

УДК 336.711

ПРОБЛЕМЫ ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ НА НАЦИОНАЛЬНОМ И МЕЖДУНАРОДНОМ РЫНКАХ

Красова Е.В., Попкова К.Е.

*ФГБОУ ВПО «Владивостокский государственный университет экономики и сервиса»,
Владивосток, e-mail: kristushka2805@yandex.ru, elena_krasova@rambler.ru*

Российский банковский сектор прошёл трудный путь со времени своего становления до сегодняшнего состояния. Большинство российских коммерческих банков появились сравнительно недавно по сравнению с банками других стран, и это обуславливает наличие некоторых их достаточно слабых позиций в части конкурентоспособности, как на национальном (внутреннем) рынке, так и на международном. Учитывая непростую экономическую обстановку внутри страны и в мире, вопрос о повышении конкурентоспособности российской банковской системы в настоящее время считается очень актуальным. В статье рассмотрены общие аспекты снижения конкурентоспособности российских банков на национальном и международном рынках, проанализированы основные тенденции на банковском рынке, обозначены риски, которые несут с собой данные тенденции. Авторы приводят внутрироссийский рейтинг коммерческих банков, в котором особо выделяют Росбанк и Сбербанк, и делают выводы по вопросам повышения конкурентоспособности российских банков.

Ключевые слова: конкурентоспособность, банки, национальный рынок, международный рынок, банковский сектор России

PROBLEMS OF INCREASING COMPETITIVENESS OF RUSSIAN BANKS IN THE NATIONAL AND INTERNATIONAL MARKET

Krasova E.V., Popkova K.E.

*Federal State Budget Educational Institution of Higher Professional Education
Vladivostok State University of Economics and Service, Vladivostok,
e-mail: kristushka2805@yandex.ru, elena_krasova@rambler.ru*

Russian banking sector has passed a difficult path since formation period to present time. The majority of Russian commercial banks has formed relatively recently, compared with banks in other countries, and this causes the presence of some rather weak position in terms of competitiveness, both in the national (domestic) market, both international market. In condition of difficult economic situation in the country and in the world, the question of raising the competitiveness of Russian banking system is currently very topical. The article deals with general aspects of the loss of competitiveness of Russian banks in the national and international markets, analyzes the main trends in the banking market, and indicates risks that appear with these trends. The authors provide in-Russian rating of commercial banks, highlight Rosbank, Sberbank, and draw conclusions on improving the competitiveness of Russian banks.

Keywords: competitiveness, banks, national market, international market, bank sector of Russia

Современный банковский рынок представляет собой сложную область формирования спроса и предложения на продукты банковской деятельности, которые относятся к товарному типу денежно-кредитных и финансовых отношений. Согласно данным Банка России, в настоящее время в России зарегистрировано 1036 кредитных организаций, из которых реально функционируют 783 единиц, или 76% [4]. Текущее положение банковской системы России и экономики страны в целом претерпевает изменения, связанные с ограничительными мерами, введенными странами Европейского союза, США и другими. В условиях нестабильности отношений между ведущими странами мира и в связи с переменами в глобальной экономике актуальными становятся такие характеристики, как стабильность и конкурентоспособность банковской

системы. При этом особо повышается роль национальной финансово-банковской системы в обеспечении экономической безопасности страны и в предотвращении усиления финансовой зависимости России от международных банков.

Обобщая теоретические подходы к понятию «конкурентоспособность банковской системы», можно констатировать, что ее сущность заключается в способности банковской системы страны конкурировать с банковскими системами стран с развитой рыночной экономикой, а также в способности национальных кредитных организаций конкурировать между собой [2]. Согласно другой трактовке, конкурентоспособность банковской системы рассматривается как ее способность создавать высокий уровень доходов и заработной платы, оставаясь открытой для международной конкуренции [3, с. 30].

