

На правах рукописи

ЧАДАЕВА ТАТЬЯНА ВЯЧЕСЛАВОВНА

**КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ РОССИЙСКИХ БАНКОВ
НА МИРОВОМ РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ**

Специальность 08.00.14 – «Мировая экономика»

Автореферат диссертации
на соискание ученой степени кандидата экономических наук

МОСКВА – 2018

Работа выполнена в Отделе экономических исследований
ФГБУН «Институт Европы Российской академии наук»

- Научный руководитель: Доктор экономических наук, доцент, руководитель
Отдела экономических исследований ФГБУН
«Институт Европы Российской академии наук»
Бажан Анатолий Иванович
- Официальные оппоненты: Доктор экономических наук, профессор кафедры
«Мировые финансы» Финансового университета при
Правительстве Российской Федерации
Пищик Виктор Яковлевич.
Кандидат экономических наук, начальник
управления продаж расчетных продуктов АО
«Газпромбанк»
Захарова Наталья Юрьевна
- Ведущая организация: **Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего
образования «Российский экономический
университет имени Г.В. Плеханова»**

Защита состоится «12» декабря 2018 г. в 15.00 на заседании диссертационного совета
Д 002.031.01 в ФГБУН «Институт Европы Российской академии наук» по адресу:
125009, г. Москва, ул. Моховая, дом 11, стр. 3.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на сайте ФГБУН Институт
<http://www.instituteofeurope.ru> Европы РАН

Автореферат разослан « _____ » _____ 2018 г.

Ученый секретарь диссертационного
совета

к.э.н., доцент
Наталья Борисовна Кондратьева

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность проблемы исследования. В научной литературе роль банковской конкуренции в основном оценивается с функциональной точки зрения. Считается, что она способствует повышению эффективности банков, улучшению качества и доступности услуг для потребителей, что, в общем, подтверждается эмпирическими исследованиями. Дискуссии возникают относительно того, какой должна быть степень регулирования банковской деятельности со стороны национальных и международных институтов и как это регулирование влияет на конкуренцию, обсуждается характер связи конкуренции и стабильности банковской системы, роль иностранных кредитных организаций на местном банковском рынке.

Конкурентоспособность банка оценивается по его способности оставаться привлекательным для своих клиентов на местном, региональном и глобальном уровнях. Это зависит как от внешних, так и от внутренних факторов.

Среди внешних факторов, влияющих на деятельность банков, традиционно указывается макроэкономическая стабильность, поскольку слишком сложно принимать решения в условиях высоких темпов инфляции, резкого изменения курсов валют, существенного дефицита бюджета. Сильные и качественные государственные институты способны обеспечить условия для развития банков как внутри страны (уровень налогообложения, субсидии, регулирование допуска на внутренний рынок иностранных кредитных организаций, установление требований к размеру резервов и перечня операций, которые имеют право проводить кредитные организации), так и отстоять их интересы на международном уровне.

К внешним факторам следует отнести и проводимую на национальном уровне денежно-кредитную политику. В России в условиях переходной экономики следовало бы использовать в большей мере опыт развития банковских систем развитых стран, где после Второй мировой войны банки Японии, Франции и Германии для восстановления экономики и обеспечения экономического роста под влиянием проводимой государственной экономической политики занимались, прежде всего, масштабным кредитованием создания и развития предприятий реального сектора, который затем предлагал на мировом рынке конкурентоспособную продукцию. И только по мере укрепления экономики и достижения ею передовых в мировом масштабе рубежей, кредитные институты стали понемногу расширять перечень банковских операций. В России же банковская система развивалась в

противоположном направлении: после распада СССР не проводилась политика, направленная на кредитную поддержку реального сектора экономики, банки получили возможность проводить весь спектр операций, который присущ развитым странам. Одним из результатов этого явился массовый вывоз капиталов за границу, падение производства, что обусловило недостаточность ресурсов для повышения конкурентоспособности самой банковской системы.

Внутренние факторы конкурентоспособности банков складываются в большой степени под влиянием постоянно внедряющихся в банковскую практику достижений научно-технического прогресса, которые увеличивают количество банковских услуг, расширяют возможности доступа к ним через интернет и мобильную связь, в то же время сужают горизонты банковского планирования, что повышает неопределенность результатов банковской деятельности.

Если оценивать уровень конкурентоспособности отечественных банков, то можно обратить внимание на весьма низкий размер активов банковской системы относительно объема производимого ВВП. Банки нашей страны, в основном, неспособны пока создавать транснациональные банки. Десятилетиями не решается проблема долгосрочного кредитования отечественных предприятий – ссуды, предлагаемые отечественными банками слишком дороги и предлагаются на короткие сроки.

Наличие всех этих и других проблем обуславливает актуальность настоящей работы, в которой предпринимается попытка сформулировать комплекс рекомендаций по усилению конкурентоспособности российских банков.

Степень разработанности проблемы. На тему конкурентоспособности банков написано довольно много работ. Среди иностранных учёных, которые занимаются этим вопросом, можно упомянуть Р. Де Янга и К.П. Роланда, Н. Эшо, П. Кофмана и И.Дж. Шарпа, А.Н. Бергера, И. Хасана и М. Чжоу, А. Демиргус-Канта и Х. Хуинзинга, В. Гейфмана, С. Мерсиека, К. Шаека и В. Вулфа, Р. Эльзаса, А. Хакетала и М. Хольхаузера, А. Зардкухи и Д. Р. Фрейзера, С.А. Норткотта, Шнитцера, Т. Брёкера, Т.Ф. Хеллмана, К. Мердока и Дж.Е. Стиглица, Т.Х. Ханнана, А. Дика, Ф. Аллена и Д. Гейла, Л. Дж. Радецки и многих др.

