Цаплев, Дмитрий Николаевич. Развитие межбанковской конкуренции в финансовой системе России : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Цаплев Дмитрий Николаевич; [Место защиты: Кубан. гос. ун-т].- Краснодар, 2013.- 142 с.: ил. РГБ ОД, 61 14-8/783

**Введение к работе**

**Актуальность** темы исследования определяется необходимостью использования интенсивных резервов и механизмов повышения эффективности деятельности коммерческих банков, составляющих национальную банковскую систему России, направленных на обеспечение устойчивого развития отечественного банковского сектора, выхода российских коммерческих банков на международный уровень конкурентоспособности с последующим ослаблением патерналистского режима управления Центрального банка России и извлечением дополнительных преимуществ от вступления Российской Федерации во Всемирную торговую организацию.

Нынешняя архитектоника российской банковской системы предусматривает активное участие и фактически монопольное положение кредитных организаций с государственным участием в основных секторах национального банковского рынка. Такой подход обеспечивает стабильность и позволяет управлять вектором развития банковского сектора за счет фактического резервирования основных функций банковской системы в секторе кредитных организаций, в той или иной степени аффилированных с государством. В то же время он снижает предпринимательские мотивы банковской деятельности, делает невозможным использование межбанковской конкуренции как эффективного механизма оздоровления и укрепления системы российских банков. Монопольное положение ряда кредитных организаций, в частности ОАО «Сбербанк России», обусловленное конкурентными преимуществами рыночного и нерыночного характера, в определенной мере снижает их восприимчивость и заинтересованность в постоянной разработке и внедрении банковских инноваций, делает возможным злоупотребление доминирующим положением в различных формах, препятствует развитию конкурентоспособных и динамичных современных кредитных организаций.

Эффективному развитию конкурентных отношений между отечественными коммерческими банками также препятствует пассивность потребительского выбора клиентов, до сих пор рассматривающих факт участия в капитале кредитной организации как гарантию возврата размещенных в ней средств. Несмотря на активное внедрение банковских инноваций, систем менеджмента качества банковских услуг, реализацию мероприятий банковского маркетинга, доверие целевых групп клиентов коммерческих банков в подавляющем боль-

шинстве принадлежит кредитным организациям с государственным участием, что и определяет динамику их финансовых результатов.

Тем не менее, в среднесрочной перспективе именно развитие конкуренции между коммерческими банками должно стать стратегическим направлением развития отечественной банковской системы, что позволит ей выйти на качественно новый уровень развития, обусловленный повышением эффективности рыночного механизма на основе расширения масштабов межбанковской конкуренции при одновременном сохранении ее добросовестности и рыночного характера.

**Степень разработанности научной проблемы.** Закономерности развития коммерческих банков в условиях конкуренции, особенности расчета и интерпретации показателей, характеризующих масштабы конкуренции и конкурентоспособности кредитных организаций рассматривались многими отечественными и зарубежными учеными. Определению роли и значения банковской конкуренции в развитии национальной банковской системы посвящены труды В. Данилина, П. Исаева, Ю. Коробова, А. Магомедшерифова, А. Роговицкого, Т. Сергеевой, А. Слезко, А. Тавасиева, М. Терещенко, А. Хандруева. Попытка обобщения и обеспечения межнаучных связей в рамках поведенческого и структурного подхода к исследованию особенностей и процессов банковской конкуренции предпринята А. Королевой, инновационный подход представлен в трудах А. Муравьевой и Е. Новоселовой. Основные положения транзакционного анализа конкуренции нашли отражение в работах М. Дженсена и У. Меклинга, получили развитие в исследованиях Н. Овчаренко. Сущность конкурентоспособности коммерческого банка рассмотрена в трудах Л. Бадак, Н. Ка-заренковой, В. Мазняк, Т. Петрищевой, А. Сергиенковой, А. Хами-дуллина, Е. Шевченко.

В работах зарубежных ученых рассмотрены особенности организации и управления конкурентными процессами, в том числе и применительно к коммерческим банкам, отдельные аспекты конкурентоспособности корпоративных образований (И. Ансофф, Ф. Буке-рель, Д. Дункан), стратегия и тактика конкурентной борьбы (М. Бест, М. Портер, П. Сален), социально-экономическая значимость конкурентных процессов в банковской сфере (Д. Долан, Д. Кэмпбелл, Д. Линдсей), инновационное поведение коммерческих банков, направленное на поиск и реализацию конкурентных преимуществ (Ф. Хайек, И. Шумпетер), проведены функциональные исследования

связи качества банковских услуг и их конкурентоспособности (X. Харрингтон).

