

На правах рукописи



Шапошников Артем Михайлович

**МЕЖБАНКОВСКАЯ КОНКУРЕНЦИЯ
И ОЦЕНКА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

**Специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и
кредит**

**АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук**

Краснодар - 2014

Работа выполнена на кафедре мировой экономики и менеджмента
ФГБОУ ВПО «Кубанский государственный университет»

**Научный
руководитель:** доктор экономических наук, профессор
Воронина Людмила Анфимовна,

**Официальные
оппоненты** **Питерская Людмила Юрьевна,**
доктор экономических наук, профессор за-
ведующая кафедрой денежного обращения
и кредита ФГБОУ ВПО «Кубанский госу-
дарственный аграрный университет»

Куницына Наталья Николаевна
доктор экономических наук, профессор, за-
ведующий кафедрой денежного обращения
и кредита ФГАОУ ВПО «Северо-
Кавказский федеральный университет»

**Ведущая
организация:** **ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский гос-
ударственный экономический универси-
тет»**

Защита состоится «09» января 2015 г. в 11 часов на заседании
диссертационного совета Д. 212.101.05 при ФГБОУ ВПО «Кубанский
государственный университет» по адресу: 350040, г. Краснодар, ул.
Ставропольская, 149, ауд.231

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на сайте
ФГБОУ ВПО «Кубанский государственный университет»
<http://docspace.kubsu.ru/docspace/handle/1/680>

Автореферат разослан «__» ноября 2014 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета



Дробышевская
Лариса Николаевна

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. В настоящий момент и с учетом условий структурного кризиса национального финансового рынка и международных экономических санкций национальные банки переживают трудный период. На обеспечение их ликвидности влияет с одной стороны межбанковская конкуренция, с другой – факторы обеспечения их конкурентоспособности на рынке банковских услуг. Стратегия социально-экономического развития Российской Федерации до 2020 года определяет один из главных целевых ориентиров и приоритетов – обеспечение глобальной конкурентоспособности банковского сектора. Усиление межбанковской конкуренции на национальном финансовом рынке делает необходимым реализацию новых моделей развития конкурентоспособной банковской системы России, базирующейся на гармонизации интересов агентов финансового сектора, регионов и поставщиков банковских услуг.

Региональные банки, как правило, фокусируют свои усилия в условиях межбанковской конкуренции на трех главных направлениях повышения конкурентоспособности: клиентах, внутренних процессах, в условиях не останавливающегося процесса совершенствования профессиональных компетенций работников, постоянного повышения их подготовки, добиваются динамики и приверженности к кампании у каждого сотрудника.

В условиях постоянных исследований в данной области, акцент ставится на финансовые результаты банковских структур, что считается наиболее перспективно с точки зрения финансовой конкурентоспособности. Однако выживание и развитие банков в межбанковской конкуренции зависит не только от финансовой модели банка, но и от управленческих процессов. В связи с этим, особенно актуальными являются проблемы межбанковской конкуренции в условиях структурной перестройки национальной финансовой системы, приоритетом которой является повышение конкурентоспособности региональных банков.

Степень научной разработанности проблемы. В современной экономической теории и практике осознание, анализ и формирование межбанковской конкуренции и конкурентоспособности банков находятся в стадии научного исследования.

Проблеме межбанковской конкуренции уделено большое внимание классиками экономической теории, такими, как: Дж. Робинсон, А. Смит Ф. Хайек, Э. Чемберлен, Ф. Эджоурт и др. Теоретические и практические аспекты конкуренции и конкурентоспособности рассматривали в своих работах Г. Азоев и А. Челенков, Ф. Котлер, М. Портер, Ю. Рубин, А. Томпсон-мл. и А.Дж. Стрикленд, Р. Фатхутдинов, А. Юданов. Проблемы анализа межбанковской конкуренции и повышения конкурентоспособности коммерческих банков рассмотрены в трудах отечественных ученых: А. Казимагомедова, Ю. Коробова, Э. Минько, М. Кричевского, О. Лаврушина, Ю. Масленченкова, Э. Уткина. Однако при достаточно большом количестве научных работ, посвященных межбанковской конкуренции, недостаточно исследованными остаются практические аспекты оценки и повышения конкурентоспособности региональных банков в условиях модернизации финансовой системы.

Цель и задачи исследования. Целью исследования является обоснование перспективных теоретико-методических подходов к межбанковской конкуренции и оценке конкурентоспособности банков с целью гармонизации интересов агентов финансового рынка.

Реализация данной цели обусловила постановку и решение следующих задач, отражающих логику и концепцию исследования:

- развить теоретическую концепцию межбанковской конкуренции с учетом исследований отечественных и зарубежных ученых и дополнить на этой основе определение дефиниции «конкурентоспособность регионального банка»;
- исследовать процесс межбанковской конкуренции в регионах РФ и обосновать динамику изменения конкурентной среды в условиях роста межбанковской конкуренции;
- адаптировать зарубежный опыт оценки конкурентоспособности банков к условиям межбанковской конкуренции и предложить направления эффективного его использования при трансформационных преобразованиях в структуре региональных банков;
- обосновать методические подходы к определению уровня конкуренции финансово-банковских структур и разработать на

этой основе методику оценки конкурентоспособности региональных банков;

– выявить важнейшие критерии и показатели для оценки конкурентоспособности региональных банков в условиях межбанковской конкуренции и разработать на этой основе индекс интегральной конкурентоспособности региональных банков.

