

УДК 339.7

## **ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА ТРАНСГРАНИЧНЫХ РЫНКАХ**

**Н.К. Савельева<sup>1</sup>, Т.А. Тимкина<sup>2</sup>**

<sup>1,2</sup>ФГБОУ ВО «Вятский государственный университет» г. Киров

Статья посвящена проблемам выбора коммерческих банков для осуществления финансовых операций на трансграничных рынках. Целью исследования является разработка методики всесторонней оценки банков на трансграничных рынках на основании весовых коэффициентов экспертов с помощью анализа финансовых характеристик, уровня дистанционного обслуживания и наличия (отсутствия) неценовых преимуществ. Научная новизна заключается в усовершенствовании методики оценки коммерческих банков, которая позволяет получить объективную характеристику деятельности банка, отследить ее динамику. Итоговый коэффициент позволяет выбрать наиболее стабильные банки, которые способны участвовать в трансграничных сделках, осуществлять международные финансовые операции.

**Ключевые слова:** *трансграничные рынки, коммерческие банки, конкурентоспособность, финансовые рынки, дистанционные услуги.*

Для многих предприятий, частных лиц и государственных учреждений, осуществление или получение платежей, которые пересекают границы, является необходимой деятельностью. Многие предприятия обслуживают клиентов за рубежом и полагаются на покупку товаров у поставщиков за рубежом, но для этого им необходимо иметь возможность получать платежи от этих клиентов и делать их для этих поставщиков. Аналогичным образом, многие люди зависят от возможности легко отправлять или получать трансграничные платежи, например, мигранты, которые отправляют деньги семьям в своих странах или лицам, которые делают онлайн-покупки у иностранного розничного продавца.

В совокупности эти виды платежей – те, которые рассылаются отдельными лицами, деловыми или правительственными учреждениями в одной юрисдикции получателю в другой – представляют собой трансграничные розничные платежи. Как правило, эти платежи считаются более медленными, дорогостоящими и менее прозрачными, чем внутренние платежи.

Трансграничные розничные платежи определяются как денежные переводы относительно низкой стоимости и срочности, когда сторонами платежа являются конечные пользователи (т. е. физические лица, предприятия или государственные учреждения), а плательщик и получатель платежа находятся в различных (национальных) юрисдикциях.

Поставщики услуг предоставляют интерфейс для конечных пользователей платежных услуг и взаимодействуют с поставщиками услуг. Из-за их участия в деятельности на фронте, поставщики услуг в основном присутствуют в «первой и последней миле» платежа, т. е. в получении средств

от плательщика, Передача информации между юрисдикциями и возможный платеж получателем. Поставщики услуг перевода обычно не предоставляют внутренних расчетов и расчетов, хотя некоторые банки (например, крупные банки транзакций) предоставляют как услуги на стороне клиента, так и услуги не на стороне клиента (например, через корреспондентские банковские услуги для других поставщиков услуг печати).

Поставщики услуг для международных розничных платежей могут быть разделены на различные категории. Одна категоризация может различать установленные (т. е. более традиционные) и новые (т. е. более новые) типы поставщиков платежных услуг (далее PSP). Банки, обычные операторы денежных переводов (МТО) и почтовые отделения являются примерами существующих поставщиков услуг печати, в то время как банки, которые работают только в режиме онлайн, или МТО и мобильные операторы являются примерами новых поставщиков услуг печати. Альтернативная категоризация может различать банковские и небанковские поставщики услуг печати. Небанковская категория включает в себя обычные мобильные Интернет-устройства, мобильные интернет-устройства, почтовые отделения и операторов мобильной связи (табл. 1). В этих категориях по-прежнему существует большое количество PSP. Например, по данным Международного фонда сельскохозяйственного развития (МФСР), во всем мире действует более 3000 ОСП, однако многие из них являются минимальными и сосредоточены на небольшом количестве стран. В то же время на международном рынке денежных переводов доля рынка пяти основных средств, по сообщениям, составляет 35 %.

