Мотохин, Антон Михайлович. Оценка конкурентных позиций коммерческого банка : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Мотохин Антон Михайлович; [Место защиты: ГОУВПО "Тульский государственный университет"].- Тула, 2013.- 157 с.: ил.

**Содержание к диссертации**

Введение

**ГЛАВА I. Состояние и особенности развития коммерческого банка в банковском секторе РФ 13**

1.1 Анализ существующих научно-методических подходов к оценке рыночной конкуренции 13

1.2 Сравнительный анализ динамики развития коммерческого банка и всей банковской системы Российской Федерации по основным показателям 38

1.3 Влияние мирового финансового кризиса на банковский сектор Российской Федерации 54

Выводы по первой главе 66

**II. Научно-методический подход оценки конкурентных позиций коммерческого банка 68**

2.1 Особенности конкурентной борьбы на российском банковском рынке и факторы, влияющие на конкуренцию в банковском секторе Российской Федерации 68

2.2 Разработка системы критериев сепарации участников банковского рынка 79

2.3 Разработка методики по оценке конкурентных позиций коммерческого банка 94

Выводы по второй главе 107

**Глава III. Структурирование банковского рынка Российской Федерации и оценка конкурентных позиций коммерческого банка 108**

3.1 Апробация результатов исследования на банковском рынке Российской Федерации 108

3.2 Формирование управленческих решений по повышению конкурентных позиций коммерческого банка 119

Выводы по третьей главе 127

Заключение 130

Библиографический список

* [Сравнительный анализ динамики развития коммерческого банка и всей банковской системы Российской Федерации по основным показателям](http://www.dslib.net/finansy/ocenka-konkurentnyh-pozicij-kommercheskogo-banka.html#5287511)
* [Влияние мирового финансового кризиса на банковский сектор Российской Федерации](http://www.dslib.net/finansy/ocenka-konkurentnyh-pozicij-kommercheskogo-banka.html#5287512)
* [Разработка системы критериев сепарации участников банковского рынка](http://www.dslib.net/finansy/ocenka-konkurentnyh-pozicij-kommercheskogo-banka.html#5287513)
* [Формирование управленческих решений по повышению конкурентных позиций коммерческого банка](http://www.dslib.net/finansy/ocenka-konkurentnyh-pozicij-kommercheskogo-banka.html#5287514)

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Роль банковского сектора РФ в обеспечении экономического роста за период 2001–2011 гг. сильно возросла. Так, по данным Банка России активы банковской системы увеличились с 37 % ВВП в 2000 г. до 72,4 % к 2012 г. Однако, несмотря на положительную тенденцию, количество коммерческих банков в этот период времени постоянно сокращается. Данное обстоятельство вызвано тем, что действующее законодательство РФ в банковской сфере постепенно ужесточается, что приводит к невыполнению многими коммерческими банками установленных перед ними требований и заставляет их покинуть банковский сектор РФ. Так, в конце 1995 г. банковский сектор РФ насчитывал 2 700 коммерческих банков, а к 2012 г. в банковском секторе страны действовало 920 коммерческих банков.

Уход многих коммерческих банков связан с выбором неверной стратегии развития и неэффективным позиционированием на российском рынке банковских услуг.

Одной из причин, по которой коммерческие банки неверно позиционирует себя в определенных сегментах банковского рынка РФ, является отсутствие четких методов оценки рыночной конкуренции и определения ближайших конкурентов. Данное обстоятельство приводит к неадекватной оценки коммерческим банком своих конкурентных позиции, что ведет к тому, что банк неэффективно позиционирует себя в банковском секторе РФ.

Вопрос оценки конкурентных позиций коммерческого банка и рыночной конкуренции на реальном банковском рынке РФ имеет не абстрактный, а сугубо прагматический интерес, поскольку корректный и обоснованный анализ позволяет правильно позиционировать банк на российском рынке банковских услуг, отслеживать позиции банка, занимаемые им на рынке, определять ближайших конкурентов, прогнозировать перспективы развития региональной сети, оценивать рыночные позиции клиентов, принимать эффективные управленческие решения.

