

ISSN 2311-8768 (Online)
ISSN 2073-4484 (Print)



ВЫХОДИТ 4 РАЗА В МЕСЯЦ

ФИНАНСОВАЯ АНАЛИТИКА

ПРОБЛЕМЫ И РЕШЕНИЯ

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ И ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКИЙ СБОРНИК

2016 выпуск 21
ИЮНЬ

**FINANCIAL
ANALYTICS**

SCIENCE AND EXPERIENCE

A peer reviewed analytical and practical journal
2016, June
Issue 21

ФИНАНСОВАЯ[®] АНАЛИТИКА

ПРОБЛЕМЫ И РЕШЕНИЯ

Научно-практический
и информационно-аналитический сборник

Основан в 2007 году
Выходит 4 раза в месяц
Статьи рецензируются

Рекомендован ВАК Минобрнауки России
для публикации научных работ, отражающих
основное научное содержание
кандидатских и докторских диссертаций
Реферируется в ВИНТИ РАН
Включен в Российский индекс научного цитирования
(РИНЦ)
Свидетельство о регистрации ПИ № ФС 77-29584
от 21 сентября 2007 г. выдано Федеральной службой
по надзору в сфере массовых коммуникаций, связи
и охраны культурного наследия

Цель журнала – предоставить возможность научному и бизнес-сообществу публиковать оригинальные результаты своих исследований, привлечь внимание к перспективным и актуальным направлениям экономической науки, усилить обмен мнениями между научным и бизнес-сообществом России и зарубежных стран

Главная задача журнала – публикация оригинальных теоретических и научно-практических статей, освещающих актуальные вопросы макро- и микроэкономики, методологию и содержание банковской и финансовой аналитики, мониторинг и прогнозирование экономического потенциала

Учредитель

ООО «Информационный центр «Финансы и Кредит»
Юр. адрес: 123182, г. Москва, ул. Авиационная, 79-480
Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зеленый проспект, д. 20
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10

Издатель

ООО «Финанспресс»
Юр. адрес: 105005, г. Москва, Посланников пер., д. 3, стр. 1
Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зеленый проспект, д. 20

Редакция журнала

Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зеленый проспект, д. 20
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10
Тел.: +7 (495) 989-9610
E-mail: post@fin-izdat.ru
Website: http://fin-izdat.ru

Генеральный директор **В.А. Горохова**
Управляющий директор **А.К. Смирнов**
Директор по стратегии **А.А. Клюкин**

Главный редактор **Ю.А. Кузнецов**, доктор физико-математических наук, профессор,
Нижегород, Российская Федерация

Зам. главного редактора
С.Н. Голда, Москва, Российская Федерация
В.И. Попов, Москва, Российская Федерация

Редакционный совет

М.В. Грачева, доктор экономических наук, профессор, Москва,
Российская Федерация
А.В. Гукова, доктор экономических наук, профессор, Волгоград,
Российская Федерация
Д.А. Ендовицкий, доктор экономических наук, профессор, Воронеж,
Российская Федерация
В.М. Заернюк, доктор экономических наук, профессор, Москва,
Российская Федерация
В.С. Левин, доктор экономических наук, профессор, Оренбург,
Российская Федерация
А.С. Макаров, доктор экономических наук, доцент, Нижний Новгород,
Российская Федерация
Я.С. Матковская, доктор экономических наук, доцент, Волгоград,
Российская Федерация
Э.В. Пешина, доктор экономических наук, профессор, Екатеринбург,
Российская Федерация
С.В. Ратнер, доктор экономических наук, доцент, Москва,
Российская Федерация
Е.А. Федорова, доктор экономических наук, профессор, Москва,
Российская Федерация

Ответственный секретарь **И.Л. Селина**
Перевод и редактирование **О.В. Яковлева, И.М. Комарова**
Верстка и дизайн **С.В. Голосовский**
Контент-менеджеры **В.И. Романова, Е.И. Попова**
Менеджмент качества **Е.И. Попова, А.В. Бажанов**
Корректоры **О.А. Ковалева, В.А. Нерушев**
Подписка и реализация **Т.Н. Дорохина**

