

**МЕТОДИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ****Курникова И.В., Савин В.Э., Адулова Е.А.**

Курникова Ирина Валерьевна, Савин Валентин Эдуардович,
Адулова Екатерина Александровна
Ивановский государственный университет,
г. Иваново, Россия. 153025, Ивановская область, г. Иваново, ул. Ермака, д. 39.
E-mail: kyrnik@mail.ru, valentin.savin.29@mail.ru, aduloaek@gmail.com

Статья посвящена методическим проблемам оценки конкурентоспособности банковской отрасли, развивая теоретические положения о конкурентоспособности банков и методические подходы к оценке конкурентоспособности банков для своевременного выявления конкурентного потенциала и критических аспектов в деятельности отечественных банков. В области теоретических походов конкретизированы вопросы терминологии. С учетом современных тенденций предлагается авторский подход к понятию «конкурентоспособность коммерческого банка». Представлен сравнительный анализ наиболее популярных отечественных и зарубежных методик оценки конкурентоспособности банков и выявлены их преимущества и недостатки. Разработана и обоснована авторская методика оценки конкурентоспособности коммерческого банка в условиях дефицита информации.

Ключевые слова: коммерческий банк, конкурентоспособность, банковский продукт, методика оценки конкурентоспособности

**METHODOLOGICAL PROBLEMS OF ASSESSING THE COMPETITIVENESS
OF COMMERCIAL BANKS****Kournikova I.V., Savin V.E., Adulova E.A.**

Kournikova Irina Valerievna, Savin Valentin Eduardovich,
Adulova Ekaterina Alexandrovna
Ivanovo State University,
Ivanovo, Russia. 153025, Ivanovo region, Ivanovo, st.Ermaka, 39.
E-mail: kyrnik@mail.ru, valentin.savin.29@mail.ru, aduloaek@gmail.com

The article is devoted to the methodological problems of assessing the competitiveness of the banking industry, developing theoretical provisions on the competitiveness of banks and methodological approaches to assessing the competitiveness of banks for the timely identification of competitive potential and critical aspects in the activities of domestic banks. In the field of theoretical approaches, the issues of terminology are concretized. Taking into account modern trends, the author's approach to the concept of "competitiveness of a commercial bank" is proposed. A comparative analysis of the most popular domestic and foreign methods for assessing the competitiveness of banks is presented and their advantages and disadvantages are revealed. The author's methodology for assessing the competitiveness of a commercial bank in conditions of information deficit has been developed and substantiated.

Keywords: commercial bank, competitiveness, banking product, competitiveness assessment methodology

События последних лет привели к изменениям в мировой, национальной и региональной экономике, сопровождаемым новыми чертами и формами банковской деятельности, а также появлением новых рисков и трудностей. Усиление конкурентоспособности банковской отрасли России становится стратегической задачей, определяющей стабильность, независимость и качество банковского менеджмента. Исследование сосредоточено на вопросах поддержания и повышения конкурентоспособности банков, что представляет собой важную стратегическую задачу. Авторы акцентируют внимание на релевантности и значимости изучения конкурентоспособности банков и отрасли в целом, а также на поиске новых методов ее укрепления. Важным методологическим аспектом рассматриваемых вопросов является соотношение понятий конкуренция и конкурентоспособность, которое является базой для дальнейших методических разработок.

Конкуренция как экономическое явление – это экономический процесс соперничества, борьбы продавцов и поставщиков при реализации продукции, соперничества между отдельными производителями или поставщиками товара или услуги за наиболее выгодные условия производства и реализации [1]. Иными словами, конкуренция как атрибут рыночной экономики представляет собой экономическую борьбу продавцов за наиболее выгодные условия производства и реализации продукции.

Определение конкуренции рассматривается в Федеральном законе № 135-ФЗ «О защите конкуренции» и трудах ученых-экономистов [2], а термин «конкурентоспособность» и тем более «конкурентоспособность банка» в российском законодательстве отсутствует, поэтому представляем его трактовку через призму научных трудов отечественных экономистов (табл. 1).

