



Столыпинский

вестник

Научная статья

Original article

УДК 002.304

## ОЦЕНКА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

ASSESSMENT OF THE COMPETITIVENESS OF CREDIT INSTITUTIONS

**Мельникова Ангелина Андреевна**, кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедры «Финансовые рынки и финансовые институты», Новосибирского государственного университета экономики и управления, Россия, г. Новосибирск

**Протас Нина Геннадьевна**, научный руководитель студент 5 курс, факультет корпоративной экономики и предпринимательства, направление подготовки «Экономика», профиль «Банковское дело» Россия, г. Новосибирск

**Melnikova Angelina Andreevna**, PhD in Economics, Associate Professor, Head of the Department "Financial Markets and Financial Institutions" of Novosibirsk State University of Economics and Management, Russia, Novosibirsk

**Protas Nina Gennadievna**, supervisor, 5th year student, Faculty of Corporate Economics and Entrepreneurship, field of study "Economics", profile "Banking" Russia, Novosibirsk

**Аннотация.** Статья посвящена разработке методики оценке конкурентоспособности кредитных организаций в зависимости от поставленных бизнес-задач. Оценка конкурентоспособности кредитных организаций. В ходе

исследования были рассмотрены различные методики и подходы к оценке конкурентоспособности кредитных организаций, начиная от финансовых показателей и заканчивая анализом внешней среды и степени удовлетворения клиентов. Также были рассмотрены основные факторы, влияющие на конкурентоспособность банков – внешние и внутренние, например, такие, как технологические инновации, качество обслуживания, репутация и управление рисками. Данное исследование может служить основой для разработки рекомендаций и стратегий по повышению конкурентоспособности кредитных организаций.

**Abstract.** The article is devoted to the development of a methodology for assessing the competitiveness of credit institutions depending on the set business objectives. Assessment of the competitiveness of credit institutions. The study examined various methods and approaches to assessing the competitiveness of credit institutions, ranging from financial indicators to analysis of the external environment and the degree of customer satisfaction. The main factors affecting the competitiveness of banks – external and internal, such as technological innovations, quality of service, reputation and risk management - were also considered. This study can serve as a basis for developing recommendations and strategies to improve the competitiveness of credit institutions.

**Ключевые слова:** кредитная организация, банки, конкурентоспособность, методика, кластеризация, ликвидность.

**Keywords:** credit institution, banks, competitiveness, methodology, clustering, liquidity.

Последние несколько лет в Российской Федерации идет усиленное развитие всех отраслей экономической сферы. Появляется всё больше продуктов, разнообразие предоставляемых услуг увеличивается, что влияет на рыночные отношения и усиление конкурентоспособности. Особенно это касается кредитных организаций, так как их деятельность зависит от

экономических условий в стране и в мире в целом, а также от условий конкурентной борьбы.

Кредитные организации в своей деятельности в связи с современными условиями используют различные методы поддержания или усиления своих позиций на внутреннем рынке, что влияет на тип конкуренции, например, ценовая конкуренция, качество услуг или продукта, уровень цифровизации в кредитной организации, количество клиентов и их обратная связь на различных ресурсах Интернета.

Прежде чем рассматривать процесс оценки конкурентоспособности банка необходимо рассмотреть ее теоретические особенности. Само понятие конкурентоспособности кредитных организаций, не смотря на многочисленные исследования, остается до сих пор под открытым вопросом. Это связано с причинами трансформации национальной экономики России, инфляция, санкции и т.п. Исходя из этого, сущность конкурентоспособности может трактоваться по-разному в зависимости от реалий на финансовом рынке.

В современной научной литературе существует множество определений понятия конкурентоспособности. Основные из них описаны в таблице 1.

Таблица 1 – Трактовки понятия конкурентоспособности в современной научной литературе

Автор	Определение
М. Портер	Отражает продуктивность использования ресурсов. Следовательно, для обеспечения конкурентоспособности организации постоянно заботятся о наиболее полном и эффективном использовании имеющихся в их распоряжении всех видов ресурсов.
Ю.Н. Лапыгина	Возможность осуществления организацией эффективной деятельности и ее практическая прибыльная реализация в условиях конкурентного рынка.
Р.А. Фатхутдинов	Свойство объекта, характеризующееся степенью реального или потенциального удовлетворения им конкретной потребности по сравнению с аналогичными объектами, которые представлены на данном рынке.

