

УДК 336.71; 339.92

## **Транснационализация банковского бизнеса как форма экспансии коммерческих банков в условиях глобализации мировой экономики**

**Никулина Ольга Валерьевна**

Доктор экономических наук, профессор,  
кафедра мировой экономики и менеджмента,  
Кубанский государственный университет,  
350040, Российская Федерация, Краснодар, ул. Ставропольская, 149;  
e-mail: olgafinans@mail.ru

**Низова Светлана Александровна**

Менеджер по обслуживанию,  
ПАО Сбербанк,  
350911, Российская Федерация, Краснодар, ул. Трамвайная, 1/1;  
e-mail: nizova\_sv@mail.ru

### **Аннотация**

Одной из главных тенденций развития международной банковской деятельности является усиление и повышение роли транснациональных банков в современной мировой экономике. Являясь порождением и проявлением процесса интернационализации, транснациональные банки в свою очередь повлияли на процесс развития глобализации. Транснационализация банковского бизнеса как форма экспансии коммерческих банков в условиях глобализации мировой экономики является главным фактором межстранового движения финансовых потоков. Транснациональные банки используют эти потоки как для получения прибыли, так и с целью завоевания новых сфер приложения капитала и ведущих позиций на мировом рынке. В статье раскрыты особенности деятельности транснациональных банков в условиях глобализации мировой экономики, проанализирована деятельность ведущих транснациональных банков мира, определены факторы, оказывающие влияние на динамику рыночной капитализации банков.

### **Для цитирования в научных исследованиях**

Никулина О.В., Низова С.А. Транснационализация банковского бизнеса как форма экспансии коммерческих банков в условиях глобализации мировой экономики // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2017. Том 7. № 4А. С. 230-238.

**Ключевые слова**

Транснационализация, интернационализация, финансовая глобализация, банковский бизнес, экспансия коммерческих банков, международная банковская деятельность.

**Введение**

Происходящее в современном мире качественное изменение взаимодействия между национальными финансовыми системами получило название финансовой глобализации, т.е. постепенное стирание границ между национальными финансовыми рынками и переход к международной банковской деятельности. Влияние финансовой глобализации на развитие крупнейших банков стало проявляться в качестве глобальной консолидации финансовых институтов и транснационализации банковской деятельности. Транснационализация банковского бизнеса является одним из наиболее значимых событий в сфере международных экономических отношений.

**Транснациональные банки в условиях  
глобализации мировой экономики**

Банки, являющиеся крупнейшими финансовыми учреждениями, достигшие определенного уровня международной концентрации, централизации и сращивания с другими международными финансовыми учреждениями, позволившими им участвовать в экономическом переделе мирового рынка капиталов и кредитно-финансовых услуг, принято называть транснациональными [Бабурина, 2013, 168].

Транснациональный банк (ТНБ) – тип международного банка, для которого характерно следующее:

- доминирующая роль на национальном рынке, является крупнейшим в своей сфере;
- деятельность носит международный характер, наблюдается высокая доля межстрановых операций;
- развитая сеть филиалов, представительств, дочерних учреждений;
- глобализация, интернационализация, диверсификация, концентрация банковского капитала на международных рынках, волна слияний и поглощений.

Транснационализация банковского бизнеса осуществляется как форма экспансии коммерческих банков в условиях глобализации мировой экономики (рис. 1). Организационно-правовые формы международной банковской деятельности транснациональных банков осуществляются: путем учреждения и без учреждения банковских подразделений за рубежом или называют иначе, через открываемые за рубежом банковские офисы и без непосредственного присутствия банка за рубежом [Ерпылева, 2012, 671].



**Рисунок 1. Организационно-правовые формы осуществления международной банковской деятельности транснациональных банков**

Существование без учреждения банковских подразделений за рубежом имеет низкую степень вовлеченности банка в международный бизнес, т.е. не требуется открытие за рубежом институциональной единицы и для такой формы деятельности характерны корреспондентские отношения (взаимное открытие корреспондентских счетов, открытие корсчета только в одном банке или отношения без открытия корсчетов). Цель таких отношений – быстрое и надежное осуществление международных платежей своих клиентов, т.е. банк по просьбе банка-партнера может осуществлять операции для указанного лица на местном рынке [Никулина, Печенин, 144-150].