Объектом исследования выступают региональные коммерческие банки, оперирующие на рынке финансовых и банковских услуг в условиях межбанковской конкуренции.

Предметом исследования является система экономических отношений между участниками регионального рынка финансовых и банковских услуг в условиях межбанковской конкуренции.

Диссертационное исследование выполнено в рамках Паспорта научных специальностей ВАК РФ: специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит (п.10.6. «Межбанковская конкуренция», п. 10.7. «Повышение эффективности деятельности банков с государственным участием, банков с иностранным участием, а также региональных банков»).

Теоретической и методологической основой исследования послужили концептуальные положения финансового менеджмента, работы ведущих и зарубежных ученых в области межбанковской конкуренции. При подготовке диссертационного исследования использовались общенаучные методы: анализ, синтез, количественные и качественные методы оценки конкурентоспособности банков, абстрактно-логические и статистические методы. Реализация поставленной цели осуществлялась на основе использования методов экономико-математического моделирования и экспертных оценок.

Информационно-эмпирическая база исследования создана на основе публикаций достигнутых результатов, проведение исследования российских и зарубежных экономистов, официальной отчетности и публикаций Банка России. Практическую платформу диссертации определили официальные показатели банковской системы РФ и статистической основой явились данные Центрального Банка России по Краснодарскому краю и Ростовской области. Отраслевые показатели Росстата России и Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Краснодарскому краю, официальные показатели и

итоги деятельности банковских организаций, размещаемые на ресурсе www.cbr.ru и данные из периодических и научных изданий.

Показательной выборкой явилась группировка данных статистики и обеспечила подлинность итоговых значений исследования, результатов и рекомендаций практической значимости, заключающихся в исследовании.

Рабочая гипотеза диссертационной работы заключается в научной постановке вопроса о том, как для устойчивого развития банков в условиях динамичной межбанковской конкуренции, необходима сбалансированность интересов участников рынка региональных финансовых услуг, основанная на развитии системы постоянного мониторинга индекса конкурентоспособности региональных банков как индикатора координирования финансовой деятельности банков с национальной финансовой политикой.

Основные положения, выносимые на защиту.

1. В настоящих реалиях развитой межбанковской конкуренции на региональных рынках финансовых услуг необходима интеграция банковских структур и институтов не только с финансовыми учреждениями, но и с бизнес-структурами, как реципиентами банковско-финансовых услуг, что позволит банкам, использовать свои конкурентные преимущества на местном рынке. Конкурентоспособными на российском рынке являются частные розничные банки или банки, с четко представленной бизнес-моделью и высоким качеством бизнес-процессов, в это же время банки с другой диверсификацией. Это предопределяет необходимость формирования и развития теоретической базы для уточнения таких дефиниций как «региональный конкурентоспособный банк», «конкурентоспособность банковских услуг» и пр., что предопределяет условия для исследования процессов, происходящих на конкурентном рынке банковских и кредитных услуг.

2. Индивидуальной особенностью банковских систем развитых стран возникает присутствие достаточного количества сопоставимых мелких кредитных организаций, которые представлены в регионах и оказывают услуги игрокам местного финансового рынка, участникам конкуренции между банками. Низкий уровень взаимодействия банков регионального типа с государственными

ми структурами показывает, что, несмотря на бесспорность необходимости координирования финансового функционирования кредитных институтов с региональной финансовой политикой, прикладная реализация этого процесса встречается с разными несовпадениями системного характера.

3. Межбанковская конкуренция является стимулом для создания благоприятных условий для активизации и развития институциональной среды для перехода к устойчивому росту финансовых и нефинансовых показателей региональных банков, гармонизирующих финансовые интересы власти и частных инвесторов. С этой целью необходимо создание регионального конкурентоспособного банка, базирующегося на ряде признаков сгруппированных по следующим критериям: ведущее место в регионе по уровню доходности, рациональная структура капитала, частный вид собственности, значительный масштаб и диверсификация банковских услуг и продуктов, качественный менеджмент, значительный сегмент постоянных клиентов, оптимальный состав привлеченных средств, мотивированный персонал, обновленные основные фонды, обоснованные риски и рациональная структура активов и пассивов.

4. Исследование методик оценки конкурентоспособности региональных банков позволило констатировать, что они основаны на использовании определенного, зачастую разрозненного перечня критериев и показателей, не сбалансированного с интересами финансового развития региона. При этом мониторинг конкурентоспособности региональных банков фрагментарен и не точен. Это объясняется большим набором критериев, сложностью сбора информации, а также закрытостью части информации в соответствии с законодательством о банковской тайне. Необходима выработка показателей оценки банковской конкурентоспособности в ключевых сегментах его деятельности, а именно в сегменте клиенты и рынки, персонал, бизнес-процессы и финансовый результат.

5. В экономической и финансовой практике нет единого оценочного механизма определения уровня конкурентоспособности регионального банка, что не позволяет дать объективную характеристику динамики его развития. С этой целью разработан и апробирован методический подход к определению индекса конку-

рентоспособности региональных банков, что позволило определить их рейтинг и выявить резервы для реализации конкурентных преимуществ в условиях межбанковской конкурентной среды.

Научная новина диссертационного исследования в целом заключается в концептуальном обосновании влияния межбанковской конкуренции на уровень конкурентоспособности региональных коммерческих банков, что приводит к необходимости участия финансовых институтов в реализации сбалансированной финансовой стратегии российских регионов и формирование на этой основе системы показателей для мониторинга конкурентной позиции коммерческих банков на региональном рынке банковских услуг.

