

РАЗВИТИЕ РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

Расширение состава предоставляемых услуг до уровня соответствующего международным стандартам банковской деятельности является одной из основных задач на пути интеграции Республики Беларусь в мировую банковскую систему. В этой связи приобретает особую актуальность вопрос поиска адекват-

ных линий поведения глобализации на основе собственной национальной хозяйственной модели. Использование опыта, накопленного мировой банковской системой, с учетом потребностей экономики и населения позволит обеспечить повышение уровня и качества жизни, и инновационное развитие экономики.

Цель настоящего исследования заключается в анализе услуг предоставляемых банками в развитых зарубежных странах и в Республике Беларусь, а также определении перспектив расширения состава банковских услуг и оценке потребности клиентов в новых банковских услугах.

Достижение данной цели потребовало решения следующих задач:

- Обобщение опыта работы крупнейших международных банков;
- Систематизация и классификация услуг банков развитых зарубежных стран и сравнение с услугами, оказываемыми в Республике Беларусь;
- Оценка потребности в новых банковских услугах.

Материалы и методы. Проведено исследование опыта крупнейших международных банков на основании распространяемых в печатных изданиях и сети Интернет рекламных и аналитических материалов, а также путем опроса экспертов. Изучены услуги десяти крупнейших банков по величине капитала первого [1] уровня в том числе: Citygroup (США), HSBS Holding (Великобритания), Bank of America Corp (США), JP Morgan Chase & co (США), Mitsubishi UFJ Financial Group (Япония), Credit Agricole Groupe (Франция), Royal Bank of Scotland (Великобритания), Sumitomo Mitsui Financial Group (Япония), Santander Central Hispano (Испания). Поименованные банки, рассмотрены услуги наиболее авторитетных Европейских банков UBS (Швейцария), Deutsche Bank (Германия), Societe Generale (Франция).

Для определения потребности в банковских услугах проведено исследование посредством анкетирования 120 юридических лиц – резидентов Республики Беларусь, в том числе мелкие и средние компании, крупные предприятия.

Результаты исследования. Проведенный сравнительный анализ услуг крупнейших международных банков показал большое разнообразие предоставляемых услуг и продуктов. Высокая конкуренция в банковском секторе предопределяет необходимость постоянного совершенствования услуг и внедрения новых. Несмотря на различия в финансовых системах, традициях ведения бизнеса, законодательных ограничениях инновации в деятельности зарубежных банков можно подразделить на финансовые и информационные.

В сфере информационных технологий происходит внедрение средств анализа и поддержки принятия решений, технологий повышающих эффективность новых каналов сбыта (Интернет, мобильные телефоны, терминалы самообслуживания) и безопасность банковских операций и информации.

Под влиянием конкурентной борьбы происходит изменение и финансовых технологий. Большинство финансовых инноваций основывается на заимствовании уже существующих элементов, присущих традиционным формам бан-

ковской деятельности. Основными тенденциями в области банковских услуг являются: выделение отдельных услуг, объединение услуг и операций на достижение определенной цели, дифференциация в рамках существующей услуги (цель, срок, порядок осуществления), использование новых каналов сбыта. Взаимодействуя в различных комбинациях, появляются новые услуги и продукты, позволяющие осуществлять управление такими категориями, как «доходность-риск», соответствующими потребностям клиентов.

Осваиваются новые сегменты и группы клиентов путем создания услуг, соответствующих экономическому циклу клиента, привлечению нетрадиционных групп клиентов (например, кредитование лиц с низким уровнем доходов). В то же время происходит расширение международного присутствия путем создания сетевых банков, что позволяет использовать эффект масштаба и предоставлять услуги не только внутри одного государства но и способствовать международным экономическим отношениям клиента и оперировать на различных рынках.

Установлено, что зарубежными банками предлагается более 30 видов услуг. Точное число предоставляемых услуг может различаться в зависимости от цели исследования и требуемой степени детализации. В данном исследовании под услугой понимается совокупность фактических и/или юридических действий банка, направленных на удовлетворение потребности клиента. При систематизации услуг принималась во внимание экономическая сущность услуги и правовая форма обязательства.

Для снижения погрешности вызванной различиями в финансовых системах и традициях ведения банковского бизнеса предложена классификация, в основе которой принят критерий потребностей клиента. Любой участник экономических отношений в разные периоды времени испытывает потребность или избышек в денежных средствах, а также необходимость в осуществлении расчетов.

Исходя из принятого классификационного критерия, банковские услуги разделены на 4 группы (Рисунок 1):

- Финансирование - услуги направленные на удовлетворение потребности в денежных средствах (кредитования, лизинг, факторинг и пр.);
- Сбережения и инвестиции, в данную группу включаются услуги позволяющие клиентам размещать временно свободные денежные средства (или иные активы) и получать доход;
 - Расчеты – услуги направленные на осуществление платежей;
 - Прочие.