Таблица 1

Определения понятия «конкурентоспособность банка»
Table 1. Definitions of the concept of "bank competitiveness"

№	Автор	Определение
1	Н.П. Казаренкова, канд. экон. наук	«Конкурентоспособность (применительно к банковской деятельности) – это потенциальные и реальные способности и возможности кредитной организации создавать и продвигать на рынок конкурентоспособные продукты и услуги, формировать положительный имидж надежного и современного банка, отвечающего всем требованиям клиентов» [3]
2	В.И. Хабаров, д-р экон. наук, Н.Ю. Попова, канд. экон. наук	«Конкурентоспособность=качество+цена+уровень обслуживания» [4]
3	Ю.В. Савушкина, канд. экон. наук	«Конкурентоспособность банка – это способность банка комплексно удовлетворять и удерживать имеющихся корпоративных и частных клиентов, а также завоевывать предпочтения новых за счет освоения новых инструментов и регионов» [5]
4	С.А. Чернова, канд. экон. наук, М.Ю. Алиева, канд. экон. наук	«Банковскую конкурентоспособность можно определить как интегральную характеристику, отражающую потенциальные и реальные возможности банка создавать и продвигать на рынок конкурентоспособные продукты и услуги, отвечающие всем требованиям клиентов, занимать и удерживать устойчивые позиции на рынке банковских услуг» [6]
5	А.В. Хамидуллин, канд. экон. наук	«Конкурентоспособность – это способность обеспечить производство услуг, лучших по качеству и больших по количеству, чем другие банки, в условиях эффективного использования конкурентного потенциала, наращивания имеющихся и создания новых конкурентных преимуществ при наименьших затратах на единицу оказываемых услуг» [7]
6	Большой экономический словарь	Конкурентоспособность означает «свойство товара, услуги, субъекта рыночных отношений выступать на рынке наравне с присутствующими там аналогичными товарами, услугами или конкурирующими субъектами рыночных отношений» [8]
7	Всемирный экономический форум	Конкурентоспособность – совокупность институтов, политики и факторов, определяющих уровень производительности страны [9]

На наш взгляд, все приведенные определения, данные отечественными исследователями проблем банковской конкуренции, не совершенны

и не полноценным образом отражают современную ситуацию по изучаемому вопросу.

Так, критика определений Н.П. Казаренковой, Ю.В. Савушкиной, А.В. Хамидуллиной, то есть тех, где термин «конкурентоспособность банка» раскрыт как «способность» [3, 5, 7], заключается в том, что такой подход выглядит очень теоретическим и не представляет возможностей для применения количественных методов оценки конкурентоспособности банка. Конкурентоспособность банка находит свое отражение не только в самом факте наличия конкурентных преимуществ, но в характере использования этих способностей, в его масштабе и качестве.

Также подчеркнем, что определение конкурентоспособности банка В.И. Хабарова и Н.Ю. Поповой слишком упрощенно раскрывает понятие, то есть оно содержательно не наполнено, не уточняет характеристики входящих в него элементов и аспектов, при этом авторы не разделяют термины «качество обслуживания» и «уровень обслуживания», хотя каждое из них представляет собой конкурентное преимущество.

Интересным представляется определение, которое предлагается авторами С.А. Черновой, М.Ю. Алиевой и в котором конкурентоспособность рассматривается как интегральная характеристика. Данное определение отражает сложную природу рассматриваемой категории во взаимосвязи ее ключевых аспектов, характеризующих производимые банком услуги, его место на рынке банковских услуг, возможности банка по удержанию позиций на этом рынке. Тем не менее, неточность этой дефиниции, с нашей точки зрения, в том, что конкурентоспособность рассматривается как цельный процесс, система взаимодействующих элементов, в то время как наиболее вероятно и правильно изучать ее как результат сложившегося процесса.

