

Секция «3. Современные реалии мировой экономики»

НЕКОТОРЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В МИРОВОЙ БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ В ПОСЛЕКРИЗИСНЫЙ ПЕРИОД

Мухина С.А.¹, Караева А.Т.²

*1 - ФУ РФ - Финансовый университет при Правительстве РФ, Факультет финансов и кредита, 2 - Финансовый университет при Правительстве РФ, Факультет финансов и кредита, Москва, Россия
E-mail: mukhinaswetlana@yandex.ru*

Научный руководитель

к. э. н. Сумароков Евгений Валерьевич

I. Новые тенденции в глобальной банковской среде Доля экономической активности на основе оценки доходов в банковском секторе после 30 лет стабильного роста упала сразу после глобального финансового кризиса. Заглядывая вперед, можно сказать, что доходы снизятся до уровня 50т ВВП в период до 2020 года. На самом деле это и есть базовый сценарий для всей мировой банковской отрасли. Согласно прогнозу, развитие этой отрасли будет идти с той же скоростью, что и рост номинального ВВП, следуя таким моделям развития, что и в других отраслях. На развитых рынках факторы способствующие этой траектории включают снижение доли заемного капитала, ужесточение регулирования, которые потребуют от банков повысить коэффициенты эффективности использования банковского капитала. На развивающихся рынках процесс банковского проникновения идет относительно медленно (например, менее 4Мехико, Нигерии и России). На других рынках этот процесс снизился (например, в Китае с 6,2основном в результате либерализации кредитной политики, основанной на снижении доходности). Этим силам вряд ли смогут противостоять положительное воздействие развития процесса банковского проникновения в Бразилии (свыше 10инфраструктуру и появление нового класса заемщиков в развивающихся странах. Если процентные ставки на развитых рынках будут расти быстрее, чем ожидается, или вдруг неожиданно произойдет появление инновационных банковских продуктов, развитие отрасли укрепиться.

II. Дальнейшие пути развития реструктуризации европейских банков. Европейские банки в значительной степени созрели для реструктуризации. После пяти лет относительного застоя в экономике многие банки продолжают испытывать трудности, связанные с финансированием, переходом к использованию высокозатратного капитала, изменениями в нормативных документах, а также ужесточением требований к размеру капитала. Банкам нужно расширять фондоемкие операции и упрощать свою структуру для того, чтобы более эффективно конкурировать в рыночных сегментах, количество которых сократилось. Ввиду выше изложенного, можно сказать, что европейские банки готовы отказаться от приблизительно 725 активов в различных сегментах рынка банковских услуг на различных территориях. Из таблицы следует, что банковская деятельность продолжает сокращаться. Начиная с 2007 года, когда банки заключили сделки на общую сумму в 207 млрд долл, единственный подъем в их деятельности пришелся на 2008 год, когда правительства начали оказывать финансовую помощь в размере 322 млрд долл, для того чтобы спасти наиболее уязвимые финансовые институты. Объем сделок достиг 67 млрд долл в 2012 году, что

представляет собой скромное увеличение, по сравнению с низким объемом сделок в 2010 и 2011 гг. При том что в 2013 году этот процесс идет медленнее и сделок пока заключено на 28 млрд долл, этого достаточно, чтобы представить себе общие тенденции этого года, каковыми являются.

1. Вынужденная реструктуризация банков, получивших финансовую помощь. Помощь со стороны государства часто оказывается вместе с введением определенных ограничений и условий деятельности. Ключевой особенностью поддержки, предоставленной Европейским союзом и национальными правительствами, является требование к банкам «отчуждать» активы с целью повышения ликвидности и возврата оказанной помощи. В итоге, многие генеральные директора европейских банков теперь вынуждены проводить программы реструктуризации, чтобы удовлетворить условия договора, подписанного с европейскими и национальными регуляторами. В особо тяжелых случаях, активы некоторых банков могут быть сокращены вдвое и тогда не избежать тяжелых и болезненных процедур.
2. Продажа банковских активов, принадлежащих правительству. Финансовая помощь банкам привела к тому, что активы стоимостью в миллиарды евро перешли в руки правительства. В целом власти не считают себя полноправными владельцами банков. Есть надежда, что доля государства будет возвращена частному сектору, когда это позволят условия на фондовых рынках. Растущий дефицит в государственном секторе, давление общественности, желание продвигать конкуренцию и реализовать прибыль естественно подталкивает правительство к отчуждению своих владений банковскими активами. Отчуждение некоторых активов уже началось.
3. Необходимость увеличения собственного капитала. Правительства по всей Европе стимулирует банки к тому, чтобы они избавлялись от «токсических» активов. Например, в Испании Европейский союз потребовал создать так называемый плохой банк – Компанию для управления банковскими активами после реструктуризации банковской системы – как условие в обмен на помощь в размере 100 млрд долл в Испанский банковский сектор. К концу февраля 2013 года эта компания приобрела кредитные активы на сумму 52 млрд долл, выданные испанскими финансовыми институтами. Более того, несмотря на предпринятые попытки уменьшить долю заемного долга (капитала) и улучшить показатели фондоотдачи, банки все еще нуждаются в капитале. При наличии дефицита капитала на рынке, банки вынуждены отчуждать свои активы для того, чтобы привлечь средства – и такие продажи могут практически стать необходимостью до того как инвесторы начнут снова открывать свои кошельки. По оценкам европейские банки должны выпустить акции на сумму свыше 100 млрд долл, чтобы удовлетворить свои потребности в капитале.
4. Необходимость повышения доходности. Ожидается, что доходы всей банковской отрасли будут существенно и структурно ниже, чем до 2008 года. Чтобы ускорить их получение, финансовые институты должны создать критическую массу в своих основных видах коммерческой деятельности и избавиться от дополнительных и высокотратных операций, не связанных. Следовательно, будет происходить сдвиг в сторону расширения объема основных видов деятельности под управлением их полноправных владельцев. Это приведет к развалу некоторых конгломератов, возникших в результате поглощений последней волны, и, вероятно, к резкому увеличению слияний среди равных, которые стремятся к укрупнению своего основного бизнеса. Аналогично этому, многие другие банки захотят избавиться от низкодоходных и медленно развивающихся бизнесов, таких как проведение расчетов по платежным инструментам в области инфраструктуры, в такой сфере,

