

ФОРМЫ И ФАКТОРЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА МЕЖДУНАРОДНЫХ РЫНКАХ

В статье анализируются формы и последствия выхода российских банков на международные рынки. Выявлены факторы позитивно и негативно влияющие на экспансию российских банков на зарубежные рынки.

Ключевые слова: формы деятельности банков на международных рынках, факторы деятельности российских банков за рубежом, зарубежные филиалы и представительства банков.

Актуальность исследования форм и факторов деятельности российских банков на зарубежных рынках обусловлена как важностью банковского сектора для функционирования страны, так и процессами глобализации в мировой финансовой системе, в которые постепенно втягивается российский банковский сектор, а также теми сложностями и проблемами, с которыми сталкивается отечественный банковский бизнес на этом пути.

Изучение научных источников по проблеме [1,2,3,4] позволило выявить основные характеристики и тенденции, которые складывались в последнее время в банковской сфере мира. Наиболее важными из них, на наш взгляд, являются:

- укрупнение банков и других финансовых организаций на основе слияний и поглощений на мировых рынках, формирование в следствие этого транснациональных финансовых групп (ТНФГ);
- расширение ассортимента банковских операций и сфер их деятельности, диверсификация услуг банковских учреждений ;
- обострение конкуренции на рынках банковских услуг;
- появление новых рынков банковских услуг в лице новых индустриальных и постсоциалистических стран;
- изменение территориальной структуры мировой банковской системы, появление на нем новых крупных игроков, например, банков Китая;
- усиление банковского надзора и развитие регулирующих функций государств в кризисных условиях (например, во время мирового финансово-экономического кризиса 2008–2009г.);
- глобализация финансово-банковской сферы;
- формирование институциональных основ функционирования международной банковской системы, включая институты надгосударственного регулирования (Европейский Центральный Банк) и нормативно-правовых основ функционирования банков на международных рынках (Базель-1, Базель-2, Базель - 3) .

Авторами проведена систематизация (см. таблицу 1) как положительных эффектов, так и угроз (проблем) которые возникают в ходе глобализации мировой банковской системы как для стран, экспортирующих банковский капитал и банковские

* © Безлепкина Н.В., Малюта Н.В., 2016

Безлепкина Наталья Валерьевна (natalfox@yandex.ru), Малюта Наталья Владимировна (natashechka65185@mail.ru) кафедра экономики инноваций, Самарский университет, 443086, Российская Федерация, г. Самара, Московское шоссе, 34.

услуги, так и для стран, принимающих их. Последствия представлены в разрезе двух важнейших сфер экономики: финансового и реального секторов.

Для страны, чьи банки осуществляют выход зарубежные банки, основные положительные эффекты заключаются в следующем:

- расширяется клиентская база,
- привлекаются дополнительные средства нерезидентов,
- происходит освоение международных стандартов банковской деятельности,
- завоевание ниш на развивающихся рынках банковских услуг и т.д. (табл. 1).

Таблица 1.1

Влияние глобализации банковской деятельности на национальные экономики

Сферы эффектов	Характер эффектов	Для стран осуществляющих банковскую экспансию за границу	Для стран принимающих зарубежный банковский капитал или продукт
Денежно-кредитная и финансовая сфера	Положительные эффекты	<ul style="list-style-type: none"> - расширение клиентской базы, - привлечение дополнительных средств нерезидентов - освоение международных стандартов банковской деятельности - завоевание ниш на развивающихся рынках банковских услуг 	<ul style="list-style-type: none"> - прилив дополнительных кредитных ресурсов в страну, - расширение финансового потенциала инвестиций; - создание конкурентной среды на рынке банковских услуг, - расширение ассортимента предоставляемых услуг, - пополнение бюджета налогами с банковских учреждений
	Риски и угрозы	<ul style="list-style-type: none"> - уменьшение внутреннего кредитного и инвестиционного потенциала страны - санкции к банкам на территориях других стран - трудности соответствия стандартам других стран и международным требованиям, - сильная конкуренция в развитых странах 	<ul style="list-style-type: none"> - подавление отечественного банковского сектора более сильными иностранными конкурентами - финансовая зависимость от транснациональных и иностранных банковских учреждений - сужение возможностей кредитно-денежного регулирования экономики национальными властями
Реальный сектор экономики	Положительные эффекты	<ul style="list-style-type: none"> - облегчение организации внешнеторгового оборота страны, - ускорение бизнес процессов и расчетов по внешнеторговым операциям 	<ul style="list-style-type: none"> - получение дополнительных инвестиционных ресурсов для развития реального сектора ; - повышение занятости населения за счет создания офисов филиалов, представительств и т.д.
	Риски и угрозы	<ul style="list-style-type: none"> - дисбаланс кредитно-денежной сферы и реального сектора, - торможение развития отечественного экономики за счет вывоза капитала 	<ul style="list-style-type: none"> - дисбаланс кредитно-денежной сферы и реального сектора, - влияние иностранного капитала на формирование структуры отечественного бизнеса

