

УДК 336.71

***КОНКУРЕНЦИЯ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РОССИИ: ТЕНДЕНЦИИ И
НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ***

Шурдумова Э.Г.

к.э.н., доцент,

*Кабардино-Балкарский государственный университет им. Х.М. Бербекова,
Нальчик, Россия*

Байзулаев С.А.

к.э.н., доцент,

*Кабардино-Балкарский государственный университет им. Х.М. Бербекова,
Нальчик, Россия*

Апшева А.С.

магистрант,

*Кабардино-Балкарский государственный университет им. Х.М. Бербекова,
Нальчик, Россия*

Аннотация

В работе определено, что основной современной тенденцией модификации конкуренции в банковском секторе России является движение к монопольной структуре рынка, т.к. государство прямо и косвенно контролирует примерно три четверти активов российского банковского сектора. На фоне роста банковских активов и усиления кредитования населения постепенно формируется доверие к проводимой денежно-кредитной политике ЦБ РФ. Снижение ключевой ставки и использование плавающего курса национальной валюты действует как «встроенный стабилизатор» экономики, сглаживая воздействие на нее внешних факторов. Доказано, что развитие инновационной активности коммерческих банков является основным инструментом повышения конкурентоспособности банка.

Ключевые слова: коммерческие банки, санация, конкуренция, государственное управление, инновации

***COMPETITION IN THE RUSSIAN BANKING SECTOR: TRENDS AND
DIRECTIONS OF DEVELOPMENT***

Shurdumova E.G.

PhD, Associate Professor,

*Kabardino-Balkarian State University to them H.M. Berbekov,
Nalchik, Russia*

Bayzulayev S.A.

*PhD, Associate Professor,
Kabardino-Balkarian State University to them H.M. Berbekov,
Nalchik, Russia*

Apsheva A.S.

master,

*Kabardino-Balkarian State University to them H.M. Berbekov,
Nalchik, Russia*

Annotation

The article defines that the main modern trend of modification of competition in the Russian banking sector is the movement to the monopoly structure of the market, as the state directly and indirectly controls about three-quarters of the assets of the Russian banking sector. Against the background of the growth of Bank assets and increasing lending to the population, confidence in the monetary policy of the Central Bank of the Russian Federation is gradually formed. The reduction of the key rate and the use of the floating exchange rate of the national currency acts as a "built-in stabilizer" of the economy, smoothing the impact of external factors on it. It is proved that the development of innovative activity of commercial banks is the main tool for improving the competitiveness of the Bank.

Key words: commercial banks, sanitation, competition, public administration, innovations

Введение экономических санкций оказало существенное влияние на банковскую систему РФ, которое в долгосрочной перспективе может привести к возникновению серьезного кредитного кризиса. Санкции со стороны США достаточно сильно ужесточились в 2017 году, и вероятно, в 2018 году произойдет дальнейшее их усиление. Велика вероятность введения санкций против российского госдолга, что может быть очень болезненным для финансового сектора страны.

Систематический рост доли контролируемых государством банков на исследуемом рынке является фактическим отражением сущности банковской конкуренции в России и признаком направления ее дальнейшего развития. Угасание конкуренции на рынке банковских услуг России наиболее явно проявляется в динамике числа действующих в стране кредитных организаций. Основной современной тенденцией модификации конкуренции в банковском секторе России является движение к монопольной структуре рынка.

В 2017 году число отзывов лицензий банков (более 60 с начала года) и других финансовых компаний оставалось высоким, но уже не рекордным (в 2016 году более 100 банков лишились лицензий добровольно и принудительно): отзыв лицензии у Татфондбанка (входившего в ТОП-50 по размеру активов), Росэнергобанка и Банка «Образование», банка Пересвет, Банка БФА, Межтопэнергобанка, Банк «Югра» (входящего в ТОП-30). Осуществлена санация ЦБ РФ группы ФК «Открытие» (Банк ФК «Открытие» в начале года был крупнейшим частным банком страны и располагался на 6-м месте по активам), Группы БИН, Промсвязьбанка (10-е место по активам на 1 ноября 2017 года).

На фоне отзыва лицензий у многих частных банков, а также санации у трех крупнейших банковских групп произошло заметное огосударствление российского банковского сектора. В ТОП-10 теперь лишь 2 банка являются частными (причем один из них имеет очень тесные отношения с госкомпанией). Таким образом, теперь государство прямо и косвенно контролирует примерно три четверти активов российского банковского сектора. При этом руководство Центробанка РФ и другие представители власти заявляют, что такое развитие событий не является целью, и в скором времени saniруемые банки должны быть выставлены на продажу, а крупнейшие госбанки могут быть приватизированы. Приватизация госбанков может сильно снизить их капитализацию, так как в глазах клиентов и инвесторов статус госбанка имеет значительную ценность. Поэтому, вероятнее долгосрочное государственное участие в банковском секторе России.