Подписано в печать 29.05.2016
Выход в свет 15.06.2016
Формат 60x90 1/8. Объем 7,5 п.л. Тираж 1 170 экз.
Отпечатано в ООО «КТК»
Юр. адрес: 141290, Российская Федерация, Московская обл., г. Красноармейск,
ул. Свердлова, д. 1
Тел.: +7 (496) 588-0866

Подписка

Агентство «Урал-Пресс»
Агентство «Роспечать» – индекс 80628
Объединенный каталог «Пресса России» – индекс 44368
Свободная цена

Журнал доступен в EBSCOhost™ databases
Электронная версия журнала: <http://elibrary.ru>, <http://dilib.ru>, <http://biblioclub.ru>

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей

Перепечатка материалов и использование их в любой форме, в том числе в электронных СМИ, возможны только с письменного разрешения редакции
Редакция приносит извинения за случайные грамматические ошибки

© ООО «Информационный центр «Финансы и Кредит»

СОДЕРЖАНИЕ

ИННОВАЦИИ И ИНВЕСТИЦИИ

Круглов В.Н., Пауков С.А. Оценка состояния кадровой
компоненты инновационного развития региона 2

РИСКИ, АНАЛИЗ И ОЦЕНКА

Чеховская И.А., Ярова В.В. Методики оценки
конкурентоспособности коммерческого банка:
российский и зарубежный опыт 13

МОНИТОРИНГ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ

Патрушева А.В. Финансовые отношения
франчайзера и франчайзи 29

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПОЛИТИКА

Давыдова А.А. Государственная программа
как форма поддержки экономического потенциала
региона 42

Медведев И.В. Перспективы интеграции
региональных объединений САДК, SACU и БРИКС
в контексте развития экономики России 53

FINANCIAL ANALYTICS®

SCIENCE AND EXPERIENCE

A peer reviewed information and analytical journal

Since 2007
4 issues per month

The journal is recommended by VAK (the Higher Attestation Commission) of the Ministry of Education and Science of the Russian Federation to publish scientific works encompassing the basic matter of theses for advanced academic degrees

Indexing in Referativny Zhurnal VINITI RAS
Included in the Russian Science Citation Index (RSCI)
Registration Certificate ПИ № ФС 77-29584 of September 21, 2007 by the Federal Service for Supervision in Mass Media, Communications and Cultural Heritage Protection

The objective of the journal is to provide an opportunity to the scientific and business community to publish original research findings, draw attention to promising and important fields of economic science, strengthen the comprehensive and useful exchange of views between the scientific and business communities in Russia and abroad

The journal's main task is to publish original theoretical and practical articles covering topical issues of macro- and microeconomics, methodology and content of the banking and financial analysis, monitoring and forecasting of economic potential

Founder

Information center Finance and Credit, Ltd.
Office: 123182, Aviatsionnaya St., 79-480, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610

Publisher

Financepress, Ltd.
Office: 111397, Zeleniy prospect 20, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610

Editorial

Office: 111397, Zeleniy prospect 20, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610
E-mail: post@fin-izdat.ru
Website: <http://www.fin-izdat.ru>

Director General **Vera A. Gorokhova**
Managing Director **Aleksey K. Smirnov**
Chief Strategy Officer **Anton A. Klyukin**

Editor-in-Chief **Yurii A. Kuznetsov**, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod, Nizhny Novgorod, Russian Federation

Deputy Editors
Sergei N. Golda, Moscow, Russian Federation
Viktor I. Popov, Moscow, Russian Federation

Editorial Council

Marina V. Gracheva, Lomonosov Moscow State University, Moscow, Russian Federation
Al'bina V. Gukova, Business School Volgograd State University, Volgograd, Russian Federation
Dmitrii A. Endovitskii, Voronezh State University, Voronezh, Russian Federation
Viktor M. Zaernyuk, Russian State University for Geological Prospecting, Moscow, Russian Federation
Vladimir S. Levin, Orenburg State Agrarian University, Orenburg, Russian Federation
Aleksei S. Makarov, National Research University – Higher School of Economics, Nizhny Novgorod, Russian Federation
Yana S. Matkovskaya, Volgograd State Technical University, Volgograd, Russian Federation
Evelina V. Peshina, Ural State University of Economics, Yekaterinburg, Russian Federation
Svetlana V. Ratner, Trapeznikov Institute of Control Sciences RAS, Moscow, Russian Federation
Elena A. Fedorova, Financial University under Government of RF, Moscow, Russian Federation

