Транснациональные банки в системе международных финансовых отношений

Котов Алексей Дмитриевич, студент 4-ого курса факультета «Высшая школа финансов» Российского экономического университета РЭУ им. Г.В. Плеханова, г. Москва, Российская Федерация

Аннотация

В статье рассматриваются основные функции и аспекты деятельности транснациональных банков в системе международных отношений. Исследуется влияние транснациональных банков на экономическую систему, экономические институты и международную торговлю. В статье описываются текущие и будущие тенденции возможного развития сектора транснациональных банков. Раскрывается цель создания и смысл использования транснациональных банков.

Ключевые слова: банковская деятельность, транснациональный банк, инвестиции, экономика, кредитование, финансовая система.

Transnational banks in the system of international financial relations

Kotov Alexey Dmitrievich, 4th year student of the Faculty "Higher School of Finance" of the Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russian Federation

Absract

The article discusses the main functions and aspects of the activities of transnational banks in the system of international relations. The influence of transnational banks on the economic system, economic institutions and international trade is investigated. The article describes current and future trends in the possible development of the transnational banking sector. The purpose of creating and the meaning of using transnational banks is revealed.

Keywords: banking, transnational bank, investments, economy, lending, financial system.

Введение

Транснациональные банки являются результатом интернационализации капитала, интеграции мировой экономики и расширения внешней экономики развитых стран.

Международная инвестиционная деятельность — это процесс управления и распределения средств через национальные границы, в ходе которого дисбаланс между спросом и предложением средств является частым явлением. С одной стороны, международные инвесторы могут столкнуться с огромным инвестиционным разрывом при

инвестировании, с другой стороны, многие международные поставщики краткосрочных кредитов могут создать огромный запас средств.

В это время появление транснациональных банков может обеспечить стыковку спроса и предложения капитала, чтобы средства могли быть эффективно распределены; кроме того, даже если спрос и предложение на такие средства в целом равны, могут существовать различия в сроках, валюте и т.д. Иными словами, транснациональные банки должны играть свою собственную роль кредитных посредников.

Традиционным бизнесом транснациональных банков является предоставление различных экспортных кредитов. Кроме того, транснациональные компании также предоставляют различные услуги для ведения агентского и небанковского бизнеса, такие как трасты, консалтинг, лизинг, страхование и т.д.

Транснациональные банки представляют собой разновидность транснациональных компаний, которые управляют специальными объектами. Таким образом, развитие транснациональных банков сначала проявляется как международные прямые инвестиции в создание зарубежных филиалов; в процессе транснациональные банки также косвенно присоединились к международной деятельности по прямым инвестициям посредством участия в капитале транснациональных компаний, формируя таким образом банковский капитал и промышленность.

Цель работы - осуществить ретроспективный анализ развития транснациональных банков в системе международных финансовых отношений.

Объектом исследования является интернационализация и глобализация банковских структур.

Методы исследования и методологическая основа. В основе исследования применялись методы эмпирического, логического мышления, статистического анализа, инфографического способа отображения данных, что позволило осуществить реализацию целей и задач исследования.

Понятие и основные особенности транснациональных банков

В первую очередь необходимо раскрыть категориальный аппарат. Так, транснациональный банк — это банк, который пересекает национальные границы, имеет филиалы и дочерние компании по всему миру и обладает крупной финансовой монополией [10, C. 2].

Согласно определению Центра ООН по транснациональным корпорациям, банк с филиалами и дочерними компаниями, которые имеют контрольный пакет акций в пяти или более странах, называется транснациональным [9, С. 32].

Банки прямо или косвенно участвуют в глобальных финансовых услугах на международном финансовом рынке в соответствии с международными правилами. Иными словами, все, что связано с трансграничным движением средств в банковских операциях, можно рассматривать как интернационализацию операций. В узком смысле интернационализация бизнеса относится к формированию глобальной маркетинговой сети путем создания крупномасштабных зарубежных филиалов или установления агентских отношений, предоставления финансовых услуг в международном масштабе и осуществления транснациональных операций, характеризующихся интернационализацией капитала, то есть формированием транснационального банк в современном понимании этого слова.

