

## Оценка конкурентоспособности кредитных организаций на банковском рынке Самарской области

© 2015 Вишневер Вадим Яковлевич  
кандидат экономических наук, профессор  
Самарский государственный экономический университет  
443090, г. Самара, ул. Советской Армии, д. 141  
E-mail: ab3535@mail.ru

Рассмотрены методики оценки конкурентоспособности коммерческих банков. Представлен сравнительный анализ конкурентоспособности коммерческих банков Самарской области.

*Ключевые слова:* банковский рынок, конкурентоспособность, нормативы Центрального банка Российской Федерации, ликвидность банка, надежность банка.

Развитие экономики страны во многом зависит от эффективного развития ее регионов, которое, в свою очередь, невозможно без налаженного функционирования банковского сектора. Рост активности в большинстве отраслей экономики, развитие малого и среднего предпринимательства, увеличение денежных потоков стимулируют кредитные организации расширять количество и вариативность предоставляемых услуг, повышать их качество, внедрять новейшие технологии.

По состоянию на 1 июля 2015 г. на территории Самарской области свою деятельность осуществляли 52 кредитные организации, 15 из которых зарегистрированы на территории региона<sup>1</sup>.

Показатели деятельности региональных коммерческих банков Самарской области представлены в табл. 1.

Исходя из полученных данных, можно увидеть, что лидирующие позиции на банковском рынке региона занимает Русфинанс Банк, обладающий наибольшими активами (31,99 %) рынка. На втором месте находится Первобанк с 14,88 % рынка, а замыкает тройку лидеров Банк АВБ с 9,03 % рынка. К числу ведущих банков также можно отнести Газбанк и банк «Солидарность», остальным же кредитным организациям принадлежат сравнительно меньшие доли рынка.

Корректный расчет количественных показателей деятельности банка, а также адекватная интерпретация полученных результатов служат важнейшими критериями в оценке конкурентоспособности кредитной организации.

Исследование следует начать с анализа соблюдения региональными банками важнейших нормативов, разработанных Банком России, что является основой эффективной деятельности кредитной организации<sup>2</sup>.

Согласно инструкции ЦБ РФ № 139-И норматив достаточности капитала Н1 должен нахо-

диться на уровне не ниже 10 %, результаты оценки банков региона по этому показателю приведены в табл. 2.

Исходя из полученных результатов, можно заметить: наименьшее превышение норматива наблюдается у Первобанка (11,32), Эл банка (11,34), Земского банка (11,68), ФИА-Банка (11,68), Банка АВБ (11,84), что вполне согласуется с действиями регулятора по санации проблемных игроков рынка.

Что касается норматива Н2 (мгновенная ликвидность), то стоит отметить, что он ограничивает риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня. Данный норматив определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования. Расчет данного индикатора представлен в табл. 3.

Согласно требованиям регулятора данный показатель не должен принимать значения ниже 15 %, все банки региона удовлетворяют данному критерию.

Итоги анализа показателя текущей ликвидности отражены в табл. 4.

Исходя из полученных данных, можно утверждать, что все региональные банки выполняют требования регулятора, однако для их сравнения проведем ранжирование по каждому из показателей для получения агрегированной оценки. Кредитная организация, набравшая наименьшую сумму, может быть признана наиболее устойчивой на данный момент времени (см. табл. 5).

Таким образом, высшим уровнем конкурентоспособности среди региональных банков Самарской области по методике Банка России обладает КОШЕЛЕВ-Банк (сумма мест - 5), наименьшим уровнем конкурентоспособности - Эл банк (сумма мест - 39).

