

УДК 336.02  
ГРНТИ 06.73.00

## **ВНУТРЕННЯЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ**

**Т.Г.Бондаренко<sup>1</sup>, Е.А. Исаева<sup>2</sup>**

<sup>1,2</sup> Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, г. Москва

Определены тенденции развития банковского сектора Российской Федерации в условиях финансовой нестабильности. Выявлены основные причины падения эффективности деятельности коммерческих банков. Рассмотрены микрофинансовые организации как основные конкуренты банков, выделены причины их стремительного развития. Уделено внимание направлениям развития финансового рынка, выделены возможные пути развития рынка банковских продуктов и услуг.

**Ключевые слова:** *коммерческий банк, эффективность, конкуренция, лояльность, клиентоориентированность, Shadow Banking, микрофинансовая организация, продуктовая линейка, аутсорсинг, банковские издержки.*

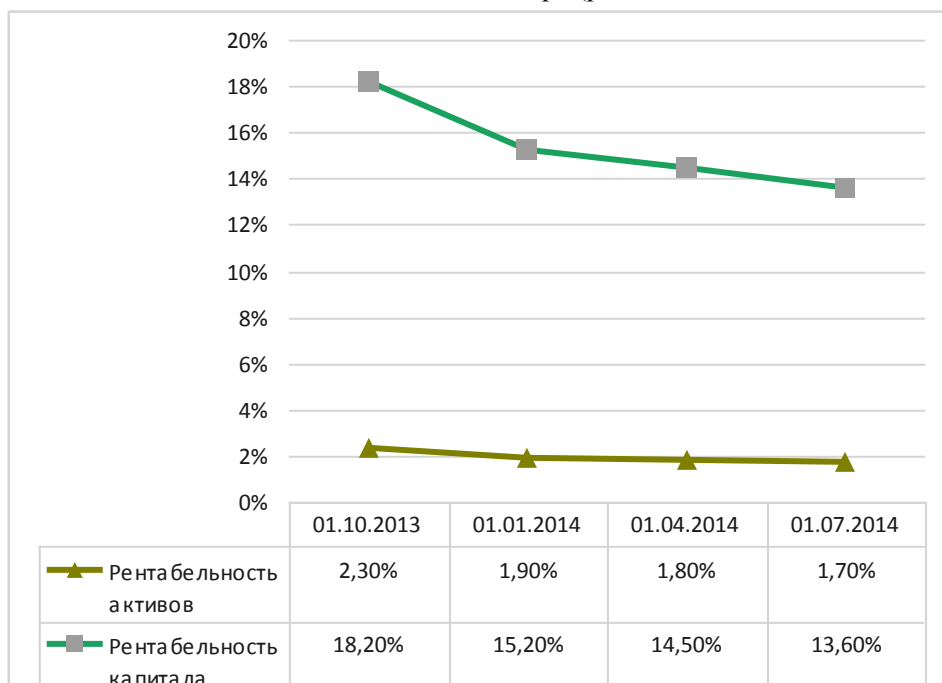
Современная банковская система должна отвечать критериям эффективности деятельности и качественному выполнению своих основных функций в экономике. Однако в настоящее время деятельность коммерческих банков сопряжена с негативными тенденциями. Падение спроса на банковские услуги при существенном возрастании рисков банковской деятельности ставит проблему «риск – ликвидность» во главу банковского менеджмента. Риск-менеджмент в банковской сфере в отличие от нефинансового сектора экономики подразумевает не сколько минимизацию или избегание риска, сколько умение управления им.

В последнее время ситуация в российском банковском секторе крайне нестабильна. Такая обстановка определяется массовым отзывом лицензий со стороны Банка России. В 2013 году за различные нарушения Банк России отозвал лицензии у 29, в 2014 (на 26.11.2014) – у 68 российских кредитных организаций. По состоянию на 1.12.2014 в российской банковской системе зарегистрировано около 800 банков. С одной стороны, деятельность регулятора должна быть направлена на повышение прозрачности и легитимности финансового сектора. С другой стороны, клиенты банков сталкиваются с пугающими цифрами, которые снижают уровень их лояльности к банковской системе [8].

По прогнозам «Эксперта РА», в 2014 году активы банков прибавят не более 11%, совокупный кредитный портфель – не более 13%. Наибольшими темпами продолжит расти розничное кредитование, однако его динамика не превысит 22%, при этом сегмент необеспеченной розницы вырастет только на 26–28%. Вместе с тем некоторое ускорение активности банков к концу года можно ожидать в сегменте ипотечного кредитования в ответ на снижение

маржинальности и насыщения рынка потребительского кредитования. Продолжит замедляться и кредитование компаний: по итогам 2014 года портфель крупного бизнеса прибавит только 8–9%, кредитование малого и среднего бизнеса притормозит с 18% до 13–14% [7].

