

КОЛИЧЕСТВЕННАЯ И КАЧЕСТВЕННАЯ ОЦЕНКА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЕГО КОНКУРЕНТНОЙ ПОЗИЦИИ

Баграмян Т.С.

БИНБАНК кредитные карты (127299, г. Москва, ул. Космонавта Волкова, 14)

Для осуществления эффективной конкурентной борьбы, оценки результатов деятельности, а также для стратегического планирования развития, банки определяют конкурентную позицию, занимаемую ими на рынке банковских услуг. Проблема оценки конкурентной позиции банка в рамках его стратегического планирования, является наиболее важной для практики и наименее изученной в теории. Можно утверждать, что оценка конкурентной позиции банка является важным инструментом в рамках банковского маркетинга и менеджмента. Более того, определение конкурентных позиций банка является весьма важной задачей не только для самих банков, но также и для широкого круга иных игроков банковского рынка (Банк России, органы власти, инвесторы, потребители банковских услуг).

Данное исследование позволило выявить методы количественной и качественной оценки конкурентоспособности коммерческого банка и определение конкурентной позиции банка с помощью проведённого анализа на примере ЗАО «Банк Русский Стандарт».

Ключевые слова: конкуренция, конкурентная позиция, конкурентоспособность, банк.

QUANTITATIVE AND QUALITATIVE ASSESSMENT OF THE COMPETITIVENESS OF A COMMERCIAL BANK AND DETERMINING ITS COMPETITIVE POSITION

Bagramyan T.S.

BINBANK credit cards (127299, Moscow, Cosmonaut Volkov str., 14)

For effective competition, evaluation of results, as well as for strategic development planning, banks determine the competitive position of their occupy in the market of banking services. The problem of assessing the competitive position of the Bank as part of its strategic planning is the most practical and least studied in theory. It can be argued that the assessment of the competitive position of the Bank is an important tool in the framework of Bank marketing and management. Moreover, the identification of the competitive position of the Bank is a very important task not only for the banks themselves, but also for a wide range of other players in the banking market (the Bank of Russia, authorities, investors, consumers of banking services).

This study identified quantitative and qualitative methods for assessing the competitiveness of a commercial bank and determining the competitive position of the Bank with the help of the analysis on the example of JSC "Bank Russian Standard".

The Key Words: competition, competitive position, competitiveness, the Bank.

Проведём анализ количественной и качественной оценки конкурентоспособности на примере ЗАО «Банк Русский Стандарт».

«Банк Русский Стандарт» был основан в 1999 году. Основным акционером Банка является холдинговая компания ЗАО «Компания «Русский Стандарт». На сегодняшний день Банк относится к числу крупнейших национальных финансовых институтов, имеющих федеральное значение.

ЗАО «Банк Русский Стандарт» является ведущим частным банком на рынке кредитования населения, что подтверждается рядом фактов [5]:

- 70 кредитных программ более чем в 1950 населенных пунктах страны;
- более 30 млн клиентов — частных лиц;
- более 47 млн банковских карт;
- свыше 75 млрд долларов выданных кредитов;
- около 5000 банкоматов и терминалов;
- более 330 подразделений от Калининграда до Владивостока;
- входит в ТОП-10 лидеров рынка по вкладам физлиц

Основной деятельностью банка являются операции потребительского кредитования и кредитования путём выпуска банковских карт.

Количественная и качественная оценка конкурентоспособности ЗАО «Банк Русский Стандарт» и последующее определение его конкурентной позиции возможна с помощью анализа позиций банка в рейтингах, SWOT-анализа и изучения занимаемой банком доли рынка на приоритетных для него направлениях и их последующего анализа.

По состоянию на 14 апреля 2014 г. банку присвоены следующие кредитные рейтинги крупных международных рейтинговых агентств[1,2,3,4]:

- Moody's:
 - По международной шкале: B2 стабильный
 - По национальной шкале: A3.ru
- Fitch Ratings:
 - По международной шкале: B+ негативный
 - По национальной шкале: A- (rus) негативный
- Standard and Poor's (S&P):
 - По международной шкале: B+ стабильный
 - По национальной шкале: ruA
- Рус-Рейтинг:
 - По международной шкале: BBB- стабильный
 - По национальной шкале: AA- стабильный

Подробнее остановимся на рейтинге, которое банку присвоило независимое российское рейтинговое агентство «Рус-Рейтинг». 2 апреля 2014 года «Рус-Рейтинг» присвоило банку рейтинг AA- (стабильный) в национальной шкале и BBB- (стабильный) в международной [6].

Рейтинг АА- присуждается банкам, обладающим высоким уровнем кредитоспособности. Финансовое состояние таких банков можно охарактеризовать как устойчивое и стабильное.

Рейтинг ВВВ- присуждается банкам, обладающим сравнительно высокой степенью кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное.

