Бадак Людмила Сергеевна. Конкурентоспособность коммерческого банка : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Иваново, 2002 218 c. РГБ ОД, 61:03-8/1807-4

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА - СОДЕРЖАНИЕ, ФАКТОРЫ, УПРАВЛЕНИЕ 10

1.1. Конкурентоспособность - понятие, классификация видов, факторы, методы оценки 10

1.2. Банковская конкуренция и конкурентоспособность коммерческого банка: понятие, специфика, классификация видов, алгоритм управления 23

ГЛАВА II. ФАКТОРЫ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА 55

2.1. Финансовые факторы конкурентоспособности банка 61

2.2. Банковские услуги как фактор конкурентоспособности 71

2.3 Кадровый потенциал как фактор конкурентоспособности 81

ГЛАВА III. МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА 94

3.1 . Анализ существующих методик оценки конкурентоспособности банка 94

3.2. Конкурентная позиция Ивановского отделения Сбербанка России

на региональном рынке 116

3.3. Методика оценки действительной текущей

конкурентоспособности коммерческого банка 131

Заключение 158

Библиографический список использованной литературы 171

Приложения 187

**Введение к работе**

Современное положение банковской системы России и прогнозы ее развития на ближайшее будущее приводят к осознанию актуальности такой характеристики банковской организации как конкурентоспособность. Данная позиция вызвана пониманием того, что во многом успешность деятельности коммерческого банка связана не только со способностью грамотно строить свою внутреннюю политику, но и приспособиться к внешним условиям с максимальной для себя пользой, предвосхищать тенденции развития рынка и получать конкурентные преимущества.

Все коммерческие банки, разрабатывая стратегию своего развития, привлекая ресурсы, ища более выгодные условия размещения средств, борясь за клиентов, следя за надежностью и финансовой устойчивостью своего банка, стремятся, в конечном счете, к увеличению конкурентоспособности. Такой путь развития - повышение конкурентоспособности - является самым верным способом достижения главной цели существования банка - получение максимальной прибыли при приемлемой степени риска.

Однако, несмотря на то, что такая характеристика банка как конкурентоспособность выходит на первый план, данной категории крайне мало уделяется внимания в современных научных исследованиях. В то же время проблема обеспечения конкурентоспособности не только на уровне отдельного хозяйствующего субъекта, но и на уровне экономики страны считается многими сверхактуальной, решающей в деле обеспечения России достойного места в мировой экономике, ибо в рыночной системе хозяйствования конкурентоспособность является одним из ключевых понятий. В ней концентрированно выражаются экономические, научно-технические, производственные, организационно-управленческие, кадровые и иные возможности не только отдельного предприятия или организации, но и экономики страны в целом.

Игнорирование проблемы обеспечения конкурентоспособности объясняется сложностью, междисциплинарным и межотраслевым характером ее решения. В отечественной экономической литературе этим вопросам не уделяется достаточного внимания, отсутствует единый, общепризнанный подход к определению понятия и оценке конкурентоспособности банка. Основное внимание уделяется конкуренции в рыночной экономике и конкурентоспособности товаров и услуг. Большой вклад в разработку данных вопросов внесли такие видные отечественные ученые как В.Д. Андрианов, Г.Н. Белоглазова, Е.П. Голубков, П.С. Завьялов, Ю.И. Коробов, Г.С. Панова, Н.И. Розанова, В.В. Попков, В.М. Усоскин, Р.А. Фатхутдинов, А.Ю. Юданов, а также зарубежные ученые С. Маджаро, М. Миллер, В. Паретто, М. Портер, Дж. Робинсон, Э. Чемберлин.

Однако даже в работах этих авторов использует узкий подход к определению, управлению и оценке конкурентоспособности. Действительная конкурентоспособность хозяйственной единицы определяется на основе оценки конкурентоспособности производимой ей продукции. Нормативная база по определению, оценке и контролю за конкуренцией и конкурентоспособностью хозяйствующих субъектов также требует существенных изменений и доработок. Поэтому большинство банков, на интуитивном уровне понимая первостепенную важность конкурентоспособности, не могут проводить единообразную политику в целях ее обеспечения, управлять ею в системе. Таким образом, актуальность данной темы определена объективными современными условиями жизнедеятельности банков, функционирующих в конкурентной среде, когда клиент имеет возможность выбора, чьими услугами ему пользоваться. Данная тема становится тем актуальней в российских условиях, чем шире становится круг потенциальных клиентов банков, чем больше появляется лиц, заинтересованных в оценке конкурентоспособности.

