

УДК 336.71

ВОПРОСЫ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

ISSUES OF COMPETITIVENESS OF A COMMERCIAL BANK

З. Х. Зилалиева, доцент кафедры «Финансы и кредит» Кыргызско-Российского Славянского университета <Zilalieva79@mail.ru>

Z. H. Zilalieva, associate professor of department "Finances and credit" of the Kyrgyz-Russian Slavic university <Zilalieva79@mail.ru>

Abstract

The theoretical and methodological questions of competitiveness of commercial bank are examined in this article, own determination of competitiveness of commercial bank is given, factors are educed, having influence on the competitiveness of bank.

Key words: bank competitiveness, commercial jars, rating of commercial banks, bank innovations

Аннотация

В данной статье рассматриваются теоретико-методологические вопросы конкурентоспособности коммерческого банка; дано авторское определение конкурентоспособности коммерческого банка; выявлены факторы, оказывающие влияние на конкурентоспособность банка.

Ключевые слова: банковская конкурентоспособность, коммерческие банки, рейтинг коммерческих банков, банковские инновации

На финансовом рынке разворачивается конкурентная борьба между коммерческими банками за право укрепиться на данном рынке и сохранить стабильное положение. Обеспечить высокую конкурентоспособность как главное условие финансовой стабильности могут банки, которые характеризуются положительными финансовыми и нефинансовыми показателями, касающимися, в частности, использования новых технологий, инновационных методов предоставления банковских услуг, HR-менеджмента и др. Важным в условиях конкуренции является применение наиболее рациональной и эффективной модели бизнес-поведения с целью максимизации прибыли.

Исходя из значения термина «конкуренция», пришедшего в наш язык из латинского и в переводе означающего «сталкиваться», межбанковскую конкуренцию определяют как естественный процесс, связанный с борьбой субъектов предпринимательства в сфере банковской деятельности на тех сегментах рынка, которые наиболее доступны, за потенциального клиента, который намерен воспользоваться услугами, предоставляемыми тем или иным банком. Большинство банковских услуг связано со многими рисками: операционными, кредитными, валютными, инфляционными, репутационными и др. В связи с этим каждый банк разрабатывает свою систему управления вышеперечисленными рисками. Банковский рынок Кыргызстана также находится в сфере конкурентных отношений. В условиях конкуренции кредитно-финансовые учреждения более активны в борьбе за клиента, их деятельность наполняется большей интенсивностью. Можно отметить тенденцию ее усиления, проявляющуюся в выполнении регулирующей, распределительной, оптимизационной, инновационной, адаптационной, контролирующей и селективной функций.

Положительные стороны участия финансовых учреждений в конкурентном противостоянии проявляются в совершенствовании бизнес-стратегии, внедрении инноваций, что значительно повышает их конкурентные позиции.

Что касается научной, учебно-методической литературы, то здесь обращение к термину «банковская конкурентоспособность» большая редкость. Рассматривается преимущественно «банковская конкуренция». В частности, Г. Н. Белоглазова трактует этот термин как постоянное соперничество за укрепление положения на рынке [1, с.233]. Нашему пониманию данного термина ближе определение, согласно которому банковская конкуренция представляет собой процесс, характеризующийся взаимодействием и соперничеством участников финансового рынка, в том числе кредитных организаций, в результате чего они стараются занять монопольное положение на рынке банковских услуг, для того чтобы максимально полно удовлетворить разнообразные потребности клиентов и получить наибольшую прибыль. В данном определении дано развернутое объяснение понятию банковской конкуренции.

Таким образом, банковская конкуренция – это своего рода мониторинг конкурентных преимуществ в процессе достижения определенных целей (привлечение новых клиентов, предоставление инновационных продуктов и услуг, обретение высшего места в рейтинге банков, получение максимальной прибыли). В то же время конкуренция – это еще не конкурентоспособность. Поэтому наша трактовка сводится к тому, что банковская конкурентоспособность – это наиболее производительная деятельность коммерческого банка, использующего инновационные технологии, направленная на обеспечение конкурентоспособности банковских продуктов, услуг и максимальной прибыли. В ее определении участвует большое количество факторов. Это, прежде всего: конкурентоспособность продуктов и услуг; положение, которое занимает кредитная организация на финансовом рынке; экономическая ситуация, характеризующая страну и ее регионы и др. Можно рассчитывать данный показатель и в целом по банку, и по таким целевым сегментам, как: обслуживание по кредитам, банковским вкладам, расчетно-кассовые услуги и др.

