

10.5. ПОВЫШЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНОЙ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

Климова Н.В., д.э.н., зав. кафедрой
экономического анализа и налогов

*Академия маркетинга и
социально-информационных технологий*

В статье раскрыта значимость проблемы, дано авторское определение понятия «конкурентоспособность банка» и его неоднозначность с эффективностью деятельности и финансовым состоянием банковской организации, выделена национальная и международная конкурентоспособность банка, показатели и факторы, их определяющие, предложены меры по повышению конкурентоспособности российских банков на мировом рынке.

Современное положение банковской системы Российской Федерации и прогнозы ее развития в условиях посткризисного периода и глобализации экономики приводят к еще большему осознанию актуальности такой характеристики как конкурентоспособность банка. При этом особо повышается роль национальной финансово-банковской системы в обеспечении экономической безопасности страны и предотвращение усиления финансовой зависимости РФ от международных банков.

Активное развитие сектора финансовых услуг привело к ужесточению конкуренции как со стороны отечественных банков и представительств зарубежных банков, так и других финансово-кредитных институтов, произошла трансформация банковской конкуренции в международную. Российский банковский рынок, как показал ретроспективный анализ, к 2004 г. приобрел международную банковскую конкуренцию. В этот период резко возросло количество дочерних иностранных банков, которые прочно основались и занимают далеко не последние позиции в рейтинге и по настоящее время (Райффайзенбанк, ММБ, Ситибанк и др.) [2].

Банковский сектор экономики во всем мире претерпевает в последние годы значительные изменения, характеризующиеся глобализацией финансовых рынков, консолидацией финансового сектора. В результате чего имеет место сокращение числа банков, их слияние и поглощение, концентрация банковского капитала, расширение сферы бизнеса банков, интернационализация банковской деятельности, расширение предложения небанковских продуктов и услуг. Это повышает значимость исследования проблемы роста конкурентных преимуществ российских банков на внутреннем и внешних рынках.

Обобщая теоретические подходы к понятию «конкурентоспособность банка» (которые имеют преимущественно маркетинговый подход), можно констатировать, что его сущность, с точки зрения автора, заключается в эффективной реализации потенциальных и реальных возможностей банка по созданию конкурентоспособных продуктов и оказанию услуг, формированию имиджа устойчивого и надежного банка, адекватно отвечающего современным требованиям клиентов. Рассматривая конкурентоспособность банка в международном масштабе, соглашаясь с мнением И.В. Рабинович [4], необходимо дополнить такой критерий, как способность банка эффективно использовать возможности и противо-

стоять опасностям глобализирующихся рынков для обеспечения потребностей национальной экономики в финансовых ресурсах. Это обусловлено тем, что банк следует рассматривать как элемент финансово-банковской системы, обеспечивающей динамично эффективное развитие экономики страны. В этом случае важно, чтобы банк соответствовал международным требованиям ведения бизнеса, управления активами и обладал всеми возможностями, в том числе техническими, для участия в международных финансово-банковских операциях. Следовательно, можно выделить два направления понятия «конкурентоспособность банка»: национальную и международную.

Как показал аналитический обзор экономической литературы, оценка конкурентоспособности банков в международном масштабе связана с определением их рейтинга международными рейтинговыми агентствами.

Большинство исследователей при разработке критериев составления кредитных рейтингов банков выбирают в качестве метода системный подход, результаты которого служат основным источником информации для широкого круга потребителей банковских услуг, на основе чего принимается решение о сотрудничестве. Поэтому, исходя из целей рейтинга, определяется методика его составления и получаемый в итоге результат. Можно выделить две наиболее известные и хорошо теоретически проработанные методики рейтингования банков: CAMEL [3] и методика группы экспертов под руководством В. Кромонава. Есть и другие методики рейтинговой оценки (рейтингового агентства «Эксперт РА», Капустина С.Н., Захарьян А.Г., Буздалина А.В., Спицына И.О. и др.), однако все они направлены преимущественно на оценку финансовой устойчивости, платежеспособности и кредитоспособности банка на микро- и мезоуровне (здесь нельзя не отметить систему нормативов Центрального банка РФ [1]).

Однако для того чтобы дать оценку конкурентоспособности банка с точки зрения его положения на международном рынке, использование данных методик следует считать недостаточным. Кроме того, он усложняется закрытостью информацией для обработки данных, а выводы и заключения не всегда можно интерпретировать как конкурентные преимущества или недостатки.