**Таблица 1. Финансовые показатели кредитных организаций, зарегистрированных на территории Самарской области по состоянию на 1 июля 2015 г.\***

Банк	Активы-чисто	Кредиты, выданные физическим лицам	Кредиты, выданные коммерческим организациям	Собственный капитал	Средства физических лиц	Средства юридических лиц	Чистая прибыль
Банк АББ	30 392 302,00	1 763 895,00	22 928 584,00	3 539 761,00	19 805 441,00	4 249 166,00	-213 992,00
Банк "Солдарность"	20 870 365,00	4 315 003,00	5 062 173,00	2 458 821,00	7 578 802,00	7 615 002,00	-38 844,00
Эл банк	6 512 215,00	448 586,00	4 579 017,00	818 085,00	4 489 795,00	966 457,00	43 268,00
Русфинанс Банк	107 682 835,00	97 506 933,00	825 522,00	20 753 331,00	1 872 640,00	20 057 116,00	769 329,00
Газбанк	28 086 136,00	4 462 297,00	14 514 673,00	4 694 028,00	15 281 989,00	5 763 077,00	56 246,00
Тольяттихимбанк	28 559 900,00	845 307,00	9 388 755,00	2 966 397,00	1 336 820,00	17 735 494,00	156 266,00
ФИА-Банк	22 135 283,00	2 808 928,00	11 328 126,00	2 526 980,00	15 367 328,00	2 675 385,00	93 303,00
Народный Инвестиционный Банк	747 466,00	262 033,00	150 435,00	358 347,00	154 759,00	121 371,00	9 164,00
Земский Банк	4 200 365,00	467 321,00	2 616 792,00	505 783,00	3 202 010,00	410 445,00	9 739,00
АктивКапитал Банк	25 169 597,00	2 102 652,00	17 070 293,00	3 404 517,00	17 346 506,00	3 611 706,00	-79 315,00
ИПОЗЕМбанк	881 404,00	643 839,00	20 115,00	300 572,00	28,00	235 517,00	24 621,00
КОШЕЛЕВ-Банк	7 506 065,00	1 110 553,00	1 969 444,00	1 148 195,00	2 925 241,00	729 773,00	38 934,00
РТС-Банк	3 760 827,00	372 437,00	1 829 778,00	520 267,00	546 515,00	1 838 163,00	-124 480,00
Первобанк	50 088 055,00	8 011 176,00	21 848 186,00	5 793 847,00	22 225 259,00	15 597 404,00	-1 477 595,00

\* Рассчитано автором на основе официальной отчетности кредитных организаций.

**Таблица 2. Динамика показателя достаточности капитала (*H1*) для банков Самарской области\***

Номер лицензии	Банк	01.01.2015	01.04.2015	01.07.2015
23	Банк АВБ	12,47	10,88	11,84
554	Банк "Солидарность"	12,80	13,09	13,15
1025	Эл банк	11,49	11,36	11,34
1792	Русфинанс Банк	14,71	16,52	16,20
2316	Газбанк	12,29	12,71	14,55
2507	Тольяттихимбанк	17,29	15,79	13,70
2542	ФИА-БАНК	11,58	10,62	11,68
2876	Народный Инвестиционный Банк	66,84	64,57	59,73
2900	Земский Банк	12,35	11,96	11,68
3006	АктивКапитал Банк	14,56	14,52	12,66
3026	ИПОЗЕМбанк	30,99	31,27	31,34
3300	КОШЕЛЕВ-Банк	21,66	24,00	17,12
3401	РТС-Банк	17,58	19,84	14,88
3461	Первобанк	12,24	11,81	11,32

\* Рассчитано автором на основе официальной отчетности кредитных организаций.

**Таблица 3. Динамика показателя мгновенной ликвидности (*H2*) для банков Самарской области\***

Номер лицензии	Банк	01.01.2015	01.04.2015	01.07.2015
23	Банк АВБ	66,87	278,77	200,31
554	Банк "Солидарность"	85,53	150,50	96,53
1025	Эл банк	55,98	69,05	61,09
1792	Русфинанс Банк	138,50	134,93	90,60
2316	Газбанк	58,26	69,47	66,22
2507	Тольяттихимбанк	46,43	62,62	69,20
2542	ФИА-Банк	38,34	30,06	42,04
2876	Народный Инвестиционный Банк	186,48	165,63	142,84
2900	Земский Банк	117,94	206,37	136,55
3006	АктивКапитал Банк	67,29	147,30	111,82
3026	ИПОЗЕМбанк	99,83	97,05	118,31
3300	КОШЕЛЕВ-Банк	303,50	285,11	309,53
3401	РТС-Банк	73,06	90,44	85,49
3461	Первобанк	40,82	25,24	43,54

\* Рассчитано автором на основе официальной отчетности кредитных организаций.

