

МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА

УДК 339.9

doi: 10.26456/2219-1453/2021.1.151–157

КОНКУРЕНЦИЯ ТРАНСНАЦИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ: ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И ПУТИ РАЗВИТИЯ

Н.К. Савельева¹, Т.А. Тимкина²

^{1,2}ФГБОУ ВО «Вятский государственный университет» г. Киров

Статья посвящена проблемам сохранения конкурентных преимуществ коммерческих банков для осуществления финансовых операций на трансграничных рынках. Целью исследования является анализ основных тенденций развития деятельности транснациональных банков в условиях глобализации. Объектом исследования являются мировые лидеры международной банковской сферы. Научная новизна заключается в разработке основных направлений развития банковской системы на международном уровне, результатах анализа опыта лидирующих транснациональных банковских компаний в условиях пандемии.

Ключевые слова: *трансграничные рынки, коммерческие банки, конкурентоспособность, финансовые рынки, транснациональные банки.*

Процессы глобализации и нестабильность мировой экономики отражаются на отраслях, более чувствительных к внешним факторам банковского сектора. В условиях трансграничных отношений коммерческим банкам необходимо конкурировать как с отечественными, так и зарубежными компаниями. Транснациональные банки создают благоприятные условия для развития международного сотрудничества, роста филиалов и межбанковского сотрудничества, что приводит к росту конкуренции, тем самым развивает рынок банковских услуг. С другой стороны, происходит объединение капитала, монополизация в мировой экономике, что может существенно отразиться на экономике других стран. Транснациональное сотрудничество способствует активизации процесса слияний банков, формирование единой стратегии.

В современных условиях международное банковское сотрудничество обусловлено рядом причин:

1. Рост числа банковских организаций на мировой финансовой арене;
2. Увеличение количества международных сделок (их стоимости), в силу роста трансграничного сотрудничества;
3. Масштабность банковской сферы, количества банковских организаций в развитых странах.

Наличие конкуренции является показателем развивающегося экономического рынка, данная тенденция не обошла стороной и коммерческие банки, после чего возникает межгосударственная конкуренция между банковскими структурами различных государств. Причиной такого явления можно назвать трансграничное сотрудничество, в силу свободного движения товаров, услуг и капитала, формирование единого рыночного пространства, без учета территориальных границ государств возникает необходимость

обеспечивать взаимодействие с помощью финансовых инструментов. Рост информатизации играет огромную роль для межбанковской конкуренции, позволяя обеспечить мгновенное взаимодействие между участниками разных стран.

Конкуренция способствует конвергенции финансовых учреждений, происходит процесс сближения (общие интересы, связи, поиск компромиссов), что в свою очередь может перерасти в международные альянсы. Транснациональные банки осуществляют работу без учета территориальных границ, деятельность является общей, переплетается между всеми участниками на основе международных связей. Пространство конкуренции на конкретном рынке представляется как совокупность географических, институциональных и экономических факторов, ограниченных рамками экзогенного и эндогенного каркасов конкурентной среды, в условиях действия которых осуществляются конкурентные отношения между действующими на данном рынке рыночными агентами [1].

Одной из форм международного сотрудничества являются международные консорциумы, их отличительная особенность строится на основе долговременных отношений. Деятельность не является разовой или включает мелкие временные рамки, а представляет собой постоянную работу в определенной сфере или в рамках какого-нибудь вида деятельности.

Многонациональные банки являются очередным видом трансграничного сотрудничества, которые представляют собой банковские группировки транснациональных банков, которые основывают многофункциональные постоянно действующие банковские институты. Многонациональные банки развиваются на основе международных консорциумов, которые в свою очередь не ограничиваются сотрудничеством в отдельных сферах, и не имеют специализированного характера отношений. Данный вид сотрудничества строится на основе дочерних компаний родительских банков.

Рассмотрим, в каких формах может осуществляться международная банковская деятельность, так первым вариантом можно считать офисы, открытые в иностранном государстве, вторым вариантом, является сотрудничество без офисного центра. Примерами международной банковской деятельности через наличие офисного центра могут быть представительства, филиалы, агентства или дочерние банки, а сотрудничество в удаленном формате может осуществляться через участие банка в платежно-расчетных системах, через корреспондентские отношения и т. д.

Процесс глобализации позволил укрепиться межгосударственным банковским компаниям, в силу постоянного растущего спроса на транснациональные платежи, роста филиалов зарубежных банков в других государствах.

Для мировой экономики развитие транснациональных банков играет огромную роль, так как подобные финансовые институты пронизывают национальную экономику государств. Такие банки осуществляют работу путем перераспределения своего денежного капитала, тем самым влияют на денежную массу стран, что впоследствии ведет к изменению валютного курса и цен на финансовые активы соответственно.

Издание The Banker определяет, что банки Китая являются крупнейшими в мире, занимающими лидирующие позиции по капиталу первого уровня уже несколько лет (табл. 1).

