Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10, 08.00.05 Овсянникова, Ольга Алексеевна Совершенствование системы ценообразования в банковской сфере : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10, 08.00.05 Ростов н/Д, 2005 223 с. РГБ ОД, 61:05-8/2662

**Содержание к диссертации**

Введение 3

1. Рыночная концепция ценообразования в банковской сфере 14

1.1 Трансформация банковской системы и ее влияние на банковское

ценообразование в процессе становления рыночной экономики  
России 14

1. Элементный состав и структура механизма банковского производства 27
2. Алгоритмизированная схема ценообразования в сфере банковской деятельности 48

2. Механизм формирования цен в коммерческих банках 63  
2Л Специфика механизма ценообразования в коммерческом банке 63

1. Формирование процентной политики в коммерческих банках 81
2. Принципы построения тарифной политики в коммерческих банках 101

3. Направления совершенствования системы ценообразования *в*банковской сфере 118

ЗЛ Влияние системы мер совершенствования процентной политики в

коммерческом банке на механизм ценообразования 118

1. Модернизация управления издержками. банковских операций в системе банковского ценообразования 132
2. Инструментарно-методические средства совершенствования ценообразования в коммерческом банке 153

Заключение 169

Список использованных источников 1*15*

Приложения 186

**Введение к работе**

**Акіуальность темы исследования.**Реформирование российской экономики требует поиска эффекгавных путей перехода к цивилизованному рынку. Одним из основных условий решения этой проблемы является эффективное функционирование банковской системы, основу которой составляют конкурентоспособные коммерческие банки, владеющие значительным арсеналом современных методов ведения банковского дела.

Эффективность функционирования коммерческих банков напрямую связана с проводимой ими политикой в области ценообразования. Посредством четкого учета собственных расходов на оказание различных видов банковских услуг и формирования обоснованных цен на них, коммерческие банки получают возможность адекватно реагировать на изменяющуюся конъюнктуру рынка. В современных условиях процесс управления ценами на банковские услуги приобретает первостепенное значение для текущей оперативной деятельности коммерческого банка, а зачастую и для стратепш его дальнейшего функционирования.

Развитие процессов в сфере ценообразования банковских услуг проходит последовательно - от учета инфляционных процессов до использования инструментария затратного и коммерческого ценообразования, основанных на учете ценности услуги и затрат банка на ее осуществление.

Несмотря на практический опыт, приобретенный российскими банками за время проведения реформ, фундамент системы рыночного конкурентного ценообразования закладывается слишком медленно, с оглядкой на методы, действовавшие в условиях централизованной экономики.

Теоретические и практические аспекты деятельности коммерческих банков в реалиях развитая отечественной экономики, анализ возможностей использования адаптированных достижений западного опыта и новационных методов ведения банковского дела, в том числе в области разработки и реализации инструментарно-методических средств ценовой политики, являются остро актуальными.

Основы классических подходов к ценообразованию были заложены

4 Марксом К., Маршалом А., Рикардо Д., Смитом А, Механизм современного рыночного ценообразования был исследован в трудах Бинштока Ф., Дороховой М., Есипова В., Негла Т., Пильцер П., Попова Б., Росса Д., Сакайя Т., Салимжанова И,, *Стюарт*Т\, Чудакова А,, Шерера Ф., Шуляк П. Теоретико-методологические аспекты трансфертного ценообразования и бюджетирования исследовались Бурцевым В,, Варичем С, Вафиной Н., Возлюбленной Л., Дигайловым М,Егеревым И., Зубаревым А., Косованом К, Крыловым В., Максутовым Ю-5 Некрасовым В., Румянцевым М., Смирновым А., Соколовым Д., Шапигузовым С-, Чаусовым В- Общие вопросы ценообразования в комплексе маркетинга рассмотривались в работах Багиева Г., Вейтц Б., Голубкова Е.5 Дойля П., Котлера Ф.э Корнеевой К, Леви М, Маковой В., Моисеевой Н., Никифоровой С, Уткина Э. Проблемы банковского ценообразования рассмотрены в трудах Гойденко Ю-, Кох Т., Липсица И,, Роуза П. Вопросы рентабельности и прибыльности банковских продуктов и клиентских групп изучались Гавриловой Н, Зайцевой Н, Ольховой Р., Перехожевым В., Помориной М, Проскуриным А., Романовым В. Кроме того, автором использованы труды отечественных и зарубежных ученых, занимающихся общими проблемами банковского дела Среди них Быкова H.f Дёриг Х,-У., Жуков А., Колесников В,, Коробов Ю., Лаврушин О., Масленченков Ю., Рубин Ю., Солдаткин В., Усоскин В., Уткин Э., Черняев С, Шевцова О,

