

УДК: 378.4

## ОСОБЕННОСТИ МЕЖДУНАРОДНОГО БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

**Мастяева Е.С.**

ПГУ – Пензенский Государственный Университет, Россия, Пенза, e-mail:

.ru

Рассматриваются особенности международного банковского бизнеса ; проведен анализ состояния международного бизнеса и за рубежом; определены ключевые проблемы и перспективы международного бизнеса и за рубежом. Разработаны рекомендации по стимулированию развития международного бизнеса и за рубежом

**Ключевые слова: бизнес, банковский бизнес, банк.**

## FEATURES OF THE INTERNATIONAL BANKING BUSINESS

**Mastyayeva E.S.**

PSU - Penza State University, Penza, Russia, e-mail:

.ru

The features of the international banking business are considered; the analysis of the state of international business and abroad is carried out; the key problems and prospects of international business and abroad are identified. Recommendations have been developed to stimulate the development of international business and abroad

**Keywords: business, banking business, bank.**

Процесс интернационализации затронул большинство сфер хозяйственной жизни в странах мира. Одной из таких областей является банковское дело: национальные банки все активнее осуществляют операции за рубежом, иностранные наращивают объемы банковских операций в национальных хозяйствах [1, с. 19].

Банковский бизнес с каждым годом расширяется, захватывая и осваивая всё новые и новые географические размещения. Представляя интересы своих клиентов, банки не забывают и про свои выгоды.

Наивысшей ступенью интернационализации банковской деятельности являются растущие прямые иностранные инвестиции банков, позволяющие оказывать весь спектр услуг через банковские офисы в принимающих странах. Крупнейшие международно оперирующие банки превращаются в транснациональные (ТНБ), если объем зарубежных активов и количество стран, в которых банк имеет свои зарубежные подразделения, позволяет ему занять существенную нишу на мировых рынках конкретных банковских услуг.

Цель данной работы - всесторонне изучить международный банковский бизнес и проблемы его регулирования.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- проанализировать понятие международного банковского бизнеса;
- рассмотреть современные организационно-правовые формы международной банковской деятельности;
- рассмотреть виды услуг и операций международного банковского бизнеса;
- проанализировать порядок регулирования международного банковского бизнеса;
- проанализировать оффшорный банковский бизнес.

В работе использовались такие методы исследования, как анализ Интернет-ресурсов и литературных источников, наблюдение, анализ, описание данных, обработка материалов в виде диаграмм, графиков и таблиц.

Наивысшей ступенью интернационализации банковской деятельности являются растущие прямые иностранные инвестиции банков, позволяющие оказывать весь спектр услуг через банковские офисы в принимающих странах. Крупнейшие международно оперирующие банки превращаются в транснациональные (ТНБ), если объем зарубежных активов и количество стран, в которых банк имеет свои зарубежные подразделения, позволяет ему занять существенную нишу на мировых рынках конкретных банковских услуг. [2, с. 24]

Хотя процесс интернационализации банковских систем и международные стратегии банков разных стран различны, международный бизнес, в общем и целом, осуществляется банковскими учреждениями по единым общепризнанным правилам, направлениям, в определенных формах.

По целям и содержанию процесс интернационализации банковского дела необходимо рассматривать, имея в виду двойственную природу банковской деятельности: банк как посредник в деятельности своих клиентов и банк как субъект предпринимательства, размещающий капитал за рубежом в своих собственных интересах.

Изначально выход национальных банков за рубеж был вызван интернационализацией промышленного и торгового капитала, или, иными словами, банки следовали в зарубежные страны за своими клиентами. К примеру, географическое размещение филиальной сети голландского банка «ABN AMRO» не случайно совпадает с географией зарубежных производственных, сбытовых, сборочных предприятий его главного клиента у себя на родине - концерна «Philips».

Интересы своих клиентов, их потребности в расчетно-кредитной поддержке в зарубежных странах явились основными факторами широкомасштабного процесса интернационализации банковского бизнеса развитых стран в 60--70-х годах XX столетия.

Вместе с тем не следует забывать и о собственных интересах банков в ходе их географической экспансии. Часто более дешевые источники финансирования самих банков в принимающих странах, высокая доходность по отдельным операциям, вывод в зарубежную страну морально устаревшего в своей стране банковского продукта, динамичность экономического развития отдельных стран и регионов, привлекательность мировых финансовых центров, — все это следует считать дополнительными факторами, способствующими интернационализации банковского капитала и банковских операций. [4, с. 74]

Эти факторы, перечисленные выше, привели к глобальной активности крупнейших банков мира, представленных в таблице 1.

