.

№	Наименование банка Показатель	Единицы измерения	ПАО «Челябинвестбанк»	ПАО «Челиндбанк»	Банк «КУБ» (АО)
1	Капитал	тыс. руб.	6 927 333	7 643 066	4 986 717
2	Норматива достаточности собственных средств (Н1)	проценты	19,22	18,98	15,28
3	Активы всего	тыс. руб.	45 628 544	46 769 260	30 944 712
4	Работающие активы	тыс. руб.	35 620 454	36 545 324	22 693 960
5	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	проценты	299	416	155
6	Норматив текущей ликвидности (Н3)	проценты	495	220	226
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	проценты	16	29	27
8	Уровень активов, приносящих прямой доход	проценты	78	78	73
9	Чистая прибыль (убыток)	тыс. руб.	455 622	668 232	225 113
10	Чистая ссудная задолженность	тыс. руб.	30 534 853	26 403 369	19 328 142
11	Уровень кредитной активности	проценты	67	56	62
12	Рентабельность активов ROA	проценты	1,62	2,29	1,14

На рисунке 19 представлен алгоритм оценки финансовой устойчивости кредитной организации.

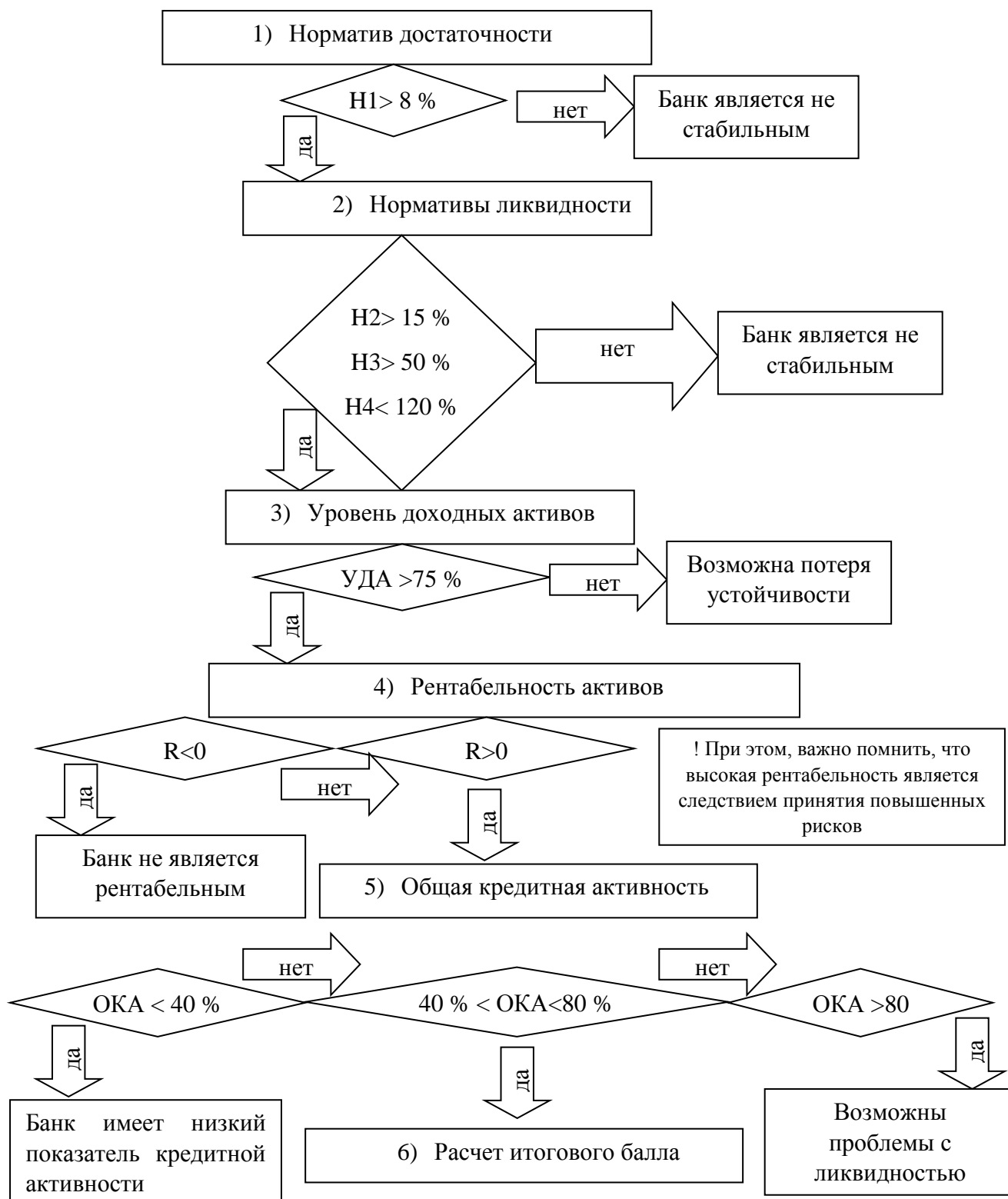


Рисунок 19 – Алгоритм оценки финансовой устойчивости кредитной организации (разработано автором)

В результате оценки банка по данным условиям происходит «отсев» убыточных банков и банков с завышенными рисками, вследствие которых возможна потеря устойчивости кредитной организации.

