

На правах рукописи

Алиева Марина Юрьевна

**ФОРМИРОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ПОВЫШЕНИЯ
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ РЕГИОНАЛЬНЫХ
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ (НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ
ДАГЕСТАН)**

Специальность: 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Махачкала – 2014

Работа выполнена в ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет»

- Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор
Алиев Басир Хабибович,
заведующий кафедрой «Налоги и денежное обращение» ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет»
- Официальные оппоненты: доктор экономических наук, доцент,
директор центра исследований социально-экономических критериев и показателей безопасности Института проблем экономической безопасности и стратегического планирования ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
Бауэр Владимир Петрович,
кандидат экономических наук, доцент,
заведующий кафедрой «Финансы и кредит» ФГБОУ ВПО «Чеченский государственный университет»
Арсаханова Зинаида Абдулловна
- Ведущая организация: ФГАОУ ВПО «Северо-Кавказский федеральный университет»

Защита состоится 30 декабря 2014 г. в 12:00 часов на заседании диссертационного совета Д 212.053.01 в ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет» по адресу: 367025, г. Махачкала, ул. М. Гаджиева, 43 «а».

Объявление о защите диссертации и автореферат размещены на официальном сайте ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет»: www.dgu.ru и науки Российской Федерации по адресу vak2.ed.gov.ru 25 октября 2014 года.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет».

Автореферат разослан 27 ноября 2014 года. Отзывы на автореферат, заверенные печатью, просим направлять по адресу: 367025, г. Махачкала, ул. М. Гаджиева, 43 «а», Дагестанский государственный университет, диссертационный совет Д 212.053.01.

**Ученый секретарь
диссертационного совета
к.э.н., доцент**

Махдиева Ю.М.

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Решение задач по повышению эффективности деятельности региональных коммерческих банков, обозначенных в Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 г., Стратегии социально-экономического развития страны до 2020 г.¹, обуславливают необходимость существенного повышения уровня и качества банковских услуг, предоставляемых организациям и населению. Эффективность функционирования банковской системы и сохранение финансовой устойчивости зависят от развития конкуренции в банковском секторе и на финансовом рынке в целом, повышения качества надзора, финансового оздоровления кредитных организаций и предупреждения банкротства.

Банковская система региона является составным элементом банковской системы страны и в своем развитии неразрывно связана с тенденциями развития экономики региона и банковского сектора в целом. Подчиняясь определяющим общим закономерностям развития, свойственным национальной банковской системе, региональные банковские системы подвержены влиянию экономической ситуации на конкретной территории. Кроме того, региональные коммерческие банки функционируют с учетом специфики регионов, ориентируясь на потребности хозяйствующих субъектов и населения, размещая денежные средства юридических и физических лиц в перспективные отрасли, приоритетные предприятия, инвестиционные проекты, имеющие стратегическое значение для развития регионов.

Вместе с тем, несмотря на высокую значимость региональных банков для экономики регионов, на их долю приходится лишь 16% совокупных активов банков, 84% размещено банками и их филиалами, расположенными в Москве.² Перечисленные факты свидетельствуют о том, что региональный банковский сектор пока не обладает достаточным внутренним потенциалом эффективного саморазвития, что отражается на существующем уровне его конкурентоспособности. В этой связи возрастает значимость внешних и внутренних факторов, а также принципов предопределяющих условия функционирования банковского сектора региона и являющихся детерминантами его конкурентоспособности.

Степень научной разработанности темы. Значительный вклад в разработку теории конкуренции внесли такие зарубежные исследователи, как А. Смит, Д. Рикардо, Дж. Милль, Ф. Котлер, А. Курно, Ф. Эджуорт, У. Джевонс, М. Портер, П. Роуз, и др.

Вопросы, посвященные отдельным аспектам повышения конкурентоспособности банковской системы, рассмотрены в трудах отечественных ученых: Агапова Ю.В., Бауэра В.П., Белоглазовой Г.Н., Кетова С.В., Кричевского М.А., Кунициной Н.Н., Макаровой В.Е., Мануйленко В.В.,

¹ Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года; Стратегия социально-экономического развития страны до 2020. URL: <http://www.government.ru>

² <http://www.cbr.ru>.

Пановой Г.С., Савинской Н.А., Ситнина А.В., Соколова Б.И., Трофимова Т.А., Уткина Э.А., Черника Д.Г., Шереги Ф.Э.

Проблемы банковской конкуренции в Республике Дагестан исследованы в работах Б.Х. Алиева, А.М. Алклычева, А.А. Гаджиева, С.М. Ильясова, С.К. Идрисовой, А.А. Казимагомедова, О.К. Цапиевой и др.

Вместе с тем, несмотря на то, что повышение конкурентоспособности коммерческих банков является объектом интенсивных исследований, до сих пор имеется ряд неразработанных аспектов данной проблемы. Недостаточным остается уровень теоретической и методической проработки вопросов повышения конкурентоспособности коммерческих банков, отсутствует действенный механизм повышения их конкурентоспособности. Недостаток научной разработанности проблемы повышения конкурентоспособности региональных коммерческих банков, ее высокая практическая значимость определили выбор темы диссертационной работы, формулировку цели исследования и постановку основных задач.

Цель диссертационного исследования состоит в развитии теоретических положений и разработке методических и практических рекомендаций по формированию механизма повышения конкурентоспособности региональных коммерческих банков.

Цель исследования обусловила необходимость постановки и решения следующих **задач**, отражающих логическую структуру работы:

- уточнить понятие конкурентоспособности регионального коммерческого банка;
- исследовать факторы, оказывающие влияние на конкурентоспособность банков;
- обосновать концепцию обеспечения конкурентоспособности региональных коммерческих банков;
- оценить состояние региональных банков и выявить проблемы и тенденции их развития;
- предложить и апробировать методику оценки конкурентоспособности региональных банков;
- разработать механизм повышения конкурентоспособности региональных банков.

Объектом исследования являются региональные коммерческие банки (на примере Республики Дагестан).

Предметом исследования выступает организация деятельности региональных коммерческих банков, направленная на повышение уровня их конкурентоспособности.

Методологическую и теоретическую основу исследования составили фундаментальные разработки в области теории и практики финансов, банковского дела, содержащиеся в трудах отечественных и зарубежных авторов, концепции и программы повышения конкурентоспособности банков; законодательные и нормативные акты органов власти разных уровней по рассматриваемой проблеме.

Инструментарно-методический аппарат исследования. Для доказательства выдвигаемых теоретических положений и при обосновании

практических рекомендаций использовались диалектический метод познания, метод сравнительного анализа, экономико-статистические методы (наблюдения, группировки, и др.), системный и комплексный подходы.

Информационно-эмпирическую базу исследования составили статистические данные Федеральной службы по статистике, данные Банка России, отчетность кредитных организаций РФ и Республики Дагестан, информационные материалы научно-практических конференции и семинаров, материалы по проблематике исследования, опубликованные в периодической печати (журналах: «Банковское дело», «Вопросы экономики», «Финансы и кредит», «Экономический анализ: теория и практика»), а также собственные расчеты автора.

Научная новизна исследования состоит в уточнении теоретических положений и разработке практических рекомендаций, направленных на формирование механизма повышения конкурентоспособности региональных коммерческих банков.