В 2014 году наметилась тенденция снижения эффективности и доходности деятельности банковского сектора (рис. 1).



Р и с . 1. Показатели эффективности банковского сектора в I полугодии 2014 г. (%)

*Источник:* составлено авторами по данным официального сайта Центрального банка РФ (Банка России)

Обострилась проблема нехватки ресурсов для проведения активных операций. Многие кредитные организации, особенно региональные, не смогли выдержать конкуренцию с крупными банками, и были вынуждены покинуть рынок.

Вопросы конкурентоспособности всегда остро стояли перед кредитными организациями: необходимо было иметь привлеченные средства по такой цене, чтобы и вкладчики оставались довольны суммой приращенного капитала, и банк получал плановую маржу. Таким образом, вопрос соотношения цен по привлеченным и размещенным ресурсам являлся первым пунктом для банковского менеджмента. Кроме того банки вынуждены мириться с развитием неценовой конкуренции, особенно на рынке юридических лиц.

По мере разделения рынка юридических лиц банками-конкурентами, отсутствие дешевых привлеченных средств стало причиной снижения банковской ликвидности. Для определенного числа кредитных организаций подобное кризисное состояние переросло в банкротство. Это свидетельствует о том, что банки вынуждены «дорабатывать» свой финансовый результат не только за счет базовой продуктовой линейки, но и путем развития

дополнительных услуг, что способствует развитию жизненного цикла банковской продуктовой корзины. Таким образом, развитие и внедрение банками дополнительных услуг на рынке физических лиц является ключевым фактором для повышения их конкурентоспособности.

Деятельность банков становится низкорентабельной, что приводит к необходимости внедрения процесса индустриализации в банки (как в крупных высокотехнологичных предприятиях). На сегодняшний день цепочка создания стоимости банковского продукта достигает 50-80% от всех расходов, что на 30% больше соответствующего показателя промышленных предприятий. Для удержания достигнутого уровня почти в 2% рентабельности активов и 14% рентабельности капитала в условиях тенденции к снижению маржи при планировании прибыльности особое внимание стоит уделять контролю над расходами и росту эффективности труда персонала. В противном случае показатели эффективности могут затруднить привлечение капитала от акционеров для поддержания бизнеса [5]. По оценкам специалистов сложным сегментом рынка являются низкорентабельные банки, чьи прибыли несоизмеримы заявленным масштабам. Примерно треть от общего количества кредитных организаций или убыточны, или работают с рентабельностью менее 5 % отраженного в отчетности капитала [10].

Российские банки в целом считаются низкоэффективными (по международным стандартам) и достигают высоких показателей доходности в основном за счет растущего рынка и высокой маржи [5]. Основные причины потери доходности: разрыв между интересами коммерческих банков и целями и потребностями реального сектора. Требуемый рост качества банковских услуг в данных реалиях вероятно приведет менеджмент банков к новым издержкам. Для нивелирования подобной ситуации необходимо поднимать операционную эффективность российских банков.

Решить проблему экономии издержек банки могут за счет перехода на аутсорсинг. Акцент делается на стратегию развития информационных систем, включая план построения и развития центров обработки данных, серверных мощностей, коммуникационных каналов [1, с. 89]. Второй вариант – это переход банков на систему внутреннего бюджетирования, который заставит банковский менеджмент дополнительно использовать внутренние ресурсы. Положительным примером реализации такого подхода можно назвать проект «Кредитная фабрика» Сбербанка России, который позволяет значительно сократить сроки рассмотрения заявки и ускорить получение кредитов частными клиентами за счет оперативной работы единой автоматизированной системы банка [11]. Именно внутреннее бюджетирование позволит банкам увеличить производительность труда, снижая затраты на обслуживание клиентов «на входе».

