

РОЗДІЛ 6. МАТЕМАТИЧНІ МЕТОДИ, МОДЕЛІ
ТА ІНФОРМАЦІЙНІ ТЕХНОЛОГІЇ В ЕКОНОМІЦІМОДЕЛЬ ОЦЕНКИ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВTHE MODEL OF EVALUATION OF COMPETITIVENESS
OF COMMERCIAL BANKS

Статья посвящена исследованию категории «конкурентоспособность коммерческого банка» и факторов, которые на нее влияют. Предложено модель оценки конкурентоспособности коммерческих банков с использованием интегрального показателя, который дает возможность получить комплексное представление об уровне конкурентоспособности банка, способствует выявлению преимуществ и недостатков в деятельности банковских учреждений, что является необходимым для формирования механизма повышения их конкурентоспособности. С помощью модели, которая предложена, рассчитано индивидуальные оценки уровня конкурентоспособности пятнадцати украинских банков, на основе которых составлено их рейтинг.

Ключевые слова: коммерческий банк, конкуренция, конкурентоспособность, факторы, интегральный показатель, модель, рейтинг.

Стаття присвячена дослідженню категорії «конкурентоспроможність комерційного банку» та факторів, що на неї впливають. Запропоновано модель оцінки конкурентоспроможності комерційних банків з використанням інтегрального показника, який дає можливість отримати комплексне уявлення про рівень конкурентоспроможності

банку, сприяє виявленню переваг і недоліків у діяльності банківських установ, що є необхідним для формування механізму підвищення їх конкурентоспроможності. За допомогою моделі, яка запропонована авторами, розраховано індивідуальні оцінки рівня конкурентоспроможності п'ятнадцяти українських банків, на основі яких складено їх рейтинг.

Ключові слова: комерційний банк, конкуренція, конкурентоспроможність, фактори, інтегральний показник, модель, рейтинг.

The article is devoted to the study of the category «competitiveness of commercial bank» and the factors which influence it. It presents a model of an assessment of competitiveness of commercial banks with the use of an integrated indicator which gives an opportunity to get a complex representation of the level of competitiveness of a bank; helps identify the advantages and disadvantages of banking institutions activities, which is necessary for forming of the mechanism of increase of their competitiveness. By means of the suggested model (1) the author calculated the individual valuation of the level of competitiveness of fifteen Ukrainian banks, on the basis of which their rating was made.

Key words: commercial bank, competition, competitiveness, factors, integrated indicator, model, rating.

УДК 33.336.719

Сорока Л.Н.

к.э.н., доцент кафедры управления
предпринимательской и туристической
деятельностью

Измаильский государственный
гуманитарный университет

Кравченко И.В.

студентка

Измаильский государственный
гуманитарный университет

Постановка проблемы. Сегодня конкурентоспособная финансово-банковская система – неотъемлемая часть стабильной экономики. Создание оптимального механизма взаимодействия между банками, предприятиями и населением – необходимый этап развития рыночной экономике в Украине. Актуальным вопросом на сегодня является повышение доверия украинцев к банковской системе. Для разработки стратегии развития экономики, необходимо знать уровень достигнутых результатов каждого конкретного банка, таким образом, возникает потребность в создании модели, которая позволила бы оценить конкурентоспособность украинских банков.

Следует подчеркнуть, что именно комплексный подход к проблеме конкурентоспособности коммерческого банка является залогом успешной реализации стратегии банковского менеджмента в целом [1, с. 119].

Анализ последних исследований и публикаций. Проблема оценки уровня конкурентоспособности банков и банковских услуг рассматри-

вается в научных трудах как зарубежных авторов, например: А. Смита, М. Портера, Д. Рикардо, Ф. Котлера, А. Курно, К. Симпсона, так и украинских ученых: С.М. Козьменка, О.В. Дзюблюка, А. С. Гальчинского, О. И. Лаврушина, Д.Г. Лукьяненко, Ю.М. Лисенкова и других.

Несмотря на имеющиеся наработки в этом направлении, дальнейшего исследования требует ряд вопросов по определению оценки уровня конкурентоспособности коммерческих банков и банковских услуг на финансовом рынке Украины, развитие существующих моделей, разработка новых подходов и возможностей их применения.

