

## **Влияние глобализации на инновационное развитие в банковском секторе**

В современном мире глобализация является основной тенденцией развития мировой экономики, в той или иной степени влияющей на все происходящие в ней процессы. Значительное воздействие глобализация оказала и продолжает оказывать на функционирование национальных банковских систем.

Глобализация и рост нестабильности, характеризующие в последние десятилетия (с 1970-х годов) развитие мировой экономики, особенно четко проявляются в банковском секторе, наиболее чувствительном к внешним факторам. Глобализация экономики привнесла серьезные изменения в банковскую деятельность.

Процесс финансовой глобализации имеет как отрицательные, так и положительные последствия, при этом одним из несомненных плюсов является стимулирование развития инноваций на финансовых рынках и, в частности, в банковском секторе. Модернизация используемых и создание новых финансовых продуктов и услуг стали ведущим фактором развития глобализирующихся мировых финансовых рынков за последние тридцать лет. Новые финансовые инструменты, технологии и институты, т.е. финансовые инновации, в свою очередь, инициируют масштабные преобразования соответствующих финансовых рынков и, как следствие, воздействуют на развитие национальной и мировой экономики в целом.

Развитие глобализации на рынках банковских услуг неизбежно ведет к усилению конкуренции на национальных банковских рынках. При этом национальные банки зачастую оказываются менее конкурентоспособны, чем международные игроки. Таким образом, инновационное развитие становится важнейшим условием достижения конкурентного преимущества коммерческих банков в глобализированном финансовом пространстве. Либерализация финансовой сферы означает отмену ограничений для входа нерезидентов на национальные рынки. Она открывает простор для развития заграничной филиальной сети банков и формирования международного банковского бизнеса, что, естественно, усиливает конкурентную борьбу, но одновременно активизирует консолидацию банковского капитала. В банковской сфере увеличивается количество слияний и поглощений, расширяются и становятся более разнообразными формы кооперации банков между собой и небанковскими кредитно-финансовыми организациями. Чтобы выдержать давление конкуренции, банки вступают в стратегические альянсы, участвуют в различных консорциумах, осуществляют

синдицированное кредитование и т. п. Все эти изменения в банковском бизнесе также требуют инновационного подхода для сохранения и увеличения конкурентоспособности.

Инновации в банковском секторе – это разнообразные (экономические, организационно-управленческие, институциональные, финансовые, информационно-технологические) нововведения во всех сферах функционирования банка. Результаты таких нововведений могут проявляться в расширении клиентской базы банка и его филиальной сети, увеличении доли рынка, сокращении транзакционных издержек проведения банковских операций, в обеспечении устойчивости функционирования банка в долгосрочной перспективе. В условиях растущей конкуренции на глобализирующихся рынках банковских услуг банковские инновации в основном направлены на привлечение новых и удержание существующих клиентов, а также на расширение спектра предоставляемых услуг и совершенствование технологий их предоставления клиентам.

Примеры инноваций в банковском секторе:

- разработка новых финансовых продуктов, новых видов услуг или новых модификаций существующих услуг и продуктов;
- внедрение инновационных методов продаж, внешних характеристик продукта; разработка инновационных маркетинговых стратегий;
- технологические инновации, связанные с изменением технологического обеспечения внутрибанковских процессов, оказания услуг клиентам;
- структурные инновации - преобразование организационной структуры банка или его отдельных структурных подразделений для увеличения эффективности их функционирования.

В условиях процесса глобализации развитие всех сфер экономической жизни все больше определяется действием не национальных и региональных, а общемировых факторов. Глобализация сопровождается дерегулированием банковской деятельности и либерализацией финансовых рынков. На волне дерегулирования стираются институциональные разграничения между различными видами банковской и финансовой деятельности: коммерческой, инвестиционной, страховой и т. п. В результате банки вынуждены конкурировать одновременно во многих сегментах финансового рынка, причем не только друг с другом, но и с другими финансовыми институтами - страховыми и инвестиционными фондами, финансовыми компаниями и т. д. Этим определяется широкое внедрение продуктовых, технологических, организационных, управленческих инноваций в банковском секторе. Современный банк – это не только источник кредитных ресурсов, но и высокотехнологичный финансовый институт, готовый комплексно

обслуживать сложные коммерческие сделки и проекты с партнерами в разных уголках планеты.