Таким образом, для банковских аналитиков и управляющих банков, осуществляющих свою деятельность в РФ, вопросы, связанные с анализом рыночной конкуренции и оценкой конкурентных позиций коммерческого банка, являются важнейшим направлением в оценке развития как всей банковской системы РФ, так и отдельного взятого коммерческого банка.

В этом направлении достигнуты значительные результаты и разработаны методы, в частности, позволяющие лучше понимать структуру банковского рынка, характеры распределения и объемы рыночных услуг, предоставляемые коммерческими банками, степени влияния таких распределений на возможное доминирование определенного количества коммерческих банков и, следовательно, на уровень рыночной конкуренции. Разработкой данного вопроса занимались такие ученые как В.М. Гальперин, С.М. Игнатьев, Р. Линда, К.Р. Макконнел, Н.Г. Мэнкью, Л.С. Тарасевич, С.И. Дробышевский, С.М. Пащенко, Е.В. Савицкая, Е.В. Лебединская, Е.А. Федорова, В.И. Белоцерковский, Е.Б. Герасимова, И.А. Киселева и др.

Изучение специализированных научно-методических разработок в этой области показало, что к настоящему времени известны различные подходы к оценке рыночной конкуренции и анализу структуры рынка, большая часть которых носит качественный (больше – меньше) характер и базируется на анализе неравномерности распределения или концентрации рыночных долей среди участников рынка.

При этом совершенно логично предполагается, что концентрация и конкуренция – антиподы, то есть чем больше (меньше) неравномерность распределения или концентрация рыночных долей, тем ниже (выше) уровень конкуренции. Использование данной методики для оценки рыночной конкуренции без учета реальной структуры рынка приводит к выводам, зависящим от выбора индекса концентрации. В то время как с усилением конкуренции на банковском рынке РФ коммерческий банк обязан для своей успешной финансовой деятельности верно позиционировать себя как на отдельно взятом сегменте, так и в целом по рынку. Данный факт и определил актуальность темы исследования.

**Цель диссертационного исследования** – разработать научно-методический подход к оценке конкурентных позиций коммерческого банка на рынке банковском услуг.

**Задачи исследования**. Достижению поставленной цели предшествует решение целого ряда задач:

1. проанализировать существующие научно-методические подходы к оценке уровня рыночной конкуренции и структурирования рынка;
2. выявить и классифицировать факторы, влияющие на уровень конкуренции в банковском секторе РФ;
3. сформировать систему критериев для сепарации участников банковского рынка на «ядра»;
4. разработать индекс для оценки уровня рыночной конкуренции для банковского рынка РФ;
5. разработать методику оценки конкурентных позиций коммерческого банка на рынке банковских услуг.

**Область исследования** соответствует п. 10.6 «Межбанковская конкуренция» и п. 10.18 «Проблемы адекватности становления и развития банковской системы РФ» специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит паспорта специальностей ВАК РФ.

**Объектом исследования** является коммерческий банк.

**Предметом исследования** является процесс оценки конкурентных позиций коммерческого банка.

**Методы исследования.** В проведенной диссертационной работе были задействованы следующие методы исследования: диалектического познания, дедукции и индукции, статистического, математического анализа и логического моделирования.

**Информационной базой исследования** являются: международные акты; федеральные законы, приказы, постановления правительства РФ, а также нормативно-правовые документы ЕС и США. Диссертационное исследование базируется на официальных статистических данных, источником которых являются Web-сайты Банка России, Федеральной антимонопольной службы, Ассоциации российских банков и отдельно взятых коммерческих банков.

**Научная новизна** результатов диссертационной работы заключается в разработке нового научно-методического подхода по оценке конкурентных позиций коммерческого банка на российском рынке банковских услуг, основанного на группировке коммерческих банков в соответствии с установленными критериями на неравные по численности «ядра» и определении ближайших конкурентов банка, что создает базу для принятия эффективных решений, связанных с повышением конкурентоспособности коммерческого банка.