Конкурентоспособность банковской системы является универсальным инструментом и ключевым звеном в решении задач по повышению конкурентоспособности России. От конкурентоспособности российской банковской системы зависит развитие национальной промышленности, в том числе обрабатывающих и высокотехнологичных отраслей. Также от уровня банковской системы, от развития кредитования напрямую зависит благосостояние российских граждан [5].

Конкурентоспособность коммерческого банка зависит от воздействия целого комплекса факторов внешней и внутренней среды банка, воздействующих на макро- и микроуровнях, начиная от степени интегрированности страны в мировой рынок финансов и до качества менеджмента внутри самого банка [1]. Вместе с тем события последних лет в мировой экономике доказали тесную взаимосвязь процессов развития финансового и реального сектора. Нестабильность финансового сектора является одной из причин распространения кризисных явлений в экономике. В настоящее время существует вероятность преодоления острой фазы кризиса, но также отмечаются признаки образования рецессии (в том числе и в России). В этой связи исследование проблем конкурентоспособности банковской системы как ключевого элемента финансовой системы страны представляется актуальным.

Характеризуя показатели развития банковской системы России за последние 6 лет, можно отметить следующее. Темпы прироста банковских активов опережают динамику ВВП, а соотношение активов к ВВП за исследуемый период увеличилось более чем в 1,5 раза – до уровня 80%. Однако ряд показателей, которые отражают эффективность банковской деятельности (уровень конкуренции, стоимость ресурсов и т.д.), вызывает обеспокоенность. Следует отметить следующие тенденции в изменении структуры банковского сектора России.

1. Монополизация. Наблюдается сокращение количества участников почти на 20%, а также ослабление конкуренции, структурирование рынка в пользу крупных банков (совокупность активов 5 крупнейших банков возросла с 43 до 50%).

2. Национализация. Государство принимает участие в капитале 8 из 20 крупнейших банков, их доля рынка составляет более 50%, частный капитал вытесняется.

3. Федерализация. Сокращение числа участников в большей степени вызвано процессами банковской интеграции, в том числе поглощением федеральными банками региональных для выхода на локальные рынки.

4. Централизация. Наряду с региональными поглощениями происходит концентрация процессов управления за пределами регионов, то есть сокращение количества филиалов (почти на 30%) и расширение несамостоятельных структурных подразделений (в 2 раза).

5. Глобализация – усиление зарубежного присутствия (число организаций с иностранным участием выросло в 1,5 раза), развитие сотрудничества с международными финансовыми организациями [9].

Объединяя выявленные тенденции, можно говорить о процессах консолидации в банковской системе в двух направлениях: государственная монополизация и сокращение региональной самостоятельности. Необходимо обозначить риски сохранения таких тенденций:

1. Негативное влияние на внешнюю среду (клиентов банков и экономику в целом), возникающее из сокращения конкуренции.

2. Отрицательное воздействие на внутреннюю среду (устойчивость банковской системы), что связано с недостаточной эффективностью государственного управления [9].

Риски падения конкурентоспособности российской банковской системы тесно коррелируют не только с внутрироссийскими показателями эффективности финансовой сферы, но и отражаются на международном рейтинге российских банков, показывающем, насколько они соответствуют требованиям глобальных финансовых рынков. Главными критериями международных рейтингов являются: спектр и география оказания международных банковских услуг своим клиентам, включая международные валютные расчетные операции, международные депозитно-кредитные операции, операции на международном рынке ценных бумаг, международные инвестиционные проекты, сотрудничество с международными финансовыми организациями, страхование, финансовый и налоговый консалтинг. Если рассматривать рейтинг Doing business за 2014 год, опубликованный Всемирным банком и Международной финансовой корпорацией и отражающий легкость ведения бизнеса в различных государствах мира, то в топ 30 ведущих стран Россия не входит. Из рассматриваемых 189 экономик стран Россия занимает только 92-е место. В десятку лучших стран входят: Сингапур, Новая Зеландия, Гонконг, США, Дания, Малайзия, Республика Корея, Грузия, Норвегия, Великобритания. Индекс Doing Business рассчитывается на основе 10 приоритетных и равнозначных по своей весомости индикаторов, оценивающих: регистрацию предприятий, получение бизнес-структурами разрешений

на строительство, подключение их к электросетям, регистрацию прав собственности, защиту прав инвесторов, доступность к кредитам, налогообложение, международную торговлю, обеспечение соблюдения действующих контрактов, урегулирование вопросов неплатежеспособности (банкротств) [8].