Процесс развития инноваций в области информационных технологий и глобализация в банковском секторе тесно взаимосвязаны. С одной стороны, появление успешных иностранных банков на национальных рынках банковских услуг приводит к увеличению качества и доступности финансовых услуг, увеличивая банковскую конкуренцию и давая стимул для инновационного развития национальных банков. Появление иностранных игроков способствует быстрой передаче лучших навыков управления, наиболее эффективных процедур и новейших информационных систем. Многие глобально активные банки – наиболее эффективные и конкурентоспособные в своей родной стране, поэтому они привносят более эффективные навыки и системы управления, а также информационные технологии на национальные банковские рынки других стран. Кроме того, иностранные банки стимулируют инновационное развитие на рынке банковских услуг путем участия в капитале национальных банков, расширяя таким образом финансовые возможности для внедрения инноваций.

С другой стороны, именно бурное развитие информационных технологий создало условия для масштабной глобализации банковской деятельности. Глобализация неразрывно связана с прогрессом в информационных технологиях, именно благодаря им она и обрела широкий размах и высокие темпы. Внедрение новых электронных технологий, средств коммуникации, высокотехнического оборудования обеспечило более качественную и быструю передачу информации, а это, в свою очередь, дало возможность более оперативно манипулировать финансовыми потоками в масштабах мирового хозяйства в соответствии с требованиями его субъектов. Постоянно совершенствуясь, информационные технологии получают все новые возможности применения в банковской отрасли. Совсем недавно информационные системы использовались преимущественно для автоматизации сбора и обработки банковской информации, а также для планирования и контроля в банках. Они рассматривались как средство сокращения объема ручного труда и снижения банковских издержек. На современном этапе информационные технологии стали движущей силой радикальных структурных изменений в банковском бизнесе. Они в полном смысле слова преодолевают пространство и время, открывая банкам круглосуточный выход на любые географически отдаленные рынки. Например, к настоящему времени сложилась система, когда клиенты банка могут управлять своими счетами, а также осуществлять ряд операций дистанционно. Такая система в целом получила название онлайн-банкинг (online banking). Удаленное управление банковскими счетами может осуществляться различными способами:

- посредством телефона - телебанкинг (telebanking);
- персонального компьютера - е-банкинг (e-banking);
- Интернета - интернет банкинг (Internet banking);
- портативных устройств - мобильный банкинг (mobile banking, m-banking).

Реализуется стандартизация всемирной клиринговой и расчетной системы. Функционирование таких систем взаимозачетов, как TARGET, дополняется созданием всемирной клиринговой палаты для проведения платежей в реальном времени. В итоге становится доступной информация о ходе торгов в режиме реального времени, снижаются риски, ускоряются расчеты.

Стоит отметить, что такие традиционные конкурентные преимущества банков, как тесные долговременные контакты с клиентами и развитая филиальная сеть, частично теряют свое значение. Новое поколение клиентов охотнее пользуется услугами Internet banking, чем традиционными каналами, предоставляемыми филиальной сетью. Современные мультимедийные средства в состоянии обеспечить виртуальное интерактивное общение банка с клиентом, которое практически заменяет личное общение с ним в филиале. Новые технологии сокращают информационную асимметрию, повышают степень прозрачности рынка, делают более доступной информацию о клиентах.