Возвращаясь к вопросу конкуренции на рынке банковских продуктов и услуг, необходимо отметить, что очевидным трендом в банковской деятельности за последнее время стало внедрение новых технологий, которые во многом направлены на повышение внутренней эффективности. Значительную часть клиентов привлекают не только условия финансирования, но и возможность осуществления операций с помощью дистанционного обслуживания, интернет-банкинг. Ведущие российские банки в последние годы очень активно развивают проекты и предлагают новые банковские

продукты, в которых используются самые современные технологии, в том числе и мобильная связь. В числе таких продуктов так называемые виртуальные (не имеющие материальной формы) карты, предоставляющие возможность клиентам банка оплачивать товары и услуги по всему миру, продукты, позволяющие осуществлять покупки с помощью мобильного телефона. Дальнейшее развитие банковской отрасли будет неотъемлемо связано с повышением скорости, качества и простоты в обслуживании клиентов [5]. Данный сегмент рынка становится весьма востребованным со стороны платежных агентов. Федеральный закон «О национальной платежной системе» устанавливает, что платежные сервисы должны работать либо в статусе кредитной организации, либо в статусе небанковской кредитной организации с соответствующими лицензиями Банка России. Таким образом, платежные системы в лице операторов электронных денежных средств – это новые конкуренты банкам. По прогнозам Json & Partners Consulting к 2017 году рынок дистанционных платежных систем вырастет в два раза, что отрицательно отразится на деятельности коммерческих банков (рис. 2).



Р и с . 2. Показатели развития платежных систем в 2017 г. ( шт. )

Источник: <http://web.json.ru/>

На годовом собрании акционеров Председатель правления Сбербанка России Герман Греф подчеркнул, что в ближайшие годы главными конкурентами банков станут не другие банки, а крупные платежные системы в интернете [6]. Необходимо отметить, что еще до момента оказания консультационных или финансовых услуг к современному клиенту предъявляется все больше требований в части сбора информации о персональных данных (см. рис. 3). Например, Банк России выступил автором законопроекта, который дает банкам доступ к базам ПФР и ФНС с 1 марта 2015 года. Согласно документу, банки имеют право не чаще одного раза в квартал запрашивать в этих организациях сведения о каждом из клиентов при принятии решения о выдаче ссуды. В свою очередь, сотрудники ПФР и ФНС сообщают банкам сведения о доходах заемщика и уплаченных им страховых взносах с его согласия. С другой стороны, предоставление банкам возможности получать данные о доходах клиентов увеличивает возможности

для злоупотреблений со стороны сотрудников банка. В таком случае клиент, осознавая все риски, вправе требовать квалифицированного обслуживания.



Р и с . 3. Лестница эффективного обслуживания клиента [9]

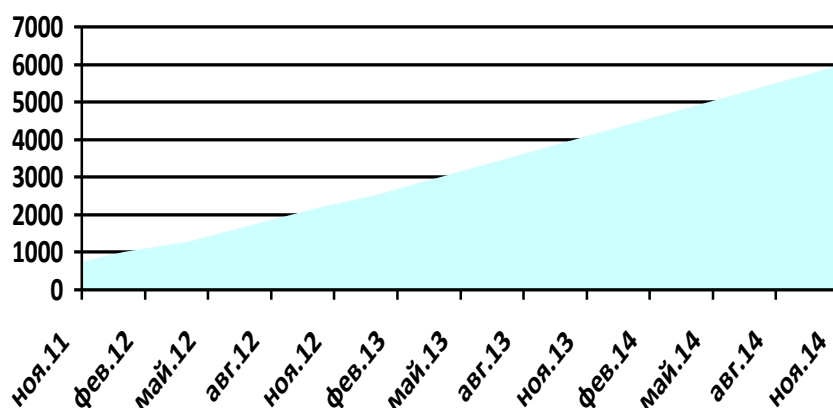
Повышение лояльности клиентов к банковской сфере требует повышения клиентоориентированности банковских структур, т. е. умения выявлять потребности клиента и максимально эффективно удовлетворять их. Главная задача банковских менеджеров – создание максимально комфортных условий частного банковского обслуживания с использованием наиболее эффективных методов сохранения и приумножения капитала [2, с. 70].

Еще одним конкурентом банкингу становится активно развивающаяся небанковская (параллельная) банковская система, от английского «shadow banking», что в переводе на русский язык означает теневой банкинг. Но поскольку определение «теневой» имеет негативную коннотацию, предложено словосочетание «параллельная банковская система» [3, с. 15].

Под Shadow banking понимается именно альтернативный или параллельный банкинг, т.е. развитие некой системы, основными участниками которой являются микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, ломбарды.

В 2011 году был принят закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», что стало переломным моментом на финансовом рынке. Количество банков снижается, количество кредитных институтов в shadow banking постоянно растет (рис. 4).

На 8 ноября 2011 года в государственном реестре числилось 757 микрофинансовых организаций, среди которых ООО «Микрофинанс», ООО «Домашние деньги», ООО «Быстрый займ», ООО «Микрозайм», ООО «МигКредит» и т. д. Ряд микрофинансовых организаций взаимодействует с банками, так агентство «Микрофинанс» создано при поддержке ВТБ 24 [9]. На 21 ноября 2014 года в государственном реестре числятся 5974 микрофинансовых организации [10].