В России отдельные аспекты банковской конкурентоспособности рассматривались в работах Терешкова Г.Е., Куликова С.А., Соколова А.Н., Мирошникова В.А., Короткова Е.А., Аджиева И.Х., Стеца Е.О. и Мифтахова А. И.

В последние годы были защищены диссертации, посвященные этой проблеме, авторами которых являются такие исследователи, как Краюшкина В.С., Петрищев Т.С., Казаренков Н.П., Савушкин Ю.В., Бадак Л.С., Кантырев К.А., Сергеенков А.А., Федорусенко А.В., Кудашев Ю.С, Никонорова В.В., Бахтина Д.В., Куршаков Н.Б., Тимошенко Л.А., Журавлева М.В., Казаров Л.В., Богатов М.Ю., Волкова О.Р., Эзрох Ю.С., Зражевский В.В. Большая часть данных работ защищена по специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит».

В то же время проблема выхода на мировой рынок российских банков и достижения достаточной для этого конкурентоспособности разработана весьма слабо. Хотелось бы отметить, что это - весьма специфическая область, и здесь повторением того, что было написано вообще о банковской конкурентоспособности не обойтись. Российские банки вызревали в особых условиях. Специфика российской экономики вообще и переходной экономики, в частности, нашли отражение и на особенностях российских банков и их конкурентоспособности на мировом рынке банковских услуг.

Цель и задачи диссертационного исследования.

Цель работы - проанализировать мировой и российский опыт в данной сфере и сформулировать рекомендации по совершенствованию российской банковской системы.

Для достижения этой цели в работе были поставлены следующие **задачи**:

- сформулировать адекватное определение «конкурентоспособность банка»;
- выявить критерии конкурентоспособности банка;
- провести анализ конкурентоспособности и рисков крупнейших глобальных, региональных и национальных банков;
- проанализировать методы и формы банковской конкуренции на мировом рынке и их последствия;
- выявить роль информационных технологий в развитии банковской деятельности в условиях глобализации;
- классифицировать инновации, используемые банками в современной практике;
- определить роль брендов в повышении привлекательности банков и место российских банковских брендов в глобальном рейтинге;
- рассмотреть характер трансформационных процессов в отечественной банковской системе;

- проанализировать динамику кредитования предприятий в России и факторы, влияющие на нее;
- провести сравнение денежно-кредитной политики в России и Европейских странах.

Объектом диссертационного исследования послужили процессы, характерные для банковской системы России и мирового рынка банковских услуг.

Предметом исследования является конкурентоспособность отечественных банков на мировом рынке банковских услуг, а также политика регулятора, влияющая на эту конкурентоспособность.

Методология и методика исследования базируется на общенаучных методах познания. Теоретический анализ проводится для анализа содержания и последствий конкуренции в мировой банковской сфере, действий регуляторов, последствий внедрения Базельских соглашений и антикризисных мер банков на современном этапе. Статистический анализ используется для выявления места банков из различных стран и регионов в глобальной банковской системе и для определения динамики изменения показателей деятельности банков; собранный статистический материал был обобщен при помощи табличного и графического метода. Сравнительный анализ позволяет сопоставить динамику макроэкономических параметров различных стран и показателей банковской конкурентоспособности. Факторы, влияющие на банковскую систему России, выявлены с помощью системного анализа.

Работа выполнена в соответствии со следующими пунктами паспорта специальности ВАК 08.00.14 «Мировая экономика»: 4, 6, 8, 15, 17, 18, 22, 24, 28.

Информационную базу работы составляют статистические данные Всемирного банка, Банка России, Международного Валютного фонда, рейтингового агентства Brand Finance, Европейского центрального банка, британского журнала «The banker». Важным информационным источником послужили результаты эмпирических исследований банковской конкуренции, опубликованные в зарубежных научных изданиях. Для анализа спектра мнений относительно причинно-следственных связей процессов и явлений, протекающих в отечественной и глобальной банковской системе, широко использовались публикации отечественных и зарубежных ученых.

Научная новизна диссертации заключается в том, что определены конкурентные позиции крупнейших отечественных банков в мировой банковской системе.

В ходе исследования были получены следующие наиболее существенные результаты, выносимые на защиту:

1. Уточнены понятия «конкурентоспособность банка» и «банковский продукт».
2. На основании критериев эффективности деятельности банков проведен сравнительный анализ показателей деятельности крупнейших банков мира и выявлены позиции отечественных банков на глобальном уровне.
3. Осуществлена классификация наиболее эффективных инноваций, которые внедрились зарубежные и отечественные банки.
4. Выявлена роль банковских брендов в мировой банковской конкуренции и значимость отечественных банковских брендов.
5. Выявлены новые линии связи между динамикой объема денежной массы и динамикой ВВП.
6. Проведено сравнение уровня рисков в крупнейших отечественных и зарубежных банках.

Теоретическая и практическая значимость работы

Теоретическое значение работы состоит в том, что в ней исследовано содержание категории банковской конкурентоспособности и факторы её определяющие, показаны методы и формы банковской конкуренции. Результаты исследования могут быть использованы в практической деятельности для совершенствования государственной политики в денежно-кредитной сфере, разработке моделей оценки эффективности функционирования банков, составления программ повышения конкурентоспособности на уровне банковских структур.

Основные положения и выводы работы могут быть полезны при преподавании в высших учебных заведениях по дисциплинам «Финансы, денежное обращение и кредит», «Мировая экономика», «Банковское дело». Материалы данной диссертации окажут помощь в составлении учебных программ, пособий и презентаций.