Финансовая устойчивость и конкурентоспособность банка во многом зависит от успеха взаимодействия банка и обслуживаемых им клиентов – от того, может ли банк в полной мере удовлетворить все их потребности в банковском обслуживании, в состоянии ли он на практике реализовать индивидуальный подход к каждому клиенту [49].

Таким образом, существенным дополнением методики Центрального Банка будет внесение такого элемента оценки конкурентоспособности, как оценка факторов внешней среды.

3.2 Оценки внешней составляющей конкурентоспособности кредитной организации

Неотъемлемой частью оценки конкурентоспособности является оценка факторов внешнего окружения. Под внешним окружением банка понимают все условия и факторы, возникающие в окружающей среде и оказывающие или могущие оказать воздействие на функционирование банка, и поэтому требующие принятия управленческих решений. Внешняя среда банка является источником, питающим банк ресурсами, необходимыми для поддержания её внутреннего потенциала [29].

На рисунке 21 представлены этапы анализа внешнего окружения кредитной организации.

На первом этапе необходимо оценить возможности и угрозы внешней среды кредитной организации, данный анализ можно осуществить с помощью PEST анализа, который предназначенный для выявления политических, экономических, социальных и технологических аспектов внешней среды, которые могут повлиять на деятельность банка.

Анализ политической составляющей осуществляется потому, что она регулирует власть, которая в свою очередь определяет среду банка и получение ключевых ресурсов для деятельности.

Основная причина изучения экономики это создание картины распределения ресурсов на уровне государства, которая является важнейшим условием деятельности банка.



Рисунок 21 – Этапы анализа внешнего окружения кредитной организации

Не менее важные потребительские предпочтения определяются с помощью социальной компоненты PEST – анализа. Последним фактором является технологическая компонента.

Целью её исследования принято считать выявление тенденций в технологическом развитии, которые зачастую являются причинами изменений и потерь рынка, а также появления новых продуктов [38].

Таблица 19 – PEST-анализ внешней среды банков Челябинской области

Группа факторов	Фактор	Проявление
1 Политические	1.1 Изменение политической обстановки в стране	Изменение политической обстановки в России обуславливает дестабилизацию экономики.

Продолжение таблицы 19

Группа факторов	Фактор	Проявление
1 Политические	1.2 Изменение законодательной базы в банковском секторе	Изменение в законодательстве влияют на изменение стандартов работы банка, также – на изменения договоров и других юридических документов банка. Ужесточение государственного контроля за деятельностью банка. Это приводит к изменению внешней и внутренней политики
2 Экономические	2.1 Изменение налогового законодательства	Снижение налогов может оказать положительное влияние на деятельность банка (увеличение доходов населения и предприятий, что приведет расширению клиентской базы) и наоборот.
	2.2 Снижение платежеспособности населения г. Челябинска	Общая сумма денежных доходов населения области за январь – сентябрь 2016 года по данным Челябинскстата уменьшилась по сравнению с январем – сентябрем 2015 года на 5,4 % и составила 706,5 млрд рублей. Снизилась реальная заработная плата по сравнению с 2015 годом на 0,7 %. Денежные расходы населения по сравнению с аналогичным периодом 2015 года снизились на 6,2 % и составили 669,3 млрд. рублей. Превышение денежных доходов над расходами составило 37,2 млрд. рублей. Для банка это означает появления риска неплатежа со стороны физических лиц [67].
	2.3 Миграционный прирост населения г. Челябинска	Миграционный прирост в январе-сентябре 2016 года составил 2359 человек (январь-сентябрь 2015 года – 2108 человек) [70].

Продолжение таблицы 19

Группа факторов	Фактор	Проявление
2 Экономические	2.4 Возможно расширение деятельности крупных и средних предприятий	Прибыль в январе-сентябре 2016 года крупных и средних предприятий выросла на 19,9 % по сравнению с январем-сентябром 2015 года. Возможно расширение возможностей для привлечения и размещения средств за счет юридических лиц [70].
	2.5 Повышение уровня инфляции	Уровень инфляции влияет на ставки вкладов, а также на тарифы банка по оказанию различных услуг, и как следствие оказывает влияние на финансовые результаты банка.
3 Социальные	3.1 Уровень навыков и финансовой грамотности клиентов	У многих корпоративных клиентов формируются высококвалифицированные финансовые службы, а также появляется прямой доступ на рынки капитала и финансовых продуктов. Согласно рейтингу по финансовой грамотности Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) Россия заняла 25-е место. Оценка делается исходя из 21 балла, и при этом РФ была оценена как 12,2 балла.
	3.2 Изменение потребностей конечного клиента	Изменение потребностей конечного клиента сильно влияет на развитие, ведь в таких изменчивых условиях необходимо постоянно придумывать новые тарифы, вклады и другие банковские услуги.
	3.3 Желание общества обезопасить накопления	Желание общества обезопасить свои накопления влечет увеличение потребности в банковских услугах.

Окончание таблицы 19

Группа факторов	Фактор	Проявление
4 Технологические	4.1 Изменение технологий	Радикальное изменение технологий, в первую очередь в области Интернета, цифровых, мобильных и социальных платформ, обуславливает значительные изменения в предпочтениях клиентов.

Проанализировав влияние факторов, представленных в таблице 13, можно выявить наиболее критичные из них и установить угрозы и возможности. Результаты представлены в таблице 20.

