

ВЛИЯНИЕ ГЛОБАЛИЗАЦИИ НА БАНКОВСКИЕ СТРУКТУРЫ: ТРАНСФОРМАЦИОННЫЕ ПРОЦЕССЫ

© 2012 В.И. Влезкова

Самарский государственный экономический университет

E-mail: vlezkova@yandex.ru

Дана оценка роли глобализации в процессе банковской трансформации. Рассмотрены современные тенденции развития банковского рынка.

Ключевые слова: банковский рынок, банковские институты, глобализация, конкуренция, трансформация.

Глобализация стала основной тенденцией, характеризующей развитие современного финансового рынка. Причем уровень развития глобализационных процессов в настоящее время знаменует собой переход на качественно новый этап развития всемирного хозяйства, определяющим фактором которого является доминирование экономических отношений международного уровня над отношениями национального уровня. В процессе глобализации проявляются кардинальные изменения, происходящие в мировом хозяйстве, именно финансовый капитал выступает главным фактором, разрушающим границы национальной экономики¹.

Закономерный итог перехода к эпохе мирового капитализма - доминирование финансовой сферы в экономике. К примеру, в США доля финансов в создании ВВП страны уже почти в 2 раза превышает вклад промышленности. В группе развитых стран в сфере оказания финансовых услуг занято до 20 % трудоспособного населения, которое обрабатывает деловую информацию, обслуживает операции с недвижимостью и другие финансовые рынки². В условиях финансовой глобализации основная прибыль экономических агентов образуется в финансовой системе, поэтому финансовая глобализация определяет вектор развития мировой экономики³.

Если говорить о масштабном влиянии финансовой глобализации, то следует отметить значительные изменения, которым подвергся и рынок банковских услуг, что вынудило банковские структуры обратиться к поиску новых конкурентных преимуществ. Как следствие, на текущий момент конкуренция между банковскими структурами находится на трансформационном этапе развития. Многие эксперты выдвигают гипотезы, спорят над прогнозами развития рынка банковских услуг, что подчеркивает актуальность данного вопроса.

Рассматривая данную тематику, нельзя не отметить, что мировое экономическое сообщество из совокупности в различной степени взаимосвязанных национальных экономик превратилось в целостную экономическую систему, отдельные элементы которой не могут существовать обособленно; процессы, развивающиеся в экономических системах одних стран, автоматически проявляются в экономиках других стран. В то же время повторяющиеся валютно-финансовые кризисы, нестабильные показатели волатильности финансовых рынков являются ярким примером влияния финансовой глобализации на устойчивость финансового развития⁴. Мировое хозяйство под влиянием процесса глобализации становится все более единым образованием, требующим организации глобального международного сотрудничества в сфере международных отношений⁵.

Участники российско-испанской конференции “Национальные банки и страховые системы стран с развивающимися рынками в условиях глобализации”, состоявшейся в мае 2008 г. в Мадриде, согласны с тезисом о том, что в глобальной экономике на первый план выдвинулась глобальная финансовая система, которая постепенно становится таковой благодаря развитию электронных средств связи и использованию новых информационных технологий⁶.

Многие эксперты сходятся во мнении, что в силу доминирующего положения на рынке банки становятся основными действующими лицами финансовой глобализации. Они оказывают активное влияние на развитие финансовых рынков, стимулируют их интеграцию и модернизацию, но при этом меняются сами.

Говоря о практике конкурентной борьбы в рамках российского банковского рынка, нельзя не отметить, что возникновение в России конкурен-

ции в банковской сфере обусловлено переходом страны к рыночной экономике, что привело к использованию новых понятий, которые ранее у нас были неизвестны либо связывались только с практикой зарубежных стран. Наиболее точно вновь появившиеся понятия охарактеризовала Н.И. Епифанцева, отметив, что банковская конкуренция - состязание между кредитными учреждениями за наиболее выгодные приложения и формирования ресурсов; конкурент - банк, соперничающий с другими банками на том же рынке; конкурентная среда - совокупность конкурентов на одном и том же рынке⁷.