Основной целью данного диссертационного исследования является разработка методики оценки действительной конкурентоспособности коммерческого банка в текущий момент времени как важнейшего элемента системы управления ею. Оценка конкурентоспособности банка может быть полезна сама по себе в качестве одной из важнейших характеристик банка, наиболее привлекательной для клиентов. Однако наибольший результат она принесет в рамках целенаправленной политики банка по формированию и повышению своей конку рентоспособности. При этом оценка конкурентоспособности должна стать одним из исходных элементов этой системы и призвана служить ориентиром при оценке промежуточных результатов для корректировки плана по повышению конкурентоспособности банка. Целью диссертанта является разработка такой методики оценки конкурентоспособности, которая подошла бы для банков, функционирующих на различных уровнях, в рамках как региона, так и страны, учитывающая интересы владельцев банка, его клиентов и партнеров. Несомненно также, что современная практика нуждается в методике, которая позволила бы сравнивать при необходимости конкурентоспособность нескольких банков, функционирующих на одном рынке с целью выявления лидеров и аутсайдеров, определения их сильных и слабых сторон.

Одним из требований, предъявляемых к методике, является то, что она должна отличаться большой степенью открытости, в ней должны использоваться данные, доступные заинтересованным в оценке лицам, даже если они не являются работниками исследуемого банка. Использование в методике информации, которую банки стремятся не придавать гласности, заранее делают подобную методику непригодной для сравнительного анализа конкурентоспособности нескольких банков. Другим требованием к методике оценки конкурентоспособности является относительная простота ее применения. Использование в методике большого количества вычислений, сложных процедур сбора данных делает ее применение слишком трудоемким для проводящих оценку.

Для реализации цели в диссертации поставлены и решены следующие задачи:

- систематизировать характерные черты конкуренции на российском рынке банковских услуг;

- уточнить общепринятое определение конкурентоспособности банка, раскрыть особенности содержания понятия конкурентоспособности применительно к коммерческому банку;

- разработать классификацию видов конкурентоспособности коммерческого банка для целей анализа и оценки;

- выявить и классифицировать основные факторы, с помощью которых обеспечивается конкурентоспособность банка; определить показатели деятельности банка, наиболее полно отражающие состояние факторов;

- разработать методику оценки действительной конкурентоспособности коммерческого банка в текущий момент времени (действительной текущей конкурентоспособности);

- предложить алгоритм управления конкурентоспособностью коммерческого банка;

- апробировать предложенную методику оценки конкурентоспособности на примере конкретных банков и по результатам оценки предложить рекомендации по повышению конкурентоспособности.

Объектом исследования является коммерческий банк как важнейший элемент денежно-кредитной системы.

Предмет исследования - явилась способность коммерческого банка конкурировать с другими банковскими организациями. В качестве примера рассмотрена деятельность крупнейших коммерческих банков - Сбербанка России (Ивановское отделение) и Альфа-банка.

Теоретической основой диссертационного исследования явились труды российских и зарубежных ученых в области банковского дела, теории конкуренции, финансового анализа, законодательные и нормативные акты. В процессе исследования автором были использованы такие общенаучные методы, как системный, факторный, сравнительный и логический анализ, финансовый анализ, моделирование. При получении и систематизации данных применялись методы группировки, сравнений и аналогий, обобщений, экспертной оценки, статистической обработки эмпирических данных, графической интерпретации исследованных процессов.

Информационной базой исследования послужили монографии, статьи, сборники научных докладов и материалов конференций, официальные документы, материалы Государственного комитета статистике РФ, Ивановского областного комитета государственной статистики, информация Центрального

банка России, отчетность Ивановского отделения Сбербанка России и Альфа-банка, данные о деятельности коммерческих банков на территории области и страны, исследования, проведенные автором среди ведущих специалистов Ивановского отделения Сбербанка и его клиентов.