Научной новизной обладают следующие элементы диссертационной работы:

1. На основании проведенного анализа существующих научно-методических подходов к оценке рыночной конкуренции и концентрации выявлено, что данные подходы не позволяют произвести комплексный анализ банковского рынка РФ. Данный факт обусловлен тем, что существующие методы не учитывают структуру банковского рынка РФ, что и обосновывает целесообразность разработки научно-методического подхода, решающего данную проблему.
2. В ходе исследования банковского рынка РФ выявлены и классифицированы по признаку управляемости факторы, оказывающие влияние на уровень рыночной конкуренции в банковском секторе РФ, что позволяет коммерческому банку адекватно учитывать их при принятии важных управленческих решений по своему дальнейшему развитию.
3. Разработана система критериев для осуществления группировки коммерческих банков на «ядра» с учетом имеющейся у них «рыночной власти», что позволяет позиционировать коммерческий банк относительно его ближайших конкурентов.
4. Разработан индекс совершенства рыночной конкуренции PMCIj (от **P**erfection of **M**arket **C**ompetition **I**ndex), значение которого рассчитывается для банковского рынка РФ как отношение рыночной доли участника рынка совершенной конкуренции к средней рыночной доле участника j – «ядра» рынка, что позволяет объективно оценивать уровень рыночной конкуренции для разработки стратегии развития коммерческого банка.
5. Разработана методика оценки конкурентных позиций коммерческого банка, основанная на определении положения банка в конкретном «ядре» банковского рынка и определении уровня рыночной конкуренции на банковском рынке РФ, которая позволяет руководству коммерческого банка адекватно оценивать свои конкурентные позиции и возможности развития в банковском секторе экономики РФ.

**Практическая значимость** диссертационной работы заключается в том, что теоретические и методологические выводы представлены в виде рекомендаций по научно обоснованному подходу к анализу структуры банковского рынка, а также оценки уровня рыночной конкуренции, которые могут быть использованы как в работе Федеральной антимонопольной службы и Центрального Банка, так и коммерческого банка.

**Апробация результатов исследования.** Результаты диссертационной работы были изложены в выступлениях диссертанта на XVIII Международной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых «Ломоносов – 2011».

Разработанный научно-методический подход внедрен в работу планово-экономического отдела Среднерусского банка Сбербанка России. Автор диссертационный работы за достигнутые результаты в диссертационном исследовании награжден почетным знаком отличия ОАО «Сбербанк России» – «Хрустальная банкнота».

**Публикации.** По теме диссертационного исследования опубликовано 6 научных работ общим объемом 30 страниц, из них 5 статей в изданиях, рекомендованных ВАК Министерства образования науки России.

**Структура и объем работы.** Диссертационная работа изложена на 150 страницах машинописным текстом и состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, состоящего из 139 наименований, и приложений. Для удобства сравнения различных числовых показателей в диссертационной работе были использованы 42 таблицы, 2 графика; 2 рисунка и 1 схема.

## Сравнительный анализ динамики развития коммерческого банка и всей банковской системы Российской Федерации по основным показателям

Децильный (decile от лат. decern десять) и квинтильный (quintile от лат. quinta пять) коэффициенты изначально применялись для оценки неравномерности распределения доходов среди населения. В этом качестве

Мэнкью Н.Г. Принципы экономике/ Пер.с анг. - М.: СПб Питер Ком, 1999г. С 428 их применение абсолютно эффективно и эффектно: «доходы 10...20% - ой группы самых богатых граждан превышают доходы 10...20% - ой группы беднейших граждан во столько-то раз!». Однако применение этих коэффициентов для анализа неравномерности распределения рыночных долей и структуры рынка некорректно в силу невозможности выяснения истинной однозначной картины распределения. Так, децильный коэффициент, равный трем, соответствует всем приведенным различным распределениям: рыночная доля «первых» 10% участников от 12 до 24% и рыночная доля 10% «последних», соответственно, от 4 до 8%; а квинтильный (тоже равный трем) - от 24 до 42% и, соответственно, от 8 до 14%. Очевидно, что совершенно разные распределения рыночных долей характеризуются одними и теми же значениями коэффициентов, что полностью исключает возможность их применения для оценки рыночной концентрации.