Вместе с тем в современном банковском регулировании и надзоре существуют значительные пробелы в организационно-экономическом и методическом обеспечении количественной оценки масштабов и интенсивности конкуренции на национальном и локальных рынках банковских услуг и продуктов, нуждается в развитии инструментарий количественной оценки конкурентоспособности кредитных организаций, требуются новые подходы к проведению специализированных исследований закономерностей конкурентных процессов на локальных рынках и в их сегментах. Современный банковский менеджмент предъявляет повышенный спрос на научное обоснование эффективных мероприятий конкурентной борьбы, обеспечивающих формирование, удержание и развитие собственной клиентской базы кредитной организации за счет привлечения клиентов других коммерческих банков, а также потребителей банковских услуг с позитивистским типом потребительского поведения при выборе финансовых посредников.

Все сказанное предопределило выбор цели и задач диссертационного исследования.

**Цель и задачи исследования.** Цель диссертационного исследования состоит в разработке теоретико-методических подходов и практических рекомендаций по развитию межбанковской конкуренции в финансовой системе России и совершенствованию инструментария управления кредитоспособностью коммерческих банков.

Данная цель определила задачи диссертационной работы:

исследовать сущность процессов межбанковской конкуренции, ее значимость для развития национальной банковской сферы;

проанализировать методики количественной оценки конкурентоспособности кредитных организаций на локальных рынках;

раскрыть особенности межбанковской конкуренции в банковской системе страны;

выявить специфику ведения конкурентной борьбы коммерческими банками в сегменте рынка жилищного кредитования;

исследовать особенности ведения конкурентной борьбы коммерческими банками в ситуации доминирующего положения Сбербанка России как основы стабильности и управляемости российского банковского сектора;

- разработать программу повышения конкурентоспособности кредитной организации.

**Соответствие темы диссертации требованиям паспорта специальности ВАК (по экономическим наукам).** Исследование выполнено по специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит, п. 10.6 «Межбанковская конкуренция» Паспорта специальностей ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации (экономические науки).

**Объект исследования** - коммерческие банки, участвующие в конкурентной борьбе на локальном рынке банковских услуг и продуктов.

**Предмет исследования** - экономические отношения между кредитными организациями, вступающими в конкурентное взаимодействие на локальных рынках банковских услуг и продуктов по поводу перераспределения сегментов этих рынков за счет разработки и реализации специализированных мероприятий конкурентной борьбы.

**Теоретико-методологической основой исследования послужили:** законодательные и нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность коммерческих банков на территории Российской Федерации; исследования отечественных и зарубежных авторов, посвященные проблемам идентификации, структурирования, оценки и анализа межбанковской конкуренции; нормативные документы и инструкции Центрального банка России; информация отдельных кредитных организаций; данные, приведенные в специализированных периодических изданиях по рассматриваемой проблематики. Методологический базис диссертационной работы составили современные методы научного познания: методы дедукции и индукции, статистический и системно-функциональный анализ, метод линейной экстраполяции.

**Информационно-эмпирическая основа диссертационного исследования.** Информационная база для проведения диссертационного исследования была сформирована на основе статистических данных Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации и Краснодарского края, Центрального банка России, Главного управления ЦБ РФ по Краснодарскому краю, Федеральной антимонопольной службы России, Краснодарского управления ФАС России, характеризующих особенности межбанковской конкуренции на рынках Краснодара и Краснодарского края, материалы публичной

бухгалтерской и внутренней отчетности коммерческих банков, представленных на национальном банковском рынке.

**Рабочая гипотеза диссертационного исследования** основана на предположении о возможности повышения конкурентоспособности коммерческих банков на финансовых рынках на основе оценки масштабов, интенсивности, анализа закономерностей межбанковской конкуренции и их учета при планировании и реализации мероприятий конкурентной стратегии кредитных организаций.

