

УДК 336.71

КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ БАНКОВ В СИСТЕМЕ РОЗНИЧНЫХ УСЛУГ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

А.Н. Лашкеевич, О.Е. Никонец

Брянский государственный университет им. акад. И.Г.Петровского

В данной статье рассмотрено понятие конкурентоспособности коммерческого банка, а также исследованы основные факторы конкурентоспособности, оказывающие наибольшее влияние на нее и являющиеся неотъемлемым инструментом управления конкурентоспособностью.

Ключевые слова: конкурентоспособность, банк, управление конкурентоспособностью, факторы, внешняя и внутренняя среда.

В современных условиях международной интеграции, инновационного развития, особое значение приобретает поддержание устойчивой конкурентоспособности банка на рынке розничных услуг. Современная экономика определяет конкретные требования к повышению уровня конкурентоспособности банка - оперативное реагирование на изменение хозяйственной ситуации с целью поддержания устойчивого финансового развития, укрепление финансовой устойчивости, постоянное совершенствование внутренних бизнес-процессов в соответствии с изменением конъюнктуры рынка.

Повышение конкурентоспособности объективно является основной стратегической задачей любого банка, а также критерием, который наиболее полно отражает эффективность деятельности субъекта экономики. Решение задачи повышения конкурентоспособности вызывает у банков значительные затруднения, а для многих из них в нынешних экономических условиях оно стало проблемой вследствие отсутствия у банков четкой стратегии, финансово-экономических целей и критериев. Устойчивое повышение конкурентоспособности банков может быть обеспечено только при условии долгосрочного, непрерывного и постоянного совершенствования всех способов и инструментов конкурентоспособности.

Процедура поддержания конкурентоспособности банка включает в себя следующие базовые элементы:

- создание системы принципов удержания конкурентоспособности и способов их внедрения в практику конкретного банка;
- создание методического инструментария анализа конкурентоспособности банка;
- обнаружение факторов увеличения конкурентоспособности банка;
- аргументация возможности руководства и сотрудников банка по воздействию на причины роста конкурентоспособности;
- создание мероприятий по повышению степени конкурентоспособности;
- создание и совершенствование экономических способов поддержания конкурентоспособности, определение дирекций банка за соответствующие направления поддержания конкурентоспособности;
- проверка процесса поддержания конкурентоспособности по банку в целом и его отдельным дирекциям и оценка его экономической результативности.

Вопрос повышения уровня конкурентоспособности и результативности банка в условиях дальнейшего становления экономики связана, во-первых, с разработкой системы регулирования конкурентоспособностью и эффективностью. Результативность банка определяется соотношением результата к расходам, обеспечивавших его применение. Достижение и удержание конкурентного превосходства – ключевой фактор успеха банка в конкурентном противостоянии. Уникальной остроты эта проблема получается в условиях усиления силы конкуренции на отдельных рынках, в которых от производителей продукции и услуг нужно постоянно отслеживать изменчивость спроса, стоимости, а предмет рентабельности активов непосредственно зависит от степени пользования новейших подходов в сфере стратегии маркетинга.

В таблице 1 сформулированы основные организационно-экономические проблемы поддержания конкурентоспособности банка:

Таблица 1 - Основные организационно-экономические проблемы поддержания конкурентоспособности банка

| Группы организационно-экономических проблем | Основные проблемы |
|--|--|
| Внутрипроизводственные организационные проблемы | -нехватка гибкости, адаптивность организационных структур управления; -нехватка активности внедрения современных методов и технологии снижения расходов и поддержания на данной базе роста конкурентоспособности банка; -недостаточная возможность простых сотрудников участвовать в процессе принятия предложений для повышения конкурентоспособности банка из-за неразвитости организационных методов обратной связи между менеджментом и простыми сотрудниками. |
| Организационные проблемы взаимодействия банка с внешними контрагентами | -незначительный уровень кооперации банка с профильными научными компаниями; -недостаточное развитие банка; -известность, вследствие низкой транспарентности экономной, теневых, в т.ч. коррупционных, организационных методов взаимодействия отдельных друг с другом, органами государственной власти, финансово-кредитными компаниями и т.п. |

Следовательно, направления повышения конкурентоспособности банка крайне разнообразны: они связаны с повышением использования основного капитала, увеличением оборачиваемости оборотных ресурсов, оптимизацией использования недвижимости, событиями, нацеленными на повышение плодотворности труда сотрудников, внедрением технологических и организационно-экономических новаций и т.д.