Основными показателями, которые используются в составлении рейтингов и свидетельствуют о величине таких банков, являются размер собственного капитала, объем активов, размер прибыли до или после уплаты налогов.

Наиболее авторитетными в международных банковских кругах являются рейтинги, регулярно составляемые периодическими изданиями «The Banker», «Euromoney», «Banker's Almanac». В 2020-2021 годах первые строчки в таких рейтингах занимают китайские банки, лидируя по многим показателям (главный - рыночная капитализация).

Основная конкурентная борьба на мировом рынке банковских услуг, как следует из приведенных выше таблиц и подтверждается многочисленными исследованиями, разворачивается между американскими, западноевропейскими и японскими банками.

Соотношение сил в последние полтора-два десятилетия складывается явно не в пользу японцев, хотя до этого их лидерство было бесспорно: шесть-семь банков из первой десятки крупнейших ТНБ регулярно представляли страну восходящего солнца. Крупнейшие ТНБ представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Крупнейшие мировые банки по сумме активов на 31 декабря 2020 г.

| Позиция | Наименование банка         | Страна         | Активы, млн. \$ | Рост, % |
|---------|----------------------------|----------------|-----------------|---------|
| 1       | The Royal Bank of Scotland | Великобритания | 3,483,179       | +30.47  |
| 2       | Deutsche Bank              | Германия       | 3,068,724       | +14.41  |
| 3       | Barclays                   | Великобритания | 2,977,491       | +67.27  |
| 4       | BNP Paribas                | Франция        | 2,477,272       | +17.64  |
| 5       | Crédit Agricole            | Франция        | 2,067,577       | +12.19  |
| 6       | UBS                        | Швейцария      | 1,881,246       | -11.43  |
| 7       | JPMorgan                   | США            | 1,746,242       | +32.40  |
| 8       | Société Générale           | Франция        | 1,566,904       | +12.01  |
| 9       | Bank of America            | США            | 1,471,631       | +12.10  |
| 10      | UniCredit SpA              | Италия         | 1,456,892       | +2.33   |

Международная банковская деятельность (МБД) разворачивается в двух основных направлениях: через банковские офисы, открываемые в зарубежных странах, и без непосредственного присутствия банка в зарубежной стране. [5, с. 51]

Каждая форма, используемая банком, служит достижению конкретных целей, решению стратегических задач, стоящих перед банком, имеет свои преимущества и недостатки. Первая группа форм предполагает прямые инвестиции в зарубежную банковскую систему. Они выражаются в создании нового банковского офиса или поглощении (слиянии) местного банка и его филиальной сети в зарубежной стране.

Создание нового для местного рынка банковского офиса обычно начинается с наиболее простой формы – банковского представительства, которое не требует сколько-нибудь

больших капиталовложений и процедура открытия которого относительно проста. Не требуется банковской лицензии, поскольку представительство банка не имеет право оказывать банковские услуги. Отдельные виды хозяйственных договоров (например, договор аренды помещения) руководитель имеет право заключать с резидентами принимающей страны.

Главная функция представительства иностранного банка – информационная деятельность, налаживание деловых связей с местной потенциальной клиентурой в принимающей стране. Чаще всего в дальнейшем на базе представительства создается полноценный банковский офис.

Филиал иностранного банка и дочерний банк – два вида полноценных банковских учреждений, оказывающих весь спектр банковских услуг в соответствии с лицензией, выданной центральным банком. Проблема заключается в том, что очень часто в национальном законодательстве принимающей страны имеются ограничения на открытие какого-то одного из этих двух банковских структур. Причина запрета на открытие филиала иностранного банка объясняется достаточно просто – он не является юридическим лицом по законодательству принимающей страны, а значит, возникающие требования и обязательства переносятся на материнский банк, отсутствует свой баланс, возникающие хозяйственные споры с резидентами принимающей страны разрешаются на основе международного права.