При всей ценности проведенных исследований, ряд теоретических и методологических аспектов проблемы банковского ценообразования остаются недостаточно разработанными. Выработка целостной концепции формирования цен в банковской сфере не завершена.

Актуальность проблемы и недостаточная степень исследования методологических основ и особенностей банковского ценообразования обусловили выбор темы исследования.

**Цель и задачи исследования.**Цель диссертационной работы состоит в том, чтобы на основе раскрытия двойственной природы коммерческих банков, выявить направления совершенствования и разработать предложения по повышению эффективности организации системы ценообразования в банковской сфере.

5 Реализация этой цели, согласно логике исследования, потребовала решения следующих задач;

оценить влияние трансформации банковской системы России в условиях рыночной экономики на ценообразование в коммерческих банках;

раскрыть элементный состав и структуру механизма банковского производства;

разработать алгоритмизированную схему ценообразования в банковской деятельности;

определить специфические особенности механизма ценообразования в коммерческих банках;

исследовать порядок формирования процентной и тарифной политик коммерческого банка;

выявить влияние системы мер совершенствования процентной политики коммерческого банка на механизм ценообразования;

определить направления модернизации управления издержками в банковской сфере;

проанализировать даструменгарно-методаческие средства совершенствования системы ценообразования в коммерческих банках.

Объектом исследования выступает банковская сфера и, в первую очередь, Сберегательный банк России.

Предметом исследования являются экономические инструментарно-методические средства, схемы, технологии, алгоритмы формирования системы рыночного ценообразования в коммерческих банках.

Теоретико-методологическую базу диссертационной работы составляют теоретические разработки отечественных и зарубежных ученых в области экономики, финансов и банковского дела. Наиболее широко использовался методологический аппарат теории экономического роста Й. Шумпетера и теории стоимости К. Маркса.

**Инструментарно-методнческим аппаратом**исследования явились диалектический, историко-логический и аналитический методы, Ери вьшолнении работы автором также использовались методы системно-функционального и

**6**сравнительного анализа, графической интерпретации, экономико-статистических группировок.

При исследовании рассматриваемых проблем в **качестве нормативно-правовой базы**использовались Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России), ФЗ "О банках и банковской деятельности", законодательные акты, инструктивные материалы Банка России, а также регламетируюшце корпоратаыше документы российских коммерческих банков, прежде всего Сбербанка России.

В качестве **информационно-эмпирической базы**исследования использовались данные Госкомстата РФ, Министерства финансов РФ, Банка России и ГУ Банка России по Ростовской области, Сбербанка России и Юго-Западного банка СБ РФ, материалы научных публикаций и периодической печати, а также собственные расчеты соискателя за 1998-2004 п\

**Рабочая гипотеза**диссертационного исследования состоит в признании необходимости совершенствования системы ценообразования коммерческого банка в условиях сокращения спекулятивных активов и роста продаж розничных банковских продуктов на основе анализа элементного состава и структуры механизма банковского производства, действующей отечественной практики банковского ценообразования, выявленных ее преимуществ и недостатков, специфических особенностей, разграничения процентной и тарифной политик банка, выделения внутренней и внешней цены банковских операций, услуг, с позиции единства организационных принципов и тшретшо-методвдогических подходов.