Интернационализация банковской отрасли должна иметь два значения: во-первых, интернационализация отдельного банка, то есть процесс развития отдельного банка от национального банка до глобального; во-вторых, это относится к интернационализации банковской отрасли страны, то есть к общему процессу от закрытой системы до открытой [8, С. 32].

К функциям транснациональных банков можно отнести следующие: консультативное, информационное и финансовое обслуживание транснациональных корпораций, предоставление кредитов государству, обслуживание евровалютных рынков, расчетное обслуживание населения, работа на рынке ценных бумаг.

В России некоторые ученые считают, что так называемые транснациональные банки относятся к суперкоммерческим банкам, которые имеют трансграничный бизнес и одновременно осуществляют банковские операции в нескольких разных странах и регионах [7, С. 84].

Основной особенностью транснационального банка является осуществление своих функций на международном уровне через международную сеть, которой он владеет. Это, в частности, проявляется в следующих аспектах:

- 1.Имеет обширную международную сеть;
- 2. Ведение широкого спектра международных деловых операций;
- 3. Принять глобальную бизнес-стратегию, основанную на глобальных целях;
- 4. Внедрить централизованный и унифицированный контроль.

Как правило, конкретный выбор делается на основе характеристик различных отраслей, а также законов и нормативных актов принимающей страны:

- 1) Представительство является простейшей формой филиала и не обладает правосубъектностью принимающей страны.
 - 2) Уровень офиса менеджера выше, чем у представительства, но ниже, чем у

филиала, и он не обладает правосубъектностью принимающей страны.

- 3) Филиалы являются наиболее важной формой, созданных транснациональными банками за рубежом. Они не обладают 8 правосубъектностью принимающей страны. Они являются неотъемлемой частью головного офиса и напрямую контролируются головным офисом.
- 4) Дочерний банк зарегистрирован в принимающей стране, обладает правосубъектностью принимающей страны и является независимым от головного офиса экономическим субъектом. Он может полностью принадлежать головному офису или создаваться в рамках совместного предприятия.
- 5) Характер ассоциированного банка аналогичен характеру дочернего банка, за исключением того, что головной офис имеет меньшую долю акций и не имеет контрольного пакета акций, и ассоциированный банк все равно может принять первоначальное название, коммерческую лицензию и штат сотрудников после совместного предприятия.
- 6) Корпоративный международный банк совместного предприятия, учрежденный синдицирующим банком с двумя или более транснациональными банками разных национальностей в качестве акционеров, с правосубъектностью принимающей страны [2, С. 30].

В дополнение к применимым правилам управления национальными банками, меры контроля страны происхождения для транснациональных банков также включают следующие два специальных положения:

- 1) Правовой контроль за созданием иностранных филиалов;
- 2) Правовой контроль за деятельностью иностранных филиалов [11, С. 342]. В целом, правовой контроль принимающей страны является более всеобъемлющим и глубоким, чем контроль страны происхождения.

Конкретными мерами контроля в этом отношении являются:

- 1. Ограничения на регистрационную форму транснациональных банков;
- 2.Положения об условиях входа транснациональных банков:
- 1) Транснациональный банк, подающий заявку на вступление, должен иметь юридическую квалификацию;
- 2) Как правило, требуется, чтобы персонал банка обладал высокими профессиональными качествами и опытом;
- 3) Страны обычно требуют, чтобы транснациональные банки открывали филиалы в своих собственных странах, и должны выделять минимальный объем оборотного капитала.

Поскольку сохранение государственных интересов – это концепция «гибкости»,

страны могут гибко интерпретировать ее в соответствии со своими собственными потребностями. Эта мера удержания является последним барьером безопасности для стран, препятствующим проникновению иностранных банков.

Степень мягкости контроля принимающей страны за коммерческой деятельностью транснациональных банков в основном зависит от стандартов обращения, налагаемых каждой страной на конкуренцию транснациональных банков.