Положения, содержащие элементы приращения научного знания, состоят в следующем:

– уточнено и дополнено определение межбанковской конкуренции и на этой основе определен механизм управления конкурентоспособностью региональным банком, как динамического процесса развития финансово-кредитной деятельности, целью которого является стабильное положение на рынке банковских и финансовых услуг региона и гармонизация интересов банка с финансовой политикой региона, при этом межбанковская конкуренция базируется на четырех основных проекциях: «Клиенты и рынки», «Персонал», «Бизнес-процессы», «Финансовый результат», что развивает теорию С. Кетовой, М. Кричевского, В. Макаровой и позволяет определить перспективы развития региональных банков в условиях экономических санкций;

– расширено теоретическое представление сущности регионального банка с учетом динамики изменения его деятельности в условиях межбанковской конкуренции, которое в развитие определений В. Садкова, О. Овчинникова, М. Позднякова раскрывает его специфические особенности, как базового финансового института, нацеленного на участие в конкуренции за ресурсы региона, аккумуляцию основных средств и эффективное их размещение в оптимальные инструменты банковской деятельности, что позволяет сбалансировать направления финансовой деятельности региона и финансовых институтов;

– предложен методический подход к оценке деятельности региональных банков условиях межбанковской конкуренции, разви-

вающий представления ученых Ю. Агапова, А. Казимагомедова, Т. Трофимова, Э. Уткина, основанный на учете их специфических особенностей развития институциональной рыночной среды региона, включающий следующие конкурентные преимущества: клиентоориентированность; скорость принятия решений; качество бизнес-процессов; ориентация на профессионализм кадрового состава; безубыточность и оптимизация рисков; приоритетность инструментов и методов эффективного управления банковскими операциями, что в отличие от традиционных научных подходов делает возможным мониторинг банковских систем на региональном уровне для выявления базового банка региона для целей развития финансового рынка;

– выработаны критерии оценки банковской конкурентоспособности в четырех ключевых сегментах межбанковской конкурентной среды его деятельности: 1) в сегменте клиенты и рынки, 2) персонал, 3) бизнес-процессы, 4) финансовый результат, которые дополнены системой количественных и качественных показателей, каждому из которых присвоен экспертами свой вес в итоговой оценке, что позволяет не только определить уровень конкурентоспособности регионального банка, но и выявить имеющиеся проблемные сегменты в деятельности банка, а также определить причины их возникновения;

– разработана авторская методика определения индекса конкурентоспособности регионального банка в условиях совершенной межбанковской конкуренции на основе экономико-математической модели, в математический аппарат которой входит комплекс оценочных показателей: удовлетворенность клиентов услугами банка; доля рынка; рентабельность персонала; доля прибыли в расчете на одного работника; доля затрат на оплату труда в общем объеме затрат; качество основных и дополнительных бизнес-процессов; уровень безубыточности, что позволяет классифицировать региональные банки по уровню их конкурентоспособности для последующей корректировки статуса регионального конкурентоспособного банка.

Теоретическая и практическая значимость исследования. Исследованные теоретические аспекты проблемы конкурентоспособности регионального банка могут быть использованы в дальнейшем при разработке и углублении научного исследования

данной темы. Полученные эмпирические данные подтверждают, что данная методика может стать основой для разработки инструментов повышения конкурентоспособности региональных банков.

Практическая значимость работы состоит в возможности использования результатов оценки конкурентоспособности регионального банка для разработки инструментов управления банковскими институтами. Авторская методика внедрена в региональном банке и использована при составлении рейтингов конкурентоспособности на региональном уровне. Данные изыскания целесообразно использовать в учебном процессе для ряда дисциплин «Финансы и кредит», «Банковский менеджмент», «Банковский маркетинг», «Банковское дело» в учреждениях где выпускаются специалисты с высшим образованием.

Апробация и внедрение результатов исследования. Важнейшие тезисы диссертации были представлены на обсуждение в рамках международных, всероссийских, региональных, межвузовских научно-практических конференций и круглых столов, проводимых в (Майкопе – 2011 г.; Москве – 2012 – 2013 гг., Краснодаре – 2010 – 2012гг.; Новосибирске – 2011 – 2014гг.).

Публикации результатов исследования. По теме диссертации опубликовано 10 работ общим объемом 4,4 п.л. (3 в том числе в рецензируемых изданиях, в которых разместить итоги научных изысканий диссертаций на соискание ученых степеней кандидата и доктора экономических наук, объемом – 2,77 авт.л.)

Структура диссертации определена целью, задачами и логикой исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, включающего 184 источника, проиллюстрирована 19 таблицами, 23 рисунками.

II. ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

1. Дополнены и расширены определения ряда финансовых дефиниций.

Межбанковская конкуренция – это процесс развития конкурентной среды финансовых институтов на основе расширения и захвата ограниченных финансовых ресурсов, клиентов, инновационных банковских технологий, качественных бизнес-

процессов с целью завоевания высокой доли присутствия банка на рынке финансово-банковских услуг. Конкурентоспособность банка в условиях межбанковской конкуренции – происходящий динамический процесс соперничества коммерческих финансовых институтов и банков, в результате которого все составляющие пытаются обеспечить прочные результаты в условиях рынка кредитования и оказания финансовых услуг.

Банковская система региона – региональный сегмент единой банковской системы, объединяющий региональные коммерческие банки, постоянно функционирующие и имеющие юридический адрес на данной территории.