Таблица 20 – Угрозы и возможности внешней среды

Угрозы	Возможности
<p>1 Изменение законодательной базы в банковском секторе;</p> <p>2 Повышение уровня инфляции;</p> <p>3 Низкий уровень грамотности у клиентов, физических лиц</p> <p>4 Изменение технологий;</p> <p>5 Снижение платежеспособности населения Челябинской области.</p>	<p>1 Рост прибыли крупных и средних предприятий Челябинской области;</p> <p>2 Миграционный прирост</p> <p>3 Уровень навыков и финансовой грамотности клиентов, а именно юридических лиц.</p>

Как видно из таблицы 20, к главным угрозам банка относятся изменение законодательной базы в банковском секторе, снижение платежеспособности населения, повышение уровня инфляции, изменение технологий, а так же низкий уровень грамотности клиентов, а именно физических лиц. А к возможностям банка относятся, рост прибыли крупных и средних предприятий, миграционный прирост, растет слой населения с достаточно высоким доходом, растет уровень навыков и финансовой грамотности клиентов, юридических лиц.

Имидж кредитной организации представляет собой представления о ней как субъекте определенной деятельности. В качестве основной детерминанты бизнес-имиджа предпринимательских организаций выступает деловая репутация, или добросовестность/недобросовестность (соблюдение этических норм бизнеса) в осуществлении предпринимательской деятельности, а также деловая активность организации. Индикаторами этой активности являются: объем операций, относительная доля рынка, инновационность технологии, разнообразие продуктов, гибкость тарифной политики, наличие региональной сети, широта освещения деятельности в СМИ и информационная активность [14].

Анализ имиджа и репутации кредитной организации осуществляется с помощью качественных и количественных показателей. В качественную оценку конкурентоспособности следует включать организационно-правовую форму, наличие филиалов, ассортимент оказываемых услуг (по физическим и юридическим лицам), возможность дистанционного обслуживания, информацию об услугах (достоверность и актуальность информации), сайт банка (удобство в использовании), расположение банка, режим работы банка, маркетинг и рекламу, упоминание в СМИ [14].

Проанализируем конкурентоспособности региональных кредитных организаций по заявленным показателям (таблица 21). Ассортимент банковских продуктов и их доступность анализируется путем сбора информации с официальных сайтов банков.

Таблица 21 – Качественный анализ конкурентоспособности региональных кредитных организаций в разрезе внешнего окружения

№	Банк	Челиндбанк	Челябинвестбанк	Кредит Урал Банк
	Показатель			
1	Организационно-правовая форма	ПАО	ПАО	АО

Продолжение таблицы 21

№	Банк Показатель	Челиндбанк	Челябинвестбанк	Кредит Урал Банк
2	Наличие филиалов	–	–	–
Ассортимент предлагаемой продукции				
3	Потребительское кредитование	+	+	+
3.1	Автокредиты	+	+	+
3.2	Ипотека	+	+	+
3.3	Овердрафт	+	+	+
3.4	Кредиты юридическим лицам	+	+	+
3.5	Овердрафт	+	+	+
3.6	Факторинг	–	–	+
3.7	Депозиты юр.лиц	+	+	+
3.8	РКО	+	+	+
3.9	Срочные вклады физ.лиц (в рублях)	+	+	+
3.10	Вклады физ.лиц (в валюте)	+	+	+
3.11	Банковские карты	+	+	+
4	Интернет-банк	+	+	+
5	Возможность дистанционного обслуживания	+	+	+
6	Информация об услугах (достоверность и актуальность)	+	+	+
7	Сайт банка (удобство в использовании)	+	+-	+-
8	Режим работы	9.00 – 19.00	9.00 – 19.00	9.00 – 19.00
9	Маркетинг и реклама	+	+	–

Окончание таблицы 21

№	Банк Показатель	Челиндбанк	Челябинвестбанк	Кредит Урал Банк
10	Расположение банка	Офисы и банкоматы располагаются в Челябинской области и в Екатеринбурге	Офисы и банкоматы располагаются в Челябинской области	Банк располагается в Магнитогорск, банкоматы – в Магнитогорске, Челябинске
11	Упоминание в СМИ	+ (ОТВ, Banki.ru)	+ (Интерфакс, Урал-Пресс-Информ)	+ (Магнитогорское Информ Агентство)

Проанализировав, полученные данные, можно сделать вывод, что рассматриваемые банки не имеют филиалов, при этом предоставляют почти весь спектр банковских услуг, за исключением факторинга, который не представлен в Челиндбанке и Челябинвестбанке. Что касается удобства в пользовании сайтом банка, то здесь лидирует Челиндбанк, так как на сайте можно легко найти необходимую информацию. По направлению маркетинг и реклама лидирующие позиции принадлежат Челябинвестбанку и Челиндбанку, рекламы данных банков можно встретить на рекламных баннерах, бегущей строке и телевизионных роликах.

В сравнительной таблице 22 представлена количественная оценка, которая проведена с учетом следующих показателей: количество подразделений, количество банкоматов и терминалов, ставки по кредитованию физических лиц (потребительские кредиты, автокредитование, ипотека), ставки по вкладам физических лиц.