Существует много типов мер, в основном существуют следующие два типа:

- 1. Увеличить операционные расходы транснациональных банков. Во-первых, это ограничивает его деятельность по поглощению депозитов в принимающей стране; во-вторых, не разрешается сбрасывать со счетов финансирование центрального банка принимающей страны; опять же, требуется выплачивать более высокую долю депозитных резервов центральному банку принимающей страны; и, наконец, это также принимает другие меры контроля, оказывающие сопоставимое воздействие на транснациональные банки.
- 2. Ограничить сферу деятельности транснациональных банков. Во-первых, ограничить открытие филиалов в принимающей стране; во-вторых, ограничить сферу деятельности [3, C. 140].

Международные коммерческие операции транснациональных банков носят нелокальный характер. Бизнес транснациональных банков — это в основном международный бизнес, и оба они напрямую работают на местных 10 или международных финансовых рынках через свои зарубежные филиалы. Сфера их деятельности шире, чем у отечественных банков, с большим содержанием бизнеса и более диверсифицированными формами бизнеса.

Существует взаимосвязь между владением и контролем между головным офисом и международными филиалами, и сфера его деятельности также расширилась от традиционных банковских и финансовых услуг, таких как аккредитивное финансирование, инкассация и обмен, до комплексных услуг, включая андеррайтинг ценных бумаг, корпоративные слияния, консультационные услуги, страховые фонды и другие некоммерческие организации [12, C. 215].

Формулирование стратегии транснациональных банков носит глобальный характер. С одной стороны, как особый тип транснациональной компании, формулирование стратегии транснационального банка имеет те же характеристики, что и у обычной транснациональной компании, то есть глобальный характер формулирования стратегии; с другой стороны, его банковские атрибуты требуют быстрого и эффективного распределения средств, а после 1970—е годы, развитие технологий электронной связи и развитие финансовой сферы. непрерывное применение сделало возможным глобальную работу транснациональных

банков [1, С. 75].

Таким образом, в ходе исследования было выявлено, что так называемый транснациональный банк обычно относится к международному банку, который управляет депозитным, инвестиционным и другим бизнесом в разных странах и регионах, состоящий из головного офиса в стране происхождения и множества филиалов в принимающей стране.

Важное значение имеют этапы развития транснациональной банковской деятельности в системе международных финансовых отношений.

История развития транснациональных банков

Транснациональные банки появились в период перехода от капитализма к империализму в XIX веке. Крупные коммерческие банки получали огромные прибыли в международном бизнесе. В сочетании с накоплением международных резервов коммерческие банки постепенно выводили финансовую индустрию на международный уровень. За рубежом не так много филиалов, и объем бизнеса очень мал [13, С. 154].

После Второй мировой войны появилось большое количество транснациональных банков, наиболее заметные из которых были в США. Крупнейшие банки США превратились в транснациональные банки. Большинство транснациональных банков в Европе появляются в форме банковских групп [7, С. 214].

В свою очередь с 1980-х годов международная финансовая индустрия сформировала банковскую систему с транснациональными банками в качестве основного органа, с филиалами по всему миру и глобальной электронной сетью.

Формирование иностранных банковских сетей в крупных современных капиталистических странах началось только после 1960-х годов. В начале послевоенного периода Западная Европа находилась на стадии экономического подъема и не могла расширяться за рубежом; только в 1960-х годах многие банки вышли на международный уровень.

В условиях краха империалистической колониальной системы некоторые из бывших колониальных банков Великобритании, Франции и других стран были выведены, некоторые были реорганизованы, а другие национализированы новыми независимыми странами; ввиду провала зарубежных операций в 1920–х и 1930–х годах банки в США не расширялись за рубежом до конца 1950–х годов.

После более чем 20 лет развития транснациональная банковская сеть была плотно распределена по капиталистическому миру [6, С. 2]. Развитие транснациональных банков в различных странах после войны также было несбалансированным. С 1960–х до начала 1970–х годов транснациональные банки США занимали абсолютно доминирующее положение на

международном финансовом рынке.