Суть вышеизложенного анализа сводится к тому, что сейчас в терминологическом аппарате отсутствует действительно релевантное, четкое и полноценное определение понятия «конкурентоспособность банка», а приведенные определения других авторов с той или иной стороны не являются точными, отражают только часть элементов, входящих в систему понятия, представляют собой одностороннее мнение, подходят больше под определение «конкурентоспособности промышленного предприятия» и так далее.

На наш взгляд, конкурентоспособность банка – это определенное сочетание в его стратегии ряда элементов: надежности и репутации, цены и качества продукта, уровня, ориентации и качества обслуживания, ассортимента и инноваци-

онности его предложения, финансовых показателей деятельности, а также степень гибкости системы его функционирования.

Это определение отличается комплексным, системным подходом, представляя собой явление конкурентоспособности как совокупности составляющих частей, складывающихся под влиянием внешней и внутренней среды.

Необходимо подчеркнуть, что составляющими определения являются и банковский продукт, и инфраструктура банка, так как конкурентоспособности этих элементов взаимосвязаны: например, пренебрежение достижениями цифровой экономики, слабое менеджерское звено, несоответствующая организационная структура могут заметно снизить конкурентоспособность предлагаемого товара или услуги.

Также отметим, что данное нами определение не сфокусировано именно на «конкурентных» преимуществах банка, что обосновано следующим: не каждый банк является безусловно конкурентоспособным – определение дается в целом, чтобы выявить характерные для рассматриваемого банка черты и путем сравнения с банками-конкурентами, с уровнем следования актуальным отраслевым трендам на рынке сделать заключение о виде конкурентоспособности банка, который уже покажет потенциал банковской организации, показатели, на которых основывается ее способность конкурировать и лидировать, эффективность ее деятельности и т.д.

Прежде чем перейти к методикам оценки банковской конкурентоспособности необходимо остановиться на источниках конкурентных преимуществ, которые у банков имеют определенную специфику по сравнению с другими отраслями. Мы попытаемся смоделировать систему конкурентных преимуществ банка и представить ее в виде пирамиды (рис. 1).

Первый уровень – основа конкурентоспособности – эти источники достигаются путем добросовестных и эффективных действий на финансовом рынке.

Второй уровень – выделение из общей группы определенных субъектов, наделенных исключительными правами. В банковской сфере – это, например, выделение системообразующих банков, не подлежащих банкротству.

Третий уровень, в основном, касается банков с государственным участием, что позволяет формировать базу более дешевых пассивов, что особенно важно в период кризисов и нестабильности.



Рис. 1. Пирамида конкурентных преимуществ коммерческого банка
 Fig. 1. Pyramid of Competitive Advantages of a Commercial Bank

Среди разнообразных методик, с помощью которых можно оценить конкурентоспособность коммерческого банка, не существует универсального подхода, которая бы полноценно и всесторонне разграничивала бы результаты деятельности банка по их качеству и способствовала бы дальнейшей разработке собственной стратегии банка в рамках наращивания, поддержания или укрепления конкурентных преимуществ: все методики обладают определенными преимуществами и недостатками, а точнее ограниченностью расчета или применения.

Так, например, в статье Степановой С.М. рассматривается управление качеством банковского обслуживания физических лиц [10], поскольку задача банков России – это качественное клиентское обслуживание.