Пороговая доля рынка. Суть данного метода заключается в том, что на законодательном уровне устанавливается пороговое значение рыночной доли хозяйствующего субъекта, при превышении которого положение хозяйствующего субъекта считается доминирующим.

В законодательстве РФ пороговое значение зависит от типа рынка. Для финансового рынка данный порог установлен в 10%!, а для всех остальных рынков - в 50%.2

При изучении данных норм законодательства, естественно, возникает вопрос - почему пороговое значение для финансовых рынков так сильно отличается от остальных рынков. Для ответа на данный вопрос необходимо сначала понять причины, по которым финансовые рынки были выделены в качестве исключения.

О защите конкуренции: Федеральный закон от 26 июля 2006г. №135-Ф3 // Справочно-правовая система «Гарант»: [Электронный ресурс] / НПП «Гарант Сервис» - Послед. Обновление 01.02.2012.

Об утверждении условий признания доминирующим положения кредитной организации и правил установления доминирующего положения кредитной организации: Постановление правительства РФ от 26 июня 2007г. № 409 // Справочно-правовая система Гарант»: [Электронный ресурс] / НПП «Гарант Сервис» - Послед. Обновление 01.02.2012. Проанализируем пороговые значения, установленные Российским законодательством для всех рынков, за исключением финансовых.

Статьей 5 федерального закона №135 от 26 июля 2006г. «О защите конкуренции» установлен порядок определения доминирующего положения хозяйствующего субъекта на рынке. Согласно данной статье, доминирующим положением признается положение хозяйствующего субъекта:1

1. доля которого на рынке определенного товара превышает пятьдесят процентов, если только при рассмотрении дела о нарушении антимонопольного законодательства или при осуществлении государственного контроля за экономической концентрацией не будет установлено, что, несмотря на превышение указанной величины, положение хозяйствующего субъекта на товарном рынке не является доминирующим;

2. доля которого на рынке определенного товара составляет менее пятидесяти процентов, если доминирующее положение такого хозяйствующего субъекта установлено антимонопольным органом, исходя из неизменной или подверженной малозначительным изменениям доли хозяйствующего субъекта на товарном рынке, относительного размера принадлежащих конкурентам долей на этом товарном рынке, возможности доступа на этот товарный рынок новых конкурентов, либо исходя из иных критериев, характеризующих товарный рынок.

Также в данной статье оговорено, что не может быть признано доминирующим положение хозяйствующего субъекта, доля которого на рынке не превышает тридцать пять процентов, за исключением случаев, когда, по результатам проведенного антимонопольным органом анализа состояния конкуренции, доминирующим признается положение хозяйствующего субъекта, доля которого на рынке составляет менее чем

О защите конкуренции: Федеральный закон от 26 июля 2006г. №135-Ф3 // Справочно-правовая система «Гарант»: [Электронный ресурс] / НПП «Гарант Сервис» - Послед. Обновление 01.02.2012. тридцать пять процентов и превышает доли других хозяйствующих субъектов на соответствующем рынке.

Стоит отметить тот факт, что изначально пороговое значение составляло 65% и было установлено Законом РСФСР от 22 марта 1991 г. № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках», которое было одинаково для всех типов рынков.

Теперь проанализируем пороговое значение, установленное законодательством РФ для финансовых рынков. Прежде чем переходить к анализу, необходимо отметить тот факт, что пороговое значение для финансовой организации (за исключением кредитной организации) определяется Постановлением Правительства РФ от 9 июня 2007г. № 359 «Об утверждении условий признания доминирующим положения финансовой организации (за исключением кредитной организации) и правил установления доминирующего положения финансовой организации (за исключением кредитной организации)», а для кредитной организации Постановлением правительства РФ от 26 июня 2007г. № 409 «Об утверждении условий признания доминирующим положения кредитной организации и правил установления доминирующего положения кредитной организации». Кредитная организация выделяется отдельно от финансовой при условии, что данная организация осуществляет банковские операции. Однако пороговое значение в обоих случаях, на данный момент, является одинаковым и составляет 10%. Данное пороговое значение для обоих рынков остается неизменным с момента вступления федерального закона в силу.