З.А. Васильева	Способность удовлетворять потребности потребителей на основе производства товаров и услуг, которые превосходят конкурентов по необходимому набору параметров.
Д.С. Воронов	Если организация способна более длительный период времени отстаивать собственные преимущества на рынке благодаря наличию эффективной стратегии или способности функционировать и получать при этом прибыль.

Проведем сравнительный анализ существующих определений конкурентоспособности по выделенным критериям в таблице 2.

Таблица 2 – Анализ подходов авторов к определению конкурентоспособности

Критерии	Авторы					
	М. Портер, амер. экон., профессор	Ю.Н. Лапыгина, д-р экон. наук, профессор	Р.А. Фагхутдинов, д-р экон. наук, профессор	З.А. Васильева, д-р экон. наук, профессор	Д.С. Воронов, д-р экон. наук, профессор	Авторское виденье
Наполненность ресурсной базы	+	-	-	-	-	+
Эффективность работы организации	+	+	+	+	+	+
Преимущества над конкурентами	+	+	+	+	+	+
Спрос на продукты и услуги	-	-	+	+	+	+

Таким образом, конкурентоспособность кредитных организаций - это уровень устойчивости кредитной организации в отличие от основных конкурентов, достигнутый благодаря разработке и выпуску уникальных банковских продуктов и услуг, которые повышают их количественные и качественные показатели и позицию на рынке.

Для дальнейшего анализа необходимо рассмотреть факторы, влияющие на конкурентоспособность кредитных организаций. На рисунке 1 представлена авторская классификация факторов конкурентоспособности кредитных организаций.



Рисунок 1 – Классификация факторов, влияющих на конкурентоспособность кредитных организаций

В оценке конкурентоспособности кредитных организаций будут анализироваться внутренние факторы. Они представляют собой такие процессы или явления, которые происходят в самом банке, внутри его структурной деятельности.

Структура исследования к оценке конкурентоспособности кредитных организаций показана на рисунке 2.