Рассматривая конкретные банки России по оценке Forbes, можно отметить, что лидирующие позиции занимают дочерние иностранные банки (таблица).

системы страны (27%), а доля в банковском капитале находится на уровне 26%. Помимо стран СНГ (Казахстан, Украина и Беларусь), Сбербанк представлен в девяти странах Центральной и Восточной Европы (Sberbank Europe AG, бывший VBI) и в Турции (DenizBank), также имеет представительства в Германии и Китае, филиал в Индии и Швейцарии. В настоящее время и будущем он стремится дифференцироваться в корпоративном и коммерческом секторах, в проектном

Рейтинг российских банков по оценке Forbes [7]

№	Банк	↑ Поднялся ↓ Опустился	Рейтинг (самый низкий из имеющихся)	Другие рейтинги	Активы		Капитал		Рентабельность собственного капитала, %	Доступность капитала на 01.01.2014, %	Крупные кредитные риски, %	Доля депозитов физлиц к активам, %
					Место	млрд руб.	Место	млрд руб.				
1	Ситибанк		BBB+ (Fitch)		18	365	14	55	22,2	17,4	22,5	19,3
2	Нордеа Банк		BBB+ (Fitch)		26	274	25	27,5	11,8	14	43,2	3,4
3	Эйч-Эс-Би-Си Банк		BBB+ (Fitch)		65	59	70	10	37,2	20,6	44,4	0
4	Креди Агриколь Киб		BBB+ (Fitch)		66	49	101	6	7	39	25,8	0
5	Сбербанк		BBB (Fitch)	Baa1 (Moody's)	1	16298	1	1926	35,9	13	н/д	44,9
6	Банк ВТБ		BBB (S&P)	Baa2 (Moody's)	2	5246	2	754	6,6	12,4	43,3	0,3
7	Банк ВТБ24		Baa2 (Moody's)	-	4	2023	6	138	16,6	11	6,7	62,8
8	Юникредит Банк		BBB (S&P)	BBB (Fitch)	9	901	8	127	20,3	14,5	15,7	7,9
9	ИНГ Банк (Евразия)		Baa2 (Moody's)	BBB+ (Fitch)	29	231	28	30	5,7	22,8	25,7	0,7
10	МСП Банк		BBB (S&P)	Baa2 (Moody's)	45	127	30	22	2,3	22,9	60,2	0
11	БНП Париба		BBB (S&P)		62	97	63	7,9	13,4	16,6	39	0,5
12	Газпромбанк		BBB- (S&P)	BBB- (Fitch), Baa3 (Moody's)	3	3555	3	291	17,2	11,4	47,5	10,1
13	Россельхозбанк	↓	BBB- (Fitch)	Baa3 (Moody's)	5	1812	4	202	3,8	15,3	9,5	12,6
14	Росбанк		Baa3 (Moody's)	BBB+ (Fitch)	12	684	9	103	10,8	13,3	10,5	20,9
15	Райффайзен Банк		Baa3 (Moody's)	BBB (S&P), BBB+ (Fitch)	11	689	10	97	34,9	13,5	16,4	35,7
16	Дельтакредит		Baa3 (Moody's)	BBB+ (Fitch)	61	99	52	13	24	13,8	н/д	1,7

Например, Росбанк является частью группы Societe Generale – лидирующего универсального европейского банка с более чем 150-летней историей, который на протяжении всего периода своей деятельности демонстрирует способность к росту, противостоянию внешним вызовам и успешной адаптации к изменениям. Данный банк имеет 550 филиалов по всей стране и начал существовать в России с 1993 года, а вкладывать инвестиции в финансовый сектор – ещё раньше.