## Влияние мирового финансового кризиса на банковский сектор Российской Федерации

В 2003 году темпы прироста депозитов физических лиц банковского сектора были чуть снижены, но все равно оставались на высоком уровне, составив 48%. Банковский рынок региона, активизировавшийся в данном сегменте рынка после кризиса, также демонстрирует высокие темпы прироста депозитов населения, равные 50%. Темпы прироста Профессионального инвестиционного банка по анализируемому показателю в 2003 году были слабее, чем по региону и в целом по стране, составив 10%. Слабые темпы прироста Профессионального инвестиционного банка объясняются тем, что региональный коммерческий банк на данный период времени не вызывал доверия со стороны населения региона.

В 2004 году наблюдается замедление темпов прироста депозитов физических лиц на банковском рынке РФ до 30%. Снижение темпов прироста происходит так же и в регионе до 29%. Профессиональный инвестиционный банк демонстрирует по данному показателю стабильный для себя рост на 12% что, как и в предыдущих годах, является существенно ниже показателя страны и региона.

В 2005 году банковский сектор РФ демонстрирует рост депозитов физических лиц на 39%. Банковский сектор региона в 2005 году рос по объемам депозитов физическим лицам чуть быстрее показателя страны и составил 41%. Профессиональный инвестиционный банк после активного развития в 2003 году, завоевал доверие определенного круга населения региона и уже в 2005 году демонстрировал существенный рост по анализируемому показателю на 98%.

В 2006 году темпы прироста банковского сектора страны по объемам депозитов физических лиц были схожи с ростом предыдущего года, и составили 38%. Банковский сектор региона в сегменте депозитов физических лиц рос идентично показателю страны на 38%. Рост объемов депозитов физических лиц Профессионального инвестиционного банка опережал рост региона и страны, составив 44%.

Банковские секторы РФ и региона в 2007 году зафиксировали, как и в предыдущем году, одинаковые темпы прироста на 35%. Профессиональный инвестиционный банк в анализируемом году вырос чуть слабее, остановившись на 24%.

Еще одной из главных характеристик любого банковского сектора страны является количество действующих кредитных организаций. В таблице 1.16 представлена информация по количеству действующих коммерческих организаций в РФ. Таблица 1.16 - Количество действующих коммерческих банков Год 2000 2001 2002 2003 2004 2005 2006 2007

Количество действующих коммерческих банков в РФ 1281 1319 1329 1329 1299 1253 1189 1136

Еще одним подтверждением того факта, что банковская система оправилась от кризиса 1998 года, является рост в 2001 году числа коммерческих банков на 38 организаций. Данный рост был первым с 1998 года.

В 2002 году так же наблюдается небольшой рост коммерческих банков на 10 организаций. Как видно из таблицы 1.16, в 2003 году количество коммерческих банков осталось без изменений. Данный факт никак не может свидетельствовать, что в 2003 году не было никаких изменений в составе

Центральный банк Российской Федерации. Информационно-аналитические материалы. Банковская система. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics. коммерческих банков, действующих в нашей стране, так, например, на 01.11.2003 в нашей стране действовало 1331 коммерческий банк. Объяснением данного факта служит то, что в 2003 году количество коммерческих банков, вошедших на банковский рынок РФ, совпало с количеством коммерческих банков, у которых была отозвана лицензия.