В качестве факторов, обосновывающих рейтинг, агентство выделяет: положительную динамику развития, стабилизацию и улучшение финансовых показателей банка, сильные рыночные позиции, возможность поддержки со стороны государства в части предоставления кредитных ресурсов. Факторы, негативно сказывающиеся на рейтинг: узкая направленность бизнеса, высокий уровень кредитных рисков, ограниченные источники рефинансирования ресурсной базы. [1]

Интересным является и тот факт, что за последние 8 лет рейтинг, присуждаемый ЗАО «Банк Русский Стандарт» имел неуклонную тенденцию к росту. Данное наблюдение свидетельствует о постоянном укреплении рыночных позиций банка.

При определении конкурентной позиции банка «Русский Стандарт», не менее важно определение доли рынка. Наиболее существенным для «Русского Стандарта» является расширение доли своего присутствия на самых значимых для себя сегментах банковской сферы – на рынке потребительского кредитования и рынке кредитных карт.

Согласно исследованиям консалтинговой компании Frank Research Group, на 1 февраля 2014 года «Русский Стандарт» находился на четвёртом месте среди крупнейших игроков рынка кредитования физических лиц, и его доля в данном сегменте составляла 2,6%. На первых трех позициях находились Сбербанк, ВТБ24 и ХКФ соответственно. [7]

В сегменте рынка кредитных карт по итогам 2014 года «Банк Русский Стандарт» занимал вторую позицию, после Сбербанка, с долей в 17,7% (в 2013 году аналогичный показатель составлял 16,3%). Размер портфеля за 2014 год вырос со 161 млрд руб. до 181 млрд руб..

Также целесообразным выглядит анализ доли банка «Русский Стандарт» на рынке привлечённых средств физических лиц, поскольку именно депозиты физических лиц составляют основную часть пассивов банка. Согласно рейтингу портала bankir.ru, на 1 января 2014 года банк «Русский Стандарт» занимает 10 место по размерам привлечённых вкладов физических лиц с размером депозитов в 144'197 млн. руб. (по сравнению с 2013 годом, размер вкладов увеличился на 26,9%). В общей структуре привлечённых кредитными организациями вкладов (депозитов) физических лиц, на «Русский Стандарт» приходится 1,14% всех вкладов (в 2012 году аналогичный показатель составил 1,1 %).

Основным фактором, благодаря которому банк занимает весомую долю на рынке привлечённых средств физических лиц, является высокая конкурентоспособность по вкладам, в частности высокие процентные ставки, значительно превышающие аналогичные показатели других банков, входящих в число крупнейших по размерам активов.

В качестве составляющей анализа конкурентоспособности и конкурентной позиции ЗАО «Банк Русский Стандарт», может быть применен SWOT-АНАЛИЗ.

Strengths (сильные стороны): С первого дня своего создания банк имел чётко определённые миссию, цель и принципы, лежащие в основе его деятельности. ЗАО «Банк Русский Стандарт» являясь, по сути, пионером по внедрению потребительских кредитов на российском рынке, занимает в данном сегменте одну из ведущих ролей уже на протяжении многих лет. Об этом красноречиво свидетельствуют ряд фактов [5]:

1. в 2013 году банк предоставил более 1 973 тыс. потребительских кредитов на сумму более 80,9 млрд. руб.;
2. по состоянию на 1 января 2014 года банком было выпущено свыше 43,3 млн. кредитных и дебетовых карт;
3. Объем кредитов, предоставленных по банковским картам в 2013 году, составил около 192,5 млрд. руб.

Ещё одной важной чертой банка является постоянное стремление к внедрению инноваций во все сферы деятельности банка.

Для «Русского Стандарта» характерной чертой является широкая продуктовая линейка, но в рамках целевого сегмента банка (потребительское кредитование, в том числе с помощью кредитных карт), где банк занимает ведущие позиции.

В силу постоянного усиления роли дистанционного банковского обслуживания, в качестве преимущества банка можно выделить постоянно совершенствующееся приложение Мобильного банка и Интернет-банк.

Поскольку структура пассивов банка состоит преимущественно из депозитов физических лиц, то весьма важным для банка является возможность удержания высокой процентной ставки по депозитным счетам для своих клиентов физических лиц.

Weaknesses (слабые стороны): Наиболее слабой стороной в деятельности банка является узкая направленность бизнеса банка. Вследствие этого, доходы банка сильно зависимы от операций по потребительским кредитам и кредитным картам. Доля доходов, полученных от данных видов операций, в 2013 г. составила примерно 90,7%.

Актуальной для банка проблемой является большой процент просроченной задолженности в общей структуре кредитного портфеля. В период с марта 2013 г. по март 2014 г. доля просроченной задолженности выросла с 8,7% до 15,8% от величины

совокупного объёма кредитного портфеля. По мнению многих экспертов, учитывая, что общий уровень просроченной задолженности по всему банковскому сектору составляет всего лишь 3,6%, имеющаяся величина просрочки у такого банка как «Русский Стандарт» не является критичным (аналогичный показатель в ХКФ-банке равен 16,3%, а в банке «Ренессанс кредит» - 11,4%). Однако в случае с «Русским Стандартом» ситуация усугубляется тем фактом, что процентные доходы не способны компенсировать расходы по рискам.

