

УДК 336.717

## ОЦЕНКА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ РОСБАНКА НА РОССИЙСКОМ РЫНКЕ

<sup>1</sup>Попкова К.Е., <sup>2</sup>Забарная Ж.В.

<sup>1</sup>ПАО «Росбанк», Владивосток;

<sup>2</sup>ВГУЭС Владивостокский государственный университет экономики и сервиса,  
Владивосток, e-mail: kristushka2805@yandex.ru, zabarnaya97@bk.ru

Оценка конкурентоспособности российских банков нацелена на определение эффективности деятельности коммерческих банков на международном и национальном рынках. Такая оценка с использованием наиболее полных и эффективных методик сможет показать главные направления и сферы улучшения деятельности российских банков. Целью настоящего исследования является общая оценка конкурентоспособности одного из ведущих российских банков – Росбанка, совмещающего в себе иностранный капитал (так как является частью французского банка) и национальный капитал, проявляющего адаптационные качества, необходимые для успешной деятельности на национальном рынке. В качестве объекта исследования выступает конкурентоспособность Росбанка, предметом исследования является ее оценка и сравнение с другими банковскими организациями. С помощью сочетания различных существующих методик авторами была использована собственная, так как не существует единой методики, позволяющей точно и полноценно дать оценку конкурентоспособности коммерческого банка. Для оценки конкурентоспособности Росбанка использовались следующие показатели: бухгалтерский баланс, достаточность капитала банка и ликвидность, оценка надежности банка (согласно данным рейтингового агентства), политика продвижения банка на рынке и его имидж.

**Ключевые слова:** Росбанк, конкурентоспособность, надежность, имидж банка, финансовая устойчивость, эффективность деятельности, доступность, ассортимент и привлекательность банковских услуг, рейтинг банков

## ASSESSMENT OF «ROSBANK» COMPETITIVENESS ON THE RUSSIAN MARKET

<sup>1</sup>Popkova K.E., <sup>2</sup>Zabarnaya Zh.V.

<sup>1</sup>Rosbank, Vladivostok Branch;

<sup>2</sup>VSUES Vladivostok State University of Economics and Service, Vladivostok,  
e-mail: kristushka2805@yandex.ru, zabarnaya97@bk.ru

Evaluation of competitiveness of Russian banks is aimed at determining the effectiveness of the commercial banks at the international and national markets. Such an assessment using the most complete and effective techniques can show the main directions of improving the scope and activities of Russian banks. The aim of this study is to assess the competitiveness of one of the leading Russian banks – Rosbank, combining a foreign capital (as it is part of the French bank) and the national capital, developing adaptive qualities needed to be successful on the national market. As an object of research supports the competitiveness of Rosbank, the subject of this study is its assessment and comparison with other banking institutions. Using a combination of various existing methods used by the authors was the site, as there is no single methodology to accurately and fully assess the competitiveness of the commercial bank. To assess the competitiveness of Rosbank, the following indicators: the balance sheet, the bank capital adequacy and liquidity, the bank's safety rating (according to the rating agency), the policy of promotion of the bank in the market and its image.

**Keywords:** Rosbank, competitiveness, reliability, image of the bank, financial stability, efficiency, availability, variety and attractiveness of the banking services, the rating of banks

На сегодняшний день значение конкуренции и конкурентоспособности для российского рынка является насущной проблемой, в особенности для банковского сектора. В состоянии застоя или спада деятельности любого предприятия или определенного сектора рынка важно присутствие здоровой конкуренции и развитие конкурентоспособности. Необходимость развития конкурентоспособности заставляет предприятия развиваться и захватывать новые области и даже рынки, вынуждая искать новые пути для повышения собственной эффективности и конкурентоспособности.

Конкуренция в банковском секторе имеет ряд особенностей, то есть отличается от

обычной промышленной. Банковская конкуренция – это не просто борьба или соперничество между участниками рынка одного сегмента, а принципиально иной, очень динамичный процесс взаимодействия и взаимовлияния коммерческих банков, в ходе которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке банковских услуг [2].

Обеспечение конкурентоспособности предприятия предполагает необходимость ее количественной оценки. Оценка конкурентоспособности предприятия производится с помощью методик, подразумевающих анализ ряда показателей и сравнения их с конкурентами.

Таблица 1

Сравнительная таблица показателей Росбанк, Сбербанк России, ВТБ 24

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату 01.01.2015		
		Росбанк	Сбербанк России	ВТБ 24
Норматив достаточности базового капитала	5	7,5	8,24	6,5
Норматив достаточности основного капитала	5,5	7,5	8,24	6,5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	10	13	11,65	10,2
Норматив мгновенной ликвидности банка	15	86,7	74,31	84,8
Норматив текущей ликвидности банка	50	82,4	66,44	119
Норматив долгосрочной ликвидности банка	120	66,4	111,17	78,6

Источники: [1; 3; 9].