**Таблица 4. Динамика показателя текущей ликвидности (*H3*) для банков Самарской области\***

Номер лицензии	Банк	01.01.2015	01.04.2015	01.07.2015
23	Банк АВБ	109,70	461,74	156,48
554	Банк "Солидарность"	143,78	122,16	116,16
1025	Эл Банк	54,02	83,05	51,42
1792	Русфинанс Банк	103,62	149,67	67,38
2316	Газбанк	93,83	101,83	94,86
2507	Тольяттихимбанк	93,36	97,23	97,93
2542	ФИА-Банк	57,41	54,26	84,40
2876	Народный Инвестиционный Банк	186,76	166,28	141,90
2900	Земский Банк	86,37	112,48	82,63
3006	АктивКапитал Банк	66,33	156,24	111,82
3026	ИПОЗЕМбанк	94,15	88,79	114,91
3300	КОШЕЛЕВ-Банк	541,61	327,14	277,30
3401	РТС-Банк	126,11	104,40	101,28
3461	Первобанк	74,49	84,73	111,50

\* Рассчитано автором на основе официальной отчетности кредитных организаций.

**Таблица 5. Суммарная оценка кредитных организаций на основе обязательных нормативов Центрального банка РФ\***

Номер лицензии	Банк	<i>H1</i>	<i>H2</i>	<i>H3</i>	Итого
3300	КОШЕЛЕВ-Банк	3,00	1,00	1,00	5,00
2876	Народный Инвестиционный Банк	1,00	3,00	3,00	7,00
3026	ИПОЗЕМбанк	2,00	5,00	5,00	12,00
23	Банк АВБ	10,00	2,00	2,00	14,00
554	Банк "Солидарность"	8,00	7,00	4,00	19,00
3006	АктивКапитал Банк	9,00	6,00	6,00	21,00
3401	РТС-Банк	5,00	9,00	8,00	22,00
1792	Русфинанс Банк	4,00	8,00	13,00	25,00
2507	Тольяттихимбанк	7,00	10,00	9,00	26,00
2316	Газбанк	6,00	11,00	10,00	27,00
2900	Земский Банк	11,00	4,00	12,00	27,00
3461	Первобанк	14,00	13,00	7,00	34,00
2542	ФИА-БАНК	12,00	14,00	11,00	37,00
1025	Эл банк	13,00	12,00	14,00	39,00

\* Рассчитано автором на основе официальной отчетности кредитных организаций по методике Банка России.

Более детальная оценка конкурентоспособности коммерческих банков проводится путем применения различных методик<sup>3</sup>.

В данной статье мы используем методику оценки конкурентоспособности В.С. Кромонава<sup>4</sup>, которая базируется на расчете 6 коэффициентов:

1) генеральный коэффициент надежности (отношение капитала к работающим активам). Является наиболее важным показателем для кредиторов банка. Показывает, насколько риск невозврата по работающим активам покрывается собственным капиталом организации;

2) коэффициент мгновенной ликвидности (отношение ликвидных активов к обязательствам до востребования). Представляет наибольший интерес для клиентов, размещающих собственные средства в банке. Показывает уровень использования кредитной организацией данных денежных средств в качестве собственных кредитных ресурсов;

3) кросс-коэффициент (отношение суммарных обязательств к работающим активам). Характеризует степень риска при вложении привлеченных средств;

4) генеральный коэффициент ликвидности (отношение суммы ликвидных активов, защищенного капитала и средств фонда обязательных резервов к суммарным обязательствам);

5) коэффициент защищенности капитала (отношение защитного капитала к собственному капиталу);

6) коэффициент фондовой капитализации прибыли (отношение собственного капитала к уставному капиталу).