Приращение научного знания, полученное в диссертации, представлено следующими элементами:

- на основе уточнения сущности и специфики банковской конкуренции дано определение банковской конкурентоспособности как интегральной характеристики, отражающей потенциальные и реальные возможности банка создавать и продвигать на рынок конкурентоспособные продукты и услуги, отвечающие всем требованиям клиентов, занимать и удерживать устойчивые позиции на рынке банковских услуг, которое в отличие от дефиниций, имеющих в экономической литературе, отражает сложную природу данной категории во взаимосвязи ее ключевых аспектов, характеризующих: производимые банком услуги; его место на рынке банковских услуг; возможности банка по удержанию позиций на этом рынке;

- предложена классификация факторов, оказывающая влияние на конкурентоспособность банков, отличающаяся от существующих тем, что в ее основу положен критерий управляемости факторами конкурентоспособности, в соответствии с которым выявлены внешние факторы – не управляемые банком и внутренние факторы – управляемые банком;

- обоснована концепция обеспечения конкурентоспособности региональных коммерческих банков, основанная на выделении общих и специфических принципов и заключающаяся в постановке стратегических целей, определении индикаторов, агрегирующих комплекс конкретных задач по обеспечению конкурентоспособности банков;

- выявлены проблемы и тенденции функционирования региональных коммерческих банков, заключающиеся в неразвитости реального сектора экономики регионов, усилении конкуренции со стороны инорегиональных банков, недостаточности собственного капитала, нестабильности денежно-кредитной политики, что обуславливает необходимость формирования эффективного механизма повышения их конкурентоспособности.

- предложена и апробирована методика оценки конкурентоспособности региональных коммерческих банков, основанная на расчете интегрального коэффициента посредством систематизации совокупности показателей,

характеризующих производимые банком услуги, его место на рынке банковских услуг, возможности банка по удержанию позиций на этом рынке, что в отличие от имеющихся методик позволяет дать обобщенную и структурированную по ключевым блокам оценку конкурентоспособности региональных коммерческих банков;

- разработан механизм повышения конкурентоспособности региональных коммерческих банков, состоящий в повышении качества банковских услуг, укреплении места банка на рынке банковских услуг посредством эффективного позиционирования, расширении возможностей банка по удержанию рыночных позиций путем наращивания бизнес-потенциала и повышения эффективности его использования.

Область исследования. Диссертационная работа выполнена в рамках Паспорта специальности ВАК 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит», раздела 10 «Банки и иные кредитные организации», п. 10.1. «Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях рыночной экономики», п. 10.2. «Проблемы обеспечения институциональной основы развития банковского сектора и его взаимодействия с Центральным банком РФ» и п. 10.6. «Межбанковская конкуренция».

Теоретическая значимость проведенного исследования заключается в уточнении понятийного аппарата, развитии теории банковской конкурентоспособности применительно к региональным банкам, совершенствовании методики оценки конкурентоспособности региональных банков.

Практическая значимость выполненного исследования заключается в разработке конкретных предложений и рекомендаций по обеспечению стабильного функционирования банковской системы региона и обеспечение дальнейшего развития региональной экономики. Результаты исследования могут быть применены финансовыми органами в качестве теоретической и методической базы при разработке документов нормативно-правового характера в данной сфере, а также в их практической деятельности.

Сформулированные в диссертации положения и рекомендации могут служить основой дальнейших научных исследований, использоваться в учебном процессе при проведении лекционных и практических занятий по дисциплинам «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело».

Апробация результатов исследования. Основные положения диссертационной работы докладывались и получили апробацию на ряде Международных, Всероссийских и вузовских научно-практических конференциях.

Положения и рекомендации, содержащиеся в диссертации, нашли отражение в исследовании, выполненном в рамках гранта по проблеме «Пути повышения конкурентоспособности региональных коммерческих банков»

Публикации. По теме диссертации опубликованы 23 работы (в том числе 4 статьи в журналах, рекомендованных ВАК) общим объемом 16,8 п.л. (в т.ч. авт. 15,6 п.л.)

Структура и объем диссертационной работы. Диссертационная

работа состоит из введения, трех глав, объединенных в 8 параграфов, заключения, библиографического списка, включающего 151 наименование. Работа содержит 23 таблицы, 11 рисунков и 2 приложения.

Во введении обосновывается актуальность темы исследования, формулируется его цель и задачи, приводятся сведения о научной новизне, теоретико-методологической основе, теоретической и практической значимости проведенного исследования, о предмете и объекте исследования, а также о степени апробации, излагаются основные положения, выносимые на защиту.

Первая глава «Теоретические основы исследования конкурентоспособности региональных коммерческих банков» посвящена изучению сущности и специфике банковской конкуренции и конкурентоспособности. Исследованы факторы, определяющие конкурентоспособность региональных коммерческих банков, обоснована концепция конкурентоспособности региональных коммерческих банков

Во второй главе «Анализ и оценка конкурентоспособности региональных коммерческих банков» изучены тенденции развития региональных коммерческих банков, разработана и апробирована методика оценки конкурентоспособности региональных коммерческих банков.

В третьей главе «Механизм повышения конкурентоспособности региональных коммерческих банков» разработан механизм и обоснованы конкретные мероприятия по повышению конкурентоспособности региональных коммерческих банков.

В заключении обобщены основные выводы и предложения, полученные в ходе проведенного исследования.

II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ И НАУЧНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. На основе уточнения сущности и специфики банковской конкуренции дано определение банковской конкурентоспособности как интегральной характеристики, отражающей потенциальные и реальные возможности банка создавать и продвигать на рынок конкурентоспособные продукты и услуги, отвечающие всем требованиям клиентов, занимать и удерживать устойчивые позиции на рынке банковских услуг, которое в отличие от дефиниций, имеющих в экономической литературе, отражает сложную природу данной категории во взаимосвязи ее ключевых аспектов, характеризующих: производимые банком услуги; его место на рынке банковских услуг; возможности банка по удержанию позиций на этом рынке.

В диссертационной работе отмечается, что банковская конкуренция выступает движущей силой качественных изменений в банковской сфере, нацеленных на повышение устойчивости кредитных организаций, диверсификацию проводимых операций и расширение доступности финансовых услуг. Ее особенности определяются составом участников,

структурой сферы конкуренции, спецификой продукта, формами конкуренции, влиянием на другие сферы экономики и общественной жизни. Специфика банковской деятельности вносит свои особенности непосредственно в процесс банковской конкуренции, что отличает ее от классической конкуренции между товаропроизводителями и дополнительно подтверждает необходимость и важность ее выявления в самостоятельное направление в экономической науке.

Проведенный анализ определений банковской конкуренции в экономической литературе позволил выделить расширенную трактовку, согласно которой банковская конкуренция представляет собой экономический процесс взаимодействия и соперничества кредитных институтов, ориентированный на упрочение их положения на рынке банковских услуг, максимально полное удовлетворение диверсифицированных потребностей клиентов. Субъектами банковской конкуренции являются не только сами банки, но и все другие финансовые и нефинансовые организации – участники банковского рынка. Конкуренция – стимулирующий фактор, побуждающий конкурентов: расширить круг банковских услуг, улучшить качество банковской продукции, оперативно регулировать цены на эту продукцию.