В экономической науке содержатся различные методы оценки конкурентоспособности банков. В своей основе они исходят из оценки состояния банка: его финансовых характеристик деятельности (устойчивость, надежность). Все эти методики различаются по источникам информации, охвату направлений банковской деятельности, учету её среды, используемым показателям, инструментарию, технологиям расчета и другим.

К методам оценки конкурентоспособности можно отнести методические разработки экспертов банка, рейтинговых агентств, консалтинговых компаний, а также отдельных ученых и авторских коллективов. На сегодняшний день популярными среди населения считаются рейтинги агентств, основанные на базовых финансовых показателях и имидже банков. Но, ни одна из таких методик на сегодняшний день не является полноценной. Поэтому в данном исследовании для оценки конкурентоспособности ПАО Росбанк была использована методика, сочетающая анализ следующих показателей: бухгалтерский баланс, достаточность капитала банка и ликвидность, оценка надежности банка (рейтинговые агентства), а также политика продвижения банка на рынке и его имидж.

На первом этапе исследования были проанализированы экономические показатели Росбанка. Анализ баланса активов и пассивов банка помог выявить, куда направлены ресурсы банка и эффективность его политики. Несмотря на то, что активы уменьшились по итогам 2015 по сравнению с 2014 годом, пассивы не изменились. Количество активов уменьшилось по причине скачка стоимости валюты, так как большую часть капитала составляет иностранный капитал: Росбанк является иностранным дочерним банком французской группы Societe Generale. В целом, поли-

тика банка направлена на диверсификацию доходных операций. Факт снижения объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, говорит о недостаточной проработанности депозитной политики банка и менее привлекательных условиях по сравнению с конкурентами [3].

Анализ отчета о прибылях и убытках в свою очередь позволяет сделать следующие выводы:

1) прибыль за отчетный период увеличилась на 3,06%, что можно связать с благоприятной рыночной ситуацией;

2) текущий доход увеличился, так как возросли объемы процентных доходов (клиенты взяли больше ссуд в банке);

3) объем непроцентных доходов увеличился за счет увеличения дохода от участия в капитале других юридических лиц и резерва по прочим потерям.

Экспресс-анализ финансовой отчетности банка позволяет дать обобщенную оценку текущему состоянию банка и определить тенденции его развития. В целом, ситуация в Росбанке является стабильной и, несмотря на уменьшение активов, есть увеличение прибыли по сравнению с предыдущим годом. Для сравнения и анализа были использованы данные годовой бухгалтерской отчетности Росбанка за 2014 и 2015 года [3].

Ещё одни экономические показатели, такие как достаточность капитала и ликвидность, позволяют оценить конкурентоспособность банка, особенно в сравнении с такими же показателями других банков. В качестве конкурентов были рассмотрены Сбербанк России и ВТБ 24 (табл. 1).

Если рассмотреть нормативы достаточности капитала и взять среднее значение из трех представленных, то Сбербанк и Росбанк имеют практически одинаковые значения: 9,37 и 9,33, а ВТБ 24 – 7,73. Данный

показатель даёт общую оценку надёжности банка, степень его подверженности риску. Экономический смысл заключается в способности покрытия капиталом вложения в неликвидные и высокорисковые активы. Также капитал является важнейшим страховым фондом для покрытия претензий в случае банкротства банка и источником финансирования расширения банковских операций. Так как представленные показатели выше нормы, то банки являются достаточно надёжными на рынке, а значит и обожено популярными среди населения.

На фоне представленных банков Росбанк выигрывает в значениях мгновенной и текущей ликвидности, так как они намного выше других. Это является плюсом и говорит о способности банка уменьшать долговые риски в будущем и повышением достаточности капитала. Как видно из табл. 1, у всех банков наблюдается недостаточная долгосрочная ликвидность, которая может вызвать опасность в будущем – дефицит платёжеспособных средств, которые

должны будут быть покрыты путём повышения затрат, уменьшая прибыль, рентабельность и доходность банка. Но из других показателей выше видно, что банки делают упор на решение таких проблем в ближайшее время, не допуская их в будущем.

На следующем этапе оценки конкурентоспособности банка была рассмотрена надёжность банка с использованием данных рейтингового агентства Banki.ru. На сегодняшний день по размеру активов и капиталу Росбанк входит в двадцатку крупнейших банков России, находясь на 13-м месте (табл. 2).

Агентство Banki.ru использует методику, основанную на основании данных 101 формы отчетности, опубликованной на сайте Банка России, а также из данных 123 формы отчетности «Расчет собственных средств (капитала)» и формы 135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

**Таблица 2**

Рейтинг банков Banki.ru (фрагмент) по состоянию на 1.07.2016 г.

