

УДК 336.719

ПЕРСПЕКТИВЫ РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ ЕАЭС*

СЕРГЕЕВА НАТАЛЬЯ ВЛАДИМИРОВНА, канд. экон. наук, доцент,
доцент Департамента мировой экономики и мировых финансов Финансового университета
E-mail: sergeeva69@mail.ru

Формирование общего финансового рынка государств ЕАЭС является важнейшим фактором их устойчивого экономического роста. На фоне сокращения реальной заработной платы заметна тенденция снижения потребительской активности населения стран ЕАЭС. За 2015 г. значительно сократились объем сбережений граждан и объем выданных потребительских кредитов. Однако говорить о стагнации банковской системы в целом и рынка банковских услуг ЕАЭС в частности нет оснований.

Представляется, что развитие данного сегмента будет происходить по следующим основным направлениям. Во-первых, повышению темпов развития рынка банковских услуг государств – членов ЕАЭС будет способствовать их финансовая интеграция. Во-вторых, на розничном рынке банковских услуг ЕАЭС будут реализованы клиентоориентированные стратегии. В сложившихся экономических условиях все большее значение приобретают розничные банковские услуги, основанные на инновационных технологиях мобильного банкинга и интернет-банкинга. В-третьих, совершенствование технологий обработки данных приводит к конвергенции процессов проведения электронных платежей и взаимозаменяемости устройств и каналов доступа. И наконец, сегодня банки выходят на новое конкурентное поле. Постепенно формируется образ нового банка, который примет на себя функции бизнес-интегратора.

Ключевые слова: Евразийский экономический союз; финансовая интеграция; рынок банковских услуг; клиентоориентированная стратегия.

The Outlook of the EAEU Banking Services Market

NATALIA V. SERGEEVA, PhD (Economics), associate professor of the Global Economy and World Finance
Department, Financial University
E-mail: sergeeva69@mail.ru

The development of a common financial market of the EAEU member states is a crucial factor of their sustainable economic growth. With the reduction in real wages there is a noticeable downward trend in the consumer activity of the EAEU population. In 2015, the amounts of citizens' savings and issued consumer loans were significantly reduced. However, there is no ground to talk about the stagnation of the banking system in general and the EAEU banking market in particular.

The development of this segment is expected in the following areas. First, the financial integration of the EAEU members will contribute to higher growth rates of their banking services markets. Second, customer-oriented strategies will be implemented in the EAEU retail market of banking services. In the current economic environment retail banking services based on innovative technologies of mobile banking and internet banking are becoming increasingly important. Third, the improvement of data processing technologies leads to the convergence of electronic payment processes and interchangeability of devices and access channels. And finally, today banks are entering a new competition field. The image of a new bank assuming the functions of a business integrator is gradually formed.

Keywords: Eurasian Economic Union; financial integration; banking services market; customer-oriented strategy.

* С августа 2016 г. аббревиатура ЕАЭС снова изменилась на ЕврАзЭС (см. газету «Коммерсантъ» № 147 от 13.08.2016. URL: <http://www.kommersant.ru/doc/3063629>) — прим. ред.

Ухудшение экономической ситуации в странах ЕАЭС

Формирование общего финансового рынка государств ЕАЭС является важнейшим фактором их устойчивого экономического роста. Член Коллегии по экономике и финансовой политике Евразийской экономической комиссии Тимур Сулейменов, выступая в ноябре 2015 г. на Международном финансово-банковском форуме государств — участников СНГ «Минские деловые встречи», отметил необходимость углубления интеграционного взаимодействия государств — членов ЕАЭС в финансовой сфере, формирования общего рынка финансовых услуг [1]. «Локомотивами» интеграции, безусловно, выступают Россия и Казахстан.

Вместе с тем, как отмечается в бюллетене Департамента исследований и прогнозирования Банка России, опережающие индикаторы деловой активности, действия и комментарии со стороны ведущих центральных банков свидетельствуют о замедлении экономической динамики в мире [7].

Индексы реальной заработной платы стран ЕАЭС, рассчитанные на конец 1-го полугодия 2015 г., отражают существенное падение доходов

населения, особенно в России. Расчеты, проведенные по предварительным данным за первые три квартала 2015 г., выявили усиление данной тенденции (рис. 1).

На фоне сокращения реальной заработной платы, продолжающегося с середины 2014 г., прослеживается тенденция снижения потребительской активности. Согласно данным Росстата потребительская уверенность по итогам III квартала 2015 г. также ухудшилась, что вызвано ослаблением рубля и повышением волатильности курсовой динамики. Однако индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в III квартале 2015 г. по сравнению со II кварталом 2015 г. снизился всего на 1 процентный пункт и составил 24% (рис. 2).