Положения и выводы, выносимые на защиту.

*По специальности 08\*00.10*- *финансы, денежное обращение и кредит*1. Система ценообразования в банке - это сложный комплекс взаимосвязанных мероприятий и технологий банковского маркетинга, связанных с определением объекта ценообразования, выявлением и оценкой формирующих цену факторов, осуществляемых в соответствии с текущей стратегией банка, экономическими условиями его деятельности и создающего условия роста его рыночной стоимости, В качестве объектов ценообразования в банковской сфере могут выступать:

банковская операция, представляющая собой последовательность действий, предусмотренных законодательством, совершаемых банком с целью качественного исполнения обязательств по поводу предоставления банковского продукта клиентам (внешняя операция) и заинтересованным подразделениям (внутренняя операция);

банковская услуга, являющаяся, с одной стороны, упорядоченной совокупностью банковских операций, характеризующих отношения мевду клиентами и персоналом (внешняя услуга), между сотрудниками банка (внутренняя услуга), а с другой - процессом продвижения банковского продукта;

банковский продукт - функционально-обособленная система отношений между банком и клиентом по поводу оказания услуги на основе проведения банковских операций с использованием определенных документов и технологий.

Данные категории формируют элементный состав качественно нового объекта ценообразования в банке - банковского сервиса

1. Банковский сервис как интегральная категория представляет собой совокупность открытых банковских услуг по обслуживанию стандартизированного банковского продукта для неперсонализированного клиента в рамках реализации инновационных подходов в банковской сфере на основе использования унифицированных процессов обработки информации и единой технологии совершения банковских операций в условиях функционирования централизованной автоматизированной банковской системы (ЦАБС), приносящей банку инновационный доход, способствующей установлению долгосрочных деловых отношений с клиентами на основе внедрения гибкой системы ценообразования, зависящей от количества продуктов и услуг в составе банковского сервиса,
2. Струкіура цены банковского сервиса, представленная совокупностью процентной и тарифной составляющих и раскрывающаяся в результате выполнения банком, с одной стороны, посреднической деятельности по перераспределению ресурсов с ориентацией на стоимость привлечения средств, зависящую от текущих рыночных условий с целью определения процентной ставки (цены) на размещаемые ресурсы, а с другой - деятельности по производству банковского сервиса, требующей возмещения

8 затрат, незначительно зависящих от конъюнктуры рынка, но напрямую связанных с внутриоргангоационными задачами обеспечения деловой активности кредитной организации с целью формирования тарифной составляющей цены банковского сервиса, предопределена двойственностью самого коммерческого банка.

1. Ценовая политика коммерческого банка, представляющая собой общие принципы, которых придерживается банк в сфере установления цен на свои продукты, является интегральной категорией, включающей в себя процентную и тарифную политики, что и определяет её специфику в банковской сфере. Процентная политика, заключающаяся в определении целевых ориентиров и постановке задач в сфере регулирования активных и пассивных процентных ставок, строится на основе минимизации дисбалансов активов и пассивов, чувствительных к изменениям процентных ставок, с применением современных методов ГЭП-анализа и инструментов хеджирования процентных рисков,
2. Совокупность внутренних цен банка (цен внутренних банковских операций) формирует систему трансфертного ценообразования, создающего основу для управления инфраструктурой банка, развития новых видов деятельности, а также обеспечения рентабельности отдельных подразделений и банка в целом. Структурирование коммерческого банка, являющееся основой реализации методики трансфертного ценообразования в условиях трансформации подходов к реализации функций финансового управления деятельностью подразделений банка, может быть представлено: центрами управления (Правление, руководство банка); бизнесцентрами, как совокупностью подразделений, работающих с клиентами; точками продаж — узко специализированными подразделениями, производящими услуги, продукты и банковский сервис; центрами сопровождения, обслуживающими бизнесцентры и точки продаж; центрами управления сервисами, включающими инцидент-центры (оперативное управление), центры управления проблемами (риск-менеджмент) и центры управления изменениями (стратегический менеджмент).

