



УДК 338(470+571):336.71
ББК 65.9(2Рос)262.10

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В КОНТЕКСТЕ ТЕНДЕНЦИЙ ТРАНСНАЦИОНАЛИЗАЦИИ

Дмитриева Елена Валерьевна

Магистрант кафедры мировой и региональной экономики
Волгоградский государственный университет
rosalind@inbox.ru
Проспект Университетский, 100, 400062 г. Волгоград, Российская Федерация

Аннотация. В статье рассмотрены проблемы развития банковской системы России в контексте тенденций транснационализации. Приводятся результаты анализа международной деятельности крупных российских банков, на основании которых выявлены основные стратегии деятельности транснациональных банков (ТНБ). Предлагаются основные мероприятия, направленные на реализацию стратегии транснационализации банковского сектора России.

Ключевые слова: транснациональный банк, банковский сектор России, стратегии экспансии ТНБ, стратегия транснационализации.

Транснациональные банки (ТНБ), являясь субъектами мирового хозяйства, используют возросшие в условиях глобализации возможности, расширяя свою международную деятельность в целях освоения новых рынков финансовых и банковских услуг и, в свою очередь, способствуют усилению интернационализации хозяйственных связей и финансово-банковской деятельности, интеграции национальных экономик в мировую.

В общем понимании транснациональные банки – это крупные кредитно-финансовые учреждения с широкой сетью заграничных представительств, филиалов и отделений. Они являются основными посредниками в международном движении ссудного капитала, контролируют валютные и кредитные операции на мировом рынке. Для деятельности таких банков характерна высокая доля международных операций, глобальный характер деятельности, широкий спектр и универсальность предоставляемых услуг. Основными клиентами являются транснациональные корпорации, иностран-

ные представительства, государственные институты, международные организации [8].

Углубление процессов глобализации мирового хозяйства и финансовой сферы способствует быстрому расширению внешней экспансии ТНБ. Усиление транснациональных банков и повышение их роли в процессе консолидации банковского и промышленного капитала являются одними из наиболее заметных моментов в мировой экономике в последнее время [2, с. 210].

Одной из наиболее актуальных задач развития банковской системы страны является повышение ее капитализации, то есть оценки стоимости фирмы на основе ежегодно получаемой прибыли, ее основного и оборотного капитала или рыночной стоимости ее акций и облигаций [7, с. 29].

Список 50 крупнейших банков мира основывается на суммарных активах кредитных организаций, рассчитанных на конец года и служит хорошим индикатором эффективности финансовых институтов. Первая пятерка

рейтинга полностью состоит из европейских банков. В качестве лидера выступает французский BNP Paribas с активами около трех трлн долл. и капитализацией около 76 млрд долларов. В десятку крупнейших кредитно-финансовых организаций входят 2 французских банка, 3 банка из Великобритании, 2 банка из США и по одному банку из Японии, Китая и Германии. Если посмотреть общую статистику по 50 банкам, то распределение будет следующим: Англия – 5 банков, Германия – 4, Франция – 6, США – 5 и Китай – 6 банков [10].

Одним из наиболее эффективных способов повышения капитализации банковской системы является концентрация банковского капитала, в том числе и путем слияний и поглощений. Об этом свидетельствует, в частности, быстрая динамика трансграничных сделок СиП в мировых финансах, число которых в 1990–2007 гг. выросло в 3,2 раза, а объем – в 19 раз [1; 9].

Выделяется несколько базовых стратегий экспансии ТНБ:

1. Универсальный банкинг, когда ТНБ в принимающем государстве развивает все основные направления финансового бизнеса, включая розничный, корпоративный, инвестиционно-банковский и управление активами, в том числе *wealth management (private banking)* – управление средствами состоятельных граждан. Реализация данной стратегии, как правило, предполагает наличие у ТНБ в стране присутствия сети подразделений во главе с крупным коммерческим банком, которая может выстраиваться «с нуля» или создаваться в результате сделок М&А. При оказании отдельных видов услуг, в частности инвестиционно-банковских, местные подразделения могут тесно взаимодействовать со штаб-квартирой ТНБ вплоть до полной передачи ей полномочий по выполнению операций.

2. Многопрофильный банкинг, когда ТНБ развивает в стране нахождения не все, а только несколько основных видов бизнеса, например розничный и корпоративный, включая обслуживание малых и средних предприятий, либо корпоративный и инвестиционно-банковский. Учитывая объективную сложность построения за рубежом по-настоящему универсального бизнеса, стратегия многопрофильно-

го банкинга значительно чаще встречается в международной практике, чем универсальная. Универсальный банкинг, когда ТНБ в принимающем государстве развивает все основные направления финансового бизнеса.

3. Специализированный банкинг, предполагающий, что подразделения ТНБ в принимающей стране занимаются преимущественно каким-то одним направлением бизнеса, чаще всего обслуживанием корпораций либо инвестиционными операциями, обычно дополняемыми услугами по управлению активами. Возможна также стратегия узкоспециализированного банкинга, когда иностранные подразделения ТНБ оказывают только определенные виды услуг, например по организации корпоративных ипотечных ссуд.