За последний год значительно сократился объем сбережений граждан. Такой вывод можно сделать на основании изменения средней суммы банковского вклада и сокращения общего количества небольших вкладов. Как следует из анализа исследования 15 крупнейших банков, представленных на российском рынке, снижение ставок по валютным вкладам почти остановилось [5].

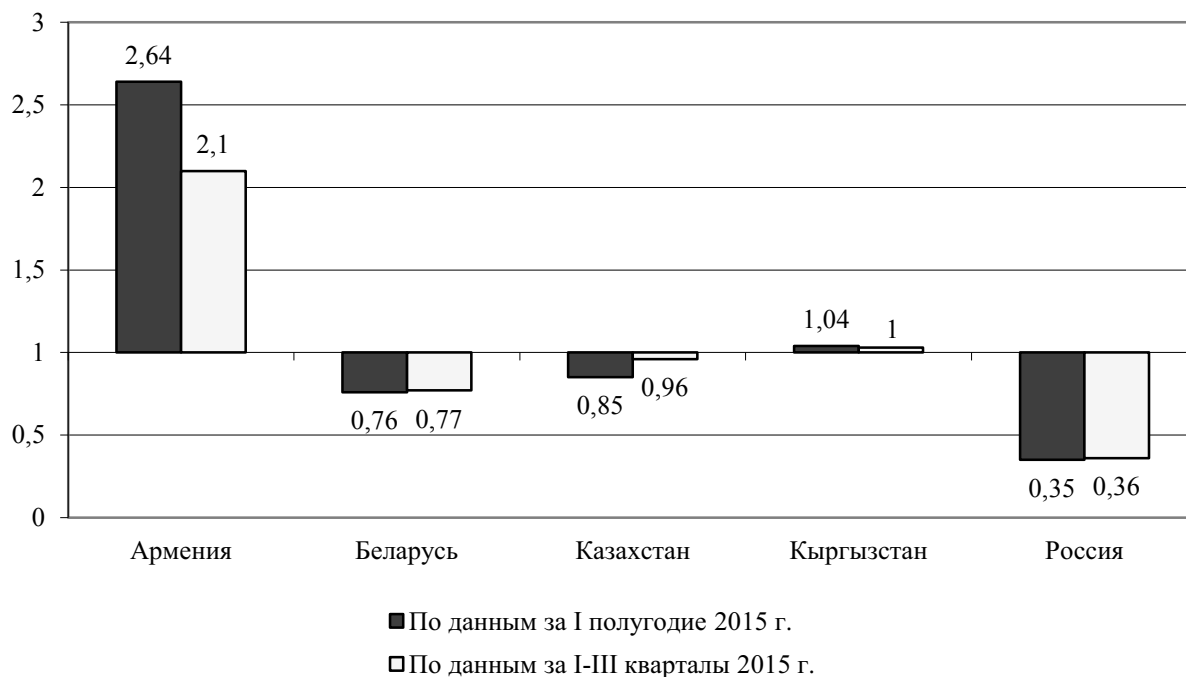


Рис. 1. Индексы реальной заработной платы стран ЕАЭС

Источник: рассчитано автором по данным статистического бюллетеня [10] и аналитического обзора [5].



Рис. 2. Динамика индекса потребительской уверенности за 2007–2015 гг.

Источник: данные Росстата.

Объем выданных потребительских кредитов в долларовом эквиваленте в странах ЕАЭС в 1-м полугодии 2015 г. по сравнению с аналогичным периодом 2014 г. также существенно снизился: в Казахстане — в 1,2 раза, в Белоруссии — в 1,8 раза, в России — в 2,7 раза.

Однако говорить о стагнации банковской системы в целом и рынка банковских услуг ЕАЭС в частности нет оснований.

Направления развития рынка банковских услуг ЕАЭС

Представляется, что развитие рынка банковских услуг ЕАЭС будет происходить по следующим основным направлениям:

- повышение темпов развития рынка банковских услуг государств — членов ЕАЭС, которое будет способствовать их финансовой интеграции.

К числу важнейших документов, разработанных Евразийской экономической комиссией в сфере финансовой интеграции, относится подписанное в декабре 2014 г. соглашение об обмене информацией, в том числе конфиденциальной, в финансовой сфере в целях создания условий для обеспечения свободного движения капитала. Кроме того, подготовлен проект соглашения

о требованиях к осуществлению деятельности на финансовых рынках, который определяет направления, механизм и сроки гармонизации национальных законодательств в финансовой сфере. Ведется работа над проектом соглашения о взаимном допуске (аккредитации) брокеров и дилеров государств — членов ЕАЭС на национальные фондовые биржи. Подготавливается соглашение о взаимодействии государств — членов ЕАЭС по обмену сведениями, входящими в состав кредитных историй. Реализация перечисленных нормативно-правовых документов создаст условия для более свободного движения капитала в рамках Евразийского экономического союза.