Именно они побуждают крупнейшие российские банки, такие как Сбербанк ВТБ и другие прорываться на международные рынки. Вместе с тем, существует несколько угроз, сложностей с которыми банки и их страна встречаются на пути экспансии отечественных банков на мировые рынки:

- уменьшение внутреннего кредитного и инвестиционного потенциала страны
- санкции к банкам на территориях других стран
- трудности соответствия стандартам других стран и международным требованиям,
- сильная банковская конкуренция в развитых странах.

В научной систематизации форм банковской деятельности на международных рынках пока нет единообразия. Авторы предлагают различные подходы к структурированию данной деятельности. Например, И.А. Родзинский [5] выделяет в деятельность коммерческих банков за рубежом три направления:

- трансграничные операции, т.е. предоставление кредитов и оказание финансовых услуг иностранным клиентам;
- открытие зарубежных филиалов и дочерних банков;
- покупка акций либо долей зарубежных банков.

По оценке О.В. Буклемишева [6], трансграничные операции служат своего рода глубокой разведкой перед полномасштабной экспансией банков на новые территории. Опыт стран ЦВЕ и Латинской Америки показывает, что насыщение канала трансграничных операций происходит на отметке не выше 15% ВВП, после чего более быстрыми темпами начинают расти операции дочерних иностранных и (или) национальных банков, а также филиалов. Следуя теории Даннинга [7], можно считать это условной границей, после которой резко возрастает склонность банков к интернационализации накопленных в результате трансграничных операций информационных преимуществ. Происходит создание либо приобретение зарубежных банковских активов, что превращает банк в международный.

Предлагаемая авторами классификация более детально характеризует виды деятельности, расшифровывает формы их реализации, в том числе в разрезе конкретных международных рынков и фиксирует особенности осуществления соответствующих операций (см. таблицу 2).

Таблица 2

Структура деятельности банков на международных рынках

Укрупненные виды деятельности на глобальных рынках	Виды операций (по рынкам присутствия или организационным формам)	Особенности осуществления операций
Трансграничные операции	Золото-валютные операции (валютный рынок)	Оказание услуг иностранным клиентам или отечественным клиентам по выходу на мировые рынки
	Сопровождение внешней торговли (международный рынок товаров и услуг)	
	Кредитные операции (международный кредитный рынок)	
	Операции с ценными бумагами других эмитентов (международный фондовый рынок)	
Операции по привлечению средств иностранных государств в банковскую систему	Депозитные операции	Осуществляются как на территориях других стран так и с нерезидентами на территории страны
	Операции по реализации собственных ценных бумаг,	
Развитие организационных форм присутствия банка за рубежом	Открытие представительств,	Осуществляются за счет покупки иностранных банков, контрольных пакетов акций, слияний, и поглощений, открытия за собственный счет
	Открытие дочерних предприятий	
	Открытие филиалов	
Развитие организационных форм присутствия банка в банковских системах других стран	Участие в капитале иностранных банков	Приобретаются пакеты акций иностранных банков и их филиалов на территории страны и за ее пределами

Системный анализ масштабов и качества деятельности банков на мировых рынках требует адекватной разветвленной системы соответствующих показателей, однако не официальная статистика ни банковский учет не дают систематизированной количественной оценки этого направления.

Исследователям приходится, как правило, довольствоваться фрагментарной информацией, относящейся к разным аспектам присутствия на мировых рынках. Считаем возможным создание на основе приведенной систематизирующей таблицы, системы показателей более полно и комплексно отражающих международную деятельность банков. Рекомендуемая система показателей может включить:

1. Показатели трансграничной деятельности
 - 1.1. Показатели валютных операций
 - 1.2. Показатели обслуживания международных торговых сделок
 - 1.3. Показатели участия в международных кредитных сделках
 - 1.4. Показатели оперирования на международных фондовых рынках
2. Показатели привлечения иностранного капитала в банковскую систему
 - 2.1. Депозиты нерезидентов
 - 2.2. Иностранное участие в уставном капитале банка
3. Показатели функционирования зарубежных подразделений
 - 3.1. Показатели деятельности зарубежных представительств
 - 3.2. Показатели деятельности зарубежных дочерних предприятий
 - 3.3. Показатели деятельности зарубежных филиалов
 - 3.4. Показатели участия в деятельности международных финансовых организаций
4. Показатели участия в капитале иностранных банков и зарубежных компаний.

