

ПОВЫШЕНИЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КРЕДИТНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ СТРУКТУР В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ

В.Н. Тишина

Статья посвящена основным факторам, влияющим на конкурентоспособность кредитных предпринимательских структур. Автором рассмотрены понятие конкурентоспособности организации, виды банковской конкуренции, проблемы кредитных предпринимательских структур. В виде схемы показана иерархическая структура конкурентоспособности. В статье проанализированы проблемы деятельности кредитно-финансовых предпринимательских структур на современном этапе. Определены факторы конкурентоспособности кредитно-финансовых предпринимательских структур. Конкурентоспособность кредитных предпринимательских структур – это относительное понятие, которое показывает уровень различия одной структуры от конкурирующих по величине удовлетворения своими услугами и продуктами потребителей рынка. Конкурентоспособность кредитных предпринимательских структур дает характеристику возможностям и динамике её адаптации к условиям конкуренции рынка и зависима от множества факторов, а именно таких как емкости рынка (количества ежегодных продаж), легкого доступа на рынок, вида производимого товара, однородности рынка, конкурентных позиций структур уже действующих на этом рынке, возможности использования инноваций. Оценивания все этапы становления и развития банков, а также прогнозируя дальнейшее их развитие, автор трактует кредитное учреждение как предпринимательскую структуру. Он обосновывает это тем, что благополучие деятельности банка как предпринимательской структуры основано на умении приспособливаться как к внутренним, так и внешним условиям с предельно наибольшей для себя выгодой и пользой, а также предвидеть тенденции развития рынка развития кредитных предпринимательских структур и получать от этого конкурентные преимущества. В связи с этим одним из условий функционирования кредитных предпринимательских структур в рыночной экономике является конкурентоспособность.

Ключевые слова: конкуренция, конкурентоспособность организации, кредитные предпринимательские структуры, факторы конкурентоспособности, субъекты банковской конкуренции.

В существующей теории маркетинга все предприятия и организации исследуются не индивидуально, а в совокупности взаимоотношений, которые возникают у них с различными субъектами экономики. Возникновение конкурирующих фирм в экономике приводит к появлению конкуренции.

Термин «конкуренция» произошел от немецкого слова «konkurrenz». Но древние историки считают, что это понятие латинское, в котором с использованием слова «concurto/concugencia» выражали всевозможные ситуации (в одном случае – слияние и взаимопроникновение, в другом – столкновение) [4].

В прежние времена под конкуренцией понимали спорное состязание между множественными элементами отношений, которое зарождалось по различным поводам и всегда приводило к получению превосходства одних оппонентов над другими. В связи с чем первостепенное и уникальное определение конкуренции связывают именно с восприятием как уникального остроконфликтного соперничества за получение наилучших условий проживания, жизнедеятельности и развития.

Конкурентоспособность кредитных предпринимательских структур – это относительное поня-

тие, которое показывает уровень различия одной структуры от конкурирующих по величине удовлетворения своими услугами и продуктами потребителей рынка. Конкурентоспособность кредитных предпринимательских структур дает характеристику возможностям и динамике её адаптации к условиям конкуренции рынка и зависима от множества факторов, а именно таких как емкости рынка (количества ежегодных продаж), легкого доступа на рынок, вида производимого товара, однородности рынка, конкурентных позиций структур, уже действующих на этом рынке, возможности использования инноваций [2].

Иерархическая структура конкурентоспособности представлена на рис. 1. На нем изображены показатели конкурентоспособности и подходы к определению конкурентоспособности

Оценивания все этапы становления и развития банков, а также прогнозируя дальнейшее их развитие, мы трактуем кредитное учреждение как предпринимательскую структуру. Мы обосновываем это тем, что благополучие деятельности банка как предпринимательской структуры основано на умении приспособливаться как к внутренним так и внешним условиям с предельно наибольшей для себя выгодой и пользой, а также предвидеть тен-