Executive Editor **Inna L. Selina**
Translation and Editing **Olga V. Yakovleva**, **Irina M. Komarova**
Design **Sergey V. Golosovskiy**
Content Managers **Valentina I. Romanova**, **Elena I. Popova**
Quality Management **Elena I. Popova**, **Andrey V. Bazhanov**
Proofreaders **Oksana A. Kovaleva**, **Viktor A. Nerushev**
Sales and Subscription **Tatiana N. Dorokhina**

Printed by KTK, Ltd., 141290, Sverdlov St., 1, Krasnoarmeysk, Russian Federation
Telephone: +7 496 588 0866
Published June 15, 2016. Circulation 1 170

Subscription

Ural-Press Agency
Rospechat Agency
Press of Russia Union Catalogue

Online version

EBSCOhost™ databases
Scientific electronic library: <http://elibrary.ru>
University Library Online: <http://biblioclub.ru>

Not responsible for the authors' personal views in the published articles

This publication may not be reproduced in any form without permission

All accidental grammar and/or spelling errors are our own

© Information center Finance and Credit, Ltd.

CONTENTS

INNOVATION AND INVESTMENT

Kruglov V.N., Paukov S.A. Evaluating the condition of the human resource component of the region's innovative development 2

RISK, ANALYSIS AND EVALUATION

Chekhovskaya I.A., Yarova V.V. Techniques for evaluation of the commercial bank's competitiveness: Russian and foreign practices 13

MONITORING OF ECONOMIC PROCESSES

Patrusheva A.V. Financial relationships between the franchisor and the franchisee 29

ECONOMIC POLICY

Davydova A.A. Governmental program as a form of supporting the economic potential of the region 42

Medvedev I.V. Prospects for integration of SADC, SACU and BRICS in terms of Russia's economic development 53

ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ КАДРОВОЙ КОМПОНЕНТЫ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ РЕГИОНА

Владимир Николаевич КРУГЛОВ^a, Сергей Алексеевич ПАУКОВ^{b,*}

^a доктор экономических наук, профессор кафедры экономики,
Институт управления, бизнеса и технологий, Калуга, Российская Федерация
vladkaluga@yandex.ru

^b аспирант кафедры менеджмента,
Институт управления, бизнеса и технологий, Калуга, Российская Федерация
srg_pkv@mail.ru

* Ответственный автор

История статьи:

Принята 18.06.2015
Принята в доработанном виде
23.12.2015
Одобрена 22.03.2016

УДК 332.1

JEL: I21

Ключевые слова: ветровая энергетика, энергоснабжение, солнечная энергетика, энергоменеджмент, стандартизация

Аннотация

Предмет. На фоне санкций мирового сообщества по отношению к Российской Федерации особую роль и значение начинают играть возможности ресурсного обеспечения инновационных проектов на региональном уровне. Поиск ресурсов, финансового, материального и кадрового плана – одно из обязательных направлений инновационного развития реального сектора экономики. Особенно актуальным данный вопрос становится в ракурсе ограниченных ресурсов для осуществления всех имеющихся инвестиционных проектов на территории регионов России.

Цели. Оценка текущей кадровой потребности региона. Выявление тенденций, свойственных такому источнику кадров, как учебные заведения, расположенные в пределах Центрального федерального округа (ЦФО).

Методология. Анализ производился с помощью расчета абсолютных и относительных показателей, сопоставления их в динамике, табличного и графического представления данных.

Результаты. Выявлена потребность регионов ЦФО в кадрах для оптимальной реализации намеченных инвестиционных и инновационных проектов в регионах. За последние семь лет как в Калужской области, так и в других регионах округа обозначилась четкая тенденция снижения количества учебных заведений и обучаемых ими студентов.

