Кудашева, Юлия Сергеевна Совершенствование методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 Ставрополь, 2007 **Содержание к диссертации**

Введение

1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИССЛЕДОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ КОНКУРЕНЦИИ И КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА РЫНКЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

1.1. Банковская конкуренция и конкурентоспособность: сущность, понятие, специфика

1.2.Формы и методы ведения конкурентной борьбы на финансовом рынке

1.3.Исследование методов оценки конкурентоспособности коммерческого банка

2. ОЦЕНКА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ СТАВРОПОЛЬСКОГО КРАЯ 57

2.1. Особенности развития коммерческих банков - участников финансового рынка региона

2.2. Оценка конкурентоспособности банков - основных конкурентов 59

2.3. Оценка конкурентоспособности банковских услуг по направлениям деятельности кредитных организаций - конкурентов

3.СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

3.1. Методика оценки конкурентоспособности коммерческого банка 101

3.2. Количественная и качественная оценка конкурентоспособности кредитных организаций

3.2.1. Оценка внутренней среды банков-основных конкурентов 123

3.2.2. Оценка внешней среды кредитных организаций 154

3.2.3.Оценка уровня конкурентоспособности коммерческих банков 164

Заключение 171

Библиография 174

Приложения 188

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Одной из важнейших стратегических задач социально-экономического процветания России является создание и поддержка конкурентоспособной банковской системы, служащей, с одной стороны, финансовым базисом, с другой - показателем эффективности менеджмента во всех сферах экономики. Последовательное развитие финансового рынка, адекватное современным условиям, требует пересмотра принципов работы кредитных организаций, основой которых становится оптимальное использование конкурентного потенциала.

В целях достижения и сохранения конкурентоспособности коммерческих банков необходим четко отлаженный механизм управления, включающий организацию и проведение комплекса мер по сохранению их конкурентного положения. Одним из элементов такого механизма является оценка конкурентоспособности, направленная на выявление факторов, способствующих позитивной динамике и оптимизации деятельности.

Разработка методики оценки конкурентоспособности кредитной организации во многом зависит от дифференцированного подхода к адекватному анализу всех без исключения направлений ее деятельности. Закономерности и особенности их развития обуславливают необходимость научного исследования проблем формирования банковской конкурентоспособности, уровень которой во многом определяется возможностью принятия объективных управленческих решений.

В связи с этим, уточнение теоретических основ и обоснование конкретных практических рекомендаций по оценке и обеспечению конкурентоспособности кредитной организации в современных условиях является важной задачей научных исследований. Однако, как и любой процесс, она требует постоянного совершенствования, поскольку крайне актуальна проблема ликвидации определенного разрыва между теоретическими обоснованиями и основными процедурами практического применения базовых элементов ста-

тистической, балльной и рейтинговой оценок конкурентоспособности кредитных организаций.

Все вышеизложенное характеризует актуальность и практическую значимость исследования особенностей функционирования коммерческих банков в современных условиях и вопросов повышения эффективности оценки их конкурентоспособности.

**Степень разработанности проблемы.**Теоретические и практические аспекты конкурентоспособности хозяйствующих субъектов с разной степенью полноты рассматривались в трудах Д.И. Баркана, П.С. Завьялова, И.В. Корнеевой, О.И. Лаврушина, Н.К Моисеевой, А.Н. Романова, С.Г. Светунь-кова, И.В. Сергеева, Р.А.Фатхутдинова, В.Е. Хруцкого, Н.Д. Эриашвили, А.Ю. Юданова и др.

Исследование концептуальных основ конкурентоспособности организации нашло отражение в публикациях В.Д. Андрианова, М.Н. Забаевой, Г.Л. Игольникова, А.В. Крахмалевой, Н.Б. Куршаковой, М.В. Маракулина, Е.Г. Патрушевой, Т.А. Пономаревой, В.В.Попкова, Е.В. Поповой, М.С. Супряги-ной, Х.А. Фасхиева, М.А. Шушкина и др.

Банковская конкурентоспособность является достаточно новой для российской науки и практики проблемой. В настоящее время в этой области получили известность работы А.Г. Баталова, А.В. Буздалина, А.Л. Британиш-ского, Г.Г. Коробовой, B.C. Кромонова, Ю.С Масленченкова, Н.М. Ребель-ского, Г.О. Самойлова, О.Г. Семенюта, A.M. Тавасиева, Ю.Н. Тронина и др.