Финансовая глобализация оказала значительное воздействие и на российский рынок банковских продуктов. Эксперты в банковской сфере сходятся во мнении, что влияние глобализации ощущают банки любого масштаба и любой рыночной специализации, поскольку дерегулирование и либерализация финансовых рынков, создавшие условия для стремительного роста глобализационных процессов, привели к отмене институциональных разграничений между различными видами банковской и - шире - финансовой деятельности: коммерческой, инвестиционной, страховой и т.п.

Как правильно заметила Е.В. Попова, в результате уничтожения входных барьеров банки вынуждены конкурировать одновременно на многих сегментах финансового рынка, причем не только друг с другом, но и с другими финансовыми организациями - страховыми компаниями, инвестиционными, венчурными, хедж-фондами, финансовыми компаниями и др.⁸ В то же время необходимо помнить и о другой стороне "медали" - финансовая глобализация приносит странам как выгоды, так и проблемы.

Новая структура международных экономических отношений должна способствовать большей прозрачности, поддержке государств с надежной макроэкономической политикой и крепкой финансовой системой. В таком случае средства смогут более регулярно направляться в страны с формирующимся рынком. В то же время, поскольку неустойчивость экономики вряд ли исчезнет, экономические системы должны обладать достаточной гибкостью.

Основываясь на анализе научных работ отмеченных ученых, подведем предварительный результат - современные тенденции глобализации экономики способствуют трансформации роли

банка в экономической системе, который становится важнейшим финансовым посредником, обеспечивающим необходимыми ресурсами всех участников внешнеэкономической деятельности.

Следовательно, банки не только осуществляют международный бизнес как автономные коммерческие организации, они также способствуют осуществлению международного бизнеса других хозяйствующих субъектов.

Выход на международную арену повышает значимость роли банка как посредника в экономике, которая начинает проявляться не только в рамках отдельной страны, но и в глобальном масштабе.

Продолжая анализ трансформационных процессов в банковской сфере, отметим, что международный банковский бизнес представляет собой международную финансовую деятельность коммерческих банков, которая находит свое отражение при осуществлении операций коммерческих банков с зарубежными контрагентами и на мировых финансовых рынках⁹.

Согласно Е.В. Поповой, в финансовой сфере глобализация проявилась наиболее ярко и определила необходимость кардинальных изменений, затронувших как банковский рынок в целом, так и основы деятельности коммерческих банков - содержание банковского бизнеса, подходы к формулированию и реализации банками рыночных стратегий, а также систему корпоративного управления в банковской сфере¹⁰.

В условиях растущей экономической взаимозависимости стран всего мира в результате расширения и усложнения международных финансовых отношений на трансформацию банковского бизнеса оказывают влияние следующие факторы:

- возрастание зависимости национальных банковских систем от международного рынка капитала;
- усиление конкуренции на мировом финансовом рынке как между банками, так и между банками и прочими финансовыми институтами;
- рост степени открытости национальной экономики;
- стандартизация банковского надзора;
- развитие информационных и коммуникационных технологий¹¹.

Следует отметить, что последний фактор играет одну из ключевых ролей в реалиях трансформационных процессов, происходящих в рамках банковского рынка и в ходе формирования

новых конкурентных преимуществ. По нашему мнению, потенциал данного фактора до конца полностью не раскрыт и не использован.

Развитие информационных технологий способствует не только их использованию для сбора и обработки банковской информации, сокращению ручного труда и снижению банковских издержек, но и структурным изменениям банковского бизнеса в условиях глобализации.