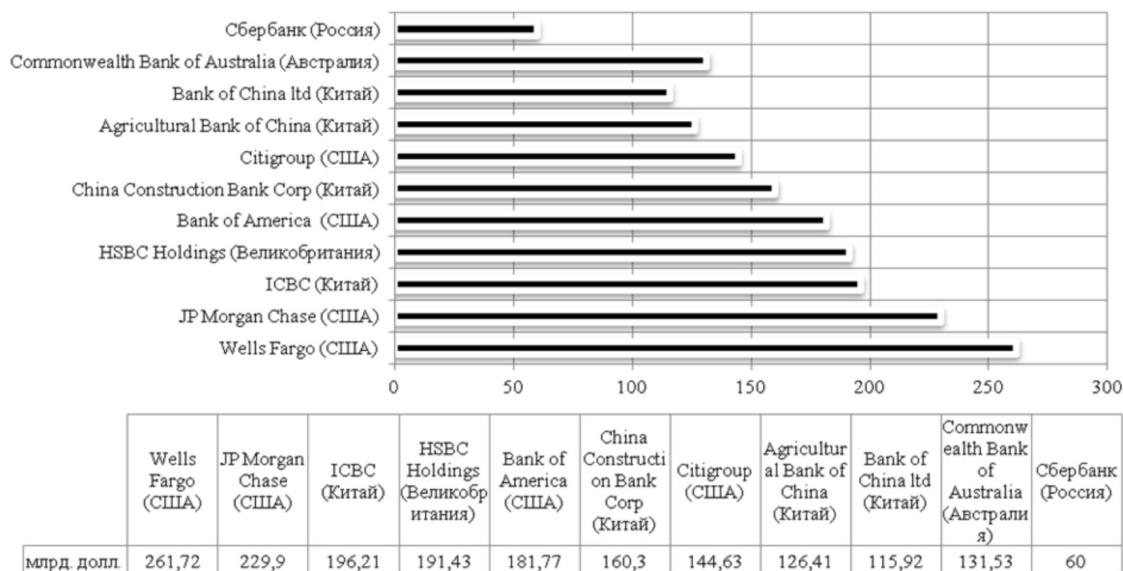
Путем учреждения банковских подразделений за рубежом изначально выделяют такую форму, как представительство, затем филиал и дочерний банк. Каждая организационно-правовая форма международной банковской деятельности служит достижению определенных целей, решению имеющихся стратегических задач (стоящих перед банком), имеет свои преимущества и недостатки [Кизим, Сердцева, 2012, 28-33].

Транснационализация способствует выравниванию экономических условий в различных странах и осуществлению воспроизводственных процессов. Также несет значительные изменения в международную банковскую деятельность, способствует значительной активации международного движения капитала, повешению его мобильности, кардинально изменяя стратегии и сценарии функционирования глобальных банков на внешних рынках. Транснациональные банки (ТНБ) можно рассматривать как аналог транснациональных корпораций, только действующих в банковской сфере [Юленкова, Тарадаева, 2012, 105-112].

В настоящее время существует достаточно большое количество ТНБ, которых различают по объему активов, роли зарубежных отделений в деятельности кредитной организации и географии функционирования, а также по количеству подразделений и рыночной капитализации банка [Никулина, Кучерявая, 2015, 330-342].

## Рыночная капитализация банковского бизнеса в мировой экономике

Рыночная капитализация – актуальный показатель совокупной стоимости компании с учетом всех ее подразделений и коммерческих активов, рассчитанный на основе биржевой стоимости ее акций (рис. 2).