Формы МБД без учреждения за рубежом банковских подразделений, как уже отмечалось, следует рассматривать через призму интернационализации банковских услуг, а не капитала. Так, необычайно распространенной формой международных банковских операций является деятельность банков по системе корреспондентских соглашений. Корреспондентские отношения банков из разных стран могут предусматривать взаимное открытие корсчетов, открытие корреспондентского счета только в одном банке, отношения без открытия корсчетов. [6, с. 91]

Основная цель создания за рубежом дружественных банков-корреспондентов – быстрое и надежное осуществление международных платежей своих клиентов. Корреспондентский банк за рубежом по просьбе его банка-партнера может выдать кредит для указанного лица на местном рынке, осуществить инвестиции и другие операции, предусмотренные корреспондентскими отношениями.

Такую же цель – эффективное осуществление расчетов – преследуют банки, вступая в международные платежно-расчетные системы типа SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication).

Банки-невидимки (shell-banks) получили свое название по причине виртуальности своего существования. Они не имеют физических офисов, соответственно служащих, здания, банковского оборудования и т.д. Они «работают» только на бумаге.

Вместе с тем регулярно составляется баланс, уплачиваются налоги, осуществляются расчеты и ведется прочая обычная для любого банка деятельность.

Принятые в прошлые годы меры позволили существенно сократить объемы финансирования банками бизнеса собственников, использование схем для сокрытия реального положения в банках. Из банковского сектора выведены участники, строившие свой бизнес на незаконных операциях. В целом объем сомнительных операций в банковской системе неуклонно снижается. Меры стимулирующего регулирования, которые Банк России начинает применять, направлены на дальнейшее снижение как кредитования собственников банков, так и кредитования сделок слияния и поглощения.

Особое внимание Банк России продолжит уделять стимулированию кредитования малого и среднего бизнеса. В этом сегменте уже видны положительные сдвиги: кредитование растет заметными темпами, качество кредитного портфеля улучшилось, ставки по кредитам МСП снижаются. В 2021 году завершена централизация банковского надзора, что способствует принятию более оперативных надзорных решений, а также обеспечивает применение единых стандартов в надзоре.

Приоритетом на среднесрочную перспективу является усиление конкуренции в банковском секторе. Банк России стремится создавать наиболее благоприятные условия для банков, готовых предоставлять более технологичные и качественные услуги и продукты своим клиентам.

Для этого в прошедшем году была создана Система быстрых платежей, запущен сервис удаленной биометрической идентификации. Банки за прошедший год нарастили и капитал, и прибыль. Банк России продолжит работу по развитию регулирования и надзора таким образом, чтобы накопленные ресурсы банковской системы трансформировались в ресурсы для роста российской экономики и благополучия граждан.

В 2021 году наблюдалось снижение темпа прироста мировой экономики на фоне замедления роста деловой активности в ведущих странах, возросшей волатильности на формирующихся рынках и усилившейся напряженности во внешнеэкономических отношениях (особенно между США и Китаем). По оценкам Международного валютного фонда, темп прироста мирового ВВП в 2021 году замедлился – до 3,6%<sup>1</sup> по сравнению с 3,8% в 2017 году. Данная закономерность прослеживается на рисунке 1.

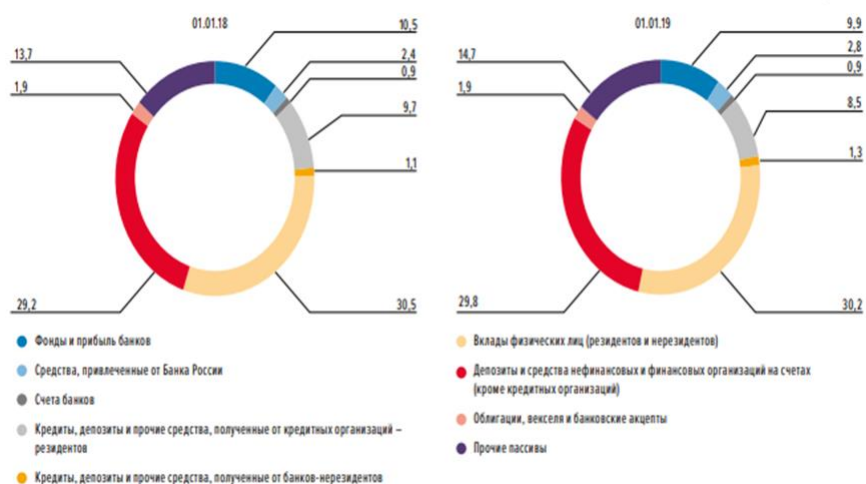


Рисунок 1 – Структура пассивов международного банковского сектора

Вследствие ощутимого давления, оказываемого пандемией COVID-19, бизнес-процессы в большинстве отраслей серьезно нарушены. Для многих транснациональных компаний комплексные и ключевые для бизнес-процессов сервисы с глобальным управлением следует пересмотреть и перестроить. [14, с. 63]