Особую значимость представляют теоретические и методологические положения Л.Г. Батраковой, И.А. Никоновой, И.В. Максимовой, Н.Н. Павловой, М.А. Помориной, И.О. Спицына, Я.О. Спицына, Р.Н. Шамгунова и др.

Полагаясь на исследования ученых, следует подчеркнуть, что именно комплексный подход к проблеме конкурентоспособности коммерческого банка является залогом успешной реализации стратегии банковского менеджмента в целом. Значимость конкурентоспособности банковского сектора, как на макро-, так и на мезоэкономическом уровнях, необходимость ее

дальнейшей позитивной динамики с учетом экономических преобразований в стране, а также недостаточность научной проработки методики оценки конкурентоспособности кредитной организации обусловили актуальность и предопределили выбор темы, постановку цели и задач диссертационного исследования.

Тема диссертации соответствует специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит, п. 9.6 - Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях переходного периода; межбанковская конкуренция Паспорта специальностей ВАК (экономические науки).

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является теоретическое обоснование комплексного подхода к оценке конкурентоспособности коммерческого банка, действующего на финансовом рынке региона, и разработка рекомендаций по его совершенствованию и практической реализации. Достижению поставленной цели способствует решение следующих задач:

в теоретическом аспекте исследовать сущность и содержание категории «конкурентоспособность», идентифицировать причины и факторы, обусловливающие уровень конкурентоспособности хозяйствующих субъектов, раскрыть особенности ее проявления в банковском секторе;

охарактеризовать существующие методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка и оказываемых им услуг, базирующиеся на расчете общих статистических критериев, а также специфических параметров конкурентоспособности, и определить направления их совершенствования;

выявить преимущества и недостатки используемых подходов к анализу деятельности кредитных организаций, изучить целесообразность и особенности их применения в процессе оценки банковской конкурентоспособности;

провести анализ деятельности коммерческих банков - участников финансового рынка региона, выявить особенности их развития и возможности ведения конкурентной борьбы;

разработать методику определения конкурентоспособности коммерческого банка на основе оценки внутренней и внешней среды путем расчета важнейших количественных и качественных критериев его деятельности;

определить уровень конкурентоспособности коммерческих банков - основных конкурентов, действующих на региональном рынке банковских услуг, отражающий эффективность и приоритетность их внутреннего развития при сложившихся равных условиях внешней среды.

**Предмет и объект исследования.**Предметом исследования является система отношений кредитных организаций, механизм эффективного развития банковского сектора в условиях совершенствования рыночных ориентиров хозяйствования. Объектом исследования выступает банковская система Ставропольского края в целом и действующие на региональном финансовом рынке кредитные организации, в частности.

**Теоретической и методологической основой**диссертационного исследования послужили научные труды отечественных и зарубежных ученых, а также специалистов в области проблем конкурентоспособности хозяйствующих субъектов, законодательные акты и постановления Правительства РФ и Ставропольского края, Центрального Банка России, методические рекомендации по оценке финансового состояния коммерческих банков.

В ходе обработки, изучения и анализа накопленных материалов был использован комплекс методов экономических исследований, объединенных системным подходом к изучению данной проблемы. На разных этапах работы применялись аналитический, монографический, экономико-статистический, графический, абстрактно-логический, сравнительный, экономико-математические методы исследования с их многообразными способами и приемами.

**Информационно-эмпирической базой**диссертационного исследования явились материалы Федеральной службы государственной статистики РФ **и**Ставропольского края, Министерства финансов РФ и Ставропольского края, Центрального Банка РФ, официальные отчетные данные кредитных организаций, материалы научно-практических конференций и периодической экономической печати, монографические исследования отечественных и зарубежных ученых, творческие разработки научных коллективов, а также личные наблюдения автора.

**Рабочая гипотеза**диссертации базируется на системе методических положений и научной позиции автора, согласно которым методика оценки конкурентоспособности кредитной организации направлена на выявление факторов, способствующих ее позитивной динамике, укреплению конкурентных рыночных позиций в перспективе, и базируется на рациональном сочетании комплекса внутренних и внешних критериев, формирующих уровень банковской конкурентоспособности с учетом качественных и количественных параметров.