Выход банков на мировые рынки предполагает их определенную подготовленность для этой деятельности. С целью выявления готовности российской банковской системы для экспансии на мировые рынки на основе официальных статистических данных был проведен анализ состояния и тенденций развития российской банковской системы в длительном периоде (15 лет), Результаты анализа позволили выделить как факторы развития международной деятельности российских банков, так и ее ограничения.

Отметим такие выявленные тенденции как

– опережающее развитие финансового сектора по отношению к динамике реального ВВП;

– концентрация банковской деятельности (ЕЕ параметры как раз представлены на слайде 6 и говорят о том, что число кредитных организаций с 2001 года существенно сократилось, крупных банков с уставным капиталом более 1млрд. рублей не было. а сейчас их 10: Сбербанк (21,5 млрд.руб.), Газпромбанк (4,59 млрд.руб.), ФК Открытие (2,729 млрд.руб.), ВТБ(2, 684 млрд. руб.), Россельхозбанк(2,426 млрд. руб.), Альфа-банк(1,857 млрд. руб), Банк Москвы(1,397 млрд. руб.), Юникредит банк (1,192 млрд. руб.), Промсвязь банк (1,108 млрд. руб.), Московский кредитный банк(1,069 млрд. руб.)

Другими выявленными тенденциями являются :

– диверсификация функций банковских организаций;

– внедряются новые информационные технологии в банковские операции и организацию управления банковской деятельностью.

Российский банковский сектор привлекателен для иностранного капитала, что позволяет заимствовать опыт и привлекать иностранные инвестиции в российскую банковскую сферу. Например, более 40 % акций Сбербанка принадлежат не резидентам (иностранному капиталу). Иностранный капитал представлен и в других российских банках. Общая картина участия иностранного капитала в российской банковской системе представлена в таблице 3.

Таблица 3

Зарубежное участие в банковской системе РФ

	2001	2006	2011	2012	2013	2014	2015
Число кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале, в том числе	130	136	220	230	244	251	225
со 100% иностранным участием	22	41	80	77	73	76	75
С иностранным участием от 50 до 100%	11	11	31	36	44	46	38
Число филиалов банков со 100% иностранным капиталом на территории РФ	7	29	203	155	136	95	89

Она свидетельствует о преобладании тенденции расширения российскими банками деятельности по привлечению иностранного капитала в свой оборот. Снижение некоторых показателей в два последних года связано с санкциями запада и ограничениями российского законодательства на не превышение 50% в уставном капитале банков иностранцами.

Накоплен определенный опыт функционирования российских банков за рубежом (см.таблицу 4).

Таблица 4

Регистрация новых представительств российских банков за рубежом в 2000-е годы и их численность в настоящее время*

Регионы	Годы					На 1.05.2-16 г.
	2000-2003	2004-2006	2007-2009	2010-2013	Всего за 2000-2013	
СНГ	7	1	5	4	17	10
Азия	3	3	5	1	12	27
Восточная Европа	5	1	1	0	7	
Западная Европа	7	4	2	1	12	
Латинская Америка	0	0	0	1	1	
Всего	22	9	13	7	51	37

* Рассчитано по данным «Вестника Банка России» (2000–2013 гг.). URL: <http://www.cbr.ru/publ/?PrtId=vestnik> (дата обращения: 12.03.2016);. Банк России. Официальный сайт. URL: <http://www.cbr.ru>.

Число представительств за рубежом на начало мая 2016 г. составляло 11 в странах ближнего зарубежья и 27 в странах дальнего зарубежья. У Сбербанка России и ВТБ насчитывается по 14 дочерних отделений в зарубежных странах, а также один зарубежный филиал у Сбербанка и два у ВТБ). Несмотря на примерное постоянство количества представительств российских банков за рубежом (40-50), в период 2000–2012 гг. было учреждено 51 новое представительство и примерно такое же количество ликвидировано.

