Солдатова Елена Владимировна. Повышение эффективности функционирования регионального коммерческого банка : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 Саранск, 2007 222 с., Библиогр.: с. 193-206 РГБ ОД, 61:07-8/4668

**Введение к работе**

Ученый секретарь диссертационного совета **В.В. Митрохин  
1.**

**Актуальность темы исследования**. Анализ состояния и динамики развития банковской системы России после кризиса 1998 г. свидетельствует об укреплении положительной тенденции в деятельности банков. Отечественная банковская система находится в стадии активного как количественного, так и качественного роста. За счет банковского кредитования финансируется до 60% оборотных средств предприятий. Объем ресурсов, перераспределяемых через банковскую систему к нефинансовым предприятиям в 2005 г. увеличился в 2 раза по сравнению с 2004 г., составив 8,5% ВВП. В темпах прироста инвестиций доля заемных средств как источника финансирования составляет 3%, а собственных средств - 4,5%. Таким образом, изменился характер взаимодействия коммерческих банков с реальным сектором экономики. Российские банки превратились в реальных кредиторов экономики.

Тем не менее, в настоящее время сохраняется недоступность кредитов как источников финансирования инвестиций для большинства организаций, на что указывают до 80% руководителей предприятий. Коммерческие банки ограниченно включены в инвестиционное кредитование реального сектора экономики.

В этих условиях первостепенными становятся вопросы освоения российскими банками современных инновационных методов и инструментов стратегического менеджмента, направленных на повышение эффективности их функционирования.

Необходимость изменений в области управления отечественными банками сегодня осознана представителями бизнеса, законодательными и исполнительными органами страны. Повышение эффективности функционирования банковской системы рассматривается в качестве одной из наиболее важных задач в Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года. Для региональных банков данная проблема особенно актуальна в связи с низким уровнем их капитализации, дефицитностью ресурсной базы, усиливающейся тенденцией роста рисков.

**Степень разработанности проблемы.** Теоретические и методологические проблемы эффективности функционирования коммерческих банков являются предметом исследования как отечественных, так и зарубежных ученых. Исследования операционной эффективности в рамках модели банковской фирмы представлены в работах Р. Барра, К. Киллго, Т. Сайэмса, С. Зиммела, А.Бергера, Д. Хамфри, Л. Местера, Р. Де Янга, Ф. Молино, И. Альтюнбаса, Е. Гарднера, Д. Григориана, В. Маноле. Вопросы эффективности, обусловленной ростом масштабов банковского «производства» и расширением ассортимента банковских продуктов и услуг, освещены в трудах Н. Мерфи, Дж. Бенстона, Дж. Хэнвика, Ф. Белла, К. Уле, Н. Ренана, Х. Грабовски, Х. Эли, К. Пасурки, У. Хантера, С. Тимме, В. Янга, Т. Джиллигэна, М. Смирлока, У. Маршалла, Дж. Мюррейя, Р. Уайта.

В последние два десятилетия в зарубежной литературе стал преобладать стоимостной подход к управлению и оценке эффективности функционирования коммерческого банка. Он представлен в работах Т. Коупленда, Т. Коллера, Дж. Мурина, Дж. Синки.

Вопросам экономической эффективности деятельности коммерческого банка посвящены и работы отечественных ученых: Л.Г. Батраковой, Л.Т. Гиляровской, С.Н. Паневиной, О.Г. Королева, С.Ю. Буевича, Н.П. Радковской, М.И. Лялькова. Факторы эффективного функционирования российской банковской системы в трансформационных условиях исследованы в работах И.Э. Гимади, О.С. Мариева, С.В. Ханафиева. Стоимостной подход к оценке эффективности функционирования коммерческого банка представлен в работах А.Г. Грязновой, М.А. Федотовой, В.М. Новикова, О.И. Паньшина, И.А. Никоновой, Р.Н. Шамгунова, Н.А. Скурова, А.Ю. Весновского.