Таблица 22 – Количественный анализ конкурентоспособности региональных кредитных организаций в разрезе внешнего окружения

№	Банк	Челиндбанк	Челябинвестбанк	Кредит Урал Банк
	Показатель			
1	Количество подразделений, шт.	50	100	12
2	Количество банкоматов и терминалов, шт.	>180	>200	>50
3	Ставка по потребительскому кредитованию, %	15-21	17-23	16,55-25,25
4	Ставка по автокредиту, %	От 16,5	12,9-16,5, в зависимости от первоначального взноса	16,75-22, в зависимости от первоначального взноса
5	Ставка по ипотеке, %	13,5-23	11,25- 22,5	12,5-23
6	Ставка по срочным вкладам, %	5,7-8,5	7,9-8,6	7,5-8,5

Таким образом, по данным таблиц лидирующее положение принадлежит Челябинвестбанку, так как данная кредитная организация имеет большее количество подразделений и банковских терминалов и банкоматов. Так же предлагает наиболее выгодные процентные ставки по автокредитованию, ипотечному кредитованию и срочным вкладам.

Следующим этапом оценки является качество обслуживания, которое в рамках методики будет оценен с использованием «Народного рейтинга», который строится на основе отзывов посетителей Banki.ru об уровне обслуживания и качестве услуг банков. Цель данного рейтинга максимально объективно оценить совокупность частных мнений посетителей сайта Banki.ru об уровне обслуживания в банках или компаниях на текущий момент [71].

Отзывы посетителей Banki.ru являются субъективными и основаны на личном опыте. Уровень обслуживания в данном случае определяется эмоциональным впечатлением от общения с сотрудниками банка или компании и степенью соответствия/несоответствия услуг заявленным условиям. В основе формирования «Народного рейтинга» используется традиционный расчёт среднего арифметического всех засчитанных голосов посетителей [71].

Таблица 24 – Данные «Народного рейтинга», который публикуется на сайте Banki.ru на 01.10.2016 года

№	Банк	Челиндбанк	Челябинвестбанк	Кредит Урал Банк
	Показатель			
1	Место в народном рейтинге	104 место	133 место	79 место
2	Средняя оценка	1,96	2,08	2,29
3	Рейтинг	30,12	25,56	31,58
4	Всего отзывов	30	41	17
5	Доля положительных отзывов	43%	44%	41%

Как видно из таблицы 24, рассматриваемые банки по доле положительных отзывов располагаются на уровне 41-44 %, при этом с рейтингом 31,58 лидирует Кредит Урал Банк, на втором месте Челиндбанк – 30,12, и на третьем Челябинвестбанк – 25,56.

Так же качество обслуживания можно определить степенью доверия клиентов к рассматриваемым банкам, путем сопоставления данных по размещенным средствам населения и юридических лиц (таблица 25). Степень доверия была проанализирована с использованием сервиса Сберометр <https://www.sberometer.ru/banks/>, где в разделе «Рейтинг банков, вкладов» можно узнать о рейтингах популярности и финансовой привлекательности российских банков.

Таблица 25 – Степень доверия клиентов на 01.10.2016 года

№	Банк	Челиндбанк	Челябинвестбанк	Кредит Урал Банк
	Показатель			
1	Вклады населения всего	24 931 млн руб. (63 место) рост суммы вкладов населения на 14,1 %	18 324 млн руб. (82 место) рост суммы вкладов населения на 20,3 %	14 268 млн руб. (96 место) рост суммы вкладов населения на 1,2 %
2	Изменение доверия населения (оценка изменения вкладов с учетом их сроков и общей тенденции в банковском секторе)	Доверие населения за 12 месяцев повысилось на 5 %	Доверие населения за 12 месяцев повысилось на 13,6 %	Доверие населения за 12 месяцев снизилось на 6,6 %
3	Средства бизнеса, размещенные в банке всего	6 933 млн руб. (110 место) рост средств бизнеса, размещенных в банке на 13 %	10 185 млн руб. (96 место) снижение средств бизнеса, размещенных в банке на 4,5 %	5 128 млн руб. (127 место) снижение средств бизнеса, размещенных в банке на 13,4 %
4	Изменение доверия бизнеса (оценка изменения средств бизнеса с учетом общей тенденции в банковском секторе)	Доверие бизнеса за 12 месяцев выросло на 16,5 %	Доверие бизнеса за 12 месяцев снизилось на 1 %	Доверие бизнеса за 12 месяцев снизилось на 9,6 %

За 12 месяцев больший прирост по сумме вкладов населения показал Челябинвестбанк на 20,3 %, сумма вкладов Челиндбанка выросла на 14,1 %, если же говорить о доверии населения то степень доверия Челябинвестбанку выросла на 13,6 %, Челиндбанку на 5 %, а доверие к Кредит Урал Банку снизилось на 6,6 %. Что касается степени доверия бизнеса, то у Челиндбанка доверие населения

выросло на 16,5 %, а у Челябинвестбанка и Кредит Урал Банка снижалась на 1 % и 9,6 %, соответственно. Таким образом, по общей степени доверия лидирующее положение принадлежит Челиндбанку, так как банк показывает рост доверия по вкладам населения и бизнеса, второе место занимает Челябинвестбанк, у которого наблюдается рост доверия только со стороны населения, третье место Кредит Урал Банк – падение доверия клиентов.

Проанализировав данные таблиц по каждой кредитной организации, можно составить сводный рейтинг региональных банков по качественным и количественным показателям. Рейтинг, составленный на основе данной методики, приведен в таблице 26.