Позиция в рейтинге	Изменение позиции в рейтинге	Название банка	Величина чистых активов			
			Июнь, 2016, тыс. рублей	Июнь, 2015, тыс. рублей	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %
1	0	Сбербанк России	23 006	20 195	2 811	13,9%
2	0	ВТБ	9 634	7 702	1 932	25,1%
3	0	Газпромбанк	5 319	4 431	888	20,0%
4	0	ВТБ 24	3 041	2 650	391	14,7%
5	0	ФК Открытие	2 948	2 425	523	21,6%
6	0	Россельхозбанк	2 691	2 254	436	19,4%
7	0	Альфа-Банк	2 220	1 902	318	16,7%
8	1	Национальный Клиринговый Центр	1 922	1 508	414	27,5%
9	1	ЮниКредит Банк	1 378	1 242	136	11,0%
10	4	Московский Кредитный Банк	1 257	746	511	68,6%
11	0	Промсвязьбанк	1 225	1 034	190	18,4%
12	0	Райффайзенбанк	849	871	-21	-2,4%
13	0	Росбанк	815	853	-37	-4,4%
14	2	Бинбанк	751	558	193	34,6%
15	-7	БМ-Банк (бывш. Банк Москвы)	722	1 872	-1 149	-61,4%
16	1	Россия	592	540	52	9,6%
17	1	Банк «Санкт-Петербург»	572	525	47	8,9%
18	15	Совкомбанк	504	277	227	82,1%
19	-4	Ханты-Мансийский банк Открытие	502	674	-172	-25,5%
20	20	Рост Банк	498	237	261	110,0%

Источник: [8].

В такой методике представлены все важные экономические показатели для оценки эффективности работы банка: ликвидность, привлеченные средства, чистая прибыль и так далее. Все эти элементы, конечно, являются неотъемлемыми составляющими конкурентоспособности банка и его успешного пребывания на рынке, но не только они играют важную роль в формировании конкурентоспособности и адаптации к постоянно изменяющимся и унифицированным условиям глобализации.

Заключительным этапом оценки конкурентоспособности Росбанка стало изучение политики продвижения банка на рынке, какими методиками пользуется, как создает свой имидж на рынке.

Методики, которыми могут пользоваться банки для достижения своих целей, могут быть самыми разнообразными: снижение цен на услуги и повышение ставок по вкладам, стимулирование личных продаж персонала, постоянное обучение и повышение квалификации своих работников и так далее. Росбанк использует все доступные методы для повышения конкурентоспособности:

- широкая сеть филиалов по всей России: 450 отделений, 2600 банкоматов;
- имеет корреспондентские отношения с 71 странами мира;
- является членом многих ассоциаций, например таких как: Ассоциация российских банков, Франко-российская торгово-промышленная палата, MasterCardEuropeS.A., Открытое акционерное общество «Московская биржа ММВБ-РТС»;
- входит в группу SocieteGeneraleGroup, которая существует на рынке более 150 лет,
- на регулярной основе проводит мероприятия, как для клиентов, так и для персонала банка: обучение, тренинги;
- полная ориентация на клиента и его потребности, что является главной составляющей долгосрочной стратегии развития банка;
- различного рода благотворительность: марафоны в поддержку детей с синдромом Дауна, помощь пострадавшим во время наводнения и другие общественно значимые мероприятия;
- разработка новых продуктовых линеек;
- поддержание корпоративного стиля и ценностей организации;
- разделяет свою деятельность на сегменты и тщательно их прорабатывает (работа с юридическими и физическими лицами и т.д.), и многое другое [3].

Росбанк сегодня нацелен на создание полноценной коммуникационной политики, которая позволяет банку быть популярным среди населения, завоевывать доверие кли-

ентов и повышать уровень качества оказываемых услуг, а значит быть достаточно конкурентоспособным и продвигаться в лидеры на рынке среди банков-конкурентов. В такую коммуникационную политику входят:

- укрепление системы личных продаж: индивидуальное общение работника и клиента, что очень распространено в банковском секторе;

- развитие банковской рекламы. Основные функции рекламы Росбанка: формирование доверия у клиента к банку, создание положительного имиджа; информирование об услугах; убеждение в преимуществах; побуждение приобрести ту или иную услугу у банка;

- формирование паблик релейнз, т.е. такой политики, которая направлена на создание и поддержание доброжелательных отношений и взаимопонимания между организацией и общественностью. Сотрудники банка и их коммуникации создают конкурентные преимущества банка посредством:

- 1) развития отношения с прессой, развития информационных услуг;

- 2) проведения пресс-конференций, семинаров, форумов, встреч руководителей банков, презентаций, приуроченных к каким-либо событиям;

- 3) публикации статей в газетах, передачах на радио и телевидении, посвященных достижениям банка в экономической и социальной сферах;

- 4) спонсорства и благотворительности;

- 5) участия руководителей банка в общественной жизни страны, членства в различных ассоциациях. Росбанк участвует в социальной жизни своих клиентов в нескольких областях: спорт, защита окружающей среды, поддержка искусства, социальные программы [3; 9].

