

Абдиева А.И.

**КРИТЕРИИ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

A.I. Abdieva

**CRITERIA AND METHODS FOR ASSESSING THE COMPETITIVENESS OF
COMMERCIAL BANKS**

УДК: 334.738.433

В статье изложены основные критерии, определяющие конкурентоспособность банка и его кредитных услуг и основные методы оценок конкурентоспособности коммерческих банков

The article describes the main criteria determining the competitiveness of the bank and its credit services and basic methods of assessment of competitiveness of commercial banks

В связи с набирающей обороты финансовой глобализацией, высокие мировые стандарты и конкуренция стали неотъемлемой частью мировых финансовых рынков.

Конкурентоспособная финансово-банковская система является неотъемлемым условием построения конкурентоспособной экономики.

Тенденции развития банковской системы Кыргызстана определяются усилением конкуренции со стороны иностранного банковского капитала и со стороны специализированных финансовых организаций небанковского типа и парабанковских организаций.

Так в концепции социально-экономического развития Кыргызстана до 2020 года обеспечение глобальной конкурентоспособности банковского сектора, является одним из целевых ориентиров, а в стратегии национальной безопасности до 2020 года указано, что устойчивость финансово-банковской системы должна способствовать обеспечению нацио-

нальной безопасности государства. Так же в стратегии развития банковской системы Кыргызской Республики на период до 2015 года повышение конкурентоспособности банковского сектора выделено в числе приоритетных направлений перехода к интенсивной модели его развития.

Вступление Кыргызстана в ВТО переводят проблему конкуренции отечественных и иностранных банков на банковском рынке из теоретической плоскости в практическую. Участники банковского рынка для поддержания конкурентоспособности, очевидно, должны соответствовать предъявляемым высоким требованиям к качеству продуктов и услуг, позиционирования на рынке, технологий, а также прозрачности деятельности и отчетности.

В процессе ведения конкурентной борьбы возникает проблема выявления критериев и методов оценки уровня конкурентоспособности коммерческих банков, направленной на выявление плюсов и минусов в их деятельности и способствующей разработке собственной стратегии поддержания и укрепления конкурентного преимущества.

Проведенные нами исследования дали нам возможность выявить критерии, определяющие конкурентоспособность банка и его кредитных услуг (продуктов), которые мы наглядно представили на рисунке 1:

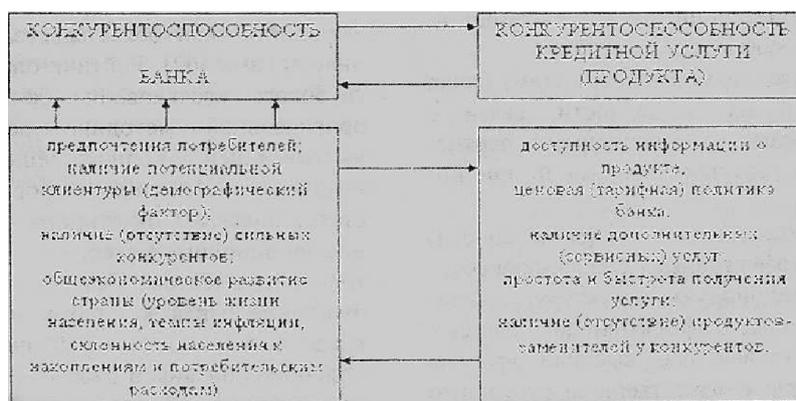


Рис.1. Критерии, определяющие конкурентоспособность банка и его кредитных услуг [составлен автором]

Необходимо отметить, что на конкурентоспособность (с позиций клиентов) в первую очередь влияют экономические факторы, определяющие конкурентоспособность банка включают в себя:

- > тарифы банка на исполнение операции;
- > затраты времени клиентом;

> эмоциональные затраты и эффект от использования операции или услуги банка (дополнительная прибыль, расходы и т.д.).

Во-вторую очередь, влияют - неэкономические факторы, которые связаны с возможностями банковских структур по решению проблем клиента, возникающих в его взаимоотношениях - с органами власти,

поставщиками и подрядчиками, другими банками, а также возможностями банка по оказанию клиенту консалтинговых и иных услуг, способствующих развитию бизнеса клиента. Надежность банковской системы и ее возможности по хранению коммерческой и банковской тайны еще долго будут важными факторами, определяющими выбор банка клиентами.

