

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 «Экономическая безопасность»

ВКР ПРОВЕРЕНА

Рецензент,

_____/_____/

« ____ » _____ 2018 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой ЭБ, д.э.н., доцент

_____/ А.В. Карпушкина /

« ____ » _____ 2018 г.

**Экономическая безопасность банка в условиях роста конкуренции на
рынке банковских услуг (на примере АО «Кредит Урал Банк»)**

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

ЮУрГУ – 38.05.01. 2018. XXX. ВКР

Руководитель ВКР ст. преподаватель

_____/ Хомякова Т.С.

« ____ » _____ 2018 г.

Автор

студент группы ВШЭУ – 565

_____/ Шумков С.О.

« ____ » _____ 2018 г.

Нормоконтролер, ст. преподаватель

_____/ Хомякова Т.С. /

« ____ » _____ 2018 г.

Челябинск 2018

АННОТАЦИЯ

Шумков С.О. Экономическая безопасность на рынке банковских услуг в условиях роста конкуренции (на примере АО «Кредит Урал Банк»). - Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУ – 565, 2018.– 90 с., 5 рис., 13 табл., библиогр. список – 61 наим., приложений – 1, 25 л. раздаточного материала ф.А4.

Экономическая безопасность играет важную социально-экономическую роль для общества и экономической системы любой страны. Конкуренция на рынке банковских услуг определяет, какие банковские продукты и услуги получит общество. По этой причине регулирование конкуренции на рынке банковских услуг является актуальным направлением деятельности по обеспечению экономической безопасности.

Цель работы – изучение и исследование факторов, влияющих на повышение экономической безопасности коммерческих банков на рынке банковских услуг в условиях роста конкуренции, а также поиск путей повышения конкурентоспособности на примере АО «Кредит Урал Банк».

Задачи работы:

- 1) дать и рассмотреть понятие экономической безопасности коммерческого банка;
- 2) выделить виды безопасности;
- 3) рассмотреть виды угроз экономической безопасности;
- 4) определить факторы конкурентоспособности коммерческого банка;
- 5) провести анализ деятельности исследуемого объекта;
- 6) изучить методики и инструменты оценки конкурентоспособности коммерческих банков;
- 7) провести оценку конкурентоспособности исследуемого объекта с применением методик;

8) по результатам оценки предложить мероприятия, направленные на повышение конкурентоспособности исследуемого объекта.

В работе рассмотрены основные теоретические аспекты рынка банковских услуг; дана характеристика российскому рынку банковских услуг и конкуренции на его территории, проанализированы его тенденции развития, а также предложены пути повышения в его условиях конкурентоспособности АО «Кредит Урал Банк».

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В УСЛОВИЯХ РОСТА КОНКУРЕНЦИИ.....	10
1.1 Экономическая безопасность коммерческого банка и ее значение для национальной безопасности страны	10
1.2 Факторы конкурентоспособности коммерческого банка.....	22
1.3 Состояние российского рынка банковских услуг и конкуренции	28
2 АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В УСЛОВИЯХ РОСТА КОНКУРЕНЦИИ НА ПРИМЕРЕ АО «КРЕДИТ УРАЛ БАНК»	40
2.1 Характеристика АО «Кредит Урал Банк».....	40
2.2 АО «Кредит Урал Банк» на рынке банковских услуг в условиях роста конкуренции. Возможные угрозы, их источники	47
3 ПОВЫШЕНИЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ НА ПРИМЕРЕ АО «КРЕДИТ УРАЛ БАНК»	58
3.1 Методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка.....	58
3.2 Оценка конкурентоспособности АО «Кредит Урал Банк»	66
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	82
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	83
ПРИЛОЖЕНИЯ	89
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	89

ВВЕДЕНИЕ

Деятельность любого предприятия неразрывно связана с деятельностью коммерческих банков и кредитных организаций. Состояние рынка банковских услуг и условия конкуренции на нем определяют качество товара и продуктов, предоставляемых коммерческими банками, что влияет на их экономическую безопасность.

Состояние современного российского рынка банковских услуг, его недостатки и тенденции развития определяют конкурентоспособность коммерческих банков как один из самых главных факторов их успешной и стабильной деятельности на его территории. Тема настоящей выпускной квалификационной работы актуальна так, как конкуренция – фактор повышения экономической безопасности коммерческого банка.

Конкурентоспособность – главная причина выбора банка заемщиком или инвестором. Состояние банковской системы Российской Федерации, тенденции ее развития определяют актуальность и значимость применения инструментов и методов повышения конкурентоспособности коммерческих банков.

Изучение методик, которые помогают совершить оценку конкурентоспособности банка, охватывая все стороны его деятельности определяет значимость их практического применения.

Цель работы – изучение и исследование факторов, влияющих на повышение экономической безопасности коммерческих банков на рынке банковских услуг в условиях роста конкуренции, а также поиск путей повышения конкурентоспособности на примере АО «Кредит Урал Банк».

В данной работе поставлены и решены следующие задачи :

- 1) дано определение понятию «экономическая безопасность»;
- 2) определены особенности развития конкуренции на рынке банковских услуг;
- 3) выделены и систематизированы факторы, влияющие на конкурентоспособность услуг и продуктов, предлагаемых коммерческими банками;

- 4) проведен анализ ситуации, которая сложилась в настоящее время на рынке банковских услуг в России;
- 5) выделены закономерности и тенденции, ожидаемые на российском рынке банковских услуг;
- 6) рассмотрены и изучены методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка;
- 7) совершена оценка конкурентоспособности исследуемого объекта одной из рассмотренных методик;
- 8) предложены способы повышения конкурентоспособности исследуемого объекта на рынке банковских услуг.

Объект работы – АО «Кредит Урал Банк».

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В УСЛОВИЯХ РОСТА КОНКУРЕНЦИИ

1.1 Экономическая безопасность коммерческого банка и ее значение для национальной безопасности страны

Современные условия развития экономических отношений выдвигают особые требования для банковского сектора. Обострившаяся международная обстановка, применение различных санкций обуславливают потребность в формировании эффективной системы экономической безопасности банковского сектора. Негативные тенденции присутствуют и в российской экономике на государственном уровне.

Продолжительная агрессивная кредитная политика (начиная с 2008 года) российских банков снизила финансовую устойчивость банковской системы и выявила низкую эффективность существующих методов экономической безопасности. Все это потребовало от банковской сферы разработки и реализации новых методов обеспечения их экономической безопасности, которые позволяют мгновенно реагировать на возникновение рисков, предотвращая и минимизируя их негативное воздействие на банковскую деятельность.

Поиск средств направленных на обеспечение стабильности деятельности коммерческих банков посредством повышения их экономической безопасности, является первостепенной задачей их топ-менеджеров.

На современном этапе развития экономических отношений вопросы безопасности экономической деятельности выступают приоритетным направлением в деятельности и развитии, как любой экономической системы, так и банковском секторе экономики.

Аспекты экономической безопасности экономических субъектов рассмотрены в работах российских ученых: М. А. Бендикова, Л. П. Гончаренко, А. В. Калины, А. С. Корезина, Т. Е. Кочергина, В. В. Криворотова, А. В. Крысина, О. И. Лаврушина, А. А. Одинцова, Е. А. Олейникова, А. Г. Светлакова, В. К. Сенчагова, А. Е. Суглобова, С. А. Хмелева, В. В. Шлыкова, В. И. Ярочкина и др.

Экономические подходы обеспечения экономической безопасности коммерческих структур рассматриваются западными исследователями такими как: Д. Аакер, И. Ансофф, С. Брайович Братанович, Р. Брейли, Х. Грюнинг, Р. С. Каплан, С. Майерс, Р. Манн, Э. Нили, Д. П. Нортон, Н. Г. Оливе, М. Стоун, А. Дж. Стрикленд, А. А. Томпсон, А. Файоль, Д. Хан.

Практически все труды отражают организационную, техническую и правовую сторону экономической безопасности коммерческих банков, не учитывая то, что устойчивость и надежность банковской деятельности предопределяется уровнем возвратности кредитов, снижением банковских рисков, предотвращением легализации теневых доходов. Обозначенные проблемы экономической безопасности коммерческих банков необходимо решать комплексно, определив их неразделимую взаимосвязь.

В современных условиях массового отзыва лицензий у коммерческих банков Центральным Банком Российской Федерации, требуют углубленного изучения теоретические аспекты их экономической безопасности для того чтобы сформировать инструменты и методы обеспечения экономической безопасности.

В новых условиях требований Центробанка, условиях санкций необходимо особое внимание уделять финансово-хозяйственной деятельности коммерческих банков, которая напрямую зависит от стратегии управления ими. Стратегия управления коммерческих банков нацелена на решение задач повышенной сложности, определяемых конкурентной средой. Влияние внешних факторов на деятельность коммерческого банка, а также других экономических субъектов отражается в его финансовых результатах и инвестиционной привлекательности.

Необходимость формирования многоуровневой оценки эффективности деятельности коммерческой структуры является приоритетной для самих банков. Перегрузка методов оценки эффективности деятельности коммерческого банка, продиктована высокими темпами технического развития, повышением требований к управлению банка и его экономической безопасности.

Основой для конкретного и скоординированного направления эффективности деятельности коммерческого банка является понимание вопросов: из чего складывается бизнес, и какие внутренние бизнес-процессы коммерческого банка влияют на эффективность его работы.

Ю.В. Михеенко пишет, что деловая среда современного общества также предъявляет к системе контроля совершенно новые требования [1]. Такая действительность заставляет коммерческие структуры адаптироваться к выдвигаемым требованиям и находить пути решения поставленных перед ними задач.

Активная интеграция и глобализация мировой экономики обуславливает важность и значимость вопросов международного сотрудничества и развития внешнеэкономических связей экономик различных стран. Стремление занять свое место в мировом пространстве, обеспечив себе соответствующий эффект от сотрудничества с экономиками различных стран обозначило существенную зависимость экономик различных стран от изменений общей ситуации на мировом рынке.

Данная зависимость определила необходимость укрепления экономической безопасности экономики, в рамках отдельно взятой страны, а также отдельных экономических субъектов внутри страны, выходящих на мировой рынок.

Многообразная деятельность человеческого общества – это основа, на которой «выросли» различные виды безопасности.

Таблица 1 – Виды безопасности

Виды	Основные характеристики	Условия обеспечения
Национальная безопасность страны (НБ)	Защищенность личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз, соблюдение их жизненно важных интересов	Централизованное государственное управление
Экономическая безопасность (ЭБ)	Состояние экономики, обеспечение гарантированной защиты национальных интересов от возможных внешних и внутренних угроз и их воздействий	Расширенное воспроизводство. Высокий уровень жизни населения страны. Стабильность и устойчивое развитие финансовой системы

Окончание таблицы 1

Виды	Основные характеристики	Условия обеспечения
Информационная безопасность (ИБ)	Информационная защищённость, обеспечивающая сбалансировать интересы личности, общества и государства	Конституционные права и свободы граждан на получение информации и пользование ею. Эффективное информационное обеспечение. Инновационные информационные технологии. Обеспечение защиты информации и информационных ресурсов от несанкционированного доступа. Ответственность в вопросах сохранения государственной и коммерческой тайны
Социальная безопасность (СБ)	Устойчивый рост уровня жизни людей, снижение социальной напряженности, рост демографической ситуации	Разработка и эффективная реализация социальных программ на всех уровнях управления государством
Экологическая безопасность (ЭБ)	Защищенность личности, общества, государства, природной среды от внутренних и внешних угроз	Недопущение ущерба, причиняемых природе, отдельной личности и обществу в целом. Обеспечение экологического баланса на Земле

В таблицу включены четыре, наиболее значимых направления национальной безопасности – экономическая, информационная, социальная и экологическая, составляющие понятия национальной безопасности.

Система экономической безопасности формируется на основе информационной, социальной, экологической, производственной и других составляющих. Рискоориентированная система обеспечения экономической безопасности деятельности коммерческих банков в составе экономической безопасности предусматривает использование следующих видов экономической безопасности:

- 1) финансовая безопасность;
- 2) клиентская безопасность;
- 3) безопасность внутренних бизнес-процессов;
- 4) безопасность персонала.

Актуальность вопросов обеспечения безопасности жизнедеятельности общества, подтверждается на всех этапах исторического развития. Их отличительной

характеристикой является временной отрезок и степень детализации исследования вопросов экономической безопасности в частности и национальной безопасности в целом.

Осмысление понятия «экономическая безопасность» происходит не только с позиции микроуровня: удовлетворения потребностей; развития и достижения целей; защиты интересов общества, но и на макроуровне, который рассматривает внешнее взаимодействие и влияние на экономическую и национальную безопасность.

Безопасность финансовой системы является одним из главных элементов экономической безопасности. Неустойчивое функционирование финансовой системы и финансового рынка страны препятствует наращиванию экономического и научно-технического потенциала России, которые должны обеспечить достойные позиции страны в мире.

В. К. Сенчагов на макроуровне основным элементом экономической безопасности считает уровень финансовой безопасности страны. Он пишет «обеспечение такого развития финансовой системы и финансовых отношений и процессов в экономике, при котором создаются необходимые финансовые условия для социально экономической и финансовой стабильности развития страны, сохранения целостности и единства финансовой системы (включая денежную, бюджетную, кредитную, налоговую и валютные системы), успешного преодоления внутренних и внешних угроз России в финансовой сфере» [3]. В. К. Сенчагов в структуре понятия финансовая безопасность рассматривает четыре основных сегмента (рис. 1).



Рисунок 1 – Структура национальной безопасности

Главная цель системы экономической безопасности коммерческого банка – это обеспечение его устойчивого функционирования [5]. Устойчивое функционирование возможно при взаимодействии: государства, общества и эффективной деятельности персонала коммерческого банка, направленного на обеспечение экономической безопасности (рис. 2) .

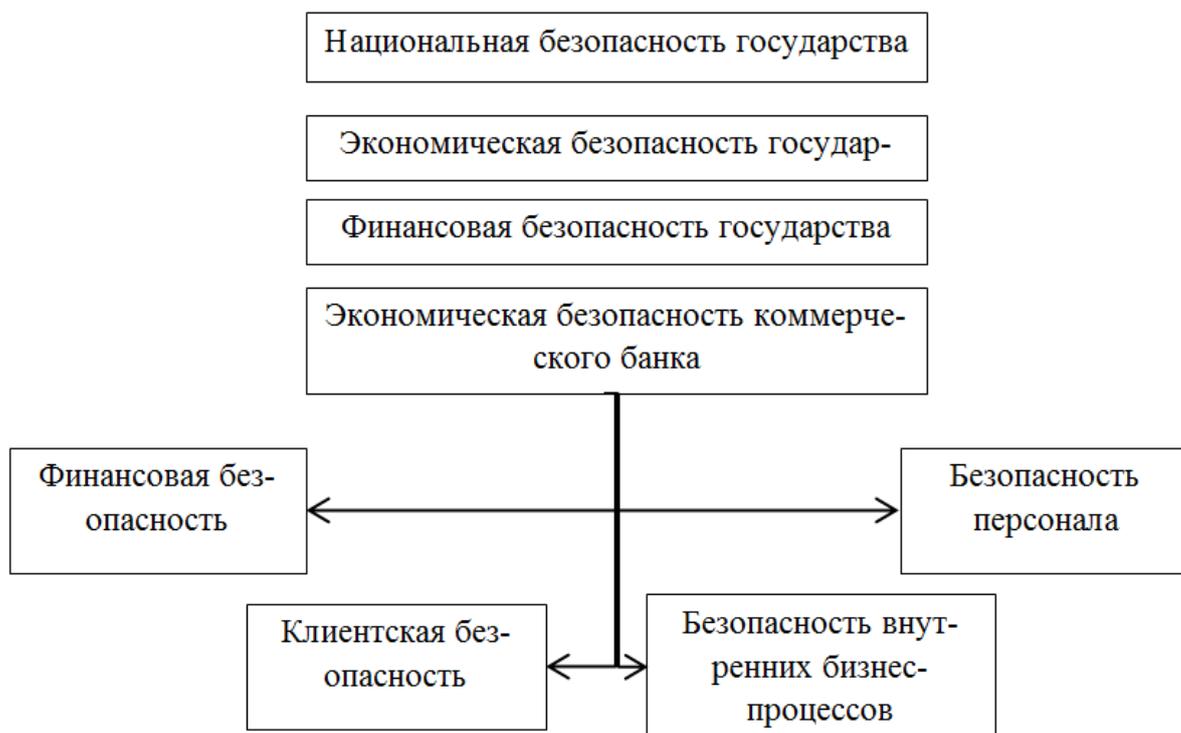


Рисунок 2 – Архитектура экономической безопасности коммерческих банков в системе национальной безопасности страны

Содержание и структура модели экономической безопасности коммерческих банков представлена нами на рисунке 3.

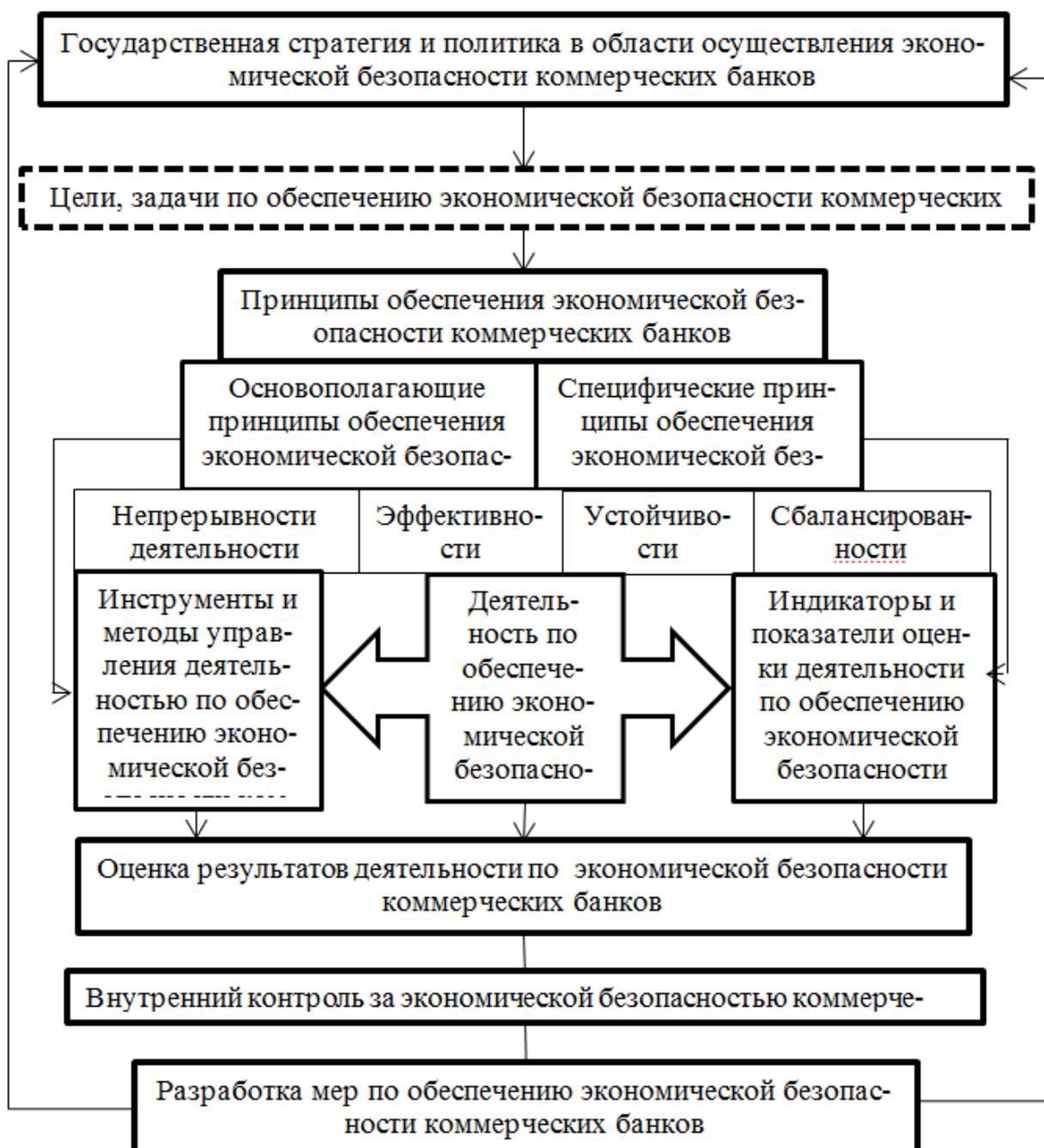


Рисунок 3 – Модель экономической безопасности коммерческих банков

Основными элементами представленной концептуальной модели экономической безопасности коммерческих банков выделены:

- 1) государственная стратегия и государственная политика;
- 2) цели, задачи по обеспечению экономической безопасности коммерческих банков;
- 3) принципы обеспечения экономической безопасности коммерческих банков;

- 4) деятельность по обеспечению экономической безопасности коммерческих банков;
- 5) индикаторы экономической безопасности коммерческих банков.

Все элементы имеют между собой причинно- следственные связи, которые изучаются в рискоориентированной системе экономической безопасности коммерческих банков.

