

УДК 330.3

**МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ БАНКОВСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Симаньков А.А., студент гр. БЭс-182, V курс  
**Научный руководитель:** Кудреватых Н.В., к.э.н., доцент  
Кузбасский государственный технический университет  
им. Т.Ф. Горбачева  
г. Кемерово

В данной статье рассматривается сущность конкуренции, ее функции, понятие конкуренции на рынке банковских услуг, конкурентоспособности банка, а также методики ее оценки.

**Ключевые слова:** конкуренция, конкурентоспособность, банк, оценка.

Современный рынок банковских услуг характеризуется достаточным многообразием хозяйствующих субъектов, что подразумевает необходимость оценки каждым отдельным банком собственной конкурентоспособности в целях дальнейшего выявления сильных и слабых сторон, а также разработки мер, направленных на улучшение своего положения и последующего увеличения прибыли.

Для наибольшего понимания теоретических и практических аспектов оценки конкурентоспособности необходимо рассмотреть саму сущность конкуренции как элемента рыночного механизма и функции, которая она выполняет.

Сущность конкуренции раскрывается в ее определении, которых в научной среде на настоящий момент разработано большое количество, что порождает некоторые споры, как в отечественной, так и в иностранной экономических науках.

Применение синтеза и анализа позволяет выделить наиболее общее определение понятия конкуренция.

Конкуренция представляет собой соперничество, состязательность между хозяйствующими субъектами на рынке за право получения максимальной прибыли.

Другие же определения строятся на основе установления равновесия между спросом и предложения или же рассмотрении конкуренции как критерия, который определяет тип отраслевого рынка.

Однако, по моему мнению, сущность конкуренции наибольшим образом раскрывает именно первое определение, так как оно затрагивает непосредственно природу данного явления, а остальные близки именно к раскрытию функций, которые также необходимо охарактеризовать в рамках наиболее полного раскрытия темы статьи.

В современных условиях также не сложилось единого мнения и касаемо функций конкуренции, но наиболее часто выделяемыми являются:

- 1) Регулирующая, отвечающая за баланс спроса и предложения на рынке товаров и услуг;
- 2) Инновационная, которая, на мой взгляд, является одной из самых важных, так как заставляет производителей постоянно улучшать собственный продукт, чтобы угодить потребителю, что, по моему мнению, можно назвать двигателем прогресса;
- 3) Аллокационная, отвечающая за эффективное размещение и последующее применение факторов производства;
- 4) Адаптационная, отвечающая за «приспособление» хозяйствующих на рынке субъектов к внутренним и внешним условиям, что также положительно отражается на развитии в целом;
- 5) Контролирующая функция, выполняющая очень важную роль, которая заключается в недопущении разного рода монополий на рынке [1].

Данные функции бесспорно порождаются рыночной экономической системой, в которой абсолютно любые предприятия стремятся к занятию конкурентной позиции и предприятия банковской сферы не являются исключением, так как среди них конкуренция особенно жесткая ввиду большого количества банков и строгого регулирования со стороны государства.

Понятие конкуренции на рынке финансовых услуг можно определить как состязательность между финансовыми организациями, самостоятельные действия которых эффективно ограничивают возможности каждой из них односторонне влиять на общие условия предоставления банковских услуг на финансовом рынке.

Данная «состязательность» всегда направлена на повышение самой главной характеристики банковской услуги – ее конкурентоспособности, которая заключается в привлекательности для потребителя и возможности наиболее полного удовлетворения его потребностей.

Однако, конкурентоспособность коммерческого банка выражается также другими важнейшими факторами, среди которых:

- 1) Ресурсы, а именно привлеченные средства и капитал;
- 2) Уровень издержек, выражющийся во влиянии на тарифы и процентные ставки.

Очевидным является то, что все перечисленные факторы конкурентоспособности банка являются взаимозависимыми, то есть обладание конкурентной позицией невозможно при улучшении только одного из них, так как необходима комплексность, ведь, к примеру, не представляется возможным улучшить качество финансового продукта без несения должных издержек, а обладание большим количеством ресурсов, которые не реинвестируются в развитие продукта, также лишено смысла.

Таким образом, конкурентоспособность обеспечивается достижением некоторого баланса между обеспечением привлекательности банковского продукта.

та для потребителя (улучшением его качественных свойств) и средствами, затраченными на данный процесс. Иными словами, необходима рационализация данного процесса, достижение которой на практике помогают различные современные методики оценки конкурентоспособности.

На данном этапе следует отметить, что ввиду динаминости развития финансового сектора и разнообразия политик коммерческих банков не существует единой «утверженной» методики оценки конкурентоспособности, а выбор применяемой зависит от преследуемой организацией цели и предполагаемых проблем.

Одним из самых распространенных и основных методик является анализ бухгалтерского баланса банка, позволяющий объективно оценить деятельность банка с экономической точки зрения и выявить слабые стороны в ресурсной составляющей банка.