Таблица 26 – Рейтинг региональных кредитных организаций

Рейтинг	Кредитная организация	Плюсы	Минусы
1	Челиндбанк	География банка (Челябинская и Свердловская области); положительная репутация; выгодные ставки по потребительскому кредитованию; рекламная компания; доверие со стороны населения и бизнеса	Отсутствие некоторых услуг (в частности, факторинга)
2	Челябинвестбанк	География банка; положительная репутация и спонсорская деятельность; лизинг; наименьшая ставка по автокредитам; доверие со стороны населения	Отсутствие некоторых услуг (в частности, факторинга); неудобство сайта
3	Кредит Урал Банк	География банка (Челябинская область); 41% положительных отзывов	Минимальная реклама; спад доверия со стороны населения

Следующим этапом анализа на основе проведенного анализа составить рейтинговую оценку рассматриваемых банков, для этого необходимо

сгруппировать, полученные результаты в таблицу и присвоить каждому банку место.

Таблица 27–Результаты анализа конкурентоспособности кредитных организаций

№	Банк	Челиндбанк	Челябинвестбанк	Кредит Урал Банк
	Показатель			
1	Финансовая устойчивость	1 место	2 место	3 место
2	Региональная сеть и количество банкоматов и терминалов	2 место	1 место	3 место
3	Ассортимент продукции, тарифная политика	3 место	1 место	2 место
4	Качество обслуживания	2 место	1 место	3 место
5	Доверие клиентов	1 место	2 место	3 место
6	Итоговый рейтинг	2 место	1 место	3 место

По результатам анализа наиболее конкурентоспособным является Челябинвестбанк на одном с ним уровне, располагается Челиндбанк и менее конкурентоспособным является Кредит Урал Банк, так как у банка снижается степень доверия со стороны клиентов.

Таким образом, предложенные автором элементы оценки внешнего и непосредственного окружения банка, необходимо учитывать при оценке конкурентоспособности кредитной организации. Такая оценка отражает степень доверия клиентов, и выявляет слабые и сильные стороны кредитной организации. Так же предложенная методика может иметь практическое значение в деятельности кредитных организаций, поскольку она затрагивает не только сам банк, но и его конкурентов, позволяет выявить сильные и слабые стороны кредитной организации, а также многосторонне анализирует ее положение на банковском рынке.

Исходя из проведенного анализа, представляется возможным выделить некоторые рекомендации в повышении конкурентоспособности рассматриваемых банков:

1) укрепление сотрудничества с предприятиями и организациями – как с крупными промышленными предприятиями, так и с представителями малого и среднего бизнеса – позволяет избежать внешних структурно-функциональных рисков, повысить престиж банка и доверие клиентов к нему. В этих целях банкам необходимы совершенствование расчетных технологий, оперативность в проведении платежей, диверсификация клиентской базы по отраслевой принадлежности;

2) создание механизмов, обеспечивающих защиту накоплений граждан от инфляции и нестабильности на мировом финансовом рынке, конкурентоспособных депозитных продуктов, совершенствование системы платежей и денежных переводов, предоставление населению возможности вкладывать средства в ценные бумаги, драгоценные металлы, паи инвестиционных фондов, другие финансовые инструменты позволит банку предотвратить пассивные срочные риски ликвидности (как риск оттока, так и риск притока средств);

3) разработка комплекса услуг для банков-корреспондентов, соответствующих новейшим технологическим стандартам, использование гибкой тарифной политики, тщательная оценка платежеспособности партнеров дает банку возможность избежать внешних структурно-функциональных рисков, рисков недополучения доходов, а, следовательно, и результативно-детерминированных рисков ликвидности, и сохранять лидирующие позиции на рынке межбанковских услуг;

4) диверсификация кредитного портфеля, как по срокам, так и по отраслевой специализации заемщиков, является фактором, в немалой степени влияющим на финансовую устойчивость кредитных организаций, так как позволяет предупреждать риски недополучения дохода (в частности, риск кредиторов), результативно-детерминированные риски ликвидности и активные срочные риски

(как риск срока, так и риск требований), а также предотвратить внешние структурно-функциональные риски;

5) эффективная система осуществления международных платежей, позволяющая организовать расчеты по внешнеторговым контрактам с максимальной выгодой и удобством для клиентов, предотвращает внешние структурно-функциональные риски и риски недополучения дохода, а, следовательно, и результативно-детерминированные риски ликвидности. Кроме того, наличие широкой зарубежной корреспондентской сети позволяет в случае возникновения валютного риска (относящегося к рискам изменения рыночных цен) выравнять негативные последствия валютных сделок при изменившейся конъюнктуре рынка;

б) освоение новых информационных продуктов, внедрение прогрессивных технологических решений, способных предупредить технические риски, повысить эффективность бизнеса и вместе с тем – авторитет в глазах партнеров и клиентов, позволит занимать лидирующие позиции и избежать внешних структурно-функциональных рисков;

7) создание системы обучения персонала, формирование уникальной учебной базы с современным оборудованием и профессиональными преподавателями, в совершенстве знающими банковские технологии, позволит решить стоящие перед банком задачи предупреждения внутренних структурно-функциональных и персональных рисков, связанных с совершенствованием и усложнением банковских технологий.