Каждый вид имеет фундамент материального и финансового обеспечения, без которых они не могут быть реализованы в достаточной степени.

Все это обуславливает универсальный характер экономической безопасности и необходимости ее законодательного урегулирования как важнейшего национального приоритета. Политика правительства РФ в данной отрасли отвечает направлению формирования национальной банковской системы в части либерализации рынка банковских услуг и расширению международных экономических связей.

Актуальность и необходимость исследования данного вопроса подтверждается, как на уровне коммерческих структур, так и на национальном уровне в целом.

Чаще всего под «безопасностью» понимается «защищенность от опасностей», но требуется смотреть шире и воспринимать безопасность как системную категорию.

Ряд ученых под экономической безопасностью понимает способность системы (хозяйствующего субъекта, предприятия) планомерно развиваться, сохраняя свою финансово-экономическую устойчивость, ликвидность и способность к расширенному воспроизводству [6].

Ученые Центра финансовых исследований Института Экономики РАН под экономической безопасностью понимают «способность обеспечения наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и создания условий стабильного функционирования [7].

Можно сформулировать определение экономической безопасности коммерческого банка – это состояние функционирования банка, при котором обеспечивается защищенность от внутренних и внешних угроз, а управление банком осуществ-

вляется в соответствии со стратегически определенными предельными значениями индикаторов экономической безопасности, характеризующими оптимальное развитие всего банка и его структурных подразделений.

Цель системы экономической безопасности – минимизация внешних и внутренних угроз экономическому состоянию банка, в том числе его финансовым, материальным, информационным, кадровым ресурсам и обеспечение его устойчивого и максимально эффективного функционирования.

Для достижения поставленной задачи решаются следующие задачи:

- 1) прогнозирование возможных угроз;
- 2) выявление возможных угроз;
- 3) анализ степени риска и вероятности возможных угроз;
- 4) анализ значимости возможных угроз, их влияние и последствия;
- 5) организация деятельности по предупреждению возможных угроз;
- 6) выявление, анализ и оценка реальных угроз экономической безопасности.

Принципы организации и функционирования системы обеспечения экономической безопасности [8]:

- 1) принцип законности – вся деятельность должна носить законный характер;
- 2) принцип экономической целесообразности – следует организовывать защиту только тех объектов, затраты на защиту которых меньше, чем потери по реализации угроз этим объектам;
- 3) принцип непрерывности – функционирование системы обеспечения экономической безопасности должно осуществляться постоянно;
- 4) принцип дифференцированности – выбор мер по преодолению возникших угроз происходит в зависимости от характера угрозы и степени тяжести ее реализации;
- 5) координация – в рамках проведения мероприятий по обеспечению экономической безопасности необходимо постоянное согласование деятельности различных подразделений и сочетание организационных, экономико-правовых и прочих мер.

Объект и субъект экономической безопасности.

Объектом экономической безопасности выступает стабильное экономическое состояние банка в текущем и будущем периодах. Конкретными объектами защиты являются финансовые, материальные, информационные, человеческие, нематериальные ресурсы и денежные потоки.

Субъекты экономической безопасности подразделяются на внешние и внутренние. К внешним субъектам относятся органы законодательной, исполнительной и судебной власти, призванные обеспечивать безопасность всех без исключения законопослушных участников предпринимательских отношений. Эти органы формируют законодательную основу функционирования и защиты предпринимательской деятельности в различных ее аспектах и обеспечивают её исполнение.

К внутренним субъектам относятся субъекты, непосредственно осуществляющие деятельность по защите экономической деятельности данного банка. В качестве таких субъектов выступают работники и приглашенные специалисты по защите экономической безопасности банка, приглашенные аудиторы по защите экономической безопасности банка, внешние аудиторы и консультанты.

Существует несколько классификаций видов угроз [9]. Некоторые из них представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Классификация типов угроз

Классификация	Вид угрозы
По отношению к субъекту	Внутренние
	Внешние
По объекту воздействия	Персональные
	Материальные ценности
	Информация
	Репутационные угрозы
По причинам возникновения	Стихийные
	Преднамеренные

Для решения возникших проблем необходима четко проработанная стратегия обеспечения экономической безопасности.

Типы стратегий обеспечения экономической безопасности:

- 1) ориентированность на устранение существующих угроз и предотвращение возможных рисков и угроз экономической безопасности банка;
- 2) предотвращение ущерба, наносимого в результате реализации угроз экономической безопасности;
- 3) компенсация ущерба, наносимого в результате реализации угроз экономической безопасности.

Наиболее эффективен первый тип стратегий экономической безопасности, но его реализация не всегда возможна из-за того, что банк не в состоянии предотвратить все угрозы и устранить риски, особенно связанные с внешними факторами среды.

Второй вариант является компромиссным – для его реализации важно выстроить приоритетность рисков и угроз, провести анализ стоимости мероприятий по устранению данных рисков и проанализировать бюджет и целесообразность проведения данных процедур. Третий вариант наиболее экономный, потому что не предусматривает расходов на «профилактику» негативных ситуаций, но и более рискованный.

Обеспечение экономической безопасности банка – непрерывный процесс, требующий системного подхода. Одним из важнейших этапов является этап стратегического планирования, на котором определяется стратегия развития банка, ключевые количественные и качественные показатели эффективности его деятельности, а также основные угрозы деятельности банка и ожидаемые риски, которые учитываются при разработке стратегии экономической безопасности [10].

Подводя итог, необходимо отметить, что два направления – предупреждение и защиту от угроз – необходимо рассматривать как две различные, но взаимодополняемые и взаимозависимые, формы обеспечения экономической безопасности. Разработка стратегии развития банка в долгосрочной перспективе при условии

ориентации на равномерный устойчивый рост должна опираться на принципы безопасного развития банка.

1.2 Факторы конкурентоспособности коммерческого банка

Уровень конкурентоспособности банка определяет его способность эффективно функционировать на современном рынке банковских услуг и в текущих экономических, политических и социальных условиях.

Конкурентоспособность банка – степень устойчивости его позиций относительно основных конкурентов при существующей конкурентной структуре рынка и достигнутая благодаря созданию уникальной ценности банковских продуктов и услуг для клиентов.

Управление конкурентоспособностью является неотъемлемой частью деятельности коммерческого банка. Конкурентоспособность банка зависит от факторов, влияющих на нее, как внешних, так и внутренних. Для эффективного управления конкурентоспособностью необходимо четкое выявление таких факторов.

Деятельность финансовых организаций отличается особой спецификой, а соответственно, для них необходимо конкретизировать факторы, влияющие на конкурентоспособность [13].

Целесообразно разделить факторы конкурентоспособности финансовых организаций (банков) в зависимости от возможности оказывать на них влияние, а именно на внутренние и внешние факторы (табл. 3).

Таблица 3 – Факторы конкурентоспособности коммерческого банка

Внешние	Внутренние
Существующие конкуренты	Финансовые ресурсы
Потенциальные конкуренты	Отношения с органами власти
Барьеры входа на рынок	Кадры
Поставщики ресурсов	Клиентская база
Заменители банковских услуг	Бизнес-процессы
-	Технологии
-	Инновации

Один из важнейших внешних факторов конкурентоспособности – существующие у банка конкуренты. На рынке банковских услуг выделяют три уровня борьбы между конкурентами.

1-й уровень. Здесь разворачивается основная конкурентная борьба, борьба между коммерческими банками, которые делятся на универсальных (банки, предлагающие практически весь спектр финансовых услуг для всех сегментов рынка), специализированные (банки, фокусирующиеся на определенном рыночном сегменте и на предлагающие услуги, характерные для данного сегмента).

2-й уровень. Конкуренция со стороны небанковских финансовых организаций: инвестиционных фондов, лизинговых организаций, пенсионных фондов, кредитных союзов, производителей банковских карт и т. д. [12].

3-й уровень. Конкуренция со стороны нефинансовых организаций, которые могут предложить хоть и ограниченное количество услуг, но, могут стать серьезными конкурентами по конкретному виду услуг. К таким организациям относятся предприятия автомобильной промышленности, торговые дома, почта, производители техники и т. д.

Второй внешний фактор, определяющий конкурентный климат и требования к конкурентоспособности, это угроза появления новых конкурентов, которая присутствует в любой отрасли, в том числе банковской.

Виды конкурентов:

- 1) прямые конкуренты – организации, предлагающие аналогичные товары на том же рынке (для тех же покупателей);
- 2) товарные конкуренты – организации, предлагающие аналогичные товары на разных рынках (разных покупателей);
- 3) косвенные конкуренты – организации, предлагающие разные товары на одном рынке (тем же покупателям);
- 4) потенциальные (неявные) – организации, предлагающие разные товары на разных рынках (разным покупателям).

Самую серьезную угрозу создают прямые конкуренты, потребители могут с легкостью переключиться на товар, предлагаемый ими, если будут предложены лучшие цена, качество, обслуживание, условия сотрудничества, послепродажного обслуживания и т. д.

Наличие у организации прямых конкурентов заставляет ее развиваться, искать новые пути продвижения, разрабатывать инновационные товары, оптимизировать свою деятельность.

Косвенные конкуренты предлагают на рынке товары-субституты, товары, имеющие ту же потребительскую ценность для потребителя и способные заменить его. Наличие таких конкурентов также побуждает организацию развивать себя и свой товар для качественного изменения его потребительской ценности.

Потенциальные (неявные) конкуренты. К ним относятся организации, еще только рассматривающие возможность выхода на тот же рынок, предлагать аналогичный товар и способные изменить существующее на нем положение. Таким конкурентом можно считать организацию, способную своим (уникальным) товаром удовлетворить потребности наших потребителей более эффективным способом, с меньшими затратами ресурсов [14].

Фактором, влияющим на уровень конкуренции на рынке банковских услуг, является наличие входных барьеров, которые способны ограничить число участников рынка, а также снизить вероятность появления новых. На рынке банковских услуг выделяют следующие основные входные барьеры:

- 1) ограниченный доступ к финансовым ресурсам;
- 2) правовые ограничения деятельности;
- 3) высокая экономия на масштабах производства;
- 4) количество уже существующих крупных игроков;
- 5) высокая дифференциация услуг;
- 6) высокие издержки на привлечение потребителей;
- 7) высокий уровень риска.

Государство, устанавливая различные правовые барьеры, может влиять на уровень конкуренции и на конкурентоспособность банков. К таким барьерам относятся: системы нормативов, лицензирование деятельности, обязательное страхование депозитов, надзор за деятельностью банков и регулирование их деятельности.

Третий фактор конкурентоспособности – заменители банковских услуг.

Четвертый фактор – потребители. Они могут непосредственно влиять на конкуренцию на рынке банковских услуг. Потребителей сегментируют по следующим группам: розничные клиенты (физические лица) и бизнес (юридические лица, индивидуальные предприниматели, лица, занимающиеся частной практикой).

Последний фактор – поставщики ресурсов. Ресурсы банка, необходимые ему для успешного функционирования, можно разделить на следующие группы: финансовые ресурсы, информационные ресурсы, трудовые ресурсы, технологические ресурсы, материальные ресурсы и информационные ресурсы.

Поставщиками финансовых ресурсов являются, в первую очередь, Центральный Банк Российской Федерации, клиенты банка, иные финансовые организации, осуществляющие услуги по кредитованию банков.

Поставщиком трудовых ресурсов является биржа руда, учебные заведения, сами люди.

Информационные ресурсы могут попадать в банк из различных источников как внутренних (персонал организации, внутренние системы), так и внешних (потребители, государство, СМИ, Интернет и т. д.).

К технологическим ресурсам банка можно отнести весь комплекс программного обеспечения, который позволяет банку осуществлять свою деятельность, а также обеспечивать безопасность операций. Поставщиками программного обеспечения могут быть как специализированные фирмы, так и сотрудники IT-отдела банка.

К материальным ресурсам относятся оргтехника, канцелярия и т. д. Поставщики таких ресурсов имеют малое влияние на деятельность банка и легко заменяются.

Конкурентоспособность коммерческого банка имеет три уровня: конкурентоспособность банковской услуги, конкурентоспособность банка в целом, конкурентоспособность банковского сектора экономики на финансовом рынке внутри страны базирования и за ее пределами [11].

Ключевыми количественными и качественными факторами микросреды и внутренней среды банка являются:

- 1) финансовые ресурсы (активы и пассивы банка, их динамика и структура, финансовые результаты, показатели эффективности работы банка);
- 2) кадры (профессионализм, производительность труда, моральная и материальная мотивация сотрудников);
- 3) бизнес-процессы банка (формирование ассортимента банковских продуктов, установление тарифов, продажа банковских продуктов, маркетинг, создание имиджа, реклама, менеджмент и другие процессы);
- 4) инновации (внедрение инновационных продуктов и услуг, повышение квалификации кадров);
- 5) информационные и коммуникационные технологии;
- 6) клиентская база (структура, лояльность, приверженность);
- 7) взаимоотношения с органами власти и регулятором [13].

Можно сделать вывод, что у банка, как и у любой другой организации, существует множество факторов, влияющих на его конкурентоспособность. Поэтому целесообразно выделять наиболее значимые факторы конкурентоспособности, влияние которых имеет наибольшие последствия как положительные, так и отрицательные. Это позволит более эффективно управлять конкурентоспособностью, а также разрабатывать меры по ее повышению, не растрачивая имеющиеся ресурсы банка на незначительные улучшения.

Взаимосвязь конкурентоспособности и экономической безопасности банка.

Экономическая безопасность и конкурентоспособность находятся в постоянном взаимодействии. Понятие «конкурентоспособность банка» очень многогранно и распространяется на все составляющие его деятельности. Для постоянного стабильного развития и обеспечения экономической безопасности необходимо правильно оценить конкурентоспособность банка, которая напрямую зависит от конкурентоспособности товара и его основных характеристик [17]. М. Портер раскрывает понятие «конкурентоспособность», как способность в условиях свободной конкуренции производить товары и услуги, которые удовлетворяют требованиям мирового рынка, реализация которых увеличивает благосостояние страны и ее граждан. То есть конкурентоспособность страны и отрасли в конечном счете зависит от способности производителя выпускать конкурентоспособный товар [18].

Конкурентоспособность банка можно охарактеризовать как его потенциальное качество, которое включает [19]:

- 1) способность банка своевременно, объективно и точно оценивать потребительский спрос, как в настоящее время, так и прогнозировать его динамику на будущее, учитывая экономические, социально-культурные и психологические факторы группы потребителей;
- 2) организация предложения товаров и услуг таким образом, чтобы товар соответствовал ожиданиям целевой группы потребителей и расценивался как наиболее полезный исходя из соотношения цена – качество;
- 3) способность проводить эффективную маркетинговую политику;
- 4) способность изыскивать и создавать условия для снижения затрат на обеспечение факторами производства;
- 5) способность к созданию и удержанию технологического лидерства на рынке, что требует своевременного обновления применяемых технологий.

Реализация перечисленных качеств на продолжительном временном интервале создаёт банку реальные преимущества над конкурентами в виде укрепления его

позиций на рынке банковских услуг, наращивания дополнительной устойчивости по отношению к неблагоприятным воздействиям внешней среды, включая атаки конкурентов.

Экономическая безопасность является важнейшей характеристикой финансово-экономической деятельности банка в условиях конкуренции. Система безопасности выполняет две основные функции – создание препятствия от потери конкурентных преимуществ и блокирование перехода этих преимуществ к конкуренту.

Чем выше безопасность банка, тем более он независим от неожиданного изменения рыночной конъюнктуры и, следовательно, тем меньше риск оказаться на краю банкротства [20].

Подводя итог всему вышесказанному, можно сделать вывод, что конкурентоспособность и экономическая безопасность – принципиально важные факторы, которые напрямую влияют на успешность функционирования банка. Поэтому прежде всего необходим выбор эффективной стратегии, а так же регулярный контроль основных характеристик товаров и услуг, предлагаемых банком.

1.3 Состояние российского рынка банковских услуг и конкуренции

Состояние банковской системы России в 2018 году.

Число банков в России может сократиться в два раза за четыре года на фоне «чисток» в секторе и возросшей конкуренции, считает рейтинговое агентство Fitch Ratings. «Хотя мы и ожидаем, что число банков может сократиться до 300 с порядка 600, мы полагаем, что около 50 банков будет достаточно для обслуживания российской экономики», – пишет Fitch.

Fitch ожидает, что ЦБ выявит больше проблемных банков, которые будут ликвидированы или подвергнутся финансовому оздоровлению. При этом внимание регулятора больше обращено на небольшие частные банки. ЦБ вводит базовую лицензию для банков с капиталом меньше 1 млрд. рублей.

С 2013 года по 1 сентября 2017-го в России уже были отозваны лицензии у 346 банков. В начале 2008 года в России вообще было более 1100 банков, а на 1 сен-

тября 2017 года осталось всего 532. Банковская система России нуждается в дальнейшей чистке, в один голос уверяют эксперты. И прогнозы по выводу с рынка еще 300 банков кажутся вполне логичными.

«В свое время банковская система была запущена, на многие действия банков закрывались глаза, но когда в стране случилась кризисная ситуация, банки оказались слабым звеном, оказались не готовы к стресс-тестам и более жестким нормативам. Кроме того, многие банки просто работали и работают недобросовестно, действительно берут на себя высокие риски и способствуют отмыванию денежных средств», – говорит замдиректора аналитического департамента «Альпари» Анна Кокорева.

«В России учреждений, которые занимаются реальной банковской деятельностью, не более 300–400 штук, остальные «банки» выполняют роль кассово-расчетных центров для определенных компаний или же это полностью криминальная история. Поэтому оценки Fitch полностью соответствуют российским реалиям. Можно прийти к мнению, что финансовая система России далека от здорового состояния и чистка банковского сектора продолжится по крайней мере еще весь 2018 год», – согласен ведущий аналитик Amarkets Артем Деев.

Fitch считает, что России вполне достаточно, чтобы осталось вообще всего 50 банков. Пусть останется даже 10 банков, главное надежных, которые ЦБ сможет контролировать и ручаться за них, чтобы компании и население могли спокойно доверять свои деньги этим организациям, считает Анна Кокорева. «Плохо, когда выбора нет, но речь ведь не идет о том, чтобы оставить один или два банка, а речь о том, чтобы выгнать с рынка недобросовестных игроков», – добавляет эксперт.

Смысл еще и в том, что чем меньше становится банков, тем лучше будут чувствовать себя оставшиеся. Ведь они получают себе в копилку освободившихся клиентов и вкладчиков от выбывших из игры.

Например, совокупная прибыль банков России составляла 406 млрд. рублей, в прошлом году она уже вдвое больше – 790 млрд. рублей. При этом число игроков

уменьшилось в два раза, и все больше доминируют на рынке госбанки, на которые приходится уже более 70% рынка.

В этом году начались серьезные проблемы в частных банках из топ-10 – ФК «Открытие» и «Бинбанке», которых ради сохранения рынка от коллапса и паники регулятор решил спасти. Многие экономисты сразу заговорили о том, что проблемы в этих банках вскрыли банковский кризис в нашей стране. Хотя эксперты Fitch считают, что ситуация с «ФК Открытие» и Бинбанком не является признаком системного кризиса, так как их доля на рынке составляла всего 5%. И в целом система оздоровления банков через Фонд консолидации банковского сектора, введенная ЦБ, более эффективна, чем предыдущая, отмечают в агентстве.

Основной причиной можно назвать геополитический и экономический кризис в России, начавшийся в 2014 году, в сочетании с ужесточением требований ЦБ РФ к размеру собственного капитала банков. После резкого роста ключевой ставки ЦБ и девальвации рубля кредитование пришло в ступор. Выживший бизнес заморозил все свои планы на развитие, новых кредитов не брал, население в целом проснулось и как минимум перестало набирать новые кредиты на все, что глазу нравится. С другой стороны, были те, кому не повезло больше – их бизнес закрывался или уволили с работы. В кризис доля таких неожиданных ненадежных заемщиков выросла, и банки не получали положенную мзду за выданные ранее кредиты. Государственные долговые бумаги тоже стали приносить банкам меньше.

Даже для не попавших в санкционный список банков кредитование на Западе стало большой проблемой, а текущие долги в валюте стало обслуживать дороже, как и всем, из-за девальвации рубля. Многие организации стали в кризис предлагать нерыночные продукты, например, привлекать более высокими ставками по вкладам. Другие стали прокладками для обналичивания и отмывания денег и вывода их за границу. Каждый выживал как мог в силу своих принципов. Третьи, как, например, «Открытие», стали неумеренно раздувать активы, один за одним поглощая мелких конкурентов в погоне за лидерством на рынке. Или, как «Бин-

банк», решили укрупниться за счет санации павших конкурентов. Но руководство ошиблось, не рассчитало силы и чуть было не потопило весь российский банковский рынок, который сразу же перекинулся бы на всю российскую экономику, только-только распробовавшую вкус макроэкономической стабильности и даже роста.

Никто не даст гарантий, что новый банк не рухнет с новой силой до того, как ЦБ решит его утопить или, наоборот, кинуть спасательный круг. «Возможно, банкротства еще будут, мы этого не знаем», – говорит Кокорева. При этом эксперт согласна с Fitch. «Пока банковского кризиса еще нет: система функционирует, регулятор своевременно реагирует и устраняет нарушителей. Кризис начнется тогда, когда ситуация выйдет из-под контроля регулятора», – резюмирует эксперт.