В диссертационной работе автором аргументирован вывод о том, что сущность банковской конкуренции отражается в конкурентоспособности банковской услуги и банка на рынке. Современная экономическая наука не дает единой, общепринятой трактовки содержания категории «конкурентоспособность». В общем случае под конкурентоспособностью принято понимать способность конкурировать на рынке товаров и услуг. Конкурентоспособность услуги часто трактуется как комплекс потребительских свойств услуги, определяющий ее отличия от других аналогичных услуг по степени и уровню удовлетворения потребностей покупателей и стоимости приобретения.

Понятие «конкурентоспособность» можно рассматривать с различных позиций. С одной стороны конкурентоспособность – это свойство объекта, характеризующее степень удовлетворения конкретной потребности по сравнению с лучшими аналогичными объектами, представленными на данном рынке. С другой стороны конкурентоспособность – это способность объекта выдерживать конкуренцию в сравнении с аналогичными объектами в условиях конкретного рынка. Применительно к банку указанные характеристики выражают, во-первых, место банка на рынке банковских услуг, а, во-вторых, возможности банка по удержанию позиций на данном рынке.

Исходя из вышеизложенного, конкурентоспособность банка можно представить

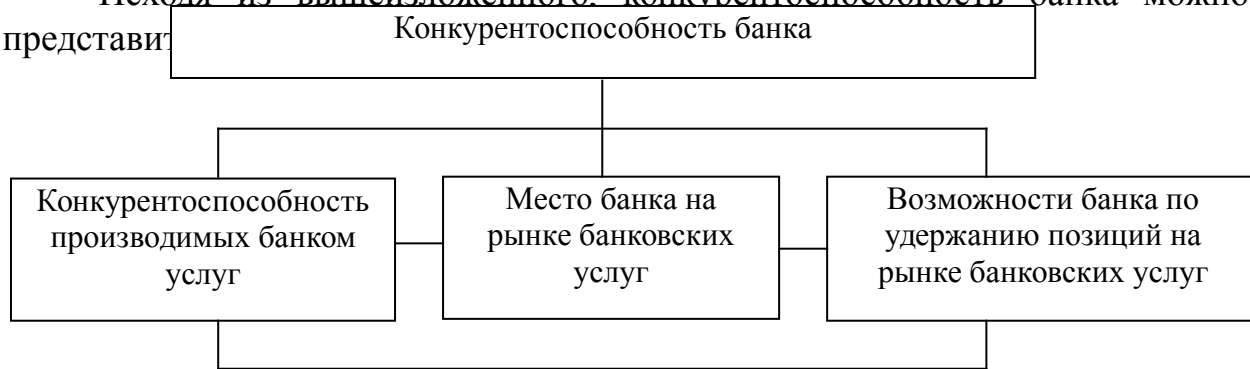


Рис. 1. Интегральная характеристика конкурентоспособности банка

Составлен автором

Таким образом, банковскую конкурентоспособность можно определить как интегральную характеристику, отражающую потенциальные и реальные возможности банка создавать и продвигать на рынок конкурентоспособные продукты и услуги, отвечающие всем требованиям клиентов, занимать и удерживать устойчивые позиции на рынке банковских услуг, которое в отличие от дефиниций, имеющих в экономической литературе, отражает сложную природу данной категории во взаимосвязи ее ключевых аспектов, характеризующих: производимые банком услуги; его место на рынке банковских услуг; возможности банка по удержанию позиций на этом рынке.

2. Предложена классификация факторов, оказывающая влияние на конкурентоспособность банков, отличающаяся от существующих тем, что в ее основу положен критерий управляемости факторами конкурентоспособности, в соответствии с которым выявлены внешние факторы – не управляемые банком и внутренние факторы – управляемые банком.

В диссертационной работе установлено, что на любой коммерческий банк оказывает воздействие совокупность различного рода факторов, влияющая на содержание и результаты его деятельности. Системный подход к классификации факторов, формирующих уровень конкурентоспособности, дает возможность определить границы регулирования банковской конкурентоспособности.

На основе проведенного анализа в диссертационной работе предложена классификация факторов, оказывающая влияние на конкурентоспособность банков, отличающаяся от существующих тем, что в ее основу положен критерий управляемости факторами конкурентоспособности банков, в соответствии с которым выявлены внешние факторы, не управляемые банком – макроэкономические (инфляция, колебания валютных курсов, налоговая система, политика государства, емкость рынка, конкурентная среда в отрасли, спрос на продукцию, экономическая стабильность), и внутренние факторы – управляемые, к которым относят стратегические, включающие в себя структуру активов и капитала, цену капитала, уровень использования основных средств, инвестиции, конкурентоспособность продукции, внешнеэкономическую деятельность и тактические, такие как удельный вес дебиторской и кредиторской задолженности, величина и структура затрат предприятия, уровень запасов и готовой продукции,

сбалансированность денежных потоков, политика управления оборотными активами (рис. 2).