Степень достоверности диссертационного исследования определяется использованием работ ведущих отечественных и зарубежных ученых по теме исследования, широкой информационной базой, включающей в себя данные государственной и международной статистики и нормативных документов, публикацией основных положений работы и их апробацией на научно-практических конференциях.

Апробация результатов исследования. Основные результаты диссертации

представлены на российских и международных конференциях. Автором опубликованы статьи в российских периодических журналах: «Научные труды Вольного экономического общества», «Дискуссия», «Глобус», «Инновации и инвестиции» и сборниках конференций: «Интеграция и трансформационные процессы в банковской сфере. Экономические исследования XXI века: теория и практика» (г. Санкт-Петербург, 9-10 ноября 2012), «Экономическая стратегия развития субъектов макросреды и микросреды в условиях рыночной экономики» (г. Москва 27.07.2013г), II Международная научно-практическая конференция «Маркетинг России», посвященная памяти А.П. Панкрухина (г. Москва, 17 октября 2014г.), XXVI международная научно-практическая конференция: «Наука в современном мире» (г. Киев, 20.01.2018г.), XXXI Международная конференция «развитие науки в XXI веке», (г. Харьков 17.01.2018г.), Круглый стол Института Европы РАН «Правительство меньшинства Терезы Мэй – год у власти» (г. Москва 25 июня 2018).

II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

На основании анализа различных определений термина «конкурентоспособность» автором была разработана собственная трактовка этого понятия. Это, по мнению автора, - «способность сотрудников банка создавать и продвигать на рынке банковский продукт, удовлетворяющий критериям качества, надежности, скорости, гибкости и экономичности, которая базируется на основе принятой данным банком стратегии, учитывающей необходимость внедрения инноваций, влияние национальных и культурных особенностей, состояние социальных институтов, экономики и инфраструктуры». У конкурентоспособного банка выше рентабельность и качество активов, прибыль на одного сотрудника, доля ликвидных активов в общей сумме активов, оборачиваемость кредитов. В то же время - ниже расходы на ведение бизнеса, затраты на одного сотрудника, размер просроченных кредитов.

Один из показателей конкурентоспособности – величина банковского капитала. По этому показателю банки России пока существенно отстают от западных кредитных организаций. Об этом свидетельствует мировой глобальный рейтинг банков. В последние году в нём фигурируют 10 крупнейших российских банков. Среди них представлен Сбербанк, который в 2017-18 гг. закрепился на 31-ой

позиции (выше Сбербанка в рейтинге расположились банки из Великобритании, Германии, Испании, Италии, Китая, США, Франции, Японии). В первую сотню банков по размеру капитала входит также ВТБ. Большая часть остальных отечественных банков относятся к кредитным институтам, которые, за некоторыми не входят в первую тысячу мировых лидеров. Анализ обеспеченности банков собственным капиталом показал, что российские банки пока не входят в число крупнейших кредитных организаций мира, хотя и лидируют в некоторых рейтингах банков Центральной и Восточной Европы¹.

В целом, проведенное в диссертации исследование позволяет сделать вывод, что крупнейшие отечественные банки являются относительно конкурентоспособными на глобальном уровне, но наиболее уязвимая сторона их деятельности - высокий по мировым меркам уровень просроченных ссуд.

В диссертации выявлено, что численность крупнейших банков в той или иной стране связана с мощностью национальной экономики и её местом в мировом хозяйстве. В прошлом столетии на мировом рынке банковских услуг безраздельно господствовали кредитные учреждения Западной Европы, США и Японии. По мере того, как центр мировой экономики стал смещаться в Азию, прежде всего, в Китай, количество банков из США, Западной Европы и Японии в выборке 1000 крупнейших мировых банков стало снижаться. При этом прогнозируется, что доля банков из этих стран будет уменьшаться и далее, но они по-прежнему ещё долгое время будут оставаться влиятельными игроками на мировом рынке банковских услуг.

В результате действия этой тенденции, сокращается и доля капитала банков стран «золотого миллиарда» в совокупной величине капитала тысячи крупнейших банков и всё в большей степени становится преобладающим капиталом банков Азиатско-Тихоокеанского региона, что в существенной мере выражает изменение соотношения сил в мировой экономике и служит одной из предпосылок прекращения доминирования Запада в мировой политике. Ситуацию на сегодняшний день, характеризуют данные, приведенные на рисунке 1.

¹ Официальный сайт журнала The Banker: Linhardt S. Top 1000 World Banks - Russian banks' mixed fortunes influence CEE ranking. Published: 02 July, 2018 –Mode of access-. URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Russian-banks-mixed-fortunes-influence-CEE-ranking/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Russian-banks-mixed-fortunes-influence-CEE-ranking/(language)/eng-GB), (дата обращения: 06.07.2018).

