

УДК 33 DOI: 10.14451/1.243.542

Обеспечение эффективности банковских операций в условиях глобализации мировой экономики: проблемы и инструменты

© 2025 **Шаталов Кирилл Викторович**

Аспирант, кафедра финансов и валютно-кредитных отношений. Всероссийская академия внешней торговли Минэкономразвития России.

E-mail: kirill.v.shatalov@gmail.com

© 2025 **Слободяник Виктор Владимирович**

Доцент кафедры финансов и валютно-кредитных отношений, кандидат экономических наук, доцент. Всероссийская академия внешней торговли Минэкономразвития России.

E-mail: vslobodyanik@gmail.com

Ключевые слова: технологии, цифровая трансформация, управление рисками, кризис, банковская система, регуляторные меры, финансовая система, банк.

Методологическое и практическое значение статьи заключается в возможности применения сформулированных практических рекомендаций для повышения эффективности банковских операций: использование информационных технологий, доступ к международным рынкам капитала, инновационные продукты и услуги, развитие международного сотрудничества и прочее. Предложенная методика оценки эффективности банковских операций в условиях глобализации мировой экономики позволит обеспечить конкурентоспособность и выявить области для улучшения.

Особая экономическая значимость банков для национальной экономики сама по себе служит достаточным основанием для решения проблемы повышения их производительности и эффективности [1]. Неиспользованный потенциал может оказать длительное негативное воздействие на экономику в целом, поэтому экономический успех отдельных банков напрямую влияет на стабильность всей банковской системы. С точки зрения регулирования, любые различия в производительности и существующая неэффективность между банками указывают на дисфункцию на рынке. Временной анализ изменений неэффективности на банковском рынке мо-

жет предоставить органам банковского надзора ценную информацию о конкурентной ситуации и эффективности регуляторных мер. В условиях совершенной конкуренции теоретически все неэффективные поставщики неизбежно должны быть вытеснены с рынка, что может быть одной из причин, почему банки классифицируются как важные объекты изучения в научных исследованиях [5].

В последние годы международная финансовая система столкнулась с периодом повышенной турбулентности и нестабильности, что способствовало усилению системных рисков и неустойчивости. Рынки капитала продемонстрировали

высокую волатильность и чувствительность к эффектам цепной реакции, в то время как развивающиеся экономики пострадали от нестабильных потоков капитала. События данного периода, такие как пандемия COVID-19, кризис в Украине, усиление процессов деглобализации, цифровая трансформация и другие, оказали значительное влияние на [2; 6; 9; 12]:

- эффективность оценки и управления рисками финансовых институтов;
- уровень прозрачности рисков, представляемых финансовыми учреждениями;
- роль финансового контроля и необходимость укрепления международного сотрудничества между национальными надзорными органами;
- общую архитектуру международной финансовой системы;
- эффективность банковских операций.

Можно констатировать, что в последние годы мировые финансовые рынки пережили кризисы, существенно отличающиеся от предыдущих тенденций. Недавние кризисы характеризуются тесным взаимодействием между рисками платёжного баланса и уязвимостью национальных финансовых систем, особенно банковских. Очередной кризис в банковской системе, следующий за несколькими другими, становится веским основанием для пересмотра подходов к повышению эффективности российского банковского сектора. Это особенно актуально, учитывая необходимость для России противостоять глобальным изменениям [3]. Указанные выше события оказали существенное влияние на эффективность банковских операций крупнейших финансовых институтов в России, Китае и Европейском Союзе (табл. 1).

Таблица 1. Сравнение моделей эффективности банковских операций банков России, Китая и Европейского Союза.