Проблемы российской банковской системы в 2018 году.

Крах «Югры», входившей в топ-30 банков России, и последовавшие за ним санации «Открытия», недавно крупнейшего частного банка страны, и БИН-банка, занимавшего 11-12 места по величине привлеченных активов, показывают: кризис банковской системы выходит на качественно новый уровень и обнажает новые бездны.

Какие бы ошибки ни совершал менеджмент этих банков, все они находились под исключительно плотным контролем Банка России. Крах двух последних банков связывают с тем, что они занялись санацией проблемных финансовых учреждений и переоценили свои силы – однако они никогда бы не могли сделать это без прямого согласия Банка России.

Решительная экспансия «Открытия» и БИН-банка, превысившая их силы и в итоге похоронившая их, вполне объяснима и разумна, если учесть официальные рапорты.

Длительное время представители правительства и Банка России наперебой рассказывают о завершении кризиса и возобновлении экономического роста. Для придания правдоподобия этим заявлениям прошлой осенью даже проведена реформа статистики, после которой стало непонятно, выражает ли она хоть что-

нибудь. (Достаточно вспомнить, что в январе 2018 года она показала неправдоподобный рост грузооборота железнодорожного транспорта более чем на 11%, в феврале – столь же неправдоподобный спад водоснабжения и водоочистки почти на 20%, а инвестиционный рост II квартала на 6,4% был разоблачен как плод досчета принципиально не наблюдаемых Росстатом секторов.).

В качестве причины краха крупных банков называют ухудшение экономической конъюнктуры. Но главным фактором этого ухудшения сегодня, в условиях медленного роста мировых цен на нефть, является заимствованная из «лихих 90-х» либеральная политика удушения экономики искусственно организуемым денежным голодом.

Эта политика, проводимая в интересах финансовых спекулянтов (которым служат либералы в силу своей идеологии и системы ценностей), разрушает не только жизнь миллионов российских семей, но и российскую экономику, - а с ней и банковскую систему. Существенно, что к началу сентября Банк России уже «вкачал» в «Открытие» более 1 трлн. руб. – и это явно не окончательная сумма.

Первоначально объявленная «дыра» в БИН-банке, как показывает опыт санаций, также, скорее всего, значительно увеличится. Денежная накачка проблемных банков создает реальную угрозу для валютного рынка, - особенно в ситуации возможного ухода из России спекулятивных капиталов после повышения ставки рефинансирования ФРС или по иным причинам. Если девальвация рубля произойдет в преддверии или сразу после президентских выборов, это грозит дестабилизировать не только социально-экономическую, но и социально-политическую обстановку.

Еще один крупный банк попал в Фонд консолидации банковского сектора. По предварительным данным, для финансового оздоровления Бинбанка потребуется от 3 до 8 месяцев, на эти цели будет выделено порядка 350 млрд. рублей.

Есть разные оценки ситуации. По версии самих банкиров, они не рассчитали силы. Занимались оздоровлением мелких банков и в итоге сами погрязли в долгах. На это повлияли и объективные трудности в экономике. По версии независи-

мых экспертов, в этом есть доля лукавства. Бинбанк - головной банк бизнес-империи Михаила Гуцериева. Она в последние годы росла небывалыми темпами. В первую очередь за счет кредитов и наших пенсионных накоплений. Бинбанк и saniруемый им Рост банк кредитовали другие компании группы. А НПФ «Сафмар», входящий в бизнес-империю, вкладывал деньги будущих пенсионеров в фешенебельные гостиницы, в крупнейших розничных продавцов бытовой техники. Покупки совершались не напрямую. Под них выпускались облигации. Иными словами, структуры Гуцериева выдавали кредиты сами себе. В начале года ЦБ схему с пенсионными накоплениями запретил. Банкирам нужно было срочно найти, чем заменить сотни миллиардов, вложенных в облигации. Этих денег не нашлось. Отсюда и огромная дыра в балансе.

В этой истории смущает один факт. Владельцы и «Открытия», и Бинбанка почему-то не спешат закрывать дыры в балансах за счет собственных средств, не спешат продавать свои многочисленные активы (а там и нефтяные компании, и шикарные гостиницы, и пенсионные фонды). А предпочитают обратиться за помощью к государству.

История с Бинбанком напоминает недавний случай с ФК «Открытие». Как пояснили в Центробанке, вкладчикам беспокоиться не о чем. Лицензия не отозвана, банк работает. Можно открывать вклады, можно закрывать. По оценкам ЦБ, на оздоровление Бинбанка потребуется от 3 до 8 месяцев. Как сообщили источники на финансовом рынке, реализация мер по повышению устойчивости Бинбанка будет осуществляться в сотрудничестве с его основным владельцем Михаилом Шишхановым. Михаил Гуцериев сохранит за собой миноритарную долю в капитале банка (25%). Напомним, Бинбанк занимает 11-е место среди российских банков по размеру активов. А по объему банковских вкладов - шестое место, на счетах физических лиц там лежит более 500 млрд. рублей. В августе было много разговоров, что до конца года проблемы могут возникнуть в нескольких крупных банках. Чтобы не допустить их банкротства, в ЦБ и создали Фонд консолидации банковского сектора.

Перспективы развития российской банковской системы в 2018 году.

На процесс развития банковской системы и, таким образом, на ее роль в социально-экономическом развитии страны влияет совокупность факторов как внешних по отношению к банковской системе, так и внутренних.

К внешним факторам следует отнести макро-факторы, или факторы среды. Эта группа факторов представляет собой вероятностную совокупность взаимоувязанных и взаимообусловленных факторов, которые можно разделить на пять основных групп: экономические, политические, правовые, социальные и форс-мажорные.

Совокупность экономических факторов отражает состояние экономики, выраженное в интенсивности и способах установления экономических отношений с участием банков. К экономическим факторам следует отнести принципы исполнения федерального бюджета, характер реализуемой денежно-кредитной политики, сложившуюся систему налогообложения, результаты проведения экономических реформ, формирующие общие условия функционирования банковской системы. При экономическом росте увеличивается число субъектов хозяйствования, растут экономические связи, что влечет за собой соответствующий рост спроса на банковские услуги как со стороны предприятий и организаций, так и со стороны населения.

В случае кризисного развития наблюдаются противоположные процессы, угнетающие банковскую систему в целом, усложняющие деятельность отдельных банков, снижающие их надежность и ликвидность. Развитие банковской системы может сдерживаться под влиянием таких факторов, как чрезмерный налоговый пресс на прибыль банков, отсутствие достаточных ресурсов для осуществления банковских операций, убыточность значительного числа крупных и средних предприятий, общее снижение уровня доходов населения.

К политическим факторам относятся те решения органов власти и управления на федеральном, региональном и местном уровнях, которые влияют на характер

решений, принимаемых субъектами банковской системы: Центральным банком, банками, кредитными организациями, банковскими ассоциациями:

- 1) заявленные принципы формирования бюджета и его пропорций;
- 2) принципы денежно-кредитной политики;
- 3) основные направления совершенствования налогообложения;
- 4) реализуемые на практике принципы развития национального хозяйства и его отдельных отраслей, отношение к предпринимательству, к банковской деятельности, к ответственности государства и бизнеса перед обществом.

Экономические, правовые и политические факторы во многом определяют комплекс социально-психологических факторов. К социально-психологическим факторам относятся: уверенность большинства населения в правильности проводимых экономических преобразований, в стабильности налогового, таможенного, валютного законодательства, в хороших перспективах для экономики в целом и ее отдельных отраслей.

Все вышеперечисленное в совокупности формирует уровень доверия к банковской системе, готовность осуществлять банковские операции и пользоваться банковскими услугами. В этом случае доверие к банковской системе определяет и более эффективное выполнение ею функций обеспечения финансирования потребностей экономического развития за счет привлечения финансовых ресурсов населения и иностранных инвесторов.

Форс-мажорные обстоятельства, которые являются следствием стихийных бедствий и непредсказуемых событий, приводят к сбоям в платежных системах, могут быть разделены на:

- 1) природные (наводнения, землетрясения, ураганы), которые технически затрудняют функционирование банковской системы;
- 2) политические (закрытие границ, введение международных запретов на экономические отношения с другими государствами, военные конфликты), которые приводят к необходимости существенного пересмотра условий взаимодействия банков и их клиентов;

3) экономические (отказ государства от выполнения своих финансовых обязательств, изменение правил расчетов, изменение системы налогообложения, введение ограничений на экспортно-импортную деятельность, кризисы на финансовых рынках), которые приводят к затруднениям банков и клиентов, вызванным общей неопределенностью хозяйственной деятельности.

Под внутренними факторами, влияющими на результаты функционирования банковской системы как единого целого, следует понимать совокупность факторов, которые формируются субъектами банковской системы: Центральным банком, коммерческими банками, банковскими ассоциациями.

Внутренние факторы поддаются влиянию со стороны субъектов банковской системы и определяются следующими основными моментами:

- 1) ролью и авторитетом Центрального банка в банковской системе;
- 2) компетенцией руководителей банков и квалификацией банковских работников;
- 3) уровнем межбанковской конкуренции и ее характером;
- 4) степенью осознания банковским сообществом своей роли в экономике и целей развития банковской системы;
- 5) сложившимися банковскими правилами и обычаями [15].

Состояние конкуренции на рынке банковских услуг в России.

Количество кредитных организаций с 2011 года сократилось на 38,4%, а именно на 389 единиц. При этом процент такого сокращения в год вырос с 3,4 до 15%. Если рассматривать этот показатель на уровне федеральных округов, то можно отметить, что в шести округах сокращение числа банков составило более чем на 1/3. Несмотря на рост активов банковской системы в 2,37 раза, количество тех кредитных организаций, которые составляют 80% этих активов, сократилось в два раза (с 50 до 24).

На уровне федеральных округов таких организаций стало преимущественно меньше 10. Доля государственного участия в банковской системе продолжает расти и в настоящее время составляет более 50%. Одновременно с этим сократи-

лось более чем на 60% и количество филиалов банков (средний процент такого сокращения в год составляет 17,1%).

К концу исследуемого периода после наблюдавшегося роста также сократилось количество их внутренних структурных подразделений (на 21,5%), а также количество их банкоматов и платежных терминалов (на 12,5%). Вместе с тем, за последние шесть лет, в том числе, в связи с участием в санации банков в два раза выросло количество групп кредитных организаций - приблизительно с 16 до 32 таких групп.

Отмечается, что доля тройки лидеров на федеральном рынке является стабильно высокой (58,8-62,9%) на протяжении всех последних шести лет.

Концентрация абсолютного большинства региональных рынков (от 56 до 79 субъектов РФ в соответствующих периодах) является крайне высокой и доли тройки лидеров на этих рынках составляют от 70,1 до 100%. К числу указанных банков при этом преимущественно относились банки с государственным участием в уставном капитале.

Наблюдающееся ярко выраженное и устойчивое положение 1 или 2 групп лиц банков и обусловленный этим преимущественно весомый отрыв лидеров от последующих игроков на протяжении всего периода свидетельствует о том, что конкуренция со стороны иных игроков практически отсутствует. На конкретных рынках банковских услуг, в частности, наблюдается следующая ситуация. На федеральных рынках кредитования физических лиц и привлечения денежных средств физических лиц в банковские вклады (на банковские счета) доли троих лидеров за исключением ряда случаев росли и к началу 2017 года составили 62,3 и 60,7% соответственно.

Самым крупным игроком на федеральных рынках оказания этих услуг физическим лицам неизменно являлась группа Сбербанка и к 2017 году ее доля составила: на рынке кредитования – 41,2%; на рынке привлечения средств – 46,8%. Отрыв второго игрока от лидера в разные моменты времени составлял от 16,1 до 37,6%.

Что касается региональных рынков кредитования физических лиц и привлечения средств физических лиц, на них к 2017 году группа лиц Сбербанка лидирует соответственно в 78 и 79 субъектах РФ с долями от 26 до 88%.

Количество высококонцентрированных рынков кредитования физических лиц в период с 2011 года выросло в 2,8 раза (с 27 до 76 субъектов РФ), а количество рынков с умеренной концентрацией сократилось в шесть раз (с 54 до 9 субъектов РФ).

Структура рынка привлечения средств физических лиц к концу исследуемого периода определялась высокой концентрацией на рынках 81 субъекта РФ; умеренной концентрацией – 4 субъектов РФ.

Низкоконцентрированные рынки кредитования и привлечения денежных средств физических лиц (рынки с высоким уровнем конкуренции) отсутствуют.

На рынках оказания услуг юридическим лицам динамика состояния конкуренции является разнонаправленной. Доли трех лидеров на федеральных рынках кредитования юридических лиц и привлечения средств юридических лиц за исключением ряда случаев сокращения (в том числе к концу периода) преимущественно росли и к началу 2017 года составили 58,8 и 62,9% соответственно.

Самым крупным игроком на рынке кредитования юридических лиц неизменно являлась группа Сбербанка, доля которой к 2017 году составила 33,1% (на региональных рынках к 2017 году эта группа лидирует в 56 субъектах РФ с долей от 26 до 82%).

Отрыв второго игрока после резкого сокращения в середине периода до 5,8% к концу исследуемого периода вновь увеличился и составил 17,5%. На рынке привлечения средств юридических лиц в разные периоды времени лидирующие позиции в тройке занимали группы лиц ВТБ и Сбербанка с долями 17-28% и 13-31% соответственно.

Структура региональных рынков кредитования и привлечения средств юридических лиц не являлась стабильной – количество рынков с высокой концентрацией как увеличивалось, так и сокращалось. К началу 2017 года высокой концентрацией

цией характеризуются рынки кредитования юридических лиц 47 субъектов РФ (с долями тройки лидеров от 70,1 до 99,6%); рынки привлечения средств юридических лиц – 62 субъектов РФ (с долями тройки лидеров от 70,2 до 100%). Рынки с низкой концентрацией либо отсутствовали, либо составляли незначительное количество.

Предложения, способствующие развитию конкуренции на российском рынке банковских услуг:

- 1) изменить подходы к допуску банков к оказанию услуг государству и в рамках государственных программ в пользу конкуренции;
- 2) использовать только конкурентные механизмы распределения субсидий для обеспечения льготного кредитования по примеру программы субсидирования автокредитования;
- 3) обеспечить равный доступ к информации федеральных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, в том числе используя одинаковые условия и механизмы представления информации для всех банков;
- 4) исключить правовые условия, позволяющие доминирующим игрокам влиять на условия обращения услуг на рынке, в том числе изменив расчет среднерыночного значения полной стоимости кредита;
- 5) унифицировать правила приема онлайн-платежей через сайты федеральных органов исполнительной власти, порталы госуслуг и ГИС ЖКХ, обеспечив возможность оплаты со счетов любых банков;
- 6) стимулировать и развивать использование дистанционных каналов обслуживания, включая внедрение расширенных возможностей по удаленной идентификации клиентов на равных условиях [16].

2 АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В УСЛОВИЯХ РОСТА КОНКУРЕНЦИИ НА ПРИМЕРЕ АО «КРЕДИТ УРАЛ БАНК»

2.1 Характеристика АО «Кредит Урал Банк»

Полное официальное (фирменное) наименование Банка на русском языке: «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество).

Сокращенное наименование Банка на русском языке: Банк «КУБ» (АО).

Полное официальное (фирменное) наименование Банка на английском языке: "Credit Ural Bank" Joint Stock Company.

Сокращенное наименование Банка на английском языке: "CUB" JSC.

История Кредит Урал Банка началась в 1993 году. Тогда, 25 ноября, был образован Коммерческий Народный Банк «Равис», зарегистрирован в Банке России под номером 2584. А свое нынешнее название Банк получил спустя шесть лет, в 1999 году, когда произошла смена собственников.

Банк развивает свое многолетнее сотрудничество с градообразующим предприятием в сфере информационных технологий. В рамках совместного проекта на территории ПАО «ММК» были установлены информационные киоски «Мой ММК», смарт-киоск, которые совмещают функции банковского терминала и информационного сервиса. Для удобства клиентов реализовано мобильное приложение «КУБ-гид», объединяющее информацию по всем скидкам и льготам для держателей карт в рамках программ привилегий Банка. Одна из наиболее интересных и актуальных опций приложения – онлайн -запись на обслуживание в Банк в удобное для посещения время и отделение [21].

На текущий момент банк является стопроцентной дочерней кредитной организацией АО «Газпромбанк».

АО «Кредит Урал Банк» тесно сотрудничает с АО «ММК» с 1999 года, в рамках их деятельности заключено много соглашений, разработаны социальные программы, многие из которых реализуются и сейчас.

24.09.2007 «КУБ» ОАО заключено с ОАО «ММК» Соглашение о сотрудничестве при кредитовании работников Магнитогорского металлургического комби-

ната, предусматривающего выдачу кредитов по индивидуально утвержденным процентным ставкам (пониженным по сравнению со стандартными ставками). Кредиты «Без обеспечения» по пониженной процентной ставке можно оформить при предоставлении комфортного письма структурного подразделения ОАО «ММК» о выдаче работнику кредита.

В случае получения Банком информации от ОАО «ММК» о работниках, уволенных из ОАО «ММК» и/или отзыва ОАО «ММК» комфортного письма (в отношении работников, уволенных из ОАО «ММК», либо совершивших дисциплинарный проступок), плата за пользование кредитом устанавливается в стандартном размере [49].

Сеть подразделений кредитной организации, помимо головного офиса, представлена восемью операционными кассами вне кассового узла, а также одним кредитно-кассовым, одним дополнительным и одним операционным офисами. За исключением последнего, действующего в Челябинске, все отделения банка расположены в г. Магнитогорске. Собственная сеть банкоматов и терминалов насчитывает порядка 220 устройств. Средняя численность персонала банка, по данным отчетности по МСФО за 2016 год, составляла 486 человек (2015 год — 497 человек [25]).

В Магнитогорске Кредит Урал Банк является единственным самостоятельным банком, технически развитым универсальным кредитным учреждением с многолетним опытом работы, предоставляющим услуги для всех сегментов рынка банковских услуг.

В настоящее время АО «Кредит Урал Банк» обслуживает более 3 тысяч юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и около 250 тысяч активных клиентов – физических лиц. Сеть банкоматов и терминалов Кредит Урал Банка насчитывает около 240 устройств и является крупнейшей в Магнитогорске.

Банковские операции, осуществляемые АО «Кредит Урал Банк»:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- 2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов при наличии лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление операций с драгоценными металлами;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Сделки, осуществляемые АО "Куб" :

- 1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) осуществление доверительного управления денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг [21].

Конкурентная среда окружения АО «Кредит Урал Банк»:

- 1) федеральные банки, такие как ПАО "Сбербанк России", АО "АЛЬФА-БАНК", ПАО "Банк ВТБ", АО "Банк Русский Стандарт" и др. .
- 2) банки регионального назначения: ПАО "Челябинвестбанк", ПАО "Челиндбанк", Банк "Снежинский", АО "Углеметбанк", АО "УРАЛПРОМБАНК" .
- 3) микрофинансовые организации: "Национальный Кредит", "Срочноденьги", "Быстроденьги", "Деньга", "Джет-мани", "Домашние деньги" и др. .

Контрагент - это физическое или юридическое лицо, учреждение или организация, являющееся стороной в гражданско-правовых отношениях, при заключении договора. Контрагентом по отношению друг к другу является каждая из сторон. Каждый из партнеров, подписавших договор, является контрагентом. Контрагенты связаны теми или иными обязательствами согласно подписанному договору [26].

Ниже рассмотрены самые популярные контрагенты АО «Кредит Урал Банк».

QIWI платежная система и QIWI Банк.

QIWI Кошелек — это электронный кошелек, основанный на prepaid-счете Visa. В настоящий момент число активных пользователей QIWI Кошелька превышает 20,3 млн. Клиенты QIWI Кошелька могут быстро и удобно оплачивать сервисы более чем 13 000 предприятий.

QIWI Кошелек предоставляет своим клиентам доступ к универсальным, надежным и безопасным продуктам Visa. Счет QIWI Кошелька может быть привязан к виртуальной или пластиковой prepaid-карте Visa, которая открывает возможность совершения платежей по всему миру в торговых предприятиях, принимающих к оплате Visa.

Клиенты могут пополнить prepaid-счет QIWI Кошелька при помощи различных каналов и источников средств [27].

Банк разрабатывает и внедряет инновационные продукты на рынке банковских услуг, доступные пользователям QIWI Терминалов и QIWI Кошелька:

- 1) пополнение банковских счетов и карт;
- 2) погашение кредитов;
- 3) продажа виртуальной карты QIWI на сайте qiwi.com, в QIWI Терминалах и QIWI Кошельке;
- 4) оплата коммунальных услуг;
- 5) платежи за государственные услуги (штрафы, пошлины, регистрация ТС);
- 6) международные денежные переводы.

КИВИ Банк (АО) входит в состав Группы QIWI. Количество точек розничного обслуживания составляет более 100 тысяч. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 297 900 000 (Двести девяносто семь миллионов девятьсот тысяч) рублей [28].