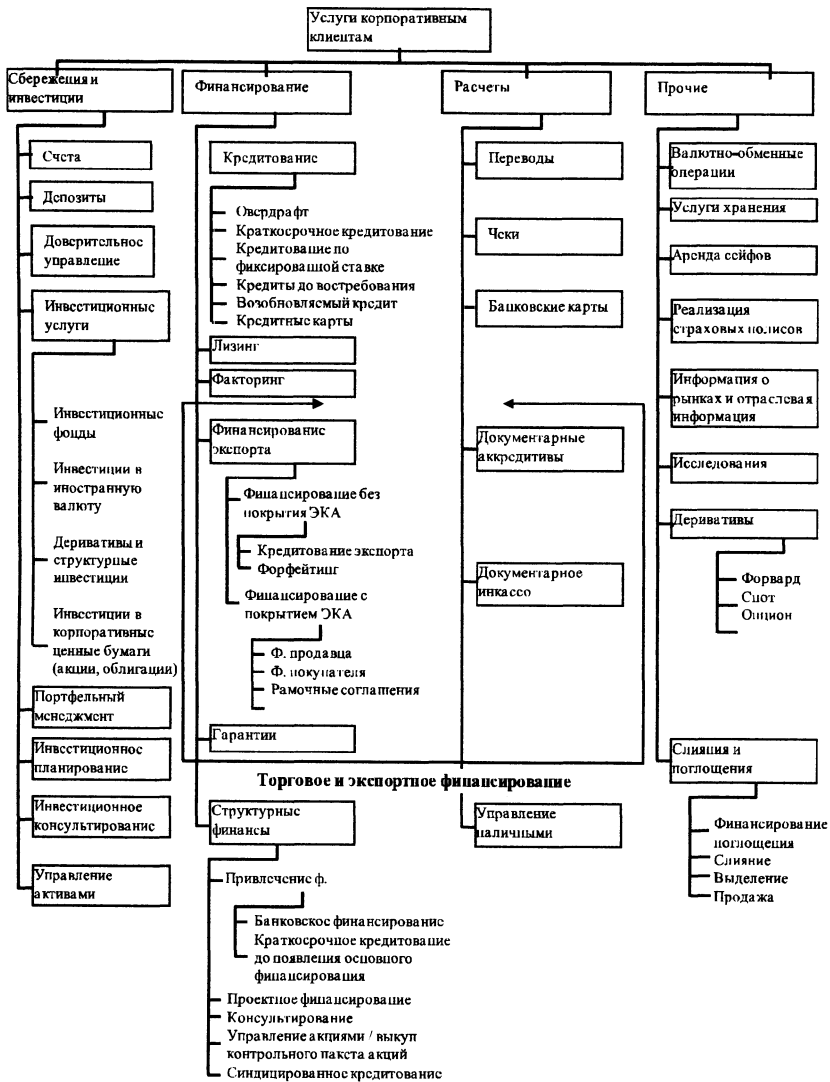


Рисунок 1 – Классификация услуг банков зарубежных стран

На рисунке изображены двадцать восемь основных видов услуг. Каждая из услуг имеет свои разновидности и может также классифицироваться по различным критериям. Например, кредитование в зависимости механизма и условий может выступать в виде овердрафта, кредитования по фиксированной ставке и кредита до востребования.

Выделены в отдельную группу услуги торгового и экспортного финансирования, которые получили широкое распространение в связи с развитием международной торговли и деятельностью транснациональных компаний. В данную группу включаются как расчетные услуги, так и услуги направленные на привлечение финансирования такие как аккредитивы и инкассо, гарантии, услуги по финансированию экспорта с покрытием и без покрытия Экспортных кредитных агентств. Зарубежные банки, работая в тесном сотрудничестве с экспортными кредитными агентствами, повышают возможность клиентов в среднесрочном и долгосрочном кредитовании импортеров оборудования на исключительных условиях, которые не может предложить рынок коммерческих кредитов. Основными агентствами являются US Eximbank, HERMES, JVIC/NEXI, CESCE, ECGD, COFAGE, SAGE и пр. Данные операции используются как средство для улучшения баланса и снижения рисков. Экспортеры могут использовать данные программы для повышения конкурентоспособности своих контрактов, предлагая клиентам дополнительные условия финансирования.

Важное место занимает структурное финансирование, под которым понимаются услуги, при которых качество выпущенных долговых обязательств оценивается на основе прямой гарантии третьей стороны или на основе качества активов заемщика, а не на основе финансовой устойчивости самого заемщика. Выделяют следующие направления структурных финансов, такие как привлечение финансирования, управление и выкуп контрольного пакета акций за счет кредита, проектное финансирование, консультирование. В рамках данного вида услуг возможен подбор потенциального инвестора, анализ кредитоспособности покупателей и приобретаемой компании, разработке структуры финансирования и условий, соответствующих степени риска.