Нельзя не упомянуть и про недифференцированность структуры пассивов банка. В частности, большая доля приходится на вклады физических лиц.

Среди характерных черт банка «Русский Стандарт» можно также выделить и низкий уровень клиентоориентированности, о чем можно судить на основе «народного рейтинга» популярного интернет-портала о банках banki.ru. Данный рейтинг составляется по итогам анализа отзывов посетителей сайта о качестве услуг банка. По состоянию на апрель 2014 года, Русский Стандарт занимал в данном рейтинге всего лишь 16 место среди 20 наиболее известных банков России. [6]

Поскольку в структуре активов банка наибольшую долю занимают кредиты физическим лицам, в качестве слабой стороны банка можно выделить высокие процентные ставки по кредитам, в сравнении с основными конкурентами.

Opportunities (возможности): Весьма перспективным для банка является возможность расширения своей доли на рынке и охват новых сегментов рынка через расширение ассортимента предлагаемых услуг.

В целях расширения присутствия банка среди премиальных клиентов возможно внедрение предоплаченных подарочных банковских карт с расширенным функционалом и с дополнительными VIP сервисами. Для расширения присутствия банка в массовом сегменте весьма перспективным выглядит развитие удаленных каналов продаж (Интернет-Банк, Интернет-сайты, Мобильный Банк, СМС-Банк, Социальные сети и другие), а также расширение линейки кобрендинговых кредитных карт. В планах рассматривается увеличение количества банков-партнеров в рамках взаимодействия по операциям, совершенным с использованием карт международных платежных систем Discover/Diners Club.

Также весьма перспективным выглядит наращивание продаж продукта «Банк в кармане» с помощью расширения функционала продукта.

Threats (угрозы): Угрозы ЗАО «Банк Русский Стандарт» связаны с основными макроэкономическими тенденциями России. В современной экономике России наблюдается высокий уровень инфляции и высокие процентные ставки.

Одной из наиболее актуальной угрозой банка является ужесточение конкуренции как со стороны других банков, так и со стороны небанковских кредитных организаций. Совокупный объём займов, выданных кредитными потребительскими кооперативами граждан (КПК) и микрофинансовыми организациями (МФО), пока несопоставим с объёмами банковского кредитования (130 млрд руб. против 9700 млрд), однако сегмент микрокредитования в последние несколько лет развивался весьма внушительными темпами.

Серьёзным барьером на пути развития банка может являться снижение темпов роста потребительского кредитования в России из-за ужесточения требований со стороны Центробанка в отношении потребительских кредитов. В частности, предполагается повысить ставки резервирования по необеспеченным розничным кредитам, повысить коэффициенты риска для высокорискованных ссуд.

Угрозой для развития банка могут служить также и проблемы, связанные с современной законодательной базой России по делам о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Нельзя игнорировать и тот факт, что в России в 2013 и 2014 гг. имела место политическая нестабильность, связанная в первую очередь с событиями, происходившими на Украине. Данное обстоятельство способно вызвать ослабление курса рубля и повлечь за собой трудности в привлечении международного финансирования. На финансовых и валютных рынках имеет место неопределенность и сильная волатильность.

Подводя итоги анализу конкурентных позиций ЗАО «Банк Русский Стандарт», можно утверждать, что данный банк обладает сильной конкурентной позицией, но в рамках строго определённых сегментов рынка, к которым можно отнести потребительское кредитование и кредиты, предоставленные по банковским картам. Также банк занимает сильные позиции в сфере привлечения вкладов (депозитов) физических лиц. Дальнейшее развитие и укрепление конкурентных позиций банка напрямую зависит от тенденций развития рынка потребительского кредитования России, что делает банк сильно зависимым от макроэкономической ситуации в стране, в частности от тенденций развития отдельных сегментов банковского рынка.

Список литературы:

1. <http://www.rusrating.ru/> официальный сайт рейтингового агентства «Рус-Рейтинг».
2. <https://www.moody's.com/> официальный сайт рейтингового агентства «Moody's»
3. <http://www.fitchratings.ru/ru/> официальный сайт рейтингового агентства «Fitch Ratings»

4. <http://www.standardandpoors.com> официальный сайт рейтингового агентства «Standard and Poor's» (S&P)
5. <http://www.rsb.ru/> официальный сайт Банка ЗАО «Банк Русский Стандарт»
6. <http://www.banki.ru/> информационный портал Банки.ру
7. <http://www.frankrg.com/> официальный сайт исследовательской компания в области анализа конкурентной среды российского рынка финансовых услуг Frank Research Group