S.W.I.F.T.

Аббревиатура SWIFT происходит от англоязычного названия компании — Society of Worldwide Interbank Financial Telecommunications (в переводе «Общество всемирных межбанковских финансовых каналов связи»).

Денежные переводы SWIFT — система, созданная более 40 лет назад в Бельгии. С ее помощью банки не просто отправляют валюту практически по всему миру, но и обмениваются информацией, не опасаясь за ее защищенность — все сведения передаются исключительно по зашифрованным каналам.

Основная задача общества — обмен между банками информацией и проведение платежей на международном уровне.

Для передачи данных банками используется общая система шифрования, разработанная SWIFT. Отправитель посылает данные по защищенным каналам, а получатель расшифровывает и направляет заинтересованным пользователям. Так банки, например, уточняют реквизиты платежа или обмениваются сведениями о назначении полученных/отправленных сумм.

Для частных клиентов SWIFT перевод дает возможность совершить денежную операцию в иностранной валюте как с собственного счета, так и не открывая его.

Банковская система SWIFT была организована в 1973 году в Бельгии. На момент создания в нее входило почти 250 банков из 15 государств. По данным за 2010 год, членами организации являлось более 9 000 кредитных учреждений из 209 стран. На сегодняшний день число участников превысило 10 000. Центральное представительство расположено в Брюсселе.

Ежегодный объем платежей через организацию переходит за 2,5 млрд транзакций.

Международные расчеты частных клиентов банков России регулируются законом «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ [29].

Платежная система MasterCard WorldWide.

MasterCard WorldWide – международная платежная система, транснациональная финансовая корпорация, объединяющая 22 тысячи финансовых учреждений. Штаб-квартира компании находится в Нью-Йорке, округ Уэстчестер, США. Система возникла после заключения соглашения между несколькими банками в США.

Системой ежегодно обрабатывается более 23 млрд. операций. Mastercard предоставляет услуги своим клиентам более чем в 210 странах и регионах мира [30].

Миссия компании – «Каждый день в любой точке мира мы используем наши технологии и знания, чтобы сделать процесс оплаты безопасным, простым и удобным» [31].

В числе контрагентов АО «Кредит Урал Банк» находятся платежные системы, аудиторская организация.

Таблица 4 – Контрагенты АО «Кредит Урал Банк»

Контрагенты АО «Кредит Урал Банк»		
Платежные системы	Аудиторская организация	Другие контрагенты
1. Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (НСПК); 2. Платежная система «МИР»;	1. ООО "Листик и Партнеры-Москва"	1. Процессинговая компания «Compass Plus»; 2. ООО БИФИТ Технологии интернет-банкинга; 3. ООО «ЕСГП-Московская область»;

Окончание таблицы 4

Контрагенты АО «Кредит Урал Банк»		
Платежные системы	Аудиторская организация	Другие контрагенты
3. Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (акционерное общество) (НКО «ОРС» (АО)); 4. VISA Payment System LLC; 5. MasterCard Worldwide; 6. China UnionPay; 7. S.W.I.F.T..		4. ООО «Киберплат»; 5. АО «КИВИ»; 6. ООО «ГПБ Диджитал»

Анализ финансово-экономического состояния АО «Кредит Урал Банк».

Ниже представлена динамика основных финансово-экономических показателей, которые характеризуют деятельность АО «Кредит Урал Банк» [21].

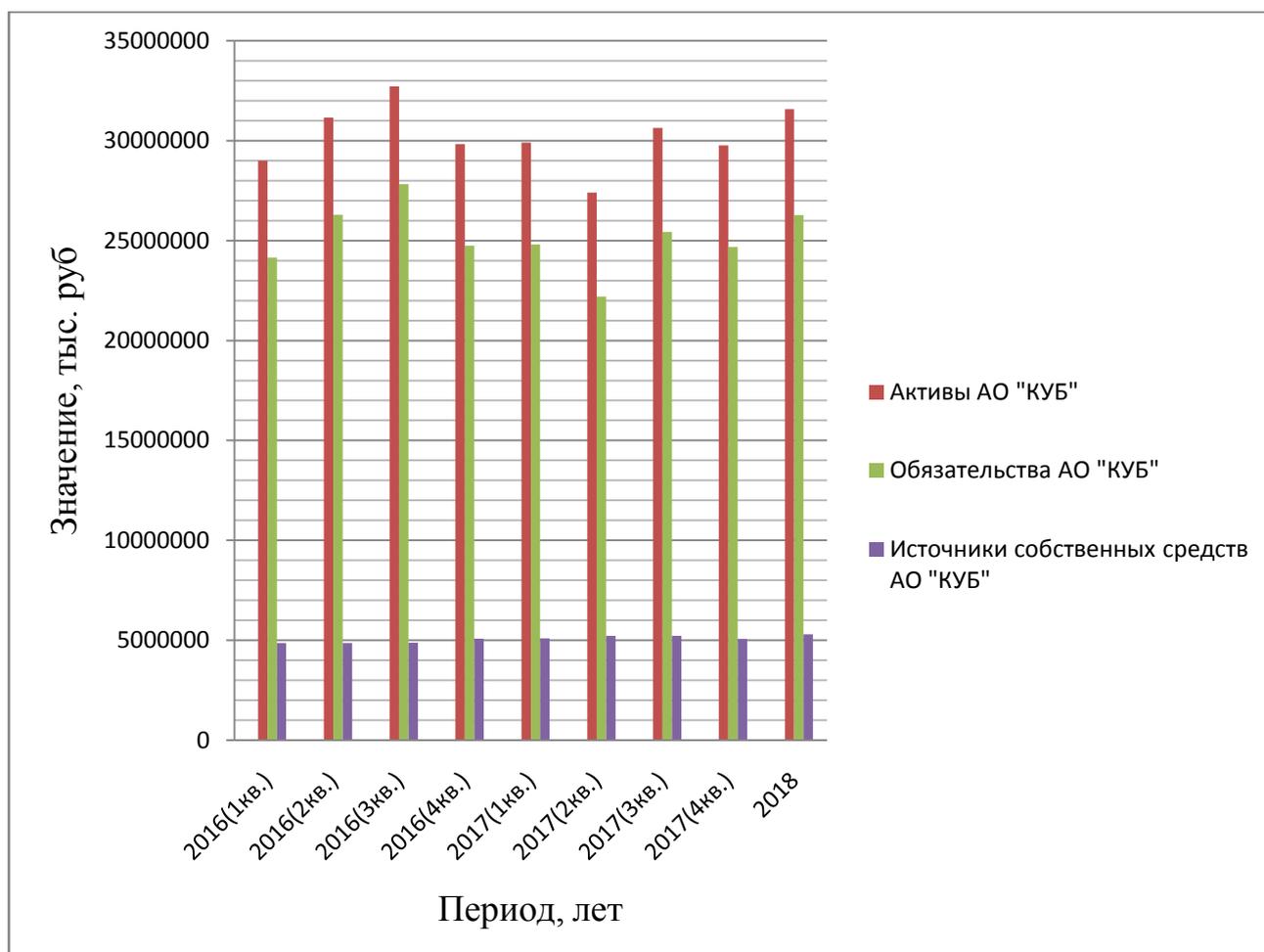


Рисунок 4 – Динамика изменения активов, обязательств и источников собственных средств АО «Кредит Урал Банк»

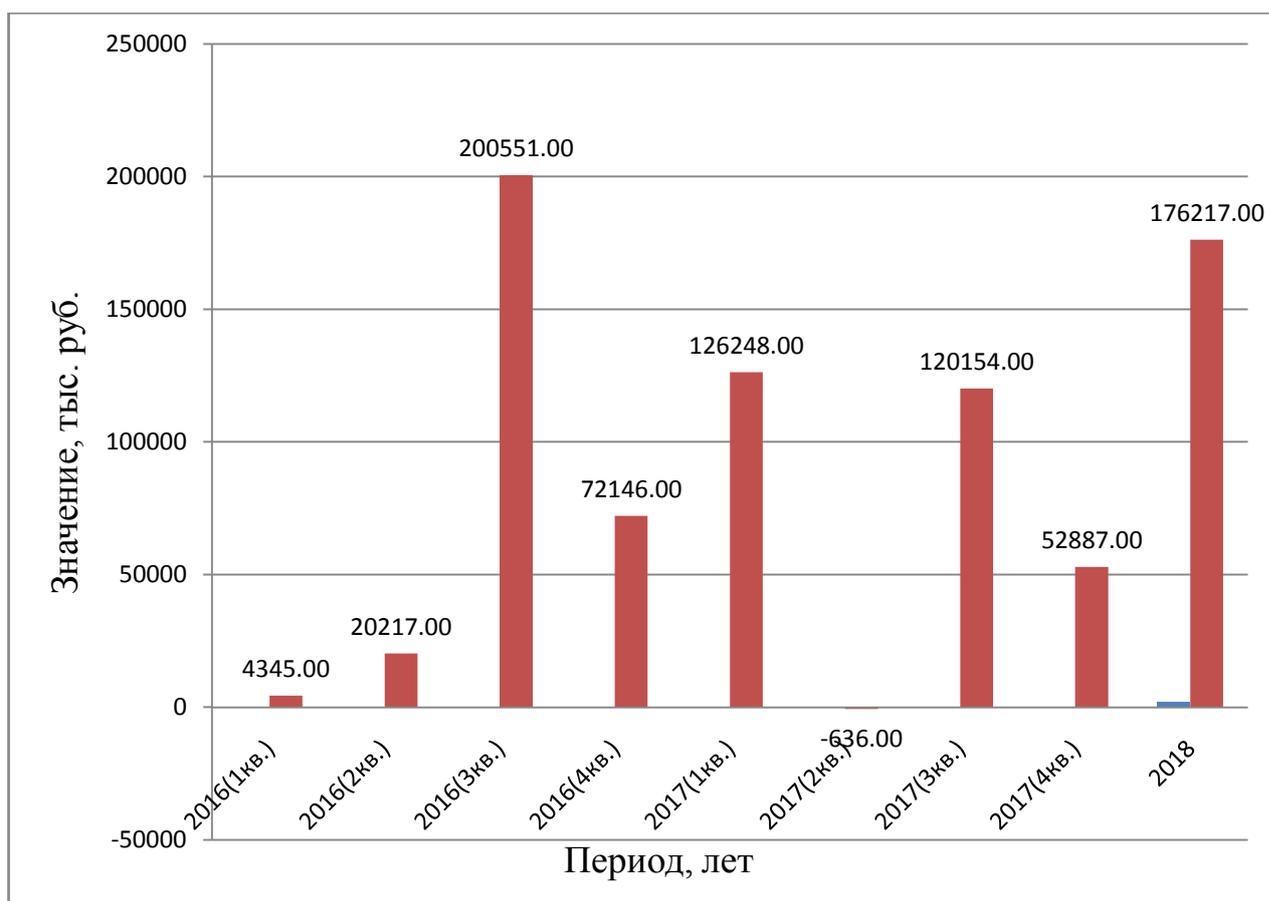


Рисунок 5 – Динамика изменения чистой прибыли АО «Кредит Урал Банк»

По данным графиков можно сказать, что финансово – экономическое состояние АО «Кредит Урал Банк» характеризуется как устойчивое. Сумма активов превышает сумму обязательств, что говорит о эффективной кредитной политике, проводимой банком. Но, во втором квартале 2017 года заметно и существенное понижение значений всех показателей, кроме источников собственных средств. Это связано с проведенной в тот период переоценкой иностранной валюты, изменения резерва по прочим потерям и изменения дохода от операций с иностранной валютой с положительного на отрицательный.

2.2 АО «Кредит Урал Банк» на рынке банковских услуг в условиях роста конкуренции. Возможные угрозы, их источники

АО «Кредит Урал Банк» является одним из крупных коммерческих банков, активно продвигающим свои продукты и услуги на рынок банковских услуг.

Ниже рассмотрен сравнительный анализ основных услуг банка АО «Кредит Урал Банк» с позиции конкурентоспособности и устойчивости на рынке банковских услуг, с тремя крупными коммерческими банками (таблицы 5-7) [21 – 24].

Автокредит

В настоящее время рынок банковских услуг широко представлен массой предлагаемых услуг по автокредитованию. Например, только один Кредит Урал Банк дает возможность своим клиентам осуществить выбор условий автокредита, выбрав одну из таких предлагаемых программ, как «КУБ-АВТО», «КУБ-Автовыбор», «КУБ-АвтоSale», «КУБ-Авто-Пробег».

Ниже в таблице представлена сравнительная характеристика по рассматриваемому банковскому продукту. За основу сравнения были взяты автокредиты со стандартными условиями.

Таблица 5 – Условия автокредитования АО «Кредит Урал Банк» в сравнении с другими коммерческими банками

Наименование банка	Лимит по кредиту, рублей	Процентная ставка по кредиту	Минимальный первоначальный взнос	Срок кредита	Особые условия
Кредит Урал Банк	от 50 000 до 4 500 000	12,5-16,05%	от 0% до 19,99%	от 12 до 36 месяцев	-Гражданство РФ; -Доход не менее 10 тыс. рублей; -Регистрация и проживание на строго определенной территории; -Кредит под залог приобретаемого авто..
		12,25%-15,8%	от 20% и более		
		13,5%-17,05%	от 0% до 19,99%	от 37 до 60 месяцев	
		13,25%-16,8%	от 20% и более		
Сбербанк России	до 5 000 000	от 13%	от 15%	до 5 лет	-Не требуется подтверждение доходов; -Заключается договор со страховой компанией и договор залога
Альфа-Банк	от 700 001 до 1 000 000	11,99%-22,49%	отсутствует	до 5 лет	-Гражданство РФ; -Возраст от 21 года; -Доход не менее 10000 рублей; -Постоянная регистрация в регионе, где есть отделение Альфа- Банка.
	От 250 001 до 700 000	14,99%-22,49%			
	От 50 000 до 250 000	16,99%-24,99%			

Окончание таблицы 5

Наименование банка	Лимит по кредиту, рублей	Процентная ставка по кредиту	Минимальный первоначальный взнос	Срок кредита	Особые условия
ВТБ-24	от 300 000 до 3 000 000	17,9%	от 20%	от 1 до 5 лет	-Гражданство РФ; -Ограничение по среднемесячному доходу; -Постоянная регистрация в регионе заключения автокредита; -Приобретаемый автомобиль является обеспечением кредита;

Из таблицы видно, что Кредит Урал Банк имеет как и преимущества, так и недостатки в системе кредитования перед конкурентами. Из преимуществ можно отметить широкий выбор вариантов оформления своего кредита.

Недостатком системы автокредитования «Кредит Урал Банка» является регистрация и проживание на строго определенной территории как обязательное условие к заемщикам, интересующимся услугами АО «Кредит Урал Банк». Это условие значительно влияет на количество клиентов, имеющих возможность воспользоваться автокредитом данного банка, а именно ограничивает его.

Ипотечное кредитование

За основу сравнительного анализа коммерческих банков по условиям ипотечного кредитования были взяты ипотечные кредиты на покупку готового жилья.

Таблица 6 – Условия ипотечного кредитования АО «Кредит Урал Банк» в сравнении с другими коммерческими банками

Наименование банка	Лимит по кредиту, рублей	Процентная ставка по кредиту	Минимальный первоначальный взнос	Срок кредита	Особые условия
Кредит Урал Банк	от 100 000 до 7 000 000	11,2%-12,2%	от 15% до 50%	до 25 лет	-Ставки по кредиту, размер первоначального взноса ниже для клиентов, перечисляющих заработную плату в Банк «Куб» (АО); -Гражданство РФ -Регистрация и проживание на строго определенной территории
		10,95%-11,95%	свыше 50%		

Окончание таблицы 6

Наименование банка	Лимит по кредиту, рублей	Процентная ставка по кредиту	Минимальный первоначальный взнос	Срок кредита	Особые условия
Альфа-Банк	от 300 000	от 11%	50%	до 25 лет	-Оформляется страхование недвижимости -Указанная ставка кредитования осуществляется при подтверждении 2НДФЛ, внесении указанного взноса и приобретения комплексных услуг страхования
ВТБ-24	от 600 000 до 60 000 000	от 9,1%	от 10% стоимости приобретаемого жилья	до 30 лет	-Требуется подтверждение дохода -Приобретение комплексного страхования
Сбербанк России	от 300 000 до 85% от стоимости жилья	9,4%	от 15%	до 30 лет	-Приобретаемое жилье является предметом залога

Проанализировав данные таблицы можно сказать, что преимуществами АО «Кредит Урал Банк» по сравнению с конкурентами можно назвать возможность выбора варианта ипотечного кредитования, опираясь на размер процентной ставки по кредиту или минимальный первоначальный взнос; отсутствие потребности в подтверждении дохода и предоставления залога. Плюсом также является отсутствие возложенных на заемщика обязательств по покупке и оформлению комплексного набора страхования кредита.

Недостатком данной системы кредитования является регистрация и проживание заемщика на строго определенной территории, который уменьшает количество клиентов, которые могли бы воспользоваться услугами АО «Кредит Урал Банк» в сфере ипотечного кредитования, большой размер минимального первоначального взноса, величина которого выше, чем у большинства сравниваемых с ним конкурентов. Например, подобную величину первоначального взноса из сравнительного анализа имеет только один банк-конкурент АО «Кредит Урал Банк». Также банк отличается величиной процентной ставки по ипотечному кредитованию, которая по размеру превышает аналогичные показатели сравниваемых банков – конкурентов.

Кредит наличными

За основу анализа были взяты кредиты наличными, предлагаемые сравниваемыми коммерческими банками со стандартными условиями.

Таблица 7 - Условия кредитования наличными АО «Кредит Урал Банк» в сравнении с другими коммерческими банками

Наименование банка	Сумма кредита, рублей	Ставка по кредиту	Срок кредита	Особые условия
Кредит Урал Банк	от 30 000 до 2 000 000	13,8%-19,3 %	от 13 месяцев до 5 лет	-Необходимо поручительство одного или двух физических лиц -Гражданство РФ -Постоянная регистрация в регионе заключения договора кредитования
Сбербанк России	от 30 000 до 300 000	13,9%-19,9%	до 5 лет	-Возраст от 21 года, но не более 65 лет -Стаж работы -не менее 6 месяцев на текущем месте работы
	от 300 000 до 1 000 000	12,9%-15,9%		
	от 1 000 000 до 3 000 000	11,9%		
Альфа-Банк	до 3 000 000	от 11,99%	до 5 лет	-отсутствие комиссии и поручителей -ставка по кредиту не зависит от наличия страховки
ВТБ-24	от 100 000 до 3 000 000	от 11,99%	до 5 лет	-Гражданство РФ -Постоянная регистрация в регионе оформления кредита

Исходя из данных таблицы можно сказать, условия кредитования наличными в АО «Кредит Урал Банк» имеют наименьшую привлекательность для потенциальных клиентов банка, чем у его конкурентов.

Недостатками АО «Кредит Урал Банк» в данном случае являются: самый низкий лимит по кредиту из сравниваемых; самая высокая процентная ставка по кредиту; необходимость в поручительстве одного или двух физических лиц; постоянная регистрация в регионе заключения договора кредитования.

Такое количество недостатков указывает на то, что в сравнении с другими банками «Кредит Урал Банк» наименее конкурентоспособен на рынке банковских услуг. Это может сказаться на объеме средств, привлекаемых в его капитал, служить причиной потери большого количества как потенциальных, так и существующих клиентов банка.

Такая ситуация может привести к тому, что банк будет вынужден перейти к финансированию своей деятельности за счет привлечения заемных средств, вследствие чего возможен риск приведения предприятия к статусу банкротства.

Ниже приведен сравнительный анализ банка «Кредит Урал Банк» с региональными коммерческими банками Челябинской области. Основой для сравнения в данном случае выступают выданные кредиты физическим лицам.

Таблица 8 – Сравнительный анализ АО «Кредит Урал Банк» с региональными банками Челябинской области по показателю «Кредиты физическим лицам» [25]

Наименование банка	05.2014-05.2015		05.2016-05.2017		05.2017-05.2018	
	Рейтинг	Изменение показателя, %	Рейтинг	Изменение показателя, %	Рейтинг	Изменение показателя, %
«Челиндбанк»	4	-3,02	3	+3,88	2	+10,05
«Кредит Урал Банк»	1	+2,08	2	+7,26	1	+16,57
«Челябинвестбанк»	5	-4,97	5	-8,83	4	-4,67
«Снежинский»	2	+0,12	4	-5,36	5	-6,03
«Углеметбанк»	3	-1,95	1	+16,13	3	+3,40
«Уралпромбанк»	6	-27,75	6	-22,96	6	-7,20

Рассчитаем среднегодовой темп роста значения показателя «выданные кредиты физическим лицам», принадлежащего АО «Кредит Урал Банк».

Формула для расчета выглядит следующим образом :

$$T_{\text{рсп}} = \sqrt[n-1]{\left(\frac{x_i}{x_0}\right)} - 1$$

где $T_{\text{р сп}}$ – темп роста среднегодовой;

x_i – значение, соответствующее текущему;

x_0 – значение, соответствующее базисному;

n – количество временных промежутков.