Страна / регион	Особенность модели	Характеристика
Россия	Российские банки стремятся повысить свою эффективность в условиях глобальной нестабильности и внутренних экономических вызовов. Основные направления включают: Управление рисками	В условиях повышенной волатильности рынков российские банки активно работают над совершенствованием систем оценки и управления рисками. Это включает внедрение передовых аналитических инструментов и технологий для прогнозирования и минимизации потенциальных убытков.
	Цифровая трансформация	Многие банки Сбербанк, Т-банк, ВТБ и другие) инвестируют в цифровые технологии, такие как блокчейн, искусственный интеллект и большие данные, чтобы улучшить операционную эффективность, сократить издержки и повысить качество обслуживания клиентов.
	Регуляторная среда	Российские банки адаптируются к новым нормативным требованиям, включая международные стандарты финансовой отчетности и требования Центрального банка России. Это способствует повышению прозрачности и устойчивости финансовых институтов

Продолжение на следующей странице

Таблица 1. Сравнение моделей эффективности банковских операций банков России, Китая и Европейского Союза. (Продолжение таблицы)

Страна / регион	Особенность модели	Характеристика
Китай	Китайские банки демонстрируют высокую адаптивность и инновационность в условиях глобальных изменений. Ключевые аспекты их модели эффективности включают: Финансовая интеграция и глобализация	Крупнейшие китайские банки активно расширяют свое присутствие на международных рынках, что позволяет им диверсифицировать источники дохода и снижать зависимость от внутреннего рынка.
	Инновационные и цифровые технологии	Внедрение финансовых технологий (FinTech) и цифровых инноваций позволяет китайским банкам улучшать процессы кредитования, управления активами и обслуживания клиентов, что повышает общую эффективность операций.
	Государственное регулирование	Китайские власти играют активную роль в регулировании банковской системы, обеспечивая стабильность и защиту от внешних шоков, а также меры по поддержанию ликвидности и капитализации банков.
ЕС	Банки ЕС сталкиваются с вызовами, связанными с интеграцией, регуляторными изменениями и экономической неопределенностью. Основные элементы их модели эффективности: Стандартизация и регулирование	Банки ЕС адаптируются к строгим регуляторным стандартам, таким как Базель III, что требует повышения капитализации, ликвидности и устойчивости. Это способствует укреплению доверия со стороны инвесторов и клиентов.
	Экологическая и социальная ответственность (ESG)	Европейские банки активно внедряют принципы устойчивого развития в свои операции, учитывая экологические и социальные риски, что улучшает их репутацию и долгосрочную устойчивость.
	Инновации и цифровизация	Банки ЕС инвестируют в инновационные технологии и цифровые платформы для оптимизации процессов, улучшения клиентского опыта и повышения конкурентоспособности на глобальном уровне

Можно согласиться с тем, что опыт и последние события в различных развитых и развивающихся экономиках подтверждают, что финансовые кризисы часто имеют высокую стоимость, усугубляя и продлевая фазы экономического спада [8]. Меры, предпринимаемые банками для восстановления своих балансов в условиях роста проблемных кредитов или убытков по ценным бумагам, могут включать сокращение размеров, что, в свою очередь, может усугубить другие факторы рецессии. Спасение или реструктуризация кредитных учреждений могут потребовать значительных бюджетных затрат, что негативно сказывается на экономике и устойчивости госу-

дарственных финансов. Для стран с относительно слабо развитыми финансовыми системами, таких как Россия, финансовые кризисы могут дополнительно подорвать доверие к банкам и рынкам ценных бумаг, препятствуя их способности наверстать упущенное в финансовом развитии [4].

В условиях глобализации мировой экономики реализация банковских операций сталкивается с множеством вызовов и возможностей. Рассмотрим основные аспекты, которые влияют на их эффективность. Одной из главных возможностей глобализации для банков является доступ к международным рынкам капитала и возмож-

ность выхода на международные финансовые рынки, что значительно расширяет их возможности для привлечения капитала и инвестирования. Это позволяет не только увеличить объемы операций, но и диверсифицировать источники финансирования.

Современные технологии, такие как интернет-банкинг и мобильные приложения, обеспечивая круглосуточный доступ к банковским услугам и позволяют сократить издержки за счет автоматизации процессов. Это не только повышает удобство для клиентов, но и снижает операционные затраты банков.