*По специальности 08.00\*05 - экономика и управление****народным хозяйством; ценообразование***L Современное банковское ценообразование, регулируемое пюударственной

9 политикой в части антимонопольного контроля цен (установление ставки рефинансирования и доходности по государственным бумагам), определения правил международной финансовой деятельности, системы налогообложения и субсидирования, испытывает высокую зависимость от базовых условий: наличия финансовых ресурсов, затрат на производство банковского сервиса и эластичности цен, при этом наименьшая зависимость испытывается от структуры рынка. Важным фактором поведения банка является ценовая стратегия, которая непосредственно влияет на эффективность банковского производства, выражающуюся в максимизации темпов роста, прибыли и объемов продаж.

1. В современных условиях функционирования российской банковской системы, характеризующейся сжатием остатков на счетах корпоративных клиентов, ростом сбережений населения и сокращением спекулятивных активов банков, методы банковского ценообразования на корпоративном рынке существенно отличаются от методов ценообразования на розничном клиентском рынке, что позволяет дифференцировать процентную политику коммерческого банка не только в зависимости от продуктовых рынков (кредитование - активные операции, депозиты -пассивные), но и от клиентских (корпоративный и розничный).
2. Общественная значимость банка как социального института основана на реализации таких некоммерческих функций, как выплата социальных пособий, поддержание цен на социальный минимум банковских услуг ниже их себестоимости, что особенно актуально для Сберегательного банка России. Его социальная ориентация не позволяет прекратить деятельность всех нерентабельных филиалов, отказаться от выполнения малодоходных, а иногда и убыточных операций, придерживаться паритетной процентной политики по отношению к банковским продуктам, ориентированным на клиентов с разным уровнем доходов и социальной защищенности.
3. Поддержание уровня цен отдельных банковских продуктов ниже их себестоимости из-за высоких цен, установленных на другие продукты, называемое кросс-субсидизацией, является одной из дефиниций трансферт-цены, под которой можно понимать установление цен на социальный минимум банковских услуг

**10**любому нуждающемуся в этом гражданину ниже их себестоимости. Проведение анализа рентабельности банковских продуктов, направленного на обеспечение прибыльности (эффективности) определенного банковского продукта или набора (пакета) банковских продуктов, а также анализа клиентской рентабельности, заключающегося в выявлении прибыльности (эффективности) реализации и обслуживания банковских продуктов, предоставляемых определенному клиенту или клиентской группе, позволяет исключить или свести к минимуму потери банка от крососубсидизации.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в концептуальном обосновании системы банковского ценообразования, базирующейся на определении элементного состава механизма банковского производства, выявлении процентной и тарифной составляющих единой цены банковского сервиса, использовании системы трансфертного ценообразования и бюджетирования, предполагающей дифференциацию цен коммерческого банка на внутренние и внешние, исследовании специфики формирования цен в банковской сфере, а также разработке подходов к управлению ценообразованием, основанных на расчете рентабельности отдельных продуктов, клиентских групп, использовании методов гэп-анализа, обеспечивающих повышение институциональной эффективности банковской системы в целом. Конкретно элементы научной новизны состоят в следующем:

*По специальности 08.00.10 - финансы, денежное обращение и кредит*

уточнены, на основе систематизации современных подходов, определения и установлена методологическая четкость в соотношении понятий "банковский продукт", "банковская услуга", "банковская операция" используемых в банковском законодательстве без необходимой согласованности и правовой дифференциации, что позволило определить элементный состав механизма банковского производства;

обоснована необходимость предоставления клиентам банковского сервиса, представляющего собой результат деятельности банка, направленной на получение дополнительного инновационного дохода в процессе создания и реализации клиентам взаимосвязанного комплекса банковских продуктов, услуг и

лежащих в их основе операций в условиях автоматизированной системы единой базы данных, позволяющего снизить уровень затрат банка на их производство и реализацию;