**Положения диссертации, выносимые на защиту:**

**1.**Основным условием успешного развития банковской системы страны является создание и эффективное функционирование конкурентоспособных кредитных организаций, В этой связи главной целью реформирования российского банковского сектора стало повышение конкурентного потенциала отечественных кредитных организаций на внутреннем и внешнем рынках. При этом следует различать понятия конкурентоспособности коммерческого банка и конкурентоспособности оказываемых им услуг. Под конкурентоспособностью коммерческого банка следует понимать комплексный динамичный показатель сравнительного уровня развития критериев его деятельности, в том числе конкурентоспособности предоставляемых им услуг, отражающий, в конечном итоге, эффективность принятия управленческих решений его руководством. Конкурентоспособность банковской услуги - это относительный динамичный показатель ее качественных и стоимостных ха-

рактеристик, оптимальное соотношение которых обеспечивает, во - первых, удовлетворение конкретной потребности клиентов, а, во - вторых, выгодное отличие от аналогичных услуг конкурентов.

1. Методики, позволяющие оценить уровень финансового состояния, платежеспособности, надежности банка, строятся на одностороннем анализе его деятельности, и полученные в результате их применения итоговые показатели не могут выступать обобщающей оценкой качества работы кредитной организации. В связи с этим, их использование целесообразно рассматривать как часть процедуры оценки конкурентоспособности кредитных организаций, предполагающей всесторонний анализ количественных и качественных критериев их функционирования.
2. В качестве важнейших целевых ориентиров внутренней работы банка, формирующих уровень его конкурентоспособности, целесообразно рассматривать: критерии качества активов и пассивов, достаточности капитала, доходности и рентабельности деятельности, отражающих финансовый потенциал, за счет которого происходит дальнейшее банковское развитие; критерий имиджа банка, обеспечивающий его успешную деятельность в настоящем и будущем; критерий конкурентоспособности услуг, предоставляемых банком, имеющий тесную взаимосвязь с финансовым благополучием и уровнем имиджа. Внешними составляющими успеха кредитной организации, позитивное изменение которых способствует укреплению ее устойчивого конкурентного положения на финансовом рынке, являются: благосостояние населения, развитие реального сектора экономики региона, результаты государственного регулирования экономики страны. Обозначенные параметры конкурентоспособности объективно обуславливают проведение анализа совокупности показателей, характеризующих особенности развития банковского бизнеса.
3. Определение уровня конкурентоспособности услуг, оказываемых банком, является одним из основных элементов анализа его деятельности и основывается на изучении зависимости двух параметров - качества и стоимо-

сти. При этом сравнительную характеристику банковских услуг целесообразно проводить по направлениям деятельности: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, депозитные операции, операции с ценными бумагами и т.д., и по основным параметрам качества услуг: ассортимент, потребительское свойство, условия предоставления, скорость предоставления, способы продвижения услуг и т.д. Оценка уровня конкурентоспособности банковских услуг должна основываться на выявлении перспективных направлений их развития и определении конкурентных позиций изучаемых кредитных организаций на финансовом рынке региона.

5. Поскольку конкурентоспособность является комплексным показателем эффективности менеджмента кредитной организации, моделирование ее успешного развития строится на концепции взаимозависимости основных факторов и их совокупного влияния на результат. В диссертации разработана методика оценки конкурентоспособности коммерческого банка на основе расчета важнейших внутренних и внешних критериев его деятельности. Методологический подход базируется на идее оценки количественных и качественных показателей внутренней (индивидуальной) и внешней (равной для всех участников финансового рынка) среды банков - конкурентов, с целью определения интегрального коэффициента их конкурентоспособности.

Научная новизна исследования состоит в разработке рекомендаций по совершенствованию методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка и предложении мер по оптимизации количественных и качественных показателей его деятельности, в частности:

осуществлена классификация внутренних и внешних критериев конкурентоспособности кредитной организации с позиции системности, выделены основные составляющие формирования конкурентных преимуществ на рынке банковских услуг;

показана значимость анализа влияния факторов внешней среды на конкурентоспособность кредитной организации, нацеленного на опреде-

ление перспектив развития банковского бизнеса по обслуживанию частных и корпоративных клиентов;

предложен модифицированный подход к оценке рыночной позиции банка, основывающийся на расчете уровня качества и стоимости услуг, оказываемых основными конкурентами, и построении карты позиционирования, отражающей уровень развития направлений банковской деятельности.