как обслуживание ценных бумаг, где эффект масштаба и повышение производительности весьма неопределенные. Оказание услуг инфраструктуре могут быть отданы на аутсорсинг. На самом деле это уже происходит. Например, банк ING продал Citi свои кастодиальные услуги и дочерние фирмы, обслуживающие ценные бумаги в Болгарии, Чешской Республике, Венгрии, Румынии, России, Словакии, Украине в апреле 2013 года. Когда этот процесс достигнет пика, скупка бизнесов неевропейскими банками вероятно будет неизбежной частью в реструктуризации банковского сектора. Свыше 16 из 20 крупнейших в мире банков неевропейского происхождения. Большинство из них лучше капитализированы и оперируют суммами денежных средств, которые намного выше, чем у их европейских партнеров, для которых капитал, необходимый для того, чтобы господствовать в этом секторе, недостижим. Это дает неевропейским банкам прекрасную возможность заполучить некоторые активы, которые все еще оцениваются по балансовой стоимости, также как и другие активы в сфере оказания услуг малому бизнесу и физическим лицам, которые могут потенциально оказаться очень доходными.

III. Особенности новой эры в развитии Азиатских банковских услуг для малого бизнеса и физических лиц. Этот вид банковских услуг в Азии на пороге новой эры. По прогнозу, к 2015 году в азиатском регионе будет находиться больше банковских активов, чем в Европе, что сделает Азию регионом вторым в мире по величине после США в области управления(?). Начиная с 2010 года, доходы в этом секторе банковских услуг в Азии растут и достигнут 900 млрд долл к 2020 году. Новая эра в азиатской банковской сфере откроет большие возможности, но воспользоваться ими будет нелегко. Быстроменяющееся поведение потребителей заставит банки полностью репозиционировать свои бизнес модели. Новые нормативные требования и высокорисковые сегменты рынка банковских услуг будут способствовать увеличению затрат на ведение бизнеса и снижению доходов. На рынке появятся новые конкуренты, которые будут бороться за свою долю доходов. Атаки на банковскую отрасль со стороны представителей небанковского бизнеса уже начались и их основным оружием являются прямые платежи. Исходя из вышеизложенного можно сделать следующие выводы: 1. Несмотря на резкий рост доходов, азиатские банки ожидают снижение доходности собственного капитала на 4-5 процентных пунктов в предстоящие годы. 2. В отличие от периода появления цифрового банкинга, когда потребители приветствовали низкие цены, сегодня клиенты хотят лучше контролировать свои финансы и рассчитывают на справедливые и прозрачные цены. Результаты исследования цифрового банкинга в Азии подводят к выводу о том, что банки должны сделать цифровой банкинг неотъемлемой частью своих операционных моделей. 3. Банки, наконец, стали получать доход от своих инвестиций в развитие информационных технологий в сфере оказания услуг своим клиентам, однако банковские филиалы с кассиром и контролером еще не ушли в прошлое. Они будут по-прежнему играть важную роль на развивающихся рынках, но уже по-новому. Банкам следует проанализировать конкретные экономические особенности своих рынков, прежде чем принять решение об уменьшении сети своих филиалов. 4. Как и во многих странах мира концепция «фокусирования на клиента» широко обсуждается и в азиатском регионе. Однако многие банки до сих пор не могут материализовать это расплывчатое понятие. Азиатские банки, оказывающие услуги физическим лицам и малому бизнесу, развиваются очень быстро. Этот регион привлечет больше доходов в абсолютных цифрах, чем развитые регионы. Чтобы победить на рынке этих услуг должны понимать

своих клиентов, свои бизнес модели, а также регулирующие нормативные требования. Это жизненная необходимость для банков.

Литература

1. Whats next for the restructuring of europes banks [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.mckinsey.com/insights/financial_services/whats_next_for_the_restructuring_of_europe_banks
2. A new trend line for global banking [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.mckinsey.com/insights/financial_services/a_new_trend_line_for_global_banking
3. Navigating the new era of Asian retail banking [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.mckinsey.com/insights/financial_services/navigating_the_new_era_of_asian_retail_banking