Отметим, что в научной среде существует лишь небольшое количество как таковых методик оценки конкурентоспособности коммерческого банка, многие представители разрабатывали собственные методики анализа финансового состояния банка, анализа финансовой устойчивости банка, оценки деятельности банка и пр., что, с одной стороны, является важнейшей частью методики оценки конкурентоспособности банка, но, с другой стороны, может исключать учет нефинансовых показателей банка (например, снижение мотивации персонала, рост текучести кадров, отставание отдельных бизнес-процессов от актуальных тенденций рынка и технологий, отсутствие роста клиентской базы, длительная разработка и вне-

дрение новых продуктов и услуг и др.) и вследствие этого сужать поле для всеобъемлющего анализа. Все эти методики затрагивают расчет исключительно финансовых показателей. С одной стороны, это связано с тем, что большинство рассмотренных нами методик оценивают именно финансовое положение и финансовую устойчивость коммерческих банков на основе системы количественных показателей. С другой стороны, те методики, которые анализируют конкурентоспособность коммерческих банков, неполноценны с точки зрения недостаточного анализа конкретного банка в сравнении с его конкурентами по вопросам положения в отрасли, в сопоставлении сильных и слабых сторон банка, не столько посчитанных количественно, сколько выявленных эмпирическим или экспертным путем.

Именно поэтому, на наш взгляд, более точный, полный и интересный результат может быть получен при одномоментном применении и переплетении нескольких методик с большим углублением в отраслевой анализ.

То есть, для получения максимально достоверной оценки конкурентоспособности коммерческого банка необходимо комплексное применение методик анализа финансовой устойчивости банка наряду с комбинированием методик оценки непосредственно конкурентных преимуществ аналитическим или графическим, матричным или индексным способами [11].

Ввиду того, что в научной литературе и практике представлено множество методик оцен-

ки конкурентоспособности банков необходимость ознакомления с каждой из них может потребовать значительных усилий со стороны специалистов, а также временных и финансовых затрат. Наличие множества методик оценки может создавать неопределенность в отношении полученных результатов и усложнять сравнение результатов, полученных с помощью разных методик.

Таким образом, выбор наиболее подходящей методики является важным и сложным этапом оценки, который может потребовать дополнительных усилий и ресурсов. Поэтому нами была проклассифицирована часть из множества методик оценки различных областей конкурентоспособности банка (рис. 2).