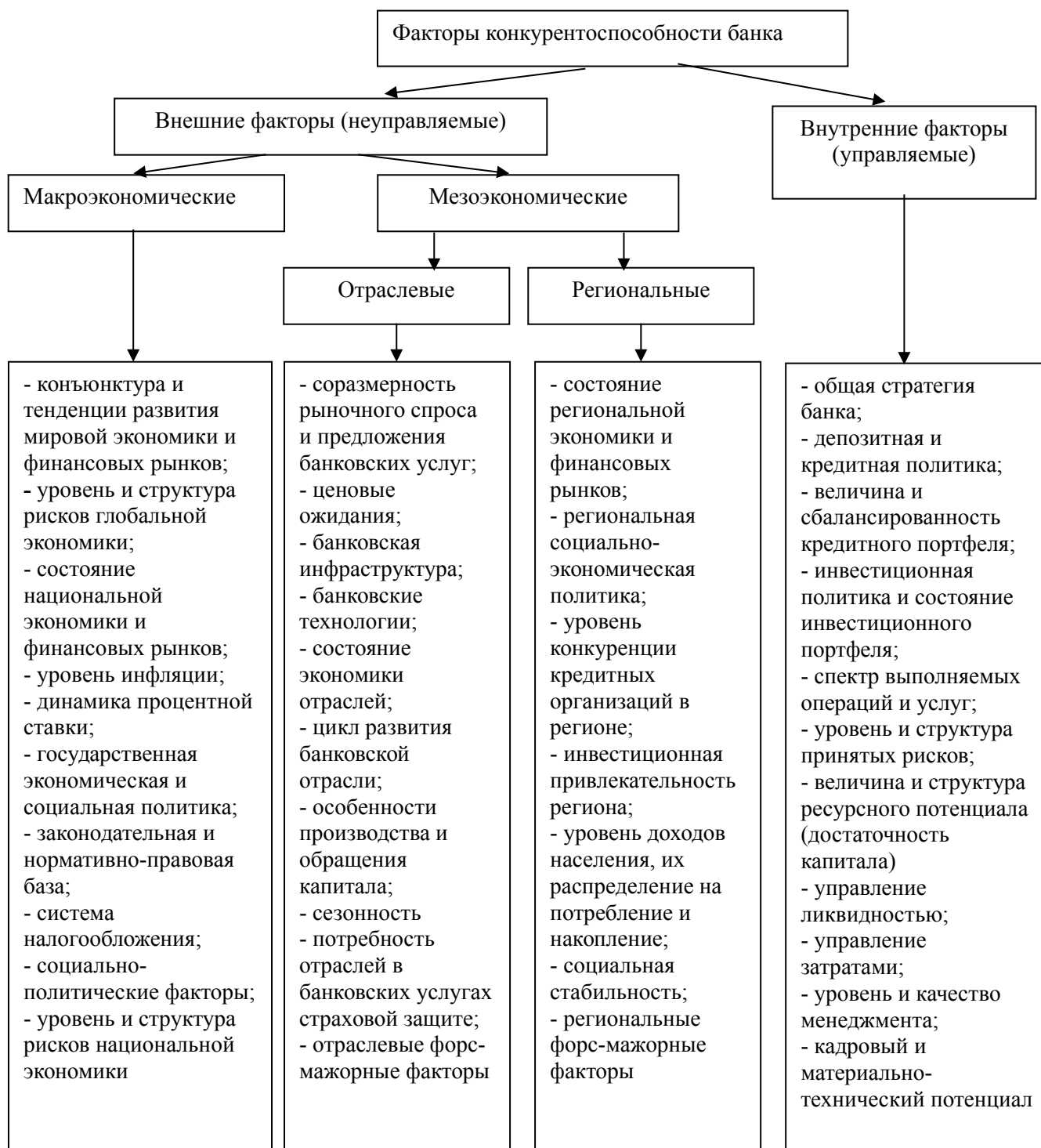


Рис. 2. Классификация факторов конкурентоспособности банка

Составлен автором

Внешние факторы относят к разряду неуправляемых. Вместе с тем, внешние факторы влияют на внутренние, как бы проявляют себя через них, изменяя количественное выражение последних. Можно выделить прямое и косвенное воздействие внешних факторов, влияющих на конкурентоспособность банков. Такое разделение позволяет более корректно

оценивать характер и степень влияния их на деятельность банка. Отметим, что такой подход корреспондируется с позицией, предполагающей классификацию факторов, исходя из возможности управления ими и выделение в составе рыночных факторов частично управляемых и неуправляемых факторов.

Внутренние факторы, влияющие на конкурентоспособность банка, характеризуют качество управления процессом кредитования, уровень финансового менеджмента, эффективность внутреннего контроля, способности и профессионализм персонала, они подвержены влиянию решений, принимаемых руководством, а, следовательно, могут быть оптимизированы.

Таким образом, проведенный анализ показывает, что всё многообразие факторов, формирующих внутреннюю и внешнюю среду банка, может вносить как положительные, так и отрицательные тенденции в деятельность самого банка. Результаты оценки рассматриваемых факторов служат важным ориентиром при повышении конкурентоспособности банка.

3. Обоснована концепция обеспечения конкурентоспособности региональных коммерческих банков, основанная на выделении общих и специфических принципов и заключающаяся в постановке стратегических целей, определении индикаторов, агрегирующих комплекс конкретных задач по обеспечению конкурентоспособности банков.

Для наиболее полного понимания банковской конкурентоспособности след, отражающей специфику функционирования региональных банков, носит объективный и закономерный характер.

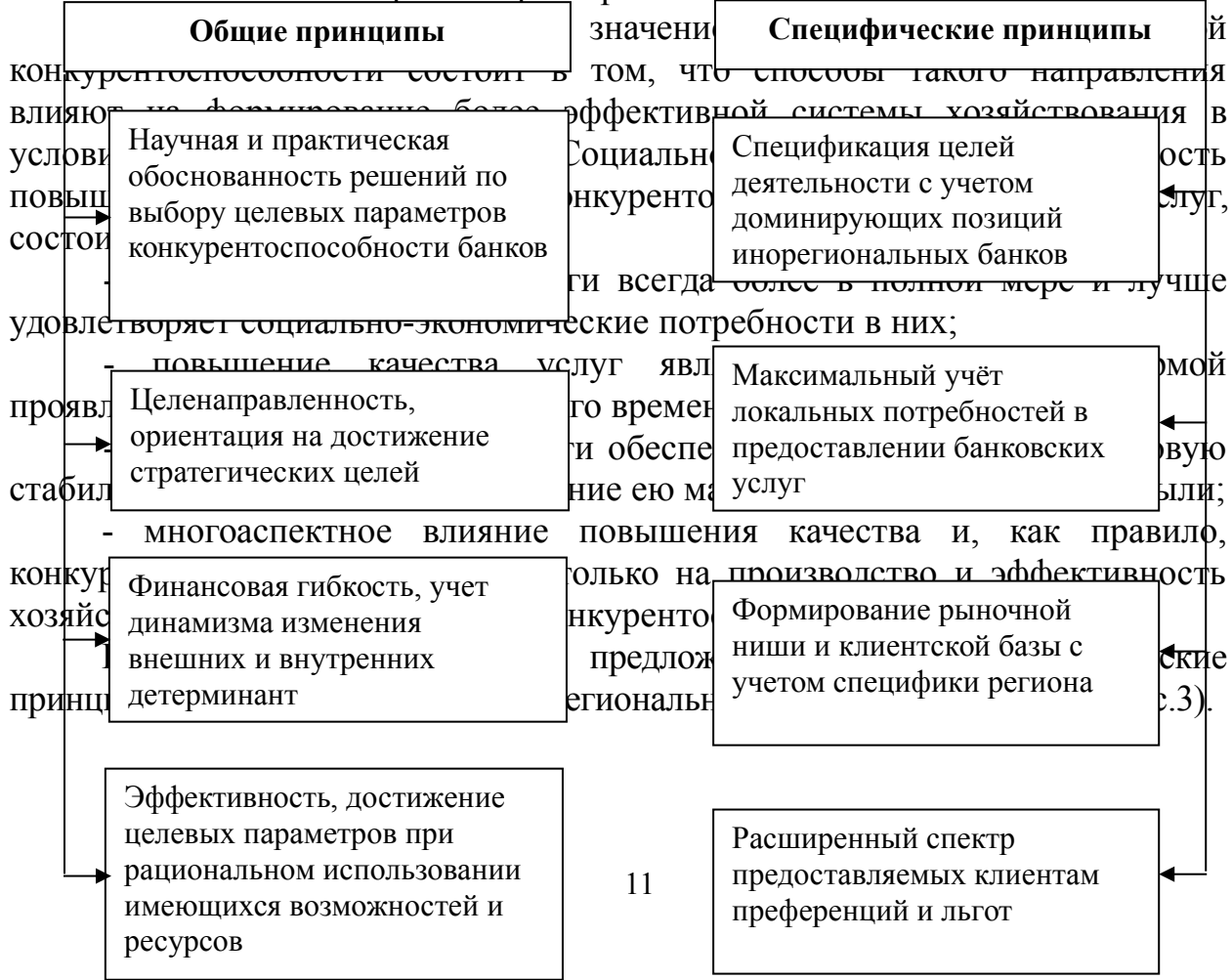


Рис. 3. Принципы конкурентоспособности региональных коммерческих банков
Составлен автором

Главными элементами концептуального подхода к обеспечению конкурентоспособности банков являются:

- постановка стратегических целей и подцелей (в числе последних – обеспечение конкурентоспособности банков) с учетом анализа внешней и внутренней среды;
- формулирование индикаторов, агрегирующих комплекс конкретных задач по обеспечению конкурентоспособности банков;
- определение факторов конкурентоспособности банков;
- выбор показателей, характеризующих факторы банковской конкурентоспособности;
- практическая деятельность по достижению поставленных целей, оценка результатов, их контроль и корректировка.