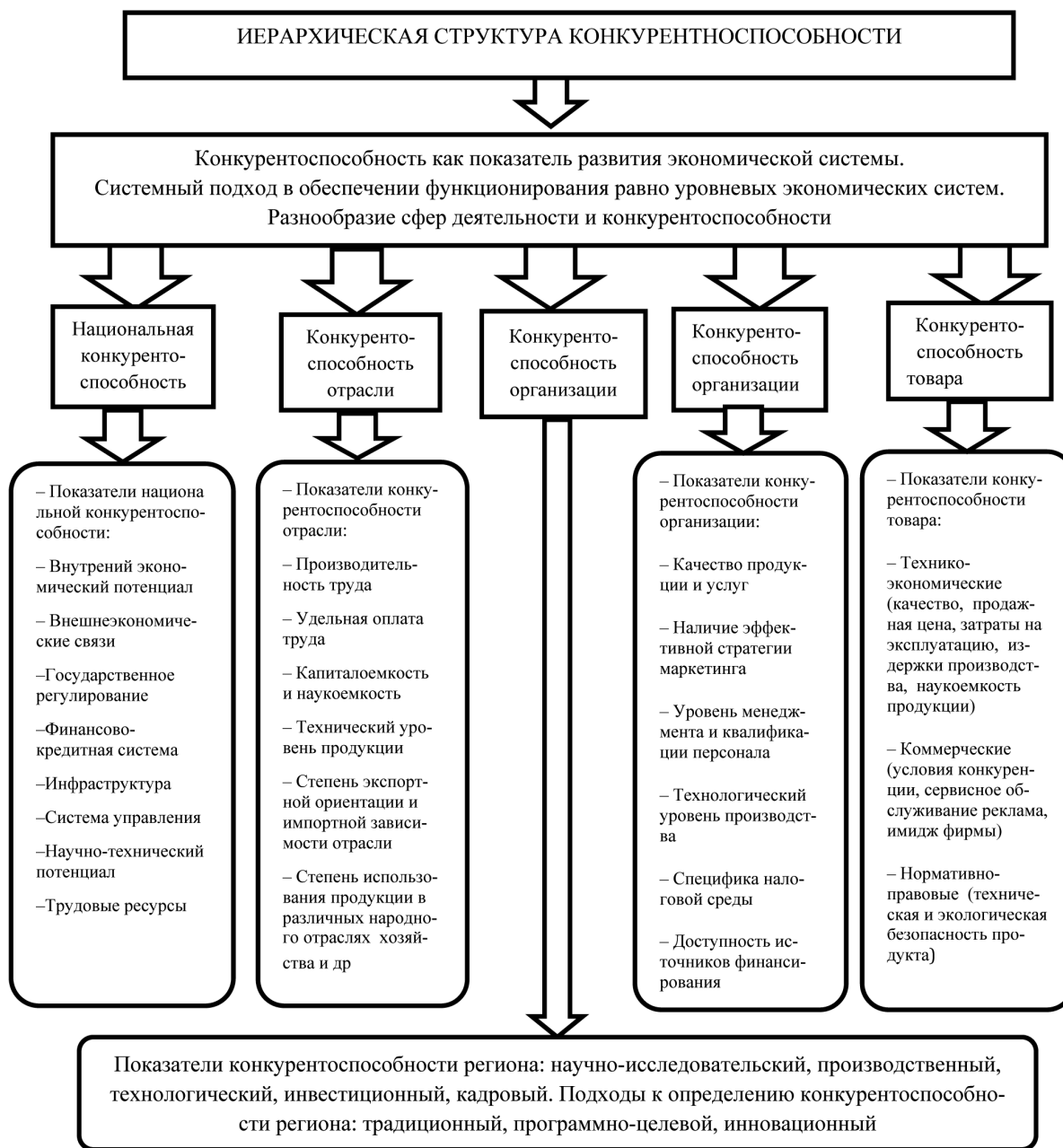


Рис. 1. Иерархическая структура конкурентоспособности

денции развития рынка развития кредитных предпринимательских структур и получать от этого конкурентные преимущества. В связи с чем одним из условий функционирования кредитных предпринимательских структур в рыночной экономике является конкурентоспособность.

Деятельность кредитных предпринимательских структур связана с получением максимального дохода в условиях нестабильного рынка и рисков операций через продуманную координацию действий и применения имеющихся в наличии

денежных, человеческих и материальных ресурсов. Данные структуры имеют специфические условия хозяйствования (участвуют в ежедневной конкурентной борьбе и как продавец, так и потребитель; находятся под высоким уровнем надзора государственных органов, постоянно конкурируют друг с другом в кризисных условиях). Поэтому их конкурентоспособность имеет интегральную характеристику, которая предполагает наличие умений и навыков по максимальному и эффективному применению конкурентных возможностей (как

продавца и покупателя) и гарантируя приращение взаимодействий в рыночных условиях по привлечению денежных ресурсов и последующего размещения их в последующем в виде продуктов и услуг [1].