На практике выделяют два способа данного анализа:

1. Полный анализ бухгалтерского баланса;
2. Тематический анализ бухгалтерского баланса.

При полном анализе внимание уделяется внутренним и внешним связям организации, а при тематическом конкретным областям деятельности, требующим повышения эффективности.

Итогом анализа баланса являются ценные данные, позволяющие оценить позиции банка по отношению к конкурентам и степень его устойчивости на рынке, а именно:

- Общая сумма баланса, показатели собственных и заемных средств, а также их соотношение;
- Данные касающиеся суммы кредитов и депозитов;
- Структура прибыли банка;
- Структура доходов расходов, вкладов и кредитов;
- Показатели доходности и рентабельности продуктов;
- Достаточность капитала, то есть способность банка оказывать услуги в постоянном объеме при наличии убытков;
- Ликвидность и качество активов;
- Структура кредитного портфеля и доля работающих активов.

Данный метод оценки используется в большинстве банковских учреждениях и является классическим и первостепенным, однако, итогом являются в основном количественные показатели (отражающие только финансовое состояние организации, но не указывающие на факторы, которые к данным показателям привели), которых может быть недостаточно для принятия управленческих решений в целях последующего повышения уровня конкурентоспособности [2].

Для проведения же качественного анализа в настоящее время активно применяется SWOT-анализ (strengths, weaknesses, opportunities, threats), который основывается на подробном изучении сильных и слабых сторон банковской организации, ее возможностей по улучшению и различных угроз.

Сильными и слабыми сторонами выступают разного рода факторы внутренней среды, которые оказывают влияние на успешное функционирование банка. К примеру, эффективное применение новаторских технических решений (подтвержденное положительными количественными показателями) будет выступать сильной стороной, а стабильное низкое качество обслуживания клиентов – слабой.

Возможности (возможность привлечения специалистов для повышения квалификации персонала) и угрозы (значительный отток клиентов на фоне конкурентов), наоборот, будут являться факторами внешней среды.

Итогом данного метода является SWOT-матрица. Для наглядности, один из вариантов матрицы представлен в таблице (табл. 1.)

Таблица 1 – Пример SWOT-матрицы банковской организации

<p><b>S (сильные стороны)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Выгодные условия кредитных продуктов;</li> <li>• Высокий уровень информационной безопасности;</li> <li>• Лидирующая позиция на рынке финансовых услуг.</li> </ul>	<p><b>О (возможности)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Пересмотр квартального плана для сотрудников;</li> <li>• Привлечение нового топ-менеджера;</li> <li>• Реформирование ипотечного направления.</li> </ul>
<p><b>W (слабые стороны)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Высокая текучесть кадров;</li> <li>• Низкая доходность РКО продуктов;</li> <li>• Недостаточность инвестиций.</li> </ul>	<p><b>Т (угрозы)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Возможное изменение банковского законодательства;</li> <li>• Вход на рынок сильного конкурента;</li> <li>• Возможное повышение ключевой процентной ставки.</li> </ul>

Данная матрица дает возможность более наглядно оценить факторы, которые оказывают прямое или косвенное влияние на деятельность банка и оценить свое нынешнее положение, что позволит выработать наиболее эффективную стратегию, направленную на повышение конкурентоспособности.

В отличии от анализа бухгалтерского баланса, SWOT-анализ позволяет использовать более широкий и свободный набор первичных показателей, которые определяются целью и потребностями организации.

Стоит отметить, что использование комплексного подхода банком к оценке собственной конкурентоспособности позволяет наиболее полно и объективно установить вектор дальнейшего развития, так как разные виды анализа открывают абсолютно новые потенциальные возможности для организации, которые и позволяют впоследствии занять конкурентную позицию на рынке.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в финансовом секторе, как и в любых других рыночных секторах, вопрос конкуренции стоит довольно остро, что так или иначе заставляет организаций задумываться о собственной конкурентоспособности на фоне других участников, так как она является одной из составляющих конечного итога – размера полученной прибыли, а наличие разного рода методик оценки значительно помогает в данном вопросе, открывая множество уникальных путей для дальнейшего развития и масштабирования.

Очевидно, что тема конкурентоспособности как явления, будет продолжать активно разрабатываться в научной среде, а методики ее оценки постоянно совершенствоваться.

#### **Список литературы:**

1. Кочетков, А. А. Экономическая теория : учебник / А. А. Кочетков. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Дашков и К, 2021. — 696 с. — ISBN 978-5-394-04499-1. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/230102>
2. Пасечникова, Л. В. К вопросу об эффективности деятельности регионального банка (на примере АО «БАНК ОРЕНБУРГ») : монография / Л. В. Пасечникова, И. В. Зенченко, О. В. Киселева. — 2-е изд., стер. — Москва : ФЛИНТА, 2022. — 198 с. — ISBN 978-5-9765-5145-9. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/266402>