Технологические нововведения на банковском рынке определяются общим поступательным движением научно-технического прогресса. Они явились мощнейшим фактором взаимозависимости финансовых рынков. Интеграция и однонаправленное движение отдельных сегментов мирового рынка становятся возможными в том числе и благодаря новой технической инфраструктуре рынка, техническим достижениям в сфере обработки информации и телекоммуникаций, обеспечивающих высокую скорость транзакций, информационную прозрачность рынков. Новые средства связи, компьютеризация радикально изменили материальную основу существования всех секторов экономики, в том числе и финансового. Положительным следствием глобального технологического перевооружения финансовых рынков на основе электронных, в том числе интернет-технологий, является активизация конкуренции, повышение качества банковских услуг, их диверсификации, возможность значительного увеличения объемов операций с новыми производными финансовыми инструментами.

Как уже указывалось, глобализация и информационные технологии усиливают конкуренцию в банковской отрасли. Кроме того, глобализация и информационные технологии вынуждают банки конкурировать с широким кругом небанковских финансовых организаций. Во-первых, технологии в режиме online, обеспечивая

прозрачность рынка, позволяют клиентам без особых затрат сил и времени выбирать наиболее выгодные для них предложения услуг, что сокращает для банков возможности «ценового маневра». 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 телекоммуникационные фирмы. Последние, как правило, ориентируются не на проведение отдельных операций, а предлагают индивидуальный пакет услуг для каждого клиента. Снижается роль классических косвенных финансовых посредников, таких, как традиционные депозитно-ссудные учреждения – банки, и происходит возрастание значимости инвестиционных банков и финансовых компаний. Они являются главными конкурентами банков на финансовых рынках – прежде всего с точки зрения предпочтения прямого (через ценные бумаги), а не косвенного (через ссудные операции) корпоративного финансирования.

Крупные банки организуют мощные информационные структуры, соединяющие клиентов с финансовыми, инвестиционными и товарными рынками. Они оказывают широкий спектр консалтинговых услуг, предоставляют данные о состоянии рынка и о работающих на нем организациях. Новыми становятся отношения между банками и их клиентами. Снижается роль банков в качестве посредников, они начинают выступать в роли организаторов торговли, стремясь создавать максимально удобные и комфортные условия для работы клиентов, например, на валютном рынке.

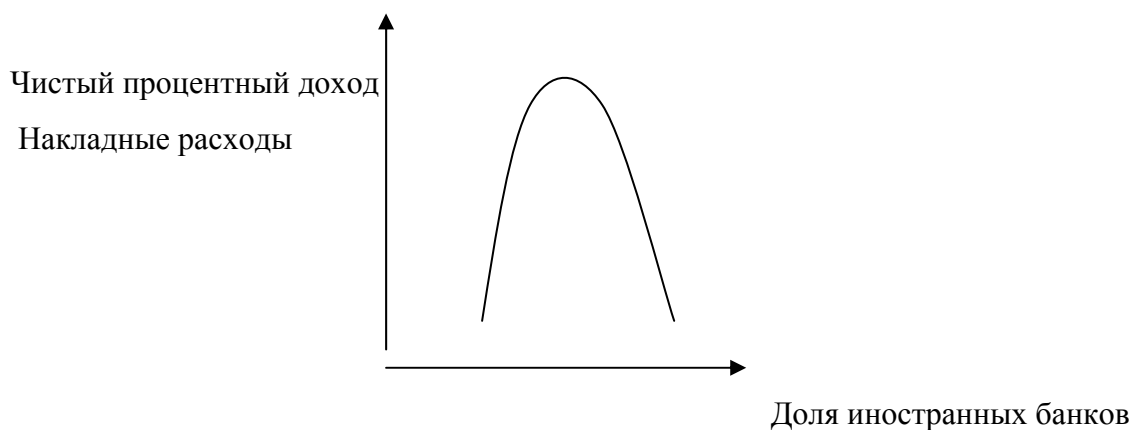
Усиливается тенденция интеграции банков со страховыми компаниями, основная причина этого – сближение банковской и страховой деятельности. Многие банки начали вытеснять с рынка специализированные консалтинговые компании. Уже длительное время они участвуют в проектном финансировании. Основным источником дохода многих современных банков становятся спекуляции на финансовых рынках.