**Рисунок 2. Рыночная капитализация транснациональных банков, 2016 г. (млрд. долл.)**

Wells Fargo – это межнациональный холдинг, специализирующийся на предоставлении услуг по финансированию и хранению капиталов. Его отделения есть во всех регионах мира, а активы – в разных странах. Если рассматривать отдельно стоимость его активов, то он не входит в десятку крупнейших банков (1720,6 млрд. долл. в 2016 году). Однако если, рассматривать банк с позиции рыночной капитализации, Wells Fargo лидирует не только по Америке, но и выходит на первое место в мировой банковской сфере – 261,71 млрд. долл.

JP Morgan Chase занимается инвестированием средств в различные проекты. Также банк специализируется на кредитовании и мелких бизнес-операциях. JP Morgan Chase является одним из ведущих банков мира, о чем свидетельствует показатель активов 2449 млрд. долл. и 6-ое место по рыночной капитализации, с объемом 229,9 млрд. долл.

ICBC – крупнейший банк Китая. Рыночная капитализация, по данным на конец 2016 года, составила 196,21 млрд. долл. Входит в «Большую четверку» крупнейших государственных банков Китая.

Следует отметить успех Сбербанка в 2016 году, по итогам которого банк стал самой дорогой компанией России. Рыночная капитализация составила 3,6 трлн. руб. или 60 млрд долл. ПАО Сбербанк осуществляет активную международную деятельность, внедряет финансовые инновации, инвестирует в активы за рубежом, однако политические события в Украине внесли определенные коррективы в деятельность Сбербанка, ограничив тем са-

мым его активностью на отдельных рынках в связи с введенными санкциями [Никулина, Печенин, 2016, 283-293].

В мировой экономике наблюдается тенденция снижения рыночной капитализации, что объясняется во многом влиянием следующих факторов: динамикой снижения цен на нефть, нестабильной политической ситуацией в отдельных странах и регионах мира, нестабильностью учетных ставок, высоким уровнем риска бегства капитала в офшорные зоны и неэффективностью проводимых мероприятий в сфере обеспечения экономической безопасности в отдельных странах [Никулина, Коваленко, 2015, 2-17].

### **Ведущие транснациональные банки мира**

По данным международных финансово-аналитических агентств, которые были представлены по состоянию на декабрь 2016 года, в тройке лидеров крупнейших транснациональных банков мира по активам оказались ведущие банки Китая: Industrial & Commercial Bank of China (ICBC), China Construction Bank Corp., Agricultural Bank of China. Американские и китайские банки находятся на лидирующих позициях мирового рынка и банковские системы данных государств являются самыми прибыльными. В десятку наиболее прибыльных банков мира также входят банковские системы стран: Франции, Англии, Японии, Австралии, Великобритании и др.

Степень транснационализации банковского бизнеса национальных банков и участие иностранного капитала в банковском сегменте развитых стран, непосредственно зависит от размеров экономики в целом и исторической роли финансов в экономике страны [Никулина, Букреева, 2015, 604-608]. Это обусловлено прежде всего тем, что изначально банки развивающихся стран инвестируют в наименее развитые страны собственного региона, примерно 80%.

Следует отметить, что рост устойчивости транснациональных банков не способствует росту экономики, если законодательная и институциональная среда не соответствуют уровню развития финансового сектора. Значит, при слабой степени развитости среды, выход банков за рубеж может привести к недополучению необходимой защиты от головной компании и сами могут стать объектом поглощения иностранными банками [Никулина, Иванова, 2014, 171-175].

### **Заключение**

Таким образом, транснациональные банки играют важнейшую роль в механизме функционирования мировой экономики. Располагая финансово-экономической информацией, международные банковские учреждения оказывают непосредственное влияние на весь ход экономического и политического развития стран.

Одной из важных причин роста, укрупнения, концентрации международных банков служит процесс слияния и поглощения компаний. Например, JPMorgan Chase крупнейший

американский банк, образованный путем слияния нескольких крупнейших банков США. В настоящее время является одним из ведущих банков мира, показатель активов составляет 2449 млрд. долл. и показатель рыночной капитализации – 229,9 млрд. долл.