Банки активно разрабатывают и внедряют новые финансовые продукты и услуги, что способствует привлечению новых клиентов и повышению конкурентоспособности. Инновации позволяют банкам адаптироваться к изменяющимся рыночным условиям и предлагать клиентам уникальные решения. Информационные технологии способствуют снижению информационной асимметрии и повышению прозрачности рынка, что улучшает качество управления рисками, что позволяет банкам более точно прогнозировать финансовые потоки и принимать обоснованные решения [7].

Еще одним направлением повышения эффективности является отмена регуляторных барьеров и либерализация финансовых рынков, которые создают условия для расширения спектра финансовых услуг и повышения гибкости в принятии решений. Это позволяет банкам более оперативно реагировать на изменения в экономической среде и предлагать клиентам более широкий перечень банковских услуг. При этом усиление конкуренции как между банками, так и с другими финансовыми институтами стимулирует улучшение качества услуг и внедрение инноваций. Конкуренция вынуждает банки искать новые пути для повышения эффективности и удовлетворения потребностей клиентов.

Банки вступают в стратегические альянсы и консорциумы, чтобы совместно управлять рисками и расширять географию операций. Международное сотрудничество способствует обмену опытом и знаниями, что, в конечном итоге, повышает

общую эффективность банковских операций.

Таким образом, глобализация способствует более эффективному распределению ресурсов и стимулирует экономический рост как на национальном, так и на международном уровнях, а это создает благоприятные условия для развития финансовых рынков и повышения их стабильности.

С другой стороны, возникает и множество проблем и ограничений в данной сфере. Так, различия в регуляторных и правовых нормах между странами могут создавать сложности для международных операций и управления рисками. Банки вынуждены адаптироваться к разнообразным требованиям, что может замедлять процессы и увеличивать затраты. Увеличение числа финансовых и нефинансовых рисков требует сложных систем риск-менеджмента и стратегического управления. Банки должны разрабатывать и внедрять эффективные механизмы для управления рисками, что требует значительных ресурсов и компетенций. Финтех, страховые компании, инвестиционные фонды и хедж-фонды становятся серьезными конкурентами, что усиливает давление на банки и требует от банков постоянного поиска новых конкурентных преимуществ и инноваций. Необходимость постоянного обновления и адаптации информационных систем к новым технологическим требованиям может быть дорогостоящей и трудоемкой. Банки должны инвестировать в развитие технологий, их безопасность и надежность.

Для обеспечения эффективности банковских операций в условиях глобализации мировой экономики используются различные инструменты и подходы. Рассмотрим основные из них [7; 10; 11]:

- Корпоративные информационные системы (КИС).

Современные банки внедряют сложные программно-аппаратные комплексы, которые позволяют эффективно управлять операциями. Эти системы предоставляют возможность анализа и прогнозирования, что помогает оперативно реагировать на изменения в экономической среде.

- Аналитические модули.
Эти инструменты позволяют исследовать и предсказывать тенденции в банковских операциях. Они помогают выявлять скрытые закономерности, что способствует принятию обоснованных решений для повышения эффективности.
 - Электронные финансы и электронный банкинг.
Использование информационных технологий позволяет банкам преодолевать географические и временные барьеры. Интернет-банкинг и мобильные приложения обеспечивают дистанционное обслуживание клиентов, что значительно увеличивает эффективность операций.
 - Электронный обмен данными (EDI).
Стандарты EDI, такие как EDIFACT, способствуют унификации документооборота между партнёрами, снижая количество ошибок и автоматизируя информационные потоки. Это улучшает операционную эффективность банков.
 - Финансовые деривативы и облигации.
Рынок облигаций и производных финансовых инструментов продолжает расти. Эти инструменты помогают управлять рисками и оптимизировать денежные потоки, что способствует повышению общей эффективности банковских операций.
 - Регуляторная среда и финансовая либерализация.
Изменения в регуляторной среде и финансовая либерализация создают новые возможности для развития банковского бизнеса. Это позволяет улучшить операционную эффективность и расширить спектр финансовых услуг.
 - Инновации в розничном финансировании.
Развитие мелких розничных банков и улучшение системы прав собственности государственных банков стимулируют инновации в розничном финансировании. Это укрепляет финансовую экономику на уровне личных финансов и способствует общему росту эффективности.
- Представленные в таблице инструменты и подходы помогают банкам адаптироваться к условиям глобализации и повышать свою операционную эффективность.
- На основании проведенного анализа проблем и возможностей обеспечения эффективности банковских операций автор данной статьи выделил показатели оценки ключевых аспектов и параметров эффективности банковских операций (табл. 2).