Приведем для примера основные организационные формы зарубежного присутствия Сбербанка в настоящее время. Они представлены одним филиалом (на территории Республики Индия), дочерними банками (в Республике Казахстан, Украине, Республике Беларусь, Швейцарии, Австрии, Чехии, Словакии, Венгрии, Хорватии, Сербии, Словении, Боснии и Герцеговине, Бане-Луке на территории Боснии и Герцеговины, Турции, Германии и Бахрейне.), двумя зарубежными представительствами (в Германии и Китае)

Доля международного бизнеса в активах Сбербанка составляет 12%, а доля чистой прибыли от него – 7,4%. Активы зарубежных подразделений – 2,1 трлн. руб.

Зарубежные банки в большинстве своем рентабельны. В Белоруссии и Казахстане они являются ключевыми игроками локальных рынков, а в Турции и на Украине входят в десятку крупнейших банков.

Если оценивать не количество организационных единиц, а масштабы зарубежной деятельности по объему вывезенного капитала, то можно заметить, что экспансия российских банков усилилась с середины 2000-х гг., что наглядно иллюстрирует рисунок 1.

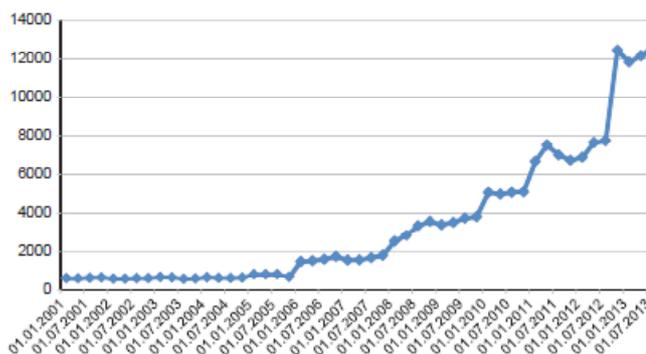


Рисунок 1. Динамика накопленных прямых иностранных инвестиций российского банковского сектора за рубежом, млн. дол [9]

Динамика зарубежных инвестиций российского банковского сектора, показанная на рисунке 1, является результатом действия целого ряда факторов. Во-первых, российские кредитные организации предприняли успешные попытки по выходу в соседние страны – партнеры по СНГ. Во-вторых, в этот период росзагранбанки были переданы ВТБ. В-третьих, начиная с середины 2000-х гг. российские банки активизировались на международном рынке слияний и поглощений.

Мировой финансово-экономический кризис 2008–2009 гг. не приостановил зарубежной деятельности российских банков, как это случилось в 1990-е гг. Наоборот, в условиях кризиса российские головные структуры увеличивали уставные капиталы своих дочерних организаций с целью соответствия требованиям местных регулятивных органов, а также приобретали кредитные организации, испытывающие трудности. Примером может послужить сделка по покупке Внешэкономбанком оказавшегося на грани банкротства украинского Проминвестбанка.

Перечисленные характеристики способствуют занятию российских банками высоких рейтингов, повышают их конкурентоспособность на мировых рынках банковских услуг и являются факторами дальнейшей экспансии российских банков на международные рынки

С другой стороны, отметим факторы, которые, напротив, сдерживают присутствие российских банков на международных рынках:

- сформировалась высокая зависимость российских банков от зарубежных кредитных организаций, что сделало экономику уязвимой в условиях мирового финансового кризиса 2008–2009 г.г.;

- существенное влияние на банковский бизнес оказывают резкие изменения регуляторов центрального банка (например, ключевая ставка Банка России в 2014–2015 г.г.)

- влияют институциональные условия работы на внешних рынках (например, Базельские соглашения): условиям Базель -3, которые вводятся постепенно до 2019 года удовлетворяют не многие российские банки. Эксперты отмечают, что пока только Сбербанк и ВТБ.

Ставки по кредитам российских банков в силу сохраняющегося высокого уровня инфляции и государственных регуляторов несопоставимо высоки.

Усилилось влияние неэкономических факторов (санкционная политика западных стран).

Оценивая эффективность деятельности зарубежных подразделений на основе доступной информации, мы пришли к выводу, что приобретенные в разных странах финансовые учреждения и включенные в систему Сбербанка имели различающиеся уровни рентабельности, доли рынков и темпы роста показателей. Большинство зарубежных подразделений работает с большей рентабельностью капитала, чем в России, но прибыль растет быстрее активов не во всех странах.

Динамичное развитие зарубежного бизнеса ведущими российскими банками поддерживалось и обеспечивалось соответствующим развитием информационных технологий и системой управления рисками. Например, Сбербанк приобрел обширный опыт реализации масштабных интеграционных проектов («Сбербанк Европа», Denizbank), внедрил общие для всех зарубежных банков принципы корпоративного управления, сформировал базовые подходы по обслуживанию международных клиентов в масштабах всей Группы, запустил первые трансграничные розничные продукты и сервисы.