На конкурентоспособность банка влияют конкурентные преимущества (так считают конкуренты). К конкурентным преимуществам можно отнести такие критерии:

- Способность банка формировать общественное мнение;
- Ориентация на клиента, внимание к его потребностям, стремление к их удовлетворению, способность решать нестандартные задачи;
- Соответствие политики банка интересам областей республики;
- Надежность, гарантии, стабильность, доверие к банку;
- Участие в социально-ориентированных программах;
- Стоимость банковского обслуживания (выгодность пользования всеми услугами, предоставляемыми банком);
- Инновационность, использование передовых технологий;
- Участие в политических программах;
- Развитость филиальной сети;
- Уровень развития карточных платежных систем.

Принято различать три группы таких преимуществ: внутренние компетенции, внешние компетенции и динамические способности.

К внешним компетенциям (возможностям) банка относятся: клиенты и их потребности, связи с акционерами, инвесторами, долгосрочными партнерами банка и связи с государственными и муниципальными структурами.

Внутренние компетенции (возможности) включают в себя: эффективные бизнес-процессы, оптимизированную организационную структуру, квалифицированный персонал, эффективную систему управления, предусматривающую высокий уровень корпоративной культуры и качественную ресурсную базу.

Динамические способности выражаются в скорости внедрения инноваций, быстром принятии решений, оперативности выполнения операций и услуг, быстрой обучаемости персонала и темпах роста основных экономических показателей. Перечисленные преимущества носят в основном нематериальный характер и относятся к нематериальным активам банка.

В эпоху информатизации они вносят существенный вклад в создание рыночной стоимости банка, определяя его конкурентоспособность.

Для получения конкретных данных необходимо использовать следующие методы оценки конкурентоспособности банковских структур:

Оценка надежности банков - проблема актуальная как для клиентов, активно работающих с банковскими структурами, так и для самих банков, которым необходимо оценивать своих партнеров. Общепри-

нятым во всем мире инструментом для комплексной оценки (довольно часто для оценки надежности или платежеспособности) банковских структур являются рейтинги, которые систематически рассчитываются и публикуются как фирмами, профессионально работающими в этой области, так и самими банками.

Банковские рейтинги позволяют в определенной степени сопоставлять надежность действующих банков, а при использовании дополнительной информации об их финансовом состоянии делать это в достаточной степени адекватно.

Процесс ранжирования экономических субъектов необходимо начинать с определения и разработки оценочной системы, которая формирует выбор предпочтений при проведении комплексных сравнительных оценок объектов экспертизы. Оценочная система должна включать в себя следующие составляющие:

1. критерии, характеризующие объект оценивания;
2. шкалы, на основе которых оценивается объект по каждому из критериев;
3. принципы выбора, по которым на основании оценок значений критериев определяется итоговая рейтинговая оценка или формируется совокупность однородных кластеров (классов сходства).

Рейтинг кредитоспособности банка — текущее мнение рейтингового агентства о способности банка выполнять свои обязательства перед кредиторами и инвесторами [62]. Рейтинг определяется в результате глубокого исследования банковской структуры по оригинальной методике рейтингового агентства, учитывающей количественные и качественные показатели. Исходная информация - финансовая и статистическая отчетность, анкетирование, иные информационные материалы, углубленное интервью с топ-менеджментом. Результат рейтинговой оценки - отнесение банка к одному из рейтинговых классов кредитоспособности и рейтинговый отчет, в котором подробно описаны и обоснованы все риски, влияющие на кредитоспособность.

В качестве факторов рассматриваются финансово-экономические показатели деятельности банковских структур, определяющие текущую платежеспособность (финансовый анализ), и трудноформализуемые характеристики риска банка, определяющие его финансовую устойчивость (качественный анализ). Анализ финансового состояния банка можно представить как внешний: со стороны НБ КР, независимых рейтинговых агентств, потенциальных клиентов (вкладчиков, акционеров), и внутренний – внутренними аналитическими службами банка. Однако выполненное исследование показало, что провести более менее четкую границу между этими двумя подходами не всегда возможно, так как используются одни источники информации (с различной степенью детализации), преследуются общие цели. Поэтому основными источниками информации для финансового анализа являются балансы банка по счетам второго порядка, внебалансовые данные, срочные операции, справка о выполнении нормативов НБКР, отчет о прибылях и убытках, аудиторское заключе-

ние, годовой отчет и другие материалы, содержащие информацию финансового характера о банке.