Таблица 2. Показатели оценки ключевых аспектов и параметров эффективности банковских операций.

Аспект	Параметр	Формула
Финансовое положение	Коэффициент адекватности капитала (CAR)	$CAR = (\text{Капитал банка} / \text{Рисковые активы}) * 100\%$
	Коэффициент текущей ликвидности	$\text{Коэффициент текущей ликвидности} = (\text{Текущие активы} / \text{Текущие обязательства})$
	Рентабельность активов (ROA)	$ROA = (\text{Чистая прибыль} / \text{Активы}) * 100\%$
	Рентабельность капитала (ROE)	$ROE = (\text{Чистая прибыль} / \text{Собственный капитал}) * 100\%$
	Коэффициент быстрой ликвидности	$\text{Коэффициент быстрой ликвидности} = (\text{Ликвидные активы} / \text{Текущие обязательства})$

Продолжение на следующей странице

Таблица 2. Показатели оценки ключевых аспектов и параметров эффективности банковских операций.
(Продолжение таблицы)

Аспект	Параметр	Формула
Международные операции	Доля международных операций	Доля международных операций = (Международные активы / Общие активы) * 100%
	Количество международных синдикатов	Количество международных синдикатов = Число международных кредитных соглашений
	Количество корреспондентских счетов	Количество корреспондентских счетов = Число зарубежных банков-корреспондентов
Филиальная и представительская сеть	Количество зарубежных филиалов	Количество зарубежных филиалов = Число филиалов за границей
Уровень удовлетворенности клиентов	Уровень удовлетворенности клиентов	Уровень удовлетворенности клиентов = (Количество удовлетворенных клиентов / Общее количество клиентов) * 100%
Клиентская база	Количество клиентов	Количество клиентов = Число корпоративных клиентов + Число розничных клиентов + Число государственных клиентов
	Доля сегментов клиентов	Доля корпоративных клиентов = (Число корпоративных клиентов / Общее число клиентов) * 100%
		Доля розничных клиентов = (Число розничных клиентов / Общее число клиентов) * 100%
Диверсификация деятельности	Количество предоставляемых услуг	Количество предоставляемых услуг = Число различных видов услуг
	Инновационность продуктов	Инновационность продуктов = (Число инновационных продуктов / Общее число продуктов) * 100%
Используемые технологии	Уровень автоматизации	Уровень автоматизации = (Число автоматизированных процессов / Общее число процессов) * 100%
	Уровень кибербезопасности	Уровень кибербезопасности = (Число защищенных систем / Общее число систем) * 100%
Миссия и стратегия банка	Долгосрочные цели	Наличие и выполнение стратегического плана
	Способность к адаптации	Способность к адаптации = (Число изменений в стратегии / Общее число изменений в экономике) * 100%

Указанные в таблице 2 показатели предлагаем рассчитывать по разработанной нами методике оценки эффективности банковских операций, которая состоит из нескольких этапов, представленных ниже:

1. Сбор данных:

- Сбор финансовых отчетов и статистических данных.
- Анализ внешних и внутренних рейтингов

банка.

2. Расчет показателей:

- Вычисление финансовых показателей (ROA, ROE, ликвидность).
- Оценка международных операций и оценка филиальной сети.
- Анализ клиентской базы и диверсификации деятельности.

3. Взвешивание показателей:

- Определение весового коэффициента каждого показателя в зависимости от его важности для общей оценки эффективности.
 - Учет размера активов банка для определения значимости показателей.
4. Построение профиля «идеального» банка:
 - Сравнение полученных значений с эталонными показателями «идеального» банка.
 - Выявление сильных и слабых сторон.
 5. Интегрированная оценка:
 - Определение общей эффективности банка в сравнении с его конкурентоспособностью на основе взвешенных показателей.