адаптирована модель оценки конкурентоспособности банковских услуг, позволяющая проанализировать оптимальность соотношения их стоимости и качества в разрезе основных направлений деятельности, рассчитать итоговый комплексный показатель общего уровня конкурентоспособности, оценить эффективность и особенности продуктовой и тарифной политики банка;

разработана методика определения уровня конкурентоспособности кредитной организации с учетом оценки внутренней и внешней среды основных конкурентов, путем расчета важнейших количественных и качественных критериев банковской деятельности.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в разработке рекомендаций по совершенствованию методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка, базирующихся на выделении важнейших критериев его деятельности, формирующих основные конкурентные преимущества. Непосредственное практическое значение имеют следующие результаты, представленные в диссертации: алгоритм системного анализа внутренних и внешних критериев деятельности кредитной организации, охватывающий важнейшие области банковского управления и позволяющий получить субъективный результат эффективности их развития в условиях сложившегося социально - экономического положения региона; модель рыночного позиционирования коммерческих банков - конкурентов, основывающаяся на расчете уровня качества и стоимости оказываемых ими услуг; методика оценки конкурентоспособности банковских услуг с учетом их качества и стоимости в разрезе основных направлений деятельности банка,

**11**раскрывающая его конкурентные преимущества, возможности, перспективы и направления развития бизнеса.

Результаты исследования могут представлять практический интерес для многих субъектов рынка, применяться в качестве основы для проведения мониторинга состояния регионального финансового рынка, а также использоваться как учебно-методический материал в преподавании дисциплин «Организация деятельности коммерческого банка», «Организация деятельности Центрального банка», «Анализ деятельности коммерческих банков», «Маркетинг банковских услуг»,

Апробация и реализация результатов исследования. Основные положения и выводы диссертационного исследования изложены и получили одобрение на Региональной межвузовской научно-практической конференции «Современные социально-экономические и естественнонаучные проблемы развития Северо-Кавказского региона» (Ростов-на-Дону, РГЭУ (РИНХ), 2004), Второй ежегодной научной конференции студентов и аспирантов базовых кафедр Южного научного центра РАН (Ростов-на-Дону, 2006), I Международной научно-практической конференции «Передовые научные разработки - 2006». (Днепропетровск, 2005).

Диссертационное исследование является частью плана научно-исследовательской работы СевКавГТУ. По его материалам опубликовано 6 научных работ общим объемом 2,48 п.л.

## Банковская конкуренция и конкурентоспособность: сущность, понятие, специфика

Конкурентная борьба, несмотря на кажущуюся бессистемность, основана на определенной стратегии участников рынка в защите и отстаивании своих интересов. В течение длительного времени понятие «конкуренция» обозначало только независимое соперничество двух и более лиц (конкурентов), заинтересованных в достижении одной цели - получении максимальной прибыли.

Проблеме конкурентного соперничества на рынке большое внимание уделено в работах классиков политэкономии: А. Смита, А. Курно, Ф. Эджуорта, Дж. Робинсон, Э. Чемберлина, Ф. Хайека, А. Маршалла и других. Основными вопросами полемики этих экономистов стали понятие и сущность конкуренции, ее движущие силы и влияние на процессы рыночного ценообразования. Их последователи Р. Бертран, О. Херфиндалъ, М. Розенблюд, Э. Линд, и другие, развили теорию конкуренции, предложив альтернативные модели ее оценки и использования рыночной власти.

Конкуренция выполняет ряд важных функций, базовая из которых -выявление и установление общественной или рыночной стоимости товаров и услуг, сведение конкретного труда к общественно необходимому. Благодаря конкуренции происходит выравнивание индивидуальных стоимостей и, соответственно, дифференциация размеров прибыли на основе различий в производительности труда, в управлении организацией и т.п. В межотраслевом аспекте конкуренция формирует среднюю норму прибыли, ведет к переливу капиталов в пользу наиболее нужных в общественном отношении отраслей. Безусловно, конкуренция работает на рынок, диктуя когда, каких и сколько товаров и услуг целесообразно предлагать и оказывать [67, с. 47].