Банковская деятельность в других развитых странах была в основном ограничена более крупными финансовыми центрами, включая первоначальное развитие трех банков в рамках мировой группы. После вступления в 1970-е годы страны Западноевропейского экономического сообщества, банки Японии, Всемирный банк развития в рамках Всемирной группы и Азиатско—Тихоокеанский банк в рамках Азиатско—Тихоокеанской группы также активно расширили свои международные банковские операции, яростно конкурируя за рынок с рядом олигархических банков в США.

Основные направления деятельности транснациональных банков

Основными направлениями деятельности современных транснациональных банков, работающих за рубежом, являются:

- Потребительский банковский бизнес, который предоставляет небольшие кредиты частным лицам или семьям;
- Коммерческий банковский бизнес, который в основном предоставляет крупные кредиты промышленным и коммерческим предприятиям, транснациональным промышленным и горнодобывающим компаниям или правительству;
- Валютный рынок и рынок ценных бумаг, для других банков или финансовых учреждений, выдающих ценные бумаги или долгосрочные инвестиции;
- Предоставлять средства для международной торговли, организовывать экспортные или импортные кредиты;
- Финансовое управление бизнесом, ведение операций на валютном рынке,
 международное управление денежными средствами [5, С. 415].

Существуют также так называемые небанковские предприятия, которые получили значительное развитие после войны, такие как лизинговый бизнес, страховой бизнес, агентский бизнес, консалтинговый бизнес, туристический бизнес, информационно—разведывательный бизнес и т.д.

Несколько крупнейших транснациональных банков предоставляют 60 или 70 видов проектов «комплексного обслуживания», которые называются «финансовыми банками». Бизнес самих транснациональных банков все чаще принимает форму секьюритизации.

Бизнес-цели банковских учреждений в зарубежных финансовых центрах больше похожи на инвестиционные банки и другие небанковские финансовые учреждения, а не просто на предоставление традиционных кредитов. Растет число трансграничных слияний и поглощений.

Банки не только быстро расширяют свою долю на зарубежных рынках за счет

трансграничных межотраслевых слияний и поглощений, но и все активнее участвуют в межотраслевых трансграничных слияниях и поглощениях.

Например, в 1988 году два финансовых учреждения вели переговоры о создании «CS First Boston Bank». Среди них «First Boston» — известный инвестиционный банк в США, а «Credit Swiss Bay IJ» — известный 16 коммерческий банк в Швейцарии. В середине 1980—х годов «Citibank» провел слияния и поглощения с пятью британскими компаниями по ценным бумагам с целью создания компаний по ценным бумагам. Несколько банков в Японии, таких как «Sumitomo» и «Sanwa», быстро вошли в различные внутренние сферы бизнеса путем приобретения и объединения британских и американских банков или других финансовых учреждений.

В связи с секьюритизацией и развитием телекоммуникаций и компьютерных технологий значение количества институциональных сетей банков за рубежом имеет тенденцию к уменьшению. Небольшие банки даже не создают международную филиальную сеть. Они могут предоставлять кредиты развивающимся странам только через межбанковские депозиты.

Деятельность современных транснациональных банков

Большинство крупных банков, включенных в действующий список, являются старейшими ТНБ (рис 1). Цифры в скобках после индикатора сегмента представляют собой необходимый уровень дополнительного акционерного капитала банка для поглощения убытков (в процентах от активов, взвешенных по степени риска), который каждый G–SIB должен будет удерживать в 2023 г.

Системно значимые банки мира (G-SIBs)		
Сегмент в соответ- ствии с ранжиро- ванием БКБН	Системно значимые банки (в алфавитном порядке в каждом сегменте)	Страна расположения головного офиса
3 (2,0%)	Citigroup HSBC JP Morgan Chase	США Великобритания США
2 (1,5%)	Bank of America Bank of China Barclays BNP Paribas China Construction Bank Deutsche Bank Industrial and Commercial Bank of China (ICBC) Mitsubishi UFJ FG	США Китай Великобритания Франция Китай Германия Китай Япония
1 (1,0%)	Agricultural Bank of China Bank of New York Mellon Credit Suisse Goldman Sachs Groupe BPCE Groupe Crédit Agricole ING Bank Mizuho FG Morgan Stanley Royal Bank of Canada Santander Société Générale Standard Chartered State Street Sumitomo Mitsui FG Toronto Dominion UBS UniCredit Wells Fargo	Китай США Швейцария США Франция Франция Нидерланды Япония США Канада Испания Франция Великобритания США Япония Канада Швейцария Италия США

Рисунок 1. Системно значимые банки мира (G-SIBs)

Размеры транснациональных банков подразделяются на глобальные и региональные, распределение зависит от охвата мест осуществления банковской деятельности.