В декабре 2015 г. вступил в действие Федеральный закон от 14.12.2015 № 361-ФЗ «О ратификации Соглашения о сотрудничестве в области организации интегрирования валютного рынка государств — участников Содружества Независимых Государств». Это соглашение позволит создать условия для равноправного и взаимовыгодного участия банков — резидентов сторон в совершении конверсионных операций, что будет способствовать активизации, дальнейшему развитию экономического сотрудничества, а также углублению интеграционных процессов

в рамках СНГ и ЕАЭС. Соглашением предусмотрено положение о прямом допуске банков — резидентов сторон на внутренние валютные рынки друг друга для проведения межбанковских конверсионных операций на условиях правового режима, не менее благоприятного, чем для национальных коммерческих банков.

На фоне сокращения реальной заработной платы, продолжающегося с середины 2014 г., прослеживается тенденция снижения потребительской активности

В рамках процессов финансовой интеграции 26 февраля 2016 г. Финансово-банковская ассоциация стран — участников Шанхайского сотрудничества переименована в Финансово-банковскую ассоциацию Евро-Азиатского сотрудничества (далее — ФБА ЕАЭС).

18 мая 2016 г. на расширенном заседании Координационного совета ФБА ЕАЭС министр по экономике и финансовой политике Евразийской экономической комиссии Тимур Сулейменов был избран председателем руководящего органа Ассоциации — Наблюдательного совета. Комментируя свое назначение, он отметил, что «в условиях глобализации на огромном пространстве Евразии активно идет процесс формирования различных интеграционных объединений, участники которых стремятся за счет активизации региональных экономических связей нарастить свои конкурентные преимущества на мировых рынках. Особую важность в этих условиях приобретает развитие взаимовыгодной межбанковской кооперации. Для ее успешного развития сегодня нужны новые идеи, планы и проекты, выработку и реализацию которых призвана взять на себя ФБА ЕАЭС, объединившая добрую волю и интеллектуальные возможности представителей финансово-банковского бизнеса евразийских государств — членов Ассоциации» [2];

- реализация клиентоориентированных стратегий, которые должны опираться на проч-

ный фундамент, объединяющий инвестиционную привлекательность банка для клиента и психологический комфорт от общения с сотрудниками банка.

Так, в рамках данной стратегии «Лето Банк» начал внедрять технологию *Real-time marketing*, которая позволит сформировать новый подход к обслуживанию клиентов. В режиме реального времени клиентам будут предлагаться персонально подобранные банковские продукты, соответствующие их риск-профилю и поведенческим характеристикам. Запуск полной версии данной технологии намечен на III квартал 2016 г. Аналитическая система *SAS Real-time Decision Manager* комплексно определяет причину обращения клиента в банк и формирует портрет потенциального заемщика, который учитывает в том числе его кредитную историю, платежное поведение, информацию из профилей в социальных сетях и другие сведения. Обработка данных и выдача оператору рекомендаций о том, какие еще продукты можно предложить клиенту, будут происходить непосредственно в процессе их взаимодействия.

В основе функционирования подобных систем лежит технология массово-параллельной обработки неопределенно структурированных данных *BigData*. Термин «большие данные» характеризует совокупности данных с возможным экспоненциальным ростом, которые слишком велики, слишком не форматированы или слишком не структурированы для анализа традиционными методами. В качестве определяющих характеристик для больших данных отмечают «три V»: объем (англ. *volume*, в смысле величины физического объема), скорость (англ. *velocity* в смыслах как скорости прироста, так и необходимости высокоскоростной обработки и получения результатов), многообразие (англ. *variety*, в смысле возможности одновременной обработки различных типов структурированных и полуструктурированных данных);

- совершенствование технологий обработки данных, которое приводит к конвергенции процессов проведения электронных платежей. Устройства и каналы доступа становятся взаимозаменяемыми.