Предлагаемая методика позволяет всесторонне оценить эффективность банковских операций в условиях глобализации и выявить области для улучшения и повышения конкурентоспособности банка на международной арене.

Подводя итог проведенного исследования, можно сделать вывод о том, что глобализация мировой экономики предоставляет банкам множество возможностей для роста и развития, но также ставит перед ними серьезные вызовы и барьеры. В статье выделены возможности для повышения эффективности банковских операций: использование информационных техноло-

гий, доступ к международным рынкам капитала, инновационные продукты и услуги, финансовая либерализация, рост конкуренции, повышение прозрачности и эффективности, развитие международного сотрудничества, экономический рост и развитие. Обосновано, что эффективное управление рисками, инновации и международное сотрудничество становятся ключевыми факторами успеха в этой динамичной среде.

Представленный в статье анализ показал, что модель эффективности банковских операций крупнейших банков России, Китая и ЕС характеризуется адаптацией к глобальным вызовам, внедрением инновационных технологий и строгим соблюдением регуляторных стандартов. Эти меры способствуют повышению устойчивости и конкурентоспособности финансовых институтов в условиях быстро меняющейся международной финансовой системы.

Предлагаемые в работе показатели оценки ключевых аспектов и параметров эффективности банковских операций и методика оценки эффективности банковских операций позволит существенно улучшить деятельность банков и повысить их конкурентоспособность.

Библиографический список

1. Александров П. Н. Влияние глобализации на финансовые рынки: новые тенденции и вызовы // Холодная наука. – 2024. – № 11. – С. 27–34.
2. Комолов О. О. Деглобализация: новые тенденции и вызовы мировой экономике // Вестник Российского экономического университета им. Г. В. Плеханова. – 2021. – Т. 18, 2 (116). – С. 34–47.
3. Кузнецов А. В. Влияние геополитической ситуации на формирование новой мировой финансовой архитектуры: вызовы и возможности для России // Экономика. Налоги. Право. – 2022. – Т. 15, № 4. – С. 17–29.
4. Носенко К. С., Аджимет Г. Х. Мировой валютный рынок: основные тенденции и вызовы // Междисциплинарность научных исследований как фактор. – 2023. – С. 16–7.
5. Носова Т. П., Балоян С. С., Хастян А. М. Технологические инновации на финансовых рынках: вызовы и возможности // Деловой вестник предпринимателя. – 2024. – 2 (16). – С. 51–58.
6. Пашкова Е. Н. Исследование интеграционного взаимодействия кредитно-финансовых институтов на финансовом рынке // Экономика. Информатика. – 2024. – № 1. – С. 121–131. – DOI: [10.52575/2687-0932-2024-51-1-121-131](https://doi.org/10.52575/2687-0932-2024-51-1-121-131).
7. Последова А. В., Носова Т. П. Финансовая глобализация: сущность, тенденции и последствия // Актуальные вопросы современной экономики. – 2022. – № 5. – С. 832–836.
8. Сокирко А. Ю. Ключевые направления развития информационных технологий на мировом финансовом рынке // Финансовый бизнес. – 2021. – 2 (212). – С. 59–62. – ISSN 0869-8589.
9. Шмидт К. П. Инновационные технологии в экономической безопасности: глобальные и локальные аспекты. – СПб. : Издательство Санкт-Петербургского университета, 2024. – 252 с.
10. Яковлева Ю. К. Развитие финансовых и валютных рынков: вызовы и перспективы // Торговля и рынок: научный журнал. – 2023. – Т. 2, 3(67). – С. 15–4.
11. Beribe M. F. B. The impact of globalization on content and subjects in the curriculum in Madrasah Ibtidaiyah: Challenges and opportunities // At-Tasyrih: Jurnal Pendidikan dan Hukum Islam. – 2023. – Vol. 9, no. 1. – P. 54–68.
12. Globalization impact on multinational enterprises / J. Kyove [et al.] // World. – 2021. – Vol. 2, no. 2. – P. 216–230.