Также для банков в современных условиях важное значение имеют ориентация на повышение уровня конкурентоспособности, через использование НИОКР, с активностями на основе изобретений НТП инновационных процессов. К тому же наиболее подходящей является стратегия повышения конкурентоспособности банка, в рамках которой идет параллельное и согласованное становление, управленческих, маркетинговых и иных видов инновационной обновлением производства. При этом, существенное влияние на развитие конкурентоспособности банка оказывает осуществление длительного устойчивого, взаимовыгодного сотрудничества с внешними элементами. В итоге такого взаимодействия может быть создан синергетический эффект – результат получения дополнительного дохода за счет обмена знаниями, компетенциями различных субъектов, консолидации их материально – финансовых ресурсов, приобретения конкурентных преимуществ за счет улучшения партнерских отношений. По мнению многих ученых одним из наиболее актуальных линий поддержания конкурентоспособности банка является внедрение новых ресурсосберегающих технологий и способов построения (энергосбережение, трудоинтенсивные технологии и т.п.).

Эффективность управления конкурентоспособностью банка непосредственно зависит от верной и точной оценки степени конкурентоспособности. Неправильная оценка конкурентоспособности, использование ради ее проведения недостаточно верных методов, показателей или неточной первичной информации, способна привести к существенному уменьшению эффективности процесса регулирования конкурентоспособностью или даже очевидному экономическому или другому вреду для банка.

В научной литературе представлено широкое множество методических подходов к анализу конкурентоспособности банка, суть которых достаточно сложно прийти к общему понятию.

В настоящее время жесткой конкуренции управленцы обязаны владеть четким пониманием плана и ориентиров, а также способами их достижения для результативного управления банком. Главная задача в структуре поддержания конкурентоспособности банка заключается в создании, удержании и наращивании конкретных преимуществ, оказывающих воздействие на конкурентоспособность банка, что вызывает необходимость их последовательного создания и анализа.



Рисунок 1 – Основные методики определения конкурентоспособности банка

Разногласие между силой, ориентированной на создание большого потенциала, и схемой финансовой бухгалтерской отчетности послужило необходимостью разработке конкретного синтезированного феномена: сбалансированной системы показателей эффективности.

Balanced Scorecard (BSC), или Сбалансированная система показателей (ССП), – система менеджмента, дающая руководству преобразовывать стратегические цели банка в конкретный план оперативной деятельности отделов и ключевых работников и анализировать итоги их деятельности с позиции реализации тактики с помощью важных показателей результативности.



Рисунок 2 – Модель сбалансированной системы показателей Р. Каплана и Д. Нортон

Для выстраивания сбалансированной системы показателей банка надо иметь четко выраженную стратегию. При этом в зависимости от особенности любой банк создает свой набор основных показателей, отвечающий первостепенным факторам победы. Моделирова-

ние финансово-экономических показателей банка в данных условиях применения предложений по повышению конкурентоспособности ПАО «Сбербанк России», с применением инструмента сбалансированной системы показателей, осуществляется как на основании применения фактических данных финансовой отчетности банка, так и другой информации, образующейся на основании расчетов с учетом мнений различных специалистов.

Таблица 2 - Набор финансово-экономических показателей банка

| Наименование показателей | Единица измерения |
|--|-------------------|
| 1. Показатели динамики | |
| 1.1 Операционные доходы | Млн. руб. |
| 1.2 Операционные расходы | Млн. руб. |
| 2. Показатели ликвидности | |
| 2.1 Норматив мгновенной ликвидности банка - Н2 | Проценты |
| 2.2 Норматив текущей ликвидности банка - Н3 | Проценты |
| 2.3 Норматив долгосрочной ликвидности банка - Н4 | Проценты |
| 3. Показатели рентабельности | |
| 3.1 Рентабельность собственного капитала | Проценты |
| 3.2 Рентабельность активов | Проценты |
| 3.3 Отношение операционных расходов к доходам | Проценты |

Далее, после оценки текущей деятельности ПАО «Сбербанк России», необходимо разрабатывать стратегическую карту для описания стохастических связей и закономерностей, обусловленных воздействием множества факторов внешней и внутренней среды организации. Для описания степени влияния факторов конкурентоспособности и соответствия им ключевых показателей всех возможных составляющих ССП проводится исследование на основе многофакторной модели.

Проект адаптированной сбалансированной системы показателей деятельности банка в виде стратегической карты на примере ПАО «Сбербанк России» представлен на схеме.