С 2004 года и по настоящее время наблюдается непрерывная тенденция снижения числа коммерческих банков. Так, из 33 коммерческих банков, у которых была отозвана лицензия в 2004 году, 8 коммерческих банков входили в число 200 крупнейших банков страны.1

Анализируя оставшийся докризисный период (с 2005 по 2007 год), мы наблюдаем усиление тенденции, связанной с сокращением числа коммерческих банков в нашей стране. Так, в 2005 году число коммерческих банков сократилось на 46 организаций, в 2006 году - на 64 организации, и в 2007 году - на 53 организации.

Кажущаяся на первый взгляд негативная тенденция, связанная с сокращением числа коммерческих банков, не привела к отрицательным итогам. Дело в том, что за данный промежуток времени не исчез ни один из крупнейших коммерческих банков страны, а сокращение числа коммерческих банков, в основном, происходило в форме слияния или поглощения мелких коммерческих банков более крупными. Лицензии были отозваны лишь у тех коммерческих банков, которые были задействованы в незаконных схемах, связанных с выводом капитала за рубеж.

Центральный банк Российской Федерации. Отчёт о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2004 году. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.cbr.ru/archive/main.asp?y=2004&cont\_id=4&vol\_id=5 1.3 Влияние мирового финансового кризиса на банковский сектор

Российской Федерации По оценке Всемирного банка, российский кризис 2008 года «начался как кризис частного - сектора, спровоцированный чрезмерными заимствованиями частного сектора в условиях глубокого тройного шока: со стороны условий внешней торговли, оттока капитала и ужесточения условий внешних заимствований»1.

Многие российские специалисты считают, что в РФ основной удар мировой финансовый кризис нанес по банковскому сектору. Для того, чтобы реально оценить причиненный ущерб, необходимо произвести сравнительный анализ динамики изменения основных показателей банковского рынка до, вовремя и после кризисного периода.

Многие специалисты считают, что начало мирового финансового кризиса в РФ связано с обвалом фондового рынка РФ и приходится на июль - октябрь 2008г. Поэтому в диссертационной работе 2008 год фигурирует, как год начала мирового финансового кризиса в РФ.

## Разработка системы критериев сепарации участников банковского рынка

Конкурентные позиции любого коммерческого банка зависят в первую очередь от места на банковском рынке, которое занимает анализируемый коммерческий банк. Данное место определяется рейтингами и рэнкингами, которые основываются на статистических данных, предоставляемых коммерческими банками в виде отчетов контролирующим органам. Полученные статистические данные консолидируются, после чего определяется объем рынка и доли каждого коммерческого банка в этом объеме; на основе полученных данных составляется рэнкинг, с помощью которого достаточно просто и легко определить занимаемое коммерческим банком место на рынке. Данная методика применяется довольно долго и имеет ряд неоспоримых преимуществ. Однако при определенных условиях на рынке, данная методика может породить ряд вопросов, ответы на которые потребуют детального анализа рыночной структуры.

Так, вполне очевидно, что сообщение о том, что «коммерческий банк находится в самом начале второй сотни участников банковского рынка» малоинформативное.

Во-первых, желательно знать, сколько всего банков на рынке: если их тысяча, то место, скорее всего, значительное, а если коммерческих банков всего сто два - то не очень. Во-вторых, почему надо делить на сотни или десятки? Только ли из-за привычки к десятичной системе? А если это рынок очень близок к рынку совершенной конкуренции и доли первого и какого-нибудь «тысяча первого» банка практически равны? В этом случае место, занимаемое рыночным субъектом, практически не имеет значения («будь он первый или последний»). И таких вопросов можно поставить много.

Мы считаем, что более логичным может быть разбиение банковского рынка на ядра, согласно критериям, которые были разработаны и описаны в разделе 2.2 - «Разработка системы критериев сепарации участников банковского рынка» настоящей диссертационной работы. Рассмотрим такой способ сепарации участников рынка на примере гипотетического рынка с неопределенным общим числом рыночных субъектов и со следующим распределением (в порядке убывания; в процентах) рыночных долей - таблица 2.13. Таблица 2.13 - Структура гипотетического рынка. -й участник 12,00

Укажем, что участники, включенные в состав соответствующих ядер, отбирались по критериям 2.4; 2.6; 2.8 и не попавший в состав первого большого ядра участник становился первым членом второго малого ядра рынка и дальше по аналогии.