С учетом вышеизложенного взаимосвязь целей, факторов и показателей конкурентоспособности банков может быть представлена следующим образом (рис. 4).

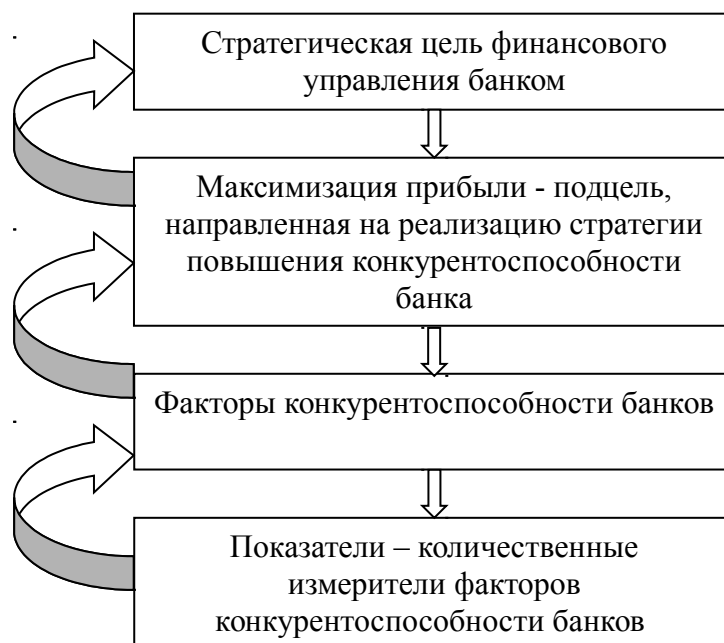


Рис. 4. Взаимосвязь целевых установок, факторов и показателей конкурентоспособности банков

Составлен автором

Таким образом, реализация задач обеспечения конкурентоспособности региональных коммерческих банков предполагает формирование эффективной стратегии их деятельности, постановки тактических задач и результатов оперативного управления. Изложенный концептуальный подход, обладает необходимой степенью адаптивности и динамичности во времени, с его помощью обеспечивается преемственность целей средне- и краткосрочного периода, соответствие их долгосрочным целям, направленным на повышение конкурентоспособности региональных коммерческих банков.

4. Выявлены проблемы и тенденции функционирования региональных коммерческих банков, заключающиеся в неразвитости реального сектора экономики регионов, усилении конкуренции со стороны инорегиональных банков, недостаточности уровня собственного капитала, нестабильности денежно-кредитной политики, что обуславливает необходимость формирования эффективного механизма повышения их конкурентоспособности.

На современном этапе усилились проблемы конкуренции региональных банков с крупными инорегиональными банками. Существующие диспропорции в экономическом развитии российских регионов приводят к

формированию дисбаланса между субъектами по насыщению и предоставлению банковских услуг, так как степень развития банковской системы определяется инвестиционной привлекательностью региона. В силу указанных обстоятельств, происходит ослабление роли средних и малых банков и их влияния на реальный сектор экономики региона. В то же время, усиливающаяся деятельность крупных банков, которая состоит в расширении своего бизнеса и захвата новых рынков в регионах, представляет угрозу потери доли регионального рынка и дальнейшего функционирования региональных банков, заставляя их искать пути повышения конкурентоспособности на региональном банковском рынке.

На 1 января 2013 года в Республике Дагестан насчитывает 297 кредитно-кассовых учреждений, в том числе 27 кредитных организаций (из них 3 расчетные небанковские кредитные организации), 68 филиалов региональных банков, 15 филиалов кредитных организаций других регионов, в том числе – Дагестанское отделение № 8590 Северо-Кавказского банка Сбербанка России, 162 дополнительных офиса и 25 внутренних структурных подразделений кредитных организаций и филиалов, в том числе 8 операционных касс вне кассового узла, 9 кредитно-кассовых офисов и 8 операционных офисов. Кроме этого, в регионе осуществляют деятельность 3 представительства кредитных организаций других регионов (табл. 1).

Таблица 1

Основные показатели банковской системы Республики Дагестан

Наименование показателей	01.01.2012	01.01.2013
Количество зарегистрированных кредитных организаций	31	31
Количество действующих кредитных организаций	31	27
в том числе небанковских кредитных организаций	3	3
Количество филиалов кредитных организаций, зарегистрированных на территории региона – всего, из них:	82	83
расположенные в регионе вместе с головной кредитной организацией	67	68
филиалы, головные банки которых находятся за пределами региона (включая Дагестанское ОСБ)	15	15
Сумма объявленного уставного фонда (тыс. руб.)	5 170 668	4 512 381
Группировка действующих кредитных организаций по размеру собственных средств (капитала)*		
до 180 млн. руб.	3	3
от 180 до 300 млн. руб.	23	19
от 300 до 500 млн. руб.	2	2
от 500 млн. руб. и выше	3	2
Кредитные организации, имеющие лицензии (разрешения), предъявляющие право на:		
- привлечение вкладов физических лиц	23	19
- операции в иностранной валюте	16	14
- операции с драгоценными металлами	1	1
- генеральную лицензию	2	2
Количество кредитных организаций, у которых отозвана	1	4

лицензия		
Количество кредитных организаций, у которых отозвана лицензия и аннулирована запись об их регистрации	65	65

Источник: составлена автором по данным Национального банка Республики Дагестан

Примечание: ОАО АКБ «ЭКСПРЕСС» отчет по форме № 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» на 1.01.2013 не представил.

Кредитование экономики Республики Дагестан осуществляется региональными кредитными организациями, филиалами кредитных организаций других регионов и кредитными организациями, расположенные на территории других субъектов РФ. Общий объем ссуд, выданных кредитными организациями, реальному сектору экономики республики на 1 января 2013 года составил 66842,9 млн. руб., увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2012 г. на 42,5% (табл. 2). Данное увеличение обусловлено ростом объемов средств, предоставленных различным видам экономической деятельности всеми категориями кредитных организаций, кредитующих различные виды экономической деятельности и физических лиц республики.

Таблица 2

Объемы выданных кредитов экономике Республики Дагестан
на 1 января 2013 года

Наименование	Млн. руб.	Удельный вес, %
Всего, в том числе:	66 842,9	100,0
Региональными кредитными организациями	36 152,3	54,0
Филиалами кредитных организаций других регионов	19 165,9	28,7
Кредитными организациями других субъектов РФ	11 524,7	17,3

Источник: составлена автором по данным Национального банка Республики Дагестан

Приведенные данные показывают, что в общем объеме выданных кредитов на долю региональных банков приходится большая часть (54,0%). Наряду с региональными банками активную роль в кредитовании экономики Республики Дагестан играют филиалы банков других регионов. На их долю приходится 28,7% всего объема выданных ссуд реальному сектору экономики республики. На долю кредитных организаций других субъектов РФ приходится 17,3%. Удельный вес кредитов, выданных инорегиональными банками, растет, создавая конкурентное давление на другие банки регионального банковского сектора путем размещения кредитных ресурсов на более выгодных для клиентов условиях (процентная ставка, сроки кредитования, сумма кредита, условия залога и погашения ссуд).