4. Представительская деятельность – данная стратегия не предполагает осуществления подразделением (дочерним предприятием или филиалом) ТНБ в стране нахождения бизнеса на постоянной основе, тем самым это подразделение, по сути, выполняет функции представительства ТНБ. Указанная стратегия может реализовываться ТНБ в тех случаях, когда подразделение за рубежом открывается главным образом в имиджевых целях, для взаимодействия с потенциальными инвесторами или клиентами либо в качестве стартовой площадки для развития постоянного бизнеса в будущем [6, с. 102].

В зависимости от того, какие продуктовые стратегии являются приоритетными для ТНБ, их можно классифицировать по трем группам:

1. Универсальные ТНБ, активно развивающие за рубежом все направления бизнеса, при этом, как правило, они реализуют стратегию универсального банкинга в наиболее значимых странах присутствия, на менее важных рынках могут использоваться более узкие продуктовые стратегии.

2. Многопрофильные ТНБ – продвигающие на иностранных рынках несколько основных видов, бизнеса.

3. Специализированные ТНБ, развивающие в странах присутствия преимущественно какое-либо одно направление бизнеса [4, с. 72–77].

Анализ международных стратегий 20 крупнейших глобальных ТНБ показывает,

что большинство из них (а именно 12) представляют собой универсальные группы, располагающие крупным коммерческим банком хотя бы в одной зарубежной стране. Еще 7 ТНБ являются многопрофильными институтами, развивающими за рубежом направления деятельности, связанные с работой на рынках капитала, корпоративный и инвестиционный бизнес, а также услуги по управлению активами.

На данный момент банковский сектор России не вышел на требуемый уровень развития конкурентной среды и рыночной дисциплины, что отрицательно сказывается на доступности и качестве предоставляемых российскими банками услуг.

Что касается транснационализации российских банков, то масштабы их присутствия за границей существенно отстают от потребностей отечественных предприятий в финансовом сопровождении их деятельности на внешних рынках. Уровень капитализации российского банковского сектора составляет в целом размер капитала одного крупного банка экономически развитой страны [3]. Так, активы BNP Paribas (Франция) на 17.02.2013 г. составили 2546,6 млрд долл., а Deutsche Bank (Германия) – 2 804,3 млрд долларов [9].

На сегодняшний день российские банки, желая закрепиться в другом государстве, открывают в основном представительства. Считается, что как с юридической, так и с финансовой стороны оформить их гораздо легче, чем, к примеру, дочернюю сеть. Филиальная сеть российских банков за рубежом развита слабо – на сегодняшний день за рубежом открыто только 3 филиала российских банков.

В отличие от развитых стран, где национальные банки являются движущей силой международной экспансии бизнеса, российские компании еще лишены необходимой финансовой поддержки со стороны отечественных кредитных институтов за границей, что серьезно затрудняет предприятиям (особенно малым и средним) выход на внешние рынки.

Масштабы концентрации капитала и эффективности деятельности российских банков в значительной степени отстают от зарубежных. Уровень капитализации российского банковского сектора составляет в целом раз-

мер капитала одного крупного банка экономически развитой страны.

Препятствиями для выхода российских банков за рубеж являются:

1. Высокая конкуренция, связанная с возможностью западными банками предложить своим клиентам нечто большее, чем могут это сделать отечественные игроки.

2. Различные стереотипы, которые крепко закрепились за российскими кредитными организациями. Например, в США до сих пор бытует мнение, что все банки в России так или иначе связаны с криминалом и являются ненадежными. Кроме того, немало тех, кто до сих пор помнит 1998 г., когда разорившиеся российские банки не выполнили обязательств перед зарубежными вкладчиками.

3. Всевозможные бюрократические преграды.

4. Достаточно низкое качество финансовой отчетности большинства российских банков.

5. Согласно российскому законодательству, уставный капитал финансовых организаций, желающих выйти на чужой рынок, должен составлять не менее 5 млн евро, компания обязана существовать больше трех лет, участвовать в системе страхования вкладов, иметь генеральную лицензию, а также быть свободной от долгов.

Проблемой развития международной деятельности российских банков является также то, что на государственном уровне нет понимания необходимости ее стимулирования, а со стороны банкиров во многих случаях нет заинтересованности в развитии подобной деятельности вследствие озабоченности текущими внутренними проблемами банковского сектора. Как результат – недостаточная вовлеченность российских банков в международные финансовые потоки.

Очевидно, что оставаясь недостаточно конкурентоспособными, российские банки не только лишаются основных выгод от полномасштабного вовлечения в международную деятельность, но и не в состоянии должным образом выполнять функции банков в экономике вследствие ограниченности ресурсной базы в условиях жесткой конкуренции [3].

Для исправления сложившейся ситуации нужен определенный качественный скачок в

международной деятельности российских банков. Это имеет большое значение для стратегического развития экономики страны и, следовательно, нуждается в регулировании со стороны государства.