Таким образом, весь рынок может быть разделен, в общем случае, на неравные по численности ядра (локальные рынки ближайших конкурентов), внутри каждого из которых могут присутствовать собственные большие, средние и малые ядра.

Изложенное допускает аналогию со спортивными соревнованиями и составами команд разного уровня, а именно: члены первого большого, среднего и малого ядер - это аналоги простых участников, финалистов и призеров чемпионата мира; члены второго большого, среднего и малого ядра - это аналоги простых участников, финалистов и призеров чемпионата континента; члены третьего большого, среднего и малого ядра - это аналоги простых участников, финалистов и призеров чемпионата страны и так далее.

На наш взгляд, сепарация участников банковского рынка путем формирования ядер дает возможность более наглядно и информативно идентифицировать положение конкретного коммерческого банка, тем самым грамотно определив его конкурентные позиции на рынке.

Для полного понимания вышеизложенного, продолжим спортивную аналогию и приведем следующий пример: «коммерческий банк «X» перешел из состава второго среднего ядра банковского рынка в состав первого большого ядра» аналогичен утверждению «футбольная команда «X», занявшая первое место во втором дивизионе футбольной лиги перешла в первый дивизион футбольной лиги, заняв в нем одиннадцатое место».

Из вышеизложенного следует, что, в общем случае, все рыночные субъекты рынка можно разделить на четыре категории: 1. к первой относятся только члены малого ядра, рыночные доли которых удовлетворяют критерию (2.8); 2. ко второй (члены среднего ядра) - участники, рыночные доли которых удовлетворяют критерию (2.6), включая членов малого ядра; 3. к третьей (члены большого ядра) - участники, рыночные доли которых удовлетворяют критерию (2.4), включая членов среднего ядра; 4. к четвертой - не попавшие в состав большого ядра участники рынка с рыночными долями, не удовлетворяющими критерию (2.4).

Отмечая расплывчатость и многозначность смысла, казалось бы, ясных терминов «монополия» (один продавец) и «олигополия» (несколько продавцов), применение которых вызывает мягкое неприятие многих аналитиков (например: «Термин «олигополия» буквально означает «мало продавцов»; это могут быть всего две фирмы, а могут 10 или 15.»)1 и жесткую критику со стороны Пола Хейне:

«Мы намерены сделать героический шаг и выбросить слово «монополия» из нашего рабочего словаря. У него слишком много значений, и они слишком неопределенны. «Монополия» - любимое слово современных шалтай-болтаев. И поэтому мы не собираемся его использовать»2;

«Многие экономисты используют термин «олигополия» для характеристики особой рыночной ситуации. Но мы не будем использовать слово «олигополия», потому что, как и «монополия», оно скорее создает путаницу, чем несет ясность и понимание.»3; «скользкий термин «олигополия»4.

## Формирование управленческих решений по повышению конкурентных позиций коммерческого банка

В ходе диссертационного исследования установлено, что любому коммерческому банку приходится учитывать огромное количество факторов, влияющих на уровень рыночной конкуренции. В целях эффективного планирования своей текущей деятельности, данные факторы необходимо учитывать как факторы подверженные и не подверженные влиянию со стороны коммерческого банка.

При детальном описании структуры банковского рынка Российской Федерации и оценке рыночной конкуренции на нем, у специалистов в банковской сфере возникают затруднения, вызванные неоднозначностью методов, применяемых для этих целей.

По этой же самой причине коммерческие банки не могут адекватно оценивать свои конкурентные позиции, что, соответственно, ведет к тому, что банк неэффективно позиционирует себя в банковском секторе Российской Федерации.

В работе выполнен системный анализ отечественных и зарубежных научно-методических подходов по оценке рыночной конкуренции, который показал, что данные подходы можно разделить на две группы.