Однако, несмотря на широкий спектр научных исследований в области повышения эффективности деятельности коммерческого банка, как в отечественной, так и зарубежной литературе недостаточно внимания уделено теоретическим и методологическим аспектам эффективного функционирования банков в условиях глобализации социально-экономических процессов и роста конкуренции в сфере банковского бизнеса. Мало исследованной является проблема повышения эффективности коммерческого банка на основе формирования клиентоориентированной стратегии его развития. Остаются практически неосвещенными специфические особенности обеспечения эффективности деятельности региональных коммерческих банков.

Недостаточная теоретико-методологическая разработанность проблемы повышения эффективности деятельности коммерческих банков как федерального, так регионального уровня, ее практическая значимость предопределили выбор темы диссертационного исследования, его основные цели и задачи.

**Целью диссертационной работы является** обоснование теоретических и методических подходов, а также разработка практических рекомендаций по повышению эффективности функционирования регионального коммерческого банка.

Для достижения поставленной цели в процессе диссертационного исследования решались следующие **задачи**:

- изучить научные взгляды на сущность коммерческого банка;

- систематизировать отечественные и зарубежные концепции эффективности функционирования коммерческого банка;

- изучить методические подходы к оценке эффективности деятельности коммерческого банка;

- исследовать влияние факторов внешней среды на эффективность функционирования региональных коммерческих банков;

- оценить позиции региональных коммерческих банков на рынке банковских услуг Республики Мордовия;

- проанализировать показатели, характеризующие эффективность деятельности региональных коммерческих банков;

- обосновать стратегические цели и приоритетные направления развития региональных коммерческих банков;

- разработать клиентоориентированную стратегию повышения эффективности функционирования регионального коммерческого банка;

- разработать методические рекомендации по повышению эффективности функционирования региональных коммерческих банков на основе реализации клиентоориентированной стратегии развития.

**Объектом исследования** являются коммерческие банки Республики Мордовия.

**Предметом исследования** являются теоретические и методические подходы к повышению эффективности функционирования региональных коммерческих банков.

**Теоретической и методологической основой диссертационного исследования** послужили научные труды отечественных и зарубежных ученых в области оценки и повышения эффективности функционирования коммерческих банков, данные периодических изданий по теме исследования, материалы международных, всероссийских и региональных научно-практических конференций и семинаров, посвященных теоретическим вопросам и практическим проблемам повышения эффективности функционирования коммерческих банков.

Информационную базу исследования составили материалы Центрального банка РФ и Национального Банка Республики Мордовия, региональных коммерческих банков Республики Мордовия – АКБ «Актив Банк», АККСБ «КС Банк», АКБ «Мордовпромстройбанк», а также аналитические материалы Министерства экономики Республики Мордовия, статистические материалы Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Республике Мордовия.

В процессе исследования использовались общие и специальные методы научного познания: системного, структурно-функционального, сравнительного анализа, группировок, наблюдения, опроса, экспертной оценки, статистические и экономико-математические методы.

Работа выполнена в рамках паспорта специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит» (п. 9 - Кредит и банковская деятельность, п.п. 9.7. – Повышение эффективности деятельности банков с государственным участием, банков с иностранным участием, а также региональных банков).

**Научная новизна диссертационного исследования** заключается в обосновании теоретических и методических подходов, а также в разработке практических рекомендаций по повышению эффективности функционирования регионального коммерческого банка.

Элементы новизны содержат следующие результаты исследования:

- обоснована необходимость изменения традиционного в российской практике представления о коммерческом банке как финансовом посреднике согласно концепции банка как «портфеля доходных активов» и информационного процессора на его концептуальное представление как предприятия, производящего финансовые продукты и услуги, предназначенные для удовлетворения потребностей клиентов, что наиболее адекватно отражает его современную сущностную природу и выполняемые функции (С. 19-32);

- выявлена тенденция переориентации деятельности коммерческих банков с целевых установок, направленных на получение краткосрочных результатов (прибыль, рентабельность) на достижение долгосрочных целей – капитализация активов и наращивание стоимости бизнеса за счет предоставления клиентам большей ценности (С. 42-49);