Основываясь на информации (рис 1) в список крупнейших банков мира включены 30 транснациональных банков, расположенных в экономически развитых государствах планеты: США (8 банков), Китай (4), Франция (4), Великобритания (3), Япония (3), Швейцария (2), Канада (2), Германия (1), Испания (1), Италия (1), Нидерланды (1).

Стоит сказать, что состав списка крупнейших транснациональных банков остается стабильным на протяжении ряда лет. Вышеуказанные банки входили в список, опубликованный Советом по финансовой стабильности в 2015 г.

Стратегия развития крупных региональных банков направлена на определенный регион мира. Например, небольшие по размеру западноевропейские банки расширяют

деятельность в региональном масштабе, ее география при этом часто ограничена Центральной и Восточной Европой. К региональным можно отнести также и крупные банки стран ЕАЭС, осуществляющие расширение деятельности в странах постсоветского пространства в соответствии со стратегией, направленной на развитие за пределами национальной экономики и преодоление ограничений возможности роста внутри страны.

Региональные банки в странах базирования своих головных компаний, как правило, являются лидерами банковского сектора и включены некоторыми регуляторами в список системно значимых банков этих стран. Роль транснациональных банковских систем в современных условиях будет повышаться исходя из усиления в мире тенденций регионализации и разделения на валютные зоны в связи с усилением стран—лидеров в разных регионах планеты. [6, С. 214].

Заключение

С точки зрения средств массовой информации финансовых услуг, международная торговля и международные инвестиции являются двумя предпосылками для развития международного банковского дела.

Результаты развития трансграничной торговли и трансграничных инвестиций, естественно, являются объективными факторами, которые стимулируют и способствуют интернационализации банковской отрасли; с точки зрения прямых инвестиций, иностранные прямые инвестиции в отрасль финансовых услуг (транснациональные банки и другие финансовые учреждения).

Это особая форма транснациональных компаний; кроме того, с точки зрения косвенных инвестиций, поскольку интернационализация капитала часто определяется интернационализацией банков, а международные косвенные инвестиции обычно осуществляются через банки, поэтому анализируя ряд вопросов интернационализации банковской отрасли, он часто опирается на теорию международных косвенных инвестиций. Процесс развития транснациональной банковской отрасли — это, в некотором смысле, история становления и развития финансовой интернационализации.

Уже в XIX веке колониальная экспансия развитых стран, экспорт и импорт товаров и более свободный поток капитала в рамках системы золотого стандарта привели к тому, что банки постепенно пересекали свои собственные границы и открывали филиалы для участия в международном обмене, экспортном кредитовании, инвестициях в ценные бумаги и международных расчетах, которые сыграли роль прелюдии к интернационализации банковской отрасли.