Понятие «конкуренция», являясь основополагающей категорией в классической и неоклассической экономической теории, и столь повсеместно употребляемое в сегодняшних условиях, привлекает пристальное и систематическое внимание многих современных экономистов и трактуется ими по-разному.

В литературе, посвященной проблемам конкуренции, присутствует три подхода 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 -основывается на современной теории понимания рынка и рассматривает конкуренцию как критерий, определяющему тип отраслевого рынка [45, с.16].

Так, Сидорович А.В. отмечал, что конкуренция возможна, когда на рынке присутствуют и реализуют свою продукцию не один, а как можно больше товаропроизводителей. По его определению, конкурентный рынок -часть рыночного пространства, где в качестве продавцов товаров и услуг выступают конкурентные между собой, действующие самостоятельно и обособленно товаропроизводители [59, с. 237-239].

## Особенности развития коммерческих банков - участников финансового рынка региона

Развитие экономики страны и регионов во многом определяется наличием и эффективным функционированием банковского сектора. Экономическая активность в большинстве отраслей хозяйственного комплекса, развитие малого и среднего предпринимательства, увеличение реальных денежных доходов населения стимулируют действующие кредитные учреждения расширять объемы и спектр предоставляемых услуг, внедрять прогрессивные технологии, повышать качество банковского обслуживания. Кроме того, однородность оказываемых банковских услуг заставляет всех субъектов финансового рынка уделять огромное внимание тарифной политике, как значимому фактору конкуренции.

Активная экономическая жизнь регионов создает благоприятные условия иногородним банкам для открытия новых филиалов, что еще более ужесточает банковскую конкуренцию.

По состоянию на 01.01.2006г. на территории Ставропольского края осуществляли свою деятельность 10 региональных банков и 64 филиалов иногородних кредитных организаций, в том числе Северо-Кавказский Банк Сбербанка России.

Краткая характеристика деятельности банков - участников регионального финансового рынка приведена в приложении А.

## Методика оценки конкурентоспособности коммерческого банка

Проблема повышения конкурентоспособности коммерческих банков отражает практически все стороны жизни общества и потому неизменно находится в центре внимания государственных деятелей и деловых кругов во всех странах мира [37, с.50]. В сегодняшних условиях становления и развития российского финансового рынка банковская конкурентоспособность является одной из ключевых категорий, так как отражает финансовые, экономические, организационно-управленческие, инновационные, маркетинговые и иные возможности не только конкретного банка, но и всего банковского сектора страны. Данные возможности российских банков находят свое отражение в предоставлении ими конкурентоспособных услуг различным категориям клиентов, как на внутреннем, так и на внешнем рынке.

В настоящее время существует множество методов оценки конкурентоспособности коммерческих банков, с успехом применяемых в российских условиях. Большинство из них основывается на закрытой труднодоступной информации, что значительно усложняет процесс оценки. Вместе с тем, далеко не все используемые методики в полной мере раскрывают сущность конкурентоспособности, а именно не учитывают критерии ее формирования. Очевидно, что анализ одной области управления, чаще всего финансовой, или количественная оценка деятельности банка без учета качественной характеристики снижает практическую значимость данных методик при оценке общего уровня банковской конкурентоспособности. Применяемые же различные подходы к оценке ее критериев позволяют сделать вывод, что единой общепринятой структуры показателей конкурентоспособности банков не разработано.

Нарастающая конкуренция на финансовом рынке, обостряемая приходом новых успешных банков, заставляет банкиров при выборе методов конкурентной борьбы связывать успех своей деятельности с развитием бизнеса своих конкурентов, инвесторов, корпоративных и частных клиентов. Все они, руководствуясь разными целями, заинтересованы в качественной оценке конкурентоспособности банка, проводить которую целесообразно в сравнении с основными конкурентами.

Кроме того, конкурентоспособность коммерческого банка, как финансового посредника между участниками рыночных отношений, находится в тесной зависимости от стабильности и социально-экономического состояния региона, где действует банк, и страны в целом. Поэтому оценка уровня конкурентоспособности банка должна охватывать анализ внутренней среды, включающей количественные и качественные характеристики его деятельности, и анализ внешней среды. В этой связи первостепенной задачей при решении данной проблемы является поиск и возможность применения универсальной методики, которая позволяла бы рассчитать интегральный коэффициент конкурентоспособности коммерческого банка через оценку важнейших критериев его деятельности.