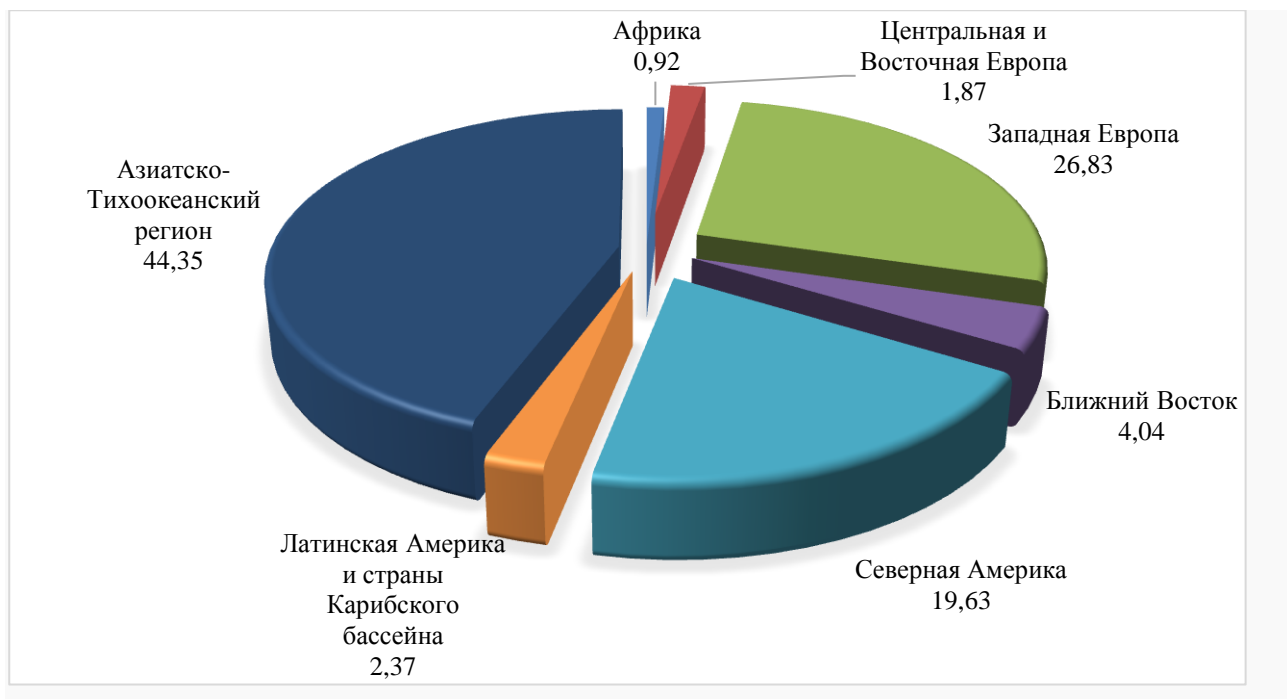


Рис. 1. Региональное распределение капитала первого уровня тысячи крупнейших банков мира в 2018 г.

Как это видно, в 2018 г. большая часть капитала первого уровня (44,35%) была сосредоточена в Азиатско-Тихоокеанском регионе. На Западную Европу приходилось 26,83% капитала первого уровня, Северную Америку – 19,63%, Ближнего Востока – 4,04%, страны Латинской Америки и Карибского бассейна – 2,37%, Центральной и Восточной Европы, включая Россию – 1,87%, Африки – 0,92%.

Детальному анализу в работе подвергнуты факторы повышения банковской конкурентоспособности. Было отмечено обострение конкуренции на глобальном банковском рынке, что связано со снижением лояльности клиентов после кризиса, изменением законодательства, которое ужесточает контроль за управлением рисками и требования к капиталу.

На банковскую конкуренцию на современном этапе большое влияние оказывает появление полностью цифровых банков, которые не имеют отделений и филиалов, а все операции совершаются дистанционно. Цифровизация банковских услуг способствует сокращению частоты посещения клиентами отделений и филиалов, а также количества филиалов и времени на проведение операций.

Глобальные банки стремятся повысить конкурентоспособность, в том числе путем осуществления сделок слияния и поглощения, что позволяет им усиливать свою власть на рынке. На международном уровне банки конкурируют, открывая также филиалы в других странах.

Пока что ни один российский банк в полной мере не может быть признан транснациональным поскольку их операции, а также сделки по слиянию и поглощению, за некоторыми исключениями, не выходят за рамки национальных границ². Даже в крупнейших и продвинутых российских банках доля международного бизнеса не велика. В частности, в активах Сбербанка она составляет 14% от совокупных активов, хотя география охвата у этой кредитной организации - 20 стран (дочерние структуры в Индии, Беларуси, Казахстане, на Украине, в Центральной и Восточной Европе Австрии, Турции, Швейцарии)³.

Важный фактор конкурентоспособности - повышение качества банковских продуктов. По мнению автора, банковский продукт - это комплекс взаимосвязанных банковских услуг, каналов доступа к услугам и инструментов для проведения операций в рамках данных услуг, разработанный с учетом потребностей той или иной группы клиентов либо с учетом индивидуальных потребностей отдельных клиентов. В современных условиях повышение качества проявляется в увеличении скорости обслуживания, сокращении сроков осуществления операций, минимизации количества ошибок и неточностей, оптимизации графика работы банка, консультировании клиентов, дистанционном обслуживании, наличии сети филиалов и банкоматов. Крупные банки получают преимущества за счет эффекта масштаба, а мелкие кредитные организации за счет аутсорсинга процессов и личных отношений с клиентами.

Повышают качество услуг банки, прежде всего, путем внедрения инноваций. Это становится особенно актуальным в связи с тем, что они существенно отстают по уровню выручки и прибыли на одного сотрудника от высокотехнологичных компаний. Поэтому кредитные организации активно автоматизируют и внутренние процессы, и процессы, связанные с обслуживанием клиентов. Автоматизация может использоваться для переводов заработной платы, страховых выплат, платежей по кредиту, налогов, расчетов с дебиторами, ускорения оборота дебиторской и кредиторской задолженности, что позволяет значительно снизить требования к

² К транснациональным банкам принято относить крупные универсальные кредитные организации, обладающие глобальной сетью заграничных филиалов, отделений и представительств, которые контролируют валютные и кредитные операции на глобальном уровне, являются основными посредниками в международном движении ссудного капитала, их клиентами являются транснациональные корпорации, государственные институты, международные организации, большую часть их операций составляют международные операции.