5. Предложена и апробирована методика оценки конкурентоспособности региональных коммерческих банков, основанная на расчете интегрального коэффициента посредством систематизации совокупности показателей, характеризующих производимые банком услуги, его место на рынке банковских услуг, возможности банка по удержанию позиций на этом рынке, что в отличие от имеющихся методик позволяет дать обобщенную и структурированную по ключевым блокам оценку конкурентоспособности региональных коммерческих банков.

Решение проблем конкуренции со стороны инорегиональных банков, в том числе банков с участием иностранного капитала, а также небанковских кредитных организаций требует разработки адекватного методического инструментария, позволяющего выявить конкурентный потенциал и критические зоны в деятельности региональных коммерческих банков, и на этой основе сформировать механизм повышения их конкурентоспособности.

В диссертационной работе изучены методические подходы к оценке конкурентоспособности коммерческих банков. В соответствии с авторской трактовкой конкурентоспособности коммерческого банка как интегральной характеристики его деятельности, методика оценки конкурентоспособности банка, на наш взгляд, предполагает использование интегрального индикатора, который может быть представлен как композиция системы частных критериев. В целом структурно-логическая схема формирования критериев и показателей конкурентоспособности банков представлена на рисунке 5.

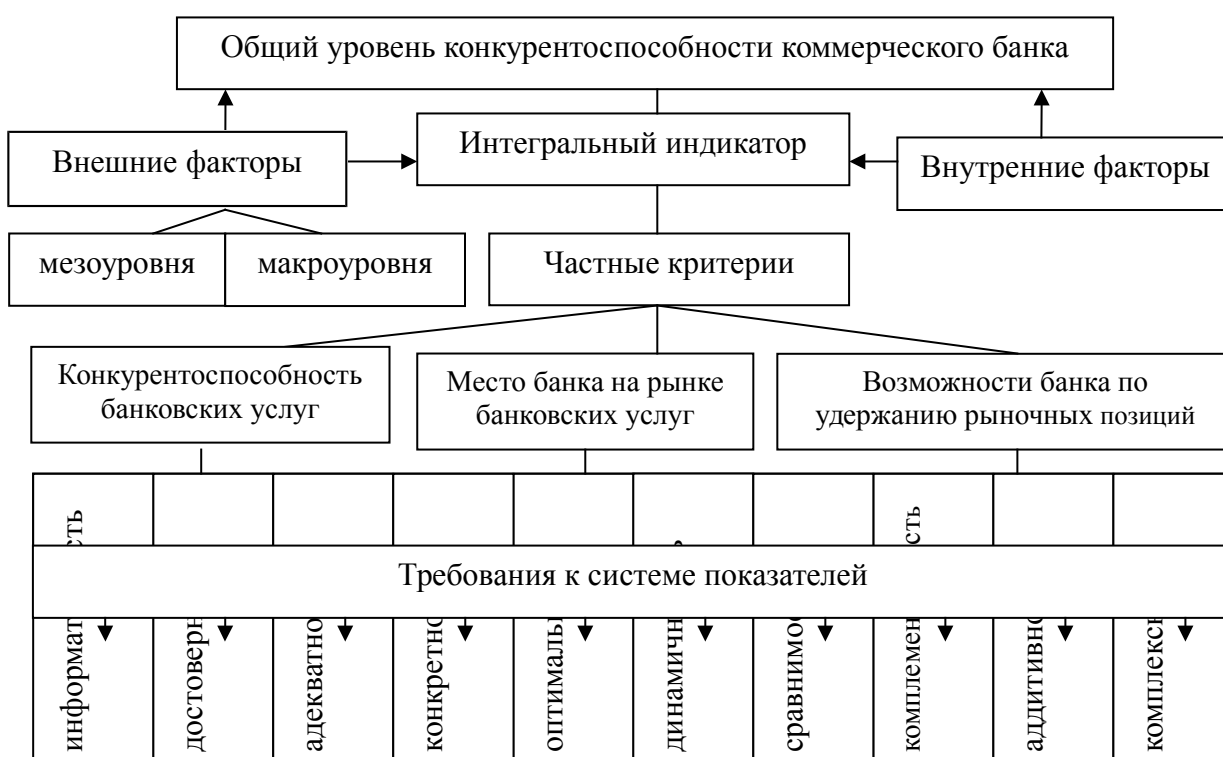


Рис. 5. Структурно-логическая схема формирования критериев и показателей конкурентоспособности коммерческого банка

Составлена автором

В соответствии с авторской методикой, сопоставимость всех показателей достигается путем перевода их в качественные аналоги и приведения к общему основанию, определяемому в соответствии с заданными уровнями конкурентоспособности.

Качественные аналоги (u_i) рассчитываются по формуле:

$$u_i = \frac{(x_i - x_{\min})(N - 1)}{x_{\max} - x_{\min}} + 1, \quad (1)$$

где x_i – значение i -того показателя конкурентоспособности банков,
 $x_{\min}$ – минимальное значение показателя конкурентоспособности банков,

$x_{\max}$ – максимальное значение показателя конкурентоспособности банков,

N – число уровней конкурентоспособности.

Число заданных уровней конкурентоспособности определяется характером решаемой задачи. В соответствии с задачами настоящего исследования выделено 5 уровней конкурентоспособности:

- 1) низкий уровень;
- 2) уровень ниже среднего;
- 3) средний уровень;
- 4) уровень выше среднего;
- 5) высокий уровень.

Перевод показателей в качественные аналоги реализуется путем разбиения размаха значений каждого показателя на определенное число интервалов, при этом показатель конкурентоспособности оцениваемого банка попадает в интервал, соответствующий уровню конкурентоспособности в принятой шкале.

Интегральный индикатор рассчитывается по формуле:

$$Q_x = \sum_i (u_i \times d_i), \quad (2)$$

где: Q_x – суммарная взвешенная оценка конкурентоспособности банка,

u_i – величина i -го показателя конкурентоспособности банка,

d_i – коэффициент значимости i -го показателя.

При группировке показателей по степени их зависимости от влияния факторов внутренней или внешней среды банков интегральная оценка конкурентоспособности банков осуществляется по формуле:

$$Q_k = \sum_i (x_i \times u_{вн}) + \sum_j (u_j \times d_{вн}), \quad (3)$$

где u_i – величины показателей, отражающих влияние внутренних факторов конкурентоспособности банка,

u_j – величины показателей, отражающих влияние внешних факторов конкурентоспособности банка,

$d_{вн}$ и $d_{вн}$ – коэффициенты значимости, соответственно, внутренних и внешних факторов.

При выделении групп показателей, характеризующих частные критерии конкурентоспособности банков, формула расчета интегрального индикатора может быть представлена следующим образом:

$$Q = (K_{\kappa} \times d_{\kappa}) + (K_{\mathcal{M}} \times d_{\mathcal{M}}) + (K_{\mathcal{B}} \times d_{\mathcal{B}}), \quad (4)$$

где K_{κ} – значение критерия конкурентоспособности банковских услуг,
 $K_{\mathcal{M}}$ – значение критерия места банка на рынке банковских услуг,
 $K_{\mathcal{B}}$ – значение критерия возможности удержания банком своих позиций на рынке услуг,

d_{κ} , $d_{\mathcal{M}}$ и $d_{\mathcal{B}}$ – коэффициенты значимости критериев, соответственно, конкурентоспособности банковских услуг, места банка на рынке банковских услуг и возможности удержания банком своих позиций на рынке услуг.

