

УДК 336.71

***НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ КОНКУРЕНЦИИ  
В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ В РФ***

***Шурдумова Э.Г.***

*к.э.н., доцент,*

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

***Кучмезова М.Э.***

*студент,*

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

**Аннотация**

В работе определено понятие конкурентоспособности финансово-кредитной системы Российской Федерации, тенденции сокращения количества кредитных организаций в связи с усилением банковского надзора, снижения финансовой устойчивости банков в условиях финансово-экономической нестабильности. Доказана необходимость оптимизации издержек и автоматизация бизнеса кредитных учреждений, диверсификации активов и роста доли комиссионных доходов, поиска новых способов, сфер и технологий осуществления банковских услуг, поддержки кредитной активности банков в приоритетных отраслях через долгосрочное рефинансирование.

**Ключевые слова:** банковская конкуренция, надзор, финансовая устойчивость, диверсификация деятельности.

***DIRECTIONS OF DEVELOPMENT OF BANK COMPETITION IN THE  
CONDITIONS OF ECONOMIC INSTABILITY IN RF***

***Shurdumova E.G.***

*PhD, Associate Professor,*

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

***Kuchmezova M.E.***

*student,*

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

**Annotation**

The paper defines the concept of competitiveness of the financial and credit system of the Russian Federation, the tendency to reduce the number of credit institutions due to increased banking supervision, and a decrease in the financial stability of banks in the context of financial and economic instability. Proved the need to optimize costs and automate business credit institutions, diversify assets and increase the share of commission income, search for new ways, areas and technologies for banking services, support lending activity of banks in priority sectors through long-term refinancing.

**Keywords:** banking competition, supervision, financial sustainability, diversification of activities.

Конкуренентоспособность финансово-кредитной системы Российской Федерации – это способность финансово-кредитных учреждений РФ соперничать с институтами финансово-кредитной системы иного государства, имеющего развитую рыночную экономику, а также это умение национальных кредитных учреждений конкурировать между собой. Соперниками на рынке банковских услуг являются кредитные организации различных видов: различные банковские учреждения, например, региональные и с иностранным участием, а также небанковские кредитные организации. Уровень конкурентоспособности определяется во многом функциональной значимостью и содержанием национальной банковской системы в экономике страны, степенью финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе и качеством корпоративного управления с учетом международного сотрудничества.

В программе социально-экономического развития РФ до 2020 года предоставление глобальной конкурентоспособности банковского сектора, является основной целью, а в стратегии национальной безопасности до 2020 года указано, что стабильность финансово-банковской системы должна благоприятствовать обеспечению национальной безопасности страны.

В последние годы в условиях санкционной активности ведущих стран мира, существенно возрастает роль внутренних рычагов экономического развития и роста национальной экономики России. Одним из важнейших

инструментов такого роста выступает денежно-кредитная политика, значимость которой обусловлена необходимостью таргетирования ключевых макроэкономических показателей, достижением целей и решением задач, обеспечивающих национальное благосостояние [1].

Тенденция сокращения количества кредитных организаций имеет прогрессивную направленность в связи с усилением банковского надзора за деятельностью кредитных организаций и выявлением кредитных организаций, нарушающих банковское законодательство и ведущих противоправную деятельность, что приводит к оздоровлению банковской системы в целом [2]. В 2016-2018 гг. российская банковская система потеряла около сотни кредитных организаций в рамках программы ее оздоровления, проводимой Банком России. При этом 2017 и 2018 годы характеризовались не только значительным количеством отозванных лицензий, но и размером банков, их потерявших. Лицензий в 2017 году лишились 11 банков с активами более 20 миллиардов рублей, в том числе пять очень крупных банков из ТОП-100 по объему активов. По оценкам аналитиков РИА Рейтинг, суммарный объем активов у банков, лишившихся лицензий, на 1 января 2018 года составил 1,23 триллиона рублей.

Невысокие темпы роста российской экономики в 2018 году отрицательно сказались на всей динамике кредитования крупного бизнеса (темп прироста равен 10%), а насыщение спроса и ухудшение платежной дисциплины составили 29%. Сдерживание отмечается также в кредитовании малого и среднего бизнеса (с 17% до 15%).

Единственный сектор, который согласно результатам 2018 года, не утратил прошлогодние темпы роста - это ипотечное кредитование физических лиц. Активный сектор розницы - необеспеченное кредитование физических лиц - в 2018 году увеличился только на 31% по сравнению с 53% в 2017 году. На фоне существенного отставания величина просроченной задолженности по кредитам физических лиц у отдельных розничных банков выросла за 2018 –

начало 2019 года более чем в два раза, рентабельность основной массы ведущих розничных игроков также ухудшилась [4].

Большинство коммерческих банков отреагировали на сокращение платежности заемщиков и рентабельности уменьшением издержек на персонал и закрытием части своих подразделений. Например, банк «Связной» уменьшил штат головной компании на 10%, банк «Русский стандарт» - на 10% и закрыл порядка 6% своих отделений. Коммерческий банк «Альфа-Банк» помимо сокращения штата сотрудников, изменил систему обучения для новых сотрудников.

Драйвером рынка в 2018 году являлись розничные кредиты (9,95 трлн. руб.), однако темпы их роста заметно ослабли, кредиты крупному бизнесу составили 17,3 трлн. руб., а кредиты малому и среднему бизнесу – 5,2 трлн. руб. [5]. Понижение маржинальности необеспеченного кредитования, высокое качество и неплохая обеспеченность ипотечного портфеля притягивают на данный рынок все больше количество коммерческих банков.