Организации должны оперативно реагировать на изменения и тем самым гарантировать непрерывность, а также защиту и снижение рисков операционной деятельности, чтобы обеспечить функционирование своего бизнеса сейчас и в будущем.

Теперь, как никогда ранее, организации должны сосредоточить свое внимание на направлениях, имеющих хорошие перспективы после прекращения пандемии COVID-19. Мы определили пять путей поддержки организаций в построении отказоустойчивой операционной деятельности с применением интеллектуальных технологий. На рисунке 2 представлены наиболее острые проблемы компаний, возникшие вследствие пандемии COVID-19.

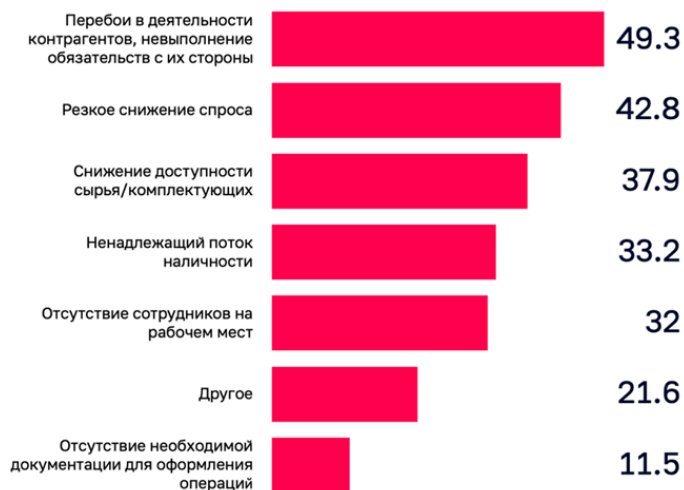


Рисунок 2 – Наиболее острые проблемы, возникшие у компаний из-за пандемии

Наибольшее непосредственное влияние вспышка COVID-19 оказывает на людей. Организации сосредоточили свое внимание на заботе о своих сотрудниках и быстром переходе на новые формы работы.

В этот важный момент руководители должны учитывать эти изменения, не забывая о необходимости завоевывать и поддерживать доверие среди своих сотрудников. Уровень доверия зависит от степени заботы руководителей о сообществе, о всем персонале в целом и о каждом сотруднике в частности. Это означает, что они должны продемонстрировать четкие планы действий и обеспечить прозрачность механизма принятия решений. [20, с. 77]

А это требует создания специальных команд с участием руководителей, способных предпринимать проактивные меры, а не просто реагировать на случившееся, и при этом предвидеть изменение потребностей своих сотрудников. Это особенно важно в государственных структурах, руководству которых необходимо успокаивать рынки, граждан страны, бизнес, госслужащих и заинтересованных лиц. На рисунке 3 можно проследить изменения в компаниях международного бизнеса, вызванные пандемией.