Поскольку каждый из частных критериев может быть выражен рядом показателей, значение частного критерия определяется, в свою очередь, как сумма значений характеризующих его показателей, взвешенных с учетом их значимости:

$$Q_{\kappa} = \sum_i (u_i \times p_i) K_{\kappa} + \sum_j (x_j \times p_j) K_{\mathcal{M}} + \sum_k (x_k \times p_k) K_{\mathcal{B}}, \quad (5)$$

где u_i – величины показателей, характеризующих критерий конкурентоспособности банковских услуг,

x_j – величины показателей, характеризующих критерий места банка на рынке банковских услуг,

x_k – величины показателей, характеризующих критерий возможности удержания банком своих позиций на рынке услуг,

p_i , p_j , p_k – коэффициенты значимости показателей, характеризующих критерии, соответственно, конкурентоспособности банковских услуг, места банка на рынке банковских услуг и возможности удержания банком своих позиций на рынке услуг.

С целью минимизации риска субъективных и некорректных оценок в диссертационной работе предлагается использовать для определения значимости показателей конкурентоспособности банков методический прием, основанный на применении формулы информационной энтропии К. Шеннона:

$$H = - \sum_k p_k \log_2 \frac{1}{p_k}, \quad (6)$$

где H – количество информации;

p_k – вероятность k -го события.

Данная формула может быть применена для определения разброса значений по каждому показателю, если вместо вероятности использовать относительную частоту появления случайной величины (оценки) по каждому показателю.

В результате проведенного анализа тенденций развития региональных коммерческих банков в диссертации было установлено, что в Республике Дагестане сохраняется их высокая концентрация, хотя в целом региональные банки являются мелкими и уступают инорегиональным банкам по масштабам

своей деятельности. Из всех региональных коммерческих банков лидирующие позиции занимают 4 банка, которые являются основными конкурентами на региональном банковском рынке, в силу чего представляют особый интерес для настоящего исследования. С учетом конфиденциальности информации обозначим их условно, как банки А, В, С, D.

Расчеты, произведенные в диссертационной работе, показали следующие результаты. Как видно из таблицы 3, банк С в 2010 г. имел самое низкое значение интегрального критерия конкурентоспособности и занимал четвертое место в исследуемой группе, в 2011 г. это значение еще более снизилось, однако, поскольку падение общего уровня конкурентоспособности произошло у всех банков, кроме банка – лидера, его рейтинг относительно повысился, в 2012 г. банк С улучшил свои позиции и сохранил свое 3 место в рейтинге. Банк D в 2010 г. следовал за банком – лидером по уровню конкурентоспособности, в 2011 г. значение его интегрального критерия конкурентоспособности снизилось, в результате к 2012 г. он стал уступать всем исследуемым банкам по уровню конкурентоспособности.

Таблица 3

Интегральный критерий и рейтинг конкурентоспособности банков

Показатели	Интегральный критерий конкурентоспособности банков			Место в рейтинге конкурентоспособности		
	2010	2011	2012	2010	2011	2012
Банк А	47,9	50,3	50,6	1	1	1
Банк В	42,1	34,3	48,3	3	4	2
Банк С	41,6	39,3	47,8	4	3	3
Банк D	44,6	43,0	43,3	2	2	4

Источник: составлена автором

Таким образом, на основе предложенной методики в диссертационной работе выполнена оценка уровня конкурентоспособности региональных коммерческих банков и выявлены основные тенденции его изменения.

6. Разработан механизм повышения конкурентоспособности региональных коммерческих банков, состоящий в повышении качества банковских услуг, укреплении места банка на рынке банковских услуг посредством эффективного позиционирования, расширении возможностей банка по удержанию рыночных позиций путем наращивания бизнес-потенциала и повышения эффективности его использования.

Исходя из логики проведенного диссертационного исследования, механизм повышения конкурентоспособности региональных коммерческих банков должен быть сформирован на основе комплексного подхода. В соответствии с вышеизложенным, основными инструментальными блоками механизма повышения конкурентоспособности региональных коммерческих банков являются:

- рост привлекательности банковских услуг для потребителя по сравнению с услугами конкурентов путем оптимизации соотношения их стоимости и качества;
- укрепление места банка на рынке банковских услуг путем эффективного позиционирования;
- расширение возможностей банка по удержанию рыночных позиций путем наращивания бизнес-потенциала и повышения эффективности его использования.

Указанные инструментальные блоки механизма повышения конкурентоспособности региональных коммерческих банков находятся во взаимосвязи и взаимозависимости, обусловленной их системным единством, в основе их реализации лежат общие и специфические принципы конкурентоспособности региональных коммерческих банков (рис. 6).



Рис. 6. Основные инструментальные блоки механизма повышения конкурентоспособности региональных коммерческих банков
Составлен автором

Для разработки инструментария повышения конкурентоспособности региональных коммерческих банков представляется необходимым структурировать проблемы и соответствующие способы решений в разрезе ключевых критериев конкурентоспособности (табл. 4).

Таблица 4

Способы и инструменты решения проблем обеспечения конкурентоспособности региональных коммерческих банков

Критерии конкурентоспособности	Проблемы обеспечения конкурентоспособности региональных коммерческих банков	Способы и инструменты решения
Конкурентоспособность услуг банка	Недостаточный уровень качества предоставляемых банковских услуг Высокий уровень затрат банков и себестоимости банковских услуг	Разработка механизма повышения качества банковских услуг Совершенствование ценовой политики

Место банка на рынке банковских услуг	Развитие новых направлений деятельности банка	Эффективное позиционирование, разработка механизма обновления банковских услуг
Возможности банка по удержанию позиций на рынке	Финансовая составляющая: низкий уровень показателей капиталоемкости, доли долгосрочных пассивов, недостаточная сбалансированность активов и пассивов, нестабильность показателей доходности и прибыльности. Нефинансовая составляющая: недостаточная инновационная активность, недостаточное качество менеджмента, низкий уровень информационной политики и уровня IT-инфраструктуры, наличие высоких нефинансовых рисков.	Повышение операционной эффективности Развитие новых каналов продаж и обслуживания клиентов Систематическое обучение персонала Внедрение профессиональной системы информационных технологий Персональный менеджмент

Источник: составлена автором

Для повышения конкурентоспособности региональным коммерческим банкам целесообразно использовать методы эффективного позиционирования. Банку В, в частности, можно осуществить стратегическое позиционирование на рынке банковских услуг путем сегментации потребителей банковских услуг, и в дальнейшем, выбор ориентации на банковские услуги, отвечающие потребностям представителей данных сегментов. Эффективным методом сегментации потребителей является кластерный анализ.

В целях повышения конкурентоспособности региональных коммерческих банков в диссертационной работе предлагаются следующие мероприятия:

- сосредоточение на сегменте среднего и малого бизнеса, наработка опыта необходимой экспертизы, позволяющего обеспечить конкурентные преимущества в данном целевом сегменте;
- обеспечение сбалансированности структуры активов и пассивов путем внедрения современных методов управления;
- диверсификация и улучшение структуры ресурсной базы на основе привлечения на долгосрочной основе депозитов;
- наращивание и оптимизация структуры собственного капитала для обеспечения расширения масштабов деятельности;
- укрепление финансовой устойчивости банка с целью соблюдения требований банковского надзора и регулирования;
- совершенствование системы тарифной и ценовой политики банка;
- рост эффективности деятельности банка путем оптимизации расходов при повышении уровня качества услуг на основе внедрения информационных технологий;
- улучшение материально-технической базы, отвечающей производственным задачам и требованиям органов банковского надзора и регулирования.

