Татаринова Людмила Юрьевна. Стратегия развития коммерческого банка на региональном рынке : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Новосибирск, 2004 166 c. РГБ ОД, 61:04-8/3312

**Содержание к диссертации**

Введение

1. Основы развития региональных коммерческих банков в условиях конкуренции 9

1.1. Региональные коммерческие банки и особенности их развития 9

1.2 Влияние межбанковской конкуренции на разработку стратегии развития банков 24

1.3 Исследования рынка в формировании стратегии развития регионального банка 37

2. Методические основы формирования стратегии развития банков на региональном рынке. 49

2.1 Сравнительный анализ существующих подходов к формированию процесса рыночных исследований банков 49

2.2 Методический подход к процессу формирования стратегии развития банков на региональном рынке 65

2.3 Модель системы информационного обеспечения рыночных исследований банка 85

3 Основные направления использования методического подхода к проведению стратегических мероприятий в коммерческих банках Республики Хакасия 98

3.1 Оценка рыночных возможностей коммерческих банков в Республике Хакасия 98

3.2 Применение методического подхода в процессе проведения исследований кредитования коммерческого банка «Центрально-Азиатский» 117

3.3 Рекомендации коммерческому банку «Центрально-Азиатский» по совершенствованию стратегических мероприятий на региональном рынке 132

Заключение 143

Библиография 149

Приложения

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. В последние годы развития отечественной экономики наличием широкого объема информации на конкурентном рынке финансовых: услуг озадачено подавляющее большинство коммерческих банков. Необходимость формирования стратегических мероприятий с помощью рыночных исследовательских инструментов продиктована желанием выживания и сохранения конкурентной позиции коммерческих банков на региональных рынках..

Объективность формирования и проведения стратегических мероприятий с учетом факторов межбанковской конкуренции обусловлена необходимостью снижения > риска возможных финансовых потерь за счет лучшего знания и понимания состояний и динамики факторов окружающей среды, с учетом регионального своеобразия развития экономических процессов. Поэтому возникает закономерный интерес отечественных региональных банков к проведению своевременных, комплексных маркетинговых исследований в своей деятельности. Актуальность темы исследования усиливается многообразием существующих фрагментарных подходов и сложностью процесса формирования стратегии развития коммерческих банков в региональных конкурентных условиях хозяйствования, что и определило выбор темы научного исследования.

Банк, рассчитывающий на серьезный успех для і себя и: своих клиентов, должен постоянно держать в поле г зрения, с одной стороны, действия, решения и даже намерения любых экономических субъектов на микроуровне, с другой і стороны - состояние и тенденции развития на макроуровне. Именно с учетом происходящих в названных сферах изменений банк может своевременно принимать необходимые и возможные решения в интересах как собственных, так и своих клиентов.

Степень иіученности проблемьи Вопросы межбанковской конкуренции, и формирования конкурентных преимуществ коммерческими банками на финансовом рынке в зарубежной практике исследуются не одно десятилетие, однако в России подобные исследования находятся в стадии развития. Многие вопросы организации стратегических мероприятий в региональных коммерческих банках еще недостаточно изучены и разработаны. В> стадии становления находятся вопросы конкурентоспособности банковских продуктов и услуг, выявление конкурентных преимуществ, детализация процесса рыночных исследований в банке, сегментирования объектов банка, выбора оптимальной стратегии развития коммерческого банка. Не изученным остается вопрос формирования самого процесса маркетинговых исследований в коммерческом банке в конкурентных условиях хозяйствования, а также вопросы формирования и использования информационных баз данных исследований, их хранения.

Становление рыночных отношений в России, возможность сотрудничества с зарубежными партнерами позволяет сегодня изучить, оценить и тем самым: использовать опыт иностранных партнеров для адаптации к российским конкурентным условиям стратегической деятельности коммерческих банков.

Выбор темы исследования обусловлен недостаточным развитием в практике отечественных коммерческих банков данного направления, а также необходимостью комплексного исследования банковского бизнеса с целью его дальнейшего эффективного развития. Банковские рыночные исследования, дающие огромные возможности для выбора стратегических направлений коммерческих банков на финансовых рынках, позволят обеспечить последним финансовую устойчивость и завоевать прочную конкурентную позицию на региональном рынке.

