

Тан Чжэхао

студент

2 курс магистратуры, Институт социально-гуманитарного

образования

Московский педагогический государственный университет

Россия, г. Москва

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ВЫБОР ФИНАНСОВОЙ ХОЛДИНГОВОЙ ГРУППЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В НОВУЮ ЭПОХУ

Аннотация:

В связи с замедлением экономического роста Китая и корректировкой его промышленной структуры традиционная модель развития бизнеса и роста коммерческих банков является неустойчивой, а ограничения на капитал и проблемы с качеством активов становятся все более заметными. В новой ситуации коммерческие банки продвигают интегрированные операции в форме финансовых холдинговых групп и снижают общие операционные расходы и повышают конкурентоспособность на рынке за счет предоставления финансовых услуг “одного окна”. В статье подробно анализируется состояние развития и существующие проблемы банковской финансовой холдинговой группы Китая и выдвигаются политические предложения, такие как содействие предоставлению комплексных финансовых услуг в различных секторах и дочерних компаниях, создание и совершенствование платформы обмена информацией группы, повышение уровня комплексного управления рисками и выполнение хорошей работы на платформе стратегической поддержки финансовых технологий.

Ключевые слова: Финансовая холдинговая группа; Коммерческий банк; Стратегия развития

Tangzhehao

student

2 courses of a magistrac, Institute of social arts education

Moscow pedagogical state university

STRATEGIC CHOICE OF THE FINANCIAL HOLDING GROUP OF THE BANKING SYSTEM IN THE NEW ERA

Summary:

Due to the slowdown in China's economic growth and the adjustment of its industrial structure, the traditional model of business development and growth of commercial banks is unstable, and restrictions on capital and problems with asset quality are becoming more and more noticeable. In the new situation, commercial banks promote integrated operations in the form of financial holding groups and reduce overall operating costs and increase competitiveness in the market by providing "one-stop shop" financial services. The article analyzes in detail the state of development and existing problems of the banking financial holding group of China and puts forward policy proposals, such as promoting the provision of comprehensive financial services in various sectors and subsidiaries, creation and improvement of the group's information exchange platform, increasing the level of integrated risk management and performing good work on the platform of strategic support of financial technologies.

Keywords: Financial Holding Group; Commercial Bank; Development Strategy

Поскольку экономическое развитие Китая вступает в новую эру, экономическая и финансовая среда, с которой сталкивается банковская отрасль, претерпела глубокие изменения: с точки зрения международной среды, банковский надзор стал более строгим после финансового кризиса, а ослабление доступа для частных и иностранных банков усилило конкуренцию в банковской отрасли; с точки зрения внутренних условий, под влиянием маркетизации процентных ставок прибыльность коммерческих банков снизилась, а финансовая дематериализация привела к ограничению пространства на банковском рынке. В этом контексте многие финансовые учреждения продвигали интегрированные операции посредством организации финансовых холдинговых групп, способствовали взаимному проникновению

различных типов финансового бизнеса и ускорили темпы стратегических преобразований. Самым большим преимуществом финансовой холдинговой группы является открытие связей между банковским делом, страхованием, ценными бумагами, трастами, управлением активами и другими видами бизнеса, а также с помощью “универсальных” финансовых услуг в полной мере использовать преимущества смешанных отраслей и снизить общие операционные расходы; за счет внедрения внутренних и внешних стратегии сотрудничества способствуют совместному использованию и координации ресурсов, таких как клиенты, продукты, каналы, фонды, исследовательские мощности и информационные технологии, снижению операционных расходов, повышению операционной эффективности, повышению конкурентоспособности на рынке, повышению общей прибыльности группы и влияния бренда, а также реализации стремительного развития группы.

1. Определение концепции и основной бизнес-модели Финансовой холдинговой группы

Что касается основных концепций финансовых холдинговых групп, то типичными из них являются: В феврале 1999 года совместный форум, совместно созданный Базельским комитетом по банковскому надзору, Международной комиссией по регулированию ценных бумаг и Международной ассоциацией страховых надзорных органов, опубликовал “Принципы надзора за финансовыми группами”. Предлагается, чтобы диверсифицированная финансовая группа относится к “финансовой индустрии, доминирующей в бизнесе группы, и регулируемые организации, к которым она принадлежит, очевидно, занимаются по крайней мере двумя или более банковскими операциями, операциями с ценными бумагами и страхованием, и требования к капиталу для каждого типа бизнеса различны”. После этого Совместный форум вобрал в себя последние достижения в области международного финансового надзора. В издании 2012 года “Принципы надзора за финансовыми группами” финансовая группа определяется как “все компании группы, включая финансовые холдинговые компании, которые в значительной степени занимаются по крайней мере

двумя видами финансового бизнеса в регулируемом банковское дело, ценные бумаги или страховая отрасль и имеют контроль и значительное влияние на свои дочерние компании".