Основным показателем деятельности банка является - размер капитала, на банковском языке он называется достаточностью капитала. При этом учитывается наличие схем по искусственному увеличению капитала и непоплаченной суммы уставного капитала. Учитывается также структура капитала: наличие инвестированной прибыли в форме резервных фондов под основную деятельность, наличие дохода от эмиссии и его доля в капитале, форма собственности банка, история формирования капитала и его роста за длительный период, достаточность капитала по нормативам НБКР и рассчитанного показателя.

Структура и диверсификация обязательств источники формирования кредитных ресурсов динамика изменения источников фондирования. Делается вывод о срочности и устойчивости клиентской базы экспертное заключение о факторах повлиявших на изменение структуры обязательств.

Ликвидность банковской структуры означает ее возможность своевременно и полно обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, что определяется наличием достаточного собственного капитала банка, оптимальным размещением и величиной средств по статьям актива и пассива баланса с учетом соответствующих сроков. Таким образом, ликвидность банка, как один из важнейших факторов ее конкурентоспособности базируется на постоянном поддержании объективно необходимого соотношения между тремя ее составляющими: собственным капиталом, активами и пассивами путем оперативного управления их структурными элементами.

Оценка, которая строится на основании анализа уровня прибыльности банковской структуры, соответствия структуры доходов и расходов банка показывает доходность и рентабельность банка. Наряду с этим оценивается динамика изменения структуры доходов и расходов за исследуемый период, и делаются выводы о причинах.

Актуальным при оценке деятельности банка является качественный анализ. Основными источниками информации для качественного анализа деятельности банка являются официальная информация, включая уставные документы банка, лицензии, соглашения, договора, анализ структуры банка.

Главным критерием при определении конкурентоспособности банка для клиента является репутация, история банковской структуры. Оценка этой информации дает представление о влиятельности топ-менеджеров, о кредитной истории банка, об известности ее бренда, степени влияния в регионах, характер клиентской базы и т.п. При этом оценивается информация, полученная из разных источников, что позволяет снизить субъективность экспертной оценки.

Исследуем существующие методики оценки конкурентоспособности коммерческих банков. Наиболее популярной и распространённой методикой является методика финансового анализа опирающегося на американскую систему CAMEL. 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» (managment) - 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 Satisfactory - (удовлетворительный), 3 Fair (посредственный), 4 Marginal (критический), 5 Unsatisfactory (неудовлетворительный).

Система CAMEL является субъективной, предполагающей расчет большей части показателей по итогам инспекционных проверок. Таким образом, для анализа банка по данной методике недостаточно имеющейся у обычного клиента информации.

Существует методика, которую разработали российские эксперты под руководством Кромонава В., эта методика содержит расчеты следующих коэффициентов: 1) генерального коэффициента надежности, 2) коэффициента мгновенной ликвидности, 3) кросс-коэффициента, 4) генерального коэффициента ликвидности, 5) коэффициента защищенности капитала, 6) коэффициента фондовой капитализации прибыли. Все коэффициенты составлены таким образом, что чем они больше, тем лучше. После расчета коэффициенты суммируются с определёнными весами и получается показатель надежности. На наш взгляд, методика очень проста, но носит ларамср, кроме ТОГО, СОМНСНИЯ вызывает вопрос обоснованности предлагаемых параметров, т.е. условий, необходимых для участия в рейтинге.

На наш взгляд наиболее отличительная методика разработана Спицыным И.О. и Спицыной Я.О., которая охватывает количественную и качественную характеристики деятельности банка. Она отличается от других методик тем, что выстраивает конкретные системы критериев конкурентоспособности (в частности, определение качества и стоимости предоставляемых услуг). По этой методике можно 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. Здесь важно, то что нет субъективизма, т.е. применяется экспертный путь оценки важности показателей и приведения их к единой пятидесятибалльной шкале по которой рассчитывается степень банковской конкурентоспособности.

По нашему мнению, почти -все методики по оценке конкурентоспособности банка не могут быть применены всеми заинтересованными субъектами рынка. Во-первых, большинство из них основывается на труднодоступной закрытой информации, во-вторых, все они очень объемные по расчетным

данным и по времени том числе, нося иногда только субъективный характер.

Список использованной литературы:

1. Методика Кромонава В.//<http://profile.ru/forum/forum.php?pid=4414>
2. Кудашева Ю.С. Совершенствование методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка//автореферат диссертации на соискание ученой степени к.э.н.,- М.2007.
3. [www.marketing.com.Ru / index.sema?a=articles&pid=6&id=33](http://www.marketing.com.Ru/index.sema?a=articles&pid=6&id=33)

Рецензент: д.э.н., профессор Саякбаева А.А.