Выводы. Рост числа инвестиционных проектов без должного внимания вопросам их обеспеченности высококвалифицированными специалистами может привести к дефициту кадров. Промышленное развитие должно идти параллельно с ростом количества подготовленных специалистов для реального сектора экономики. В случае дисбаланса между ними руководство регионов будет вынуждено предпринимать агрессивные методы привлечения специалистов в различных областях знаний.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2015

В ситуации международных санкций против России инновационный путь развития отечественной экономики является по существу безальтернативным [1]. Конкурентоспособность экономики на ближайшую перспективу будет зависеть от вовлечения государства и частного сектора в развитие национальной инновационной системы.

Но для продуктивного поступательного движения по этому пути требуются ресурсы: финансовые, материальные, пространственные, географические, интеллектуальные и др. Они тесно связаны с кадровым потенциалом, который представляется авторам статьи одной из первостепенных в воспроизводственном процессе новаций. С учетом этого именно исследование возможностей качественного роста кадровой компоненты для

обеспечения инновационно-прорывного движения экономики является наиболее актуальным.

Поиск ресурсов финансового, материального и кадрового плана – одно из обязательных направлений развития реального сектора экономики на региональном уровне. В условиях экономических санкций реализация данного направления становится особенно актуальной и востребованной.

Использование потенциала капитализированных средств отечественных бизнесменов, сохранение притока прямых иностранных инвестиций, создание фирм с государственно-частным капиталом – вот только некоторые инструменты, призванные к активному использованию самим временем. И с этой точки зрения представляется

значимым анализ региональной составляющей данного процесса.

Привлечение инвесторов в Калужском регионе сегодня доведено до автоматизма. Вкладчику достаточно отправить запрос с помощью онлайн-формы на инвестиционном портале области¹ – и очень быстро формируется готовое коммерческое предложение, в котором оговариваются площадки, условия, сроки и многие другие составляющие.

Регион предлагает инвесторам уникальные условия размещения в индустриальных парках, обеспечивающих необходимую инфраструктуру, гарантирует инвесторам юридические права и практически полностью освобождает от инфраструктурных рисков [2].

Эффективную поддержку кластерам обеспечивает созданная в регионе система институтов развития, включающая в себя Агентство регионального развития, Корпорацию развития Калужской области, Агентство инновационного развития Калужской области и другие структуры [3].

Однако пригласить инвестора в регион и дать ему свободно отстроить производство – это еще далеко не все, что требуется для успеха [4]. Следует отметить, что руководству региона необходимо не забывать о стимулировании инвесторов к инновационному поведению, а не просто к созданию нового, рентабельного производства.

В инвестиционной стратегии действует то же правило, что и в ретейле: проще и дешевле работать со старым лояльным покупателем, чем привлекать нового. Региону выгодно, чтобы все пришедшие на его территорию проекты работали эффективно, развивались и давали мультипликативный эффект. В Калужской области ставка делается на развитие автомобильного, фармацевтического, агропромышленного, информационного и туристического кластеров, которые выступают драйверами развития региона [5].

Особенность образований, которые репродуцируются в регионе, состоит в том, что они генерируют самовоспроизводящуюся среду. При этом конкуренция в кластерах развивается нешуточная – в первую очередь за трудовые ресурсы. Деловыми

партнерами региона становятся крупнейшие компании международного уровня [6].

Открытие новых производств резко повысило спрос на рабочую силу в области [7]. Человеческий капитал, выступая одним из ключевых факторов инновационной экономической модели, представляет собой движущую силу интенсивного и устойчивого экономического роста, включая не только трудовые ресурсы, но и качество жизни, системы накопления знаний, информационного обеспечения профессиональной деятельности [8].

Дефицит кадров [9] не удастся преодолеть до сих пор: областная база вакансий² содержит информацию более чем о шести тысячах вакантных рабочих мест, половина из которых сосредоточена на территории Калуги, Обнинска и Боровского района. 80% предложений адресовано квалифицированным рабочим. Потребность в кадрах с высшим профильным образованием – 20%, из них более трети составляют инженерно-технические специалисты.

По прогнозам областного министерства труда, такая тенденция будет сохраняться в течение ближайших пяти лет. Исследования показывают, что в 2012 г. в Калужской области было 35,9 тыс. вакантных рабочих мест, а уже в 2013 г. их количество выросло до 75 тыс. Соотношение спроса и предложения рабочей силы на калужском рынке труда составляет 3:1 [10]. Наглядно ситуация на рынке вакансий Центрального федерального округа представлена в табл. 1.