Региональный конкурентоспособный банк – крупный региональный коммерческий банк, способный системно и на протяжении длительного времени принимать участие в экономике региона, имеет возможность объединить ресурсы региона и может влиять на конкурентоспособность местных кредитных институтов, посредством постоянного участия в банковской и финансовой системе региона.

2. Предложен конкурентоориентированный подход к оценке деятельности региональных банков в условиях межбанковской конкуренции, основанный на определении способности банка выдерживать конкуренцию в основных сегментах регионального рынка финансово-банковских услуг, нацеленный на баланс интересов финансовых потребностей региона и банковских институтов.

Кредитные рейтинги, присваиваемые рейтинговыми агентствами, являются наиболее публичным и распространенным на данный момент критерием стабильности банка. Кредитные рейтинги, прежде всего, характеризуют способность банков ответить по своим обязательствам – как на основании собственной финансовой устойчивости, так и за счет внешних заимствований.

Соискателем было выявлено, что при основных одинаковых составляющих финансовых системах стран, как комплекса элементов находящихся в связке, объединения банков и небанковских организаций, всякая банковская система страны имеет свои специфические черты. В связи с этим, по мнению автора, целесообразно анализировать и использовать положительный опыт развитых банковских структур, так как в настоящее время россий-

ские банки с трудом конкурируют в межбанковской конкуренции с иностранными коллегами не только на международном уровне, но даже на внутреннем рынке. Это обуславливает необходимость изучения международного опыта повышения конкурентоспособности региональных банков.

Автор основывается на положении о том, что банковская система региона – более широкое понятие, ограниченное рамками определения региональной банковской системы (заклучает объединение только самостоятельно функционирующих и имеющих юридический адрес коммерческих банков региона). Региональная банковская система выступает как часть банковской системы региона и образуется за счёт местных коммерческих банков и кредитных организаций.

На основе понятия «губернский банк» автором дополнено определение «региональный конкурентоспособный банк» – это крупный региональный коммерческий банк, который в состоянии активно участвовать в межбанковской конкуренции региона, обладает способностью консолидировать региональные ресурсы и имеет возможность влиять на конкурентоспособность местных банков, посредством активного участия в региональной банковской системе. Для конкретной реализации идеи создания регионального конкурентоспособного банка диссертантом была разработана типовая модель банка, основанная на ряде признаков, которые структурированы и приведены в табл. 1.

Таблица 1

Критерии и признаки регионального конкурентоспособного банка в условиях межбанковской конкуренции¹

Критерии	Признаки
1	2
Тип	Универсальный, розничный
Место в регионе	Самый крупный банк в регионе, основа «региональной финансовой системы»
Структура собственно капитала банка	Основной пакет акций (уставный капитал) принадлежит администрации региона
Тип собственности	Смешанная (сочетание государственной с частной)
Масштаб	Крупный
Управление	Общее собрание из членов администрации, территориальных органов ЦБ и местных законодательных органов
Построение	Филиальная сеть, сеть банков-агентов

¹ Разработано диссертантом на основе исследований

Продолжение таблицы 1

1	2
Клиентура	Основное население региона, предприятия, региональные и муниципальные власти
Состав привлеченных средств	Средства предприятий и населения региона
Кадры	Высококвалифицированные
Финансирование основных фондов	Обеспечение основными фондами за счет бюджета региона и акционеров банка

4. Разработана и апробирована авторская методика анализа межбанковской конкуренции и оценки конкурентоспособности регионального банка, которая основывается на делении всех факторов конкурентоспособности на 4 основных составляющих деятельности: «Клиенты и рынки», «Персонал», «Бизнес-процессы», «Финансовый результат», включающих различные критерии.

Проекция «Клиенты и рынки» включает в себя следующие компоненты: удовлетворенность клиента; характеристика конкурентов; положение на рынке.

Проекция «Персонал» включает в себя следующие составляющие:

- Количественная и качественная оценка персонала.
- Наличие внешнего и внутреннего кадрового резерва.
- Кадровая политика.

При описании методики анализа фокуса «Бизнес-процессы» автором уточнены понятие и методы построения бизнес-процесса. Соискателем предлагается определение: бизнес-процесс – это логически связанные действия, позволяющие преобразовать имеющиеся возможности (материал) или информацию в итоговую услугу (продукт) по определенным правилам.

По проекции «Финансовый результат» рассчитываются следующие показатели: себестоимость банковского продукта, показатели деятельности банка, показатели деятельности подразделения банка, точка безубыточности.

Автором предлагается следующая модель структуры себестоимости банковского продукта (рис. 1.). Структура доходов и расходов по подразделению банка представлена в табл. 2.