Первая группа базируется на попытках с помощью индексов концентрации численно оценивать неравномерность реального распределения (Индексы Джини, Хиршмана-Херфиндаля, Холла-Тайдмана и коэффициент энтропии и др.). Главный недостаток этого подхода состоит в том, что совершенно разные по числу участников и характеру распределения рынки могут оцениваться одним и тем же значением индекса или коэффициента, что исключает возможность сравнения разных рынков, но позволяет достаточно эффективно вести мониторинг (отслеживать изменения) происходящего на конкретном контролируемом рынке.

Вторая группа базируется на определении числа ведущих участников рынка (ядра рынка) и определении их кумулятивной рыночной доли. Наибольшее распространение получил индекс концентрации CRn. Совершенно очевидно, что главный недостаток этого подхода -произвольный выбор числа участников ядра (чаще всего 3 или 4 рыночных субъектов), что, как и при использовании методов первой группы, исключает возможность объективного сравнения рынков с различным числом участников, но позволяет вести мониторинг контролируемого рынка. Кроме того, субъективизм исследователя при выборе числа участников ядра не отрицает возможность «незаслуженного» включения в состав ядра участников с мало сопоставимыми по сравнению с лидерами рыночными долями.

Интересная попытка упорядочить отбор участников рынка, т.е. выявить «достойных» для включения в состав ядра, предпринята Р.Линда, но из-за сохранения им произвола при выборе второго участника ядра, предпринятая попытка не нашла широкого применения.

Российское антимонопольное законодательство предусматривает симбиоз первой и второй группы, что, как было доказано в работе, порождает ещё большую путаницу, чем использование этих методов раздельно.

Для решения данной проблемы в ходе диссертационного исследования были разработаны непротиворечивые, имеющие ясный логический и «физический» смысл, критерии сепарации участников банковского рынка на монополистов, олигополистов, доминаторов и рядовых участников рынка, расчет которых осуществляется по формулам 2.4; 2.6; 2.8 и основывается на реальном распределении рыночных долей коммерческих банков.

Разработанные критерии позволяют определить конкурентные позиции коммерческого банка, определить его ближайших конкурентов и произвести качественный анализ структуры банковского рынка Российской Федерации.

Разработан и введен индекс совершенства рыночной конкуренции PMCIj (от Perfection of Market Competition Index), применение которого позволяет объективно оценивать уровень рыночной конкуренции для разработки долгосрочной стратегии развития коммерческого банка.

Произведенный в диссертационной работе анализ по оценке конкурентных позиций Профессионального инвестиционного банка, согласно разработанной методике, показал: структура российского банковского рынка ежегодно претерпевала изменения. Это привело к тому, что с 2011 года характер конкуренции в целом по банковскому сектору Российской Федерации изменился с монополистического на дуополистический (ОАО «Сбербанк России» и ОАО «ВТБ»).

Однако на таких сегментах банковского рынка, как депозиты физических лиц, а так же кредитование физических и юридических лиц, характер конкуренции остался монополистическим (ОАО «Сбербанк России»).

При рассмотрении группы «ВТБ» в качестве единого рыночного субъекта характер конкуренции к 2012 году во всех сегментах банковского рынка РФ меняется на дуополистический (ОАО «Сбербанк России» и группа «ВТБ), а в сегменте депозитов юридических лиц ОАО «Сбербанк России» уступил свое лидерство группе «ВТБ».

Подводя итог проведенному анализу уровня рыночной конкуренции на банковском рынке Российской Федерации, мы можем констатировать: за период с 2001 по 2012 год в сегменте кредитования юридических лиц уровень рыночной конкуренции вырос в 1.22 раза, в сегменте кредитования физических лиц - в 1.74 раза, в сегменте депозитов юридических лиц - в 1.28 раза, в сегменте депозитов физических лиц - в 2.09 раза. В целом же по банковскому рынку Российской Федерации уровень рыночной конкуренции вырос в 1.43 раза. Данные выводы основаны на расчете разработанного специально для этих целей индекса совершенства рыночной конкуренции PMCIj.