В настоящее время банковский сектор России находится в периоде настоящей масштабной перестройки. Российским банкам предстоит адаптировать бизнес-модели под новые «правила игры»: сужение возможностей экстенсивного роста, ухудшение качества активов, системный дефицит ликвидности и усиление регулятивного надзора.

В 2017-2019 годах рынок банковских услуг формируется в обстановке значительного ограничения возможностей экстенсивного увеличения (темпы прироста кредитного портфеля не превысил 15% в 2017 году), значительного ухудшения качества активов, системного дефицита ликвидности и усиления регулятивного надзора. Российским банкам предстоит столкнуться с более низкими темпами роста и рентабельности, что потребует от них корректировки бизнес-моделей и снижения риск-аппетитов. Ключевые направления конкурентного развития коммерческих банков – оптимизация издержек и

автоматизация бизнеса, диверсификация активов и рост доли комиссионных доходов.

В связи с введением санкций темпы экономического роста в странах, которые обеспечивают основной вклад в мировой ВВП, в целом за 2015 год снизились (таблица 1).

Таблица 1 - Темпы экономического роста в странах, обеспечивающих основной вклад в мировой ВВП (в %)

	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
Россия	4,5	4,3	3,4	1,3	0,8	1,3
США	2,5	1,8	2,8	1,9	2,8	3
Индия	10,3	6,6	4,7	4,4	5,4	6,4
Япония	4,7	-0,5	1,4	1,5	1,4	1
Германия	3,9	3,4	0,9	0,5	1,7	1,6
Китай	10,4	9,3	7,7	7,7	7,5	7,3

Несмотря на снижение темпов экономического роста, российские банки выступают основными поставщиками финансовых услуг. Совокупный объем кредитов, предоставленных банками предприятиям и населению, на 01.01.2019 г. составил 35,7 трлн. руб., т.е. 57,4% всех активов банковской системы (рис. 1).

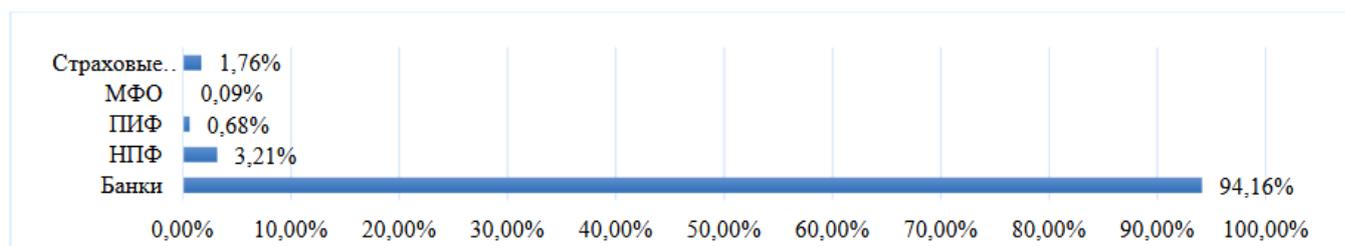


Рис. 1 - Структура финансового рынка по объемам активов (млрд. руб.),

Можно сделать вывод, что через кредитные организации в нашей стране проводится подавляющая часть внутренних и международных расчетов. Главным основанием сокращения выдачи кредитов населению в России является: рост проблемной и просроченной задолженности, уменьшение спроса т.к. произошло замедление темпов роста реальных доходов населения.

Общее состояние банковского сектора РФ находится в стабильном положении, однако в случае, если санкционная политика западных государств будет продолжена, а уровень цены на нефть и стоимости рубля снижаться при

повышении базовой ставки ЦБ, то, вскоре, мы можем увидеть значительное ухудшение общей экономической ситуации и серьезный кризис в банковском секторе. Это произойдет в первую очередь потому, что банковская прибыль будет снижаться и не покрывать взаимные просроченные задолженности по кредитному портфелю – это как результат: снижение ликвидности банковского сектора в целом.

Для того чтобы выиграть в конкурентной борьбе, финансовые компании, в том числе банки, вынуждены прибегать к поиску новых способов, сфер и технологий осуществления банковских услуг. Поэтому не удивительно, что интерес со стороны банков к новым технологиям неизменно растет в периоды финансовой нестабильности на рынке. Однако обратной стороной такого интереса является значительное повышение рисков кредитных организаций [3].

Необходимыми мерами для развития банковской системы России, прежде всего, будут являться - поддержка кредитной активности банков в приоритетных отраслях через долгосрочное рефинансирование. Также необходимым будет являться расширение государственной поддержки кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, в том числе за счет развития гарантийных механизмов, модернизация залогового законодательства и ускорение процесса судебных разбирательств с заемщиками и обращения взыскания на залог и другое имущество, снижение административной нагрузки на банки.

### **Библиографический список:**

1. Байзулаев С.А., Шурдумова Э.Г., Килова М.О., Тяжгова Б.З. Направления совершенствования денежно-кредитной политики в России // Экономика и предпринимательство. – М.: 2018
2. Шурдумова Э.Г., Байзулаев С.А., Апшева А.С., Бухурова Л.Х. Пути стабилизации банковской системы РФ // Вектор экономики. 2018. № 4

3. Байзулаев С.А., Шурдумова Э.Г., Азаматова Р.М., Жанокова Э.М. Антикризисное регулирование рынка банковских услуг на основе банковских технологий // Экономика и предпринимательство. – М.: №3 (92) 2018
4. Официальный сайт журнала «Эксперт» <http://expert.ru>
5. Официальный сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» <http://raexpert.ru>

*Оригинальность 81%*