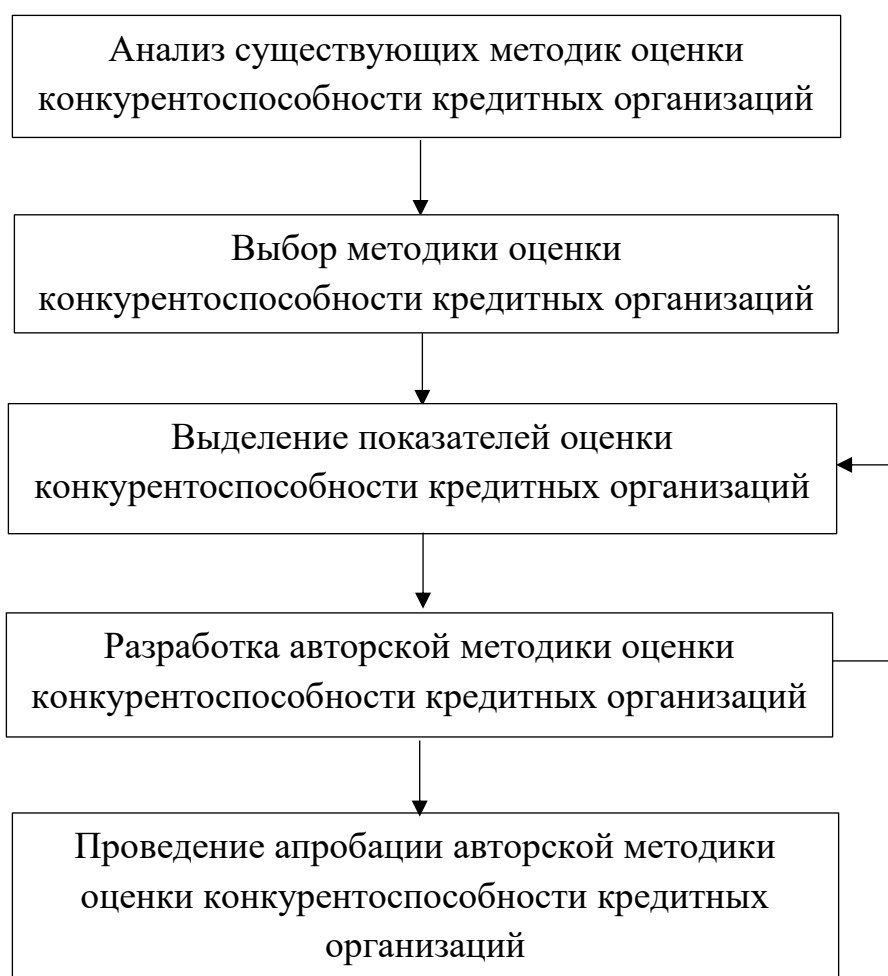


Рисунок 2 – Блок-схема исследования оценки конкурентоспособности кредитных организаций

Первый этап заключается в анализе существующих методик оценки конкурентоспособности кредитных организаций. Проведем сравнительный анализ между ними по выбранным критериям, исходя из характеристики каждой методики. Результаты сравнительного анализа представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Сравнительный анализ рассматриваемых методик оценки конкурентоспособности

Критерии сравнения	Методики			
	Методика Центрального Банка Российской Федерации	Методика Коломиец И.В., канд. экон. наук	RATE	CAMELS
Применение финансовых показателей	+	+	+	+
Применение маркетинговых исследований	-	+	-	-
Применение социологических исследований	-	-	-	-
Прозрачность и объективность	+	+	+	+
Практическая применимость	+	+	+	+
Гибкость	+	-	+	+
Простота	-	+	-	-
Релевантность	+	-	+	+

Сравнительный анализ показал, что практически все рассматриваемые методики используют финансовые показатели в своих рейтинговых оценках и оценке конкурентоспособности. За основу в исследования была взята методика Центрального Банка Российской Федерации.

Вторым этапом в исследовании является выделение показателей для оценки конкурентоспособности кредитных организаций. Проанализировав исходные данные, которые используются в выбранной методике, можно сделать вывод, что в оценке конкурентоспособности обязательными элементами анализа являются как количественные, так и качественные показатели. В таблице 4 представлены отобранные количественные показатели.

Таблица 4 - Количественные показатели авторской методики оценки конкурентоспособности кредитных организаций

Наименование показателя	Сокращение	Формула
Общая краткосрочная ликвидность	ПЛ1	$ПЛ1 = \frac{Лат}{0-(Одл-Офл)} \times 100\%$
Мгновенная ликвидность	ПЛ2	$ПЛ2 = \frac{Лам}{Овм - Овм * } \times 100\%$
Текущая ликвидность	ПЛ3	$ПЛ3 = \frac{Лат}{Овт - Овт * } \times 100\%$
Показатель структуры привлеченных средств	ПЛ4	$ПЛ4 = \frac{Овм}{ПС} \times 100\%$
Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5	$ПЛ5 = \frac{ПСбк - СЗбк}{ПС} \times 100\%$

Качественные показатели являются неотъемлемой частью оценки конкурентоспособности кредитных организаций, при помощи которых методика оценки конкурентоспособности кредитных организаций будет носить точнее



информацию, а полученные данные будут полезны для системы управления качеством в банке и позволят руководству принимать решения на основе объективных данных.

Для получения данных по качественным показателям проводится выборочный опрос среди потребителей различных банков. Рассмотрим каждый показатель по отдельности в таблице 5.