Калужская область по количеству поданных за месяц заявлений расположилась на седьмом месте. В целом по федеральному округу за апрель нынешнего года было подано более 270 тыс. объявлений о вакантных рабочих местах. Это наглядно свидетельствует о нехватке кадров.

Между тем черпать трудовые ресурсы в дальнейшем практически неоткуда: отток специалистов прекратился, а безработица держится на уровне 0,2%. Ресурс видится в близлежащих территориях. В радиусе 180 км от Калуги проживает примерно 20 млн чел. Поэтому идет активное привлечение людей из окружающих

¹ Инвестиционный портал Калужской области.
URL: <http://www.investkaluga.com>

² Общероссийская база вакансий «Работа в России».
URL: <http://trudvsem.ru>

районов в калужские кластеры. Одновременно руководство области проводит политику возвращения калужан, которые в свое время по различным причинам покинули регион [11].

Использование такого источника кадров, как близлежащие территории, перспективно, но в то же время ограничено в силу того, что эти районы также нуждаются в кадрах.

Сегодня новые кадры для калужских кластеров представляют соседние области – Московская, Брянская, Тульская и ряд других. Представители Архангельской и Волгоградской областей, Карелии и Удмуртии составляют почти 30% работников автомобильного кластера.

Дополнительным источником пополнения трудовых ресурсов остаются иностранцы, в том числе жители бывших советских республик. Квота на привлечение таких работников в последний год составила более 29 тыс. чел. – это самый большой показатель в ЦФО. Только в 2015 г. на работу в Калужскую область приехало более 8,5 тыс. иностранцев. Регион активно занимается и возвращением из-за рубежа «утекших мозгов». По программе «Соотечественник» в область с 2007 г. по 2015 г. вернулись более 24 тыс. чел. из 40 государств.

Понятно, что люди заинтересованы не только в достойной работе и заработной плате (которая, к слову, одна из самых высоких в округе, не считая столичной, – 33 тыс. руб. в мес., по данным на I полугодие 2015 г.), но и в комфортной среде обитания.

В регионе реализуется несколько программ по строительству доступного жилья для аренды неподалеку от индустриальных парков – в 2015 г. его построено 87 тыс. м². Есть и проекты поддержки сотрудников индустриальных парков при покупке жилья. Областной бюджет представляет им социальные выплаты, возмещая часть первоначального взноса на квартиру по ипотеке или часть расходов на жилищное строительство.

Страдая от нехватки квалифицированных специалистов, пришедшие в область инвесторы пролоббировали создание в регионе Центра подготовки и переподготовки специалистов для

автомобильной промышленности, обошедшегося областному бюджету в миллиард рублей. Эта организация в 2015 г. подготовила свыше 10 тыс. специалистов по 70 обучающим программам. Аналогичный учебный центр действует и в области фармацевтики. С 2016 г. будет налажена централизованная подготовка кадров в сфере строительства и сельского хозяйства.

По мнению авторов, вопросам кадрового обеспечения должно отводиться одно из ключевых мест, поскольку в конечном счете высококвалифицированные кадры являются одним из триггеров инновационного развития региона [12].

В целом решение вопросов кадрового обеспечения возможно тремя способами. Первый рассматривает возможности обучения граждан в рамках национальной системы образования. Второй характеризуется направлением граждан для обучения за границу [13]. Третий способ – это привлечение высококвалифицированных специалистов и ученых, а также иностранных граждан для обучения с последующей интеграцией в экономику принимающей стороны [14].

Бесспорно, самым быстрым способом решения кадрового вопроса является привлечение готовых высококвалифицированных специалистов. Но он же является самым дорогим и имеет много дискуссионных моментов. Делая ставку на привлечение специалистов со стороны, можно упустить возможность подготовки своих специалистов.

Также следует отметить трудности в адаптации иностранных специалистов к экономическим, социальным и технологическим особенностям принимающей страны. Наглядно эта проблема проявляется в реверсных инновациях. А. Уинтер и В. Говиндараджан, изучив проблему обратных инноваций и проанализировав более 35 таких проектов, осуществляемых глобальными компаниями, выяснили, что причиной фиаско большинства из них являются различия в менталитете. Инженеры и конструкторы придумывают новинки для людей, похожих на них, не чувствуя иностранных потребителей, которые иначе расходуют деньги или обращаются с техникой и понимают, что для них престижно, а что – нет [15].

МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА: РОССИЙСКИЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

Ирина Александровна ЧЕХОВСКАЯ^а, Валерия Валерьевна ЯРОВА^{б,*}

^а кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансов предприятий,
Волгоградский государственный технический университет, Волгоград, Российская Федерация
chehovskaia_irina@mail.ru

^б магистр кафедры экономики и финансов предприятий,
Волгоградский государственный технический университет, Волгоград, Российская Федерация
valeriya005@mail.ru

* Ответственный автор

История статьи:

Принята 14.03.2016
Принята в доработанном виде
18.04.2016
Одобрена 25.04.2016

УДК 336.719
JEL: G21

Ключевые слова:

конкурентоспособность,
коммерческий, банк, методика,
оценка

Аннотация

Тема. Конкуренция в банковской сфере в силу специфичности изучена и описана менее подробно, чем конкуренция на традиционных рынках товаров и услуг. Еще менее затронуты в литературе практические методы изучения конкуренции в банковской сфере.

Цели. Раскрыть особенности российских методик оценки конкурентоспособности коммерческих банков и сравнить с зарубежными аналогами.

Методология. В статье использованы методы сравнительного анализа, систематизации, классификации.

Результаты. Даны комплексный обзор текущей ситуации на рынке банковских услуг в стране и способы применения методик оценки конкурентоспособности коммерческих банков.

Выводы и значимость. Недостаточная научная разработанность проблем банковской конкуренции в России предопределила актуальность данной работы. В итоге сделан вывод о том, что многие отечественные методики не учитывают аспектов конкурентоспособности банковских продуктов и услуг. Не все изученные технологии могут применяться банками на рынке, потому что большинство методик основано на недоступной информации и пр. Предложены пути решения выявленных проблем большинства методик.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2016

Спектр проблем, связанных с повышением конкурентоспособности банка, нашел свое отражение практически во всех областях жизни общества, и поэтому он находится в центре внимания государства и деловых кругов в любой стране. Сегодня в России конкурентоспособность банков – одна из основных категорий в развитии финансового рынка, так как она показывает экономические, финансовые, организационно-управленческие, инновационные и другие возможности кредитного учреждения и всего финансового сектора.

Существуют способы оценки конкурентоспособности банка, которые включают в себя анализ определенного набора экономических показателей, но пока нет единой универсальной методики, которая подходила бы к любому коммерческому банку.

У каждой кредитной организации есть особенности, которые определяют ее облик и являются ведущими. И если создать методику, которая будет учитывать все возможные виды

банков и их услуг, она может получиться настолько громоздкой, что ни одно учреждение не станет ее применять, поскольку это приведет к увеличению издержек, потребует огромного количества времени и, что немаловажно, квалифицированных специалистов в этой области, а их в наше время не так много.

Тем не менее проблема оценки конкурентоспособности банков существует, и каждой кредитной организации необходимо знать свои сильные и слабые стороны в этой конкурентной борьбе.

Чтобы разработать собственную стратегию поддержания и укрепления своего преимущества на рынке, необходимо наличие объективной и оперативной методики оценки конкурентоспособности, которая базируется на системах, приведенных на рис. 1.

Система внутренней отчетности должна отображать текущую деловую информацию о

деятельности банка и об уровне работы внутри организации (рис. 2).

Анализ информации – это обработка имеющихся и вновь собранных данных. После этого в рамках изучаемого вопроса делаются соответствующие ситуации выводы, составляется план действий по разрешению проблемы. В систему анализа входят:

1) статистические способы обработки данных:

- методы относительных величин;
- методы средних величин;
- индексный метод;
- анализ временных изменений;
- методы измерения связей между явлениями и др.;

2) методы математических моделей, предназначенные для решения задач оптимизации деятельности банка.

Немаловажное значение имеет система сбора внешней информации, которая предполагает сбор данных о ситуации на всех рынках, а главное – на тех, где банк совершает операции, а также обо всех субъектах рынка (клиенты, контрагенты, конкуренты и др.), о текущем состоянии макросреды и ее факторах.