Рисунок 3 – Стратегическая карта ПАО «Сбербанк России», разработанная на основе когнитивного моделирования ее деятельности в условиях современного рынка банковских услуг

Таким образом, можно сделать вывод, ССП позволяет в комплексе оценить конкурентоспособность банка, учитывая специфические факторы внешней и отраслевые особенности внутренней среды, а полученные данные являются ориентиром для внесения коррекции в

корпоративную стратегию.

Список литературы

1. Баталов А.Г. Банковская конкуренция / А.Г. Баталов, Г.О. Самойлов. – М.: Экзамен, 2015. – 256 с.
2. Белоглазова Г.Н. Банковское дело: учебник для бакалавров / Г.Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. – М.: ИД Юрайт, 2016. – 422 с.
3. Демьянова О.В. Подходы к оценке конкурентоспособности на основе методов анализа эффективности / О.В. Демьянова, А.Р. Сафиуллин, Б.З. Хазиахметов. – Казань, ЦПЭИ, 2015. – 312 с.
4. Иванчиков М.А. Конкурентоспособность российского рынка розничных банковских услуг / М.А. Иванчиков, Никонец О.Е. – Монография. – Москва, изд. Интернаука, 2017. – 76 с.
5. Разработка сбалансированной системы показателей. Практическое руководство с примерами. / колл. авторов; под ред. А.М. Гершуна. – Москва: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2014. – 231 с.
6. Сбалансированная система показателей. Учебное пособие / колл. авторов; под ред. О.И. Эргардт. – Барнаул: Алтайский Государственный университет, 2014. – 137 с.
7. Фардеева А.Р. Особенности внедрения сбалансированной системы показателей в деятельность предпринимательских структур / А.Р. Фардеева. – М.: Вестник ИНЖЭКОНа Серия «Экономика», 2014. – Выпуск 3 (62). – 224 с.

Сведения об авторе

Лашкеевич А.Н. – студент кафедры финансов и статистики, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, E-mail: lashkeewich@yandex.ru

Никонец О.Е. – кандидат экономических наук, доцент Брянского государственного университета имени академика И.Г. Петровского, E-mail: nikon4832@mail.ru

UDK 336.71

COMPETITIVENESS OF BANKS IN RETAIL SERVICES IN THE CONDITIONS OF DIGITIZATION OF THE ECONOMY

A. N. Lashkeevich, O. E. Niconet

Acad. I. G. Petrovsky Bryansk State University

The article considers the concept of competitiveness of commercial banks and examines the main factors of competitiveness exerting the greatest influence on it and being the integral tool of management of competitiveness.

Key words: competitiveness, bank, management of competitiveness, factors, external and internal environment.

References

1. Batalov A.G. Bankovskaya konkurenciya / A.G. Batalov. G.O. Samoylov. – М.: Ekzamen. 2015. – 256 s.
2. Beloglazova G.N. Bankovskoye delo: uchebnik dlya bakalavrov / G.N. Beloglazova. L. P. Krolivetskaya. – М.: ID Yurayt. 2016. – 422 s.
3. Demianova O.V. Podkhody k otsenke konkurentosposobnosti na osnove metodov ana-liza

effektivnosti / O.V. Demianova. A.R. Safiullin. B.Z Khaziakhmetov. – Kazan. TsPEI. 2015. – 312 s.

4. Ivanchikov M.A. Konkurentosposobnost rossiyskogo rynka roznichnykh bankov-skikh uslug/ M.A. Ivanchikov. Nikonets O.E. – Monografiya. – Moskva. izd. Internauka. 2017. – 76 s.

5. Razrabotka sbalansirovannoy sistemy pokazateley. Prakticheskoye rukovodstvo s primerami. / koll. avtorov; pod red. A.M. Gershuna. – Moskva: ZAO «Olimp-Biznes». 2014. – 231 s.

6. Sbalansirovannaya sistema pokazateley. Uchebnoye posobiye / koll. avtorov; pod red. O.I. Ergardt. – Barnaul: Altayskiy Gosudarstvennyy universitet. 2014. – 137 s.

7. Fardeyeva A.R. Osobennosti vnedreniya sbalansirovannoy sistemy pokazateley v deyatelnost predprinimatelskikh struktur / A.R. Fardeyeva. – M.: Vestnik INZhEKONa Seriya «Ekonomika». 2014. – Vypusk 3 (62). – 224 s.

About the author

Lashkevich A. N. – student of the Department of Finance and Statistics, Bryansk State University named after Academician I. G. Petrovsky, E-mail: lashkeewich@yandex.ru

Nikonets O. E. – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of Bryansk State University named after Academician I. G. Petrovsky, E-mail: nikon4832@mail.ru