³ Официальный сайт Сбербанка URL: http://www.sberbank.ru/ru/about/affiliated_banks_abroad, (дата обращения: 28.08.2018).

размеру оборотного капитала. Инновационные технологии также позволяют снизить число мошеннических операций.

Удешевление интернет-технологий способствовало развитию электронного банкинга. Относительные накладные расходы в интернет-банках в 2-3 раза ниже, чем в обычных банках, а доступ к банковскому сервису можно получить из любой точки мира. Интернет-технологии предоставили новые возможности по продвижению банка и реализации клиентоориентированного подхода. Автоматизация управленческих процессов в банке может снизить затраты на управление на 50%, увеличить пропускную способность на 40%, снизить объем ручных операций более чем на 60%.

Банки в современных условиях способны адаптировать свои предложения под индивидуальные вкусы клиентов, что позволяет им выделяться среди конкурентов, увеличивая таким образом долю рынка. Такая стратегия имеет большое значение в долгосрочной перспективе и может обеспечить успех в низкодинамичной и низкорентабельной среде.

Российский банковский сектор, также наращивает темпы внедрения инноваций, хотя пока отстает от банков развитых стран по уровню применения инновационных технологий. Примеров внедрения инноваций в российском банковском секторе множество. Так в 2017 г. группа ВТБ реализовала ряд ИТ-проектов в плане создания единых систем учета кадров и расчета заработной платы, поддержки закупок и сметного планирования, электронного документооборота. Здесь усовершенствованы дистанционные каналы в результате использования единого меню в банкоматах, обслуживания онлайн, нового продающего веб-сайта. Обеспечено проведение розничных операций в любой точке продаж. Внедрены единые учетные записи, домен, почта, телефонная сеть, общие файловые ресурсы, порталы служб поддержки.⁴ Банк избрал весьма, на наш взгляд, правильный путь совершенствования методов работы, внедряя интернет-технологии под запросы клиентов, а не разработчиков программного обеспечения.

К передовым кредитным организациям в плане применения самых современных технологий относится Тинькофф Банк, который является пока единственным онлайн-банком в России. Розничных отделений у банка нет, клиенты обслуживаются дистанционно через онлайн-каналы и контакт-центр, доставка продуктов осуществляется через сеть представителей, которая покрывает всю Россию

⁴ Официальный сайт Банка ВТБ URL: <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/>, (дата обращения: 15.08.2018).

и насчитывает 2500 человек. Его модель ведения бизнеса была высоко оценена на международном уровне: банк стал призером премии Best Digital Bank Award международного журнала Global Finance в 2015 - 2016 гг. и в 2018 г. Global Finance признал Тинькофф Банк лучшим в номинациях «Лучший банк в обслуживании счетов», «Лучший банк в обеспечении безопасности и противодействии мошенничеству», «Лучший мобильный банкинг» и «Лучшие приложения для мобильного банкинга». В 2016 г. Euromoney признал Тинькофф Банк лучшим цифровым банком в Центральной и Восточной Европе. В июне 2018 г. Markswebb присудил первое место в рейтинге Internet Banking Rank.⁵

Комплекс цифровых решений освоил Банк Санкт-Петербург. Он предоставляет «кредиты в один клик» на основании использования компьютерной техники и соответствующих программ для анализа финансового положения и поведения клиента, «депозиты в один клик» на основании исследований депозитного рынка и привлекательных онлайн-ставок, «карты в один клик» на основании прогноза будущих потребностей и предпочтений. Его новый мобильный банк подключен к платформам GooglePay, AppStore, Windows. Карты приобрели функцию бесконтактных платежей при проходе в метро через турникет. При использовании сервиса переводов между юридическими лицами, цифровая платформа Банка Санкт-Петербург сообщает клиенту информацию о том, выявлены ли негативные факты в деятельности компаний-контрагентов, имеются ли исполнительные производства, исковые суммы в арбитражных делах, находятся ли компании в стадии ликвидации или банкротства.⁶ За внедрение инноваций банк получил международную награду от Visa Inc. за первый запуск продукта Visa Platinum Business в России. Банк вошел в десятку лучших в сегменте премиального обслуживания по данным исследовательской компании Frank RG.

Автоматизированную банковскую систему внедряет в настоящее время Россельхозбанк, что ему позволит существенно сократить внутренние затраты на выполнение операций клиентов, обеспечит их сквозное обслуживание во всех подразделениях банка независимо от региона, сократит время выхода новых продуктов на рынок.⁷

⁵ Официальный сайт банка Tinkoff URL: <https://www.tinkoff.ru/about/news/>, (дата обращения: 15.08.2018).

⁶ Официальный сайт Банка Санкт-Петербург URL: <https://www.bspb.ru/investors/annual-reports/2016-godovoy-otchet.pdf>, (дата обращения: 15.08.2018).

⁷ Официальный сайт Россельхозбанка URL: <https://rshb.ru/download-file/309028/>, (дата обращения: 15.08.2018).

Сбербанк активно развивает такие инновационные технологии, как искусственный интеллект, блокчейн, машинное обучение. Среди продуктовых инноваций можно отметить: платформу «Активный возраст» для пожилых клиентов и «Особенный банк» для клиентов с физическими ограничениями. Технология «Массовой персонализации» позволяет каждому клиенту получить индивидуальное предложение. Выведены на рынок сервисы переводов с карты на карту физических лиц, автопереводы и автоплатежи, оплата при помощи QR-кодов; оплату также можно проводить через сервисы Apple Pay, Samsung Pay, Android Pay. Зарплатные зачисления теперь производятся день в день для всех клиентов, с которыми заключены соответствующие договоры. Новые кредитные продукты представлены рефинансированием клиентов, кредитами на частичное погашение имеющихся займов, кредитами под залог недвижимости, потребительскими кредитами без визита в офис.