После расчета вышеперечисленных показателей все указанные коэффициенты нормируются, т.е. делятся на некие эталонные значения идеального банка, которые, согласно методике, равны 1, 1, 3, 1, 1, 3, соответственно, после чего коэффициенты взвешиваются ( $K1 = 45\%$ ,  $K2 = 20\%$ ,  $K3 = 10\%$ ,  $K4 = 15\%$ ,  $K5 = 5\%$ ,  $K6 = 5\%$ ) и суммируются (см. табл. 6).

В соответствии с методикой В.С. Кромонава индекс конкурентоспособности можно рассчитывать только для банков, соответствующих ряду критериев, общий смысл которых сводится к устойчивости структуры баланса.

По итогам проведенного анализа можно сделать вывод, что наибольшей текущей надежностью

**Таблица 6. Анализ конкурентоспособности кредитных организаций Самарской области по методике В.С. Кромонава\***

Показатели	Русфинанс Банк	Первобанк	Банк АВБ	Банк "Солидарность"	Газбанк
Взвешенный коэффициент $K1$	9,00	6,75	5,85	5,85	9,45
Взвешенный коэффициент $K2$	18,80	12,80	10,00	18,20	17,60
Взвешенный коэффициент $K3$	2,30	3,20	3,10	2,90	3,10
Взвешенный коэффициент $K4$	1,80	1,50	1,35	2,25	3,45
Взвешенный коэффициент $K5$	0,05	0,65	1,55	2,40	2,15
Взвешенный коэффициент $K6$	2,90	7,60	5,15	1,85	3,95
Текущий индекс надежности	34,85	32,5	27,0	33,45	39,7

\* Рассчитано автором по методике В.С. Кромонава на основе официальной отчетности кредитных организаций.

тью обладает Газбанк (39,7). Такой результат обусловлен наиболее высокими показателями генерального коэффициента надежности и генерального коэффициента ликвидности, которые свидетельствуют о способности банка быстро отвечать по своим обязательствам.

На втором месте находится Русфинанс Банк, текущий индекс надежности которого составил 34,85, что объясняется достаточно высоким значением генерального коэффициента надежности, а также коэффициента мгновенной ликвидности.

Важно заметить, что данная методика не учитывает фактора временного колебания показателей, а поэтому не может служить окончательным индикатором конкурентоспособности кредитной организации. Однако она может применяться с некоторой периодичностью, в результате чего динамика полученных результатов сможет сформировать окончательную тенденцию изменения уровня конкурентоспособности коммерческого банка.

<sup>1</sup> Сведения о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе по состоянию на 01.07.2015. URL: [http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank\\_system/cr\\_inst\\_branch\\_010715.htm&pid=lic&sid=itm\\_3982](http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/cr_inst_branch_010715.htm&pid=lic&sid=itm_3982).

<sup>2</sup> Об обязательных нормативах банков: инструкция Банка России от 3 дек. 2012 г. □ 139-И : [ред. от 1 сент. 2015 г.]. URL: [http://www.consultant.ru/cons/document/cons\\_doc\\_LAW\\_139494](http://www.consultant.ru/cons/document/cons_doc_LAW_139494).

<sup>3</sup> См.: *Кудашева Ю.С.* Совершенствование методики конкурентоспособности коммерческого банка : дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. Ставрополь, 2007; *Влезкова В.И.* Рост конкурентоспособности российских коммерческих банков в процессе уменьшения кредитных рисков корпоративных заемщиков // Экономические науки. 2013. □ 8 (105). С. 101-106; *Иванилова О.В.* Конкурентоспособность региональных банков Российской Федерации // Экономические науки. 2012. □ 9 (94). С. 167-170.

<sup>4</sup> См.: *Кромонов В.С.* Методика составления рейтинга надежности банков // Профиль. 1998. □ 20. URL: <http://www.profile.ru/archive/item/40017>; Методика расчета агрегированных показателей по методу Кромонова. URL: <http://bankir.ru/tehnologii/s/metodicheskie-podhodi-k-ocenke-nadejnosti-i-ystoichivosti-banka-4863803>.

*Поступила в редакцию 06.09.2015 г.*