Комплексный подход к учету всех вышеперечисленных внутренних аспектов деятельности позволит кредитной организации эффективно предотвращать появление банковских рисков и повышать конкурентоспособность на рынке банковских услуг.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Конкуренция является одной из важнейших предпосылок социально-экономического развития современного общества, а конкурентоспособность является неотъемлемым условием рыночной экономики. Стремление выиграть конкурентную борьбу побуждает участников рынка искать новые возможности для повышения эффективности своих конкурентных преимуществ, то есть возрастает значение конкурентоспособности.

В результате проведенного анализа относительно понятия «конкурентоспособность», было предложено под «конкурентоспособностью» кредитной организации понимать многогранный показатель, отражающий конкурентоспособность предоставляемых услуг, а так же эффективность принятия управленческих решений.

Анализ конкурентоспособности кредитной организации представляет собой совокупность методов, направленных на мониторинг конкурентной позиции на рынке, выявлению преимуществ и определению основных направлений повышения конкурентоспособности и эффективности деятельности банка

В современных условиях конкурентоспособность банка определяется совокупностью многочисленных факторов. В работе выделены и проанализированы факторы, которые формируют конкурентоспособность банка и предложена схема влияния факторов на формирования конкурентоспособности банка, которая позволяет определить направления формирования конкурентоспособности кредитной организации. Так же проанализированы некоторые методики оценки конкурентоспособности кредитных организаций и выделены их достоинства и недостатки.

Так же в работе проведен анализ современного состояния банковского сектора Челябинской области. В результате, которого были выявлены особенности деятельности кредитных организаций – участников финансового рынка региона. Так, большая часть функционирующих на территории Челябинской области, кредитных организаций являются филиалами крупных российских банков, и им

принадлежит около 80 % рынка, которые составляют серьезную конкуренцию менее прогрессивным местным банкам. Но, несмотря на это, только в результате всесторонней оценки местных банков можно определить их конкурентоспособность. В связи с этим автором предложена методика, в рамках которой осуществляется анализ внутренней и внешней среды кредитной организации, с применением качественных и количественных оценок.

Предложенные автором элементы оценки внешнего и непосредственного окружения банка, необходимо учитывать при оценке конкурентоспособности кредитной организации, так как банковский сектор находится в зависимости от сложившейся рыночной ситуации. Предложенные элементы отражают степень доверия клиентов, и выявляют слабые и сильные стороны кредитной организации. Так же разработанные элементы могут иметь практическое значение в деятельности кредитных организаций, поскольку они затрагивают не только сам банк, но и его конкурентов, позволяет выявить сильные и слабые стороны кредитной организации, а также многосторонне анализирует ее положение на банковском рынке.

Таким образом, цель работы достигнута, задачи – решены.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 28.12.2016 г.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142.
- 2 Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (в ред. от 3.07.2016 г.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61763.
- 3 Указание Банка России от 30.04.2008 № 2005-У (ред. от 11.11.2016) «Об оценке экономического положения банков» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156345.
- 4 Андриюшин, С. А. Банковские системы: учебное пособие / С.А. Андриюшин. – М.: Альфа-М, 2011. – 458.
- 5 Антонов, Н.Г. Денежное обращение, кредит и банки / Н.Г. Антонов, М.А. Пессель. – М.: Финстатинформ, 2011. – 268 с.
- 6 Аакер, Д.А. Стратегическое рыночное управление: Бизнес-стратегии для успешного менеджмента / Д.А. Аакер. – СПб.: Питер, 2011. – 542 с.
- 7 Азоев, Г. Л. Конкуренция: анализ, стратегия и практика / Г. Азоев – М.: Центр экономики и маркетинга, 1996. – 208 с.
- 8 Бабаев, Б.Д. Кругооборот кредитного ресурса: взаимосвязь политэкономического и институционального аспектов / Б.Д. Бабаев, А.Ю. Роднина. – М.: КноРус, 2013. – 226 с.
- 9 Банковское дело: учебник / под ред. О. И. Лаврушина. – 10-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2013. – 520 с.
- 10 Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник для вузов / Л.Г. Батракова. – М.: Логос, 2010. – 312 с.
- 11 Блауг, М. М. 100 великих экономистов до Кейнса / М. Блауг, А. Курно, А. Огюстен. – СПб.: Экономикс, 2008. – С. 152–154. – 352 с.
- 12 Братко, А. Г. Центральный банк в банковской системе России / А.Г. Братко. – М.: Спарк, 2010. – С. 4.

- 13 Борисов, Д. Б. Большой экономический словарь / Д. Б. Борисов. – М.: Книжный мир, 2013. – 860 с.
- 14 Васин, М. Банки работают на имидж / М. Васин // Психология и бизнес. – 2016 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.psycho.ru/library/460>.
- 15 Воронов, Д. С. Оценка конкурентоспособности предприятия / Д. С. Воронов // Теория и практика управленческого учета. – 2011 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://gaap.ru/articles/Ocenka-konkurentosposobnosti-predpriyatiya>.
- 16 Гаджиев, А.А. Деньги, кредит, банки: учеб. для вузов / А.А. Гаджиев, А.А. Казимагомедов. – М.: Экзамен, 2007. – 506 с.
- 17 Горелова, Е. Стратегический менеджмент в банке / Е. Горелова // Ведомости. – 2013. – №5. – С.15–19.
- 18 Дробышевский, С.М. Анализ конкуренции в российском банковском секторе / С.М. Дробышевский, С.А. Пащенко. – М.: ИЭПП, 2011. – 300 с.
- 19 Завьялов, П. С. Конкуренция – неотъемлемое свойство развитого рынка / П. С. Завьялов // Маркетинг. – 2015. – № 5. – С. 214.
- 20 Ишутина, И.А. Банковская конкуренция и конкурентоспособность: теоретические аспекты / И. А. Ишутина // Международный научно-исследовательский журнал. – 2013 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://research-journal.org/featured/economical/bankovskaya-konkurenciya-i-konkurentosposobnost-teoreticheskie-aspekty>.
- 21 Качалина, Л. Н. Конкурентоспособный менеджмент. / Л. Н. Качалина. – М.: Эксмо, 2006. – 464 с.
- 22 Колесов, П.Ф. Основные факторы, влияющие на конкурентоспособность банков // Современные научные исследования и инновации. – Ноябрь 2012. – № 11 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://web.snauka.ru/issues/2012/11>.
- 23 Колесов, П. Ф. Модель оценки конкурентоспособности коммерческого банка / П. Ф. Колесов // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, апрель 2012 г.). – СПб.: Реноме, 2012. – С. 77–81.