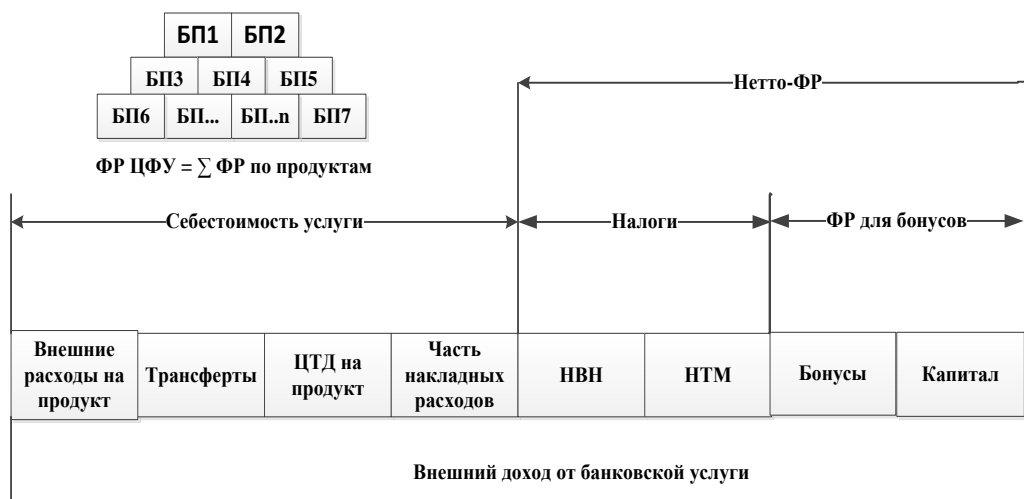


Рисунок 1 – Структура себестоимости банковского продукта²

При этом внешние – это доходы и расходы от осуществления банковских операций, внутренние – это доходы и расходы по внутрибанковским операциям (оплата услуг других подразделений и т.д.).

Таблица 2

Структура доходов и расходов подразделения банка³

Раздел	Подраздел
Внутренние доходы и расходы	Трансфертные процентные доходы
	Трансфертные процентные расходы
	Услуги подразделений
	Перераспределение (по лепесткам, накладным расходам)
Доходы и расходы от операций	Доходы/расходы от операций с иностранной валютой и ценными бумагами
	Процентный доход
	Процентный расход
	Не процентный доход
	Не процентный расход
Накладные расходы	Административные расходы
	Затраты на содержание персонала
	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль
	Расходы, связанные с содержанием основных средств
Резервы	Доходы от восстановления резервов
	Расходы на создание резервов

Соискателем предлагается следующая методика расчета точки безубыточности:

1. Рассчитывается доходность одного рубля портфеля:

² Разработано диссертантом на основе исследований

³ Разработано диссертантом на основе исследований

$$Дх = \frac{ФР}{П} \quad (1)$$

2. Рассчитывается точка безубыточности по направлению:

$$ТБ = \frac{НР}{Дх} \quad (2)$$

3. Рассчитывается точка безубыточности на одну единицу (1 подразделение или 1 сотрудник):

$$ТБ_N = \frac{ТБ}{N} \quad (3)$$

где ФР – финансовый результат (доходы минус расходы);

НР – накладные расходы;

П – объем портфеля;

Дх – доходность на рубль портфеля;

ТБ – точка безубыточности;

N – число подразделений сети (либо, если рассчитывать по каждому направлению, число сотрудников);

ТБ_N – точка безубыточности на 1 подразделение сети (на 1 сотрудника).

Итак, авторская модель оценки конкурентоспособности регионального банка включает 4 проекции, состоящие из нескольких критериев. Анализ всех критериев позволит получить целостную картину положения банка на рынке и оценить степень его участия в межбанковской конкуренции табл. 3.

Таблица 3

Показатели индекса конкурентоспособности регионального банка⁴

Показатель	Порядок расчета		Вес
	Текущая работа	Внешняя оценка	
2	3	4	5
Клиенты и рынки			0,25
Удовлетворенность клиента	Карта эмпатии	Метод SERVQUAL	0,08
Характеристика конкурентов	Модель А. Остервальдера	Оценка в баллах	0,08
Положение на рынке	Данные официальных рейтингов	Данные официальных рейтингов	0,09
Персонал			0,25
Коэффициент рентабельности персонала	ROL = Чистая прибыль / Среднесписочная численность	ROL = Чистая прибыль / Среднесписочная численность	0,025

⁴ Разработано диссертантом на основе исследований

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4
Прирост прибыли в расчете на 1 работника	Δ (Чистая прибыль / Среднесписочная численность)	Δ (Чистая прибыль / Среднесписочная численность)	0,025
Минимизация издержек в расчете на 1 работника	Δ (Среднемесячные затраты на РС / Среднесписочная численность)	Δ (Среднемесячные затраты на РС / Среднесписочная численность)	0,024
Затраты на оплату труда	Оценка динамики за период	Оценка динамики за период	0,021
Укомплектованность кадрового состава: качественная количественная	Оценка в баллах Формула (3)	Оценка в баллах Формула (3)	0,024
Степень удовлетворенности работников	Методика О. Кулагина	Методика О. Кулагина	0,02
Текучесть кадров	Формулы 4 – 7	Формулы 4 – 7	0,024
Профессиональная подготовка руководителей	Анкета Оценка руководителя	Анкета Оценка руководителя	0,03
Наличие внешнего и внутреннего кадрового резерва	Оценка в баллах	Оценка в баллах	0,027
Кадровая политика	Оценка в баллах	Оценка в баллах	0,03
Бизнес-процессы			0,25
Наличие бизнес-процессов по основным операциям	Есть / Нет	Есть / Нет	0,075
Наличие бизнес-процессов по вспомогательным операциям	Есть / Нет	Есть / Нет	0,075
Качество бизнес-процессов по основным операциям	Оценка в баллах	Оценка в баллах	0,05
Качество бизнес-процессов по вспомогательным операциям	Оценка в баллах	Оценка в баллах	0,05
Финансовый результат			0,25
Себестоимость банковского продукта	Оценка в баллах	Оценка в баллах	0,075
Показатели деятельности банка	Показатели из внутренней отчетности	Показатели из публикуемой отчетности банка	0,075
Показатели деятельности подразделения банка	Показатели из внутренней отчетности банка	Показатели из публикуемой отчетности банка	0,05
Точка безубыточности (для вновь открываемых подразделений)	Формулы 8 – 10	Формулы 8 – 10	0,05

Для того чтобы получить количественную характеристику, необходимо провести расчеты по каждому показателю, затем каждый показатель проранжировать.

$$f(\bar{x}) = \text{ИФР} \frac{\text{Клиенты и рынки} + \text{БП}}{\text{Персонал}}, \quad (4)$$

где ИФР – индивидуальный финансовый результат.