Постановка задачи. Главной целью этой работы является разработка комплексной модели оценки конкурентоспособности коммерческого банка.

Достижению поставленной цели способствует решение таких задач:

– теоретическое исследование сущности и содержания категории «конкурентоспособность»;

– изучение причин и факторов, влияющих на уровень конкурентоспособности коммерческого банка;
– разработка адекватной и точной модели оценки конкурентоспособности коммерческого банка.

Изложение основного материала. В литературе, посвященной проблемам конкуренции, есть несколько подходов к ее определению.

Первый характеризует конкуренцию как состязательность на рынке.

Второй подход, характерный для классической экономической теории, рассматривает конкуренцию как элемент рыночного механизма, который позволяет уравновесить спрос и предложение. Третий подход основывается на современной теории понимания рынка и рассматривает конкуренцию как критерий, определяющий тип конкретного рынка.

На наш взгляд, под конкурентоспособностью коммерческого банка следует понимать комплексный динамичный показатель сравнительного уровня развития критериев его деятельности, в том числе конкурентоспособности предоставляемых им услуг, отражающий эффективность принятия управленческих решений.

Из выше рассмотренного определения следует, что прибыльность и стабильность коммерческого банка определяется конкурентоспособностью предоставляемых им услуг.

Конкурентоспособность банковской услуги – это относительный динамичный показатель ее качественных и стоимостных характеристик, оптимальное соотношение которых обеспечивает, во-первых, удовлетворение конкретной потребности клиентов, а, во-вторых, выгодное отличие от аналогичных услуг конкурентов.

Изучая конкуренцию на финансовом рынке, необходимо отметить ключевые моменты, раскрывающие её специфику [2, с. 96]:

- «товаром», который обращается на рынке банковских услуг, выступают деньги и связанные с ними финансовые инструменты;
- «узость поля» конкурентной борьбы;
- банковская конкуренция зависит от доверия клиентов, имиджа и репутации, как самого банка, так и его руководителя.

В процессе конкурентной борьбы возникает потребность оценки уровня конкурентоспособности коммерческих банков, направленной на выявление плюсов и минусов в их деятельности и способствующая разработке стратегии поддержания и укрепления конкурентных преимуществ.

На конкурентоспособность любого коммерческого банка влияют внутренние факторы, на которые руководство банка может оказывать влияние, и внешние, которые менеджеры банка не в силах изменить, а могут только прогнозировать [3, с. 87].

Внутренние факторы, формирующие уровень конкурентоспособности банка, следующие: опти-

мальное соотношение активов и пассивов; достаточность капитала; доходность и рентабельность деятельности; имидж банка; ассортимент предлагаемых услуг; ценовая политика.

Внешними составляющими конкурентоспособности банка являются: благосостояние населения, развитие реального сектора экономики, эффективность государственного регулирования экономики страны.

Очевидно, что чем больше факторов будет входить в модель оценки конкурентоспособности, тем точнее получится результат. Отметим также, что огромное количество факторов в модели станет причиной трудоемких расчетов, для которых не всегда доступна информация. Поэтому, необходимо создать модель, в состав которой будут входить факторы с наибольшим влиянием на уровень жизнестойкости банка.

В ходе теоретического изучения проблемы оценки конкурентоспособности, разработана модель.

Каждому из представленных факторов, присваивается с помощью экспертов, коэффициент весомости, и формула для получения интегральной оценки уровня конкурентоспособности банка (F) выглядит так:

$$F = R1 \times 0,17 + R2 \times 0,32 + R3 \times 0,21 + R4 \times 0,30, (1)$$

- где R1 – надежность;
- R2 – размер активов, млн грн;
- R3 – размер капитала, млн грн;
- R4 – финансовый результат деятельности, млн грн.

Для расчета рейтинга конкурентоспособности с помощью данной модели выбрано 15 украинских банков. Первый шаг моделирования состоит в том, что группа экспертов с помощью анкет оценивает каждый из 15 банков по шкале от 1 до 5 баллов по таким критериям: время работы на финансовом рынке; ассортимент услуг и ценовая политика; динамика клиентской базы; репутация банка и его руководителя; внедрение новинок.