Основной целью деятельности кредитных предпринимательских структур в рыночной экономике является обеспечение конкурентоспособности услуг, которое в свою очередь приведет банк к финансовому благополучию. Достигают данную цель только те структуры, которые обладают высоким конкурентным потенциалом, под которым понимается способность кредитных предпринимательских структур разрабатывать, предлагать и оказать конкурентоспособные услуги, то есть такие услуги, которые будут превосходить аналоги по качественно-ценовым параметрам.

В настоящее время на рынке банковских услуг преобладает тенденция к ужесточению конкуренции. В этих условиях у кредитных предпринимательских структур возникает потребность и необходимость проводить мониторинг собственной конкурентоспособности и позиций основных конкурентов, при этом целесообразно действовать на опережение в целях поддержания и укрепления своей рыночной позиции в постоянно изменяющихся условиях рынка.

По данным Главного управления Центрального банка РФ по Челябинской области происходит сокращение количества кредитных организаций. На 01.01.2014 года на территории Челябинской области действовало 8 региональных банков и 35 филиалов инорегиональных кредитных организаций, при этом на 01.01.2013 года на территории

Челябинской области действовало 9 региональных банков и 38 филиалов инорегиональных банков. Несмотря на тенденцию сокращения количества филиалов инорегиональных кредитных организаций, отмечены положительные тенденции к непрерывному расширению банковского сектора. Так, за 11 месяцев 2013 года банковская сеть увеличилась на 19 единиц и составила 1126 пунктов банковского обслуживания. На рис. 2 представлена динамика основных показателей деятельности банковского сектора Челябинской области за 2012 и 2013 год, таких как кредиты, выданные заемщикам Челябинской области, вклады физических лиц, остатки средств организаций на расчетных счетах, просроченная задолженность клиентов по банковским кредитам.

Как видно из рис. 2, основным направлением вложений кредитных организаций традиционно являлось кредитование. Так, по итогам 10 месяцев 2013 года объем кредитов, выданных заемщикам Челябинской области всеми кредитными организациями Российской Федерации, составил 609,5 миллиардов рублей, увеличившись на 24,4 % относительно аналогичного периода 2012 года, в том числе 436 миллиардов рублей юридическим лицам (рост на 6 %), и 173,5 миллиардов рублей физическим лицам (рост на 23,5 %). Пополнение ресурсов в банковском секторе происходило в основном за счет открытия новых и пополнения существующих банковских вкладов. За 10 месяцев 2013 года совокупная величина вкладов населения увеличилась на 11,6 % до 233,4 миллиардов рублей. Остатки средств организаций области на расчетных счетах увеличились на 3 % до 58,2 миллиардов рублей.

