

**Лапухина Юлия Сергеевна**  
студент  
ФГБОУ ВО «Поволжский государственный технологический  
университет»  
г. Йошкар-Ола, Россия  
dddddjokondaa@icloud.com

### **Современные подходы к оценке конкурентоспособности коммерческих банков**

*В статье дана характеристика современным подходам к оценке конкурентоспособности коммерческих банков. Рассмотрены критерии классификации данных подходов. Наряду с их содержательной стороной, акцент сделан на описании недостатков существующих подходов.*

**Ключевые слова:** банковский продукт, банковская услуга, коммерческий банк, конкурентоспособность, конкуренция, оценка конкурентоспособности.

**Lapukhina Yuliya**  
student  
Volga State University of Technology  
Yoshkar-Ola, Russia  
dddddjokondaa@icloud.com

### **Modern Approaches to Assessing the Competitiveness of Commercial Banks**

*The article describes the characteristics of modern approaches to assessing the competitiveness of commercial banks. The criteria for the classification of these approaches are considered. Along with their content, the emphasis is on describing the shortcomings of existing approaches.*

**Keywords:** banking product, banking service, commercial bank, competitiveness, competition, competitiveness assessment.

В условиях современности и с учётом тенденций развития рыночной экономики в качестве ключевого источника прогресса выступает конкуренция. Она затрагивает все без исключения сферы экономики, в том числе, и банковский сектор. Ключевая роль отводится стратегическому

управлению как парадигме развития предприятий в условиях глобальных вызовов и угроз [4, с. 288].

При этом от результативности деятельности коммерческих банков зависит успешность выхода из кризисных положений в экономике, а также регулирование инфляции и достижение стабильности в сфере финансов. В связи с этим, современные исследователи проявляют выраженный интерес к анализу подходов, в соответствии с которыми можно оценивать конкурентоспособность коммерческих банков.

Банковская конкуренция представляет собой экономический процесс, в рамках которого проявляется взаимосвязь и конкурентная борьба банковских организаций, ориентированных на разработку оптимальных способов для предоставления и продвижения банковских услуг в целях максимизации прибыли.

Что касается конкурентоспособности банковских организаций, то она обуславливается их положением на рынке. Речь идёт о рынке банковских услуг, а также продуктов. В данной связи, по замечанию А.М. Шапошникова, принято говорить:

- о конкурентоспособности предлагаемых банковской организацией соответствующих сфере их деятельности кредитных продуктов;
- о конкурентоспособности услуг, которые связаны с депозитами;
- о конкурентоспособности предоставляемых услуг, которые касаются ценных бумаг, паевых инвестиционных фондов и т.д. [5, с. 31].

Помимо этого, необходимо учитывать перечень критериев, по которым определяется конкурентоспособность коммерческих банков. К основным критериям относятся следующие:

- имидж банковской организации;
- уровень качества, а также концептуальная основа и содержание предлагаемых банковских продуктов;
- рыночная доля банковской организации;

- уровень стабильности финансово-экономического состояния банковской организации;
- деятельность по маркетинговым направлениям;
- уровень наукоемкости;
- уровень инновационности.

В современных научных публикациях представлено многообразие методических подходов, на основе которых оценивается конкурентоспособность коммерческих банков. По замечанию Е.В. Вальвачева, весомое количество данных подходов основывается на анализе финансового положения банковской организации, а также учитываются такие параметры, как надёжность, степень устойчивости [1, с. 195]. Именно таким подходом посвящено большинство современных научных трудов.

Следует отметить, что сами подходы дифференцируются в зависимости от источников получения информационных данных, от направлений деятельности банковской организации, от учёта среды, в условиях которой реализуется деятельность, от разновидности учитываемых показателей, от технологий, на базе которых проводятся расчёты показателей.

Многообразие подходов к оценке конкурентоспособности коммерческих банков предопределяет потребность в выделении критериев, в соответствии с которыми они могут быть классифицированы. Так, к перечню данных критериев относятся следующие.

1. Источник информации. В данном случае речь идёт об анализе разных видов отчетности, которая подразделяется на публичную и внутреннюю. Иными словами, это касается внешних и внутренних информационных источников для осуществления оценки конкурентоспособности.

2. Охват направлений. С учётом данного критерия обращается внимание на дифференцировку деятельности на финансовую и нефинансовую.

3. Вид показателей. Глобальная дифференцировка по данному критерию представлена выделением двух групп показателей: количественные и качественные.

4. Учёт среды. С учётом этого критерия оцениваются факторы как внешней, так и внутренней среды. То есть, данная дифференцировка перекликается с таковой применительно к источникам информационных данных.

5. Методы построения. Сущностное содержание данного критерия представлено следующими разновидностями оценки конкурентоспособности банковской организации:

- система рейтинговых оценок;
- система балльных оценок;
- система интегральных индикаторов.

6. Технологии, на основе которых осуществляется расчёт показателей. В данном случае речь идет об экспертном и балансовом подходах к оценке.

Помимо этого, всю совокупность подходов к оценке конкурентоспособности коммерческих банков можно дифференцировать на три большие группы. Речь идёт:

- о подходах, в основе которых используются матричные методы;
- о подходах, базирующихся на концепциях эффективной конкуренции;
- о подходах, которые носят комплексный характер.