Из показателей конкурентоспособности банка, на наш взгляд, наибольшее значение имеют потребительские и экономические критерии. Среди потребительских критериев основными являются:

- ассортимент банковских продуктов;
- максимальная сумма кредита и срок кредитования;
- условия предоставления кредитов;
- качество обслуживания клиентов;
- диверсификация деятельности;
- используемые технологии;
- филиальная сеть;
- международные операции банка;
- прозрачность информации о деятельности банка и его филиалов;
- миссия и стратегия банка, его имидж, деловая активность, продолжительность работы на финансовом рынке.

Из экономических критериев можно выделить:

- процентные ставки по кредитам;
- дополнительные платежи и комиссии;
- другие возможные расходы, связанные с использованием банковскими услугами;
- качество активов и пассивов;

- достаточность капитала;
- доходность и рентабельность банка;
- инвестиционная активность;
- возможное проявление рисков;
- темп прироста клиентов;
- доля на кредитном рынке.

Особую значимость для оценки конкурентоспособности банковской организации на международном рынке имеют показатели, отражающие, насколько банк соответствует требованиям глобальных финансовых рынков, спектр и география оказания международных банковских услуг своим клиентам (включая международные валютные расчетные операции, международные депозитно-кредитные операции, операции на международном рынке ценных бумаг, международные инвестиционные проекты, сотрудничество с международными финансовыми организациями, страхование, финансовый и налоговый консалтинг).

Важно отметить, что конкурентоспособность банка нельзя рассматривать без конкурентоспособности его продуктов и услуг. Между ними существует тесная прямая и обратная связь, т.е. дуалистическая взаимозависимое влияние. Однако не всегда высокий уровень конкурентоспособности банка может свидетельствовать о высокой конкурентной позиции в оказании им услуг, и наоборот. Например, банк, экономически и финансово выгодно отличающийся от своих конкурентов, на рынке может оказывать менее конкурентоспособные отдельные виды услуг из-за малоэффективной тарифной политики. В то же время оказание услуг с высокими качественными характеристиками (время обслуживания, компетентность сотрудников и др.) могут быть у банков, имеющих тенденцию к ухудшению финансового состояния и снижению уровня его доходности. Это подтверждает вывод автора о комплексности понятия «конкурентоспособность банка» и его неоднозначности с эффективностью деятельности и финансовым состоянием банковской организации. Не всегда прибыльный и финансово-устойчивый банк будет обладать высоким уровнем конкурентоспособности, а особенно на мировом рынке.

Конкурентоспособность зависит от воздействия целого комплекса факторов внешней и внутренней среды банка. Внешняя среда формирования международной банковской конкурентоспособности включает:

- мировую экономическую макросреду;
- уровень развития финансового рынка;
- социальную, экономическую, политическую, технологическую, даже экологическую, а особенно институциональную среду страны;
- состояние реального сектора экономики страны;
- экономическую активность населения;
- социально-экономическое положение регионов и их привлекательность для развития банковского бизнеса;
- региональный инвестиционный климат;
- уровень и формы государственного регулирования;
- ставка рефинансирования и уровень инфляции.

Из внутренних факторов целесообразно отметить уровень конкуренции и его характер на рынке банковских услуг, рыночную стратегию конкурентов, тарифную, продуктовую и финансовую политику самих банков.

В настоящее время в РФ многие банки ассоциируют решение проблем повышения конкурентоспособности с практическими вопросами роста эффективности путем снижения затрат, увеличения дифференциации рисков,

расширения спектра предлагаемых услуг, повышения прибыльности, завоевания и удержания рынка.

Следует отметить, что поиск возможностей создания продуктовых банковских инноваций является ограниченным, так как создает только временные конкурентные преимущества. Требуется переход к принципиально новым изменениям в бизнес-моделях.

Например, не менее перспективной для банков сферой ведения бизнеса становится управление пенсионными счетами, что характерно и для российской экономики. В США 15% населения считают банки основными провайдерами пенсионных решений и накоплений (первое место занимают инвестиционные фирмы). В то же время пенсионные активы в стране составляют более 16 трлн. долл., что почти в четыре раза превышает размеры депозитов, размещенных физическими лицами в банках [6]. К организации этого бизнеса комплексно подходят такие банки, как Bank of America, Wells Fargo, ING, SunTrust Banks Inc. и др., одновременно решая вопросы создания выгодных продуктовых предложений, предоставления онлайн-услуг, проведения маркетинговых мероприятий, создания специальных новых подразделений и подготовки персонала для проведения консультаций.