Таблица 5 - Качественные показатели авторской методики оценки конкурентоспособности кредитных организаций

Наименование показателя	Сокращение	Вопросы, характеризующие качественные показатели
Коэффициент цифровой доступности	К1	Вопрос «У какого (-их) банка (-ов) удобный и доступный интернет-банкинг, по Вашему мнению?» - подразумевает отзыв от клиентов банков об обслуживании через сеть Интернет, так как в век цифровизации и данный критерий имеет особое место среди потребителей.
Коэффициент удовлетворенности профессионализмом сотрудников	К2	Вопрос «В каком(-их) банке (-ах), по Вашему мнению, выше уровень профессионализма сотрудников?» - данный критерий показывает работу внутри коммерческого банка с его сотрудниками.
Коэффициент доступной информации	К3	Вопрос «В каком (-их) банке (-а), по Вашему мнению, выше уровень информативности и прозрачности работы?» - насколько банк открыт перед клиентами, показывает свою финансовую деятельность.
Коэффициент оперативности	К4	Вопрос «В каком (-их) банке (-ах) скорость выполнения банковских операций быстрее, по Вашему мнению?» - идет оценка потребителей по оперативности выполнения задач сотрудниками, например, выдача карт с задержкой или без, консультация банковских работников и т.п.

Коэффициент доверия потребителей	K5	Вопрос «Какой (-ие) банк (-и) Вы могли бы рекомендовать своим знакомым?» носил рекомендательный характер потребителей работы конкретного банка в целом.
----------------------------------	----	---

Третий этап заключается в разработке авторской методики оценки конкурентоспособности, которая во многом зависит от комплексного подхода к анализу всех направлений деятельности кредитной организации. На рисунке 3 описана авторская методика оценки конкурентоспособности кредитных организаций.



Рисунок 3 – Авторская методика оценки конкурентоспособности кредитных организаций

Первый шаг авторской методики заключается в отборе показателей для оценки конкурентоспособности кредитных организаций. Были выделены качественные и количественные показатели, которые описаны ранее.. Они яснее и объективнее отражают уровень конкурентоспособности конкретной кредитной организации, а также учитывая поставленные бизнес-цели.

После расчетов показателей ликвидности и проведения опроса получают данные, которые не соразмерны между собой. Для второго шага авторской методики необходимо провести нормализацию показателей. Для этого

используется метод относительных разностей по формуле 1.

$$f_{ij} = \frac{x_{ij} - x_{j \min}}{x_{j \max} - x_{j \min}}. \quad (1)$$

где  $f_{ij}$ - нормализированный показатель;

$x_{ij}$  – значение  $j$ -го показателя для  $i$ -го объекта;

$x_{i \max}$  – максимальное значение  $i$ -го показателя;

$x_{j \min}$  – минимальное значение  $j$ -го показателя.

Приведение количественных и качественных показателей в самых разных единицах измерения и диапазонах значений поможет привести полученные результаты к единому виду, который позволит сравнивать их между собой и использовать для кластеризации и выделения рейтинговой оценки.

После нормализации коэффициентов для составления рейтинга анализируемых банков необходим сводный индекс конкурентоспособности кредитных организаций по формуле 2 по результатам деятельности конкретного банка:

$$I_k = \frac{\sum(\text{ПЛ}_n + \text{К}_n)}{n}, \quad (2)$$

где  $I_k$ - сводный индекс конкурентоспособности кредитной организации;

$\text{ПЛ}_n$  – сумма количественных показателей по  $n$ -ому банку;

$\text{К}_n$  – сумма качественных показателей по  $n$ -ому банку;

$n$  – количество показателей.

На третьем шаге авторской методики оценки конкурентоспособности кредитных организаций промежуточным этапом является расчет по формуле Стерджесса по формуле 3 для разбиения исследуемых банков на группы по уровню конкурентоспособности.

$$n = 1 + (3,322 * \lg N) \quad (3)$$

где,  $n$  – число групп;

$N$  – объем совокупности.

При помощи формулы 4 - величины равного интервала - определим набор групп ранжирования.

$$i(h) = \frac{x_{max} - x_{min}}{n}, \quad (4)$$

где,  $i(h)$  – размер интервала;

$x_{max}$  и  $x_{min}$  – максимальное и минимальное значение сводного индекса конкурентоспособности;

$n$  – количество групп.