Подставляя значения в формулу, было выяснено, что значение среднегодового темпа роста по рассматриваемому показателю является равным 200 %. Это озна-

чает то, что каждый год АО «Кредит Урал Банк» увеличивал число выданных кредитов физическим лицам ровно в два раза.

Это может иметь как положительные, так и отрицательные последствия для деятельности банка. С одной стороны, банк каждый год увеличивает число выданных кредитов, что указывает на то, что банк является привлекательным для клиентов по каким-либо причинам. С другой - банк увеличивает свои риски по потере денежных средств, ввиду возможных невозвратов.

Анализ данных таблицы показывает, что «Кредит Урал Банк» из года в год занимает в рейтинге лидирующие позиции, имея при этом высокие по отношению к конкурентам значения изменения рассматриваемого показателя за исследуемый период.

Это говорит о том, что услугами кредитования АО «Кредит Урал Банк» стали пользоваться чаще, чем услугами его конкурентов. Также это указывает на укрепление конкурентоспособности АО «Кредит Урал Банк» на рынке банковских услуг в Челябинской области. Данное изменение носит позитивный характер.

Последующий анализ показал, что за последние два года ситуация изменилась следующим образом: среднегодовой темп роста выданных кредитов АО «Кредит Урал Банк» за 2017-2018 гг. равен 51 %, а у его ближайшего конкурента – «Челиндбанка» - 61 %, что указывает на ослабление конкурентных позиций банка. Данное изменение носит негативный характер, так как может сказаться на деятельности банка, а также его репутации и безопасности.

Для определения состояния финансово-экономической устойчивости АО «Кредит Урал Банк» следует рассчитать нормативы ликвидности, которые покажут, насколько эффективна деятельность банка, насколько он платежеспособен, а также, нет ли сигналов к банкротству.

Ниже рассмотрены нормативы ликвидности «Н2», «Н3» и «Н4».

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). Эти обязательства берутся в расчет скорректированными на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме банков-клиентов) до востребования. Порядок расчета минимального остатка также определяется регулятором. Минимальное значение Н2, установленное ЦБ – 15%.

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. Эти обязательства берутся в расчет скорректированными на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме банков-клиентов) до востребования и сроком исполнения в ближайшие 30 дней. Порядок расчета минимального остатка также определяется регулятором. Минимальное значение, установленное ЦБ – 50%.

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. Обязательства эти корректируются на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме банков-клиентов) до востребования и сроком исполнения до 1 года. Порядок расчета минимального остатка также определяется регулятором. Максимальное значение, установленное ЦБ – 120%.

Формулы для расчетов выглядят следующим образом:

$$H2 = \frac{\text{Высоколиквидные активы}}{\text{Обязательства до востребования—Обязательства до востребования физических и юридических лиц}} * 100\% ;$$

$$H3 = \frac{\text{Лакт}}{(\text{Oвт} - 0,5 * \text{Oвт}'')} * 100\%$$

где Лакт—ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки;

Oвт—обязательства (пассивы) до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней;

Oвт'' — величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

$$H4 = \frac{\text{Крд}}{\text{КО} + \text{ОД} + \text{O}''} * 100\%$$

где Крд - кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков погашения кредитных требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней;

КО – собственный капитал банка;

ОД - обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней;

О" - минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических (кроме кредитных организаций) и физических лиц.

Основой для расчета данных нормативов является бухгалтерский баланс предприятия (см. Приложение 1). Данные являются актуальными – 1 квартал 2018 года.

Подставляя значения в формулы было вычислено следующее: $H2 = 127,7 \%$, $H3 = 266,7 \%$, $H4 = 26,6 \%$. Данные показатели нормативов свидетельствует о том, что банк платежеспособен, ликвидность его баланса соблюдается, показатели значений соответствуют нормам, установленным Центральным Банком Российской Федерации.

Следует отметить, что Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности «Кредит Урал Банка» на уровне «ruA+», что означает высокий уровень финансовой надежности, в т.ч. по сравнению с другими объектами рейтинга в РФ. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Наличие рейтинга агентства «Эксперт РА» уровня «ruA+» со стабильным прогнозом свидетельствует о финансовой устойчивости Банка «Куб» (АО) и его способности своевременно выполнять обязательства перед своими клиентами и контрагентами.

Не исключено, что положительное влияние на уровень рейтинга, да и на деятельность банка в целом оказывает высокая вероятность финансовой поддержки банка со стороны акционера, Банка ГПБ (АО) при необходимости.

Итоги анализа подведены и сведены в общую таблицу, где расположена информация о положительных и отрицательных сторонах АО «Кредит Урал Банк».

Таблица 9 – Итоги анализа деятельности АО «Кредит Урал Банк»

Положительные стороны	Отрицательные стороны
Автокредитование – большой размер доступного лимита по кредиту	Регистрация и проживание на строго определенной территории как обязательное условие к заемщикам, интересующимся услугами АО «Куб»
Широкий выбор вариантов по автокредиту	Кредитование наличными – наименее привлекательные условия по сравнению с конкурентами

Окончание таблицы 9

Положительные стороны	Отрицательные стороны
Широкий выбор вариантов ипотечного кредитования	Кредитование наличными – самый низкий лимит, доступный по кредиту по сравнению с конкурентами
Отсутствие возлагаемых на заемщика обязательств по покупке комплексных наборов страхования при оформлении кредита	Ипотечное кредитование – наличие больших размеров первоначального взноса
Самый большой на региональном рынке банковских услуг показатель «Кредиты физическим лицам» и его стабильность – 200%	Необходимость в поручительстве одного или двух физических лиц при оформлении кредита
Наличие рейтинга агентства «Эксперт РА» уровня «ruA+» со стабильным прогнозом	Наличие тенденции к снижению среднегодового роста показателя «Кредиты наличными физическим лицам»
Банк платежеспособен, исходя из анализа нормативов ликвидности	-
Поддержка со стороны акционера Банка ГПБ АО	-
Сотрудничество с АО «ММК»	Зависимость от сотрудничества с АО «ММК»

3 ПОВЫШЕНИЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ НА ПРИМЕРЕ АО «КРЕДИТ УРАЛ БАНК»

3.1 Методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка

Существует множество методов оценки конкурентоспособности коммерческих банков. Большинство из них основывается на закрытой труднодоступной информации, что значительно усложняет процесс оценки. Не все используемые методики в полной мере раскрывают сущность конкурентоспособности, не учитывают критерии ее формирования. Анализ одной области управления, чаще всего финансовой, или количественная оценка деятельности банка без учета качественной характеристики снижает практическую значимость данных методик при оценке общего уровня банковской конкурентоспособности. Применяемые различные подходы к оценке ее критериев позволяют сделать вывод, что единой общепринятой структуры показателей конкурентоспособности банков не разработано.

Большинство методик финансового анализа, разработанных в России, опираются в той или иной мере на американскую систему CAMEL [32]. В ее основе лежит расчет пяти показателей, названия которых и составляют аббревиатуру: “С” (capital adequacy) – показатель достаточности капитала, определяющий размер собственных средств банка, необходимых для гарантии кредиторам; “А” (asset quality) – показатель качества активов, определяющий степень риска активов, а также финансовое воздействие проблемных займов; “М” (management) – показатель качества управления, глубины и соблюдения законов и инструкций; “Е” (earnings) – показатель прибыльности, достаточность ее для будущего роста банка; “L” (liquidity) – показатель ликвидности, определяющий достаточность средств, которые могут быть быстро обращены в деньги. По результатам оценки банк относится к одной из следующих категорий: 1-Strong (сильный), 2-Satisfactori (удовлетворительный), 3-Fair (посредственный), 4-Marginal (критический), 5- Unsatisfactori (неудовлетворительный).

Система CAMEL является субъективной, предполагает расчет большей части показателей (A, M, L) по итогам инспекционных проверок. Для анализа банка по данной методике недостаточно информации, которую имеет обычный клиент, она достаточно американизирована и требует адаптации для реализации в российских условиях.

В основу методики, разработанной экспертами под руководством Кромонава В., входит расчет: генерального коэффициента надежности, коэффициента мгновенной ликвидности, кросс-коэффициента, генерального коэффициента ликвидности, коэффициента защищенности капитала, коэффициента фондовой капитализации прибыли. Все коэффициенты составлены таким образом, что чем они больше, тем лучше. После расчета коэффициенты суммируются с определенными весами и получается показатель надежности. Методика доступна, но носит субъективный характер, вызывает вопрос обоснованности параметров «фильтра Кромонава», т.е. условий, необходимых для участия банка в рейтинге [33].

Методика анализа финансового состояния банка Суворова А.И. предполагает расчет количественных показателей, которые сгруппированы по следующим основным направлениям:

1. Структурный анализ балансового отчета.
2. Структурный анализ отчета о прибылях и убытках. Коммерческая эффективность (рентабельность) деятельности банка и его отдельных операций.
3. Анализ достаточности капитала.
4. Анализ кредитного риска.
5. Анализ рыночного риска.
6. Анализ риска ликвидности.

Автором приводится описание характеристики каждого направления, но не представлен перечень используемых для анализа показателей. Им высказывается мнение, что для более качественного анализа банковской деятельности, оценку необходимо проводить в сравнении с основными конкурентами. После процедуры

взвешивания и суммирования производится расчет итоговой оценки эффективности деятельности каждого банка, в соответствии с которой производится их ранжирование [34].

Методика рейтингового агентства Banks-rate отличается простотой, так как дает возможность всем заинтересованным лицам самостоятельно проводить простейший анализ финансового состояния любого из российских банков. На основе балансов каждого банка за последние три года рассчитывается ряд интегрированных (сводных) показателей, которые, из-за представления в динамике (помесячно), позволяют оценить успешность работы того или иного банка, основные направления и акценты в его деятельности, "запас прочности", перспективы его дальнейшего развития. В систему оценочных показателей входят валюта баланса, чистые, ликвидные, работающие активы, кредиты, выданные коммерческим организациям, собственный капитал, суммарные обязательства и др. [35].

Методика оценки деятельности коммерческого банка на основе балансовых уравнений, описанная Масленченковым Ю. и Комановым В. заключается в построении модифицированного балансового уравнения «Активы = Пассивы», предназначенного для анализа эффективности использования оборотных средств банка. Главной целью методики является оценка квалифицированного использования имеющихся в распоряжении банка пассивов (а не величины прибыльности и уровня ликвидности), анализ различных сторон финансового состояния банка с позиции сбалансированности между прибыльностью и ликвидностью. Предлагаемый способ оценки банковской деятельности охватывает два периода и базируется на данных публикуемой отчетности, что, является положительным [36].

Методика КБ «Кредитимпэкс Банка» построена на анализе параметров баланса, который заключается в изучении структуры активов и пассивов, соотношений сроков размещения и привлечения средств.

В ходе оценки производится расчет и анализ коэффициентов, характеризующих качество активов и пассивов ($K_{ка}$), уровень ликвидности ($K_{л}$), надежности ($K_{н}$), рентабельности ($K_{р}$), коэффициенты ресурсной базы банка ($K_{рб}$). При этом

особое внимание уделяется не только анализу абсолютных значений данных показателей, но, и их динамике. На основе этой системы коэффициентов рассчитывается синтетический коэффициент, который предназначен для всесторонней оценки финансового состояния банка. Методика разработана в целях определения уровня деятельности реальных и потенциальных банков – контрагентов и предусматривает систему отсеивания банков, если валюта их баланса не превышает 300 млн. руб., удельный вес просроченных кредитов в кредитном портфеле превышает 3 % [37].

Методика, применяемая Рейтинговым агентством Банкир.Ру, является подробной и представляет собой интегральную краткосрочную рейтинговую оценку финансовой устойчивости и платежеспособности коммерческих банков, основанную на результатах ежемесячно проводимого тщательного анализа количественных и качественных сторон их деятельности. Выставленная рейтинговая оценка, которая соответствует определенной группе надежности, отражает итоговое мнение экспертной группы банковских аналитиков относительно будущей способности и намерений оцениваемых коммерческих банков выполнять свои обязательства перед контрагентами в срок и/или в полном объеме.

Главной отличительной особенностью банковского рейтинга Банкир.ру является то, что каждый эксперт может использовать свои индивидуальные методики анализа, а также любую официальную и неофициальную информацию, которая ему доступна. Алгоритмы расчета итоговых рейтинговых оценок позволяют учитывать текущий вес каждого эксперта в экспертной группе по каждому оцениваемому банку (его уровень “компетентности”), который автоматически изменяется в зависимости от степени отклонения выставляемых им оценок от итоговых значений рейтинга. Такой подход позволяет нивелировать возможные “злонамеренные” или неквалифицированные действия экспертов [38].

Капустин С.Н. предлагает свою методику анализа деятельности банков с применением экспертных оценок. Количественная оценка имеющейся информации происходит путем деления выборки на две части – на одной производится «обу-

чение», на другой – «тестирование», причем для анализа используется только информация до зафиксированной временной базы. В качестве исходной информации выступают показатели, используемые рейтинговым агентством Banks-rate, которые обрабатываются с помощью системы индикаторов банковской деятельности - набора функций, отражающих экономический смысл происходящих с ними явлений. После обработки полученные результаты сравниваются со значениями после временной базы, после чего банк относится либо к категории «стабильный», либо к «нестабильный». Данная методика отличается громоздкостью и сложным понятийным аппаратом, в процессе ее применения автор предлагает использовать метод нелинейного оценивания, реализованный, например, в программе STATISTICA [39].

Захарьян А.Г. предлагает методику экспертной оценки устойчивости коммерческого банка. В рамках методики оцениваются группы показателей, которые отражают устойчивость: капитальную, финансовую, организационно-структурную, информационно-технологическую, коммерческую и функциональную, куда включена оценка эффективности оказания банковских услуг, степени их привлекательности и удовлетворения потребностей клиентов.

Оценка практически всех показателей (за исключением ряда количественных) не предполагает конкретного расчета, а сводится к высказыванию мнений экспертов, степень согласованности которых определяет общий итог банковской работы.

Высокая степень субъективности данной методики не позволяет однозначно судить об устойчивости оцениваемого банка [40].

Исследования показывают, что не все методики, которые позволяют определить надежность, устойчивость, платежеспособность кредитной организации целесообразно применять при оценке ее конкурентоспособности, так как возможность использования того или иного подхода определяется спецификой расчета общего уровня конкурентоспособности, предполагающего различный, не всегда всесторонний, анализ банковской деятельности.

Методика оценки конкурентоспособности банков, предлагаемая Буздалиным А.В., основывается на методах многокритериального оценивания. В качестве критериев автор выделяет: общую величину активов, общую величину обязательств, общий объем собственных средств банка, объем вкладов физических лиц, размер бюджетных счетов. Автором подчеркивается выраженная статистическая зависимость данных критериев: высокое значение какого-либо из них должно сопровождаться ростом значений остальных критериев, определяющих превосходство одного банка над конкурентами. Очевидно, что результат оценки пяти критериев, являющихся, по сути, балансовыми данными, не может являться итоговым показателем конкурентоспособности банка [41].

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» оценивает банки по разработанной им оригинальной методике, которая включает финансовый анализ их деятельности, определяющий текущую платежеспособность и качественную оценку характеристик риска банков, отражающую общую устойчивость. В качестве финансово-экономических факторов выступают размер бизнеса банка, достаточность капитала, структура и качество активов, структура и диверсификация обязательств, оценка ликвидности, расчетные коэффициенты и нормативы ЦБ РФ, доходность и рентабельность банка.

Основными факторами качественного анализа являются: история, репутация и значимость банка, организационная структура и управление кадрами, стратегия развития банка, эффективность кредитной политики, управление финансовыми ресурсами и потоками, управление рисками и система принятия решений в банке, региональная банковская политика и филиальная сеть, техническая оснащенность, структура собственников и качество корпоративного управления, а также операционная среда деятельности банка, включающая оценку внешних факторов, влияющих на деятельность банка: макроэкономические тенденции, структура банковской системы и уровень конкуренции, государственное регулирование, правовая среда деятельности банка.

Анализ данных факторов предполагает субъективную оценку целой системы показателей, проводимой специалистами агентства, в результате чего, рейтингуемые банки разбиваются на четыре класса конкурентоспособности: А, В, С и D.

Основываясь на подробном анализе внутренней и внешней среды банков, полученный рейтинг, несмотря на долю субъективности, достаточно полно отражает уровень банковской конкурентоспособности [42].

Для оценки конкурентоспособности банка по методике Спицына И.О. и Спицына Я.О. необходимо сопоставить его положение с положением основных конкурентов по следующим критериям: абсолютная и относительная доли рынка, тенденции доли рынка, относительная доходность деятельности, относительное качество и стоимость предоставляемых услуг, появление новых услуг, степень концентрации клиентов, относительная капиталоемкость деятельности банка. Путем экспертной оценки важности показателей и приведения их к единой пятидесятибалльной шкале рассчитывается степень банковской конкурентоспособности.

Методика охватывает количественную и качественную характеристики деятельности банка, заметно отличаясь от других построенной конкретной системой критериев конкурентоспособности (в частности, определение качества и стоимости предоставляемых услуг) [43].

Информационный Центр «Рейтинг» в результате многолетней работы сформировал собственную методику оценки банков, основанную на понимании и анализе реального состояния банков, как по абсолютной, так и по относительной шкале.

В отличие от других агентств, занимающихся рейтинговыми оценками банков и публикующих свои результаты, методика, применяемая ИЦ «Рейтинг» носит принципиально закрытый характер, но ее смысл сводится к процедуре анализа и оценки финансовой и иной информации о деятельности банков, а результаты, по мнению составителей рейтинга, являются комплексной характеристикой текущего уровня банковской конкурентоспособности [44].

Никонова И.А., Шамгунов Р.Н. отмечают, что оценку конкурентоспособности банка делают не только конкуренты, клиенты, но и иностранные инвесторы, для

которых его конкурентоспособность адекватна инвестиционной привлекательности. Авторы считают, что банковская конкурентоспособность определяется как экономическими факторами, так и факторами неэкономического характера, в связи с чем, выделяют двадцать наиболее важных качественных критериев оценки банка корпоративными клиентами и физическими лицами: уровень доверия к банку, квалификация персонала, уровень популярности банка, качество предоставляемых услуг, соответствие политики банка интересам региона, развитость филиальной сети и др [45].

Разработанная методика Рыковой И.Н, Чернышевым А.А. позволяет, по мнению авторов, изучить конкурентоспособность банка через оценку двух групп показателей, которые отражают его устойчивость и потребительские предпочтения. Указывается внешний фактор, который влияет на банковскую конкурентоспособность – паритет процентных ставок по основным видам услуг, предоставляемых банками. При этом в группу устойчивости входят пять подгрупп коэффициентов: надежности, ликвидности, рентабельности и т.д., которые после расчета оцениваются в баллах, но при этом авторами не обозначается вид балльной шкалы и принцип расстановки баллов. Также не обозначены показатели, которые входят в группу потребительских предпочтений, описание и порядок расчета отсутствует как по данным показателям, так и по фактору внешней среды.

Итоговым значением оценки деятельности банков в рамках данной методики является доля конкурентов в банковском секторе по основным (отличным от описанных) показателям. Данная методика, является, на наш взгляд, не проработанной и не отвечающей цели оценки конкурентоспособности банка [46].

Заметим, что большинство существующих методик, предусматривающих как оценку платежеспособности, устойчивости, так и общего уровня конкурентоспособности банка, сводятся к анализу количественной стороны его деятельности, абсолютно не затрагивая ее качественную характеристику. Некоторые методики стремятся избежать этого недостатка ([42], [40], [43]). У многих авторов не прослеживается четкого обозначения предлагаемых критериев качественной оценки,

а большинство из них не учитывают самого главного качественного фактора банковской деятельности - конкурентоспособности услуг, складывающейся из определения их качества и стоимости.

Захарьян А.Г. при оценке устойчивости кредитной организации использует 35 качественных показателей, из них анализ услуг, предлагаемых банком, сводится к ответам на три вопроса: эффективность предоставления услуг, их привлекательность по сравнению с аналогичными услугами конкурентов, степень удовлетворения потребностей клиентов [40].

Обобщая результаты проведенного анализа методик оценки конкурентоспособности коммерческих банков, замечено отсутствие глубоких теоретических и практических работ и фрагментный характер исследований, который не затрагивает многих важных аспектов банковской конкурентоспособности.

В этой связи актуальным является поиск и возможность применения методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка, которая включала бы анализ важнейших направлений его деятельности и являлась универсальной для заинтересованных субъектов финансового рынка, чему и посвящены дальнейшие исследования.

3.2 Оценка конкурентоспособности АО «Кредит Урал Банк»

Расчет и анализ количественных показателей деятельности коммерческого банка имеют первостепенное значение при оценке его конкурентоспособности. Одной из методик, которая позволяет проанализировать финансовое положение банка, является методика, разработанная группой экспертов под руководством В.С. Кромонава. Она позволяет определить текущий индекс надежности банков на основе расчета шести коэффициентов:

1. Генеральный коэффициент надежности (отношение капитала к работающим активам) показывает, насколько рискованные вложения банка в работающие активы защищены его собственным капиталом, которым будут погашаться возможные убытки в случае невозврата или возврата в обесцененном виде того или иного работающего актива. Представляет максимальный интерес для кредиторов банка.