Также необходимо учитывать и систему, включающую в себя нормативы Центрального банка Российской Федерации. В рамках данной системы закрепляется перечень значений, а также методик, по которым проводится расчет в отношении обязательных нормативов банковской организации.

К настоящему времени разработано большое количество частных подходов, благодаря которым оценивается конкурентоспособность коммерческих банков. В качестве примера можно привести методику CAMEL (учёт восьми показателей), поликритериальную оценку (описывается А.В.

Буздалиным), методику, в основе которой заложена оценка экономических и неэкономических факторов, оказывающих воздействие на конкурентоспособность (описывается Р.Н. Шамгуновым, И.А. Никоновой), методику, ориентированную на оценку устойчивости банковской организации и предпочтений потребителей (описывается А.А. Чернышевым, И.Н. Рыковой), методику, базирующуюся на таких параметрах, как качество и стоимость услуг, предоставляемых коммерческими банками (описывается Ю.С. Кудашевой).

Итак, к сегодняшнему дню разработано большое количество подходов, в соответствии с которыми может осуществляться оценка коммерческих банков на предмет их конкурентоспособности. Вместе с тем, несмотря на их разнообразие, не следует забывать и о широком спектре недостатков, которые свойственны многим подходам.

Так, ряд подходов базируются на внутренних информационных данных, при этом не принимается в учёт (или принимается в недостаточной степени) влияние, оказываемое внешней средой.

Следующий недостаток касается дисбаланса в учёте качественных и количественных характеристик. Некоторые подходы основываются на оценке только количественных параметров функционирования коммерческого банка, при этом зачастую игнорируются качественные показатели.

В отношении использования количественных характеристик также обнаруживается ряд недостатков. Так, нередко они представляются только в виде абсолютных величин, при этом недооценивается важность относительных показателей. Как отмечает М.В. Годун, абсолютные показатели характеризуются (в сравнительном аспекте) малой информативностью, так как усложняется процесс сравнения банковских организаций друг с другом [2, с. 50].

В подходах, которые в большей степени ориентированы на учёт качественных показателей, отражающих неколичественные параметры деятельности банковской организации, эти показатели нередко

характеризуются низким уровнем конкретики; по замечанию Л.Е. Зерновой, зачастую дело ограничивается формулировкой ответов на вопросы, содержащиеся в анкетах [3, с. 149].

Работа с качественными показателями сопровождается оценкой со стороны экспертов, что актуализирует такую проблему, как субъективность оценочных заключений. Причём, эта проблема касается не только качественных параметров, но и применения индикаторов в рамках интегральной оценки конкурентоспособности банковских организаций. В данном случае к оценкам со стороны экспертов прибегают с целью анализа значимости вклада отдельных показателей в общий интегральный показатель.

Подходы, в соответствии с которыми учитываются показатели за какой-либо один временной интервал, дают возможность проанализировать текущий уровень конкурентоспособности банковской организации. Недостаток в данном случае заключается в том, что не оцениваются изменения (речь идёт о динамике исследуемого состояния).

Некоторые подходы обладают «закрытым» характером. Это значит, что они не дают возможность понять и полноценно воспринять принципы расчета показателей конкурентоспособности банковских организаций, что также является существенным недостатком.

Наконец, подходы, которые основываются на работе с информацией, относящейся к категории конфиденциальной, оказываются недоступными для всех заинтересованных субъектов рынка.

Таким образом, к настоящему времени сформирована обширная методологическая база, представленная многообразием подходов к оценке конкурентоспособности коммерческих банков. Вместе с тем, невзирая на их широкий перечень, важно принимать в учёт и большое количество недостатков, свойственных многим подходам. Именно поэтому актуализируется использование комплексного подхода, в рамках которого используется не какая-либо конкретная методика (изолированно от прочих),

а их совокупность. Это способствует проведению качественной, полноценной и достоверной оценки.

### **Список источников и литературы**

1. Вальвачев Е.В. Сравнительный анализ российских методов оценки конкурентоспособности коммерческих банков / Е.В. Вальвачев // Молодой ученый. – 2020. – № 19 (309). – С. 195-197.

2. Годун М.В. Современный подход к оценке конкурентоспособности банковских продуктов / М.В. Годун // Маркетинг и логистика. – 2017. – № 2 (10). – С. 45-56.

3. Зернова Л.Е. Совершенствование метода оценки конкурентоспособности коммерческого банка / Л.Е. Зернова // Финансовая экономика. – 2020. – № 4. – С. 147-151.

4. Родионова Е.В. Стратегическое управление как парадигма развития предприятий в условиях глобальных вызовов и угроз / Е.В. Родионова // Развитие российской экономики и её финансовая безопасность в условиях современных вызовов и угроз: материалы международной научно-практической онлайн-конференции. – Ростов-на-Дону: Ростовский государственный экономический университет «РИНХ», 2020. – С. 288-290.

5. Шапошников А.М. Межбанковская конкуренция и оценка конкурентоспособности коммерческих банков: монография / А.М. Шапошников. – Чебоксары: ИД «Среда», 2020. – 128 с.

### **Выходные данные статьи:**

Лапухина Ю. С. Современные подходы к оценке конкурентоспособности коммерческих банков // Журнал «У». Экономика. Управление. Финансы., №1. 2021. URL: <https://portal-u.ru/index.php/journal/article/view/467>