Сложно не согласиться с утверждением относительно оторванности российской банковской системы от мирового банковского бизнеса, учитывая некоторую отсталость самих российских банков в международном масштабе [5].

Ввиду значения финансово-банковской системы для гармоничного развития экономики государства, дисбаланс между развитием производственно-хозяйственной деятельностью и недостаточно развитой банковской системой страны может привести к серьезным сбоям и кризисным явлениям в экономике. Более того, очевидно, что в современных условиях углубления финансовой глобализации развитие финансово-банковской системы страны в отрыве от мировых рынков не представляется возможным, так как только внутренних ресурсов банковских систем не достаточно для удовлетворения растущих потребностей участников глобализирующейся экономики. Следовательно, выполнение основной задачи развития российской банковской системы, а именно повышение функциональной роли банков в экономике России, просто невозможно без адекватного участия российских банков в международном банковском и финансовом рынках [5].

Главные мероприятия, направленные на реализацию стратегии транснационализации, с учетом российской специфики:

1. Стимулирование концентрации банковского капитала в финансовых структурах, избранных в качестве базы для построения ТНБ, их рекапитализация с использованием средств государственного стабилизационного фонда.

2. Снятие законодательных ограничений на формирование депозитной базы российских ТНБ.

3. Участие государства в качестве держателя контрольного пакета акций ТНБ в целях придания им необходимых гарантий стабильности и оказания воздействия на формирование финансовой политики банка.

4. Широкая внешнеэкономическая экспансия, предусматривающая, в том числе,

приобретение действующих зарубежных банков и их филиалов, создание собственных филиалов, дочерних компаний и представительств в странах, являющихся мировыми финансовыми центрами, а также в странах, имеющих перспективы внешнеэкономического сотрудничества с Россией.

Таким образом, в сравнении с глобальными ТНБ, российский банковский сектор находится в тяжелом положении. Формирование и реализация стратегии транснационализации в банковском секторе России – объективно необходимый шаг, направленный на максимальную адаптацию современным тенденциям развития мирового хозяйства, без которого формирование развитой конкурентоспособной банковской системы страны и ее эффективная интеграция в мировую финансовую систему не представляется возможным. Для начала широкой экспансии банков России необходимо принять соответствующие мероприятия, направленные на поддержание и развитие международной деятельности российских кредитно-финансовых организаций.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Глазкова, Н. Г. Финансовый менеджмент транснациональных корпораций в условиях глобального кризиса / Н. Г. Глазкова // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3, Экономика. Экология. – 2010. – № 1 (16). – С. 199–204.

2. Глобализация мирового хозяйства : учеб. пособие для вузов / под ред. М. Н. Осьмовой. – М. : ИНФРА-М, 2010. – 322 с.

3. Мищенко, Е. Е. Развитие банковской системы России в контексте тенденций транснационализации // Научный электронный журнал КубГАУ. – 2006. – № 04. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://ej.kubagro.ru/2006/04/06/p06.asp>. – Загл. с экрана.

4. Моисеев, С. Р. Иностраные банки: стратегия, проникновения на рынок / С. Р. Моисеев // Финансы и кредит. – 2005. – № 12. – С. 72–77.

5. Рабинович, И. В. Развитие международной деятельности российских банков как необходимое условие повышения их международной конкурентоспособности в условиях глобализации // Российский экономический интернет-журнал. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://>

//www.e-rej.ru/Articles/2008/Rabinovich. – Загл. с экрана.

6. Розинский, И. А. Иностранные банки и национальная экономика / И. А. Розинский. – М. : Экономика, 2009. – 384 с.

7. Сорокин, Д. А. Генезис и развитие концентрации капитала как базиса экономической инфраструктуры / Д. А. Сорокин // Вестник Челябинского университета. – 2010. – № 6. – 42 с.

8. Транснациональные банки // Энциклопедический словарь экономики и права. – Электрон. тек-

стовые дан. – Режим доступа: http://www.finance-times.ru/glossary/dic_economic_law/?dic_tid=16387. – Загл. с экрана.

9. FDI trends and prospects // World Investment Report 2010. – Electronic text data. – Mode of access : http://unctad.org/en/docs/wir2010_en.pdf. – Title from screen.

10. Top Banks in the World // Bankers Almanac. – Electronic text data. – Mode of access : <http://www.bankersalmanac.com/addcon/infobank/bank-rankings.aspx>. – Title from screen.

PROBLEMS OF THE RUSSIAN BANKING SYSTEM DEVELOPMENT IN THE TRANSNATIONALIZATION TRENDS CONTEXT

Dmitrieva Elena Valerievna

Master Student, World and Regional Economics Department

Volgograd State University

rosalind@inbox.ru

Prospect Universitetsky, 100, 400062 Volgograd, Russian Federation

Abstract. The article describes the problems of the banking system in Russia in the transnationalization trends context. The results of the analysis of the international activities of major Russian banks are presented. The main strategies of transnational banks are revealed. The author offers the key actions aimed at implementing the Russian banking sector transnationalization strategy.

Key words: transnational bank, the Russian banking sector, transnational banks expansion strategy, transnationalization strategy.