2. Коэффициент мгновенной ликвидности (отношение ликвидных активов к обязательствам до востребования) показывает, использует ли банк клиентские деньги в качестве собственных кредитных ресурсов, и таким образом определяет размер, в рамках которого клиенты могут претендовать на получение процентов по остаткам на расчетных и текущих счетах, и показывает возможность банка быстро совершать платежи. Представляет наибольший интерес для клиентов, состоящих в банке на расчетном и кассовом обслуживании.

3. Кросс-коэффициент (отношение суммарных обязательств к работающим активам) показывает, какую степень риска допускает банк при использовании привлеченных средств.

4. Генеральный коэффициент ликвидности (отношение суммы ликвидных активов, защищенного капитала и средств фонда обязательных резервов к суммарным обязательствам) характеризует способность банка при невозврате выданных займов удовлетворить требования кредиторов в предельно разумный срок, необходимый руководству банка для принятия решения и завершения операций по продаже принадлежащих банку имущества и ценностей.

5. Коэффициент защищенности капитала (отношение защитного капитала к собственному капиталу) показывает, насколько банк учитывает инфляционные процессы и какую долю своих активов размещает в недвижимости, ценностях и оборудовании. Кроме того, высокий показатель значения этого коэффициента при достаточно большом значении «фильтра Кромонава» - критерия, входящего в систему отсечек, предусмотренных методикой, может служить косвенным показателем основательности банка, так как банки, рассчитанные на кратковременную деятельность, обычно не вкладывают средства в свое развитие.

6. Коэффициент фондовой капитализации прибыли (отношение собственного капитала к уставному фонду) характеризует эффективность работы банка – способность наращивать собственный капитал за счет прибыли, а не дополнительных эмиссий акций.

Все коэффициенты составлены таким образом, что чем они больше, тем лучше. После расчета коэффициенты проходят процедуру нормировки и взвешивания.

При нормировке коэффициенты делятся на соответствующие коэффициенты некоего гипотетического банка, называемого оптимально надежным, имеющим разумную долю активов и пассивов и поддерживающим разумное соотношение между безопасностью операций и стремлением к доходности.

Согласно методике, оптимально надежный банк имеет следующие значения коэффициентов: $K_1=1$, $K_2=1$, $K_3=3$, $K_4=1$, $K_5=1$, $K_6=3$.

Далее коэффициенты должны быть взвешены и просуммированы.

Система взвешивания заключается в учете различных предпочтений потребителей того или иного рейтинга, то есть должна отражать мечту грамотного инвестора о нужном ему банке. Представляется, что наиболее важным коэффициентом надежности любого банка является коэффициент K_1 , то есть степень покрытия рискованных операций собственным капиталом. Поэтому ему присвоен наибольший вес – 45%. Вторым по значимости является коэффициент K_2 , характеризующий способность банка в любой момент ответить по обязательствам до востребования в полном объеме. Он получил удельный вес 20%. Остальным показателям присвоены следующие веса: K_3 -10%, K_4 -15%, K_5 -5%, K_6 -5%.

Итоговая формула для вычисления текущего индекса надежности выглядит следующим образом [33]:

$$N=45*(K_1)+20*(K_2)+10*(K_3/3)+15*(K_4)+5*(K_5)+5*(K_6/3).$$

Текущий индекс надежности формируется только для банков, прошедших через систему отсечек, смысл которой заключается в том, чтобы еще на предварительной стадии отсеять банки, либо не представляющие большого общественного интереса, либо имеющие недостаточно устойчивую структуру баланса, либо заведомо находящиеся в предбанкротном состоянии. В этой связи для участия в рейтинге банк должен:

1 Иметь собственный капитал в сумме не меньше 20 млн. руб. и обязательств до востребования на сумму не меньше 20 млн. руб.

2. Проработать не менее двух лет на финансовом рынке.

3. Проходить через «фильтр Кромонава», который пропускает для участия в рейтинге только банки, для которых отношение собственного капитала к его положительной части больше, чем некое заданное число. Данный критерий отсекает банки, утратившие собственный капитал (вследствие убытков или иных причин) более чем на соответствующее число процентов. В настоящем рейтинге применяется фильтр размером 0,3.

4. Иметь соотношение собственного капитала к суммарным обязательствам не более 1. То есть банк должен привлечь заемных средств не меньше, чем средств акционеров.

Окончательное ранжирование банков в рейтинговом списке производится в порядке убывания значений текущих индексов надежности банков, прошедших систему отсеков [33].

На основании имеющихся балансовых данных и информации о деятельности по состоянию на 01 июня 2018 года проведена оценка надежности региональных банков Челябинской области – основных конкурентов АО «КУБ».

Таблица 10 – Оценка надежности АО «Кредит Урал Банк» в сравнении с конкурентами по методике В.С. Кромонава [47,48]

Показатели	Условное обозначение	АО «КУБ»	Челябинвестбанк	Челиндбанк
Уставный капитал, тыс.руб.	УФ	908 000	2 001 000	808 575
Собственный капитал, тыс.руб.	К	5 384 635	7 713 338	8 291 240
Обязательства до востребования, тыс. руб.	ОВ	12 402 153	14 592 961	10 893 542
Суммарные обязательства, тыс. руб.	СО	26 848 404	39 029 288	38 798 407
Ликвидные активы, тыс.руб.	ЛА	13 195 969	28 519 543	15 906 954
Активы работающие, тыс.руб.	АР	25 221 926	38 956 324	40 003 650

Окончание таблицы 10

Показатели	Условное обозначение	АО «КУБ»	Челябинвестбанк	Челиндбанк
Защитный капитал, тыс.руб.	ЗК	753 848	2 314 001	2 321 547
Фонд обязательных резервов, тыс. руб.	ФОР	210 453	751 264	291 969
Генеральный коэффициент надежности К1	$K1=K/AP$	0,21	0,20	0,21
Нормирование коэффициента К1	-	0,21	0,20	0,21
Взвешивание коэффициента К1	-	9,61	8,91	9,33
Коэффициент мгновенной ликвидности К2	$K2=JA/OB$	1,06	1,95	1,46
Нормирование коэффициента К2	-	1,06	1,95	1,46
Взвешивание коэффициента К2	-	21,28	39,09	29,20
Кросс-коэффициент К3	$K3=CO/AP$	1,06	1,00	0,97
Нормирование коэффициента К3	-	0,35	0,33	0,32
Взвешивание коэффициента К3	-	3,55	3,34	3,23
Генеральный коэффициент ликвидности К4	$K4=(JA+3K+ФОР)/CO$	0,53	0,81	0,48
Нормирование коэффициента К4	-	0,53	0,81	0,48
Взвешивание коэффициента К4	-	7,91	12,14	7,16
Коэффициент защищенности капитала К5	$K5=3K/K$	0,14	0,30	0,28
Нормирование коэффициента К5	-	0,14	0,30	0,28
Взвешивание коэффициента К5	-	0,7	1,5	1,4
Коэффициент фондовой капитализации прибыли К6	$K6=K/УФ$	5,93	3,85	10,25
Нормирование коэффициента К6	-	1,98	1,28	3,42
Взвешивание коэффициента К6	-	9,88	6,42	17,09
Текущий индекс надежности		52,93	71,40	67,41

Результаты показывают, что АО «Кредит Урал Банк» имеет наименьший текущий индекс надежности по сравнению со своими основными конкурентами, который составляет 52,93. Уровень надежности АО «Кредит Урал Банк» обусловлен меньшей эффективностью управления по сравнению с основными конкурентами, которая выражается в сбалансированности структуры активов и пассивов. Так, коэффициент мгновенной ликвидности банка, который отражает его способность ответить по своим обязательствам до востребования сложился на уровне 1,06, что меньше, чем у основных конкурентов.

Соотношение суммарных обязательств к работающим активам данного банка является максимальным, что, с одной стороны указывает на более высокую степень эффективности проводимой им активной политики по сравнению с конкурентами, а с другой стороны, банк допускает сравнительно большую степень риска.

На первом и втором местах находятся банки «Челябинвестбанк» и Челябиндбанк», показатели текущих индексов надежности которых составили, соответственно, 71,40 и 67,41.

Данная методика не учитывает динамику показателей, поэтому делать окончательные выводы о степени надежности изучаемых банков по результатам анализа на одну конкретную дату некорректно. Для полной картины финансового положения банков целесообразно проводить расчеты с определенной периодичностью, чтобы оценить тенденции изменения коэффициентов.

В данном случае, для повышения уровня надежности банка, а также и его конкурентоспособности предложены следующие мероприятия:

- 1) увеличение значения ликвидных активов банка. Это возможно за счет торгов активами, выпуска депозитных сертификатов, векселей, или за счет использования активов, которые при необходимости могут быть превращены в наличность;
- 2) наращивание собственного капитала путем получения прибыли.

Оценка эффективности проведения предложенных мероприятий по улучшению конкурентоспособности АО «КУБ» при помощи методики В.С.Кромонова.

Предполагается, что сумма ликвидных активов на балансе АО «Кредит Урал Банк» увеличилась на 10 млрд. рублей при сохранении значений остальных показателей, изменения представлены в таблице 11.

Таблица 11 – Текущий индекс надежности АО «Кредит Урал Банк» по сравнению с конкурентами при росте ликвидных активов

Показатели	Условное обозначение	АО «КУБ»	Челябинвестбанк	Челиндбанк
Уставный капитал, тыс.руб.	УФ	908 000	2 001 000	808 575
Собственный капитал, тыс.руб.	К	5 384 635	7 713 338	8 291 240
Обязательства до востребования, тыс. руб.	ОВ	12 402 153	14 592 961	10 893 542
Суммарные обязательства, тыс. руб.	СО	26 848 404	39 029 288	38 798 407
Ликвидные активы, тыс.руб.	ЛА	23 195 969	28 519 543	15 906 954
Активы работающие, тыс.руб.	АР	25 221 926	38 956 324	40 003 650
Защитный капитал, тыс.руб.	ЗК	753 848	2 314 001	2 321 547
Фонд обязательных резервов, тыс. руб.	ФОР	210 453	751 264	291 969
Генеральный коэффициент надежности К1	$K1=K/AR$	0,21	0,20	0,21
Нормирование коэффициента К1	-	0,21	0,20	0,21
Взвешивание коэффициента К1	-	9,61	8,91	9,33
Коэффициент мгновенной ликвидности К2	$K2=ЛА/ОВ$	1,87	1,95	1,46
Нормирование коэффициента К2	-	1,87	1,95	1,46
Взвешивание коэффициента К2	-	37,41	39,09	29,20
Кросс-коэффициент К3	$K3=СО/АР$	1,06	1,00	0,97
Нормирование коэффициента К3	-	0,35	0,33	0,32
Взвешивание коэффициента К3	-	3,55	3,34	3,23
Генеральный коэффициент ликвидности К4	$K4=(ЛА+ЗК+ФОР)/СО$	0,90	0,81	0,48
Нормирование коэффициента К4	-	0,90	0,81	0,48

Окончание таблицы 11

Показатели	Условное обозначение	АО «КУБ»	Челябинвестбанк	Челиндбанк
Взвешивание коэффициента К4	-	13,50	12,14	7,16
Коэффициент защищенности капитала К5	$K5=3K/K$	0,14	0,30	0,28
Нормирование коэффициента К5	-	0,14	0,30	0,28
Взвешивание коэффициента К5	-	0,7	1,5	1,4
Коэффициент фондовой капитализации прибыли К6	$K6=K/УФ$	5,93	3,85	10,25
Нормирование коэффициента К6	-	1,98	1,28	3,42
Взвешивание коэффициента К6	-	9,88	6,42	17,09
Текущий индекс надежности		74,64	71,40	67,41

Из таблицы видно, что при изменении суммы активов на 10 млн. рублей значения коэффициента мгновенной ликвидности К2 и коэффициента генеральной ликвидности изменились почти в два раза, превысив аналогичные показатели банков – конкурентов. Значение текущего индекса надежности сложилось на уровне 74,64, тем самым изменив позицию АО «Кредит Урал Банк» с третьей на первую.

Для более конкретной оценки конкурентоспособности АО «Кредит Урал Банк» на рынке банковских услуг проведен сравнительный анализ его деятельности с основными конкурентами – региональными коммерческими банками Челябинской области по методике «СAMEL». Данные для анализа взяты на актуальную дату исследования – 01.06.2018.

«СAMEL» - метод анализа банков, применяемый в международной практике.

Метод состоит из следующих групп показателей:

Коэффициенты для оценки достаточности капитала («С» - Capital adequacy). Показатели достаточности капитала, определяющие размер собственного капитала банка, который необходим для гарантии надежности банка для вкладчиков, и соответствие реального размера капитала необходимому.

Коэффициенты для оценки качества активов («А» - Asset quality). Показатели качества активов, определяющие степень «возвратности» активов и внебалансовых статей, а также финансовое воздействие проблемных займов.

Коэффициенты для оценки деловой активности («М» - Management). Показатели оценки качества управления (менеджмента) работой банка, проводимой политики, соблюдения законов и инструкций.

Коэффициенты для оценки финансовой стабильности («Е» - Earnings). Показатели доходности (прибыльности) с позиций ее достаточности для будущего роста банка.

Коэффициенты для оценки ликвидности («L» - Liquidity). Показатели ликвидности, оценивающие способность банка своевременно выполнять требования о выплатах по обязательствам и готовность удовлетворять потребность в кредите без потерь.

Таблица 12 – Оценка конкурентоспособности АО «Кредит Урал Банк» по методике «CAMEL»

Показатель	Значение показателя на 01.06.2018		
	1. Кредит Урал Банк	2. Челябинвест-банк	3. Челябиндбанк
Достаточность капитала			
Коэффициент достаточности капитала К1 (определяет уровень собственных средств в структуре всех пассивов. Его рекомендуемые значения находятся в пределах 15% - 20%)	16.40%	15.26%	17.19%
Коэффициент достаточности капитала К2 (Предполагается, что капитал банка на 25-30% должен покрывать его обязательства)	20.60%	20.36%	21.88%
Коэффициент достаточности капитала К3 (отношение собственных средств банка к тем активам, которые включают в себе возможность возникновения убытков. Норма - 25-30%)	20.58%	17.70%	19.05%
Коэффициент достаточности капитала К4 (Сумма средств, инвестируемых в развитие банка, должна по крайней мере в два раза превышать взносы учредителей. Норма - 15-50%)	16.84%	25.78%	9.74%

Продолжение таблицы 12

Показатель	Значение показателя на 01.06.2018		
	1.	2.	3.
Коэффициент достаточности капитала К5 (Средства граждан, привлеченные банком, должны полностью обеспечиваться его капиталом. Минимальное значение: 100%)	26.74%	32.33%	28.95%
Качество активов			
Уровень доходных активов (Показатель предназначен для оценки активов с точки зрения их эффективности. Нормальным считается, если доля активов, приносящих доход, в активах банка составляет 76-83%)	78.43%	84.02%	85.49%
Коэффициент защищенности от риска (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 - более 5%)	15.52%	10.82%	13.63%
Уровень активов с повышенным риском (Коэффициент предназначен для оценки качества активов с точки зрения риска. Он характеризует степень рискованности проводимой банком кредитной политики. Рекомендуемое значение - менее 20%)	30.54%	45.69%	31.84%
Уровень сомнительной задолженности (характеризует качество активов, а именно: долгосрочных и краткосрочных ссуд и межбанковских кредитов (МБК) с точки зрения проблематичности их возврата. Значение не должно превышать 5%)	2.93%	17.37%	4.06%
Уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход (Предназначен для оценки качества активов, 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)	7.89%	11.41%	3.95%
Деловая активность (качество управления)			
Общая кредитная активность (Положительная оценка дается банку при значении показателя более 55%. При меньшем значении рекомендуемого показателя следует обратить внимание на изменение структуры активов. Если же превышает 80%, то перед банком стоит проблема ликвидности)	50.72%	46.30%	55.89%
Инвестиционная активность (Показатель характеризует политику банка в области инвестирования средств в ценные бумаги и управления предприятиями)	27.21%	37.79%	29.65%
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)	64.71%	63.40%	75.11%
Финансовая стабильность (качество управления)			
Коэффициент размещения средств (Чем ниже значение этого показателя, тем выше оценивается стабильность деятельности банка)	99.94%	86.91%	87.04%

Окончание таблицы 12

Показатель	Значение показателя на 01.06.2018		
	1.	2.	3.
Коэффициент дееспособности (Является инструментом для оценки стабильной деятельности банка. Для жизнеспособности банка необходимо, чтобы убытки от операций и инвестиций покрывались за счет доходов от операций. Рекомендуемое значение этого коэффициента не должно превышать 95%)	94.54%	94.97%	95.34%
Ликвидность			
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)	7.22%	9.45%	8.84%
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)	19.03%	57.23%	39.34%
Коэффициент ликвидности L3 (Характеризует необходимый уровень высоколиквидных активов в структуре баланса. Его рекомендуемое значение - 12-15%. Этот коэффициент оценивает возможность активов банка обмениваться на денежные средства)	15.92%	7.83%	7.86%
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)	20.31%	10.72%	10.56%
Коэффициент ликвидности L5 (характеризует сбалансированность активной и пассивной политики банка для достижения оптимальной ликвидности. Классическое соотношение текущих активов и текущих пассивов - 1:1, т.е. оптимальное значение данного показателя равно 100%)	277.80%	289.70%	296.43%

Анализ данных таблицы показывает, что в целом «Кредит Урал Банк» по сравнению с конкурентами выполняет практически все нормативы указанных выше коэффициентов, что говорит о его стабильной финансовой деятельности, которая формирует его конкурентоспособную позицию на рынке. АО «Кредит Урал Банк» имеет самый низкий уровень сомнительной задолженности и самый высокий коэффициент защищенности, что положительно влияет на его экономическую безопасность и конкурентоспособность на рынке.

Недостатки финансовой деятельности АО «Кредит Урал Банк», выявленные при анализе:

- 1) коэффициент достаточности капитала К2, предполагающий в себе показатель процента покрытия банком своих обязательств, у АО «Кредит Урал Банк» не достигает рекомендуемых норм;
- 2) коэффициент достаточности капитала К3, который показывает уровень покрытия банком своих возможных рисков также не достигает рекомендуемых норм его значения;
- 3) коэффициент достаточности капитала К5, который показывает способность банка обеспечить привлеченные средства населения своим капиталом у АО «КУБ» имеет наименьшее значение;
- 4) значения уровня доходных активов банка в общих активов у АО «Кредит Урал Банк» находится в пределах нормы, но при этом меньше, чем у его основных конкурентов;
- 5) уровень активов с повышенным риском, хоть и меньше, чем у конкурентов, но при этом превышает допустимые нормы;
- 6) коэффициент размещения средств у АО «Кредит Урал Банк» имеет наивысшее значение, что указывает на менее стабильную финансовую деятельность по сравнению с конкурентами.

Для решения этих проблем предлагаются следующие мероприятия:

- 1) наращивание собственного капитала путем получения прибыли;
- 2) увеличение значения доходных активов в структуре активов банка путем выпуска депозитных сертификатов, векселей, операций с валютой;
- 3) провести мероприятия по изменению суммы активов с повышенным риском их снижению или реализации этих активов;
- 4) совершенствование системы менеджмента банка путем повышения профессионального уровня управляющего и обслуживающего персонала.

Оценка эффективности проведения предложенных мероприятий по улучшению конкурентоспособности АО «КУБ» при помощи методики «CAMEL».

Как видно, основные проблемные стороны АО «КУБ» связаны с достаточностью его капитала. Предполагается решать проблему увеличением собственного капитала банка на 1,5 млрд. рублей при одновременной неизменности остальных показателей. Проблему, связанную с уровнем доходных активов в структуре всех активов банка предлагается решать увеличением суммы доходных активов на 6 млрд. рублей. Результаты проведения данных мероприятий и их воздействие на показатели банка представлены в таблице 13.