Транснационализация банковского бизнеса как форма экспансии коммерческих банков в условиях глобализации мировой экономики, является главным фактором межстранового движения финансовых потоков. Транснациональные банки используют эти потоки как для получения прибыли, так и с целью завоевания новых сфер приложения капитала и ведущих позиций на мировом рынке.

### Библиография

1. Бабурина Н.А. Международный банковский бизнес. М., 2008. С 168.
2. Ерпылева Н.Ю. Международное банковское право: теория и практика применения. М., 2012. С. 671.
3. Кизим А.А., Сердцева Е.Г. Оптимизация инвестиционного портфеля крупных коммерческих банков: теоретические аспекты // Труды Кубанского аграрного университета . 2012. Т.1 № 37. С.28-33.
4. Никулина О.В., Иванова Н.В. Современные тенденции развития финансово-банковского сектора в мировой экономике // Экономика и предпринимательство. 2014. № 4-1 (45-1). С. 171-175.
5. Никулина О.В., Коваленко А.И. Управление кредитными рисками коммерческих банков в условиях нестабильности финансовой системы // Финансы и кредит. 2015. № 30. С. 2-17.
6. Никулина О.В., Печенин К.К. Обеспечение экономической безопасности банковской деятельности на основе внедрения финансовых инноваций в международную деятельность российских банков // Экономика устойчивого развития. 2015. № 1. С. 144-150.
7. Никулина О.В., Кучерявая Н.Н. Влияние валютной политики и валютного регулирования на развитие банковской деятельности в сфере кредитования экономических субъектов в России и за рубежом // Экономика устойчивого развития. 2015. № 3(23). С. 330-342.
8. Никулина О.В., Букреева Е.И. Разработка методов и инструментов управления финансовой устойчивостью коммерческого банка в условиях мирового экономического кризиса // Экономика и предпринимательство. 2015. № 12-1. С. 604-608.
9. Никулина О.В., Печенин К.К. Создание и внедрение финансовых инноваций в банковскую деятельность (на примере ПАО «Сбербанк») // Экономика устойчивого развития. 2016. № 1(25). С.283-293.
10. Юленкова И.Б., Тарадаева А.В. Развитие финансовой инфраструктуры инновационного бизнеса // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2012. № 2. С. 105-112.

## **Transnationalization of the banking business as a form of expansion of commercial banks in the context of the globalization of the world economy**

**Ol'ga V. Nikulina**

Doctor of Economics,  
Professor,  
Department of global economics and management,  
Kuban State University,  
350040, 149 Stavropol'skaya st., Krasnodar, Russian Federation;  
e-mail: olgafinans@mail.ru

**Svetlana A. Nizova**

Service Manager,  
Sberbank,  
350911, 1/1 Tramvaynaya st., Krasnodar, Russian Federation;  
e-mail: nizova\_sv@mail.ru

### **Abstract**

One of the main trends in the development of international banking activity is the strengthening and increasing role of transnational banks in the modern world economy. Being a product and manifestation of the process of internationalization, transnational banks in turn have influenced the process of globalization. Transnationalization of the banking business as a form of expansion of commercial banks in the context of the globalization of the world economy is the main factor in the cross-country movement of financial flows. Transnational banks use these flows for profit as well as for the purpose of conquering new spheres of capital application and leading positions in the world market. The article reveals the features of the activities of transnational banks in the globalization of the world economy, analyzes the activities of the world's leading transnational banks, and identifies factors that affect the dynamics of the market capitalization of banks. Transnational banks play a crucial role in the functioning of the world economy. Having financial and economic information, international banking institutions have a direct impact on the entire course of economic and political development of countries. Transnationalization of the banking business as a form of expansion of commercial banks in the context of the globalization of the world economy is the main factor in the cross-country movement of financial flows. Transnational banks use these flows for profit as well as for the purpose of conquering new spheres of capital application and leading positions in the world market.

