

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ БАНКОВ

У. Р. Сагитова

Определяя конкурентную позицию того или иного банка, оценивая его надежность и эффективность функционирования, наиболее важными и определяющими являются такие количественные показатели, как прибыль и рентабельность банка, размер уставного фонда и резерва, структура активов и пассивов, доля на рынке кредитов и депозитов и т.п. Эти и другие показатели используются не только для характеристики работы банка, но и оценки его конкурентоспособности и позиции в рейтинге. Исследование рынка и собственных возможностей банка позволяет определить конкурентоспособные преимущества банка и те сферы деятельности, которые стратегически важны и которые помогают ему обойти конкурентов. Обладание конкурентными преимуществами позволяет занять прочную позицию на рынке банковских услуг.

Основной целью исследования являлось проведение сравнительного анализа конкурентоспособности двух действующих банков Республики Беларусь по ряду определенных показателей и сравнение полученных результатов с оценкой международных рейтинговых агентств.

В качестве объектов исследования были выбраны ОАО «Белорусский банк реконструкции и развития «Белинвестбанк» и ОАО «БПС-Сбербанк».

Для определения и сравнения рыночных позиций банков, были использованы следующие показатели:

- доля активов в общем объеме активов банковской системы;
- доля собственного капитала в общем объеме собственного капитала банковской системы;
- доля кредитов клиентов в общем объеме кредитов клиентов, выданных в банковской системе;
- доля средств клиентов в общем объеме средств клиентов в банковской системе.

Результаты расчетов для рассматриваемых банков приведены в таблице 1. Таким образом, можно сделать вывод о том, что данные банки занимают приблизительно сходные рыночные позиции. Несмотря на то, что доли обоих банков по всем представленным показателям относительно небольшие, высоко занимаемые ими места говорят о хороших позициях данных банков в банковской системе Республики Беларусь.

Таблица 1

**Оценка рыночных позиций ОАО «БПС-Сбербанк»
и ОАО «Белинвестбанк», на конец года**

| Банк | 2010 | | 2011 | |
|---------------------|----------------------------|-------|-------|-------|
| | доля | место | доля | место |
| | <i>Активы</i> | | | |
| ОАО «БПС-Сбербанк» | 7,69% | 3 | 9,71% | 3 |
| ОАО «Белинвестбанк» | 5,94% | 4 | 5,48% | 4 |
| | <i>Собственный капитал</i> | | | |
| ОАО «БПС-Сбербанк» | 5,72% | 3 | 3,52% | 6 |
| ОАО «Белинвестбанк» | 5,02% | 4 | 3,93% | 4 |
| | <i>Кредиты клиентов</i> | | | |
| ОАО «БПС-Сбербанк» | 7,11% | 3 | 8,55% | 3 |
| ОАО «Белинвестбанк» | 5,63% | 4 | 6,26% | 4 |
| | <i>Средства клиентов</i> | | | |
| ОАО «БПС-Сбербанк» | 7,90% | 3 | 9,48% | 3 |
| ОАО «Белинвестбанк» | 7,75% | 4 | 7,27% | 4 |

Для сравнительной характеристик был построен интегральный показатель финансово – хозяйственной деятельности банков. Выделим три группы коэффициентов: I группа – коэффициенты, описывающие собственный капитал, II группа – коэффициенты, описывающие уставный капитал, III группа – коэффициенты доходности и рентабельности. В каждую группу включим по три коэффициента:

I группа: коэффициент финансовой автономии, коэффициент эффективности использования банком собственных средств, коэффициент покрытия внеоборотных активов;

II группа: коэффициент соотношения уставного капитала и всех пассивов, коэффициент соотношения уставного капитала и привлеченных средств, доходность уставного капитала;

III группа: рентабельность процентных операций, рентабельность собственного капитала. Рентабельность совокупных активов.

Для каждой группы показателей были рассчитаны средние коэффициенты по всем действующим банкам РБ за 2011 год, которые использовались для нормировки используемых показателей рассматриваемых банков. Далее рассчитан средний показатель для каждой из групп коэффициентов и интегральный показатель финансово-экономической деятельности, который представлен в таблице 2.

Таблица 2

**Итоговый показатель финансово-экономической
деятельности банков**

| | |
|-----------------|-------|
| Банк | 2011 |
| "Белинвестбанк" | 0,939 |
| "БПС-Сбербанк" | 1,058 |

Таким образом, несмотря на то, что положение «БПС-Сбербанка» является в некоторой степени более предпочтительным, можно сделать общий вывод о том, что финансовое состояние обоих банков находится на уровне среднего финансового состояния банков в целом по стране. Следовательно, результаты финансово-экономической деятельности данных банков во многом зависят от экономической ситуации в стране в целом.

Сравним полученные результаты с кредитными рейтингами, присвоенными «Белинвестбанку» и «БПС-Сбербанку» агентством Fitch Ratings (табл. 3)

Таблица 3

Рейтинг агентства Fitch Ratings

| | "Белинвестбанк" | "БПС-Сбербанк" |
|---|-----------------|----------------|
| Долгосрочный Рейтинг Дефолта Эмитента (РДЭ) | B- | B- |
| Краткосрочный РДЭ | B | B |
| Рейтинг устойчивости | b- | b- |
| Индивидуальный рейтинг | D/E | D/E |
| Рейтинг поддержки | 5 | 5 |
| Прогноз по Долгосрочному РДЭ | Негативный | Негативный |

Таким образом, согласно оценке агентства Fitch Ratings сравниваемые банки имеют абсолютно идентичные кредитные рейтинги, которые свидетельствуют о том, что у данных банков прослеживается наличие значительных рисков дефолта, однако при этом остается ограниченный запас прочности.

По результатам проведенного анализа можно сделать вывод о том, что рассматриваемые банки занимают сходные конкурентные позиции и не имеют резких различий по набору исследуемых показателей. Следовательно, можно сказать о том, что данные банки являются ближайшими конкурентами на рынке банковских услуг Республики Беларусь, который по результатам исследования его на степень концентрации не выявил высокого уровня конкуренции.

Результаты сравнительного анализа были подтверждены оценкой международного рейтингового агентства, которое также присваивает «Белинвестбанку» и «БПС-Сбербанку» одинаковые кредитные рейтинги, которые, в свою очередь, далеки от идеальных.