Таблица 13 – Результаты оценки конкурентоспособности АО «Кредит Урал Банк» с помощью методики «СAMEL» при росте его капитала

Показатель	Значение показателя на 01.06.2018		
	1. Кредит Урал Банк	2. Челябинск-банк	3. Челябинск-банк
Достаточность капитала			
Коэффициент достаточности капитала К1 (определяет уровень собственных средств в структуре всех пассивов. Его рекомендуемые значения находятся в пределах 15% - 20%)	16.40%	15.26%	17.19%
Коэффициент достаточности капитала 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)	23.80%	20.36%	21.88%
Коэффициент достаточности капитала К3 (Считается, что риски банка по размещению ресурсов покрываются на 25-30% его собственными средствами)	26.30%	17.70%	19.05%
Коэффициент достаточности капитала К4 (Сумма средств, инвестируемых в развитие банка, должна по крайней мере в два раза превышать взносы учредителей. Рекомендуемое значение - 15-50%)	16.84%	25.78%	9.74%
Коэффициент достаточности капитала К5 (Средства граждан, привлеченные банком, должны полностью обеспечиваться его капиталом. Минимальное значение: 100%)	34.17%	32.33%	28.95%
Качество активов			
Уровень доходных активов (Показатель предназначен для оценки активов с точки зрения их эффективности. Нормальным считается, если доля активов, приносящих доход, в активах банка составляет 76-83%)	81.9%	84.02%	85.49%

Продолжение таблицы 13

Показатель	Значение показателя на 01.06.2018		
	1.	2.	3.
Коэффициент защищенности от риска (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 - более 5%)	15.52%	10.82%	13.63%
Уровень активов с повышенным риском (Коэффициент предназначен для оценки качества активов с точки зрения риска. Он характеризует степень рискованности проводимой банком кредитной политики. Рекомендуемое значение - менее 20%)	30.54%	45.69%	31.84%
Уровень сомнительной задолженности (характеризует качество активов, а именно: долгосрочных и краткосрочных ссуд и межбанковских кредитов (МБК) с точки зрения проблематичности их возврата. Значение не должно превышать 5%)	2.93%	17.37%	4.06%
Уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход (Предназначен для оценки качества активов, 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)	7.89%	11.41%	3.95%
Деловая активность (качество управления)			
Общая кредитная активность (Положительная оценка дается банку при значении показателя более 55%. При меньшем значении рекомендуемого показателя следует обратить внимание на изменение структуры активов. Если же превышает 80%, то перед банком стоит проблема ликвидности)	50.72%	46.30%	55.89%
Инвестиционная активность (Показатель характеризует политику банка в области инвестирования средств в ценные бумаги и управления предприятиями)	27.21%	37.79%	29.65%
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)	64.71%	63.40%	75.11%
Финансовая стабильность (качество управления)			
Коэффициент размещения средств (Чем ниже значение этого показателя, тем выше оценивается стабильность деятельности банка)	99.94%	86.91%	87.04%
Коэффициент дееспособности (Является инструментом для оценки стабильной деятельности банка. Для жизнеспособности банка необходимо, чтобы убытки от операций и инвестиций покрывались за счет доходов от операций. Рекомендуемое значение этого коэффициента не должно превышать 95%)	94.54%	94.97%	95.34%

Окончание таблицы 13

Показатель	Значение показателя на 01.06.2018		
	1.	2.	3.
Ликвидность			
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)	7.22%	9.45%	8.84%
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)	19.03%	57.23%	39.34%
Коэффициент ликвидности L3 (Характеризует необходимый уровень высоколиквидных активов в структуре баланса. Его рекомендуемое значение - 12-15%. Этот коэффициент оценивает возможность активов банка обмениваться на денежные средства)	15.92%	7.83%	7.86%
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)	20.31%	10.72%	10.56%
Коэффициент ликвидности L5 (характеризует сбалансированность активной и пассивной политики банка для достижения оптимальной ликвидности. Классическое соотношение текущих активов и текущих пассивов - 1:1, т.е. оптимальное значение данного показателя равно 100%)	277.80%	289.70%	296.43%

Данные таблицы показывают, что при проведении предложенных выше мероприятий по улучшению конкурентоспособности АО «Кредит Урал Банк» произошли следующие изменения:

- 1) коэффициент достаточности капитала K2, который показывает, насколько обязательства банка покрываются его капиталом вырос у АО «Кредит Урал Банк» с 20.60% до 23,8%, тем самым обеспечив ему первое место по сравнению с конкурентами;
- 2) Коэффициент достаточности капитала K3, который показывает, процент покрытия банком рисков по размещению ресурсов своим капиталом, изменил значение с 20.58% на 26,3%, что отвечает рекомендуемым нормам для этого показателя;

теля, а также вывел АО «Кредит Урал Банк» на более конкурентоспособную позицию в сравнении с другими банками;

3) коэффициент достаточности капитала К5, показывающий процент покрытия банком своим капиталом средств, полученных от физических лиц, сложился на уровне 34.17%, что больше, чем у его основных конкурентов;

4) уровень доходных активов в структуре всех активов банка также изменил свое значение в положительную сторону, составив 81.9%, что полностью соответствует рекомендуемым нормам для этого показателя.

АО «Кредит Урал Банк» характеризуется как конкурентоспособный коммерческий банк с большим потенциалом. Это подтверждает его финансовая устойчивость, высокий уровень кредитоспособности с положительным стабильным прогнозом, высоким темпом роста кредитов, выданных физическим лицам. Большое влияние на это оказывает поддержка головного банка ГПБ (АО), сотрудничество с АО «ММК», наработанная клиентская сеть и многолетняя история развития и работы на рынке банковских услуг.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Экономическая безопасность характеризуется как состояние экономики, при котором в условиях экономического суверенитета и конкуренции субъекты экономических отношений обеспечивают постоянный экономический рост и устойчивое развитие экономики в целом.

В работе представлены:

- 1) основные виды экономической безопасности;
- 2) классификация видов угроз экономической безопасности;
- 3) принципы функционирования системы обеспечения экономической безопасности;
- 4) основные факторы конкурентоспособности коммерческого банка;
- 5) методики и инструменты, которые позволяют оценить конкурентоспособность коммерческого банка, проведена оценка конкурентоспособности исследуемого объекта, выявлены проблемы и недостатки в его деятельности;
- 6) российский рынок банковских услуг, состояние конкуренции на его территории, определены проблемы, пути решения и тенденции развития.

Из представленного перечня методик и инструментов для оценки конкурентоспособности коммерческих банков были выбраны методика Кромонава В.С. и «САМЕЛ». С помощью них совершена оценка конкурентоспособности АО «Кредит Урал Банк» в сравнении с основными конкурентами на региональном рынке банковских услуг Челябинской области. По результатам анализа выявлены преимущества и недостатки, предложены мероприятия в целях повышения конкурентоспособности АО «Кредит Урал Банк». Рассчитана эффективность внедрения предложенных мероприятий, подведены итоги.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Михеенко, Ю. В. Сбалансированная система показателей как инструмент повышения эффективности предпринимательской деятельности. дис. канд. эк. Наук // М.: 2010. [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: <http://www.dissercat.com/>. Дата обращения 11.06.2018 ;
- 2 Федеральный закон «О безопасности» № 390-ФЗ от 28.12.2010 г. (ред. от 05.12.2017);
- 3 Экономическая безопасность России: Общий курс: Учебник / Под ред. В. К. Сенчагова. 2-е изд. – М.: Дело. – 2005. – 896 с.;
- 4 Ефимов, В. В. Совершенствование механизмов обеспечения экономической безопасности государства и бизнеса / Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук // СПб. – 2014. – 191 с.;
- 5 Светлова, В. В. От решения задач экономической безопасности коммерческого банка к его устойчивому развитию / Шихобаловские чтения: Опыт, проблемы и перспективы развития потребительского рынка: материалы IV Междунар. науч.-практ. конф. 29-30 сентября 2015 г. : в 2-х ч. Ч. 2 / отв.ред. Е. Н. Шереметьева // Самара: Самар. ин-т (фил.) РЭУ им. Г. В. Плеханова. – 2015. – 263 с.;
- 6 Богомолов В.А. «Экономическая безопасность» / 2-ое издание-М.: Юнити-дана, 2009.-295с.;
- 7 Сенчагов В.К. и др. Экономическая безопасность России: Общий курс: Учебник / Под.ред. В.К. Сенчагова. М. Бинوم. Лаборатория знаний, 2009;
- 8 Долгополов Ю.Б. «Предпринимательство и безопасность./ М.: Универсум, М., 2000;
- 9 Гамза В.А., Ткачук И.Б. Безопасность коммерческого банка: Учебное пособие /М., издатель Шумилова И.И., 2000 г.;
- 10 Куницына Н.Н., Малеев А.В., Ушвицкий Л.И. Бизнес-планирование в коммерческом банке : учеб.пособие /Н.Н. Куницына, А.В. Малеева, Л.И. Ушвицкий. М. : Магистр, 2009;

- 11 Портер М. Конкурентное преимущество. Как достичь высокого результата и обеспечить его устойчивость. Competitive Advantage: Creating and Sustaining Superior Performance. - М.: Альпина Паблишер, 2008. - 720 с.;
- 12 Радковская Н. П. Маркетинг в коммерческих банках: Учебное пособие. - СПб: ИВЭСЭП, знание, 2004. - 200 с.;
- 13 Смольянова Е. Л. К вопросу о классификации факторов и резервов обеспечения конкурентоспособности предприятия [Текст] / Е. Л. Смольянова, В. Б. Малицкая // Вестн. ТГУ. – 2009. – Вып. 2 (70);
- 14 Фатхутдинов Р. А. Управление конкурентоспособностью организации [текст]: учебник. /Р. А. Фатхутдинов. - М.: Изд-во Эксмо, 2015. – 544 с.;
- 15 ФИНАНСОВО-БАНКОВСКАЯ АССОЦИАЦИЯ ЕВРОАЗИАТСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА, официальный сайт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://www.fbacs.com/>. Дата обращения 17.06.2018.;
- 16 Федеральная Антимонопольная Служба, официальный сайт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://fas.gov.ru/news/2028> . Дата обращения 17.06.2018.;
- 17 Бараненко, С.П., Стратегическая устойчивость предприятия / С.П. Бараненко, В.В. Шеметов - М.: Центрополиграф, 2014. – 493с.;
- 18 Филатов, О.К. Планирование, финансы, управление на предприятии / О.К. Филатов - М.: Финансы и статистика, 2014. – 384с.;
- 19 Осипова Л.В. Основы коммерческой деятельности: учебник для вузов / Л.В. Осипова. – М.: ЮНИТИ, 2011. – 623с.;
- 20 Светлаков, А.Г. Экономическая безопасность/А.Г. Светлаков. - Пермь: Экономика, 2013. – 264с.;
- 21 «Кредит Урал Банк» (АО), официальный сайт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://www.creditural.ru> . Дата обращения 18.06.2018.
- 22 АО «Альфа – Банк», официальный сайт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://alfabank.ru/> . Дата обращения 18.06.2018.

- 23 «ВТБ 24» (ПАО), официальный сайт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://www.vtb.ru/> . Дата обращения 18.06.2018.
- 24 ПАО «Сбербанк», официальный сайт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: www.sberbank.com/ru . Дата обращения 18.06.2018.
- 25 «Банки.Ру». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://www.banki.ru/> . Дата обращения 19.06.2018.
- 26 Экономический переводчик. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://economic-definition.com/> . Дата обращения 17.06.2018.
- 27 «QIWI Bank (JSC)», официальный сайт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://corp.qiwi.com/> . Дата обращения 19.06.2018.
- 28 «КИВИ Банк» (АО), официальный сайт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://qiwi.com/>. Дата обращения 19.06.2018.
- 29 Интернет – журнал об инвестициях. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://investim.guru/>. Дата обращения 19.06.2018.
- 30 «Академик», экономический словарь и энциклопедия. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://banks.academic.ru/> . Дата обращения 17.06.2018.
- 31 «MasterCard WorldWide», официальный сайт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://www.mastercard.ru/>. Дата обращения 18.06.2018.
- 32 Буздалин А.В., Британишский А.Л. Экспертная система анализа банков на основе методики CAMEL. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://www.buzdalin.ru/>. Дата обращения 21.06.2018.
- 33 Еженедельный журнал «Профиль». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://www.profile.ru> . Дата обращения 21.06.2018.
- 34 Суворов А.В. Сравнительный анализ показателей и оценка устойчивости и эффективности финансовой деятельности банка // Финансы и кредит. – 2001. - № 16. – с. 2-9.
- 35 Рейтинг агентства «Banks-rate». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://www.banks-rate.ru>. Дата обращения 21.06.2018.

- 36 Масленченков Ю.С., Команов В.А. Оценка деятельности коммерческого банка на основе балансовых уравнений // Бизнес и Банки. – 1996. - № 30. – с. 4-5.
- 37 Вержбицкая П.В., Маллабаев Н.Т. Анализ финансового состояния банков – контрагентов // Банковское дело. – 2000. - № 7. – с. 9-12.
- 38 «Банкир.Ру», информационное агентство. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: bankir.ru/. Дата обращения 21.06.2018.
- 39 Капустин С.Н. Анализ финансовых показателей банка. Надежен ли Ваш банк? // Финансы и кредит. – 2003. - № 24. – с. 18-23.
- 40 Захарьян А.Г. Экспертная оценка комплексной устойчивости коммерческого банка // Финансовые исследования. – 2004. - № 9. – с.14-19.
- 41 Клуб банковских аналитиков – единое информационно-аналитическое пространство. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://www.bankclub.ru/>. Дата обращения 21.06.2018.
- 42 «Эксперт РА», рейтинговое агентство. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://raexpert.ru>. Дата обращения 21.06.2018.
- 43 Спицын И.О., Спицын Я.О. Маркетинг в банке. – Тернополь: АО «Тарнекс», ЦММС «Писпайп», 1993. – 656 с.
- 44 Информационный центр «Рейтинг». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: russia-rating.ru/. Дата обращения 21.06.2018.
- 45 Никонова И.А., Шамгунов Р.Н. Стратегия и стоимость коммерческого банка. – М.: «Альпина Бизнес Букс», 2004. – 304 с.
- 46 Рыкова И.Н., Чернышев А.А. Электоральные факторы, определяющие конкурентоспособность банковских услуг // Финансы и кредит. – 2003. - № 20. – с. 63-69.
- 47 «Куап.ру» - финансовый анализ банков. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://kuap.ru/>. Дата обращения 21.06.2018.
- 48 Портал банковского аналитика – «Анализ банков». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://analizbankov.ru/>. Дата обращения 23.06.2018.

- 49 «Экономика Челябинской области». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://chelindustry.ru/>. Дата обращения 27.06.2018.
- 50 Центральный Банк Российской Федерации (Банк России). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://www.cbr.ru/>. Дата обращения 29.06.2018.
- 51 Амичба А.Л. Современный рынок банковских услуг: Содержание его инфраструктуры // Теория и практика общественного развития. – 2011. № 6. с. 282-284.
- 52 Самарина Т. С. Историческое формирование конкуренции на рынке банковских услуг в России // Экономика. – 2011. № 34. с. 136–141.
- 53 Бодров А. А., Сенкус В. В. Конкуренция банков и определение конкурентных преимуществ на современном рынке банковских услуг // Вестник КемГУ. – 2013. № 2 (54) Т. 1. с. 263-266.
- 54 Сысоева Е. Ф. Банковская конкуренция и необходимость ее развития в Российской Федерации // Финансы и кредит. – 2013. № 25. с. 12-21.
- 55 Рябинина Е.В., Рябинина Э.Н. Оценка зарубежного и отечественного опыта лицензирования банков и небанковских кредитных организаций // Управление экономическими системами. – 2012. 62с..
- 56 Графова И. Л., Емельянов Р. А. Экономическая безопасность коммерческого банка как элемента банковской системы страны // Экономический журнал. – 2016. № 5. 78 с..
- 57 Плотникова М.В. Качество банковских кредитных услуг: аспекты теоретического анализа // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2014. с. 91-94.
- 58 Овчинникова О.П., Самсонова Е.К. Конкуренция на рынке банковских услуг: Виды основных проблем и модель оценки конкурентной среды // Финансы и кредит. – 2006. № 29 (233). с. 5-10.
- 59 Черных С.И. Банковская конкуренция и концентрация капитала // Финансы и кредит. – 2007. № 1 (241). с. 20-27.

60 Лутошкина Н.К. Банковская конкуренция и конкурентоспособность: сущность, понятие, специфика // Финансы и кредит. – 2011. № 46 (478). с. 50-53.

61 Портал «Финансовые науки». [Электронный ресурс]. –Режимдоступа: URL: <http://www.mirkin.ru>. Дата обращения 30.06.2018.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб	Данные за предыдущий отчетный год, тыс.руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	505 580	758 590
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 121 932	1 131 451
2.1	Обязательные резервы	4.1	214 999	201 649
3	Средства в кредитных организациях	4.1	2 750 562	2 166 424
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	6 238 347	6 328 619
5	Чистая ссудная задолженность	2, 4.3	17 438 875	20 279 215
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4	2 230 067	944 316
8	Требование по текущему налогу на прибыль		5 779	0
9	Отложенный налоговый актив		18 418	18 418
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	731 745	735 801
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.6	143 895	145 407
12	Прочие активы	4.7	392 596	436 264
13	Всего активов	2	31 577 796	32 944 505
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.8	785 626	964 592
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	24 720 270	25 948 772
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4.9	19 986 078	19 973 976
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.10	300	300

Рисунок 1 – Бухгалтерский баланс АО «Кредит Урал Банк» за первый квартал
2018 года

Окончание Приложения 1

19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	24 917
20	Отложенное налоговое обязательство		104 439	104 440
21	Прочие обязательства	4.11	591 332	687 848
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		73 818	87 843
23	Всего обязательств		26 275 785	27 818 712
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.13	908 000	908 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		59 400	59 400
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		417 757	417 756
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		3 740 637	3 530 114
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2, 6	176 217	210 523
35	Всего источников собственных средств	2, 6	5 302 011	5 125 793
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		2 835 557	2 760 603
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		831 167	1 154 388
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Рисунок 2 – Бухгалтерский баланс АО «Кредит Урал Банк» за первый квартал
2018 года



КРЕДИТ УРАЛ БАНК
ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Экономическая безопасность банка в условиях роста конкуренции на рынке банковских услуг (на примере АО «Кредит Урал Банк»)

Выполнил: студент ВШЭУ – 565

Шумков С.О.

Дипломный руководитель :

Хомякова Т.С. ст. преподаватель



Цель, объект, предмет и задачи исследования

Цель

Изучение и исследование факторов, влияющих на повышение экономической безопасности коммерческих банков на рынке банковских услуг в условиях роста конкуренции, поиск путей повышения конкурентоспособности на примере АО «Кредит Урал Банк».

Объект

АО «Кредит Урал Банк».

Предмет

Отношения и конкуренция на рынке банковских услуг, конкурентоспособность коммерческого банка.

Задачи работы

- определить факторы конкурентоспособности коммерческого банка;
- провести анализ деятельности исследуемого объекта;
- изучить методики и инструменты оценки конкурентоспособности коммерческих банков;
- провести оценку конкурентоспособности исследуемого объекта с применением методик;
- по результатам оценки предложить пути повышения конкурентоспособности исследуемого объекта.



Экономическая безопасность коммерческого банка: определение, объект, субъект

Экономическая безопасность коммерческого банка - состояние функционирования банка, при котором обеспечивается защищенность от внутренних и внешних угроз, а управление банком осуществляется в соответствии со стратегически определенными предельными значениями индикаторов экономической безопасности, характеризующими оптимальное развитие всего банка и его структурных подразделений.

Объект экономической безопасности коммерческого банка - стабильное экономическое состояние банка в текущем и будущем периодах.

Субъекты экономической безопасности коммерческого банка :

- 1) Внешние - органы законодательной, исполнительной и судебной власти, призванные обеспечивать безопасность всех без исключения законопослушных участников предпринимательских отношений.
- 2) Внутренние - субъекты, непосредственно осуществляющие деятельность по защите экономической деятельности данного банка.



Конкурентоспособность коммерческого банка: определение, виды конкурентов

Конкурентоспособность банка – степень устойчивости его позиций относительно основных конкурентов при существующей конкурентной структуре рынка и достигнутая благодаря созданию уникальной ценности банковских продуктов и услуг для клиентов.

Виды конкурентов:

- прямые конкуренты;
- товарные конкуренты;
- косвенные конкуренты;
- потенциальные (неявные).



Факторы конкурентоспособности коммерческого банка

Внешние	Внутренние
<i>Существующие конкуренты</i>	<i>Финансовые ресурсы</i>
<i>Потенциальные конкуренты</i>	<i>Отношения с органами власти</i>
<i>Барьеры входа на рынок</i>	<i>Кадры</i>
<i>Поставщики ресурсов</i>	<i>Клиентская база</i>
<i>Заменители банковских услуг</i>	<i>Бизнес-процессы</i>
-	<i>Технологии</i>
-	<i>Инновации</i>



Характеристика АО «Кредит Урал Банк»: предоставляемые услуги, контрагенты, конкурентная среда

Банковские операции, осуществляемые АО «Кредит Урал Банк»:

- ✓ привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- ✓ осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
- ✓ инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- ✓ купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- ✓ привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- ✓ выдача банковских гарантий;
- ✓ осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.



Характеристика АО «КУБ»: предоставляемые услуги, контрагенты, конкурентная среда

Сделки, осуществляемые АО «Кредит Урал Банк»:

- ✓ выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- ✓ приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- ✓ осуществление доверительного управления денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- ✓ осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- ✓ предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- ✓ лизинговые операции;
- ✓ оказание консультационных и информационных услуг.