Исходя из данных статистики, следует отметить, что благодаря информационным и коммуникационным технологиям банки получили круглосуточный доступ на международные финансовые рынки, смогли развивать инновационные банковские продукты и услуги. Возможности компьютеризации, информатизации и широкая сеть коммуникаций изменили характер международного банковского бизнеса, который может эффективно осуществляться, не выходя из офиса и в режиме реального времени, а также охватывать все финансовые рынки.

В то же время проведенный анализ показал, что, постоянно совершенствуясь, информационные технологии получают все новые и новые возможности применения в банковской отрасли. Если совсем недавно информационные системы использовались преимущественно для автоматизации сбора и обработки банковской информации, реже для обеспечения планирования и контроля в банках и рассматривались как средство сокращения ручного труда и снижения банковских издержек, то сегодня современные информационные технологии стали основной движущей силой радикальных структурных изменений в банковском бизнесе.

Как отмечают ряд экспертов в области банковских технологий, традиционные конкурентные преимущества банков - тесные долговременные контакты с клиентами и развитая филиальная сеть - теряют свое значение. Новое поколение клиентов охотнее пользуется услугами Internet-Banking, чем традиционными каналами, предоставляемыми филиальной сетью.

Специалисты в сфере банковско-информационных технологий приходят к выводу, что современные мультимедийные средства в состоянии обеспечить виртуальное интерактивное общение банка с клиентом, которое полностью заменяет личное общение с ним в филиале. Новые технологии сокращают информационную асимметрию, повышают степень прозрачности рынка, делают

более доступной информацию о клиентах, в результате чего банки теряют преимущества эксклюзивных партнеров предприятий¹².

Проведенное исследование позволяет заметить, что информационные технологии, так же как глобализация, изменяют условия конкуренции в банковской отрасли, делают ее более напряженной для банков.

Во-первых, он-лайн-технологии, обеспечивая прозрачность рынка, дают возможность клиентам выбирать наиболее выгодные для них предложения услуг.

Во-вторых, на основе новых технологий услуги, подобные банковским, или даже непосредственно банковские (например, по переводу платежей), могут оказывать организации, не являющиеся банками, в том числе коммуникационные фирмы.

Как показал анализ, одной из современных тенденций глобального финансового рынка выступает тот факт, что прогресс информационных технологий создал предпосылки для развития финансовых инноваций, важнейшим направлением которых стала секьюритизация и формирование рынка деривативов, который возник и развивается как глобальный рынок.

В условиях глобализации наблюдаются также процессы дерегулирования банковской деятельности и либерализации финансовых рынков, что накладывает отпечаток на характер международного банковского бизнеса.

Нельзя не согласиться с рядом ведущих ученых - стираются институциональные разграничения между различными видами банковской и финансовой деятельности: коммерческой, инвестиционной, страховой и прочей. Это ведет к изменению характера и форм конкуренции на финансовых рынках. Возрастает конкуренция одновременно во многих сегментах финансового рынка.

В то же время по-прежнему банковская конкуренция является мощным механизмом регулирования, обеспечивающим эффективность функционирования банковской системы¹³.

Конкурентами банков являются не только другие банки, но и прочие финансовые организации, которые в условиях либерализации являются как резидентами, так и нерезидентами. Либерализация также влечет за собой расширение территориальной диверсификации банковского бизнеса в мировом масштабе, способствует расширению международного банковского бизнеса¹⁴.

Вместе с тем следует сказать, что отмена ограничений для входа на национальные банковские рынки финансовых организаций-нерезидентов открыла простор для развития заграничной филиальной сети банков и формирования международного банковского бизнеса, что не только усилило, но и существенно усложнило конкуренцию. Хотя нельзя не отметить, что в связи с мировым финансовым кризисом экспансия иностранного капитала на отечественный рынок замедлилась, так как иностранным инвесторам приходится концентрировать ресурсы на сохранении собственной финансовой устойчивости, что ограничивает их возможности по приобретению бизнеса в других странах¹⁵.