Методологической и теоретической основой диссертации послужил системный подход, заключающийся в рассмотрении процесса формирования стратегии развития коммерческого банка с точки зрения факторов, влияющих на конкурентоспособность банковских продуктов и результатов рыночных исследований в соответствующем регионе.

При выполнении диссертационной работы использованы методы экономического анализа, статистические методы, метод сравнения, экспертных оценок.

Теоретической основой исследования послужили фундаментальные труды таких зарубежных авторов как Ф. Котлер, Г.А.Черчиль, П. Дракер, Дж. Эванс, Б. Берман, К.Д. Кэмпбелл, П. Роуз, А., Дж. X. Бак, В. Креузи, Ж. Матук, В. Фалько, П. Валет-Флоранс, Рассел Л. Аккофф, Э. Родэ, Нэреш К. Малхотра и др.

Весомую помощь в диссертационном исследовании оказали также работы отечественных авторов; Абалкин Л., Балабанов И.Т., Белоглазова Г.Н., Березин И.,. Вайнштейн СЮ, Голубков Е.П., Грязнова А.Г., Коробов Ю., Колесников В.И., Кроливецкая Л.П., Кретов И.Н., Лаврушин О.И, Макарова Г.Л., Пессель М.А., Песоцкая Е.В., Печникова А.В., Рожков Ю.В,, Севрук В., Севрук В .Т., Спицин Я., Спицин Э., Тарасова Г.М., Усоскин М.М., Уткин Э.А., Бор М., Пустовалова Т.К., Эриашвили Н.Д., Шмырева А.И. и др.

Оценивая степень изученности сложившихся проблем в этой области, следует отметить однако, что некоторые вопросы стратегической деятельности коммерческих банков до сегодняшнего дня остаются вне поля научных изысканий и носят фрагментарный характер.

Так в указанных работах недостаточно полно уделяется внимание выявлению конкурентных преимуществ коммерческих банков на региональном рынке, маркетинговым исследованиям в банковском бизнесе регионов, их существенным характеристикам при осуществлении финансовой деятельности, области определения своей ниши регионального рынка, определении своей конкурентной позиции и в связи с этим формирование стратегии развития: банковского бизнеса в дальнейшем, что и обусловило направленность диссертационного исследования. Все это выражает несомненную актуальность выбранной темы диссертационного исследования, его цели и основные задачи. б Целью диссертационного исследования является разработка и обоснование методического подхода к процессу формирования стратегии развития коммерческих банков на региональном рынке, а также практических рекомендаций по ее реализации с целью повышения уровня конкурентоспособности банковского продукта.

Достижение поставленной цели диссертационной работы определило необходимость решения следующих задач: исследовать особенности развития коммерческих банков на региональном рынке; определить факторы, влияющие на конкурентоспособность банковских продуктов и услуг на рынке; провести анализ конкурентных преимуществ коммерческого банка на региональном рынке; обобщить существующие научные подходы к стратегическим мероприятиям коммерческого банка; исследовать существующие методические подходы к проведению рыночных исследований в банке и сформировать методический подход к процессу проведения исследований в коммерческих банках с целью формирования стратегии развития; проанализировать и оценить возможности развития региональных коммерческих банков, определить роль рыночных исследований в стратегии развития коммерческих банков в регионе; выявить совокупность информационно-аналитических методов отслеживания состояния рыночных возможностей банков и предложить адаптивную модель информационной базы данных в региональных коммерческих банках;

Объектом исследования в работе является практика региональных коммерческих банков в процессе формирования стратегических мероприятий в конкурентных условиях развития.

Предметом исследования выступают экономические отношения, складывающиеся в процессе формирования стратегии развития региональных коммерческих банков, направленных на повышение банковской доходности, устойчивости и определение мотивации поведения на региональном рынке.

Информационую базу составили данные Госкомстата РФ, данные Госкомстата Республики Хакасия, результаты социологических опросов, анкетирования клиентов коммерческих банков региона, мониторинг предприятий, банковские бюллетени Национального Банка РХ, специализированные периодические издания, а также информационные ресурсы сети Интернет.

Исследование строилось на принципах системного подходов, а также логического моделирования. Постановка и доказательство рабочих гипотез осуществлялось на основе приемов мониторинга, агрегирования, дальнейшего классифицирования, ситуационного анализа, кластеризации и последующей интерпретацией выводов.