24 Коробова, Г.Г. Банковская культура как фактор развития банковской конкуренции/ Г.Г. Коробова // Банковские услуги. – 2012. – № 2. – С. 12–23.

25 Кузьминич, Г. Г. Факторы, влияющие на конкурентоспособность предпринимательских структур / Г. Г. Кузьминич // Материалы Международной научно-практической конференции. – 2012 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://com-nauka.isea.ru/files/s1/37%20Кузьминич.pdf>.

26 Куршакова, Н.Б. Банковский маркетинг: монография / Н.Б. Куршаков. – СПб.: Питер, 2009. – 115 с.

27 Криштопа, Е.И. Конкурентоспособность банка, как фактор его финансовой устойчивости / Е. И. Криштопа // Тенденции и перспективы развития российской экономики: сборник научных трудов / под ред. С.С. Демцур, В.Н. Тишиной. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ. – 2014 – С.12–13.

28 Криштопа, Е.И. Конкурентоспособность банка: факторы, оказывающие воздействие/ Е.И. Криштопа // Государственные финансы и финансовые рынки: проблемы управления и регулирования: сборник научных трудов по материалам I Международной научно-практической конференции 30 ноября 2016г.– Москва: НОО «Профессиональная наука». – 2016. – С. 52–57.

29 Криштопа, Е.И. Взаимосвязь банковской системы и экономики Челябинской области / Е.И. Криштопа // Наука ЮУрГУ: материалы 67-й научной конференции. – Челябинск: Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет). – 2015. – С. 1275–1280.

30 Криштопа, Е.И. Факторы конкурентоспособности банка / Е.И. Криштопа // Проблемы экономического роста в условиях конкуренции: взгляд молодых исследователей. Сборник статей участников Международной научно-практической конференции студентов. – Челябинск: Муниципальное образовательное учреждение высшего профессионального образования Южно-Уральский профессиональный институт. – 2014. – С.126–129.

31 Криштопа, Е.И. Клиентоориентированность как способ повышения конкурентоспособности банка / Е. И. Криштопа // Выставка-конференция научно-технических и творческих работ студентов ЮУрГУ. – Челябинск. – 2016.

32 Кулешова, А. Б. Конкуренция в вопросах и ответах / А. Б. Кулешова. – М.: ТК Велби : Проспект, 2004. – 256 с.

33 Лыкова, Л. Т. Региональные финансовые рынки: возможные оценки уровня развития/ Л. Т. Лыкова // Молодой ученый. – 2015. – <http://www.budgetrf.ru/Publications/Magazines/Federalizm/2015/.htm>

34 Маркулин, М.В. Управление компромиссами как фактор конкурентоспособности компании / М.В. Маркулин // Менеджмент в России и за рубежом. – 2013. – № 10. – С. 31–34.

35 Найт, Ф. Риск, неопределенность, прибыль (пер. с англ.) /Ф. Найт – М.: Дело, – 2003. – 360 с.

36 Никонова, И.А. Стратегия и стоимость коммерческого банка / И. А. Никонова, Р. Н. Шамгунов. – Альпина Бизнес Букс, – 2010. –304 с.

37 Маркетинг: учебник для вузов / под ред. Н.Д. Эриашвили, – 3-е изд., перераб и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003 – 631с.

38 Маркетинг: Учебник для вузов / под ред. В.М. Тарасевич, – 2-е изд., перераб. и доп. – СПб.: Питер, 2009 – 254 с.

39 Мызгина, А. Зачем южноуральцам новые банки? / А. Мызгина// Chel.74.ru. 20.02.2016 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://chel.74.ru/text/hot/135868912488448.html>.

40 Роднина, А.Ю. К вопросу о квазиобщественной природе банка / А.Ю. Роднина, Т.М. Корягина // Вестник Иван. гос. ун-та.Серия. Экономика. – 2012. – Вып. 1. – С.25–32.

41 Рубин, Ю.Б. Теория и практика предпринимательской конкуренции: Учебник. / Ю.Б. Рубин. – М.: Маркет ДС, 2006. – 220 с.

42 Роднина, А.Ю. Факторы конкуренции на российском рынке банковских услуг: региональный аспект / А. Ю. Роднина // Теоретическая экономика. – 2014. – № 1. – С. 41–47.

43 Рубин, Ю.Б. Теория и практика предпринимательской конкуренции: Учебник. / Ю.Б. Рубин. – М.: Маркет ДС, 2006. – 220 с.