Р и с . 4. Рост сектора МФО ( шт.)

*Источник:* составлено авторами по данным официального сайта Центрального банка РФ (Банка России)

Безусловно, основными вопросами сферы shadow banking является поиск рациональных подходов к регулированию параллельной банковской системы. В докладе Global Shadow Banking Monitoring Report 2012 отмечено: «Беспрецедентный объем Shadow Banking сам по себе может стать источником системных рисков для мировой экономики и вызвать преувеличенную реакцию со стороны глобальных рынков в случае резкого снижения ликвидности необходимо постоянное проведение адекватного мониторинга и создание формы определенного регулирования Shadow Banking. Эти действия должны помочь хотя бы частично снизить риски на фоне того гигантского объема теневой банковской системы, который продолжает расти» [4, с. 12].

В этом отношении Банк России также имеет свой рецепт. На законодательном уровне установлена обязанность микрофинансовых организаций представлять данные в бюро кредитных историй (ранее был добровольный порядок). Кроме того, в перспективе – подключение к базам Пенсионного фонда кредиторов, которым будет доступна информация о пенсионных взносах. Службы судебных приставов готовы раскрывать данные о задолженности физических лиц по исполнительным листам, что позволит охарактеризовать кредитное качество заемщика. Помогая как банкам, так и микрофинансовым организациям адекватно оценивать риски, решается проблема ограничения выдачи кредитов заемщикам с низкой кредитоспособностью, уменьшается так называемая probability of default, PD (вероятность дефолта). Следовательно, совокупный портфель становится более надежным [3, с. 17].

Необходимо отметить, что микрофинансовые организации, так же как и коммерческие банки, активно привлекают средства физических лиц. В этом сегменте Банк России допускает самые высокие проценты (до 914% годовых) за выдачу займов, объясняя это тем, что средние суммы займов – 5000 рублей, а средний срок – до 3 месяцев. Считается, что это рынок срерхсрочных займов, основная цель которых – удовлетворить именно первичные потребности клиентов.

Можно выделить следующие причины столь быстрого развития микрофинансовых организаций:

1. недоступность легальных сверхкраткосрочных финансовых услуг, в том числе из-за ужесточения надзора к клиентам и оценки их кредитоспособности;

2. низкая грамотность населения;

3. уменьшение доступности кредитных ресурсов.

Таким образом, перспективы развития банковской системы в ближайшие годы могут быть следующими:

– продолжится разделение банков по функциональным направлениям деятельности;

– активизируется процесс трансформации банковского капитала вследствие переориентации основной деятельности банков на иные (товарные) рынки;

– усилится стремление предприятий к выходу на финансовый рынок в качестве продавцов;

– возникнут новые для отечественного банковского рынка секторы в силу неудовлетворения спроса на банковские продукты;

– появится тенденция к слиянию и поглощению капиталов на разных сегментах (финансовом и товарном) российского рынка, ведущим к структурным экономическим сдвигам (например, транспортная инфраструктура и телекоммуникации финансового рынка);

– ужесточатся регулирующие требования со стороны Банка России, что дополнительно приведет к усилению требований к банкам.

### **Список литературы**

1. Бондаренко Т.Г., Ключкова А.А. Развитие информационных технологий: необходимость усиления информационной безопасности банковского сектора // «Известия ТулГУ». Экономические и юридические науки. Вып. 1. Ч.1. Тула: Изд-во ТулГУ, 2014. С. 87-91.
2. Исаева Е.А. Современный private banking в России и за рубежом: содержание, продуктовое наполнение, проблемы совершенствования // Вестник Тверского государственного университета. Серия: Экономика и управление. № 2. 2014. С. 69-80.
3. Материалы сессии «Параллельная банковская система vs. банковская система» Международного банковского конгресса в Санкт-Петербурге, состоявшейся 2 июля 2014 г // Деньги и кредит № 9. 2014. С. 15-25.
4. The Three «Financial Structure» Paradigms of Modern Finance. // Global Shadow Banking Monitoring Report 2012. 18 November 2012. P. 12–14.
5. <http://arb.ru/> Ассоциация российских банков [Электронный ресурс]. Электрон. дан. [М]. 2014.
6. <http://professional.ru/> Профессионалы.ру [Электронный ресурс]. Электрон. дан. [М]. 2014.
7. <http://raexpert.ru/> Рейтинговое агентство «Эксперт РА» [Электронный ресурс]. Электрон. дан. [М]. 2014.
8. <http://uga.ru/> Российское информационное агентство [Электронный ресурс]. Электрон. дан. [М]. 2014.