Среди российских банков наиболее сильные позиции в части конкурентоспособности имеет Сбербанк, который в последние годы существенно расширил свое международное присутствие. Сбербанк России является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ, его активы составляют более четверти банковской

и государственном финансировании, управлении финансами, услугах лизинга и факторинга, а также через свое присутствие на зарубежных рынках, ориентируясь на нишевые сегменты с низкими уровнями банковской активности [10].

По мнению российских и зарубежных аналитических агентств, основными проблемами конкурентоспособности российских банков являются:

1) небольшая по сравнению с зарубежными банками рыночная капитализация почти всех российских банков, за исключением Сбербанка России;

2) менее привлекательные бренды почти всех российских банков. В сознании россиян, которые начинают осознавать преимущества западной культуры, они серьезно уступают в значимости крупным международным банковским брендам.

Считается, что узнаваемыми российскими брендами являются Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Альфа-банк, «Русский стандарт», Банк Москвы и некоторые другие;

3) утечка финансов за рубеж: и население, и хозяйствующие субъекты предпочитают открывать вклады и брать кредиты в иностранных банках;

4) недостаточный охват территориальными офисами и другими коммуникациями российских банков территории страны;

5) отстающее от международных стандартов качество обслуживания клиентов;

6) более узкий спектр операций, проводимых большинством российских банков по сравнению с их иностранными аналогами;

7) нехватка дешевых и долгосрочных пассивов;

8) слабый риск-менеджмент и некачественное управление, нехватка собственных квалифицированных кадров;

9) недостаточная по международным нормам прозрачность операций, собственников (конечных бенефициаров акций), аффилированных лиц у многих крупных российских банков;

10) отсутствие мотивации к выходу на международные рынки и ряд других [4; 6].

В настоящее время многие российские банки ассоциируют решение проблем конкурентоспособности с решением тех или иных практических вопросов: рост эффективности с помощью снижения затрат, увеличение дифференциации рисков, расширение спектра услуг, завоевание и удержание рынка, а также повышение прибыли. Для повышения конкурентоспособности российских банков на международном рынке предлагается осуществить следующие действия:

1) повышение качества обслуживания клиентов и расширение банковских услуг;

2) открытие зарубежных филиалов, представительств, дочерних организаций;

3) совершенствование контроля и надзора за банками;

4) адаптация законодательства в банковской сфере к современным условиям, совершенствование инструментов регулирования международной банковской деятельности;

5) внедрение инновационных банковских технологий;

6) усиление защиты интересов и привлечение международных клиентов;

7) повышение эффективности валютного регулирования и валютного контро-

ля, борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем;

8) унификация правил деловой этики для участников финансового рынка;

9) развитие здоровой конкуренции, снижение концентрации банковского рынка.

Помимо объективных недочётов национальной банковской системы есть ещё и политические причины, которые способствуют снижению ее конкурентоспособности и блокируют продвижение российской банковской продукции за рубеж [6].

Предложенные выше меры можно рассматривать как путь к модернизации российской банковской системы. Решив насущные проблемы и проведя ряд инновационных изменений, российские банки смогут рассчитывать на стабильные показатели конкурентоспособности и рассматривать в будущем возможности активного выхода на международный уровень. Только разумная национальная экономическая политика вкупе с сильной политической волей государства способны сделать из неокрепшей российской банковской системы мощного финансового конкурента на международной арене.

Список литературы

1. Аветисян А.А., Бубнова И.Ю. Анализ конкурентоспособности банковской системы России и способы ее повышения // *NovalInfo*. – 2014. – № 27 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://novainfo.ru/archive/27/analiz-konkurentosposobnosti-bankovskoy-sistemy>.

2. Бекетов Н.В. Понятие конкурентоспособности и его эволюция // *Экономический анализ: теория и практика*. – 2010. – № 11. – С. 13–16.