Таким образом, банковский сектор региона

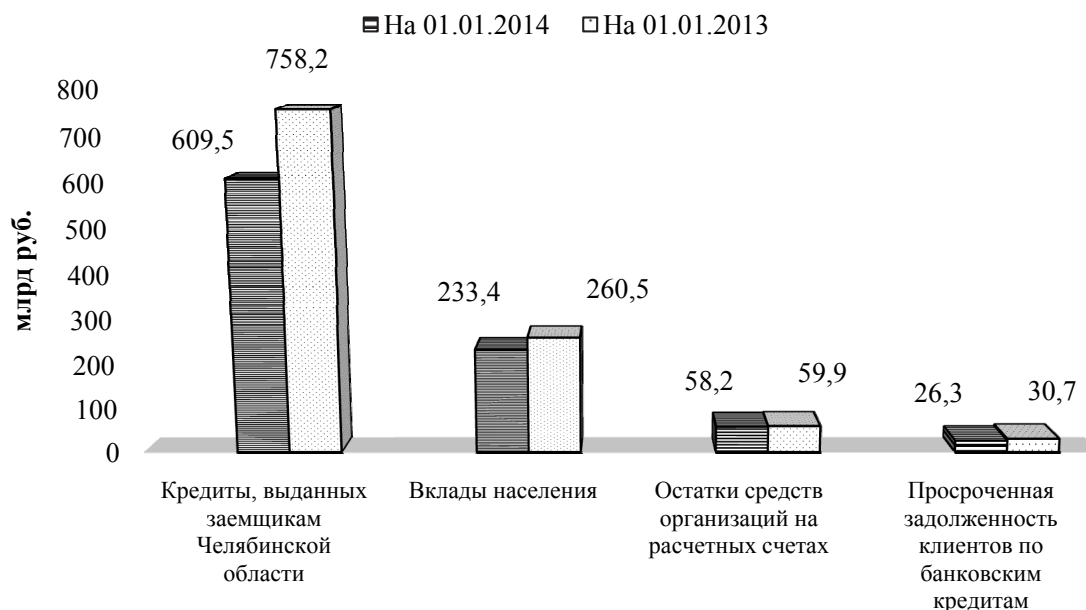


Рис. 2. Динамика основных показателей деятельности банковского сектора Челябинской области на 01.01.2014 года, млрд руб.

в 2013 году продолжал наращивать объемы совершаемых операций, повышать доступность предоставляемых услуг с учетом потребностей клиентов [3].

В рыночных условиях у кредитных организаций возникает потребность и необходимость проводить мониторинг собственной конкурентоспособности и позиций основных конкурентов, при этом целесообразно действовать на опережение в целях поддержания и укрепления своей рыночной позиции в постоянно изменяющихся условиях рынка.

Однако необходимость анализа банковской конкурентоспособности существует параллельно с отсутствием единого подхода его осуществления. Разногласия возникают уже при определении категории «конкурентоспособность банка».

Анализ конкурентоспособности кредитных предпринимательских структур представляет собой совокупность приемов и методов, способствующих исследованию конкурентной позиции на рынке, выявлению конкурентных преимуществ и определению основных направлений повышения конкурентоспособности и эффективности деятельности банка.

Целью анализа конкурентоспособности кредитных предпринимательских структур является выявление факторов, воздействующих на отношение потребителей к структуре, ее продуктам (услугам) и дающих характеристику результатам её активной деятельности по привлечению и обслуживанию клиентов на рынке банковских услуг, а также эффективности деятельности маркетологов [5].

Многие авторы трактуют факторы конкурентоспособности структур, занимающихся предпринимательством, как явление или процесс взаимодействия производственно-хозяйственной деятельности любой предпринимательской структуры и внешней среды, присутствие которых обязательно и достаточно для преобразования критериев её конкурентоспособности, например, качество операций и услуг, материальные издержки на производство, имидж структуры и др., а как результат и уровень конкурентоспособности кредитно-финансовой предпринимательской структуры.

Под факторами конкурентоспособности кредитных предпринимательских структур следует понимать явления внешней и внутренней среды банковской деятельности, наличие которых необходимо и достаточно для корректировки показателей его конкурентоспособности (надежность, эффективность банка, привлекательность банковских услуг и другие), а, следовательно, и уровня конкурентоспособности банка в целом.

Применительно к классификации факторов конкурентоспособности кредитных предпринимательских структур настоящее время существует множество подходов. При этом можно выделить рыночные возможности и внутренние возможно-

сти банка. Рыночные возможности банка зависят от направленности развития экономики страны, структуры государства, степени регулирования деятельности коммерческих банков центральным банком, состояния законодательной базы, платежного баланса страны, золотовалютных резервов страны, уровня инфляции, уровня процентных ставок, доходов населения, прироста ВВП, состояния внешних рынков и конкурентов.

Внутренние возможности кредитных предпринимательских структур определяются анализом его производственной и финансовой деятельности, перечнем предоставляемых услуг, наличием ресурсной базы, квалифицированных кадров, выбранных стратегических целей, уровнем технической оснащённости банка, развитием маркетинга.

Так можно выделить внутренние и внешние факторы конкурентоспособности кредитных предпринимательских структур. Классификация факторов конкурентоспособности банка представлена на рис. 3.

Факторы, которые находятся под контролем банка, называются внутренними факторами, а те факторы, которые банк не может изменить или управлять ими, являются внешними факторами конкурентоспособности.

Рассмотрим более подробно факторы внешней среды. Данные факторы можно разделить на такие уровни, как уровень государства, уровень региона, уровень непосредственного окружения кредитной организации.