Т а б л и ц а 1

Категоризация типов поставщиков услуг по трансграничным розничным платежам

	Поставщики услуг	Новые поставщики услуг
Банки	Традиционные банки и кредитные союзы	Онлайн (только) банки
Небанковские учреждения	Операторы денежных переводов, почтовые отделения	Онлайн-операторы денежных переводов, мобильные операторы

*Источник:* составлено авторами

В некоторых случаях одна и та же PSP может предоставлять услуги, как плательщику, так и получателю платежа: Хотя многонациональные банки могут обслуживать конечных пользователей в странах отправки и получения, некоторые небанковские кредитные организации могут также обслуживать конечных пользователей через свои закрытые или проприетарные системы. Эти сквозные поставщики платных услуг могут предоставлять комплексные услуги конечным пользователям, за исключением многонациональных банков, которые часто полагаются на другие банковские или небанковские стороны для предоставления некоторых услуг (например, в качестве точек доступа) и часто используют для определенных целей (например, для расчетов по счетам, которые находятся в различных юрисдикциях или для доступа к определенным валютам).

Поставщики платных услуг и конечные пользователи взаимодействуют друг с другом, используя различные комбинации внешних элементов (рис. 1).



Рис. 1. Стилизованный обзор внешних элементов для плательщика, получателя платежа и его поставщиков услуг  
 Источник: составлено авторами.

Проанализировав основные элементы, необходимые для работы банка на трансграничных рынках, а точнее, для осуществления операций в международной платежной системе, возникает проблема в классификации банков по уровню соответствия развития, наличия (отсутствия) различных дистанционных услуг и уровню их разработанности во избежание простоев и снижения временных интервалов между плательщиком и получателем.

В целях достижения и сохранения эффективной работы коммерческих банков необходим отлаженный механизм управления, предполагающий создание и реализацию определенных мероприятий по стабилизации и преумножению конкурентных преимуществ. Первоочередными методами можно считать анализ деятельности и сравнительную оценку, направленных на определение индикаторов, изучение динамики которых способно контролировать и оптимизировать текущую деятельность и плановые показатели.

Всё вышеперечисленное определяет необходимость, детального изучения критериев оценки деятельности коммерческих банков в современных условиях с учетом применения дистанционных технологий и динамичного социально-экономического положения в стране.

Конкурентоспособность банка, как финансового посредника между участниками рыночных отношений, находятся в тесной взаимосвязи от стабильности экономики в целом и регионов в частности, где действует банк. Анализ конкурентоспособных преимуществ каждого банка должен состоять из трех основных направлений, а именно, анализ внутренней среды, состоящей из количественных и качественных методов и оценки дистанционного

обслуживания [3, с. 65]. Итак, первостепенной задачей при решении данной проблемы является поиск и возможность применения универсальной методики, которая позволила бы рассчитать интегральный коэффициент конкурентоспособности коммерческого банка через оценку важнейших критериев деятельности.

Методика позволяет получить интегрированный коэффициент конкурентоспособности, и построена на оценке банков путем расчета ряда критериев, представленных в табл. 2.

Таблица 2

Индикаторы оценки конкурентоспособности банковского сектора

Внутренняя среда банка		Дистанционные банковские услуги	
Качественные показатели	Количественные показатели	Качественная оценка	Количественная оценка
Финансовая политика [1] - Доходность - Рентабельность - Устойчивость - Надежность	Конкурентоспособность услуг	-Удобство -Доступность -Выгодность -Многообразие -Производительность	-Количество клиентов, пользующихся услугами ДБО -Количество клиентов, пользующихся конкретными сервисами системы ДБО -Количество устройств самообслуживания -Оборот денежных средств ДБО

*Источник:* составлено авторами.

Рассмотрим каждый из представленных блоков более подробно. Оценка финансового положения является наиболее существенной, так как характеризует финансово-экономическую ситуацию (ликвидность работы), а также наличие (отсутствие) капитала для ликвидации недостатков и повышения инновационной составляющей (дистанционное обслуживание). Перечень показателей строился на методике оценки Центрального банка РФ коммерческих банков, по ряду причин: во-первых, эти коэффициенты законодательно зафиксированы и не могут быть подвержены негативной оценке, во-вторых, повтор исходных данных означает простоту расчета, так как не требует дополнительного анализа и затрат времени. Основная цель разработанной методики заключается в представлении общей ситуации о деятельности банка для национальных переводов, возможность оценить плюсы и минусы каждого банка. Данная методика полезна и для конкурентной карты самих банков, а именно оценка конкурентных преимуществ и недостатков (табл. 3, см. ниже).

Каждая из указанных частей состоит из ряда параметров, все они ранжируются экспертами по степени важности, сумма значимости коэффициентов для каждого блока равна единице (1).