Важнейшей особенностью развития современных национальных рынков и мировой экономики в целом является ускоренный рост концентрации капиталов и производств в различных сферах хозяйственной деятельности¹⁶.

Анализируя данную проблему, следует отметить, что расширяющаяся экспансия международных банков, усиление позиций небанковских финансовых организаций, формирование мощного сегмента поставщиков он-лайн-услуг и мобильных банковских услуг приводят к невиданной ранее конкуренции и одновременно активизируют процессы консолидации банковского капитала, мотивируемые стремлением к сохранению и укреплению конкурентных позиций. Во всех странах увеличилось количество слияний и присоединений в банковской сфере, расширились и стали более разнообразными формы кооперации банков между собой и с небанковскими кредитно-финансовыми организациями. Банки, чтобы выдержать давление конкуренции, вступают в стратегические альянсы, участвуют в различных консорциумах, осуществляют синдицированное кредитование и т.п.

В последние годы исследователи банковского рынка обращают внимание на растущую тенденцию замены традиционной конкурентной борьбы на конкурентное сотрудничество банков. Банки видят в этом изменении возможность повысить эффективность своей деятельности и улучшить управление рисками.

Отмена разделительных барьеров между разными видами деятельности и географическими регионами существенно расширяет спектр предоставляемых банками услуг, а процессы консолидации капитала приводят к формированию финансовых конгломератов, имеющих сложную структуру. В результате банки сталкиваются с

большим количеством разнообразных финансовых и нефинансовых рисков, при этом сами риски диверсифицируются, что усложняет системы риск-менеджмента и существенно усиливает значение стратегического управления в банках.

Как свидетельствует практика, крупные современные банки состоят из множества слабо связанных друг с другом подразделений, каждое из которых имеет собственный независимый финансовый план и глубокую специализацию. Высшему менеджменту банков не всегда удается правильно оценить риски своих специализированных бизнесов даже при наличии сложных современных систем риск-менеджмента. Поэтому крупные банки активно занимаются поиском новых моделей управления, основанных на принципах децентрализации, и одновременно совершенствуют подходы к стратегическому управлению, которое становится определяющим фактором будущей конкуренции на мировых рынках капитала¹⁷.

В то же время необходимо отметить, что международный банковский бизнес развивался наряду с развитием мировой торговли, международной деятельностью нефинансовых институтов. В целом, международный бизнес прошел пять этапов развития: коммерческая эра, эра экспансии, эра концессий, эра национальных государств, эра глобализации. Эра глобализации способствовала ускорению темпов развития международного бизнеса как в целом, так и банковского в частности. Банковский бизнес стал быстрыми темпами расширяться за пределы национальных границ.

Подводя итог вышесказанному, следует отметить, что трансформация банковского бизнеса в условиях глобализации наблюдается в следующем:

- переориентация банковского бизнеса от традиционного к инновационному. Совершенствование банковских продуктов и услуг, каналов их продвижения на базе современных информационных и коммуникационных технологий осуществляется на постоянной основе в целях достижения адекватного соответствия банковского бизнеса меняющимся запросам клиентов;

- усиление роли коммерческого банка как финансового посредника, что обеспечивается расширением круга контрагентов банка в географическом масштабе;

- активизация процессов слияний и присоединений на банковском рынке в целях сохранения или достижения более высокой конкурентной позиции банка;

- концентрация банков в крупных мировых финансовых центрах, таких как Нью-Йорк, Лондон, Цюрих, Токио, Люксембург, Гонконг, Франкфурт-на-Майне и др. Тринадцать финансовых центров охватывают 1000 филиалов и отделений крупнейших банков, сформировав своеобразный международный финансовый механизм: используя электронные сети, он действует круглосуточно, регулируя движение мировых финансовых потоков и мировых валютных рынков¹⁸;

- универсализация банковского бизнеса, что проявляется в стирании различий между коммерческими банками, инвестиционными институтами, страховыми компаниями, и появление финансовых учреждений глобального универсального типа, так называемых глобальных финансовых универмагов, способных предоставлять весь спектр услуг вышперечисленных учреждений, а также услуг смешанного характера. Универсализация банковского бизнеса является ответом на все возрастающие потребности клиентов, которые выдвигают спрос на широкий набор финансовых услуг и желают его удовлетворения в одном месте¹⁹.