Также банк начал масштабную трансформацию внутрибанковских процессов. Заложены основы инфраструктуры хранения и обработки данных на базе «облачных» технологий, создано Data-Science сообщество и Академия технологий в Корпоративном университете, активно внедряются технологии искусственного интеллекта, завершается строительство центра обработки данных «Сколково».

Система противодействия кибермошенничеству с 2015 г. отражает 100% хакерских атак, направленных на банк. За счет автоматизации процессов была сокращена на 65% численность сотрудников, повышена эффективность управления ликвидностью, в 1,5 раза снижены остатки денежной наличности, на 42% снизились расходы на 1000 р. оборота; централизованное управление снабжением позволило достичь экономического эффекта в размере 69 млрд. руб. с 2014 по 2017 гг.⁸

Для внедрения прорывных технологий (блокчейн, интернет вещей, речевая аналитика, компьютерное зрение, анализ текстов) созданы специальные исследовательские лаборатории.

Автор настоящей работы пришёл к выводу, что конкурентоспособный банк должен демонстрировать не только устойчивость финансовых показателей, но и успех в области реализации общей стратегии ведения бизнеса, успешное использование цифровых каналов продаж (multi-channel banking), расширение

⁸ Официальный сайт Сбербанка URL: <https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/SberbankDevelopmentStrategyFor2018-2020.pdf>, (дата обращения: 20.08.2018).

доступа к финансовым услугам населения, ранее не охваченного ими, изобретение новых технологий и повышение качества обслуживания клиентов. При этом подобные достижения должны быть у банка, невзирая на неблагоприятные внешние факторы, будь то нестабильная политическая ситуация, рецессия в экономике или конкуренция со стороны финансово-технологических компаний. В последние годы наиболее удачные стратегии ведения бизнеса удалось реализовать банкам BNP Paribas Fortis, Nordea Bank, OP Financial Group, HypoVereinsbank (HVB), Intesa Sanpaolo, ING Bank, Tinkoff Bank, Santander Group, Raiffeisen Bank International, UBS, Lloyds Banking Group.

Если банк может удовлетворить требования клиентов в течение длительного времени, обладает мощными каналами продвижения и доставки услуг, всегда выполняет обязательства перед клиентами, а хорошая реклама подкрепляется качеством и производительностью, то создаётся возможность построить сильный бренд. Созданный бренд служит фактором, который поддерживает конкурентоспособность банков на международном уровне. В настоящее время по показателю стоимости бренда лидируют банки Китая, США, Великобритании. Российские банки в рейтинге брендов были представлены мало (таблица 1): они оказались на семнадцатом месте по совокупной стоимости банковских брендов, причем их стоимость снизилась с 19 480 млн. долл. в 2013 г. до 13 059 млн. долл. в 2017 г., что совпало по срокам с введением санкций.

Таблица 1

Позиции российских брендов в рейтинге Top 500 banking brands
в 2016 и 2017 гг.

Позиция в рейтинге		Наименование бренда	Стоимость бренда, млн. долл.	
2017г.	2016г.		2017г.	2016г.
24	35	Сбербанк	9 075	6 807
121	99	ВТБ	1 595	2 068
165	258	Альфа-банк	1 011	448
201	199	Газпромбанк	752	704
346	474	Промсвязьбанк	313	174
444	493	Банк «Открытие»	214	160

Оборотной стороной внедрения инноваций, цифровизации банковских услуг и развития дистанционного обслуживания является совершенствование методов взлома, хакерских атак, кражи личных данных, интернет - мошенничества, что ведёт

не только к финансовым потерям самого банка, его клиентов, но и к крушению репутации, а, следовательно, и к снижению стоимости бренда. Объем таких преступных операций постоянно увеличивается пропорционально скорости развития цифровых технологий, сильно опережая уровень финансовой грамотности пользователей и развитие законодательной базы.

На государственном уровне в России применяются определённые меры по противодействию кибератакам. Например, в 2014 г. был разработан и внедрен «Стандарт Банка России. Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения». Стандарт устанавливает единые требования по обеспечению информационной безопасности банковской системы Российской Федерации для всех кредитных организаций. Также Банк России периодически издает рекомендации для кредитных организаций, которые содержат информацию о способах повышения информационной безопасности.

В то же время, по нашему мнению, указанный стандарт имеет некоторые недостатки. Так, в редакции, которая была принята в 2014 г., в п. 5.11 говорится о том, что не каждая организация, входящая в банковскую систему России, обладает потенциалом для самостоятельной разработки моделей угроз, нарушителей и политики информационной безопасности и что в этом случае должны привлекаться в помощь банкам сторонние организации. Однако, поскольку не указаны наименования таких организаций, следование стандарту для ряда банков становится затруднительным делом. Чтобы решить эту проблему целесообразно в стандарте указать перечень сторонних организаций (а также наделить их соответствующими полномочиями), которые обладают технологиями и достаточно квалифицированным персоналом, способным оказывать действенную помощь кредитным организациям.

В п. 5.15 указывается, что коммерческих банках целесообразно создавать единую карту рисков и оценку стоимости ущерба по организации в целом. Но наш же взгляд, этого недостаточно, чтобы нацеливать кредитные организации на уменьшение рисков. Важно также, чтобы в стандарте были прописаны целевые показатели по информационным рискам для минимизации вероятности некомпетентных действий сотрудников, возможных сбоев и ошибок программного обеспечения несанкционированного доступа к базам данных работников самих банков и посторонних лиц.