Смысл данной функции состоит в том, что доминирующий базовый показатель ИФР корректируется смежными не связанными между собой показателями «Клиенты и рынки», «БП» и «Персонал», которые характеризуют внешнюю политику банков и внутренний потенциал банков.

Область определения функции:

$$\text{ИФР} \in (0; +\infty),$$

$$\text{ИФР} = \begin{cases} K_1, & \text{если } \frac{\text{Profit}}{\text{Branche}} < 0 \\ K_1, & \text{если } 0 \leq \frac{\text{Profit}}{\text{Branche}} \leq b_1 \\ K_i, & \text{если } b_i < \frac{\text{Profit}}{\text{Branche}} < b_{i+1} \end{cases} \quad (5)$$

Вложенная функция ИФР задает нормировку выбранных к анализу банков по количеству офисов. Соискателем определены значения данной функции исключительно положительными. Данная функция должна быть всегда растущей (т.е. если $x_1 < x_2$, то $f(x_1) < f(x_2)$). Соискателем предложено выбрать принцип распределения значений функции K_i , например, степенная функция ($y = x^n$), показательная ($y = a^x$) или функция натурального логарифма ($y = \ln(x)$). При этом показатели b_i задают интервал и равномерно по арифметической прогрессии с шагом d . Конечное b_n определяется экспертно.

Функция «Клиенты и рынки» измеряет банки в пространстве клиентской удовлетворенности.

$$\text{где Кл. \& Рынки} = A_1 \cdot \text{Карта Эмпатии} + A_2 \cdot \text{Модель Остер} + A_3 \cdot \text{Рейтинг}, \quad (6)$$

где A_i – весовые коэффициенты

Соискателем предлагается область значений вложенной функции «Клиенты и Рынки» определить в интервале $(\frac{1}{M}; M)$, где M – некая характеристика коррелирующая с емкостью регионального рынка банковских услуг или количество анализируемых банков.

Функция «БП» характеризует качество настроенных бизнес-процессов банка. Соискатель предлагает определить значения данной функции в пределах (0; N)

Функция «Персонал» характеризует человеческие ресурсы, которыми обладает банк. Показатель нормируется количеством продающих офисов:

$$\text{Персонал} = \frac{\text{Количество сотрудников}}{\text{Количество офисов}} \quad (7)$$

Далее соискателем рассмотрены отдельные компоненты формулы (4).

Клиенты и рынки (Y_1) зависит от параметров X_1 – Удовлетворенность клиента, X_2 – Характеристика конкурентов, X_3 – Положение на рынке.

Бизнес процессы (Y_2) зависит от параметров X_1 – Наличие бизнес-процессов по основным операциям, X_2 – Наличие бизнес-процессов по вспомогательным операциям, X_3 – Качество бизнес-процессов по основным операциям, X_4 – Качество бизнес-процессов по вспомогательным операциям.

Персонал (Y_3) зависит от параметров X_1 – Коэффициент рентабельности персонала, X_2 – Затраты на оплату труда, X_3 – Укомплектованность кадрового состава, X_4 – Профессиональная подготовка руководителей.

Финансовый результат (Y_4) зависит от параметров X_1 – Себестоимость банковского продукта, X_2 – Показатели деятельности банка, X_3 – Показатели деятельности подразделения банка, X_4 – Точка безубыточности.

Каждый из Y зависит от X в общем виде:

$$Y = a + b_1x_1 + b_2x_2 + \dots + b_nx_n \quad (8)$$

$$y_1 = a + b_1x_1 + b_2x_2 + b_3x_3 - \text{Клиенты и рынки}$$

$$y_2 = a + b_1x_1 + b_2x_2 + b_3x_3 + b_4x_4 - \text{Бизнес процессы}$$

$$y_3 = a + b_1x_1 + b_2x_2 + b_3x_3 + b_4x_4 - \text{Персонал}$$

$$y_4 = a + b_1x_1 + b_2x_2 + b_3x_3 + b_4x_4 - \text{Финансовый результат}$$

Тогда формула (4) примет следующий вид:

$$f(\bar{x}) = y_4 \frac{y_1 + y_3}{y_2}, \quad (9)$$

Все получившиеся Y будут прогнозными. Подставив их в итоговую формулу, соискатель получил прогнозное $f(x)$.

5. Соискателем апробирована методика оценки уровня конкурентоспособности региональных банков в условиях совершенной межбанковской конкуренции

На основе использования данной методики соискателем сгруппированы региональные банки по уровню конкурентоспособности на 3 уровня табл. 4.