**For citation**

Nikulina O.V., Nizova S.A. (2017) Transnatsionalizatsiya bankovskogo biznesa kak forma ekspansii kommercheskikh bankov v usloviyakh globalizatsii mirovoi ekonomiki [Transnationalization of the banking business as a form of expansion of commercial banks in the context of the globalization of the world economy]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 7 (4A), pp. 230-238.

**Keywords**

Transnationalization, internationalization, financial globalization, banking business, expansion of commercial banks, international banking.

**References**

1. Baburina N.A. (2008) *Mezhdunarodnyi bankovskii biznes* [International banking business]. Moscow.
2. Erpyleva N.Yu. (2012) *Mezhdunarodnoe bankovskoe pravo: teoriya i praktika primeneniya* [International banking law: theory and practice of application]. Moscow.
3. Kizim A.A., Serdtseva E.G. (2012) Optimizatsiya investitsionnogo portfelya krupnykh kommercheskikh bankov: teoreticheskie aspekty [Optimization of the investment portfolio of large commercial banks: theoretical aspects]. *Trudy Kubanskogo agrarnogo universiteta* [Proceedings of the Kuban Agrarian University], 1, 37, pp. 28-33.
4. Nikulina O.V., Bukreeva E.I. (2015) Razrabotka metodov i instrumentov upravleniya finansovoi ustoichivost'yu kommercheskogo banka v usloviyakh mirovogo ekonomicheskogo krizisa [Development of methods and tools for managing the financial stability of a commercial bank in the conditions of the global economic crisis]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo* [Economics and Entrepreneurship], 12-1, pp. 604-608.
5. Nikulina O.V., Ivanova N.V. (2014) Sovremennye tendentsii razvitiya finansovo-bankovskogo sektora v mirovoi ekonomike [Modern trends in the development of the financial and banking sector in the world economy]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo* [Economics and Entrepreneurship], 4-1 (45-1), 171-175.
6. Nikulina O.V., Kovalenko A.I. (2015) Upravlenie kreditnymi riskami kommercheskikh bankov v usloviyakh nestabil'nosti finansovoi sistemy [Management of credit risks of commercial banks in the conditions of instability of the financial system]. *Finansy i kredit* [Finance and credit], 30, pp. 2-17.
7. Nikulina O.V., Kucheryavaya N.N. (2015) Vliyanie valyutnoi politiki i valyutnogo regulirovaniya na razvitie bankovskoi deyatel'nosti v sfere kreditovaniya ekonomicheskikh sub"ektov v Rossii i za rubezhom [The Influence of Currency Policy and Currency Regulation on the Development of Banking Activities in the Sphere of Lending to Economic Entities in Russia and



- Abroad]. *Ekonomika ustoichivogo razvitiya* [Economics of Sustainable Development], 3 (23), pp. 330-342.
8. Nikulina O.V., Pechenin K.K. (2015) Obespechenie ekonomicheskoi bezopasnosti bankovskoi deyatel'nosti na osnove vnedreniya finansovykh innovatsii v mezhdunarodnuyu deyatel'nost' rossiiskikh bankov [Maintenance of economic safety of banking activity on the basis of introduction of financial innovations in the international activity of Russian banks]. *Ekonomika ustoichivogo razvitiya* [Economics of Sustainable Development], 1, pp. 144-150.
  9. Nikulina O.V., Pechenin K.K. (2016) Sozdanie i vnedrenie finansovykh innovatsii v bankovskuyu deyatel'nost' (na primere PAO "Sberbank") [Creation and implementation of financial innovations in banking (on the example of PJSC "Sberbank")]. *Ekonomika ustoichivogo razvitiya* [Economics of Sustainable Development], 1(25), pp. 283-293.
  10. Yulenkova I.B., Taradaeva A.V. (2012) Razvitie finansovoi infrastruktury innovatsionnogo biznesa [Development of the financial infrastructure of innovative business]. *Natsional'nye interesy: priority i bezopasnost'* [National interests: priorities and security], 2, pp. 105-112.