Благодаря определению вышеупомянутых взаимосвязанных концепций это способствует глубокому и систематическому исследованию развития финансовых холдинговых групп. Сочетая методы холдинга и характеристики материнской компании, бизнес-модель финансовой холдинговой группы в основном делится на три типа :

① Чистая финансовая холдинговая группа. Характерной чертой этой модели является то, что "дочерние компании разделены на предприятия, а предприятия на уровне группы являются смешанными". Материнская компания холдинга не имеет собственной сферы деятельности, а является всего лишь органом, принимающим решения, управляемым группой. Ее основными функциями являются надзор и управление, слияния и поглощения, передача акционерного капитала, координация распределения ресурсов группы и иностранных инвестиций; каждая дочерняя компания независима друг от друга и является параллельной отношения. Каждая из них управляет соответствующими банковскими операциями, операциями с ценными бумагами, страхованием и другими видами бизнеса, и в то же время дочерние компании не могут участвовать в межбизнесовых операциях.

② Финансовая холдинговая группа, ориентированная на бизнес. Сама материнская компания имеет определенную сферу финансового бизнеса и в то же время контролирует дочерние компании и управляет ими для ведения других финансовых бизнесов, то есть материнская компания не только управляет конкретными финансовыми бизнесами, но и занимается управлением собственным капиталом. Типичной страной этой модели является Соединенное Королевство. Смешанный банковский бизнес в Соединенном Королевстве принимает форму банка в качестве материнской компании. Коммерческие банки в качестве материнской компании могут осуществлять только традиционные банковские операции и не участвуют в

небанковском финансовом бизнесе, таком как инвестиционный банкинг. Другие небанковские банковские финансовые предприятия управляются в форме дочерних компаний.

③ Всемогущая Банковская финансовая холдинговая группа. Имея единый коммерческий банк в качестве основного органа, банк имеет функциональные отделы для управления финансовыми операциями, такими как банковское дело и операции с ценными бумагами, в то время как независимые дочерние компании управляют другими финансовыми операциями, такими как страхование. Всемогущий банк - это полностью смешанная бизнес-модель. В этой модели одно и то же финансовое учреждение осуществляет все или несколько финансовых операций в форме встроенной бизнес-единицы. Ценные бумаги и страхование используются только в качестве бизнес-единиц или дочерних компаний Всемогущего банка, которые уязвимы для влияния банка.

2. Трудности и вызовы, с которыми сталкиваются банковские и финансовые холдинговые группы в новую эпоху

В последние годы масштабы и количество финансовых холдинговых групп, основанных на банковской деятельности, быстро росли, их комплексные операционные возможности постоянно совершенствовались, их бизнес-модели и модели управления постоянно совершенствовались, а их рыночная конкурентоспособность повышалась. Они занимают важное положение в финансовой системе, но они по-прежнему сталкиваются следующие трудности и вызовы :

Во-первых, не хватает новых точек роста прибыли, а прибыльность все еще нуждается в улучшении. В условиях усиливающегося понижательного экономического давления и продолжающегося структурного сокращения доли заемных средств финансовые рынки продолжают колебаться, традиционные модели развития бизнеса претерпевают трансформацию, а корпоративные кредитные риски и риски ликвидности возросли. Некоторые дочерние компании финансовых холдинговых групп, базирующихся в банковской

сфере, по-прежнему ориентированы на традиционные модели развития бизнеса, им не хватает новых точек роста прибыли, а рентабельность активов и капитала ниже среднего уровня по группе, и снижение является значительным.

Второе заключается в том, что необходимо уделять внимание качеству активов и срочно укреплять контроль за рисками. Финансовые холдинговые группы включают в себя несколько типов предприятий, и их характеристики рисков более сложны, чем у одного финансового учреждения. Возможности группы по управлению рисками и внутреннему контролю имеют важное значение. В настоящее время возможности дочерних банков по управлению рисками сильно различаются. Уровень просроченной задолженности некоторых учреждений быстро растет, что выше среднего показателя по группе, а каналы для пополнения внешнего капитала ограничены. В то же время некоторым группам не хватает эффективных методов управления своими дочерними компаниями, их подверженность кредитному риску очевидна, качество их активов снизилось, а их возможности по управлению рисками слабы.

В-третьих, необходимо усовершенствовать единую систему предоставления кредитов группой и укрепить систему управления информацией. Некоторым банковским финансовым холдинговым группам не хватает централизованных каналов сбора и общих методов управления бизнес-данными и управленческой информацией учреждений параллельной отчетности. Отсутствие эффективной проверки данных и информации, сообщаемых некоторыми учреждениями параллельной отчетности, не способствует своевременному пониманию истинного операционного статуса учреждений параллельной отчетности. Что касается предупреждения о риске и других данных и информации о некоторых клиентах, материнский банк не может обмениваться ими в режиме реального времени с параллельной организацией, в результате чего материнский банк заранее обнаруживает риск и выходит, а параллельная организация принимает приказ о входе; он еще не достиг эффективного и стандартизированного управления с помощью

создание платформы утверждения системного процесса, а материнская и дочерние компании своевременно не связались с одним и тем же клиентом, что привело к отсутствию управления чрезмерным кредитом некоторых клиентов на уровне группы.