Список используемых источников

- 1. Васильева Т. Н. Мировая экономика : конспект лекций / Т. Н. Васильева, Л. В. Васильев. 4 –е изд., стер. Москва : ФЛИНТА, 2021. 161 с.
- 2. Абрамян А.К. Понятие и правовые основы функционирования международной финансовой системы / Юридическая наука // ВАК. 2019. С. 29–32.
- 3. Кокорева Т. В. Транснациональные корпорации как субъекты хозяйствования в банковской сфере / Legal Concept // ВАК. 2020. С. 137–141.
- 4. Кузнецова Γ . В. Россия в системе международных экономических отношений : учебник и практикум для вузов / Γ . В. Кузнецова. 2—е изд., перераб. и доп. Москва : Издательство Юрайт, 2021. 393 с.
- 5. Ломакин В.К. Мировая экономика: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и направлениям / В.К. Ломакин. 5–е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2019. 687 с.
- 6. Любецкий В. В. Мировая экономика и международные экономические отношения : учебник / В.В. Любецкий. М. : Инфра–М, 2019. 350 с. 3 29
- 7. Мировая экономика и международные экономические отношения. Практикум : учебное пособие для вузов / О. В. Игнатова, Н. Л. Орлова, О. А. Горбунова, Т. А. Асон ; под редакцией О. В. Игнатовой. Москва : Издательство Юрайт, 2021. 212 с.
- 8. Петров Н. А., Абрамов Д. В. Особенности процесса транснационализации банковского капитала и его последствия для принимающих экономик / Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Экономика // ВАК. 2020. С. 31–34.
- 9. Петросова Ю.С., Дорждеев А. В. Место и роль региональных коммерческих банков на отечественном и международном финансовом рынке // Национальная ассоциация ученых. 2020. С. 30–35.
- 10. Раджабова П. С. Роль ТНК в развитии мировой экономики // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. С. 1–2.
- 11. Тютерева Ю. Д. Тенденции в развитии банковских систем государств в условиях финансовой глобализации / Азимут научных исследований: экономика и управление // ВАК. 2019. С. 341–344.3 30
- 12. Хасбулатов Р. И. Международные экономические отношения в 3 ч. Часть 3 : учебник для вузов / Р. И. Хасбулатов. 3—е изд., перераб. и доп. Москва : Издательство Юрайт, 2021.-362 с.
- 13. Халевинская Е. Д. Мировая экономика и международные экономические отношения : учебник / Е. Д. Халевинская. 3-е изд., перераб. и доп. Москва : Магистр :

ИН Φ РА-М, 2020. - 400 с.

References

- 1. Abrahamyan A.K. The concept and legal foundations of the functioning of the international financial system / Legal Science // VAK. 2019. C. 29–32.
- 2. Khasbulatov R. I. International economic relations at 3 hours. Part 3: textbook for universities / R. I. Khasbulatov. 3rd ed., revised. and additional Moscow: Yurayt Publishing House, 2021. 362 p.
- 3. Khalevinskaya E. D. World economy and international economic relations: textbook / E. D. Khalevinskaya. 3rd ed., revised. and additional Moscow: Master: INFRA-M, 2020. 400 p.
- 4. Kokoreva T. V. Transnational corporations as business entities in the banking sector / Legal Concept // VAK. -2020. C. 137-141.
- 5. Kuznetsova G. V. Russia in the system of international economic relations: textbook and workshop for universities / G. V. Kuznetsova. 2nd ed., revised. and additional Moscow: Yurayt Publishing House, 2021. 393 p.
- 6. Lomakin V.K. World economy: a textbook for university students studying in economic specialties and areas / V.K. Lomakin. 5th ed., revised. and additional M.: UNITI-DANA, 2019. 687 p.
- 7. Lyubetsky V.V. World economy and international economic relations: textbook / V.V. Lyubetsky. M.: Infra-M, 2019. 350 p. 3 29
- 8. Petrov N. A., Abramov D. V. Features of the process of transnationalization of banking capital and its consequences for host economies / Bulletin of the Peoples' Friendship University of Russia. Series: Economics // VAK. -2020. -C. 31-34.
- 9. Petrosova Yu.S., Dorzhdeev A.V. Place and role of regional commercial banks in the domestic and international financial market // National Association of Scientists. 2020. C. 30–35.
- 10. Radzhabova P. S. The role of TNCs in the development of the world economy // Economics and business: theory and practice. -2019.-C.1-2.
- 11. Tyutereva Yu. D. Trends in the development of banking systems of states in the context of financial globalization / Azimuth of scientific research: economics and management // VAK. 2019. C. 341–344.3 30
- 12. Vasilyeva T. N. World economy: lecture notes / T. N. Vasilyeva, L. V. Vasilyev. 4th ed., Sr. Moscow: FLINTA, 2021. 161 p.

13.World economy and international economic relations. Practicum: textbook for universities / O. V. Ignatova, N. L. Orlova, O. A. Gorbunova, T. A. Ason; edited by O. V. Ignatova. - Moscow: Yurayt Publishing House, 2021. - 212 p.