Таким образом, отметим, что быстрое и постоянное совершенствование банковских продуктов и услуг, а также каналов их продвижения на базе современных информационных и коммуникационных технологий придали банковскому бизнесу инновационный характер.

Внедрение финансовых инноваций и финансового инжиниринга облегчается за счет получивших распространение в последние годы процессов деконструкции, т.е. разделения единого процесса оказания банковской услуги на отдельные самостоятельные звенья - производство, сбыт и собственно оказание услуги, в результате чего производство услуги отделяется от ее продажи клиенту²⁰. Причем зачастую производство и продажу осуществляют разные организации, что ускоряет разработку и внедрение как информационных, так и финансовых инноваций.

¹ Акопова Е.С., Ефременко И.Н. Влияние глобализации мировой экономики на механизм экономической интеграции // Экон. науки. 2011. № 12. С. 291.

² Рязанов В. Антикризисная политика в России: стратегические приоритеты и текущие задачи // Экономист. 2009. № 12. С. 4-5.

³ Андреева А.В. Финансовая глобализация и кризис инновационных финансовых инструментов // Экон. науки. 2011. № 5. С. 293.

⁴ Влияние финансовой глобализации на национальную кредитно-банковскую систему: кол. моногр. / под ред. Е.М. Поповой. СПб., 2010. С. 3.

⁵ Акопова Е.С., Ефременко И.Н. Указ. соч. С. 295.

⁶ Национальные банковские и страховые системы с развивающимися рынками в условиях глобализации: сб. науч. ст. / под ред. М.А. Эскиндарова, В.В. Думного. М., 2009. С. 7.

⁷ Епифанцева Н.И. Банковская конкуренция как составная часть развития банковской системы // Теория и практика финансового и банковского дела на современном этапе: материалы III Межвуз. конф. аспирантов и докторантов, 4, 5 дек. 2001 г. / под ред. А.И. Михайлушкина, Н.А. Савинской. СПб., 2001. С. 139.

⁸ Влияние финансовой глобализации... С. 5.

⁹ Экономическое поведение участников финансового рынка в условиях глобализации: монография / под ред. М.В. Мазаевой. Тюмень, 2009. С. 83.

¹⁰ Влияние финансовой глобализации... С. 3.

¹¹ Экономическое поведение участников финансового рынка... С. 84.

¹² Влияние финансовой глобализации... С. 7.

¹³ Колкарева Э.Н., Родин Д.Я., Симонянц Н.Н. Банковская конкуренция как фактор формирования инновационного финансового поведения региональных банковских структур // Финансы и кредит. 2010. № 2 (386). С. 47.

¹⁴ Экономическое поведение участников финансового рынка... С. 85.

¹⁵ Колова Е.Ю. Влияние сделок М&А на интеграционные процессы: отраслевые приоритеты, проблемы и перспективы рынка М&А в России // Экон. науки. 2011. № 5. С. 408.

¹⁶ Андреева А.В. Финансовая глобализация и кризис инновационных финансовых инструментов // Экон. науки. 2011. № 5. С. 293.

¹⁷ Влияние финансовой глобализации... С. 6.

¹⁸ Омельченко А.Н., Хрусталева Е.Ю. Методы повышения кредитно-инвестиционного потенциала банковской системы России // Финансы и кредит. 2010. № 4. С. 68.

¹⁹ Экономическое поведение участников финансового рынка... С. 86.

²⁰ Влияние финансовой глобализации... С. 13.

Поступила в редакцию 04.05.2012 г.