Источниками информации являются:

- средства массовой информации;
- Интернет;
- годовые отчеты организаций;
- справочники;
- личные контакты с клиентами;
- контакты с дирекцией и служащими других банков;
- специализированные организации и др.

Система сбора маркетинговой информации может предоставить данные о конкурентах, которые помогут сделать точные выводы о конкурентных преимуществах банка.

Для проведения маркетинговых исследований необходимо знать конкретную ситуацию, когда руководство банка не может принять решение в силу того, что информации недостаточно. Не многие банки в состоянии создать и содержать систему маркетинговых исследований, обычно обращаются в специальные организации, чтобы те провели исследование по интересующей проблеме (рис. 3).

Помимо приведенных организаций оценить деятельность банка можно по различным специально разработанным методикам.

Любая финансовая организация преследует свои цели: скажем, Банк России выполняет надзорную функцию, кредитные организации стремятся эффективно управлять рисками и т.д. А результат работы рейтинговых агентств по различным критериям оценки банков доступен широкому кругу заинтересованных лиц.

В ходе исследования автором выявлены существующие российские и зарубежные методики оценки конкурентоспособности коммерческих банков [1]. У каждой свои особенности в применении собранной информации и цели анализа.

Многие технологии строятся на определении финансового положения банков, после чего применяются другие – для определения степени надежности, устойчивости и платежеспособности организаций. Чаще всего итоговый показатель является односторонним, и он не может служить характеристикой работы банка, хотя имеет практическую значимость. Именно поэтому при оценке конкурентоспособности банков применять многие подобные методики целесообразно по частным поводам, предполагающим анализ самых важных сторон деятельности.

Существует система нормативов Центрального банка РФ, которая занимает особое место в решении подобных проблем. Ее используют многие отечественные методики в качестве базовой (табл. 1). Нарушение данных нормативов дает Банку России право отозвать лицензию на осуществление банковских операций.

Большое количество методик финансового анализа, разработанных в нашей стране, созданы

на базе американской системы CAMELS¹, в основе которой лежит расчет нескольких показателей, по первым буквам названий которых и собрана названная аббревиатура:

C (capital adequacy) – показатель достаточности капитала, определяющий размер собственных средств банка, необходимых для гарантий кредиторам;

A (asset quality) – показатель качества активов, определяющий степень риска активов, а также финансовое воздействие проблемных займов;

M (management) – показатель качества управления, глубины и соблюдения законов и инструкций;

E (earnings) – показатель прибыльности, то есть достаточность ее для будущего роста банка;

L (liquidity) – показатель ликвидности, определяющий достаточность средств, которые могут быть быстро обращены в деньги;

S (sensitivity) – показатель чувствительности к риску, устанавливающий, насколько может измениться финансовое состояние банка в результате изменения процентных ставок (введен с 1996 г.).

Большинство показателей определяется на основе поступающих в агентство банковского надзора документов отчетности. Банки представляют унифицированные отчеты о работе (в них содержатся данные за последние три-четыре года), которые включают в себя показатели учреждений на отчетную дату. Эти данные сопоставляются со сведениями других банков, в том числе и за предшествующие периоды.

Каждый показатель оценивается по пятибалльной шкале в порядке возрастания критического уровня деятельности, то есть один балл – банк финансово устойчив, но имеет по некоторым показателям незначительные отклонения, которые не могут привести к критическим последствиям; пять баллов – банк имеет критический уровень недостатков в деятельности, и требуется вмешательство надзорных органов руководства.

В результате оценки кредитная организация (банк) относится к одной из пяти категорий:

- strong – сильный;
- satisfactory – удовлетворительный;
- fair – посредственный;
- marginal – критический;
- unsatisfactory – неудовлетворительный.

Данная система субъективна, поскольку предполагает расчет более половины показателей по итогам проверок инспекции. Для оценки банка по этой методике недостаточно имеющейся у клиента информации. Кроме того, эту американизированную технологию необходимо адаптировать к условиям российского рынка.