Результаты расчета нормализации показателей сводного индекса конкурентоспособности представлены в таблице 7



На основании полученных результатов, используем формулу Стерджесса для разбиения исследуемых банков на группы по уровню конкурентоспособности. Ниже распишем уравнения:

$$n = 1 + (3,322 * lg15) = 1 + (3,322 * 1,18) = 1 + 3 = 4.$$

Таким образом, получилось 4 группы. Определим набор групп ранжирования.

$$i(h) = \frac{0,64 - 0,15}{4} = 0,125.$$

Выведем результаты ранжирования по категориям конкурентоспособности в таблицу 8.

Таблица 8 – Результаты ранжирования кредитных организация по категориям конкурентоспособности

Категория	Интервал	Банки
Лидеры	0,52 – 0,64	Тинькофф Банк, Банк «ВТБ»
Последователи	0,39 – 0,52	Райффайзенбанк
Средний класс	0,27 – 0,39	Московский Кредитный Банк, Альфа-Банк, Совкомбанк, Банк «Санкт-Петербург», Россельхозбанк
Отстающие	0,15 – 0,27	Газпромбанк, Банк Уралсиб, Банк ДОМ.РФ, ПАО Банк «ФК Открытие», Росбанк, Почта Банк, Банк «АК Барс

Заключительным четвертым шагом авторской методики является кластеризация исследуемых кредитных организаций. Кластеризация кредитных организаций будет проводиться при помощи статистической программы «STATISTICA».

Представим визуально результаты в виде горизонтальной диаграммы. Она позволяет поверхностно оценить степень развития признака и сделать первые предположения. Полученная диаграмма кластерного анализа необходима для выявления естественных кластеров, которые можно выделить и сделать определенные выводы. Результат показан на рисунке 4.

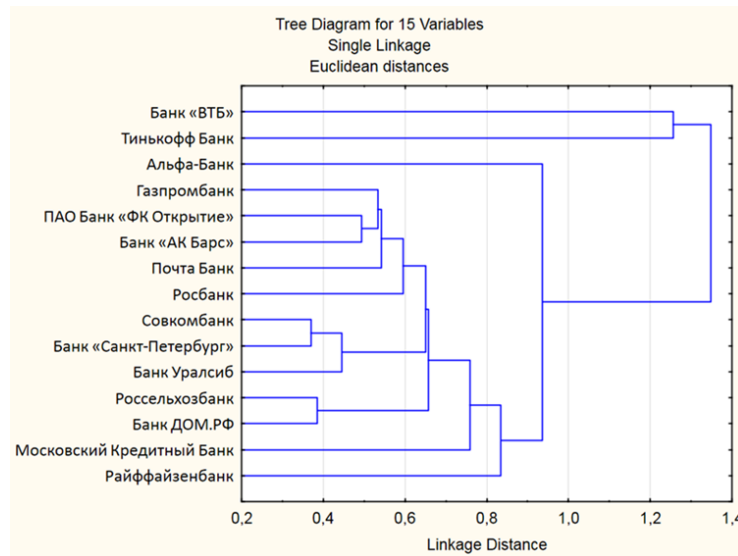


Рисунок 4 – Диаграмма горизонтального вида кластерного анализа

График средних значений показателей по выделенным кластерам на рисунке 5 позволяет достаточно явно выделить различия между группами банков.

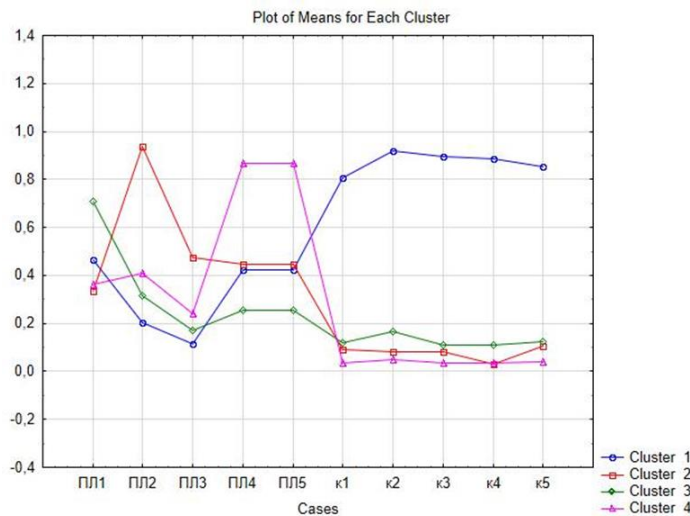


Рисунок 5 – Влияние показателей кластера на конкурентоспособность кредитных организаций