Результатом достижения стратегических ориентиров по основным видам деятельности должно стать усиление конкурентных позиций на банковском рынке.

III. ОСНОВНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в изданиях, рекомендованных ВАК

1. Алиева М.Ю. Значение региональных банков в преодолении последствий кризиса и обеспечении устойчивого социально-экономического роста // Региональные проблемы преобразования экономики. 2011. №4. – С.290-295 – 0,7 п.л.

2. Алиева М.Ю. Повышение роли учреждений банковского сектора в обеспечении устойчивого притока инвестиций на региональном уровне // Известия дагестанского государственного педагогического университета. 2011. №1 (14). - С.38-44 – 0,8 п.л.

3. Алиева М.Ю. К вопросу о сущности банковской конкуренции и конкурентоспособности / Чернова С.А., Алиева М.Ю. // Финансы и кредит. 2012. №23 (503). – С. 14 - 21 – 0,9 п.л. (в т.ч. авт. 0,45 п.л.)

4. Алиева М.Ю. Принципы и факторы конкурентоспособности региональных коммерческих банков / Чернова С.А., Алиева М.Ю. // Международный бухгалтерский учет. 2014. №3. – С. 10 - 16 – 1,0 п.л. (в т.ч. авт. 0,5 п.л.)

Статьи в научных сборниках:

5. Чернова М.Ю. (Алиева М.Ю.) Неценовые факторы повышения конкурентоспособности банков. Сборник материалов IV Международной научно-практической конференции «Финансовые инструменты регулирования экономики регионов». - Махачкала: ИПЦ ДГУ, 2008. С.288 - 291 – 0,5 п.л.

6. Алиева М.Ю. Этапы развития конкурентоспособности банковской системы РФ Сборник материалов V Международной научно-практической конференции «Финансовые инструменты регулирования экономики регионов». - Махачкала: ИПЦ ДГУ, 2008. С.292 - 297 – 0,7 п.л.

7. Алиева М.Ю. Роль банковского сектора как фактора обеспечения устойчивого притока инвестиций на региональном уровне. Сборник материалов Всероссийской НПК «Экономический анализ и оценка ресурсного потенциала в условиях модернизации экономики». - Махачкала: Изд. ДГУ, 2010. С.34-40 – 0,8 п.л.

8. Алиева М.Ю. Развитие рынка банковских услуг как фактор конкурентоспособности банковской системы // Сборник материалов Всероссийской НПК «Экономика России и ее регионов: современные проблемы и перспективы развития». - Махачкала: Изд. ДГУ, 2010. – С. 65 - 68 – 0,5 п.л.

9. Алиева М.Ю. Конкурентоспособность региональных банков как фактор преодоления финансового кризиса и стабилизации социально-экономического роста // Сборник материалов НПК студентов и аспирантов

ЭФ ДГУ «Современные проблемы и перспективы развития экономики регионов». - Махачкала: Изд. ДГУ, 2010 . С. 28 - 32 – 0,6 п.л.

10. Алиева М.Ю. Значение региональных банков в преодолении последствий кризиса / Вопросы структуризации экономики, Сборник научных трудов ИСЭИ ДНЦ РАН, Махачкала: ДНЦ РАН. 2011. № 1 С. 20 – 23. – 0,5 п.л.

11. Алиева М.Ю. Значение региональных банков в преодолении последствий кризиса // Вопросы структуризации экономики. 2011. № 1 – С. 20 - 23 – 0,5 п.л.

12. Алиева М.Ю. Роль коммерческого банка в развитии экономики региона // Сборник материалов Всероссийской НПК «Актуальные проблемы социально-экономического развития России». - Махачкала: Изд. ДГУ, 2012. – С. 74 - 79 – 0,7 п.л.

13. Алиева М.Ю. Банковская конкуренция и конкурентоспособность: соотношение понятий и содержания // VI Всероссийская НПК «Актуальные проблемы и перспективы социально-экономического, политического и правового развития России на современном этапе». - Кизляр. 2012. – С. 56 - 65 – 1,2 п.л.

14. Алиева М.Ю. Анализ факторов конкурентоспособности региональных коммерческих банков // Актуальные вопросы экономики и финансов. 2012. – С. 48 - 52 – 0,6 п.л.

15. Алиева М.Ю. Анализ отдельных факторов конкурентоспособности региональных коммерческих банков // Труды молодых ученых ДГУ. - Махачкала: Изд. ДГУ, 2012. – С. 108-112 – 0,6 п.л.

16. Алиева М.Ю., Чернова С.А. Совершенствование методики анализа платежеспособности организаций в современных условиях. Сборник материалов международной НПК «Стратегический менеджмент компаний: опыт и перспективы развития», 29 мая 2012 года. - Махачкала: Изд. ДГИНХ, 2012. – С.98-102 – 0,6 п.л. (в т.ч. авт. 0,3 п.л.)

17. Алиева М.Ю. Концепция обеспечения конкурентоспособности региональных коммерческих банков. Сборник статей ежегодной НПК ППС ДГУ «Проблемы совершенствования методологии и методики экономического анализа и статистических исследований». - Махачкала: Изд. ДГУ, 2013 г. 54-62 – 1 п.л.

18. Алиева М.Ю. Методический инструментарий оценки конкурентоспособности коммерческих банков. Региональная НПК «Актуальные общественно-политические, социально-экономические и культурно-исторические проблемы развития регионов». МИУ. - Махачкала, 2013 г. – С.43-52 – 1 п.л.

19. Алиева М.Ю. Сравнительный анализ методик оценки конкурентоспособности коммерческих банков. // Алиева М.Ю., Чернова С.А. // VIII Международная научно-практическая конференция «Достижения высшей школы – 2013». г. София, Болгария, 17-25.11 2013 г. – С.59 - 65 – 0,8 п.л.

20. Алиева М.Ю. Подходы к исследованию факторов конкурентоспособности региональных коммерческих банков.

Международная НПК «Современные проблемы развития регионов: теория и практика». – Махачкала: МИУ, 27.11.2013. С.39 - 44 – 0,6 п.л.

21. Алиева М.Ю. Банковская конкуренция и конкурентоспособность: соотношение понятий и содержание. I Всероссийская научно-практическая конференция «Актуальные вопросы экономики и финансов». Санкт–Петербургский Гос. эк. ун., филиал в г. Кизляре., 2013. С. 151-156 – 0,6 п. л.

22. Алиева М.Ю. Особенности налогового воздействия государства на банковскую деятельность. Теория и практика налоговых реформ / Сборник статей Всероссийской НПК. – Махачкала: Издательство ДГУ, 2013. – С.23-30 – 0,9 п.л.

23. Алиева М.Ю. Преимущества и недостатки современных методик оценки конкурентоспособности коммерческих банков. Стратегия и тактика управления предприятием в переходной экономике/ Сборник материалов XIV ежегодного открытого конкурса научно-исследовательских работ студентов и молодых ученых в области экономики и управления «Зеленый росток». – Волгоград: Издательство ВолгГТУ, 2014. – С.120-124– 0,7 п.л.