3. Ворожбит О.Ю., Осипов В.А., Тонких А.И. Конкурентоспособность экономических систем: монография; М-во образования и науки Российской Федерации, Владивостокский гос. ун-т экономики и сервиса. – Владивосток, 2011. – 124 с.

4. Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций в 2015 году. Статистика Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system.

5. Красникова Е.И. Проблемы оценки конкурентоспособности банковской системы / Е.И. Красникова, М.Н. Рожков // *Вестник АмГУ*. – 2010. – Вып. 39. – С. 109–114.

6. Обзор тенденций развития банковского сектора РФ. Аналитический материал. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.vcb.ru/common/upload/files/vcb/analytics>.

7. Рейтинг 100 банков – 2014: что изменила новая политика ЦБ. Информационно-аналитический портал Forbes.ru [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.forbes.ru/reitingi/252621-reiting-100-bankov-2014-cto-izmenila-novaya-politika-tsb>.

8. Рейтинг «Doing Business» – 2014. Информационно-аналитический портал «Мировые Финансы» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://global-finances.ru/reiting-doing-business-2013>.

9. Спицын В.В. Особенности развития современной банковской системы России // В.В. Спицын, К.Е. Субботина, О.А. Кобзева // Молодой ученый. – 2014. – № 4. – С. 614–617.

10. Шведова А.В., Шведова Д.В., Жилина Л.Н. Особенности международной деятельности российских банков (на примере Сбербанка России) // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. – № 7. – С. 320–323.

References

1. Avetisjan A.A., Bubnova I.Ju. Analiz konkurentosposobnosti bankovskoj sistemy Rossii i sposoby ee povyshenija // NovaInfo. 2014. no. 27. URL: <http://nova-info.ru/archive/27/analiz-konkurentosposobnosti-bankovskoj-sistemy>.

2. Beketov N.V. Ponjatie konkurentosposobnosti i ego jevoljucija // Jekonomicheskij analiz: teorija i praktika [*The economic analysis: theory and practice*]. 2010. no. 11. pp. 13–16.

3. Vorozhbit O.Ju., Osipov V.A., Tonkih A.I. Konkurentosposobnost jekonomicheskikh sistem: monografija [*The competitiveness of Economic Systems: Monograph*]; M-vo obrazovanija i nauki Rossijskoj Federacii, Vladivostokskij gos. un-t jekonomiki i servisa. Vladivostok, 2011. 124 p.

4. Informacija o registracii i licenzirovanii kreditnyh organizacij v 2015 godu. Statistika Banka Rossii. URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system.

5. Krasnikova E.I. Problemy ocenki konkurentosposobnosti bankovskoj sistemy / E.I. Krasnikova, M.N. Rozhkov // Vestnik AmGU [*The Herald of AmGU*]. 2010. Vypusk 39. pp. 109–114.

6. Obzor tendencij razvitija bankovskogo sektora RF. Analiticheskij material. URL: <http://www.vyb.ru/common/upload/files/vyb/analytics>.

7. Rejting 100 bankov 2014: chto izmenila novaja politika CB. Informacionno-analiticheskij portal Forbes.ru. URL: <http://www.forbes.ru/rejtingi/252621-rejting-100-bankov-2014-chto-izmenila-novaya-politika-tsb>.

8. Rejting «Doing Business» 2014. Informacionno-analiticheskij portal «Mirovye Finansy». URL: <http://global-finances.ru/rejting-doing-business-2013>.

9. Spicyn V.V. Osobennosti razvitija sovremennoj bankovskoj sistemy Rossii / V.V. Spicyn, K.E. Subbotina, O.A. Kobzeva // Molodoj uchenyj [*The Young Scientist*]. 2014. no. 4. pp. 614–617.

10. Shvedova A.V., Shvedova D.V., Zhilina L.N. Osobennosti mezhdunarodnoj dejatel'nosti rossijskih bankov (na primere Sberbanka Rossii) // Mezhdunarodnyj zhurnal prikladnyh i fundamentalnyh issledovanij [*International Journal of Applied and Fundamental Research*]. 2015. no. 7. pp. 320–323.