Т а б л и ц а 3

## Критерии оценки качественных показателей деятельности банка

Наименование коэффициента	Перечень показателей	Коэффициент значимости
Оценка качества активов и пассивов банка <b>K<sub>ка</sub></b>	-Коэффициент общей ликвидности	0,315
	-Доля ссудной задолженности в суммарных активах	0,264
	-Доля рискованных активов в суммарных активах	0,310
	- Коэффициент отношений резервов к работающим активам	0,111
Критерии достаточности капитала банка <b>K<sub>кк</sub></b>	- Коэффициент достаточности капитала	0,425
	-Доля собственного капитала в суммарных пассивах	0,360
	-Коэффициент отношения уставного капитала к обязательствам банка	0,215
Рентабельность банковской деятельности <b>K<sub>г</sub></b>	- Рентабельность суммарных активов	0,377
	-Уровень покрытия процентных расходов процентными доходами	0,398
	- Коэффициент отдачи собственного капитала	0,265

Источник: составлено авторами [2, с.104]

В роли экспертов выступили работники двух крупнейших федеральных банков и регионального банка.

Значения критериев количественной оценки деятельности банка вычисляются по формулам:

$$K_{ka} = \sum; \quad (1)$$

$$K_{dk} = \sum; \quad (2)$$

$$K_r = \sum, \quad (3)$$

где  $K_a$ ,  $K_d$ ,  $K_r$  – относительные показатели критериев  $K_{ka}$ ,  $K_{dk}$ ,  $K_r$  соответственно;

$X_i$  – доля важности коэффициентов  $K_a$ ,  $K_d$ ,  $K_r$ .

Качественные показатели оценки банковской деятельности основаны на мнении респондентов. Были опрошены 50 экспертов, для более точного результата были изучены данные экспертов-практиков, на основании которых определена доля значимости каждого критерия (табл.4) [5, с. 53].

Т а б л и ц а 4

## Качественные показатели оценки банковских услуг

Наименование коэффициента	Перечень показателей	Коэффициент значимости
Индивидуальный подход к клиенту <b>K<sub>ип</sub></b>	Наличие бесплатных или льготных услуг Наличие дифференцированных кредитных продуктов для разных слоев населения	0,452
Качество обслуживания <b>K<sub>ко</sub></b>	Доля постоянных клиентов Бесперебойность работы и точность расчетных операций	0,302
Долгосрочное сотрудничество с клиентом <b>K<sub>дс</sub></b>	Доля клиентов с кредитной историей обслуживающихся в одном и том же банке	0,246

Источник: составлено авторами.

Аналогично с количественными показателями, качественным присвоен индивидуальный коэффициент значимости, его формула расчета выглядит так:

$$K_n = \sum, \quad (4)$$

где  $K_{ip}$ ,  $K_{ko}$ ,  $K_{ds}$  – относительные показатели критериев  $K_n$ ,

$X_i$  – доля важности коэффициентов  $K_{ip}$ ,  $K_{ko}$ ,  $K_{ds}$ .

Для оценки дистанционного развития в банковской сфере проводится анализ каналов дистанционного обслуживания, предлагаемых банками, их разнообразие и основные характеристики [4, с. 53]. Назовем основные каналы дистанционного обслуживания:

- классический «Банк-Клиент» – предполагает установку программы на домашнем компьютере, где хранятся все выписки и документы (взаимодействие с банком осуществляется по телефону, через сеть Интернет);

- Интернет-банкинг – предполагает осуществление клиентом тех же действий, (установки специального оборудования и программ не требуется);

- мобильный банкинг, т. е. оказание дистанционных услуг с помощью мобильного телефона (это информационный сервис);

- мобильные приложения – данный сервис следует выделить как отдельный инструмент, это новый, развивающийся способ предоставления дистанционный банковских продуктов и услуг через телекоммуникационные технологии, мобильные устройства и планшеты (при установлении программы (приложений) на свое устройство клиент получает доступ ко всем свои счетам и получает определенные возможности по управлению ими);

- внешние сервисы – в основном это устройства самообслуживания, к которым относят банкоматы, платежные терминалы, информационные киоски.

Определить и оценить уровень дистанционных услуг возможно с помощью *количественных и качественных показателей*.

*К количественным* показателям можно отнести:

- число клиентов, пользующихся услугами дистанционного банковского обслуживания; анализ данного показателя необходимо проводить в динамике как минимум за три года для оценки спроса на банковские электронные услуги;

- число пользователей систем дистанционного банковского обслуживания; важно проанализировать в динамике число клиентов, которые воспользовались той или иной системой банка; наиболее популярная система, возможно, даст толчок к развитию банка;

- число устройств самообслуживания на исследуемой территории, к которым относят банкоматы, платежные терминалы, информационные киоски;

- оборот денежных средств по операциям дистанционного обслуживания.

