

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В БАНКОВСКОМ ДЕЛЕ

Финансово-кредитная система каждой страны имеет свои особенности развития и функционирования. Но в связи с глобализацией финансовых рынков, географической экспансией кредитно-финансовых институтов, их консолидацией, все отчетливее прослеживаются общие для большинства стран тенденции в развитии данных институтов.

Адекватность организации деятельности любого кредитно-финансового посредника зависит от степени ее соответствия условиям функционирования. При этом необходимо учесть, что последние постоянно меняются. Когда предприятие ориентировано при проведении изменений на текущее состояние финансовой среды, неизбежно определенное запаздывание срока введения оптимальной структуры по отношению ко времени действия условий, для которых она создана. Устранить запаздывание возможно на основе учета устойчивых тенденций в изменении факторов.

Достаточно очевидно, что влияние мировых тенденций на Российскую экономику с каждым годом усиливается. Причем это влияние наиболее заметно именно в финансово-кредитной сфере.

Таким образом, можно сделать вывод о большой актуальности изучения мировых тенденций в финансово-кредитной сфере, и в частности, в банковском деле как наиболее важном сегменте.

Перестройка сферы финансовых услуг происходит под воздействием следующих взаимосвязанных и взаимозависимых факторов: 1) ослабление внешнего регулирования, 2) сближение потребительских качеств финансовых продуктов, 3) стирание географических границ, 4) секьюритизация, 5) развитие новых технологий автоматизации и телекоммуникации. Результатом действия факторов стало взаимное проникновение банков и небанковских финансово-кредитных институтов в нетрадиционные для них сферы деятельности и рост

конкуренции между ними. Разница между финансовыми услугами, предоставляемыми банками и их небанковскими конкурентами, становится практически незаметной. Современные информационные технологии позволили сделать максимально доступными для потребителей услуги небанковских фирм, в большинстве своем не имеющих отделений в отличие от банков. В то же время уровень операционных издержек банков относительно других финансовых институтов остается сравнительно высоким. Так доля операционных издержек фондов денежного рынка, оказывающих конкурирующие с банковскими услуги, составляет менее 0,5 % их активов. А операционные издержки коммерческих банков, ориентированных на оказание розничных услуг, приблизительно равны 4-5 %¹.

Объяснить имеющиеся факты и заглянуть в будущее финансовой отрасли позволяет функциональный взгляд на финансовую систему.

Финансовая система должна обеспечивать выполнение следующих функций: 1) проведение платежей; 2) трансформацию экономических ресурсов во времени и пространстве; 3) аккумуляцию денежных средств для обеспечения потребностей крупных предприятий; 4) управление риском посредством страхования, диверсификации, хеджирования, методов ограничения свободы заемщиков; 5) предоставление финансовой информации для принятия решения в различных сферах экономики. В то время как содержание деятельности кредитно-финансовых учреждений претерпевает революционные изменения, функции финансовой системы в целом меняются незначительно.

Направление эволюции коммерческого банка помогает понять взгляд на него как на финансового посредника, имеющего исключительное право на совмещение операций по открытию и ведению счетов до востребования и выдаче ссуд². При осуществлении названных операций банком выполняются

¹ Dwight B. Crane, Zvi Bodie. The Transformation of Banking // Harvard business review. 1996. March-April. P. 112.

² Об этом подробнее см.: Развитие финансово-кредитного механизма в российской экономике: Тез. докл. Ростов н/Д, 1998. С. 79-80.

первые четыре из пяти функций финансовой системы. Большинство банков предоставляет и финансовую информацию. Совокупность небанковских финансовых институтов тоже способна удовлетворить потребности экономики в базовых финансовых функциях. Однако отдельный небанковский посредник обычно выполняет не более одной или двух базовых функций. Такая специализация, проходящая параллельно процессу концентрации, дает возможность небанковским институтам иметь более низкие издержки, и, следовательно, стоимость услуг по сравнению с коммерческими банками.

В этих условиях основными задачами банков, от которых зависит их выживание, являются: реинтеграция выполняемых функций в новые продукты, более полно удовлетворяющие потребности клиентов и менее эластичные по цене, а так же снижение издержек.

Аспирант кафедры «Банковское дело»,
РГЭА, Мазняк В. М.