К уровню государства относятся следующие факторы:

- государственное регулирование банковской деятельности (ужесточение банковского законодательства, утверждение новых нормативных актов, ограничивающих деятельность банков);
- состояние реального сектора экономики (уровень инфляции в стране, общее благосостояние страны, индекс уровня производства);
- состояние рынка инвестиций (привлекательность страны для иностранных инвесторов).

К уровню региона можно отнести такие факторы, как:

- интенсивность конкуренции в регионе;
- емкость рынка банковских услуг данного региона;
- соотношение банковской и небанковской сферы в регионе.

Таким образом, факторы уровня региона ограничены географическими (региональными) границами рынка.

К факторам уровня непосредственного окружения можно отнести:

- степень доверия населения к кредитной организации;
- степень лояльности клиентов к банку;
- наличие структур-конкурентов около офисов кредитных предпринимательских структур;



Рис. 3. Факторы конкурентоспособности банка

– предоставление кредитными предпринимательскими структурами-конкурентами более выгодных условий потребителям.

Факторы уровня непосредственного окружения определяются деятельностью конкурентов и потребностями клиентов в банковских услугах.

Факторы внутренней среды также можно разделить на финансовый уровень, уровень обслуживания клиентов и кадровый уровень.

Составляющие кадрового уровня определяются такими показателями, как квалификации сотрудников банка и нацеленность их на общий конечный результат.

К факторам уровня обслуживания клиентов в первую очередь необходимо отнести качество и удобство оказания предлагаемых банковских операций и услуг, сопутствующий сервис, т. е. консультации, юридическое и техническое сопровождение, а также способности и возможности банка к прогрессивным, инновационным условиям деятельности. Качество обслуживания – это тот критерий выбора кредитной предпринимательской структурой, который сложно справедливо оценить потенциальному потребителю до момента получения услуг данной структуры. Большинство клиентов настроены на качественное обслуживание и предпочитают в связи с этим, известные банки, которые дорожат своей репутацией.

Немаловажным фактором конкурентоспособности кредитной предпринимательской структуры является его имидж и репутация – совокупность ассоциаций и впечатлений, представляющая банк в сознании потребителя [6]. Имидж кредитной предпринимательской структуры, как правило, формируется, исходя из известности кредитной структуры и качества обслуживания.

Доступность банковских продуктов и услуг определяется развитостью региональной сети, а

также удобным расположением кредитной предпринимательской структуры для потенциальных потребителей, в связи с тем, что большая часть их них проживают на конкретных местах и пользуются банковскими услугами непосредственно в местах проживания. Если кредитная предпринимательская структура ведет свою деятельность во многих регионах страны или запланировала наращивание операций в ближайшей перспективе, то её наличие в различных субъектах федерации, а также за пределами России будет серьезным конкурентным преимуществом.

Конкурентоспособность кредитных предпринимательских структур зависит от выстраиваемых взаимоотношений с клиентами.

Конкурентоспособность – это серьезный фактор, который повышает эффективность бизнеса, стимулирующий к конструктивным действиям на рынке, способствующий тому, чтобы кредитные предпринимательские структуры предлагали потребителям более широкий ассортимент банковских услуг по оптимальным ценам и лучшего качества.

Кредитные предпринимательские структуры в рыночных условиях должны быть конкурентоспособны, они должны с готовностью реагировать на угрозы глобальной среды, адаптироваться к изменению ее условий, заниматься поиском конкурентных преимуществ, поддерживать и улучшать позиции экономики региона в конкуренции. В связи с моделью экономического роста и новой социальной политике Правительства Российской Федерации России до 2020 года (Стратегия-2020) регионы будут простимулированы на повышение своей конкурентоспособности.

Один из принципов Конституции Российской Федерации заключается в объединении экономического пространства и свободном перемещении

финансовых услуг, и реализация этого принципа создаст условия для развития конкуренции на рынке банковских услуг.

Литература

1. Галкин, Д.Э. Направления повышения конкурентоспособности кредитных предпринимательских структур: дис. ... канд. экон. наук / Д.Э. Галкин. – Тамбов, 2009. – 167 с.

2. Мазилкина, Е.И. Управление конкурентоспособностью / Е.И. Мазилкина, Г.Г. Паничкина. – М.: Омега-Л, 2009. – 328 с.

3. Министерство экономического развития Челябинской области: Об итогах деятельности

банковского сектора Челябинской области в 2013 году. – <http://www.econom-chelreg.ru/activity/finance/financial>.