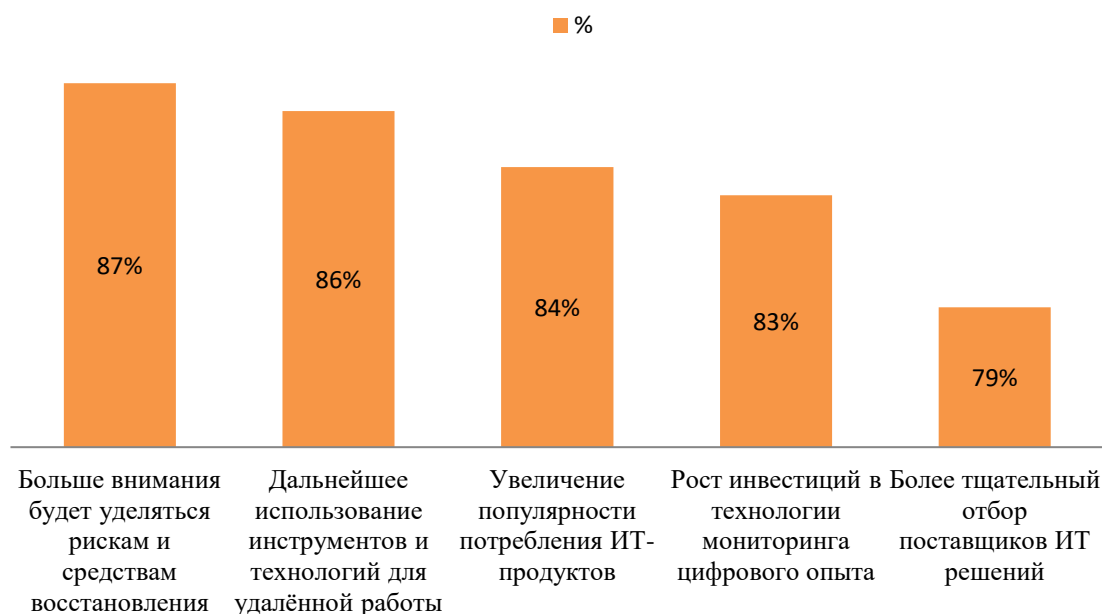


Рисунок 3 - Изменения в компаниях международного бизнеса, вызванные пандемией

От всех топ-менеджеров компании требуется проявление максимальной активности на своей позиции. Мы предлагаем перечень из 10 незамедлительных мер, которые топ-менеджеры компании могут предпринять для повышения жизнеспособности сотрудников.

Один из многочисленных уроков связанного с COVID-19 кризиса – необходимость разрабатывать специальные подходы и меры поддержки для конкретных отраслей. Здесь на первый план выходит объединяющая роль ОРП – они не только дают бизнес-сообществу



возможность коллективного высказывания, но и обеспечивают мощное представительство компаний, наиболее сильно пострадавших от кризиса, во взаимодействии с правительством. [17, с. 52]

В 2021 году банковским сектором получена прибыль в размере 1,34 трлн рублей, в 1,7 раза превысившая результат 2020 года (790 млрд рублей). На финансовый результат сектора по-прежнему оказывали существенное влияние показатели банков, проходящих процедуру финансового оздоровления (в том числе с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора).

Без учета этих банков прибыль банковского сектора за 2021 год составила бы 1,8 трлн рублей. Большинство кредитных организаций в 2021 году показали прибыль: доля прибыльных кредитных организаций по сравнению с 2020 годом увеличилась с 75 до 79%.

В 2021 году около 93% (536 млрд рублей) объема убытков приходилось на банки, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, на другие 8 банков из числа топ-100 по величине активов приходилось 26 млрд рублей убытков. Убыточность 100 кредитных организаций обусловлена не только значительным доформированием резервов (+649 млрд рублей), но и операционной неэффективностью – лишь 27 убыточных банков из 100 смогли покрыть текущими доходами расходы, связанные с обеспечением деятельности. Из 100 убыточных кредитных организаций по итогам 2021 года 29 понесли убытки и за 2017 год, а еще 26 – были убыточными в 2019 – 2021 годах. Большинство из данных 55 организаций находятся за пределами топ-100 по величине активов.

В 2021 году число действующих кредитных организаций снизилось на 77, до 484 организаций, в том числе у 60 кредитных организаций отозваны лицензии, 10 лицензий ликвидировано в связи с реорганизацией, еще у семи кредитных организаций аннулированы лицензии в связи с принятием их акционерами (участниками) решения о добровольной ликвидации. Сокращалось и количество филиалов кредитных организаций: на 181, до 709 единиц. Источники формирования прибыли по международному банковскому бизнесу отражены на рисунке 4.