В сложившихся экономических условиях все большее значение приобретают розничные

банковские услуги, основанные на инновационных технологиях мобильного банкинга и интернет-банкинга [9]. «Сокращение кредитования, а следовательно, и доходности банковского бизнеса в целом, привело к оптимизации затрат на традиционные каналы обслуживания и резко повысило роль онлайн-каналов. Активно начали развиваться бэк-офисные системы, связанные с процедурами банкротства как банков, так физических и юридических лиц. Крупные банки столкнулись с проблемой миграции клиентской базы ликвидируемых банков, что автоматически подвигло их к развитию наиболее выгодных и перспективных каналов обслуживания», — поясняет Шамиль Шакиров, президент компании «Ай-Теко» [4].

Технологическое развитие рынка платежных услуг стран Евразийского экономического союза должно привести к большему сближению способов проведения платежей, однако в ближайшей перспективе сохранятся значительные различия между регионами;

- выход банков на новое конкурентное поле: в ближайшей перспективе им предстоит соперничать не только с компаниями своего профиля, но и с теми, кто еще год назад даже

не думал о банках как о соперниках в своем бизнес-сегменте.

В сложившихся экономических условиях все большее значение приобретают различные банковские услуги, основанные на инновационных технологиях мобильного банкинга и интернет-банкинга

У банков нет другого пути — им жизненно необходимо осваивать сферы деятельности, не связанные напрямую с их основным профилем, так как процентный доход от кредитования перестал быть основным источником прибыли. Нарращивать клиентскую базу высокими темпами тоже не получится: так или иначе она распределена. Выход видится в увеличении доходов за счет роста проникновения банковских услуг, развития нефинансового сотрудничества. Возможно, это новый этап эволюции банковской



Рис. 3. Создание банков-интеграторов

системы (рис. 3). Постепенно формируется образ нового банка, который примет на себя функции бизнес-интегратора. И его роль будет заключаться не только в предоставлении клиенту доступа к ресурсам, но и в удовлетворении других его бизнес-потребностей на всех этапах жизненного цикла предприятия. Ведь очевидно, что клиентам, особенно малым и средним предприятиям, проще и удобнее получать услуги в режиме «одного окна», а пакетные предложения предполагают скидки, что является дополнительным мотивом для начала активного сотрудничества с банком.

Интересными представляются также предложения исследователей — авторов «Стратегии развития финансовых рынков государств — членов ТС и ЕЭП на период до 2025 года» [6], которые предлагают три основных направления в части организации и регулирования банковского сектора стран ЕАЭС:

- 1) создание интегрированных сегментов банковского сектора (например, рынка меж-

банковского кредитования) и его инфраструктуры (бюро кредитных историй) на более поздних этапах гармонизации интегрированных платежных систем;

- 2) создание единых реестров и баз данных в банковском секторе;
- 3) создание «двойного паспорта» для кредитных организаций.

Как отметил председатель Коллегии Евразийской экономической комиссии Виктор Христенко в интервью журналу «Коммерсантъ», «мир становится многополярным, а политика пока еще управляет экономикой... И пока именно в региональных объединениях различные игроки находят для себя ответы... Будущее будет зависеть от эффективности внутреннего устройства интеграционных объединений и от эффективности коммуникации между ними» [3]. Именно в этом диалоге будет рождаться облик будущего финансовой сферы.

Литература

1. Евразийская экономическая комиссия: новости и события. URL: <http://eec.eaeunion.org/ru/nae/news/Pages/09-11-2015-2.aspx> (дата обращения: 15.11.2015).
2. Евразийская экономическая комиссия: новости и события. URL: <http://www.eurasiancommission.org/ru/nae/news/Pages/27-05-2016-1.aspx> (дата обращения: 29.05.2016).
3. Коммерсантъ. Огонек. URL: <http://www.kommersant.ru/doc/2815115> (дата обращения: 20.03.2016).
4. Обзор рынка ведущих ИТ-компаний России по итогам 2015 года «Soft-версия кризиса» URL: <http://www.raexpert.ru/docbank/127/206/828/3bc0adf659a9aef3e0a95eb.pdf> (дата обращения: 29.05.2016).
5. Об основных социально-экономических показателях государств — членов Евразийского экономического союза. Январь — сентябрь 2015 года: аналитический обзор, 6 ноября 2015 г. URL: http://www.eurasiancommission.org/ru/act/integr_i_makroec/dep_stat/econstat/Documents/Indicators201509.pdf (дата обращения: 02.04.2016).
6. Отчет о научно-исследовательской работе по договору № Н-09/89 от 08 августа 2014 г. по теме «Разработка Стратегии развития финансовых рынков государств — членов ТС и ЕЭП на период до 2025 года». URL: <http://www.eurasiancommission.org/ru/act/finpol/dofp/finance/nir/reports/Documents/Отчет по НИР Разработка Стратегии развития финансовых рынков.pdf> (дата обращения: 01.06.2016).
7. О чем говорят тренды: Макроэкономика и рынки // Бюллетень Департамента исследований и прогнозирования Банка России. 2015. № 1.
8. Сбережений хватит ненадолго: аналитика АРБ, 27 ноября 2015 г. URL: http://arb.ru/banks/analytics/sberezheniy_khvatit_nenadolgo-9969401 (дата обращения: 01.12.2015).
9. Сергеева Н.В. Инновации на рынке розничных банковских услуг // Предпринимательство. 2015. № 6.
10. Социально-экономическое положение государств — членов Евразийского экономического союза в I квартале 2015 года: статистический бюллетень // Евразийская экономическая комиссия. Москва, 2015. URL: http://www.eurasiancommission.org/ru/act/integr_i_makroec/dep_stat/econstat/Documents/I_quarter_2015.pdf (дата обращения: 20.11.2015).