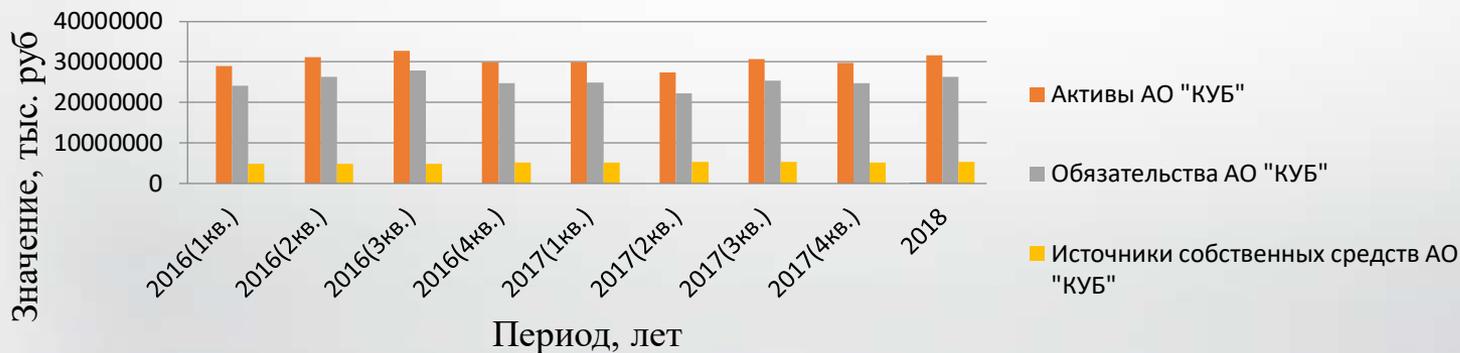
Характеристика АО «Кредит Урал Банк»: предоставляемые услуги, контрагенты, конкурентная среда

Контрагенты АО «Кредит Урал Банк»		
Платежные системы	Аудиторская организация	Другие контрагенты
1. Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (НСПК); 2. Платежная система «МИР»; 3. Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (акционерное общество) (НКО «ОРС» (АО)); 4. VISA Payment System LLC; 5. MasterCard Worldwide; 6. China UnionPay; 7. S.W.I.F.T..	1. ООО "Листик и Партнеры-Москва"	1. Процессинговая компания «Compass Plus»; 2. ООО БИФИТ Технологии интернет-банкинга; 3. ООО «ЕСГП-Московская область»; 4. ООО «Киберплат»; 5. АО «КИВИ»; 6. ООО «ГПБ Диджитал



Характеристика АО «Кредит Урал Банк»: анализ финансово-экономического состояния

Динамика активов, пассивов, источников собственных средств АО «Кредит Урал Банк».



Динамика чистой прибыли АО «Кредит Урал Банк».





Характеристика АО «Кредит Урал Банк»: сравнительный анализ деятельности банка

Автокредит

Наименование банка	Лимит по кредиту, рублей	Процентная ставка по кредиту	Минимальный первоначальный взнос	Срок кредита	Особые условия
Кредит Урал Банк	от 50 000 до 4 500 000	12,5-16,05%	от 0% до 19,99%	от 12 до 36 месяцев	-Гражданство РФ; -Доход не менее 10 тыс. рублей; -Регистрация и проживание на строго определенной территории; -Кредит под залог приобретаемого авто..
		12,25%-15,8%	от 20% и более		
		13,5%-17,05%	от 0% до 19,99%	от 37 до 60 месяцев	
		13,25%-16,8%	от 20% и более		
Сбербанк России	до 5 000 000	от 13%	от 15%	до 5 лет	-Не требуется подтверждение доходов; -Заключается договор со страховой компанией и договор залога
Альфа-Банк	от 700 001 до 1 000 000	11,99%-22,49%	отсутствует	до 5 лет	-Гражданство РФ; -Возраст от 21 года; -Доход не менее 10000 рублей; -Постоянная регистрация в регионе, где есть отделение Альфа- Банка.
	От 250 001 до 700 000	14,99%-22,49%			
	От 50 000 до 250 000	16,99%-24,99%			
ВТБ-24	от 300 000 до 3 000 000	17,9%	от 20%	от 1 до 5 лет	-Гражданство РФ; -Ограничение по среднемесячному доходу; -Постоянная регистрация в регионе заключения автокредита;



Характеристика АО «Кредит Урал Банк»: сравнительный анализ деятельности банка

Кредит наличными

Наименование банка	Сумма кредита, рублей	Ставка по кредиту	Срок кредита	Особые условия
Кредит Урал Банк	от 30 000 до 2 000 000	13,8%-19,3 %	от 13 месяцев до 5 лет	-Необходимо поручительство одного или двух физических лиц -Гражданство РФ -Постоянная регистрация в регионе заключения договора кредитования
Сбербанк России	от 30 000 до 300 000	13,9%-19,9%	до 5 лет	-Возраст от 21 года, но не более 65 лет -Стаж работы -не менее 6 месяцев на текущем месте работы
	от 300 000 до 1 000 000	12,9%-15,9%		
	от 1 000 000 до 3 000 000	11,9%		
Альфа-Банк	до 3 000 000	от 11,99%	до 5 лет	-отсутствие комиссии и поручителей -ставка по кредиту не зависит от наличия страховки
ВТБ-24	от 100 000 до 3 000 000	от 11,99%	до 5 лет	-Гражданство РФ -Постоянная регистрация в регионе оформления кредита



Характеристика АО «Кредит Урал Банк»: сравнительный анализ деятельности банка

Ипотечное кредитование

Наименование банка	Лимит по кредиту, рублей	Процентная ставка по кредиту	Минимальный первоначальный взнос	Срок кредита	Особые условия
Кредит Урал Банк	от 100 000 до 7 000 000	11,2%-12,2%	от 15% до 50%	до 25 лет	-Ставки по кредиту, размер первоначального взноса ниже для клиентов, перечисляющих заработную плату в Банк «КУБ» (АО); -Гражданство РФ -Регистрация и проживание на строго определенной территории
		10,95%-11,95%	свыше 50%		
Альфа-Банк	от 300 000	от 11%	50%	до 25 лет	-Оформляется страхование недвижимости -Указанная ставка кредитования осуществляется при подтверждении 2НДФЛ, внесении указанного взноса и приобретения комплексных услуг страхования
ВТБ-24	от 600 000 до 60 000 000	от 9,1%	от 10% стоимости приобретаемого жилья	до 30 лет	-Требуется подтверждение дохода -Приобретение комплексного страхования
Сбербанк России	от 300 000 до 85% от стоимости жилья	9,4%	от 15%	до 30 лет	-Приобретаемое жилье является предметом залога



Характеристика АО «Кредит Урал Банк»:
сравнительный анализ деятельности банка по показателю
«Выданные кредиты физическим лицам»

Наименование банка	05.2014-05.2015		05.2016-05.2017		05.2017-05.2018	
	Рейтинг	Изменение показателя, %	Рейтинг	Изменение показателя , %	Рейтинг	Изменение показателя, %
«Челиндбанк»	4	-3,02	3	+3,88	2	+10,05
«Кредит Урал Банк»	1	+2,08	2	+7,26	1	+16,57
«Челябинвестбанк»	5	-4,97	5	-8,83	4	-4,67
«Снежинский»	2	+0,12	4	-5,36	5	-6,03
«Углеметбанк»	3	-1,95	1	+16,13	3	+3,40
«Уралпромбанк»	6	-27,75	6	-22,96	6	-7,20



Выводы по сравнительному анализу АО «Кредит Урал Банк».

Положительные стороны	Отрицательные стороны
Автокредитование – большой размер доступного лимита по кредиту	Регистрация и проживание на строго определенной территории как обязательное условие к заемщикам, интересующимся услугами АО «КУБ»
Широкий выбор вариантов по автокредиту	Кредитование наличными – наименее привлекательные условия по сравнению с конкурентами
Широкий выбор вариантов ипотечного кредитования	Кредитование наличными – самый низкий лимит, доступный по кредиту по сравнению с конкурентами
Отсутствие возлагаемых на заемщика обязательств по покупке комплексных наборов страхования при оформлении кредита	Ипотечное кредитование – наличие больших размеров первоначального взноса
Самый большой на региональном рынке банковских услуг показатель «Кредиты физическим лицам» и его стабильность – 200%	Необходимость в поручительстве одного или двух физических лиц при оформлении кредита
Наличие рейтинга агентства «Эксперт РА» уровня «ruA+» со стабильным прогнозом	Наличие тенденции к снижению среднегодового роста показателя «Кредиты наличными физическим лицам»
Банк платежеспособен, исходя из анализа нормативов ликвидности	-
Поддержка со стороны акционера Банка ГПБ АО	-
Сотрудничество с АО «ММК»	Зависимость от сотрудничества с АО «ММК»



Методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка

- Методика оценки конкурентоспособности коммерческих банков Кроморова В.С.
- Система «СAMEL»



Оценка конкурентоспособности АО «Кредит Урал Банк» в сравнении с основными конкурентами по методике Кромонава В.С.

Показатели	Условное обозначение	АО «Кредит Урал Банк»	Челябинвестбанк	Челиндбанк
Уставный капитал, тыс.руб.	УФ	908 000	2 001 000	808 575
Собственный капитал, тыс.руб.	К	5 384 635	7 713 338	8 291 240
Обязательства до востребования, тыс.руб.	ОВ	12 402 153	14 592 961	10 893 542
Суммарные обязательства, тыс. руб.	СО	26 848 404	39 029 288	38 798 407
Ликвидные активы, тыс.руб.	ЛА	13 195 969	28 519 543	15 906 954
Активы работающие, тыс.руб.	АР	25 221 926	38 956 324	40 003 650
Защитный капитал, тыс.руб.	ЗК	753 848	2 314 001	2 321 547
Фонд обязательных резервов, тыс. руб.	ФОР	210 453	751 264	291 969
Генеральный коэффициент надежности К1	$K1=K/AR$	0,21	0,20	0,21
Нормирование коэффициента К1	-	0,21	0,20	0,21
Взвешивание коэффициента К1	-	9,61	8,91	9,33
Коэффициент мгновенной ликвидности К2	$K2=LA/OB$	1,06	1,95	1,46
Нормирование коэффициента К2	-	1,06	1,95	1,46
Взвешивание коэффициента К2	-	21,28	39,09	29,20
Кросс-коэффициент К3	$K3=CO/AR$	1,06	1,00	0,97
Нормирование коэффициента К3	-	0,35	0,33	0,32
Взвешивание коэффициента К3	-	3,55	3,34	3,23
Генеральный коэффициент ликвидности К4	$K4=(LA+3K+ФОР)/CO$	0,53	0,81	0,48
Нормирование коэффициента К4	-	0,53	0,81	0,48
Взвешивание коэффициента К4	-	7,91	12,14	7,16
Коэффициент защищенности капитала К5	$K5=ЗК/К$	0,14	0,30	0,28
Нормирование коэффициента К5	-	0,14	0,30	0,28
Взвешивание коэффициента К5	-	0,7	1,5	1,4
Коэффициент фондовой капитализации прибыли К6	$K6=K/УФ$	5,93	3,85	10,25
Нормирование коэффициента К6	-	1,98	1,28	3,42
Взвешивание коэффициента К6	-	9,88	6,42	17,09
Текущий индекс надежности		52,93	71,40	67,41



Оценка конкурентоспособности АО «КУБ» в сравнении с основными конкурентами по методике Кромонава В.С.

Предложения для повышения конкурентоспособности АО «КУБ»:

- 1) увеличение значения ликвидных активов банка. Это возможно за счет торгов активами, выпуска депозитных сертификатов, векселей, или за счет использования активов, которые при необходимости могут быть превращены в наличность;
- 2) наращивание собственного капитала путем получения прибыли.

Предполагается, что сумма ликвидных активов на балансе АО «КУБ» увеличилась на 10 млрд. рублей при сохранении значений остальных показателей



Показатели эффективности предложений по решению проблем повышения конкурентоспособности АО «Кредит Урал Банк» по методике Кромонава В.С.

Показатели	Условное обозначение	АО «Кредит Урал Банк»	Челябинвестбанк	Челиндбанк
Уставный капитал, тыс.руб.	УФ	908 000	2 001 000	808 575
Собственный капитал, тыс.руб.	К	5 384 635	7 713 338	8 291 240
Обязательства до востребования, тыс.руб.	ОВ	12 402 153	14 592 961	10 893 542
Суммарные обязательства, тыс. руб.	СО	26 848 404	39 029 288	38 798 407
Ликвидные активы, тыс.руб.	ЛА	23 195 969	28 519 543	15 906 954
Активы работающие, тыс.руб.	АР	25 221 926	38 956 324	40 003 650
Защитный капитал, тыс.руб.	ЗК	753 848	2 314 001	2 321 547
Фонд обязательных резервов, тыс. руб.	ФОР	210 453	751 264	291 969
Генеральный коэффициент надежности К1	$K1=K/AR$	0,21	0,20	0,21
Нормирование коэффициента К1	-	0,21	0,20	0,21
Взвешивание коэффициента К1	-	9,61	8,91	9,33
Коэффициент мгновенной ликвидности К2	$K2=LA/OB$	1,87	1,95	1,46
Нормирование коэффициента К2	-	1,87	1,95	1,46
Взвешивание коэффициента К2	-	37,41	39,09	29,20
Кросс-коэффициент К3	$K3=CO/AP$	1,06	1,00	0,97
Нормирование коэффициента К3	-	0,35	0,33	0,32
Взвешивание коэффициента К3	-	3,55	3,34	3,23
Генеральный коэффициент ликвидности К4	$K4=(LA+3K+ФОР)/CO$	0,90	0,81	0,48
Нормирование коэффициента К4	-	0,90	0,81	0,48
Взвешивание коэффициента К4	-	13,50	12,14	7,16
Коэффициент защищенности капитала К5	$K5=ЗК/К$	0,14	0,30	0,28
Нормирование коэффициента К5	-	0,14	0,30	0,28
Взвешивание коэффициента К5	-	0,7	1,5	1,4
Коэффициент фондовой капитализации прибыли К6	$K6=K/УФ$	5,93	3,85	10,25
Нормирование коэффициента К6	-	1,98	1,28	3,42
Взвешивание коэффициента К6	-	9,88	6,42	17,09
Текущий индекс надежности		74,64	71,40	67,41



Оценка конкурентоспособности АО «Кредит Урал Банк» в сравнении с основными конкурентами по методике «CAMEL»

Показатель	Значение показателя на 01.06.2018		
	Кредит Урал Банк	Челябинвестбанк	Челиндбанк
Достаточность капитала			
Коэффициент достаточности капитала К1 (определяет уровень собственных средств в структуре всех пассивов. Его рекомендуемые значения находятся в пределах 15% - 20%)	16.40%	15.26%	17.19%
Коэффициент достаточности капитала 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)	20.60%	20.36%	21.88%
Коэффициент достаточности капитала К3 (отношение собственных средств банка к тем активам, которые включают в себя возможность возникновения убытков. Считается, что риски банка по размещению ресурсов покрываются на 25-30% его собственными средствами)	20.58%	17.70%	19.05%
Коэффициент достаточности капитала К4 (Сумма средств, инвестируемых в развитие банка, должна по крайней мере в два раза превышать взносы учредителей. Рекомендуемое значение - 15-50%)	16.84%	25.78%	9.74%
Коэффициент достаточности капитала К5 (Средства граждан, привлеченные банком, должны полностью обеспечиваться его капиталом. Минимальное значение: 100%)	26.74%	32.33%	28.95%



Оценка конкурентоспособности АО «Кредит Урал Банк» в сравнении с основными конкурентами по методике «CAMEL»

Показатель	Значение показателя на 01.06.2018		
	Кредит Урал Банк	Челябинвестбанк	Челиндбанк
Качество активов			
Уровень доходных активов (Показатель предназначен для оценки активов с точки зрения их эффективности. Нормальным считается, если доля активов, приносящих доход, в активах банка составляет 76-83%)	78.43%	84.02%	85.49%
Коэффициент защищенности от риска (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 - более 5%)	15.52%	10.82%	13.63%
Уровень активов с повышенным риском (Коэффициент предназначен для оценки качества активов с точки зрения риска. Он характеризует степень рискованности проводимой банком кредитной политики. Рекомендуемое значение - менее 20%)	30.54%	45.69%	31.84%
Уровень сомнительной задолженности (характеризует качество активов, а именно: долгосрочных и краткосрочных ссуд и межбанковских кредитов (МБК) с точки зрения проблематичности их возврата. Значение не должно превышать 5%)	2.93%	17.37%	4.06%
Уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход (Предназначен для оценки качества активов, 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)	7.89%	11.41%	3.95%



Оценка конкурентоспособности АО «Кредит Урал Банк» в сравнении с основными конкурентами по методике «САМЕЛ»

Показатель	Значение показателя на 01.06.2018		
	Кредит Урал Банк	Челябинвестбанк	Челиндбанк
Деловая активность (качество управления)			
Общая кредитная активность (Положительная оценка дается банку при значении показателя более 55%. При меньшем значении рекомендуемого показателя следует обратить внимание на изменение структуры активов. Если же превышает 80%, то перед банком стоит проблема ликвидности)	50.72%	46.30%	55.89%
Инвестиционная активность (Показатель характеризует политику банка в области инвестирования средств в ценные бумаги и управления предприятиями)	27.21%	37.79%	29.65%
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)	64.71%	63.40%	75.11%
Финансовая стабильность (качество управления)			
Коэффициент размещения средств (Чем ниже значение этого показателя, тем выше оценивается стабильность деятельности банка)	99.94%	86.91%	87.04%
Коэффициент дееспособности (Является инструментом для оценки стабильной деятельности банка. Для жизнеспособности банка необходимо, чтобы убытки от операций и инвестиций покрывались за счет доходов от операций. Рекомендуемое значение этого коэффициента не должно превышать 95%)	94.54%	94.97%	95.34%



Оценка конкурентоспособности АО «Кредит Урал Банк» в сравнении с основными конкурентами по методике «СAMEL»

Показатель	Значение показателя на 01.06.2018		
	Кредит Урал Банк	Челябинвестбанк	Челиндбанк
Ликвидность			
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)	7.22%	9.45%	8.84%
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)	19.03%	57.23%	39.34%
Коэффициент ликвидности L3 (Характеризует необходимый уровень высоколиквидных активов в структуре баланса. Его рекомендуемое значение - 12-15%. Этот коэффициент оценивает возможность активов банка обмениваться на денежные средства)	15.92%	7.83%	7.86%
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)	20.31%	10.72%	10.56%
Коэффициент ликвидности L5 (характеризует сбалансированность активной и пассивной политики банка для достижения оптимальной ликвидности. Классическое соотношение текущих активов и текущих пассивов - 1:1, т.е. оптимальное значение данного показателя равно 100%)	277.80%	289.70%	296.43%



Оценка конкурентоспособности АО «Кредит Урал Банк» в сравнении с основными конкурентами по методике «СAMEL»

Предлагаются следующие пути решения проблем:

- 1) наращивание собственного капитала путем получения прибыли;
- 2) увеличение значения доходных активов в структуре активов банка путем выпуска депозитных сертификатов, векселей, операций с валютой;
- 3) провести мероприятия по изменению суммы активов с повышенным риском их снижению или реализации этих активов;
- 4) совершенствование системы менеджмента банка путем повышения профессионального уровня управляющего и обслуживающего персонала.



Показатели эффективности предложений по решению проблем повышения конкурентоспособности АО «Кредит Урал Банк» с помощью методики «СAMEL»

Предполагается решать проблемы увеличением собственного капитала банка на 1,5 млрд. рублей при одновременной неизменности остальных показателей. Проблему, связанную с уровнем доходных активов в структуре всех активов банка предлагается решать увеличением суммы доходных активов на 6 млрд. рублей.

При проведении предложенных выше путей повышения конкурентоспособности АО «Кредит Урал Банк» произошли следующие изменения:

- 1) коэффициент достаточности капитала K2, который показывает, насколько обязательства банка покрываются его капиталом вырос у АО «Кредит Урал Банк» с 20.60% до 23,8%, тем самым обеспечивая ему первое место по сравнению с конкурентами;
- 2) коэффициент достаточности капитала K3, который показывает, процент покрытия банком рисков по размещению ресурсов своим капиталом, изменил значение с 20.58% на 26,3%, что отвечает рекомендуемым нормам для этого показателя, а также вывел АО «Кредит Урал Банк» на более конкурентоспособную позицию в сравнении с другими банками;
- 3) коэффициент достаточности капитала K5, показывающий процент покрытия банком своим капиталом средств, полученных от физических лиц, сложился на уровне 34.17%, что больше, чем у его основных конкурентов;
- 4) уровень доходных активов в структуре всех активов банка также изменил свое значение в положительную сторону, составив 81.9%, что полностью соответствует рекомендуемым нормам для этого показателя.



Выводы:

АО «Кредит Урал Банк» - конкурентоспособный коммерческий банк с большими возможностями для дальнейшего развития.

Это подтверждает его:

- ✓ оценка конкурентоспособности, полученная с применением методик Кромонава В.С. И «САМЕЛ»;
- ✓ финансовая устойчивость;
- ✓ высокий уровень кредитоспособности с положительным стабильным прогнозом;
- ✓ высокий темп роста кредитов, выданных физическим лицам;
- ✓ поддержка головного банка ГПБ (АО);
- ✓ сотрудничество с АО «ММК»;
- ✓ наработанная клиентская сеть ;
- ✓ многолетняя история развития и работы на рынке банковских услуг.



Спасибо за внимание!