Таблица 4

Группировка региональных банков Краснодарского края по уровню конкурентоспособности⁵

Группа	Критерии	Банки
Высокая конкурентоспособность	Укомплектованность кадрового состава: – качественная – количественная показатель 100-80% Текучность кадров – менее 3% Качество бизнес-процессов по основным операциям – 80% Финансовый результат (Прибыль) Рост Прибыли - 7% Себестоимость банковского продукта Показатели деятельности банка	Кубань Кредит КрайинвестБанк Первомайский
Средняя конкурентоспособность	Укомплектованность кадрового состава: – качественная – количественная – показатель 80-50%	Юг-инвестБанк Сочи Зенит
	Текучность кадров – менее 7% Качество бизнес-процессов по основным операциям – 70-50% Финансовый результат (Прибыль) Рост Прибыли - 5% Себестоимость банковского продукта Показатели деятельности банка	
Низкая конкурентоспособность	Укомплектованность кадрового состава: – качественная – количественная показатель менее 50% Текучность кадров – менее 7% Качество бизнес-процессов по основным операциям – 50% Финансовый результат (Прибыль) Рост Прибыли -3% Себестоимость банковского продукта Показатели деятельности банка	Новопокровский Финанс Бизнес Банк Кубаньторг банк Внешфинбанк Инвестиционный банк Кубани И.Д.Е.А. банк ЮМК Геленджикбанк Кубанский универсальный банк

Соискатель рассмотрел показатели конкурентоспособности региональных банков согласно индекса конкурентоспособности.

⁵ Разработано автором на основе исследований

Для каждого банка из выборки рассчитывается функция конкурентоспособности $f(\bar{x}) = y_4 \frac{y_1+y_2}{y_3}$;

При этом Y_1 - Y_4 находятся по уравнению регрессии:

$$y_1 = a + b_1x_{11} + b_2x_{12} + b_3x_{13} - \text{Клиенты и рынки}$$

$$y_2 = a + b_1x_{21} + b_2x_{22} + b_3x_{23} + b_4x_{24} - \text{Бизнес процессы}$$

$$y_3 = a + b_1x_{31} + b_2x_{32} + b_3x_{33} + b_4x_{34} - \text{Персонал}$$

$$y_4 = a + b_1x_{41} + b_2x_{42} + b_3x_{43} + b_4x_{44} - \text{Финансовый результат}$$

где: y – функция линейной регрессии;

x_{ij} – аргументы, факторы, влияющие на значение функции;

a, b_i – коэффициенты линейной регрессии.

Для расчета индекса конкурентоспособности соискатель выбрал банки из первой и второй группы (таблица 4), с высокой и средней конкурентоспособностью для определения наиболее конкурентоспособного банка.

$$y_1 = a + b_1x_{11} + b_2x_{12} + b_3x_{13} - \text{Клиенты и рынки}$$

$$y_2 = a + b_1x_{21} + b_2x_{22} + b_3x_{23} + b_4x_{24} - \text{Бизнес процессы}$$

$$y_3 = a + b_1x_{31} + b_2x_{32} + b_3x_{33} + b_4x_{34} - \text{Персонал}$$

$$y_4 = a + b_1x_{41} + b_2x_{42} + b_3x_{43} + b_4x_{44} - \text{Финансовый результат}$$

После расчета регрессии в Excel соискатель внес полученные данные в уравнение регрессии, где:

Y -пересечение – это параметр

Переменная X_1 – параметр b_1

Переменная X_2 – параметр b_2

Переменная X_3 – параметр b_3

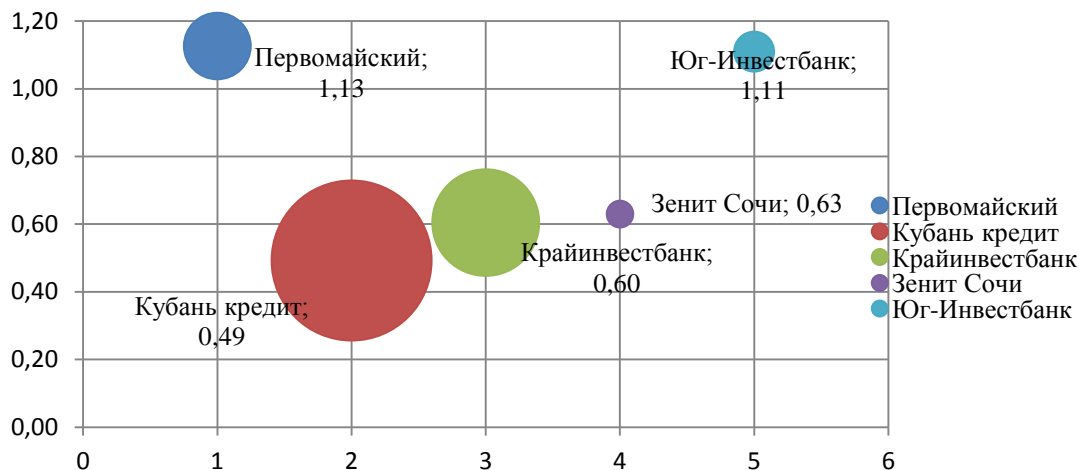
Переменная X_4 – параметр b_4 .

Результаты представлены на рис. 3.

По итогам расчета индекса соискателем сделаны следующие выводы:

1 Функция конкурентоспособности как интегральная оценка по 4 проекциям (Клиенты и рынки, Бизнес-процессы, Персонал, Индфинрез), располагает банки в следующем порядке: «Первомайский», «Юг-Инвестбанк», «Зенит Сочи», «Крайинвестбанк», «Кубань Кредит».

2 Интегральная оценка конкурентоспособности показывает иное распределение банков на рынке межбанковской конкуренции, чем сравнение по активам банков.



*Максимальное значение функции конкурентоспособности указывает на максимальную конкурентоспособность;

*Размер окружности соответствует размерам активов банков.