Научная новизна результатов диссертационного исследования заключается в разработке и апробации методики оценки текущей действительной конкурентоспособности коммерческого банка и предложении алгоритма управлению ею. В связи с этим в диссертации:

1. систематизированы характерные черты конкуренции на российском рынке банковских услуг;

2. уточнено общепринятое определение конкурентоспособности коммерческого банка, в котором учтены конкурентная составляющая, а также интересы самой организации и ее клиентов;

3. введено в научный оборот понятие «текущая конкурентоспособность», которое позволяет конкретизировать наиболее часто используемый вид конкурентоспособности - конкурентоспособность в данный момент времени;

4. предложена классификация видов конкурентоспособности коммерческого банка, что позволяет выбрать адекватный подход к ее оценке и управлению;

5. обоснована классификация факторов конкурентоспособности коммерческого банка, воздействуя на которые, банк может управлять конкурентоспособностью, и определены показатели деятельности, позволяющие наиболее полно оценить каждый из них. Предложен способ оценки кадрового потенциала как фактора конкурентоспособности коммерческого банка;

6. разработана и апробирована методика оценки действительной текущей общей конкурентоспособности коммерческого банка, особенность которой заключается в учете как финансовых, так и нефинансовых факторов;

7. предложен алгоритм управления конкурентоспособностью, учитывающий особенности коммерческого банка.

Полученные результаты важны для достижения различных целей субъектов рынка банковских услуг. Для отдельного коммерческого банка определение вида конкурентоспособности, разработка программы управления ею и применение методики ее оценки позволяет объективно оценить свои конкурентные преимущества и слабые стороны, конкурентные позиции на рынке, определить пути повышения конкурентоспособности, а также, при необходимости, оценить конкурентоспособность своих соперников, выяснить их сильные и слабые стороны, что может сыграть решающую роль при формировании стратегических и тактических целей банка, выработке способов ведения конкурентной борьбы.

Для клиентов банков, в том числе потенциальных, оценка действительной текущей конкурентоспособности поможет сделать выбор, услугами какого банка лучше воспользоваться, причем предлагаемая методика позволяет принять решение в зависимости от преследуемых целей, будь то получение большей прибыли, обеспечение большей надежности, удобства при использовании услуг и т.д.

Для органов банковского надзора предлагаемая методика также может быть полезна при мониторинге деятельности банков, конкуренции на региональном рынке в качестве одного из важнейших показателей функционирования банков-конкурентов, составлении прогнозов развития конкретных рынков. В целом оценка конкурентоспособности необходима для всех участников рынка на всех уровнях, причем такой анализ не может быть заменен никаким другим, поскольку показатель конкурентоспособности отражает как внутреннее состояние банка, так и его взаимоотношения с внешней средой.

Положения, предложенные в диссертации, докладывались на Всероссийской научной конференции в г. Ярославле и на межобластной научно-практической конференции, посвященной 140-летию образования Банка России, публиковались в составе докладов международной научной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых «Молодая наука - XXI веку», Всероссийской научно-практической конференции «Проблемы региональной экономики».

Диссертационное исследование состоит из трех глав: первая глава посвящена теоретическим основам вопроса, изучению понятия конкуренции и кон курентоспособности, предпосылок формирования и характерных черт конкуренции на российском рынке банковских услуг, а также специфике, уровням конкурентоспособности коммерческого банка, классификации видов конкурентоспособности, разработке алгоритма управления конкурентоспособностью банка; во второй главе анализируются факторы деятельности коммерческого банка, обеспечивающие конкурентоспособность, способы оценки каждого фактора; третья глава содержит в себе анализ методических подходов к оценке конкурентоспособности банка, существующих методик оценки конкурентоспособности, их плюсов и минусов, описание методики оценки действительной текущей конкурентоспособности банка, апробирование предложенной методики.

## Конкурентоспособность - понятие, классификация видов, факторы, методы оценки

Каждое явление нашей жизни имеет свою природу, свои источники формирования. Приступая к подробному рассмотрению такой сложной характеристики хозяйствующего субъекта как конкурентоспособность, необходимо начать с одного из важнейших механизмов рыночного хозяйства - с конкуренции. От вида конкуренции, способа ведения, количества конкурентов зависит то, какими конкурентными преимуществами должны обладать участники этого процесса, какими способами необходимо вести конкурентную борьбу, как увеличивать свою конкурентоспособность, чтобы добиться повышения эффективности деятельности.