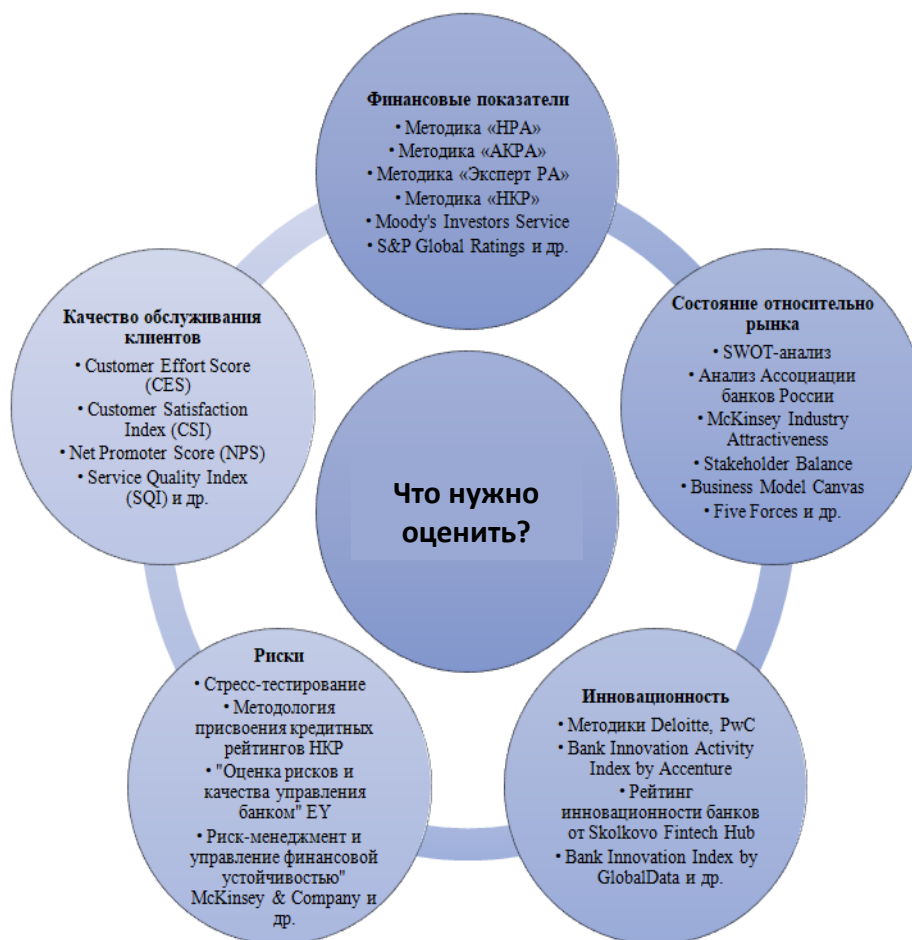


Рис. 2. Карта выбора методики оценки областей конкурентоспособности коммерческого банка
 Fig. 2. The map of the choice of methodology for assessing the areas of competitiveness of a commercial bank

Безусловно, данная методика не является полноценным руководством к действию, а лишь предполагает начальные шаги для анализа и оценки конкурентоспособности банка, в частности, оценки конкретных факторов. Причем методики, представленные для анализа каждого из факторов, могут быть дополнены аналогичными на усмотрение исследователя. Однако и использование этой карты может быть малоэффективным в продолжающейся ситуации, когда публикация отчетности банками приостановлена или совершается в сжатом формате.

Именно поэтому нами была также разработана авторская методика оценки конкурентоспособности любого коммерческого банка. Главным ее преимуществом является сопоставимость данных, так как она основана на расчете относительных показателей, однако она не исключает применение оценок субъективного характера, что не может быть исключено при дефиците имеющихся данных отчетности банков. Представленная экспресс-методика основана на оценке пяти показателей, поэтому ее можно назвать методика «5Р»: рост, рынок, разница, риск и рентабельность (рис. 3).

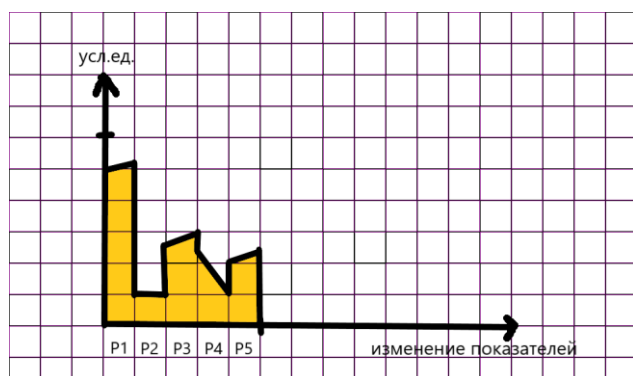


Рис. 3. Графическое изображение авторской методики оценки конкурентоспособности банка «5P»

Fig. 3. Graphic representation of the author's methodology for assessing the competitiveness of the bank "5P"

1. Рост. Рост (Growth) – показатель, который отражает темпы роста банка по различным критериям, таким как количество клиентов, объемы депозитов и кредитов, и т.д. Но, на наш взгляд, в первую очередь стоит оценивать рост активов банка. Несмотря на то, что коммерческие банки не публиковали отчетность, такую информацию можно было рассчитать по данным, публикуемым Центральным Банком России «Данные оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учёта» конкретного банка на последнюю отчетную дату с учетом новостной повестки. Также отмечаем необходимость анализа динамика данного показателя за несколько отчетных периодов с учетом того, что при падающей динамике роста активов без укрепления и создания конкурентных преимуществ она продолжится и наоборот.

2. Рынок. Доля рынка (MarketShare) показывает, какую часть рынка занимает банк в сравнении с другими банками. Данные для расчета этого показателя также могут быть спрогнозированы исходя из политики банка – расширению на новые регионы, открытие новых офисов и филиалов, налаживание международного сотрудничества или опций, способных углубить это сотрудничество.