Синдицированное кредитование может быть использовано в качестве стабильного среднесрочного источника финансирования, даже если рынок капитала не предоставляет таких возможностей в связи и размером суммы кредита. Объемы данной услуги зависят от возможностей конкретного банка и, как правило, составляют более 20 млн. долларов США.

Услуги по руководству и выкупу контрольного пакета акций за счет кредита предполагают осуществление банком деятельности по организации и поиску заемных средств и в определенных случаях принятие на себя риска в виде приобретения акций.

Для крупных проектов по созданию инфраструктуры в транспорте, энергетике, водоснабжении, уничтожении отходов и пр. зарубежные банки предлага-

ют специально адаптированные услуги по проектному финансированию, базирующемуся на будущих денежных потоках. Банк может выступать не только в рамках кредитных операций, но и оказывать услуги финансового советника, организатора или агента при синдицированном кредитовании проекта.

На основании предложенной нами классификации проведена оценка состава услуг предоставляемых белорусскими банками. Выявлены услуги, не оказываемые в Республике Беларусь или не нашедшие широко применения. К таким услугам относятся:

- Структурные финансы в том числе: проектное финансирование, привлечение финансирования, консультирование, управление акциями и выкуп контрольного пакета акций, синдицированное кредитование.
- Услуги финансирование экспорта, в том числе под покрытие кредитных агентств и без покрытия кредитных агентств. Предпосылки для данного вида в Республике Беларусь имеются в связи с вступлением в силу 1 января 2007 года Указа Президента Республики Беларусь №534 от 25.08.2006 «О содействии развитию экспорта товаров (работ, услуг)».
- Услуги на фондовом рынке, такие как: инвестиционное планирование, инвестиционные услуги, управление активами, портфельный менеджмент, услуги по размещению корпоративных акций и облигаций, инвестиционное консультирование.
- Опционы, форвард, фьючерсы; слияния и поглощения; исследования и информация о рынках.

Для оценки потребности в новых банковских услугах проведено анкетирование 120 юридических лиц, охватывающих такие сегменты, как мелкие, средние и крупные предприятия. Результаты анкетирования приведены на рисунке 2.

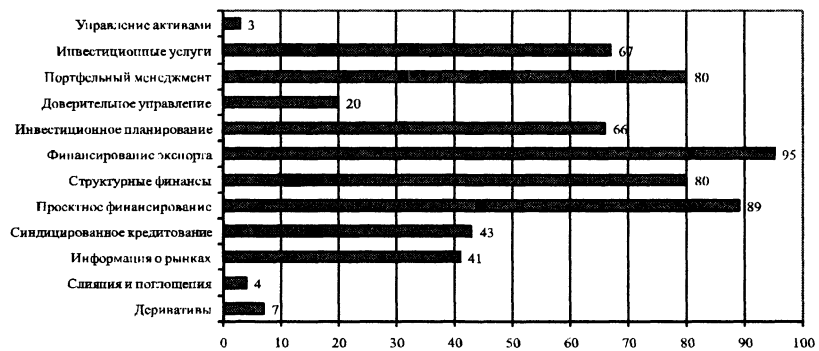


Рисунок 2. Потребность в новых банковских услугах, в процентах.

Приведенные данные свидетельствуют о потребности резидентов Республики Беларусь в услугах проектного финансирования (89%), структурных фи-

нансов и портфельного менеджмента (80%), финансирования экспорта (95%). Наименьшую степень заинтересованности юридические лица проявили в отношении услуг по управлению активами, слияния и поглощения, деривативах.

Помимо отличий в составе предоставляемых услуг следует отметить ориентированность иностранных банков на все циклы экономической жизни клиента и формирование портфеля услуг, отвечающего требованиям различных клиентов.

Таким образом, исследование опыта предоставления банковских услуг крупнейшими международными банками и рынка Республики Беларусь в области состава предоставляемых услуг позволило сформулировать следующие выводы:

- Обобщен опыт зарубежных банков по предоставлению услуг клиентам и определены основные направления развития финансовых и информационных технологий.

- На основании предложенной нами классификации произведена систематизация банковских услуг зарубежных стран и выявлены услуги, не оказываемые в Республике Беларусь. К таким услугам относятся услуги финансирования глобальной торговли и экспорта, услуги по инвестированию и привлечению финансирования с помощью инструментов фондового рынка, а также структурные финансы.

- Произведена количественная оценка потребности в новых банковских услугах на основании анкетирования клиентов.