выявлена специфика банковского ценообразования, основанная на дюйственности коммерческого банка и заключающаяся в единстве двух составных частей: тарифной цены, увеличивающейся при нарастании в экономике позитивных процессов, и снижающейся - процентной, что позволяет усовершенствовать порядок оценки влияния факторов внешней среды на систему банковского ценообразования;

обоснована необходимость применения трансфертного ценообразования в банке, основой которого являются внутренние цены банковских операций, исходя из их дифференциации на открытые (внешние) и закрытые (внутренние), характеризующие доходность отдельных банковских продуктов и услуг, сттособсгвующих повышению эффективности деятельности отдельных подразделений банка;

разработан подход к структурированию коммерческого банка с целью реализации трансфертного ценообразования, основанного на системе бюджетирования и оценке рентабельности подразделений банка, что позволит усовершенствовать сисгему управленческого учета и получить экономически обоснованное суждение об эффективности деятельности отдельных подразделений и банка в целом.

*По специальности 08.00.05*- *экономика и управление народным хозяйством: ценообразование*

*-*определена парадигма ценообразования в банковской деятельности,  
заключающаяся в оценке влияния на результативность деятельности коммерческого  
банка следующих блоков факторов: "базовые условия\*\*, "структура рынка",  
'"поведение" их значимости в формировании концепции ценообразования в сфере  
денежно-кредитных отношений, что углубляет методологические знания в области  
взаимодействия ценообразования и денежно-кредитных отношений;

- доказана необходимость дифференциации процентной политики не  
только в зависимости от продуктовых рынков в соответствии с действующей

12 практикой, но и or клиентских, исходя из разделения методов ценообразования на розничном и корпоративном сегментах, что позволяет повысить эффективность реализации как процентной, так и ценовой политики банка;

аргументирован теоретический подход к коммерческому банку как к социальному институту с важными некоммерческими функциями, поэтому "социальная рента" должна компенсировать экономические издержки филиалов банка в депрессивных регионах, а также при работе с населением в части социальных выплат, что позволяет поддерживать деятельность структурных подразделений банка в регионах, характеризующихся отсутствием банковской инфраструктуры с целью удовлетворения потребностей клиентов в социальном минимуме банковских услуг,

выявлено элементное содержание трансферт-цены, в основу которого положена кросс-субсидизахщя, предполагающая поддержание уровня цен ниже себестоимости на отдельные банковские продукты, при высокой \* на другие, что актуализирует проблему оптимизации рентабельности клиентских групп и банковских продуктов.

Теоретическая значимость исследования. Углубленный анализ системы банковского ценообразования и предложенные подходы к её совершенствованию могут явиться концептуальной базой дальнейшей разработки научных основ ценообразования в банковской сфере. Теоретические выводы диссертационного исследования мотуг применяться в учебном процессе для совершенствования программ учебных курсов, связанных с изучением ценообразования и ценовой политики в коммерческих банках, а также в процессе преподавания курсов "Основы банковского дела", "Банковский менеджмент", "Организация деятельности коммерческих банков", "Банковский маркетинг^1, "Ценообразование".

Практическая значимость исследования заключается в разработке рекомендаций по совершенствованию системы ценообразования в коммерческих банках с учетом специфики оказываемых услуг. Рекомендации автора апробированы и используются в деятельности Юго-Западного банка Сбербанка РФ.

**Апробация работы.**Основные теоретические и практические результаты диссертационного исследования были представлены на ряде межвузовских научно-

13 практических конференций, проводимых в 2000-2004 п\, в городах Шахты, Ростов-на-Дону, Сочи, а также в научных публикациях автора, общим объемом 23 nJf-

**Структура диссертационной работы**отражает логаку, порядок исследования и алгоритм решения поставленных задач. Текст работы содержит введение, три главы, состоящих из 9 параграфов, заключение, библиографический список использованной литературы и 10 приложений.