Для повышения объективности оценок, в анкетах названия банков заменены аббревиатурой: А, В, С, D, Е и т.д. В ходе обработки анкет, каждый банк получает среднеарифметическую оценку, которая и будет показателем его надежности в процессе моделирования.

С целью проведения анализа собрано информацию о размерах активов и капитала банков, а также о финансовом результате деятельности коммерческих банков.

Финальным шагом моделирования будет определение интегральной оценки конкурентоспособности каждого банка, с помощью формулы 1, результаты расчетов приведены в таблице 1.

Преимущества разработанной модели следующие: доступность информации для моделирования; простота расчетов; анализ качественных

Расчетов интегральных оценок конкурентоспособности банков

Банки	Характеристики				R1	R2	R3	R4	F	Рейтинг
	Надежность банка, R1	Размер активов, R2, млн грн	Размер капитала, R3, млн грн	Финансовый результат, R4, млн грн						
ПАО КБ «ПриватБанк»	4	2575,5	1802,9	1171,9	0,68	824,2	378,6	351,6	1555,0	1
ПАО «Ощадбанк»	4	2177,1	1523,9	990,6	0,68	696,7	320,0	297,2	1314,6	2
ПАО КБ «Укрэксим-банк»	3	1758,2	1230,8	800,0	0,51	562,7	258,5	240,0	1061,6	3
ПАО КБ «Банк Ренессанс Капитал»	2	1288,6	901,9	586,3	0,34	412,3	189,4	175,9	777,9	8
ПАО КБ «Райффайзен банк Аваль»	3	982,4	687,7	446,9	0,51	314,4	144,4	134,1	593,4	13
ПАО КБ «Укрсоцбанк»	3	1458,9	1021,2	663,8	0,51	466,8	214,5	199,1	880,94	6
ПАО КБ «Марфин Банк»	4	988,3	691,8	449,7	0,68	316,3	145,3	134,9	597,1	12
ПАО КБ «Пивденный Банк»	3	764,4	535,1	347,8	0,51	244,6	112,4	104,3	461,8	15
ПАО КБ «ПУМБ»	1	1143,3	800,3	520,2	0,17	365,8	168,1	156,1	690,1	10
ПАО КБ «Надра»	3	964,12	674,9	438,7	0,51	308,5	141,7	131,6	582,4	14
ПАО КБ «Альфа-Банк»	2	1452,7	1016,9	660,9	0,34	464,9	213,5	198,3	877,0	7
ПАО КБ «Финансы и Кредит»	4	1227,8	859,4	558,6	0,68	392,9	180,5	167,6	741,6	9
ПАО КБ «Правэкс-Банк»	2	1587,0	1110,9	722,1	0,34	507,8	233,3	216,6	958,1	4
ПАО КБ «УкрСиббанк»	3	1546,0	1082,2	703,4	0,51	494,7	227,3	211,0	933,5	5
ПАО КБ «Укргазбанк»	3	1118,1	782,6	508,7	0,51	357,8	164,4	152,6	675,3	11

и количественных показателей; охват внешних и внутренних факторов; совмещение экспертного метода и метода многомерной средней.

Недостатки представленной модели заключаются в следующем: использование данных за один период времени, которые освещают текущее состояние банков и не позволяют судить об эффективности их деятельности в динамике; расчет показателя R1 основан на использовании экспертных оценок, что может стать причиной субъективной оценки.

Выводы из проведенного исследования. По результатам проведенного исследования можем сделать ряд выводов. Уровень конкурентоспособности коммерческого банка является обобщающим показателем его жизнестойкости, умения эффективно использовать финансовый, производственный и трудовой потенциалы.

Конкурентоспособность – понятие комплексное, поэтому для разработки наиболее точной и адекватной модели необходимо учитывать полный спектр факторов. Результатом проведенной работы стала 4-факторная модель оценки конкурентоспособности банка. Предложенные факторы, по нашему мнению, наиболее точно отражают эффективность использования ресурсов и принятия управленческих решений. В ходе моделирования рассчитано интегральную оценку каждого из 15 банков, составлен их рейтинг.