Научная новизна исследований заключается в следующем: уточнено определение конкурентного преимущества коммерческого банка на рынке и выделены факторы, влияющие на конкурентоспособность банковских продуктов и услуг; выделены особенности использования рыночных исследований коммерческими банками и их влияние на решение конкретных стратегических задач, определяющих поведение банка в регионе; разработан методический подход к формированию стратегии развития банка с учетом использования рыночных исследований, позволяющих банку занять прочное конкурентное положение на рынке; предложена модель системы информационного обеспечения рыночных исследований в банке с целью повышения эффективности принятия стратегических решений; разработаны рекомендации по совершенствованию стратегических мероприятий коммерческого банка по продвижению кредитного продукта на региональный рынок. s Практическая значимость исследования заключается в том, что материалы диссертационной работы могут служить базовой основой для расширения маркетинговой деятельности отечественных региональных коммерческих банков. Рекомендации, содержащиеся в диссертации будут содействовать дальнейшему эффективному развитию банков, повышению их финансовой устойчивости, завоеванию конкурентной позиции на рынке региона, а также расширению клиентской базы и освоению перспективных направлений их деятельности.

Материалы проведенного исследования можно использовать в учебном процессе при составлении учебных программ «Банковское дело», «Организация деятельности коммерческого банка», « Банковский менеджмент», а также материалы диссертации могут найти применение в практической деятельности коммерческих банков Республики Хакасия.

Апробации и внедрение результатов. Основные выводы и предложения, содержащиеся в работе были изложены и обсуждены на научных конференциях, проводившихся Правительством Республике Хакасия, а также Хакасским государственным университетом им. Н.Ф. Катанова, где получили положительные оценки. Материалы диссертационного исследования используются в учебном процессе при чтении курсов " Деньги. Кредит. Банки", "Банковский; маркетинг", "Банковский менеджмент" для студентов Хакасского государственного университета. Рекомендации и предложения, изложенные в диссертационной работе нашли практическое применение в деятельности коммерческого банка «Центрально-Азиатский», что подтверждается справкой о внедрении .

Публикации. По теме диссертационного исследования опубликовано 5 научных статей общим объемом 1,51 пл„

## Региональные коммерческие банки и особенности их развития

Банковская система России является тем самым постоянно реформирующимся сектором экономики, который вызывает постоянную озабоченность всех российских ветвей власти, иностранных инвесторов, международных финансовых организаций и, наконец, просто прогрессивной общественности.

Развитие банковской системы в регионах России происходит под влиянием как общероссийских тенденций, так и специфических факторов, характерных для каждого конкретного региона. Для изучения данного вопроса считаем необходим уточнить понятие термина "регион", под которым в современной экономической науке понимается достаточно широкий круг экономических объектов от международных систем (например: страны Азиатско-Тихоокеанского региона, регион Балтийского моря) до территориальных образований отдельных государств (например: Дальневосточный регион, Северо-Кавказский регион и т.д.). В Большом энциклопедическом словаре экономический район определяется как "территориально и экономически целостная часть народного хозяйства, для которой характерны производственная специализация (обусловленная главным образом наличием определенных экономических, в том числе трудовых ресурсов, экономико-географическим положением данного района), внутрирайонные производственные связи, отличающиеся большой устойчивостью и интенсивностью" [11,1393.] По мнению ряда отечественных экономистов "Под регионом РФ понимается часть ее территории, обладающая общностью природных, социально-экономических, национально-культурных и иных условий. Регион не обязательно должен совпадать с границами субъекта Федерации - в ряде случаев он может объединять территории нескольких смежных субъектов". [89] Применительно к данному исследованию в качестве базового примем следующее определение: Под регионом понимается уровень субъекта Российской Федерации (область, край, республика). Объектом; исследования в работе является развитие региональных: коммерческих банков, которые функционируют в рамках окружающей конкурентной среды. Конкурентной средой в нашем исследовании выступает банковская система Республики Хакасия.

В современной экономической литературе термин "региональная банковская система" встречается достаточно редко. Это связано с тем, что основная массы научных исследований в области банковского дела направлена на изучение либо макроэкономических проблем развития банковской системы страны в целом, либо на изучение частных проблем развития: отдельных банков. Вместе с тем, в последнее время вопросы формирования и функционирования региональных банков выходят на первый план. Так выступая на IX съезде Ассоциации российских банков, Председатель Банка России В.В. Геращенко, подчеркивал возрастающее значение укрепления роли региональных банков и необходимость их включения в банковскую систему страны. По мнению В.В. Геращенко, политика Банка России в регионах должна быть направлена на выделение "опорных" банков, которые смогут составить основу для будущих региональных банковских систем Российской Федерации ("О ситуации в банковской системе и проблемах ее реструктуризации" 14 апреля 1999 года).