Есть методика, которая разработана экспертами под руководством В. Кромонава². Она представляет собой систему коэффициентов, которая оценивает размеры рисков. Рассчитываемые индикаторы предназначены для определения индекса надежности *N* коммерческого банка по следующей формуле:

$$N = 45k_1 + 20k_2 + \frac{10}{3}k_3 + 15k_4 + 5k_5 + \frac{5}{3}k_6,$$

где k_1 – генеральный коэффициент надежности, равный отношению собственного капитала к сумме работающих активов;

k_2 – коэффициент мгновенной ликвидности, равный соотношению ликвидных активов и обязательств до востребования;

k_3 – кросс-коэффициент, равный отношению совокупных обязательств банка к объему выданных кредитов;

k_4 – генеральный коэффициент ликвидности, равный отношению ликвидных активов и защищенного капитала к суммарным обязательствам банка;

k_5 – коэффициент защищенности капитала, равный отношению защищенного капитала банка к собственному капиталу;

¹ CAMELS Rating System.
URL: <http://www.investopedia.com/terms/c/camelrating.asp>

² Методика В. Кромонава. URL: <http://www.profile.ru/forum.php?item=4414#msg>

k_6 – коэффициент фондовой капитализации прибыли, равный соотношению собственного капитала и размера уставного фонда³.

Чем больше эти коэффициенты, тем лучше для банка.

Полученный индекс характеризует степень надежности банка. Оптимальным является значение, равное 100. Предполагается, что абсолютно надежным считается банк, у которого:

- объем всех выданных кредитов и других рискованных вложений не превышает величины его собственного капитала;
- средства вкладчиков на счетах до востребования полностью обеспечены ликвидными активами;
- риску подвергаются не более трети суммарных обязательств;
- ликвидными активами и защищенным капиталом обеспечены все совокупные обязательства банка;
- собственный капитал полностью инвестирован в ценности и недвижимость;
- собственный капитал банка более чем втрое превышает взносы учредителей⁴.

Данная методика доступна, но все же носит субъективный характер. Помимо этого появляется вопрос обоснованности параметров «фильтра Кромонава» – необходимых условий для участия в рейтинге.

Чтобы оценить конкурентоспособность банка по методике И.О. Спицына и Я.О. Спицына [2, с. 266] необходимо сопоставить его положение с положением основных конкурентов по таким критериям:

- 1) абсолютная и относительная доли рынка;
- 2) тенденции этих долей рынка;
- 3) относительная доходность банка;
- 4) относительное качество и стоимость услуг;

- 5) появление новых услуг;
- 6) степень концентрации клиентов;
- 7) относительная капиталоемкость деятельности банка.

В данной методике следует применять такие методы исследования, как опрос и анкетирование физических и юридических лиц, анализ вторичной информации (публикаций, сведений из официальных организаций и Интернета, данных бухгалтерской отчетности банка). С помощью экспертной оценки важности показателей и приведения всех к единой 50-балльной шкале рассчитывают степень конкурентоспособности банка.

Методика анализа финансового состояния банка А.В. Суворова⁵ предполагает расчет количественных показателей, которые сгруппированы по направлениям:

- 1) структурный анализ баланса;
- 2) структурный анализ отчета о финансовых результатах;
- 3) анализ достаточности капитала;
- 4) анализ кредитного риска;
- 5) анализ рыночного риска;
- 6) анализ риска ликвидности.

По этой методике рентабельность деятельности банка и его операций рассчитывается по отдельности. Чтобы проведенный анализ был более качественным, оценивать показатели необходимо в сравнении с параметрами основных конкурентов. После взвешивания и суммирования результатов проводят расчет итоговой оценки эффективности деятельности банков по отдельности и ранжирование.

Методика рейтингового агентства Banks-rate⁶ отличается от предыдущих простотой, потому что дает возможность всем заинтересованным лицам самостоятельно провести анализ финансового

³ Методика В. Кромонава. URL: <https://clck.ru/9vSMY>

⁴ Методика В. Кромонава.
URL: http://www.cfin.ru/finanalysis/banks/bank_ratings.shtml#42

⁵ Суворов А.В. Сравнительный анализ показателей и оценка устойчивости и эффективности финансовой деятельности банка // Финансы и кредит. 2001. № 16. С. 2–9.

⁶ Рейтинг агентства Banks-rate.
URL: <http://www.banks-rate.ru>