**Положения диссертации, выносимые на защиту:**

1. Конкурентная стратегия коммерческого банка требует выработки и последовательной реализации взаимосвязанных мероприятий конкурентного характера, направленных на повышение экономической эффективности его деятельности на локальных финансовых рынках. При этом основным направлением конкурентной борьбы коммерческих банков является воздействие на целевые группы потребителей с целью системной модификации выбора и последующего потребительского поведения собственной лояльной клиентской базы, лояльной клиентской базы коммерческих банков-конкурентов, потребителей банковских услуг, оказываемых небанковскими кредитными организациями, рациональных клиентов, осуществляющих выбор кредитной организации для обслуживания по критерию «цена/качество» оказываемых банковских услуг и предоставляемых продуктов.
2. Конкурентоспособность коммерческого банка может быть определена посредством исследования результата его деятельности в конкурентных сегментах локальных финансовых рынков и сравнительной оценки прибыли, получаемой банком - объектом оценки при осуществлении клиентами с его помощью конкурентных транзакций, и аналогичных показателей кредитных организаций-конкурентов. В состав базовых факторов конкурентной среды кредитных организаций входят: реализация конкурентной стратегии коммерческого банка; реализация конкурентных стратегий коммерческих банков-конкурентов; уровень конкурентного поведения клиентской базы, определяемый количеством и объемом банковских транзакций, осуществленных на основе рационального выбора банковской услуги (продукта) и ее (его) поставщика; ожидания клиентов в части состояния денежного обращения, инфляции, перспектив иностранной валюты, инвестиций и т.д.; конкурентная активность небанковских кредитных организаций и финансовых институтов; случайные события

(кризисов национального и глобального масштаба, резких изменений масштаба национальной валюты и т.д.); деятельность Центрального банка России и других уполномоченных структур в части регулирования процессов межбанковской конкуренции, администрирования ее недобросовестной составляющей, развития цивилизованных форм конкурентных отношений; совместного влияния всех указанных факторов.

3. Количественная оценка конкурентоспособности коммерче  
ского банка на локальном рынке основана на расчете следующих по  
казателей: общей суммы транзакций, характеризующих результатив  
ность деятельности коммерческого банка в конкурентом сегменте  
локального рынка банковских услуг и продуктов; общего количества  
транзакций, осуществленных с помощью коммерческого банка в кон  
курентом сегменте локального рынка банковских услуг и продуктов;  
среднего размера реализованной транзакции в разбивке по анализиру  
емым кредитным организациям. При этом полученные оценки срав  
ниваются с эталонными, характеризующими конкурентную актив  
ность субъекта, обладающего единичной конкурентоспособностью.

1. Интегральный эффект функционирования механизма межбанковской конкуренции определяется действенностью механизмов конкурентного развития и отбора. Конкурентный отбор предполагает изменение вектора предпочтений рационально настроенных потребителей от кредитных организаций, предоставляющих неконкурентоспособные услуги и продукты, к коммерческим банкам, обеспечивающим высокое качество традиционных банковских услуг и продуктов, а также концентрирующихся на постоянном обновлении конкурентных преимуществ в продуктовой политике и обслуживании клиентов. Подобные изменения приводят к сокращению ресурсной базы неконкурентоспособных кредитных организаций, к снижению возможностей осуществления активных операций, сокращению финансовых результатов банковской деятельности этих субъектов, и соответственно, к повышению результативности конкурентоспособных кредитных организаций.
2. Для повышения конкурентоспособности коммерческого банка на локальном рынке жилищных кредитов необходим поступательный рост количества и объемов выданных кредитов, который может быть обеспечен посредством разработки и реализации программ: лояльности для добросовестных заемщиков; рефинансирования жилищных кредитов, выданных добросовестным заемщикам в других коммерче-

ских банках и филиалах кредитных организаций; работы с сотрудниками филиала банка.

**Научная новизна исследования** в целом состоит в определении направлений совершенствования теоретико-методических основ и практических механизмов развития межбанковской конкуренции, направленной на динамичное развитие российской финансовой системы:

уточнено и дополнено определение понятия «конкурентная стратегия коммерческого банка», включающее разработку и реализацию программ и отдельных мероприятий, направленных на рост экономической эффективности деятельности кредитных организаций в условиях конкурентной борьбы на локальных рынках; авторский подход, в отличие от существующих научных подходов (А. Литвинов, М. Михайлова, И. Паит), обосновывающих необходимость конкурентного воздействия на совокупность потребителей локального рынка банковских услуг, предполагает интегральное управленческое воздействие на модификацию потребительского выбора целевых групп клиентов в пользу банка - инициатора стратегии, что позволяет системно исследовать развитие межбанковской конкуренции;