- обоснованы наиболее приемлемые для российских коммерческих банков методические подходы к оценке эффективности их деятельности (стоимостной, селективный и комбинированный), базирующиеся на системе сбалансированных показателей, отражающие стратегические цели банка и рост значимости нематериальных активов (С. 58-64);

- проведена оценка рыночных позиций и эффективности функционирования региональных коммерческих банков Республики Мордовия, позволившая выявить коммерческие банки, имеющие устойчивые рыночные позиции и конкурентные преимущества и банки-аутсайдеры, не имеющие перспектив успешного развития в постоянно изменяющейся рыночной среде (С. 83-127);

- определены основополагающие стратегические направления развития коммерческих банков, работающих на «рынках покупателя»: повышение значимости сервисного обслуживания в условиях стандартизации банковских продуктов и роста конкуренции; необходимость налаживания, с одной стороны, персонифицированных отношений с клиентами, а, с другой стороны, длительных партнерских отношений с финансовыми, хозяйственными и другими структурами бизнеса, органами власти; усиление позиций на новом для банков сегменте рынка (малый бизнес), достижение которых будет предопределять эффективность деятельности российских банков в ближайшей перспективе (С. 139-145);

- разработана клиентоориентированная стратегия повышения эффективности функционирования коммерческого банка, базирующаяся на концепции CRM, предусматривающей управление взаимоотношениями с клиентами на основе использования инструментов маркетинга (сегментирование рынка, позиционирование банка и формирование его имиджевых характеристик, брендинг и др.), адаптированная к условиям деятельности региональных коммерческих банков (С. 145-166);

- разработана стратегическая карта повышения эффективности функционирования коммерческого банка, структурированная по четырем блокам: информационно-рыночная составляющая, бизнес-процессы, обучение и развитие персонала, клиенты, финансовые результаты, позволяющая достичь стратегических целей (рост доходов и стоимости банка) за счет удержания и расширения клиентской базы, повышения уровня удовлетворенности клиентов, эффективной организации бизнес-процессов, обучения и развития персонала (С. 166-184).

**Практическая и теоретическая значимость диссертационной работы.** Комплекс теоретических положений и методических подходов к повышению эффективности функционирования коммерческого банка рекомендован к использованию региональным банкам Республики Мордовия - АКБ «Актив Банк» и АККСБ «КС Банк». Разработанные рекомендации носят в значительной мере универсальный характер и могут быть использованы АКБ «Мордовпромстройбанк», а также коммерческими банками других регионов РФ. Теоретические и практические разработки диссертационного исследования могут быть использованы в учебном процессе при преподавании учебных курсов «Организация деятельности коммерческого банка», «Стратегический менеджмент», «Маркетинг банковских услуг» студентам экономических специальностей.

**Апробация результатов исследования.** Основные теоретические и методические положения диссертационного исследования обсуждались и докладывались автором на: Всероссийской научно-практической конференции «Региональные проблемы развития и государственной поддержки малого бизнеса» (г. Саранск, 2003); Международной научно-практической конференции «Интеграция экономики в систему мирохозяйственных связей» (г. Санкт-Петербург, 2004); Вузовской научной конференции «X научная конференция молодых ученых Мордовского университета им. Н.П. Огарева» (г. Саранск, 2005); Всероссийской научно-практической конференции «Актуальные проблемы качественного экономического роста» (г. Саранск, 2005); Международной научно-практической конференции «Бизнес: экономика, управление и право» (г. Киров, 2006); Международной научно-практической конференции «Управление в социальных и экономических системах» (г. Пенза, 2006); Всероссийской научно-практической конференции «Актуальные вопросы развития экономики России: теория и практика» (г. Н. Новгород, 2006); Международной научно-практической конференции «Экономика – 2006» (г. Киров, 2006).

**Публикации.** Основные выводы и результаты исследования нашли отражение в 9 опубликованных работах по теме диссертации (в том числе в 1 статье, изданной в журнале, рекомендованном ВАК РФ) общим объемом 2,17 п.л., написанных лично автором.

**Объем и структура диссертационной работы.** Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, включающего 153 наименования, 13 приложений. Работа изложена на 206 страницах текста, содержит 46 таблиц и 37 рисунков, 8 формул.