Можно сделать вывод о высокой дифференциации банков в Российской Федерации по исследуемым показателям, которые определяют конкурентоспособность кредитных организаций. Также можно сказать, что наиболее развитые банки в первую очередь те, которые имеют наиболее развитую цифровую среду. Например, Тинькофф Банк не имеет филиалов, но при этом услуги выполняет курьер при доставке или онлайн-консультации, что

очень удобно для потребителей. Исходя из полученных результатов, были разработаны рекомендации для каждого кластера, которые приведены в таблице 9.

Таблица 9 – Рекомендации по улучшению или поддержанию конкурентных позиций кредитных организаций

Кластер	Рекомендации
Лидеры	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Поддержание нормативов ликвидности банка.</li> <li>2. Поддержание цифрового уровня банковских продуктов и услуг.</li> <li>3. Аналитика и управление данными по деятельности банка.</li> <li>4. Проведение социальных опросов на постоянной основе и организация социальных благотворительностей.</li> <li>5. Продвижение финансовой грамотности.</li> </ol>
Последователи	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Контролировать ликвидность банка на соответствие нормативов.</li> <li>2. Инвестировать в разработку новых продуктов и услуг.</li> <li>3. Повышение уровня цифровизации банка.</li> <li>4. Исследование общественного мнения о деятельности банка.</li> <li>5. Обучение и развитие сотрудников.</li> </ol>
Средний класс	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Анализ конкурентов.</li> <li>2. Контроль нормативов ликвидности.</li> <li>3. Повышение социального взаимодействия.</li> <li>4. Цифровая трансформация.</li> <li>5. Обучение и развитие персонала.</li> </ol>
Отстающие	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Повышение нормативов ликвидности банка.</li> <li>2. Совершенствование социального взаимодействия.</li> <li>3. Цифровая трансформация и инновации.</li> <li>4. Обучение персонала.</li> <li>5. Разработка стратегического планирования для повышения экономического уровня и социального значения.</li> </ol>

Конкуренция среди кредитных организаций является одним из рычагов развития социально-экономической структуры страны. Оценка



конкурентоспособности кредитных организаций является важным и актуальным направлением исследований в современной экономике. Анализ и оценка конкурентных преимуществ и слабостей банков позволяют определить их позиционирование на рынке и разработать эффективные стратегии для достижения конкурентного преимущества.

Оценка конкурентоспособности кредитных организаций является многоаспектным процессом, требующим использования различных инструментов и методов анализа. Важно принимать во внимание особенности отрасли и регулятивную среду, в которой функционируют банки, а также учитывать изменяющиеся требования и предпочтения клиентов.

**Использованные источники:**

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» - Доступ из СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 26.12.2023).
2. Указание Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» - Доступ из СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 15.12.2023).
3. Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 13.02.2017) «Об обязательных нормативах банков» - Доступ из СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 16.12.2023).
4. Авис О.У., Тащян Е.В. О конкуренции в Российском банковском секторе и необходимости ее трансформации в условиях санкционного давления // Финансовые рынки и банки. - 2022. - №5. – С. 72-77.
5. Вальвачев Е. В. Сравнительный анализ российских методов оценки конкурентоспособности коммерческих банков / Е. В. Вальвачев. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2020. — № 19 (309). — С. 195-197. — URL: <https://moluch.ru/archive/309/69757/> (дата обращения: 02.01.2024).
6. Ларин А. М. Проблемы и перспективы развития банковского сектора в условиях глобальной турбулентности / А. М. Ларин // Молодой ученый. - 2021. - № 7 (349). - С.159-162.
7. Мамедов, Б. И. Конкуренция на рынке банковских услуг: проблемы и тенденции развития / Б. И. Мамедов. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2022. — № 7 (402). — С. 250-253.

