Эзрох, Юрий Семенович. Методические основы оценки конкурентоспособности коммерческого банка : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Эзрох Юрий Семенович; [Место защиты: Новосиб. гос. ун-т экономики и упр.].- Новосибирск, 2012.- 231 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/3540

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Коммерческие банки, работающие на финансовом рынке в условиях современной экономико-политической системы, находятся в жестких рамках конкурентной борьбы за сохранение и улучшение своего рыночного положения. В таких условиях сохраняют стабильность и имеют возможность развиваться только те банки, которые обладают высокой конкурентоспособностью — интегральной характеристикой, включающей в себя и финансовые, и нефинансовые показатели, такие как новые технологии, инновационные методы ведения бизнеса и т.д.

Банки как коммерческие организации заинтересованы в получении прибыли, они предлагают своим потребителями — физическим и юридическим лицам — практически одинаковые по сути услуги — размещение денежных средств (кредитные, факторинговые, лизинговые и иные операции) и привлечение денежных средств (вклады физических лиц, депозиты юридических лиц, доверительное управление и т.д.). Банк как участник рынка «продает» и «покупает» идентичный товар — деньги, в то время как иные коммерческие предприятия осуществляют реализацию похожих, но в чем-то отличающихся товаров (квартиры в разных районах города, автомобили разных классов и т.д.).

Данная ситуация, когда продавцы на рынке реализуют одинаковый товар, порождает сильную конкуренцию, носящую как ценовой так и неценовой характер. На 01.12.2011 года в Российской Федерации зарегистрировано 982 кредитные организации. Конечно, большая часть из них региональные банки, действующие в узких географических рамках, однако, рассматривая Новосибирскую область, мы видим, что в городе на 03.02.2012 года фактически работают 62 филиала различных банков и семь местных банков. Соответственно, между коммерческими банками идет ожесточенная конкуренция за клиентов. Каждая кредитная организация стремится повысить свою конкурентоспособность, конкурентоспособность своих продуктов и услуг, чтобы потребители воспользовались именно её предложением.

В связи с вышеизложенным, уточнение теоретических и методических аспектов конкуренции и конкурентоспособности коммерческого банка, создание практически применимой методики многофакторной оценки конкурентоспособности коммерческого банка представляется актуальной современной задачей.

**Целью настоящего диссертационного исследования** является развитие теоретических исследований в области конкурентоспособности и разработка современных методических основ оценки конкурентоспособности коммерческого банка.

Для достижения указанной цели были поставлены и решены следующие **задачи исследования:**

провести анализ классических и современных работ российских и зарубежных ученых-экономистов в области конкуренции, конкурентных преимуществ и конкурентоспособности;

уточнить теоретические аспекты конкуренции, конкурентных преимуществ и конкурентоспособности кредитных организаций в России на микроуровне банковской деятельности;

выявить, проанализировать и классифицировать факторы, влияющие на конкурентоспособность коммерческого банка;

исследовать действующие методические подходы к оценке конкурентоспособности коммерческих банков, выявить основные различия в подходах российских и зарубежных авторов;

сформировать методический подход к оценке конкурентоспособности коммерческого банка на микроуровне;

в рамках сформированного методического подхода разработать авторскую методику оценки конкурентоспособности коммерческого банка, обосновать алгоритм ее использования;

произвести апробацию разработанной методики в Новосибирском филиале ОАО Ханты-Мансийский Банк;

на основе анализа конкурентоспособности исследованного банка сформулировать рекомендации по использованию методики и предложить конкретные меры и пути повышения его конкурентоспособности.

**Объектом исследования** выступают коммерческие банки России как специфические финансовые институты.

**Предметом исследования** являются экономические отношения, возникающие при осуществлении банками коммерческой деятельности и оказывающие влияние на банковскую конкурентоспособность.

**Научная новизна** диссертационного исследования состоит в:

уточнении понятийного аппарата исследования банковской конкуренции, конкурентных преимуществ и конкурентоспособности коммерческого банка с учетом специфики банковской деятельности на микроуровне;

выявлении и классификации факторов, прямо и опосредованно влияющих на конкурентоспособность коммерческого банка в условиях постоянно меняющейся рыночной конъюнктуры, оценка и учет которых позволят повысить конкурентоспособность кредитной организации;

формировании авторского методического подхода к исследованию конкурентоспособности коммерческого банка с точки зрения степени выполнения конкуренцией базовых функций;

разработке методики многофакторной оценки конкурентоспособности коммерческого банка, основанной на оценке пяти направлений (секторов), учитывающей специфику деятельности банка на микроуровне;

разработке организационно-методического обеспечения процесса согласования кредитных заявок в коммерческом банке, направленного на ускорение процесса принятия и реализации решений без существенного увеличения рисков кредитной организации.

**Глубина исследования, достоверность и обоснованность результатов** определяются использованием теоретических и практических наработок отечественных и зарубежных авторов в области экономики, банковского дела, стратегического маркетинга, банковского менеджмента. Обоснованность результатов подтверждается согласованностью алгоритма проведения оценки банка с действующими в России правилами и нормативными документами в области банковского бухгалтерского учета и банковского права.