Здесь хотелось бы сделать акцент на имидже и популярности банка: вряд ли кто-либо из граждан вкладывал свои сбережения в срочные депозиты в неизвестный банк, о котором почти никто и никогда не слышал, хотя он на рынке существует уже лет десять. Кроме того, социально-важные мероприятия, которые проводит банк, требуют немалых затрат, что в свою очередь ещё раз подтверждает успешность и стабильность банка на рынке. Сегодня многие российские банки ассоциируют решение проблем конкурентоспособности с решением тех или иных практических вопросов: рост эффективности с помощью снижения затрат, увеличения дифференциации рисков, расширения спектра услуг, завоевания и удержания рынка, а также повышение прибыли. Однако не стоит забывать и о социальной ответственности кредитных учреждений.

Современные банки склонны органично переплетать свои коммерческие интересы с выполняемыми ими социальными и общественными функциями. Одним из вариантов такого совмещения можно назвать предоставление особых видов кредитов: образовательных, медицинских, а также кредитов в рамках приоритетных видов деятельности национальной экономики. Так, по социологическим опросам, в Росбанке проще получить образовательные кредиты. В помощь молодым людям банк предлагает кредитные продукты для получения высшего профессионального образования, в рамках которых процентная ставка, сумма и срок будут во многом зависеть от самого потребителя. Росбанк не предъявляет жестких требований к успеваемости, поэтому получить такую ссуду легче, чем по программе с государственной субсидией. К тому же отсутствуют ограничения по выбору учебного заведения, что значительно расширяет круг заемщиков и делает доступным обучение за рубежом [6]. Как показывает зарубежная практика, многие развивающиеся страны сегодня расширяют возможности получения образования за рубежом [7], и социально ориентированная кредитная политика играет здесь важнейшую роль.

Обслуживание и кредитование реального сектора экономики также является важнейшим направлением развития банковской деятельности, особенно на региональном уровне. В частности, роль и влияние банковской системы и, в частности, Росбанка в экономике Дальнего Востока России может существенно возрасти, учитывая развитие в регионе специфических конкурентоспособных отраслей (таких, например, как судостроение), реализацию стратегических проектов в южном Приморье и направленных на ускоренное социально-экономическое развитие Дальневосточного региона [4; 5].

Таким образом, конкурентоспособность банка подразумевает целый спектр различных действий, начиная от уклада компании, её ценностей, заканчивая различными экономическими подсчётами и имиджем компании. Росбанк является ярким примером развития и становления успешно для развития и формирования конкурентоспособного кредитного учреждения на рынке как внутреннем, так и международном.

#### Список литературы

1. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество) за 2015 год [Электронный ресурс] // Официальный сайт банка ВТБ 24. – Режим доступа: [http://www.vtb24.ru/about/info/results/Documents/vtb24\\_quarterly\\_report\\_audit\\_vtb24\\_15.pdf](http://www.vtb24.ru/about/info/results/Documents/vtb24_quarterly_report_audit_vtb24_15.pdf).
2. Банковская энциклопедия [Электронный ресурс] // Интернет словарь «Академик». – Режим доступа: <http://banks.academic.ru/1172>.
3. Годовая бухгалтерская отчетность за 2015 год и аудиторское заключение / ПАО «Росбанк» – Москва, 2015. – 73 с.
4. Жилина Л.Н., Красова Е.В. Государственная политика инновационной поддержки российского судостроения: факторы развития, цели и приоритеты // Экономика и предпринимательство. 2014. № 1-2 (42-2). С. 99-104.
5. Красова Е.В., Ма И. Свободный порт Владивосток: условия развития, перспективы, риски // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. 2015. № 6 (42). С. 108-122.
6. Обзор кредитов на образование – сравниваем условия банков [Электронный ресурс] // Информационный портал «Банки России». – Режим доступа: <http://www.adresbanka.ru/pomosh-kredit/na-obrazovanie.html>.
7. Пэнфэй Л., Красова Е.В. Современные тенденции развития китайской системы образования // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. 2012. № 1. С. 22-33.
8. Рейтинг банков России [Электронный ресурс] // Рейтинговое агентство Banki.ru – Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/ratings>.
9. Финансовая отчетность по РСБУ [Электронный ресурс] // Официальный сайт Сбербанка. – Режим доступа: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ras>.