9. <http://www.banki.ru/> ИА «Банки.ру» [Электронный ресурс]. Электрон. дан. [М]. 2014.
10. <http://www.cbr.ru/> Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. Электрон. дан. [М]. 2014.
11. <http://www.sberbank.ru/> Сбербанк России [Электронный ресурс]. Электрон. дан. [М]. 2014.

## **INTERNAL COMPETITIVENESS OF RUSSIAN BANKING SYSTEM: PROBLEMS AND PROSPECTS**

**T.G. Bondarenko<sup>1</sup>, E.A. Isaeva<sup>2</sup>**

<sup>1,2</sup> Moscow State University of Economics, Statistics and Informatics. Moscow

The article identifies some trends in Russian banking sector in conditions of financial instability. The authors describe the main reasons of decrease in efficiency of the commercial banks' activity; consider microfinance institutions as the main competitors of the banks and causes of their fast development. The article specifies the directions of the financial market growth, possible ways of the banking products and services development.

**Keywords:** *commercial bank, efficiency, competition, loyalty, client orientation, shadow banking, microfinance institutions, product portfolio, outsourcing, banking expenses.*

### *Об авторах:*

БОНДАРЕНКО Татьяна Григорьевна – кандидат экономических наук, доцент кафедры Финансов, кредита и банковского дела ФГБОУ ВПО «Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ)», e-mail: [tgbondarenko@mesi.ru](mailto:tgbondarenko@mesi.ru), тел. +7(968)750-24-50

ИСАЕВА Екатерина Анатольевна – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов, кредита и банковского дела. Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ), e-mail: [eaisaeva@mesi.ru](mailto:eaisaeva@mesi.ru), тел. +7(906)735-42-79

### *About the authors:*

BONDARENKO Tat'jana Grigor'evna – Candidate of Economic Sciences (Ph.D. in Economics), associate professor of finance, credit and banking. Moscow State University of Economics, Statistics and Informatics, e-mail: [tgbondarenko@mesi.ru](mailto:tgbondarenko@mesi.ru), тел. +7(968)750-24-50

ISAEVA Ekaterina Anatol'evna – Candidate of Economic Sciences (Ph.D. in Economics), associate professor of finance, credit and banking. Moscow State University of Economics, Statistics and Informatics, e-mail: [eaisaeva@mesi.ru](mailto:eaisaeva@mesi.ru), тел. +7(906)735-42-79



## References

1. Bondarenko T.G., Klochkova A.A. Razvitie informacionnyh tehnologij: neobhodimost' usilenija informacionnoj bezopasnosti bankovskogo sektora. «Izvestija TulGU». Jekonomicheskie i juridicheskie nauki. Vyp. 1. Ch.1. Tula: Izd-vo TulGU, 2014. S. 87-91.
2. Isaeva E.A. Sovremennyj private banking v Rossii i za rubezhom: sodержanie, produktovoe napolnenie, problemy sovershenstvovanija. Vestnik Tverskogo gosudarstvennogo universiteta. Serija: Jekonomika i upravlenie. № 2. 2014. S. 69-80.
3. Materialy sessii «Parallelnaja bankovskaja sistema vs. bankovskaja sistema» Mezhdunarodnogo bankovskogo kongressa v Sankt-Peterburge, sostojavshejsja 2 ijulja 2014 g. Den'gi i kredit № 9. 2014. S. 15-25.
4. The Three «Financial Structure» Paradigms of Modern Finance. Global Shadow Banking Monitoring Report 2012. 18 November 2012. R. 12–14.
5. <http://arb.ru/> Associacija rossijskih bankov [Jelektronnyj resurs]. Jelektron. dan. [M], 2014.
6. <http://professional.ru/> Professionaly.ru [Jelektronnyj resurs]. Jelektron. dan. [M], 2014.
7. <http://raexpert.ru/> Rejtingovoj agentstvo «Jekspert RA» [Jelektronnyj resurs]. Jelektron. dan. [M], 2014.
8. <http://ura.ru/> Rossijskoe informacionnoe agentstvo [Jelektronnyj resurs]. Jelektron. dan. [M], 2014.
9. <http://www.banki.ru/> IA «Banki.ru» [Jelektronnyj resurs]. Jelektron. dan. [M], 2014.
10. <http://www.cbr.ru/> Central'nyj Bank Rossijskoj Federacii [Jelektronnyj resurs]. Jelektron. dan. [M], 2014.
11. <http://www.sberbank.ru/> Sberbank Rossii [Jelektronnyj resurs]. Jelektron. dan. [M], 2014.
- 12.