Профессиональные экономисты единодушно признают особое фундаментальное, системообразующее значение конкуренции для функционирования рыночной экономики. Теория конкуренции существует довольно давно - вместе с классической школой политической экономии, в трудах А. Смита, Дж. Милля, А. Курно, А. Маршалла и Л. Вальраса. Что касается разработки понятия конкурентоспособности в отечественной науке, то в советский период развития экономики конкурентоспособности как объективной экономической категории ни в теории, ни тем более на практике в силу неактуальности этого вопроса для административно-командной системы не уделялось должного внимания. И в наши дни понятие конкурентоспособности относится к числу недостаточно разработанных российской экономической наукой. На то есть веские причины: трансформация национальной хозяйственной системы России оказалась настолько быстрой и радикальной, что наука не успела основательно осмыслить новые реальности. Поэтому среди массы новых явлений после начала рыночных реформ конкуренция и конкурентоспособность привлекали к себе относительно скромное внимание на фоне инфляции, банковских и валютных кризисов.

Развитию категории конкурентоспособности в определенной степени мешает кажущаяся близость ее к категории эффективности. Их нередко рассматривают в качестве однопорядковых, хотя первая, предусматривая последнюю, включает взаимосвязи хозяйствующих субъектов, не только внутреннюю составляющую деятельности организации, но и ее взаимоотношения с другими участниками рыночных отношений. Малоизученными оказались вопросы управления и оценки конкурентоспособности предприятия, отрасли, региона, страны .

Однако в последнее время ситуация начала несколько меняться в связи с оживлением экономики, стабилизацией политических и экономических процессов. В недалеком будущем анализ конкуренции на конкретных рынках, поиск путей повышения конкурентоспособности коммерческих предприятий и организаций займут одно из первых мест в исследованиях отечественных ученых и практиков, поскольку именно такой путь развития участников рыночных отношений позволит им не только выжить в условиях конкуренции, но и процветать. Показатель конкурентоспособности должен стать одним из основных при оценке деятельности предприятий и организаций в конкурентной экономике, поскольку конкурентоспособность предприятия или организации - обобщающий, итоговый показатель жизнестойкости структуры, ее умения эффективно использовать финансовый, производственный и трудовой потенциалы. Иначе говоря, показатель конкурентоспособности для любой структуры - это зеркало, в котором отражаются итоги работы практически всех служб и подразделений (то есть характеризуется состояние его внутренней среды), а также реактивность относительно изменения внешних факторов.

## Финансовые факторы конкурентоспособности банка

Анализ показателей деятельности российских коммерческих банков свидетельствует о том, что в настоящее время состояние российских банков оставляет желать лучшего. В целом можно выделить следующие проблемы. В настоящее время доля финансово нестабильных банков в активах действующих кредитных организаций составляет 12%. Основными факторами дестабилизирующего характера остаются неудовлетворительное состояние производства и, как следствие, невозврат кредитов, предоставленных предприятиям реального сектора экономики, а также неудовлетворительное качество управления банками. В целом по России удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ежегодно составляет, как правило, 8%, а в отдельных регионах - более 20%. Основным фактором неустойчивости финансового состояния региональных банков выступает моноотраслевая или сельскохозяйственная ориентация развития местного хозяйства, а также конкуренция со стороны крупных банков других регионов. Факторы, обусловливающие высокие банковские риски, могут быть разделены на внешние по отношению к банковскому сектору и внутренние. К числу внешних факторов относятся: низкие темпы структурных преобразований в экономике, высокий уровень налогообложения, недостаточная кредитоспособность многих и недостаточная транспарентность большинства отечественных предприятий, низкий уровень развития денежного хозяйства и финансовых рынков, слабость законодательной защиты прав кредиторов, включая серьезные недостатки правоприменения, недостаточное правовое обеспечение возможностей банковского надзора, определенное недоверие к России и в том числе к ее банковскому сектору со стороны международного сообщества. К числу внутренних факторов можно отнести низкое качество управления во многих кредитных организациях, включая недостаточную эффективность систем финансового анализа и управления рисками, олигополистическую и нетранспарентную структуру собственности, слабое развитие современных банковских технологий.