**Теоретическая значимость работы.** Обоснованные автором теоретические положения в области банковской конкуренции и конкурентоспособности коммерческих банков в России на современном этапе позволили расширить методические основы оценки конкурентоспособности и предложить новый методический подход, который может быть использован в дальнейшем при разработке и углублении научного исследования данной темы. Полученные в ходе исследования эмпирические данные расширяют возможность изучения теоретических аспектов конкуренции и конкурентной борьбы между кредитными организации России в современных условиях.

**Практическая значимость** состоит в возможности применения результатов изучения конкретного банка с целью увеличения его конкурентоспособности. Предложенная авторская методика может быть внедрена в коммерческом банке, а ее использование даст возможность принимать обоснованные решения в области повышения конкурентоспособности банка, внедрившего и использующего ее на постоянной основе. Указанные выше теоретические наработки могут быть использованы в учебном процессе студентов специальности 08.01.05 «Финансы и кредит» при чтении курсов «Банковский менеджмент», «Банковское дело» в учреждениях высшего профессионального образования России.

**Методологической основой** проведенного диссертационного исследования является системный подход, представляющий собой исследование объекта как совокупности элементов, связанных между собой определенными отношениями. В исследовании применены следующие методы научного познания: наблюдения, группировки, классификаций, сравнения, отдельные математико-статистические методы, метод экспертных оценок и т.д. Диссертационное исследование проведено в рамках классического научного подхода с использованием теоретического научного метода (теории, гипотезы) и эмпирического научного метода (научные исследования, наблюдение, измерение).

**Методической основой** диссертационного исследования являлись научные труды российских и иностранных ученых, занимающихся теорией банковского дела, конкурентоспособностью банков, маркетингом банковских услуг, финансовой устойчивостью кредитных организаций. Диссертантом изучены научные труды следующих российских авторов: Г.Л. Багиева, Д.Н. Баркана, А.В. Буздалина, А.Л. Британишского, М.Ю. Гельвановского, П.С. Завьялова, В.В. Зражевского, Г.Л. Игольникова, Г.Г. Коробовой, О.И. Лаврушина, Ю.С. Масленченкова, Е.О. Миргородской, А.К. Муравьева, Е.Г. Патрушевой, Ю.В. Савушкиной, И.О. Спицына, Я.О. Спицына, А.М. Тавасиева, В.М. Тарасевича, Г.М. Тарасовой, Х.А. Фасхиева, Р.Н. Фатхутдинова. Также были изучены труды зарубежных авторов: Г. Армстронга, С. Брю, Д. Джурана, Ф. Котлера, Ф. Кросби, А. Курно, Ж.-Ж. Ламбена, К. Макконнела, К. Маркса, А. Маршалла, М. Мескона, Дж. Робинсон, А. Смита, Дж.Ф. Синки, Д. Сондерса, М. Портера, Э. Чемберлена.

**Информационной базой** диссертационной работы является анализ форм открытой бухгалтерской отчетности коммерческих банков, публикуемой Центральным банком Российской Федерации, и статистической информации, публикуемой Федеральной службой государственной статистики. Дополнительными источниками информации послужили переговоры с представителями рассматриваемых в работе банков, самостоятельно проведенное социологическое исследование опросным методом, а также инсайдерская информация. В качестве нормативно-правовой информации были использованы федеральные законы, инструкции, положения, действующие на момент написания работы в области банковского дела и ведения бухгалтерского банковского учета.

**Область исследования.** Содержание диссертационной работы на тему «Методические основы оценки конкурентоспособности коммерческого банка» соответствует п. 10.6 «Межбанковская конкуренция» Паспорта номенклатуры специальностей научных работников (экономические науки)

**Апробация работы.** Основные положения диссертационного исследования обсуждались на банковских форумах «Банковские системы в период мирового финансового кризиса» и «Глобализация мировой экономики. Банковские тренды», на заочной международной банковской конференции «Финансово-банковская наука», в ходе научно-методологических семинаров кафедры банковского дела, на научных сессиях аспирантов и преподавателей Новосибирского государственного университета экономики и управления «НИНХ», а также в ОАО Ханты-Мансийский Банк.

**Внедрение результатов**. Результаты диссертационной работы апробированы и используются в ОАО Ханты-Мансийский Банк с целью осуществления анализа и повышения конкурентоспособности филиала банка в г. Новосибирске на постоянной основе, а также в учебном процессе ФГБОУ ВПО «НГУЭУ», что подтверждается соответствующими актами о внедрении.

**Публикации.** По результатам диссертационного исследования было опубликовано 9 работ общим объемом 3,2 печатных листа. Согласно перечню, рекомендованному Высшей аттестационной комиссией Минобразования РФ, опубликовано 2 работы общим объемом 1,5 печатных листа.

**Объем и структура диссертационного исследования.** Работа изложена на 191 странице текста без приложений. Структура работы, состоящей из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, приложений, определена логикой проведенного исследования. Работа содержит 57 таблиц, 14 рисунков. Список использованных источников включает в себя 171 наименование.