Одна из главных характеристик в процессе дистанционного обслуживания банка – его ориентация на технологичность. Данная функция заключается не только в разработке системы дистанционных услуг, но и в степени оперативности, гибкости и слаженности ее работы.

*Качественные* характеристики будут определяться программным обеспечением дистанционного обслуживания, в первую очередь, платформой электронного банкинга, от которой зависит скорость предоставления услуг, качество, безопасность.

К качественным характеристикам дистанционного обслуживания будут относиться следующие индикаторы:

– удобство подразумевает собой то, когда клиент может воспользоваться электронной услугой в любое время, из любой точки земного шара, при минимальном количестве усилий и затрат;

– доступность означает, что стоимость пользования услугами удаленного обслуживания невелика и часто банки предоставляют свои дистанционные услуги бесплатно;

– выгодность – это тот фактор, который показывает то, что банки предоставляют клиенту возможность выполнения удаленный банковских операций по более выгодным тарифам, чем обслуживание клиента в офисе;

– многообразие является тем фактором, в основе которого лежит то, что многие банки поддерживают и развивают различные каналы дистанционного обслуживания;

– производительность также можно выделить как один из тех важных факторов, который влияет на выбор дистанционной услуги. Каналы дистанционного обслуживания постоянно развиваются, уровень дистанционного обслуживания достаточно быстро повышается. Данный фактор характеризует быстроту совершения операций, их результативность.

На основе установленных критериев оценки уровня развития дистанционного банковского обслуживания, необходимо сделать общий вывод о состоянии и дальнейших перспективах развития предоставления дистанционных услуг (табл.5).

Т а б л и ц а 5

Критерии оценки уровня развития дистанционных банковских услуг

Этапы	Мероприятия	Коэффициент значимости	Возможные методы
1. Анализ количественных показателей $K_{nrs}$	Число клиентов, пользующихся услугами ДБО	0,210	Сбор аналитических данных, сравнительный анализ количественных показателей
	Число клиентов, пользующихся конкретными сервисами системы ДБО	0,130	
	Количество устройств самообслуживания	0,310	
	Оборот денежных средств ДБО	0,350	
2. Качественная оценка предоставления дистанционных услуг населению $K_{hqs}$	Удобство	0,120	Метод оценки на основе качественных оценок
	Доступность	0,240	
	Выгодность	0,218	
	Многообразие	0,113	
	Производительность	0,309	

$$K_{rs} = \sum_i X_i \quad (5)$$

где  $K_{nrs}$ ,  $K_{hqs}$  – относительные показатели критериев  $K_{du}$ ,

$X_i$  – коэффициенты значимости каждого  $i$ -го относительного показателя  $K_{nrs}$ ,  $K_{hqs}$

$$K = K_n 0,60 + K_{rs} 0,40 \quad (6)$$

Полученная методика всесторонней оценки деятельности банковской деятельности, которая учитывает особенности современной действительности, такие как финансовое положение, клиентоориентированный подход, уровень

дистанционного обслуживания. Достоверность итогового коэффициента подкрепляется долями, определяющих значимость на основе практического опыта экспертов. Анализ финансового коэффициента основан на данных банковской отчетности, для простоты расчета и удобства поиска данных. При данном условии не возникает проблем в ведении дополнительных баз данных, все показатели уже собраны, так как отчетность центральному банку является обязательной процедурой. Что касается качественных критериев, то их значимость не может быть подвергнута критике, так как неценовая конкуренция в настоящее время не менее важна, что и ценовой критерий. Третий блок включает оценку дистанционных услуг по двум критериям, проблема оценки данного показателя заключается в отсутствии методики оценки. В разработанной системе отражена попытка всестороннего анализа виртуальной деятельности, итоговый балл также основан на мнении экспертов и респондентов.

Итоговый показатель характеризует способность и готовность к сотрудничеству на международном уровне, имея при этом финансовые активы для трансформации своей деятельности. Ведь нацеленность на сотрудничество на трансграничных рынках дает не только финансовые преимущества, но и серьезные затраты.