Другой недостаток стандарта состоит в том, что в п. 6.6.-6.9. перечисляются основные источники угроз, но не ранжируется вероятность их реализации. Не оценивается также размер возможного ущерба в результате наступления рисковог о события, что не ориентирует банки на предотвращение, прежде всего, наиболее вероятного и наиболее значительного ущерба. На наш взгляд, было бы полезно для банковской безопасности в стандарте соответствующим образом классифицировать вероятность реализации каждого вида риска кибератаки и показать оценку возможного ущерба, который он может принести банку.

Особенностью развития отечественной банковской системы является неуклонное снижение числа банков в последнее время. Нередко мелкие банки не выдерживают конкуренции и разоряются. В результате усиливается консолидация отечественного банковского сектора. Если в 2007 г. 80% активов банковской системы было сконцентрировано у 66 банков, то в 2018 г. только у 21.

Этот процесс имеет две стороны: положительную и отрицательную. Отрицательная сторона состоит в том, что сокращение происходит за счёт уменьшения числа небольших локальных банков, занимающихся кредитованием малого бизнеса и региональных проектов. Кроме того, в регионах в результате снижается банковская конкуренция, а, следовательно, и мотивация банков на повышение качества услуг, сокращение процентных ставок, комиссий и внедрение новых продуктов. Положительная сторона связана с уменьшением банковских рисков и повышением устойчивости банковской системы в целом, поскольку сокращается вероятность выдачи банками кредитов ненадежным заёмщикам.

Лидирующее положение в регионах по объему операций занимают федеральные банки, прежде всего Сбербанк. Экспансия осуществляется либо путем открытия филиалов, либо покупается местный банк. Подобный процесс выгоден для клиентов, поскольку повышает доступность банковских услуг.

К основным проблемам регионального банковского сектора в России относятся: недостаточные объемы ресурсной базы региональных банков для удовлетворения потребностей местных предприятий в крупных кредитах; слабая развитость межбанковского рынка и взаимодействия между банками в условиях постоянного изменения структуры банковского сектора под влиянием слияний и поглощений; нехватка долгосрочных ресурсов; необходимость видового разнообразия кредитных организаций, заинтересованных в работе с клиентами различных категорий.

Для поддержки региональных и местных банков в России необходимо создать особые условия: смягчить требования к размеру капитала, пруденциальные нормы, требования к организационной структуре и технической оснащённости, но при этом ограничить максимальный размер выдаваемого кредита, круг операций, территориальную экспансию, запретить работу на валютных рынках, открытие корреспондентских счетов за границей и в оффшорах.

В диссертации отмечается, что в целом, российская банковская отрасль является достаточной прибыльной отраслью, а падение прибыли совпадает по срокам с мировым финансовым кризисом и санкциями (в 2008 г. прибыль банковской системы составила 284 539,30 млн. руб., кризисом 2009 г. - 6 794,80 млн. руб., в 2010 г. она почти восстановилась до предкризисных показателей 249 592,00 млн. руб., максимальной величины прибыль банковской системы России достигла в 2014 г., перед введением санкций, - 993 584,50 млн. руб., на 01.01. 2016 г. данный показатель упал до 191 965,4 млн. руб., но уже в 2017 и 2018 гг. банковская система адаптировалась к режиму санкций – прибыль составила 929 662,4 млн. руб. в 2017 г. и 789 661,2 млн. руб. на 01 января 2018г.). Это позволяет её характеризовать как достаточно устойчивую к внешним шокам, поскольку она может получать чистый доход даже в условиях санкций и кризисных явлений в национальной и мировой экономике. Конечно, стоит иметь ввиду, что во многом такие результаты получены благодаря государственной поддержке.

Как известно, существенный недостаток отечественной банковской системы состоит в том, что она не обеспечивает в достаточных объёмах потребности национальной экономики в долгосрочных кредитах и под низкие процентные ставки

Для урегулирования этой проблемы, на наш взгляд, необходимо проведение комплекса следующих государственных мер: в законодательном порядке принять положение, в соответствии с которым долгосрочные пассивы (пенсионные фонды и фонды страховых компаний) могут использоваться исключительно для долгосрочного кредитования капитальных вложений; использовать механизм трансформации краткосрочных депозитов в источник долгосрочных вложений путём установления порядка рефинансирования центральным банком кредитов, выданных за счёт этих вкладов; ограничить предельные нормы прибыли для государственных банков; сократить сроки хранения архивов и увеличить доли электронного документооборота; создать благоприятные условия реализации залога, в том числе

ипотечного жилья; устранить барьеры для дистанционного банковского обслуживания.

Важно также усовершенствовать денежно-кредитную политику. В настоящее время в России она практикует режим таргетирования инфляции, что подчиняет деятельность Банка России в сфере денежного регулирования исключительно задаче достижения публично заявленной цели по инфляции. С этим связаны высокие ключевые ставки а, следовательно, и коммерческого кредитования экономики.

Однако для условий переходного периода, когда необходимо массированное инвестирование в структурные преобразования и развитие инноваций, по нашему мнению, цели денежно-кредитного регулирования должны учитывать не только необходимость достижения низких значений инфляции, но и предполагать активизацию банковской деятельности, направленной на экономические преобразования и ускорение экономического роста.