Рисунок 3 – Стратегическая карта конкурентов по значению $f(x)$ ⁶

3 Расчет функции конкурентоспособности позволяет получить результат в соответствии с принципом «сравнивать сравнимое» в условиях межбанковской конкуренции.

4 Расчет функции конкурентоспособности дает возможность не просто определять конкурентоспособность, но и прогнозировать появление новых конкурентов на межбанковском конкурентном рынке, не обращая внимания на показатели сальдо банков, что наиболее полно и комплексно позволяет делать вывод о конкурентоспособности регионального банка.

Также в работе проведен детальный анализ деятельности банка «Первомайский» (ЗАО) на основе авторской методики. Апробация модели, предусматривающей группировку факторов конкурентоспособности в четыре направления (проекции), позволила значительно расширить сегменты рынка потребительского кредитования банка «Первомайский», создать новые продукты и изменить взаимоотношения с ключевыми клиентами. Анализ конкурентоспособности банка «Первомайский» (ЗАО) по предлагаемой методике позволил выявить ряд проблем, найти методы их решения и повысить показатели деятельности банка. В результате проделанной работы соискателем была определена эффективность использования маркетинговой службы, как основного, определяющего основные управленческие решения органа.

⁶ Составлен автором в результате работы

Таким образом, основными элементами программы повышения конкурентоспособности регионального банка в условиях динамичной межбанковской конкуренции являются:

– применение методики расчета индекса конкурентоспособности на основе экономико-математической модели с учетом влияния межбанковской конкуренции;

– использование потенциала маркетинговой службы как основного управленческого органа, определяющего конкурентные приоритеты развития банка;

– применение системы бюджетирования на основе BusinessUnitManagement.

В целом, оценка конкурентоспособности регионального банка по предлагаемой в диссертационном исследовании методике и на основе предложенного индекса конкурентоспособности позволяет не только определить уровень конкурентоспособности регионального банка, но и выявить имеющиеся проблемы, а также определить причины их возникновения, степень интегрированности банка в региональную экономику и его устойчивость в условиях межбанковской конкуренции.

Основные научные результаты диссертации опубликованы в следующих научных работах:

Научные статьи, опубликованные в изданиях, рекомендованных ВАК

1. Воронина, Л.А., Шапошников, А.М. Финансовое управление региональными банками / Л.А. Воронина, А.М. Шапошников // Финансы и кредит. – 2013. – № 3. – 0,6 п.л. / 0,3 авт.л.

2. Воронина, Л.А., Шапошников, А.М. Повышение конкурентоспособности регионального банка / Л.А. Воронина, А.М. Шапошников // Экономический анализ: теория и практика. – 2013. – № 16. – 0,63 п.л. / 0,32 авт.л.

3. Шапошников, А.М. Конкурентные преимущества регионального банка при использовании CRM / А.М. Шапошников // Экономика и предпринимательство. – 2013. – № 9. – 0,48 п.л.

Научные статьи в других изданиях

4. Воронина, Л.А., Шапошников, А.М. Маркетинговое управление региональными банками в условиях глобализации банковской деятельности / Л.А. Воронина, А.М. Шапошников // Экономика: вчера, сегодня завтра. – 2013. – № 1–2. – 0,71 п.л. / 0,35 авт.л.

5. Воронина, Л.А., Шапошников, А.М. Международный опыт развития конкурентоспособных банковских услуг: проблемы и перспективы / Л.А. Воронина, А.М. Шапошников // Экономика: теория и практика. – 2012. – № 3. – 0,8 п.л. / 0,4 авт.л.

6. Шапошников, А.М. Региональный конкурентоспособный банк / А.М. Шапошников // Достижения вузовской науки: сб. материалов VIII Междунар. науч.-практ. конф. / под общ. ред. С.С. Чернова. – Новосибирск: Изд-во ЦРНС, 2014. – 0,27 п.л.

Материалы научно-практических конференций

7. Воронина, Л.А., Шапошников, А.М. Развитие on-line банкинга в России / Л.А. Воронина, А.М. Шапошников // Дружеровские чтения: материалы Междунар. науч.-практ. конф. – М.: МАИ, 2013. – 0,3 п.л. / 0,15 авт.л.

8. Шапошников, А.М. Особенности маркетингового управления региональными банками / А.М. Шапошников // Современные проблемы гуманитарных и естественных наук: материалы Междунар. науч.-практ. конф. – М.: ИПУ им. Трапезникова, 2013. – 0,19 п.л.

9. Шапошников, А.М. Маркетинговое управление как инструмент повышения конкурентоспособности регионального банка / А.М. Шапошников // Проблемы современной экономики: материалы Междунар. науч.-практ. конф. – Новосибирск, 2013. – 0,21 п.л.

10. Шапошников, А.М. Проблемы и перспективы развития конкурентоспособных банковских услуг / А.М. Шапошников // Всероссийская научно-практическая конференция аспирантов, докторантов и молодых ученых. – Майкоп, 2013. – 0,2 п.л.

Шапошников Артем Михайлович

**МЕЖБАНКОВСКАЯ КОНКУРЕНЦИЯ И ОЦЕНКА
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Подписано в печать 07.11.2014г. Формат 60×84 1/16.
Бумага офсетная. Печать цифровая. Уч.-изд. л.1,0.
Тираж 120 экз. Заказ №

Издательско-полиграфический центр
Кубанского государственного университета
350040, г. Краснодар, ул. Ставропольская, 149.