#### **Список литературы**

1. Альпидовская М.Л., Кладова А.А. Сущность и структура конкурентной среды рынка через призму теоретической экономики // *Вестник Тверского государственного университета. Серия: Экономика и управление*. 2015. № 4. С. 9–27.
2. Кудашева Ю.С. Совершенствование методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка : автореф. дис. канд. экон. наук: 08.00.10. Ставрополь, 2007. 186 с. <https://search.rsl.ru/ru/record/01003054643> (дата обращения: 22.02.2020)
3. Кузнецова Н.В., Васильева А.Г. К вопросу оценки уровня надежности коммерческого банка // *Экономика и политика*. 2016. № 1. С. 62–68.
4. Рябинина Е.В. Развитие ДБО в России: тенденции и перспективы // *Банковское дело*. 2016. № 2 (266). С. 54–57.
5. Савельева Н.К., Тимкина Т.А. Формирование системы экономической информации о деятельности банков на основе количественных и качественных параметров // *Вестник НГИЭИ*. 2019. №4 (95). С. 49–57

#### *Об авторах:*

САВЕЛЬЕВА Надежда Константиновна – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики, директор Института экономики и менеджмента. Вятский государственный университет, 610000, Россия, Киров, ул. Московская, 36. E-mail: [nk\\_saveljeva@vyatsu.ru](mailto:nk_saveljeva@vyatsu.ru), ORCID: 0000-0002-9497-6172; Spin-код: 6947-9660

ТИМКИНА Татьяна Алексеевна – преподаватель кафедры экономики, аспирант 2 курса. Вятский государственный университет, 610000, Россия, Киров, ул. Московская, 36. E-mail: [tatyana\\_timkina@inbox.ru](mailto:tatyana_timkina@inbox.ru), ORCID: 0000-0003-4587-6033, Spin-код: 8426-1623.

## **PECULIARITIES OF COMMERCIAL BANKS OPERATION IN CROSS-BOARDER MARKETS**

**N.K. Savelyeva<sup>1</sup>, T.A., Timkina<sup>2</sup>**

<sup>1,2</sup> FSBOU VO “Vyatka State University”, Kirov

The purpose of the study is to develop a methodology for comprehensive assessment of banks in cross-border markets based on expert weighting factors through analyzing financial characteristics, the level of remote service and the presence (absence) of non-price advantages. The research uses general methods of scientific knowledge and statistical research, analysis of theoretical and practical material. The scientific novelty consists in improving the methodology for evaluating commercial banks, which allows us to get a characteristic of the Bank's activity, to track the dynamics. The final coefficient allows you to select the most stable banks that are able to participate in cross-border transactions and carry out international financial transactions.

**Keywords:** *cross-border markets, commercial banks, competitiveness, financial markets, remote services.*

*About the authors:*

SAVEL'EVA Nadezhda Konstantinovna – Ph. D. (Economy), associate professor associate professor of the chair economics. Vyatka State University, 610000, Russia, Kirov, Moscow Str., 36. E-mail: nk\_savelyeva@vyatsu.ru

TIMKINA Tat'jana Alekseevna – lecturer of the chair «Economics», post-graduate student of the 2st course. Vyatka State University, 610000, Russia, Kirov, Moscow Str., 36. E-mail: tatyana\_timkina@inbox.ru

### **References**

1. Al'pidovskaja M.L., Kladova A.A. Sushhnost' i struktura konkurentnoj sredy rynka cherez prizmu teoreticheskoy jekonomii // Vestnik Tverskogo gosudarstvennogo universiteta. Serija: Jekonomika i upravlenie. 2015. № 4. S. 9–27.
2. Kudasheva Ju.S. Sovershenstvovanie metodiki ocenki konkurentosposobnosti kommercheskogo banka : avtoref. dis. kand. jekon. nauk: 08.00.10. Stavropol', 2007. 186 s. <https://search.rsl.ru/ru/record/01003054643> (data obrashhenija: 22.02.2020)
3. Kuznecova N.V., Vasil'eva A.G. K voprosu ocenki urovnja nadezhnosti kommercheskogo banka // Jekonomika i politika. 2016. № 1. S. 62–68.
4. Rjabinina E.V. Razvitie DBO v Rossii: tendencii i perspektivy // Bankovskoe delo. 2016. № 2 (266). S. 54–57.
5. Savel'eva N.K., Timkina T.A. Formirovanie sistemy jekonomicheskoy informacii o dejatel'nosti bankov na osnove kolichestvennyh i kachestvennyh parametrov // Vestnik NGIJeI. 2019. №4 (95). S. 49–57