В 2017 году стартовал новый способ санации банков через Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС) фактически под управлением Центробанка РФ. Проблема санации банков обсуждается давно. Предыдущие два способа санации: через госструктуры (АСВ, ВЭБ, ВТБ и другие), которые применялись после кризиса 2008 года, и санация частными банками, которая использовалась вплоть до 2017 года, в целом признаны провальными. Некоторые эксперты критиковали Центробанк РФ за предыдущие провалы,

хотя он лишь частично несет ответственность за результат санации, поэтому теперь санацию регулятор взял под полный свой контроль. При этом рядом аналитиков уже высказывалось мнение, что новый способ санации формирует конфликт интересов (Центробанк РФ регулирует все банки, но лично заинтересован в результате у небольшого числа из них). Новый способ санации за короткий срок охватил сразу три крупнейшие банковские группы, а расходы по их оздоровлению превысят 1 триллион рублей. Скорее всего, санация станет убыточной для Центробанка РФ. При этом возможен частичный успех, то есть продажа обновленных банков (вместе или порознь) хотя бы за часть потраченных на них средств. Но даже такой результат далеко не гарантирован, и возможно, этот способ санации тоже станет неудачным. В таком случае есть еще вариант – санация иностранными банками российских. В целом иностранные банки, работающие в России, имеют хорошую репутацию, и можно надеяться, что они не будут решать свои проблемы за счет saniруемых банков, как это практиковалось ранее рядом российских игроков.

Объем активов банковского сектора с начала 2017 года номинально вырос на 4,9% или на 3,9 триллиона рублей до 84 триллионов рублей на 1 декабря 2017 года (в реальном выражении рост на 5,9%), согласно данным Банка России. Для сравнения, за аналогичный период 2016 года снижение активов составило 3,2% в номинальном выражении, а очищенные от валютной переоценки темпы снижения активов были на уровне 0,3%. При этом по итогам ноября продолжилась тенденция одновременного прироста активов в номинальном и реальном выражении. Среди кредитов населению наилучшую динамику продемонстрировало ипотечное кредитование, которое обеспечило более половины всего прироста. Центробанк РФ уже даже стал говорить о «перегреве», и еще в середине года повысил коэффициенты риска по кредитам с малой долей первоначального взноса. В 2017 г. внедрен и реализуется механизм черных списков клиентов банков. По сообщениям открытых источников, в списках - более полумиллиона физических и юридических лиц. В целом это оказывает «обеляющий» эффект на экономику.

Кризисные тенденции в российской экономике с конца 2014 года и начала 2015 года были связаны с введенными санкциями, падением курса рубля, ростом ключевой банковской ставки, снижением кредитного рейтинга, ростом вывоза капитала. Резкий скачок ключевой ставки способствовал пересмотру кредитной политики многих банков, некоторые банки приостановили кредитование бизнеса [1]. Ключевой задачей Банка России на текущем этапе, а также в период 2018-2020 гг. является закрепление темпов роста потребительских цен вблизи 4%, а также формирование доверия к проводимой денежно-кредитной политике. Низкие и стабильные темпы роста цен должны стать неотъемлемой частью экономических условий, а годовая инфляция 4% - надежным ориентиром при принятии решений и построении планов населением, банками и бизнесом [2]. В целом политика ЦБ РФ оказалась несколько мягче, чем это ожидалось в конце 2016 и начале 2017 года. Однако рекорд по минимальному уровню инфляции (2,5% по итогам 2017 года) позволил снижать ставки более быстрыми темпами. Наиболее существенно снижение ставок ощутили на себе розничные клиенты, о чем уже упоминалось ранее, однако и корпоративный сектор в конце года тоже начал ощущать улучшение условий по банковскому кредитованию. В 2018 году Центробанк РФ снизит ключевую ставку в пределах 1,5-2 процентных пунктов, и при благоприятных условиях ставка может опуститься даже ниже 6%.

Используемый ЦБ РФ режим плавающего курса национальной валюты действует как «встроенный стабилизатор» экономики и является его основным преимуществом по сравнению с управляемым курсом. Он помогает экономике подстраиваться под меняющиеся внешние условия, сглаживая воздействие на нее внешних факторов. При плавающем курсе рубля экономика стала более устойчива к внешним шокам: во время кризиса 2008-2009 гг. снижение ВВП в целом составило более 10%, а в 2015-2016 гг. - чуть более 3% (при сопоставимом снижении цен на нефть). Более высокий уровень деловой активности в 2015-2016 гг. также стал одним из факторов, которые помогли сохранить рабочие места и ограничить рост безработицы.