Таким образом, предоставляется возможность внести ясность и в трактовку понятия «конкурентоспособный банк». Конкурентоспособный банк определим как кредитно-финансовое учреждение, характеризующееся стабильным финансовым состоянием, находящееся в определённом рыночном сегменте, приносящее доход владельцам и имеющее возможность обеспечить выполнение всех взятых на себя обязательств в долгосрочной перспективе.

Перечислим принципы, на которых формируются конкурентные преимущества:

1) ориентация на особенности банка (финансовое положение, политическая поддержка, система качества реализации бизнес-процессов и др.) в целях создания преимуществ в предоставлении услуг, отличных от услуг конкурентов в отношении скорости их выполнения и себестоимости;

2) удовлетворение потребностей целевой клиентской группы (физические лица, малый, средний, крупный бизнес и т.д.), на которую ориентирован конкретный банк в соответствии с собственными возможностями и стратегией развития;

3) реализация долгосрочных отношений с клиентами, ориентированных на получение не единовременного крупного дохода от одной сделки, а обеспечение адекватного уровня рентабельности, сохранение партнерских отношений на длительную перспективу, с предоставлением широкого комплекса банковских услуг.

Опираясь на теоретические положения и методические разработки отечественных и зарубежных ученых, а также результаты собственных исследований, в краткой табличной форме мы выделили основные факторы, оказывающие влияние на конкурентоспособность банка.

Факторы, влияющие на конкурентоспособность коммерческого банка

Тип	Показатели	Факторы, оказывающие влияние на конкурентоспособность коммерческого банка
Внешние	Качественные	Госрегулирование работы банка. Состояние отечественных и зарубежных фондовых рынков. Степень доверия к банковской системе. Лояльность государственных органов власти.
	Количественные	Насыщенность территории обслуживания банками-конкурентами. Условия предоставления услуг банками-конкурентами. Общая экономическая ситуация в стране/регионе. Рентабельность активов банков-конкурентов.
Внутренние	Качественные	Надежность, доверие к банку, выражающееся в уверенности клиентов в неукоснительном выполнении банком взятых на себя обязательств. Качество услуг – критическая оценка клиентом степени удовлетворенности его финансовых потребностей в соответствии с заранее заявленными количественными и качественными параметрами. Комфортность оказания услуг – легкость получения услуги для клиента. Сопутствующий сервис – консультации, юридическое и техническое сопровождение. Имидж – целостная совокупность ассоциаций и впечатлений, представляющая банк в сознании потребителя. Коммуникации с потребителями – получение информации об уровне оказанных услуг и применение её в работе по обеспечению более высокого уровня конкурентоспособности банка. Инновативность – способность и возможность банка к внедрению прогрессивных технологий работы.
	Количественные	Финансовое состояние как базис коммерческой деятельности. Рентабельность активов банка комплексно характеризует степень эффективности использования ресурсов банка. Качество активов и пассивов определяет тактику и стратегию работы банка. Цена и иные важные условия предоставления банковских услуг. Число точек продаж и действующих банкоматов.

Источник: [2, с. 10].

Таким образом, оценке конкурентоспособности коммерческого банка должна предшествовать разработка алгоритма ее проведения, включающего анализ основных факторов, влияющих на конкурентоспособность, а результатом является итоговая оценка деятельности рассматриваемого банка с соответствующей мотивацией.

Использованные источники

1. Белоглазова Г. Н. Банковское дело. – М., 2008. – 278 с.
2. Эзрох Ю. С. Методические основы оценки конкурентоспособности коммерческого банка: дис. ... канд. экон. наук. – Новосибирск, 2012. – 165 с.