3. Политические рекомендации по стратегическому выбору Финансовой холдинговой группы Банковской системы

В настоящее время внутренняя и внешняя экономическая и финансовая среда сложна и изменчива, надзор был всесторонне усовершенствован, конкуренция среди отрасли становится все более жесткой, а условия работы банковской отрасли становятся все более суровыми. Для того, чтобы в полной мере реализовать и содействовать всестороннему развитию коммерческих банков и помочь в осуществлении стратегической трансформации коммерческих банков, эта статья объединяет фактическую ситуацию коммерческих банков и опирается на опыт развития отрасли, чтобы выдвинуть следующие предложения по стратегическому выбору банковской финансовой холдинговой группы :

Первый заключается в содействии координации межотраслевых и вспомогательных учреждений в отрасли для предоставления комплексных финансовых услуг. Коммерческим банкам следует постоянно совершенствовать общебанковскую систему перекрестных продаж и делового сотрудничества, сортировать ключевые продукты перекрестных продаж и предоставлять клиентам комплексные финансовые услуги с помощью моделей обслуживания “коммерческий банк + инвестиционный банк + банк транзакций” и “Финансирование + Ронгчжи + Ронгшанг”; согласно финансовому удовлетворяйте потребности различных групп корпоративных клиентов, содействуйте совместному развитию различных секторов бизнеса и укрепляйте возможности комплексного развития и эксплуатации клиентов из разных секторов; укрепляйте деловую координацию дочерних учреждений, ускоряйте диверсификацию бизнеса, в полной мере используйте роль руководства по оценке и стимулированию, а также руководите направление делового сотрудничества; усовершенствовать модель сотрудничества и

создать механизм связи “триединство” между головным офисом, операционными учреждениями и аффилированными учреждениями для своевременного решения проблем в деловом сотрудничестве. , Увеличить комплексные выгоды и максимизировать интересы группы.

Второе заключается в повышении уровня комплексного управления рисками и обеспечении надежной работы. Коммерческим банкам следует укрепить основы культуры соблюдения требований, создать долгосрочный механизм в рамках верховенства закона и эффективно направлять поведение персонала и служащих; расширить внедрение системы управления соблюдением требований и усилить надзор за внедрением существующей системы; усилить создание платформы мониторинга рисков, углубленное исследование моделей поведения сотрудников и совершенствование системы подотчетности; на основе поддержки моделей больших данных эффективно использовать различные инструменты управления рисками для создания научного механизма идентификации и оценки рисков для обеспечения эффективного выявления, измерения, мониторинга и контроля различных традиционных и новых типов рисков; усилить единое управление рисками, а для предприятий, в которых задействован один и тот же клиент, отказаться от разделения подразделений и создать единую систему управления рисками.

Третий заключается в создании и совершенствовании платформы обмена информацией группы и выполнении роли оценки и руководства. Коммерческие банки должны осуществлять дифференцированное управление при построении системной платформы: для бизнес-систем и финансовых систем, подключаться к параллельным учреждениям, унифицировать калибр и строго требовать качества представления данных; предоставлять систему управления рисками материнского банка параллельным учреждениям, унифицировать параметры внутри группы, и стандартизировать механизм представления и передачи данных; подчеркнуть руководящую роль группового бюджета в сотрудничестве, повысить частоту мониторинга таких показателей, как рентабельность активов и капитала параллельных учреждений, внедрить

скользящие бюджеты и своевременную итоговую отчетность; увеличить специальные показатели и баллы параллельного управления в ежегодном оценка параллельных институтов, уделите особое внимание оценке таких показателей, как рентабельность капитала и return on capital, и повысьте прибыльность.

Литература:

1. Шан Цзинь, Ли Ли, Чжэн Хоучэн.С точки зрения экономической теории score, внутренняя и внешняя стратегия сотрудничества финансовой холдинговой группы [J].Торговля и промышленность Китая, 2014, (17): 127-128.

2. Рунгуй.Стратегическая трансформация финансовой холдинговой компании нашей страны [J].Южные финансы, 2018, (6): 3-11.

3. Политический комиссар Лу, Чэнь Хао.Развитие и эволюция параллельного надзора за финансовыми холдинговыми компаниями и международный опыт [J].Исследование финансового надзора, 2018, (3): 1-19.

4. Ляо Цян.О выборе модели организации и надзора за финансовыми холдинговыми компаниями в нашей стране [J].Исследование финансового развития, 2009, (4): 45-47.

5. Чжу Хун, Сюн Чао, Ма Вэйвэй, Цао Линьян.Исследование эффективности диверсифицированного развития финансовых холдинговых компаний - Сравнение эффективности финансовых холдинговых компаний, возглавляемых банками, и независимых банков [J].Чжэцзян Финанс, 2016, (12): 50-56.