Рассматривая проблему повышения конкурентоспособности банков, нельзя не остановиться на инновациях, которые так активно и массово обсуждают теоретики и практики всех сфер деятельности страны, поскольку это вектор модернизации всей экономики РФ. Риску назвать очередной этап модернизации с исторической точки зрения, как инновационный модернизм.

Инновационные стратегии объективно становятся инструментом международной конкурентоспособности банка, которые применительно к российскому бизнесу еще не стали в достаточной мере предметом научных исследований в силу значительно меньшего временного периода развития отечественной банковской системы на рыночных принципах относительно других стран мира. Можно сказать, что российский коммерческие банки только на начальном этапе интеграции стратегического и инновационного менеджмента в высококонкурентной быстройменяющейся внешней бизнес-среде.

Внедрение инноваций – основа конкурентной стратегии банка по различным сферам внедрения (рынки, клиентские группы, каналы сбыта, технологии и т. д.). Они формируют портфель инвестиционных проектов, содействуют органическому развитию банка, максимизируют возможности существующих бизнесов и организуют новые, увеличивают доходы.

Следует отметить, что в ведущих зарубежных банках за последнее десятилетие создана эффективная система управления и стратегического планирования инновационной деятельности для повышения гибкости и адаптивности бизнеса. Например, программа «Дух инноваций» французского банка BNP Paribas нацелена на то, чтобы инновации вошли в число важнейших активов банковской индустрии, в которой исследования и разработки начинают играть не меньшую роль, чем в других отраслях экономики [5]. В Royal Bank of Canada созданы инновационные советы для разработки, внедрения стратегий и оценки их результативности.

Инновационные стратегии, иницируемые предложениями работников банка по совершенствованию методов ведения бизнеса, могут служить основой осуществления конкурентной стратегии лидерства по затра-

там, однако в любом случае способствуют улучшению качества работы и увеличению производительности. К примеру, Американский банк PNC Financial Services Group, применявший такую стратегию в 2005 г., в течение ста дней получил от своих сотрудников 2,4 тыс. малорискованных идей, практическая реализация которых обеспечила банку сокращение расходов на 400 млн. долл. [5].

Выбор инновационных стратегий базируется на анализе внешних условий и внутренних возможностей банковских организаций, наличии соответствующих организационных структур, инновационной культуры, поддерживающей появление и воплощение новых идей, механизмов оценки и контроля эффективности инновационного процесса в целях повышения конкурентоспособности бизнеса.

Одним из инновационных направлений модернизационного развития национальной банковской системы должно стать расширение международной деятельности. Без этого не представляется возможным достижение российскими банковскими организациями приемлемого уровня международной конкурентоспособности. Вполне очевидно, что не все банки в состоянии на практике активно развивать международный бизнес, поскольку их большинство сконцентрировано на решении насущных проблем и тактических задач. Особенно это характерно для региональных банков. В этой связи предлагаем провести кластеризацию отечественных коммерческих банков и выделить те группы, которые будут осуществлять интеграцию в международное финансово-банковское пространство. Критерии деления на кластеры, в отличие от кластеризации банковского сектора Центральным банком РФ будут зависеть от комплекса расчетных и кредитных операций, величины активов и надежности банка. Кластеры, на наш взгляд, должны отличаться степенью участия в международной конкуренции, относительно доли их участия и будут приниматься адресные меры повышения конкурентоспособности банков со стороны государства. При этом возможно развитие частного государственного партнерства, включая государственные гарантии, защиту национальных интересов и обеспечение экономической безопасности страны. На государственном уровне действенными мерами по повышению национальной конкурентоспособности могут быть законодательное регулирование деятельности иностранных банков (и их филиалов), антимонопольное регулирование, стимулирование добросовестной конкуренции посредством надзора и поддержания финансовой устойчивости банка.

В целях повышения конкурентоспособности российских банков на международном рынке предлагается:

- расширение набора банковских услуг и дальнейшее повышение качества обслуживания клиентов;
- открытие зарубежных филиалов, представительств, дочерних организаций;
- совершенствование контроля и надзора за банками;
- адаптация банковского законодательства к современным условиям, учитывая глобализацию экономики;
- внедрение новейших банковских технологий с использованием интегрированной дистрибьютерской сети;
- совершенствование институтов, механизмов и инструментов регулирования международной банковской деятельности;
- усиление защиты интересов международных вкладчиков;
- повышение эффективности валютного регулирования и валютного контроля, борьбы с легализацией (отмывани-

ем) доходов, полученных преступным путем, нелегальным вывозом капитала;

- унификация правил деловой этики для банков и других участников финансового рынка.

Предложенные меры можно рассматривать как элементы модернизации российской банковской системы и приоритетные направления ее конкурентоспособного развития.