## Сравнительный анализ существующих подходов к формированию процесса рыночных исследований банков

Также действующая практика показывает, что при исследованиях финансового рынка и его сегментов присутствуег и эмоциональный аспект отношений, то есть характер, интересы, мотивации управляющих подвержены изменению в процессе принятия какого-либо финансового решения. Распределение клиентов между банками относительно неустойчиво, идет интенсивный процесс структурной перестройки как финансовой, так и производственной сферы.

Анализ финансовых рынков с помощью различных методов маркетинговых исследований банковской деятельности дает возможность последним глубже понять сильные и слабые стороны банковской системы, сформировать маркетинговую стратегию, а также в известной степени предвидеть последствия будущих потрясений. Однако бессистемные, выборочные, неточные маркетинговые исследования могут дать заранее искаженную информацию приводя к изначально управленческий аппарат банка в заблуждение.

Проанализируем существующие методические подходы зарубежных и отечественных исследователей в области формирования и проведения процесса рыночных исследований в деятельности отечественных коммерческих банков.

Для достаточного понимания использования общенаучных методов в процессе проведения банковских рыночных исследований, нами использованы труды таких специалистов, как О.И. Лаврушин, Котлер Ф., Черчиль , Спицин И.О., Спицин Я.О., Уткин Э.А., Дрогобыцкий К.С., Н.Д. Эриашвили, Голубков Е.П., Багиев Г.Л., Богданова ЕЛ., А.В Фалько, а также практический опыт отечественных и зарубежных консалтинговых компаний.

Предварительные результаты сравнительного анализа процесса проведения рыночных исследований в банковской деятельности показали, что практически всеми авторами предлагается один комплекс последовательных этапов: выявление проблем и формулирование целей исследования, отбор источников информации, сбор информации, анализ собранной информации, представление результатов исследования. [84, 85]

## Оценка рыночных возможностей коммерческих банков в Республике Хакасия

С ростом ресурсной базы несколько возросла активность кредитных организаций и филиалов республики. О чем свидетельствует увеличение (на 12,5 п.п.) коэффициента доходности (отношение активов, приносящих доход, к общей сумме активов), который составил 56,4 %. Тем не менее, до настоящего времени он не достиг оптимального значения- 80 %. Это говорит о том, что доля активов, обеспечивающих получение прибыли, находится на низком уровне. Абсолютная величина работающих активов возросла в 1,7 раза и составила 1949 млн. руб. Основной удельный вес (95,8%) в работающих активах занимали кредитные операции.

Укрепление ресурсной базы способствовало активизации работы банков и филиалов республики по направлению кредитования реального сектора экономики и населения. Результаты опроса по спросу на банковские услуги свидетельствуют, что среди самых традиционных банковских услуг (расчетно-кассовое обслуживание и инкассация) предприятия- указали и кредитование текущей деятельности, которое являлось наиболее востребованным среди участников мониторинга. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года кредитные вложения выросли на 72%. Как и прежде, основную долю (76,3%) занимали кредиты, выданные филиалами инорегиональных банков.

Учитывая, что ресурсы банковского сектора республики в основном являлись краткосрочными, кредитный портфель кредитных организаций и филиалов более чем на половину был сформирован за счет краткосрочных ссуд (54%), объем которых увеличился в сравнении с 01.10.2002 г. на 41% и составил 999 млн. руб. Однако их доля в структуре кредитных вложений снизилась на 12 процентных пунктов. Рост кредитования реального сектора экономики обусловлен увеличением спроса предприятий на кредиты с целью финансирования производственной деятельности, прежде всего оборотных средств, а также наметившимся снижением стоимости банковских кредитов (с 26% до 19,4%) на фоне общего снижения процентных ставок в экономике и расширением объемов, ресурсной базы кредитных организаций.

Среди отраслей экономики в большей степени банки и филиалы кредитовали предприятия и организации промышленности, торговли и общественного питания, транспорта. Объем выданных ссуд предприятиям промышленности увеличился против 01.10.2002 г. в 1,4 раза и на 01.10.2003 г. составил 125,8 млн. руб.