References

1. The Eurasian Economic Commission News and events [Evrazijskaja jekonomicheskaja komissija: novosti i sobytija]. URL: <http://eec.eaeunion.org/ru/nae/news/Pages/09-11-2015-2.aspx> (accessed 15.11.2015).
2. The Eurasian Economic Commission News and events [Evrazijskaja jekonomicheskaja komissija: novosti i sobytija]. Available at: URL: <http://www.eurasiancommission.org/ru/nae/news/Pages/27-05-2016-1.aspx> (accessed 29.05.2016).
3. Kommersant. Ogonek [Kommersant#. Ogonek]. URL: <http://www.kommersant.ru/doc/2815115> (accessed 20.03.2016).
4. Review of the Russian market of leading IT companies on the basis of 2015 “Soft-crisis version” [Obzor rynka vedushhih IT-kompanij Rossii po itogam 2015 goda «Soft-versija krizisa»]. Available at: URL: <http://www.raexpert.ru/docbank/127/206/828/3bc0adf659a9aef3e0a95eb.pdf> (accessed 29.05.2016).
5. On the main socio-economic indicators of the Member States of the Eurasian Economic Union. January – September 2015: Analytical Review, November 6, 2015 [Ob osnovnyh social’no-jekonomicheskikh pokazateljah gosudarstv – chlenov Evrazijskogo jekonomicheskogo sojuza. Janvar’ – sentjabr’ 2015 goda: analiticheskij obzor, 6 nojabrja 2015 g.]. Available at: URL: http://www.eurasiancommission.org/ru/act/integr_i_makroec/dep_stat/econstat/Documents/Indicators201509.pdf (accessed 02.04.2016).
6. Report on the research work under the Contract number H-09/89 dated 8 August 2014. on «Development Strategy of development of financial markets, the TC of the Member States and the EEA for the period till 2025» [Otchet o nauchno-issledovatel’skoj rabote po Dogovoru № H-09/89 ot 08 avgusta 2014 g. po teme «Razrabotka Strategii razvitija finansovyh rynkov gosudarstv – chlenov TS i EJeP na period do 2025 goda»]. Available at: URL: <http://www.eurasiancommission.org/ru/act/finpol/dofp/finance/nir/reports> (accessed 01.06.2016).
7. What do the trends: Macroeconomics and markets [O chem govoryat trendy: Makroekonomika i rynki]. *Bjulleten’ Departamenta issledovanij i prognozirovaniya Banka Rossii. Bulletin of the Research Department of the Bank of Russia and forecasting*, 2015, No. 1.
8. The savings will not last long: Analyst ARB, November 27, 2015 [Sberezhenij hvatit nenadolgo: analitika ARB, 27 nojabrja 2015 g.]. Available at: URL: http://arb.ru/banks/analytics/sberezheniy_khvatit_nenadolgo-9969401 (accessed 12.01.2015).
9. Sergeeva N.V. Innovations in the retail banking market [Innovacii na rynke roznichnyh bankovskih uslug]. *Predprinimatel’stvo – Entrepreneurship*, 2015, No. 6.
10. The socio-economic situation of the countries – members of the Eurasian Economic Union in the I quarter of 2015 [Social’no-jekonomicheskoe polozhenie gosudarstv – chlenov Evrazijskogo jekonomicheskogo sojuza v I kvartale 2015 goda]. *Statisticheskij bjulleten’ Evrazijskaja jekonomicheskaja komissija – Statistical Bulletin Eurasian Economic Commission, Moscow, 2015*. Available at: URL: http://www.eurasiancommission.org/ru/act/integr_i_makroec/dep_stat/econstat/Documents/I_quarter_2015.pdf (accessed 20.11.2015).