Результаты данного исследования представляют интерес, как для потребителей банковских услуг, так и для руководства коммерческих банков. Первым они полезны при выборе банка для осуществления обслуживания или вкладов, последним для совершенствования менеджмента внутри банка. Учитывая тот факт, что уровень конкурентоспособности банков отражает не только динамику их развития, но и финансового рынка, то результаты работы будут полезными для стратегического планирования на уровне государства.

БІБЛІОГРАФІЧНИЙ СПИСОК:

1. Афанасьев М.В. Экономическая диагностика [Текст]: уч. пособие // М.В. Афанасьев, Г.В. Белоколенко. – Х.: ВД «ИНЖЕК», 2012 – 296 с.
2. Колесов П.Ф. Модель оценки конкурентоспособности коммерческого банка [Текст]: материалы междунар. науч. конф. (г. Киев, апрель 2012 г.). – СПб.: Реноме, 2012. – С. 77-81.
3. Максимова И.В. Оценка конкурентоспособности коммерческого банка [Текст]: метод. Пособие // И.В. Максимова. – К. – ВД «ЕСПАДА», 2010. – № 3. – С. 33-39.

REFERENCES:

1. Afanas'ev M.V. Ekonomicheskaya diagnostika [Tekst]: uch. posobie // M.V. Afanas'ev, G.V. Belokonenko. – Kh.: VD «INZhEK», 2012 – 296 s.

2. Kolesov P.F. Model' otsenki konkurentosposobnosti kommercheskogo banka [Tekst]: materialy mezhdunar. nauch. konf. (g. Kiev, aprel' 2012 g.). – SPb.: Renome, 2012. – S. 77-81.

3. Maksimova I.V. Otsenka konkurentosposobnosti kommercheskogo banka [Tekst]: metod. Posobie // I.V. Maksimova. – K. – VD «ESPADA», 2010. – № 3. – S. 33-39.

Soroka L.N.

Candidate of Economic Sciences,
Senior Lecturer at Department
of Management of Entrepreneurial and Tourist Activity,
Izmail State University of Humanities

Kravchenko I.V.

Student
Izmail State University of Humanities

THE MODEL OF EVALUATION OF THE COMPETITIVENESS OF COMMERCIAL BANKS

Today, a competitive financial and banking system is an integral part of a stable economy. The urgent issue today is to increase the confidence of the Ukrainians to the banking system. To work out an economic development strategy, it is necessary to know the level of results achieved by each particular bank, so there is a need to create a model that would assess the competitiveness of Ukrainian banks.

Therefore, the article is devoted to the study of the category «competitiveness of a commercial bank» and the factors affecting it. In the process of competition, there is a need to evaluate the competitiveness level of commercial banks, aimed at identifying pros and cons in their activities and contributing to the development of a strategy to maintain and strengthen competitive advantages.

In our opinion, the competitiveness of a commercial bank should be understood as a complex dynamic indicator of the comparative level of development its activity criteria, including the competitiveness of its services, which is reflecting the efficiency of management decision-making.

A model for assessing the competitiveness of commercial banks using the integral indicator is proposed, which gives an opportunity to obtain a complex view of the bank level of competitiveness, helps to identify the advantages and disadvantages in the activity of banking institutions, which is necessary for the formation of a mechanism for increasing their competitiveness:

$$F = R1 \times 0,17 + R2 \times 0,32 + R3 \times 0,21 + R4 \times 0,30, \quad (1)$$

where R1 – reliability;

R2 – the size of assets, million UAH;

R3 – the size of capital, million UAH;

R4 – financial result of activity, million UAH.

By means of the suggested model (1), the authors calculated the individual valuation of the level of competitiveness of fifteen Ukrainian banks, on the basis of which their rating was made.

The results of this study are of interest both for consumers of banking services and for the management of commercial banks. The first find them useful in choosing a bank for services or placing the deposits, the latter for improving management inside the bank.