Финансовая составляющая конкурентоспособности банка является одним из важнейших факторов. Управление финансами коммерческого банка включает в себя73:

1. определение и анализ показателей эффективности управления капиталом банка;

2. определение стоимости собственных и привлеченных средств банка;

3. определение и анализ показателей, характеризующих процесс управления активами банка;

4. анализ результатов деятельности банка;

5. определение доходности активных операций.

Приведенные направления анализа являются необходимым элементом оценки конкурентоспособности банка, наиболее полно отражающим финансовое состояние организации. Фактическое состояние финансовой составляющей конкурентоспособности банка можно проследить через систему финансовых коэффициентов, включающих в себя основные перечисленные направления.

При анализе финансовой составляющей деятельности банка применяются следующие методы74: метод коэффициентов (нужен для контроля достаточности капитала, уровня ликвидности, размера рискованности операций и т.д.), индексный метод (применяется главным образом для анализа деловой активности), метод системного анализа (используется при условии применения ЭВМ), факторный и структурный анализ, метод элиминирования, оценка динамики показателей, метод группировки. По применяемым методикам анализа различают: экспертный, трендовыи, рейтинговый, сравнительный, оптимизационный и др.

## Анализ существующих методик оценки конкурентоспособности банка

Оценка конкурентоспособности коммерческих банков особенно важна в рыночной экономике, где на одном рынке действует целый ряд кредитных организаций, конкурирующих за привлечение и размещение ресурсов. В такой ситуации результаты функционирования банка зависят от его конкурентной позиции и конкурентоспособности.

Анализ конкурентоспособности банковской организации нужен всем участникам хозяйственного процесса, чья деятельность связана с банками: это клиенты банка, иностранные инвесторы, контролирующие органы, конкуренты, партнеры, в том числе потенциальные, средства массовой информации, сами банки. Понятно, что все они преследуют одну общую цель - выявить реальное финансовое положение банка, степень его надежности и конкурентоспособности.

Однако финансовое состояние и конкурентоспособность банка - не одно и то же. Финансовое состояние банка - комплексное понятие, характеризующееся системой показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов банка. Хорошее финансовое состояние - лишь одна из составных частей конкурентоспособности банка, анализ которой должен включать помимо оценки внутренних факторов деятельности банка в части его финансового состояния и состояния менеджмента, анализ внешних проявлений деятельности банка, прежде всего банковских услуг, от качества и цены которых во многом зависит успешная деятельность кредитной организации, ее «популярность» на рынке.

Комплексный анализ финансового состояния банка долгое время не был предметом специального исследования, не говоря уже об анализе конкурентоспособности. В периодической печати и научных публикациях чаще всего дается оценка отдельных сторон финансовой деятельности банка (надежность, кредитоспособность и т.д.). Методики же оценки конкурентоспособности автору встречались крайне редко. Все они сводились, в конечном счете, к экспертной оценке деятельности банка по определенным нефинансовым показателям (об этих методиках будет говориться ниже). Однако автор считает необходимым включение в методику оценки конкурентоспособности банка определенного набора финансовых показателей, характеризующих основные направления деятельности банка, ибо только через анализ финансовых параметров возможно убедиться в хорошем состоянии таких важных составляющих конкурентоспособности, как эффективность деятельности, надежность и т.д.

Таким образом, подходя к методике оценки конкурентоспособности банка, целесообразно рассмотреть подходы к анализу таких важных составляющих конкурентоспособности банка, как надежность, прибыльность .

Методики анализа финансового состояния коммерческих банков, их платежеспособности и надежности, используемые в российской банковской практике и за рубежом, свидетельствуют о том, что все они по существу оценивают одни и те же объективно существующие факторы, влияющие на функционирование банка. Однако методики отличаются друг от друга множеством конкретных подходов к учету этих факторов, набором факторов, системой конкретных оценочных показателей, отражающих различные стороны банковской деятельности, оценкой значимости тех или иных факторов в общей совокупности, системой группировки оценочных показателей в единую модель и способом получения результата анализа работы банка в целом.