3. Разница. Чистая процентная маржа (NetInterestMargin) показывает, какую прибыль банк получает от своей процентной деятельности. При сравнении этого показателя с другими банками, можно оценить, насколько эффективно банк использует свои ресурсы для генерации процентных доходов в сравнении с конкурентами.

4. Риск. Доля просроченных кредитов (NonPerformingLoans) является важным показателем, который отражает качество кредитного портфеля банка и его способность управлять рисками. Чем выше доля просроченных кредитов в портфеле банка, тем больше вероятность возникновения убытков.

В сопоставлении с другими банками, этот показатель позволяет оценить, насколько успешно банк управляет кредитными рисками по сравнению с конкурентами. Если доля просроченных кредитов в банке выше, чем в других банках, то это может свидетельствовать о проблемах в управлении рисками и низкой конкурентоспособности. Однако, при сравнении доли просроченных кредитов необходимо учитывать особенности каждого банка, так как разные банки могут иметь разные рискованные профили и целевые аудитории. В статье «К вопросу об эффективности и устойчивости деятельности российских коммерческих банков» предлагаются определенные направления: во-первых, совершенствование системы управления кредитными рисками через оценку кредитоспособности заемщика на основе ключевых параметров; во-вторых, постоянное отслеживание качества кредитного портфеля; моделирование кредитных продуктов, которые еще на стадии оценки кредитоспособности клиента позволят предложить оптимальные условия для клиента при низком уровне риска для банка [12].

5. Рентабельность. Рентабельность капитала (ReturnonEquity) показатель рентабельности, который показывает, какую прибыль банк генерирует на каждый рубль собственного капитала. Чем выше ROE, тем более эффективно банк использует свой капитал для генерации прибыли. ROE также может использоваться для сравнения эффективности различных банков.

Для оценки конкурентоспособности банка можно построить график, на котором каждый из показателей будет представлен своим графическим изображением, то есть отдельным столбцом на графике. Также для каждого показателя по оси ординат подразумевается своя условная единица измерения: например, верхняя граница оси ординат для значения показателя «чистая процентная маржа» составляет 20%, в то время как значения показателя «доля рынка» варьируется от 0 до 100%. Значения показателей можно отмечать на графике по мере поступления информации. Для сравнения конкурентоспособности разных банков можно рассчитывать площадь фигуры под графиками каждого показателя за определенный период времени и сравнивать их между собой. Банк с более крупной площадью фигуры, вычисляемой по формуле Пика, будет иметь более высокую конкурентоспособность. Сравнение площадей фигур по авторской методике дает лишь представление о том, на чьей стороне перевес числового значения конкурентоспособности по выбранном для каждой конкретной оценки показателям.

Важно отметить, что рационально пользоваться данной методикой при сопоставлении показателей банков одного уровня: неправильно сравнивать ПАО «Сбербанк» и небольшой региональный банк, так как по предложенным нами показателям результат заведомо очевиден. Разработанная методика подходит именно для сопоставления двух-трех банков одного уровня. По желанию исследователя набор сравниваемых характеристик может быть дополнен или изменен в соответствии с целью анализа.

Поддержание и планомерное повышение конкурентоспособности банка – это объективно одна из важнейших его стратегических задач, наиболее полно отражающих эффективность деятельности данного субъекта экономики особенно

в рамках непрерывного усиления действия «невидимой руки» рынка.

Это определяет релевантность и значимость изучения вопроса конкурентоспособности банков и банковской отрасли, поиска новых методов ее укрепления, способов управления ею в целях достижения результативного управления банком посредством организации целого комплекса организационно-производственных, технико-экономических и управленческих мероприятий.

Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов, требующего раскрытия в данной статье.

The authors declare the absence a conflict of interest warranting disclosure in this article.