4. Портер, М. Международная конкуренция. Конкурентные преимущества стран / М. Портер. – М.: Международные отношения, 1993. – 896 с.

5. Рубин, Ю.Б. Теория и практика предпринимательской конкуренции: учебник / Ю.Б. Рубин. – М.: МаркетДС, 2006. – 220 с.

6. Световцева, Т.А. Методико-организационные подходы к управлению конкурентоспособностью банка на региональном рынке кредитных услуг населению / Т.А. Световцева, Н.П. Казаренкова // Финансы и кредит. – 2013. – № 29. – С. 44.

Тишина Валентина Николаевна. Кандидат экономических наук, доцент, заведующая кафедрой банковского дела, Южно-Уральский государственный университет (г. Челябинск), tvnch@mail.ru

Поступила в редакцию 10 июня 2014 г.

**Bulletin of the South Ural State University
Series "Economics and Management"
2014, vol. 8, no. 4, pp. 152–158**

INCREASING THE COMPETITIVENESS OF CREDIT ORGANIZATIONS IN THE CONTEXT OF MARKET ECONOMY

V.N. Tishina, South Ural State University, Chelyabinsk, Russian Federation

The article is dedicated to the main factors affecting the competitiveness of credit organizations. The author considers such concepts as competitiveness of an organization, types of bank competition, and problems of credit organizations. The hierarchical structure of competitiveness is shown in the form of a diagram. The article analyzes the activity of credit and financial organizations at the present stage. The factors of competitiveness of credit and financial organizations are specified. The competitiveness of credit organizations is a relative term that indicates the difference of one structure from the competing one as regards to the satisfaction of market consumers with their services and products. The competitiveness of credit organizations characterizes the opportunities and the dynamics of its adaptation to competitive conditions of the market and is dependent on many factors, namely, such as market capacity (number of annual sales), easy access to the market, type of manufactured goods, market homogeneity, competitive positions of structures existing in this market, possibility of using innovation. Evaluating all the stages of bank formation and development and predicting their further development, the author recognizes the credit institution as a business structure. It's justified by the fact that the welfare of bank activities as a business structure is based on the ability to adapt to both internal and external conditions with the best benefit for the bank itself and anticipate development trends, development of credit organizations and gain from this competitive advantages. In this regard, competitiveness is one of the conditions for functioning credit organizations in the market economy.

Keywords: competition, competitiveness of an organization, credit organizations, competitive factors, subjects of bank competition.

References

1. Galkin D.E. *Napravleniya povysheniya konkurentosposobnosti kreditnykh pred-prinimatel'skikh struktur* [Areas of Improving the Competitiveness of Credit Organizations]. Dis. Cand. Sc. (Economics). Tambov, 2009. 167 p.
2. Mazilkina E.I., Panichkina G.G. *Upravlenie konkurentosposobnost'yu* [Management of Competitiveness]. Moscow, Omega-L Publ., 2009. 328 p.
3. *Ministerstvo ekonomicheskogo razvitiya Chelyabinskoy oblasti: Ob itogakh deyatel'-nosti bankovskogo sektora Chelyabinskoy oblasti v 2013 godu* [The Ministry of Economic Development of the Chelyabinsk Region: On the Performance of the Banking Sector of the Chelyabinsk Region in 2013]. Available at: <http://www.econom-chelreg.ru/activity/finance/financial>.
4. Porter M. *Mezhdunarodnaya konkurenciya. Konkurentnye preimushchestva stran* [International Competition. Competitive Advantages of Countries]. Moscow, 1993. – 896 p.
5. Rubin Yu.B. *Teoriya i praktika predprinimatel'skoy konkurencii* [Theory and Practice of Business Competition]. Textbook. Moscow, MarketDS Publ., 2006. 220 p.
6. Svetovtseva T.A., Kazarenkova N.P. [Methodological and Organizational Approaches to Managing the Bank's Competitiveness in the Regional Market of Credit Services to the Population]. *Finansy i kredit* [Finances and Credit]. 2013, no. 29, pp. 44. (in Russ.)

Tishina Valentina Nikolaevna. Candidate of Sciences (Economics), associate professor, Head of the Banking Department, South Ural State University, tvnch@mail.ru

Received 10 June 2014