Общий вывод проделанной аналитической работы заключается в том, что, несмотря на наличие отрицательных эффектов глобализации, существует потребность активной работы российских банков на международных рынках во всех возможных формах в силу возможности получить положительные результаты. Выход на мировые рынки и завоевание там достойного места предъявляют к банкам особые требования, поэтому Стратегии развития, разрабатываемые банковским менеджментом должны быть сориентированы на решение конкретных задач, позволяющих достигать необходимого уровня конкурентоспособности на разных рынках и их сегментах.

Библиографический список

1. Геворкян А.Е. Экспансия международного банковского капитала в странах с формирующимися рынками: автореф. дис. канд. экон. наук. М., 2008. URL: <http://www.dissercat.com/content/ekspansiya-mezhdunarodnogo-bankovskogo-kapitala-v-stranakh-s-formiruyushchimisyagupkami> (дата обращения: 20.04.2016).
2. Зиядуллаев Н.С., Зиядуллаев У.С., Кибардина Ю.С. Национальные банки в условиях трансформации мировой банковской системы. URL: <http://www.ipr-ras.ru/articles/ziyadul12-02.pdf> (дата обращения: 16.05.2016).
3. Кибардина Ю.С. Международная деятельность российских банков в условиях трансформации мировой банковской системы: автореф. дис. канд. экон. наук. М., 2013. С. 8–12.
4. Рабинович И.В. Международная деятельность банков в условиях глобализации: тенденции и перспективы: автореф. дис. канд. экон. наук. М., 2008. 23 с.
5. Родзинский И.Ф. Формы международной экспансии банков и их зарубежные подразделения // *Stoks & International Currency Exchanges*. URL: <http://www.sice.ru/cnts/1988.html> (дата обращения: 30.05.2016).
6. Буклемишев О.В. Рынок еврооблигаций. М.: Дело, 1999. 232 с.
7. Эkleктическая теория Дж. Даннинга. URL: <http://sice.ru/cnts/1982.html> (дата обращения: 30.05.2016).
8. Российский статистический ежегодник. М., 2015. 728 с.
9. Официальный сайт. Центральный банк Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 14.06.2016).

References

1. Gevorgyan A.E. the Expansion of international Bank capital in emerging markets: author.dis.to.uh.N. M., 2008. Mode of access: <http://www.dissercat.com/content/ekspansiya-mezhdunarodnogo-bankovskogo-kapitala-v-stranakh-s-formiruyushchimisya-rynkami> (date accessed: 20.04.2016).
2. Ziyadullaev N. Ziadullaev U.S. kibardin design ys National banks in the conditions of transformation of the global banking system. Mode of access: <http://www.ipr-ras.ru/articles/ziyadul12-02.pdf> (date accessed: 16.05.2016).
3. Kibardin Y.S. design ys international activities of Russian banks in the conditions of transformation of the global banking system: author.dis.to.uh.N. M., 2013. P. 8-12.
4. Rabinovich V. I. international activities of banks in conditions of globalization: tendencies and perspectives:author. dis.to.uh.N. M., 2008. P 23.
5. I. rodzinsky Rmy international expensive banks and their foreign units //Stoks & International Currency Exchanges. Mode of access: <http://www.sice.ru/cnts/1988.html> (accessed: 30.05.2016).
6. Buklemishev O.V. Despite the presence of the / Eurobond Market. M.: Business, 1999. 232 c.
7. The eclectic theory of John. Dunning.-Mode of access: <http://sice.ru/cnts/1982.html> (available at: 30.05.2016).
8. Russian statistical Yearbook. M., 2015. 728 S.
9. Official site. Central Bank of the Russian Federation. Mode of access: <http://www.cbr.ru/> (accessed: 14.06.2016).

*N.V. Bezlepkina, N.V. Maluta****FORMS AND FACTORS OF ACTIVITY OF COMMERCIAL BANKS
IN INTERNATIONAL MARKETS**

The article analyzes the forms and consequences of Russian banks to international markets. The factors positively and negatively influencing the expansion of Russian banks into foreign markets.

Key words: activities of banks in the international markets, factors of activities of Russian banks abroad, foreign branches and representative offices of banks.

* *Bezlepkina Natalya Valeryevna* (natalfox@yandex.ru), *Malyuta Natalya Vladimirovna* (natashechka65185@mail.ru), Department of Economics of innovation, Samara University, 34, Moskovskoye shosse, Samara, 443086, Russian Federation.