44 Рудская Е. Н., Болохова Г. А. Клиентский опыт как инструмент конкурентоспособности коммерческих банков / Е. Н. Рудская, Г.А. Болохов // Молодой ученый. – 2016. – №11. – С. 937–948.

45 Савушкина, Ю.В. Управление конкурентоспособностью коммерческого банка на основе развития сети филиалов: дис. ... канд. экон. наук / Ю.В. Савушкина. – СПб.: Питер, 2011. – 215 с.

46 Световцева, Т. А. Методико-организационные подходы к управлению конкурентоспособностью банка на региональном рынке кредитных услуг населению / Т. А. Световцева, Н. П. Казаренкова // Финансы и кредит. – 2013. – № 29. – С. 44.

47 Сысоева, Е. Ф. Банковская конкуренция и необходимость ее развития в Российской Федерации / Е. Ф. Сысоева, Н. А. Кретьева // Финансы и кредит. – 2013. – № 25. – С. 12–21.

48 Смит, А. Исследование о природе и причинах богатства народов / пер. с англ. В. С. Афанасьева. – М.: Эксмо, 2009. – 960 с.

49 Тарасенко, К. Ю. Некоторые проблемы управления финансовой устойчивостью коммерческих банков / К. Ю. Тарасенко // Сибирский торгово-экономический журнал. – 2012. – № 9 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/journal/n/sibirskiy-torgovo-ekonomicheskij-zhurnal>.

50 Тавасиев А.М., Ребельский Н.М. Конкуренция в банковском секторе России: учебное пособие для вузов / под ред. А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, – 2011. – 400 с.

51 Трофимов, Д. В. Теоретические и практические основы конкурентоспособности банков на рынке розничных банковских услуг / Д. В. Трофимов // Управление экономическими системами. – 2013. – № 58.

52 Трофимов, Д. В. Проблемы повышения конкурентоспособности розничных банков / Д. В. Трофимов // Теоретические и практические аспекты развития современной науки: материалы X международной научно-практической конференции, Москва, 23–24 декабря 2013 г. / Науч.-инф. издат. центр «Институт стратегических исследований». – М.: Изд-во «Спецкнига», 2013. – С. 119–124.

- 53 Усик, Н. И. Формирование конкурентной среды и конкурентная политика / Н. И. Усик // Теоретическая экономика. – 2012. – № 4. – С. 33–42.
- 54 Фатхутдинов, Р.А. Управление конкурентоспособностью организации: учебник. / Р.А. Фатхутдинов. – М., 2010. – 340 с.
- 55 Философова, Т. Г. Конкуренция и конкурентоспособность: учебное пособие / Т. Г. Философова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 295 с.
- 56 Шаститко, А. Последствия слабой конкуренции: количественные оценки и выводы для политики (экспертно-аналитический доклад) / А. Шаститко // Экономическая политика. – 2012. – № 6. – С. 553.
- 57 Шкардун, В. Д. Методика исследования конкуренции на рынке / В. Д. Шкардун // Маркетинг в России и за рубежом. – 2014. – № 4. – С. 44–54.
- 58 Шумпетер, Й. А. Теория экономического развития / Й. А. Шумпетер // М.: Прогресс, 1982. – С. 120.
- 59 Щербак, Н. В. Гражданско-правовое положение кредитных организаций: дис.... канд. юр. наук / Н.В. Щербак –М., 2012 –198 с.
- 60 Хандруев, А.А. Конкуренция в банковской отрасли: тенденции, проблемы, прогнозы / А.А. Хандруев, А.А. Чумаченко // Банковское дело. – 2010. – № 11. – С. 6–12.
- 61 Хайек, Ф. Познание, конкуренция и свобода: пер. с нем. / Ф. Хайек. – СПб.: Пневма, 1999. – С.50.
- 62 Эзрох, Ю. С. Методические основы конкурентоспособности коммерческого банка: автореф. дис... канд. экон. наук : 08.00.10 / Эзрох Юрий Семенович; Новосибирск : 2012. – 24 с.
- 63 Юданов, А. Ю. Конкуренция: теория и практика: учебно-практ. пособие / А.Ю. Юданов. – 3-е изд., испр. и доп. – М. : Гном и Д, 2010. – 304 с.
- 64 Официальный сайт ПАО «Челябинвестбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://chelinvest.ru>.
- 65 Официальный сайт ПАО «Челиндбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.chelindbank.ru.

66 Официальный сайт «Кредит Урал Банк» (АО) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://credital.ru>.

67 Доходы населения Челябинской области за январь – апрель 2013 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://econom-chelreg.ru/news?news=2220>.

68 Рейтинг банков города Челябинска [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankichelyabinsk.ru/banki/>.

69 CAMELS-рейтинг: общая информация [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org/wiki/CAMELS-рейтинг>.

70 Министерство экономического развития Челябинской области: О итогах развития экономики Челябинской области в январе- октябре 2016 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.econom-chelreg.ru/activity/finance/financial>.

71 Рейтинг на основе отзывов посетителей Banki.ru об уровне обслуживания и качестве услуг банков на 01.04.2014 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/services/responses/?mode=top20#topNav>.

72 Официальный сайт Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nacfin.ru>.

73 Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>.

74 Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

75 Портал банковского аналитика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://analizbankov.ru>.