ЛИТЕРАТУРА

1. Курникова И.В., Савин В.Э. Банковский маркетинг: учебное пособие. Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2023. 141 с. DOI: doi.org/10.29039/02108-8
2. Гонова О.В. Экономико-математическое моделирование выявления доминирующего положения хозяйствующего субъекта на товарном рынке региона. *Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение*. 2011. № 3 (27). С. 18-23.
3. Хамидуллин А.В. Основные факторы конкурентного преимущества коммерческого банка в экономике региона. *Экономика и управление*. 2011. № 1 (74). С. 78-80.
4. Хабаров В.И., Попова Н.Ю. Банковский маркетинг. Московская финансово-промышленная академия. М., 2004. 165 с.
5. Мазняк В.М. Управление банковским продуктом: учебно-методическое пособие. Ростов-на-Дону, 2007. 112 с.
6. Чернова С.А., Алиева М.Ю. К вопросу сущности банковской конкуренции и конкурентоспособности. *Финансы и кредит*. 2012. № 23 (503). 14-21.
7. Хамидуллин А.В. Экономическое содержание и факторы повышения конкурентоспособности коммерческого банка в экономике региона. *Экономические науки: Научно-информационный журнал*. 2010. № 7 (68). С. 156-160.
8. Азрилиан А.Н. Большой экономический словарь. М.: Институт новой экономики, 1997. 856 с.
9. What is competitiveness? <https://www.weforum.org>
10. Степанова С.М. Управление качеством банковского обслуживания физических лиц. *Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение*. 2020. № 2 (62). С. 74 -79.
11. Горчакова М.Е., Балдандоржиева А.В. Методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка. *Аллея науки*. 2022. Т. 1. № 3 (66). С. 102-108.
12. Курникова И.В., Маленкина Т.М., Ольховец А.Н. К вопросу об эффективности и устойчивости деятельности российских коммерческих банков. *Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение*. 2023. № 3 (75). С. 20-25.

REFERENCES

1. Kournikova I.V., Savin V.E. Banking marketing: a textbook. Moscow: RIOR: INFRA-M, 2023. 141 p. DOI: doi.org/10.29039/02108-8.
2. Gonova O.V. Economic and mathematical modeling of identifying the dominant position of an economic entity in the commodity market of the region. *Modern high-tech technologies. Regional application*. 2011. N 3 (27). P. 18-23.
3. Khamidullin A.V. The main factors of the competitive advantage of a commercial bank in the economy of the region. *Economics and management*. 2011. N 1 (74). P. 78-80.
4. Khabarov V.I., Popova N.Yu. Banking marketing. Moscow Academy of Finance and Industry. M., 2004. 165 p.
5. Maznyak V.M. Management of a banking product: an educational and methodological manual. Rostov-on-Don, 2007. 112 p.
6. Chernova S.A., Alieva M.Y. On the issue of the essence of banking competition and competitiveness. *Finance and credit*. 2012. N 23 (503). 14-21.
7. Khamidullin A.V. Economic content and factors of increasing the competitiveness of a commercial bank in the economy of the region. *Economic Sciences: Scientific and Informational Journal*. 2010. N 7 (68). P. 156-160.
8. Azriliyan A.N. Big Economic dictionary. M.: Institute of New Economics, 1997. 856 p.
9. What is competitiveness? <https://www.weforum.org>
10. Stepanova S.M. Quality management of banking services for individuals. *Modern high technology. Regional application*. 2020. N 2 (62). P. 74 -79.
11. Gorchakova M.E., Baldandorzhiyeva A.V. Methods of assessing the competitiveness of a commercial bank. *Alley of Science*. 2022. T. 1. N 3 (66). P. 102-108.
12. Kurnikova I.V., Malenkina T.M., Olkhovets A.N. On the issue of efficiency and sustainability of Russian commercial banks. *Modern high technology. Regional application*. 2023. N 3 (75). P. 20-25.

Поступила в редакцию(Received):28.03.2024
Принята к опубликованию (Accepted): 11.05.2024