Усиление конкуренции вызывает давление со стороны издержек, банки ради поддержания конкурентных цен на услуги постоянно борются за сокращение затрат, внедряя схемы контроля издержек и анализа эффективности. Вместе с тем желание соответствовать требованиям времени заставляет их увеличивать расходы на внедрение новых информационных и телекоммуникационных технологий, развивать дополнительно к существующей филиальной сети электронные дистрибутивные каналы. Соответственно, банки сталкиваются с необходимостью разрешения противоречия между стремлением к экономии и необходимостью крупных капитальных вложений.

Интересна иллюстрация эффекта распространения инновационных технологий и практик с помощью эмпирических данных в исследовании, проведенном в 2003 году

авторами Н. Гермес и Р. Ленсинк<sup>1</sup>. Анализ данных за 1990-1996 гг., то есть за период наиболее интенсивного развития процесса финансовой глобализации, охватывающих развивающиеся страны Латинской Америки, Восточной Европы, Африки и Азии, позволил проиллюстрировать влияние глобализации на банковские рынки. Исследователи эмпирически подтверждают гипотезу о том, что влияние вхождения иностранных банков на национальный банковский рынок стран с развивающимся рынком может быть представлено нелинейной зависимостью, т.е. вхождение иностранных банков может оказывать как положительное, так и отрицательное влияние на зависимые переменные, включенные в анализ. Графически выведенная зависимость представлена на Рис. 1.

**Рисунок 1. Влияние вхождения иностранных банков на национальный банковский рынок стран с развивающимся рынком**



Перевернутая U-образная форма исследуемой зависимости объясняется следующим образом. На начальных этапах вхождения иностранных банков, когда их доля невелика, значительную роль играют эффекты распространения инновационных технологий и практик. При этом растут издержки национальных банков, т.к. внедрение новых технологий и систем управления требует значительных инвестиций. В то же время, у национальных банков еще сохраняется относительно сильная рыночная власть, поэтому они имеют возможность увеличивать чистый доход для того, чтобы окупить инвестиционные вложения. Поэтому доходы увеличиваются. После того, как доля иностранных банков на национальном рынке и доля их активов становятся значительными, начинает действовать эффект возрастания конкуренции. Этот эффект превышает воздействие эффекта распространения новых технологий, и издержки национальных банков начинают снижаться. Национальные банки начинают терять рыночную власть, позволяющую увеличивать процентный доход и ставки на непроцентные услуги. Следовательно, они начинают снижать издержки и вынуждены

---

<sup>1</sup> Hermes, N., Lensink, R. The impact of foreign bank entry on domestic banking markets: a note. University of Groningen, Research Institute SOM (Systems, Organizations and Management), 2003.

увеличивать эффективность, чтобы компенсировать потерю рыночной доли. Доходы снижаются под влиянием возросшей конкуренции.

Таким образом, в странах с развивающимся рынком эффекты снижения доходов и издержек национальных банков вследствие вхождения иностранных банков начинают действовать только после достижения показателями иностранного присутствия определенного минимального уровня. Вхождение иностранных банков в краткосрочном периоде создает сложности для национальных банков, т.к. последние часто не в состоянии конкурировать с сильными интернациональными игроками. Но в долгосрочном периоде это приводит к повышению эффективности национальной банковской системы.

\* \* \*

Таким образом, глобализация и инновационное развитие – две тенденции, определяющие современную финансовую и в целом экономическую жизнь, оказывают противоречивое воздействие на банковский бизнес. С одной стороны, они открывают перед ним новые возможности, а с другой - усиливают давление традиционных и новых конкурентов, требуют нестандартных, быстрых решений, затрагивающих стратегию их развития.

Чтобы не потерять конкурентные преимущества, банки должны постоянно совершенствовать свои операции и услуги, внедрять более прогрессивные структуры управления, которые позволяли бы гибко реагировать на изменяющиеся внешние условия и одновременно обеспечивали бы качество деятельности, контроль издержек и эффективности.