предложен методический подход к оценке конкурентоспособности коммерческого банка, в отличие от имеющихся подходов (Л. Бадак, В. Мазняк, А. Сергеенкова, Е. Шевченко) акцентирующий внимание на ситуации наличия конкурентоспособности, характеризующейся реальным взаимодействием конкурентного спроса и предложения в отдельных сегментах рынков финансовых услуг и продуктов и определяемой сравнением прибыли, получаемой кредитной организацией при осуществлении конкурентных транзакций клиентами, с аналогичными показателями конкурентных субъектов (банковских и небанковских организаций), что позволяет определить конкурентную позицию кредитной организации и охарактеризовать перспективы ее изменения;

разработана и доведена до стадии практической реализации методика формирования итоговой оценки конкурентоспособности коммерческих банков на финансовом рынке, базирующаяся на расчете показателей единичной (эталонной) конкурентоспособности и последующего их сравнения и анализа с фактическими характеристиками анализируемых кредитных организаций. В отличие от существующих методических подходов к оценке конкурентоспособности кредитных организаций (А. Коробов, А. Тавасиев, А. Юданов), предпо-

лагающих использование экспертных оценок конкурентного потенциала кредитной организации в авторском подходе использованы количественные показатели, производные от ее фактической результативности в пределах локального рынка, что позволяет осуществлять конкурентное ранжирование кредитной организации финансовом рынке;

уточнено содержание механизма межбанковской конкуренции, в отличие от существующих подходов Т. Сергеевой, А. Роговиц-кого, акцентирующих внимание на отдельных функциональных особенностях конкурентного взаимодействия, авторский подход базируется на комплексном понимании структуры банковских транзакций, которая изменяется в зависимости от уровня лояльности потребителей банковских услуг и взаимодействия механизмов конкурентного отбора и конкурсного развития, что позволяет прогнозировать финансовые результаты коммерческих банков на конкурентных сегментах локальных рынков банковских продуктов;

разработана программа повышения конкурентоспособности коммерческого банка на локальном рынке жилищных кредитов, включающая разработку и реализацию мероприятий лояльности для добросовестных заемщиков; мероприятий рефинансирования жилищных кредитов, выданных добросовестным заемщикам в других коммерческих банках и филиалах кредитных организаций; программы работы с сотрудниками филиала банка, что обеспечит возможность получения дополнительного экономического эффекта и роста конкурентоспособности кредитной организации.

**Теоретическая и практическая значимость диссертационной работы** определяется тем, что в работе получила развитие система научных представлений относительно целей, задач и инструментов развития межбанковской конкуренции, выделены и охарактеризованы механизмы конкурентного отбора, взаимное действие которых определяет интегральную эффективность механизма межбанковской конкуренции в целом. Реализация авторского подхода позволяет активизировать конкурентные процессы на локальных финансовых рынках, способствовать системному росту конкурентной активности и конкурентоспособности отечественных кредитных организаций.

Практическая значимость работы определяется возможностью использования результатов исследования конкуренции между кредитными организациями на рынке жилищных кредитов в практике управления развитием межбанковской конкуренции на локальных банковских рынках.

Концептуальные положения диссертации могут быть использованы в деятельности руководителей и специалистов Центрального банка Российской Федерации и его главных управлений в субъектах РФ, представителей Федеральной антимонопольной службы, финансовых департаментов администраций субъектов Федерации и муниципальных образований, ассоциаций коммерческих банков в качестве основы для разработки программ и мероприятий по развитию конкуренции на локальных и национальном банковском рынке.

Основные идеи диссертационного исследования могут быть использованы в учебном процессе при обучении студентов (бакалавров и магистров) и аспирантов в области финансов, денежного обращения и кредита.

**Апробация результатов исследования.** Основные положения диссертационного исследования докладывались на научных конференциях, а также опубликованы в изданиях периодической печати, в том числе в журналах, рекомендованных ВАК.

Общий объем публикаций по теме диссертационного исследования составил 5,43 п.л. (авт. - 4,11 п.л.).

Структура и объем работы обусловлены логикой исследования, целями и задачами. Диссертация состоит из введения, трех глав, объединяющих девять параграфов, заключения и библиографического списка.