Именно поэтому в законах о центральных банках многих стран, помимо ценовой и курсовой стабильности, обеспечения платежного оборота, в функции денежно-кредитного регулятора включают поддержание экономического роста и занятости. В истории мировой экономики много примеров того, что, в зависимости от потребностей экономического развития, формулировались и реализовывались конкретные цели деятельности центральных банков. В частности, после Второй мировой войны фактическими целями денежно-кредитной политики Японии, Франции, Германии и Великобритании были восстановление и развитие разрушенного экономического потенциала, наряду с проведением мер по недопущению неконтролируемой инфляции.

В то же время следует отметить позитивную роль Банка России, который в непростой обстановке переходного периода смог создать механизмы денежной, валютной и процентной политики, добиться определённой финансовой стабилизации и устранения последствий пирамиды ГКО в 1990-х гг., создал инструменты денежной стерилизации в начале 2000-х гг., расширил спектр каналов доступа коммерческих банков к ресурсам ЦБ, инициировал присоединение России к соглашению Базель III и создание системы страхования вкладов, которая увеличила доверие населения к банковской системе и ослабила монополию Сбербанка, осуществил перевод отчетности банков на МСФО, что снизило возможность её подделки.

Полезной также в плане совершенствования российской банковской системы, как нам кажется, была бы реализация намеченных Банком России направлений её реформирования: введение механизмов регулирования количества крупных, средних и мелких банков, коррекция круга операций, которые позволено проводить банкам и изменение нормативов их деятельности.

В частности, Банк России разделил отечественные кредитные организации на банки с универсальной лицензией (капитал которых превышает 1 млрд. руб. и системно значимые банки) и банки с базовой лицензией. Для банков с базовой лицензией предлагается упростить регулирование, сократить перечень обязательных нормативов, но при этом ограничить возможность операций с иностранными юридическими и физическими лицами. К числу мер, предлагаемых ЦБ, по нашему мнению, следовало бы добавить также использование льготного режима налогообложения и некоторое снижение ключевой ставки для небольших региональных банков, занимающихся обслуживанием клиентов в отдалённых районах страны, а также для всех банков, финансирующих развитие перспективных высокотехнологичных отраслей национальной экономики.

III. СПИСОК ПУБЛИКАЦИЙ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

В изданиях, рекомендованных ВАК:

1. Чадаева Т.В. Тенденции развития инновационного банкинга/Т.В. Чадаева//Научные труды Вольного экономического общества России. - 2012. - Т. 166. - С. 364-369. **(0,4 п.л.)**
2. Чадаева Т.В. Становление банковских систем в международной практике/ Чадаева Т.В. //Научные труды Вольного экономического общества России. 2014. Т. 189. С. 167-176. **(0,4 п.л.)**
3. Чадаева Т.В. Анализ проблем банковской системы России. Пути повышения ее конкурентоспособности./ Чадаева Т.В. // - Дискуссия. 2016. - № 4 (67). - С. 82-88. – **(0,5 п.л.)**
4. Чадаева Т.В. Инновационные проекты российских и зарубежных банков/ Чадаева Т.В. // - Инновации и инвестиции. 2018. - № 9 (67). - С. 48-52. **(0,9 п.л.)**

В прочих изданиях:

5. Чадаева Т.В. Интеграция и трансформационные процессы в банковской сфере. В сборнике: Экономические исследования XXI века: теория и практика: Материалы IV Международной научно-практической конференции для студентов, аспирантов и молодых ученых, г. Санкт-Петербург, 9-10 ноября 2012г. Центр экономических исследований. – С. 11-16.
6. Чадаева Т.В. Влияние банковской системы стран с переходной экономикой на мировую банковскую систему. В сборнике: Экономическая стратегия развития субъектов макросреды и микросреды в условиях рыночной экономики: XVI международная научно-практическая конференция для студентов, аспирантов и молодых ученых, г. Москва 27.07.2013 г. Аналитический центр «экономика и финансы», 2013 г. – С. 50-52.
7. Чадаева Т.В. Диверсификация банковской деятельности. В сборнике: Сборник публикаций научного журнала "Globus" по материалам VII международной научно-практической конференции: 2 часть «Достижения и проблемы современной науки» г. Санкт-Петербурга: сборник со статьями (уровень стандарта, академический уровень). – С-П. : Научный журнал "Globus", 2016. – С. 91-94.
8. Чадаева Т.В. Банковский сектор Британии. Российские участники британского финансового и фондового рынка. В сборнике: Референдум о членстве Британии в Евросоюзе: ход, итоги и последствия. Ч. II :/ [под ред. Е.В. Ананьевой (отв. ред.), А.В. Бударгина].– М. : Ин-т Европы РАН , 2016. – С. 82-86.
9. Стресс-тестирование банковской системы Великобритании/ Чадаева Т.В.// В сборнике: Правительство Терезы Мэй – год у власти. Досрочные выборы 2017 г. Сер. "Доклады Института Европы" Москва, 2017. С. 119-122.
10. Чадаева Т.В., Капранова А.В. Страновая динамика показателей стоимости банковских брендов в 2013-2017 гг. В сборнике: Сборник статей научно-информационного центра «Знание» по материалам XXXI международной научно-практической конференции «Развитие науки в XXI веке» 3 часть, г. Харьков: сборник со статьями (уровень стандарта, академический уровень). X.: научно-информационный центр «Знание», - 2018. - № 1-3 (53). - С. 88-95.

11. Чадаева Т.В., Капранова А.В. Динамика показателей стоимости глобальных банковских брендов В 2013-2017 гг. В сборнике: Сборник публикаций мультидисциплинарного научного журнала «Архивариус» по материалам XXVI международной научно-практической конференции: «Наука в современном мире» г. Киев: сборник со статьями (уровень стандарта, академический уровень). – К.: мультидисциплинарный научный журнал «Архивариус», 2018. – С. 104-113.