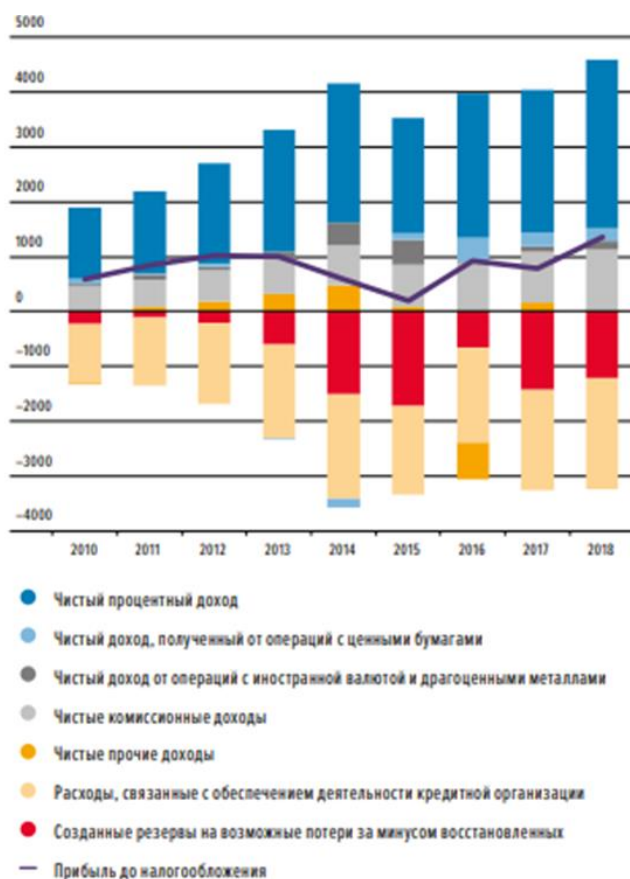


Рисунок 4 - Источники формирования прибыли по международному банковскому бизнесу

Крупные многофилиальные банки в 2021 году в рамках активного наращивания дистанционных (электронных) услуг продолжали оптимизацию своих внутренних структурных подразделений, общее количество которых уменьшилось на 3503 единицы (на 10,5%, за счет сокращения с 3033 до 1068 количества операционных касс вне кассового узла, с 7743 до 6015 – операционных офисов и с 1972 до 1918 – кредитно-кассовых офисов) и на 01.01.2019 составило 29 783 (на 01.01.2021 – 33 286).

Одновременно незначительно увеличилось количество дополнительных офисов (с 20 263 до 20 499) и передвижных пунктов кассовых операций (с 275 до 283). В результате указанных изменений количество внутренних структурных подразделений, приходящихся на 100 тыс. населения, уменьшилось с 22,7 на конец 2017 года до 20,3 на конец 2021 года.

По результатам анализа можно сделать следующие выводы: в современных рыночных условиях международный банковский бизнес очень расширился и занимает устойчивую позицию на рынке. Различные иностранные банки выходят за рубеж, преследуя свои интересы. Размещение филиальной сети не случайно совпадает с географией зарубежных производственных, сбытовых, сборочных предприятий. Банки представляют интересы своих клиентов, их потребности в расчётно-кредитной поддержке в зарубежных странах. [19, с. 72]

Но банки также преследуют и свои интересы. Часто более дешевые источники финансирования самих банков в принимающих странах, высокая доходность по отдельным операциям, вывод в зарубежную страну морально устаревшего в своей стране банковского продукта, динамичность экономического развития отдельных стран и регионов, привлекательность мировых финансовых центров,— все это следует считать дополнительными факторами, способствующими интернационализации банковского капитала и банковских операций. Оффшорный банковский бизнес – очень удобный инструмент для расширения компании за рубеж и (или) уменьшения налогового бремени.

## Список источников

Веснин, В. Р., Поникаров, В. А. Мировая экономика. Краткий курс. Учебное пособие. / В.Р. Веснин, В.А. Поникаров. – М.: Проспект. 2017. - 128 с.

Губина, М. А. Мировая экономика и международные экономические отношения. / Практикум: учебное пособие для бакалавриата и специалитета // М. А. Губина, А. Г. Коваль, З. С. Подоба, С. Ф. Сутырин. – М.: Издательство Юрайт, 2019. - 306 с.

Пашковская, М. В., Господарик, Ю. П. Мировая экономика. Учебник. 5-е изд., стер. / М.В. Пашковская, Ю.П. Господарик. - М.: Юрайт. 2019. 768 с.

Погорлецкий А. И. Мировая экономика: учебное пособие для академического бакалавриата / А. И. Погорлецкий. – М.: Издательство Юрайт, 2019. - 170 с.

Раджабова З. К. Мировая экономика. Учебник. / З.К. Раджабова - М.: Инфра-М. 2015. - 352 с.

Сутырин С. Ф. Мировая экономика. Учебное пособие / С.Ф. Сутырин. - М.: Юрайт. - 2016. 172 с.