8. Система комплексного раскрытия информации об эмитентах и профессиональных участниках фондового рынка (СКРИН) □Электронный ресурс□. - URL: <https://kontragent.skrin.ru/?ysclid=lqdd9rs8bj264078704> (дата обращения: 17.12.2023).
9. Финансовый портал Выберу – URL: [https://www.vbr.ru/?utm\\_referrer=https%3A%2F%2Fyandex.ru%2F](https://www.vbr.ru/?utm_referrer=https%3A%2F%2Fyandex.ru%2F) (дата обращения: 12.01.2024).
10. Фомичев В. И. Управление качеством и конкурентоспособностью : учебник для вузов / В. И. Фомичев. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 156 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12241-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518680> (дата обращения: 22.12.2023).
11. Чеканова Т. Е. Перспективы российской банковской системы в условиях развития евразийской интеграции // Азимут научных исследований: экономика и управление. — 2021 — Т. 10, № 1 — С. 375—381.
12. Чучелин А. Ю. Конкурентоспособность применительно к кредитной организации / А. Ю. Чучелин. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2017. — № 41 (175). — С. 67-69. — URL: <https://moluch.ru/archive/175/45885/> (дата обращения: 22.12.2023).

**The sources used:**

1. Federal Law No. 395-1 dated 02.12.1990 "On Banks and Banking Activities" - Access from the SPS "ConsultantPlus" (date of application: 12/26/2023).
2. Instruction of the Bank of Russia dated April 3, 2017 No. 4336-U "On assessment of the economic situation of banks" - Access from the SPS "ConsultantPlus" (date of application: 12/15/2023).
3. Instruction of the Bank of Russia dated 12/3/2012 No. 139-I (as amended on 02/13/2017) "On mandatory standards of banks" - Access from the SPS "ConsultantPlus" (date of reference: 12/16/2023).
4. Avis O.U., Tashchyan E.V. On competition in the Russian banking sector and the need for its transformation in the context of sanctions pressure // Financial markets and banks. - 2022. - No.5. – pp. 72-77.
5. Valvachev E. V. Comparative analysis of Russian methods for assessing the competitiveness of commercial banks / E. V. Valvachev. — Text : direct // Young

- scientist. — 2020. — № 19 (309). — Pp. 195-197. — URL: <https://moluch.ru/archive/309/69757/> (date of access: 02.01.2024).
6. Larin A.M. Problems and prospects of development of the banking sector in conditions of global turbulence / A.M. Larin // Young scientist. - 2021. - № 7 (349). - Pp.159-162.
  7. Mammadov, B. I. Competition in the banking services market: problems and development trends / B. I. Mammadov. — Text : direct // Young scientist. — 2022. — № 7 (402). — Pp. 250-253.
  8. The system of comprehensive disclosure of information about issuers and professional participants of the stock market (SCREEN) Electronic resource. - URL: <https://kontragent.skrin.ru/?ysclid=lqdd9rs8bj264078704> (date of request: 17.12.2023).
  9. I will choose the Financial Portal — URL: [https://www.vbr.ru/?utm\\_referrer=https%3A%2F%2Fyandex.ru%2F](https://www.vbr.ru/?utm_referrer=https%3A%2F%2Fyandex.ru%2F) (date of reference: 12.01.2024).
  10. Fomichev V. I. Quality and competitiveness management : textbook for universities / V. I. Fomichev. — Moscow : Yurait Publishing House, 2023. — 156 p. — (Higher education). — ISBN 978-5-534-12241-1. — Text : electronic // Yurayt educational platform [website]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518680> (date of application: 12/22/2023).
  11. Chekanova T. E. Prospects of the Russian banking system in the context of the development of Eurasian integration // Azimut of scientific research: economics and management. — 2021 — Vol. 10, No. 1 — pp. 375-381.
  12. Chuchelin A. Yu. Competitiveness in relation to a credit institution / A. Yu. Chuchelin. — Text : direct // Young scientist. — 2017. — № 41 (175). — Pp. 67-69. — URL: <https://moluch.ru/archive/175/45885/> (date of access: 12/22/2023).

© Мельникова А.А., 2024 Научный сетевой журнал «Столыпинский вестник» №3/2024.

**Для цитирования:** Мельникова А.А. ОЦЕНКА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ Столыпинский вестник. №3/2024.