Литература

1. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс] : инструкция Центрального банка РФ от 16 янв. 2004 г. (в ред. от 18 июня 2008 г. №2030-У). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Банки. ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/ratings/> (дата обращения: 4.07.2011)
3. Буздалин А.В. Экспертная система анализа банков на основе методики CAMEL. [Электронный ресурс] / А.В. Буздалин, А.П. Британишский. – Режим доступа: <http://www.buzdalin.ru/text/banks/t2/camel.html> (дата обращения: 5.07.2011).
4. Рабинович И.В. Развитие международной деятельности российских банков как необходимое условие повышения их международной конкурентоспособности в условиях глобализации [Электронный ресурс] / И.В. Рабинович // Российский экономический интернет-журнал. – Режим доступа: <http://www.e-rej.ru/Articles/2008/Rabinovich> (дата обращения: 4.07.2011)
5. Смовженко Т.С. Инновационные стратегии зарубежных банков, 2010. [Электронный ресурс] / Т.С. Смовженко, С.Б. Егорычева. – Режим доступа: <http://finanal.ru> (дата обращения: 5.07.2011)
6. Eden J., Long T. Growing earnings from micro-improvements // Banking Strategies. 2008. Vol. 84. Issue 5. Pp. 34-38.

Ключевые слова

Банк; конкурентоспособность; показатели; факторы; глобализация; инновационные стратегии; мировой опыт; международная деятельность.

Климова Наталья Владимировна

РЕЦЕНЗИЯ

В условиях, когда происходит глобализация финансовых рынков, консолидация финансового сектора, слияние и поглощение банков, концентрация банковского капитала, расширение сферы бизнеса банков и интернационализация банковской деятельности проблема повышения международной конкурентоспособности российских банковских организаций не вызывает сомнений.

Научная новизна статьи представлена авторским определением понятия «конкурентоспособность банка», его разграничением с понятиями «эффективность деятельности» и «финансовое состояние». Заслуживает внимание классификация конкурентоспособности банка на: национальную и международную, каждая из которых характеризуется совокупностью показателей и факторов, их определяющих.

Практическая значимость исследования состоит в разработке рекомендаций и предложений по повышению конкурентоспособности российских банков на мировом рынке, включая инновационные стратегии и расширение их международной деятельности.

Достоверность результатов исследования, практические положения и рекомендации, сформулированные автором, достаточно аргументированы.

Статья последовательна в написании, имеет целостность и завершенность. Стиль изложения статьи логически грамотный.

Общее заключение. Статья актуальна, обладает научной новизной и практической значимостью, рекомендуется для печати.

Ашхотов В.Ю., д.э.н., профессор кафедры «Финансовый менеджмент и инвестиции» Кабардино-Балкарской государственной сельскохозяйственной академии им. В.М. Кокова

10.5. INCREASE OF THE INTERNATIONAL COMPETITIVENESS OF THE RUSSIAN BANKS

N.V. Klimova, Doktor of Economic, Professor, Manager
Faculty of the Economic Analysis and Taxes

*Academy of marketing and
socially-information technologies*

The importance of a problem is opened, author's definition of concept «competitiveness of bank» and its ambiguity with efficiency of activity and a financial condition of the bank organization is made, national and international competitiveness of bank, indicators and their factors defining is allocated, is offered measures on increase of competitiveness of the Russian banks in the world market.

Literature

1. The instruction of the central bank of Russia №110-I «About obligatory specifications of banks» from 1.16.2004 (in edition from 6.18.2008 N 2030)
2. A.V. Buzdalin, A.L. Britanishsky. Expert system of the analysis of banks on the basis of technique CAMEL. [The Electronic resource] – an access Mode: <http://www.buzdalin.ru/text/banks/t2/camel.html>
3. I.V. Rabinovich. Development of the international activity of the Russian banks as a necessary condition of increase of their international competitiveness in the conditions of globalization // the Russian economic Internet magazine [the Electronic resource] – an access Mode: <http://www.e-rej.ru/Articles/2008/Rabinovich>
4. T.S. Smovzhenko, S.B. Egorycheva. Innovative of strategy of foreign banks, 2010. [The Electronic resource] – an access Mode: <http://finanal.ru>
5. J. Eden, T. Long. Growing earnings from micro-improvements // Banking Strategies. 2008. Volume 84. Issue 5. P. 34-38.
6. <http://www.banki.ru/banks/ratings/>

Keywords

Bank; competitiveness; indicators; factors; globalization; innovative strategy; world experience; the international activity.