В этих условиях проблема обеспечения финансовой устойчивости стала одной из центральных для всех хозяйствующих субъектов [3]. Развитие инновационной активности коммерческих банков – является основным инструментом повышения конкурентоспособности банка, т.к. банки вынуждены активно перестраиваться в своей деятельности на современные и минимально затратные технологии. Причинами внедрения инноваций в банковскую деятельность являются: финансовая глобализация, увеличение рисков, стремление увеличить доходность, снижение затрат.

Более 30% клиентов банков для проведения операций использует мобильный банк и сервисы мгновенных переводов. К 2020 году это число возрастет до 50-55%. Сейчас очевидна высокая процентная ставка по кредитам, что вызвано не только ставкой ЦБ, но и большими операционными затратами на обеспечение функционирования отделений банка. Те структуры, которые полностью или почти полностью ушли в интернет, предлагают значительно более интересные предложения и, соответственно, привлекают к себе клиентов. Также, на рынок вышли решения для удаленной верификации, что позволит избежать компрометации данных о пользователе, а также не хранить в голове все пароли от сервисов.

Самыми перспективными финансовыми технологиями ЦБ РФ считает развитие Big Data и анализ данных, мобильные технологии, искусственный интеллект, роботизацию, биометрию, распределенные реестры и облачные технологии. Сюда же включены платежи и переводы, в том числе, онлайн-платежи, методы финансирования - p2p-кредитование (займы от физических лиц физическим лицам с помощью онлайн-платформ), краудфандинг, а также управление капиталом: робоэдвайзинг (автоматизированные платформы финансового сервиса), программы по финансовому планированию, алгоритмическая торговля, социальный трейдинг.

Важно, чтобы ЦБ и государство не превращали финтех в очередную государственную монополию, а сконцентрировались, в первую очередь, на таких пунктах как исследование, анализ, создание регулятивной площадки

Банка России, а также на развитии соответствующих кадров. Нужно создать подходящие условия для предпринимателей и эффективной работы в этой сфере.

Самыми значимыми технологиями, показавшими себя в реальной жизни являются те, что способствовали ускорению качественной идентификации, финансового обмена и получению конечного финансового продукта или услуги, соответствующих ожиданиям и «риск-профилю» населения. Эти технологии ускорили естественный денежный обмен и вывели экономику страны на новый уровень. К примеру, маркетплейсы (площадки электронной коммерции) и робоэдвайзеры для финансовых услуг и продуктов, которые создают оптимальную рыночную среду для всех участников финансового рынка.

Сейчас к уже имеющимся инструментам добавляются технологии управления активами, страхование, юридические технологии и такие подкатегории, как кредитование, аналитика, цифровая идентификация и кибербезопасность, краудфандинг, роботизированные советники, необанкинг и т. д.

Из самых значимых технологий, нашедших отражение в документе, можно отметить Big Data и Smart Data (сегментированные данные об аудитории онлайн-сервисов), биометрия, открытые интерфейсы и ряд платформенных решений, в том числе платформа быстрых платежей, платформа для регистрации финансовых сделок, платформа для облачных сервисов. При этом ЦБ РФ мало внимания уделено кибер-безопасности и сегменту маркетинговых технологий, связанных с формированием потребительских предпочтений и персонализацией продукта.

Таким образом, отмечается резкий рост интереса в мире у широкого круга инвесторов к финансовым технологиям. Однако, технологичным компаниям не удалось показать заметного прогресса в области финтеха, а во-вторых, банки агрессивно включились в «гонку технологий». Скорее всего, финтех ближайшие годы останется в числе наиболее популярных направлений. Еще

одной тенденцией, которая началась 2017 году или даже ранее, стала подверженность банков кибератакам. Уровень кибератак на банковский сектор в прошедшем году по-прежнему был по-настоящему угрожающим. С другой стороны, полностью избежать ущерба будет невозможно, и поэтому банкам следует не только вкладываться в IT-безопасность, но и формировать резервы на случай убытков от кибератак.

Библиографический список

1. Шурдумова Э.Г., Нафедзова Т.О. Особенности кредитования малого и среднего бизнеса в РФ. Сб. материалов XLVI Международной научно-практической конференции «Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд». – Новосибирск: ЦРНС, 2017. – с. 102-108
2. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2017 год и период 2018 и 2019 годов. Издание ЦБ РФ. Режим доступа: www.cbr.ru/publ/
3. Байзулаев С.А., Азаматова Р.М., Шурдумова Э.Г. К вопросу оценки финансовых рисков для обеспечения финансовой устойчивости предприятий в условиях внешних ограничений (на материалах КБР) // *Фундаментальные исследования*. – М.: 2016. – № 2-3. – С. 531-535. - 0,8 п.л.