Т а б л и ц а 1

Крупнейшие банки мира по объему капитала первого уровня

№	Страна	Наименование банка	Размер капитала первого уровня 2020, млрд.долларов
1.	Китайская народная республика (КНР)	ICBC	380,189
2.	КНР	ChinaConstructionBank	316,122
3.	КНР	AgriculturalBankofChina	277,608
4.	КНР	BankofChina	258,431
5.	США	JP MorganChase	214,432
6.	США	BankofAmerica	188,492
7.	США	WellsFargo	158,949
8.	США	Citigroup	155,805
9.	Великобритания	HSBC	148,359
10.	Япония	Mitsubishi UFJ	143,729

Источник: составлено авторами на основе данных [2]

Десятка лидеров сохранили свои позиции по сравнению с предыдущим годом. Значимость транснациональных банков не может быть подвергнута сомнению. Международные банковские структуры олицетворяют процесс глобализации, оказывая влияние на состояние всей системы международных экономических и валютно-финансовых отношений. Будучи своеобразным инструментом установления трансграничного сотрудничества, они способны влиять на динамику развития стран. Деятельность банковских гигантов необходимо контролировать как на национальном уровне, так и на мировом.

Далее рассмотрим, как же влияют новые реалии на банковскую систему, как отражаются на работе коммерческих банках. Конкуренция в банковском секторе выражается в отраслевом признаке, то есть деятельность без привязки к территории, в соответствии международным стандартам. Будучи мостом в трансграничных отношениях, осуществляется связь банковского и промышленного капитала.

Период глобализации вывел банковскую сферу на новый уровень, обеспечив ей стабильность и рост доходов, что позволяет определить интернационализацию как стратегию развития на много лет вперед. Государственная политика международных отношений дала основу развития межстранового сотрудничества, способствовала открытию офисов за рубежом, дала возможность быть участником международных операций и т. д.

В современных условиях информационные технологии стали движущей силой преобразований в работе банков. Все ценности и преимущества, такие как развитие сети филиалов, многосторонний характер, долговременность контрактов – все уходит на второй план, а реалии времени диктуют новые установки – развитие интернет-банкинга, и все что с ним связано (удаленная работа с клиентом, операции в онлайн режиме, круглосуточный доступ и т. д.). С учетом роста конкуренции снижение материальных затрат является возможностью для минимизации издержек и соответственно, снижения себестоимости с целью поддержания конкурентной цены.

По данным Forbes в 2020 г. китайская инвестиционная компания Citigroup инвестировала 2,2 трлн.долларов в проекты, связанные с интернетом, социальными медиа и электронной коммерцией. В Citigroup 70 % платежей обрабатывается на платформе Alipay [6]. Активный спрос на ресурс кредитора способствовал расширению электронной платформы. Данная платформа в 2019 г. в США обнародовала цифровой расчетный счет с GooglePay [7]. Можно сделать вывод, что партнерские отношения являются частью наиболее важных игроков банковской отрасли.

Цифровое будущее определяет и современная реальность, последствия пандемии во всем мире перевернули всю банковскую отрасль, смена тенденций, направлений развития стала как никогда реальной. Исследовательская фирма Statista изучила оценки лучших банков во всем мире, рассмотрим некоторые из них [6].

Амстердам банк ING Direct занимает лидирующее место в восьми странах. Данная компания известна как веб-банк на таких рынках, как Австралия, Германия и Испания, где он входит в первую пятерку. В год данный банк обрабатывает 4,5 млрд цифровых контактов [6]. Основная идея: «Сделать цифровые услуги едиными во всем мире». Технологические платформы едины, независимо от местонахождения клиента.

Интернет-банкинг стал основной деятельностью и для Nubank Бразилия, менеджмент которого придерживается мнения, что проникновение интернета и мобильных устройств является окном для развития банковских услуг [4]. Интернет-банкинг позволяет отказаться от дорогостоящих офисов и больших затрат на обслуживание, что является огромным преимуществом даже при конкуренции с крупными банками. Продажи по всей Южной Америке превысили все ожидания, в 2019 г. количество клиентов выросло с 6 до 20 млн.

Проведенный анализ позволил выделить основные направления работы транснациональных банков. Так, основой работы всех банковских объединений является интернет-банкинг, работа удаленно, минимизация затрат и издержек на обслуживание благодаря отсутствию офисных помещений, что позволяет держать конкурентный уровень цен, этим определяются новые черты банковского сектора.

Снижение стандартных банковских операций в пользу роста новых. В данном случае речь идет не только о платежных системах, но и способах продвижения на основе информационных технологий, изменения привычных банковских услуг.

Интеграция капиталов банка происходит как в масштабе государства, так и в межстрановом аспекте. Рост масштабности единичных банков приведет к частичной монополизации, но позволит укрепить конкурентные преимущества и нарастить ресурсы для выхода на зарубежные рынки.

Рост количества слияний и международного взаимодействия в рамках трансграничного сотрудничества приведет к стандартизации мировой банковской системы, так как формирование единой концепции будет происходить на примере и опыте лидирующих банковских гигантов.

Растущая конкуренция вынудит банки отказаться от узких видов деятельности. Банки вынуждены конкурировать одновременно во многих сегментах финансового рынка, причем не только друг с другом, но и с другими

финансовыми институтами – страховыми и инвестиционными фондами, финансовыми компаниями и т. д. [3].

Главным трендом ближайших лет будут являться изменения самого процесса работы с клиентами. В условиях пандемии стало более актуальным дистанционное обслуживание, решение вопросов через информационные технологии. Если раньше программные продукты выполняли функции сбора и обработки данных, то сейчас на их основе функционируют банки, не имея офисных центров и филиалов. С помощью информационных технологий появилась возможность работать независимо от территориальных границ. Интернет-банкинг открыл новые сферы деятельности, возможность привлечения клиентов; оформление банковских продуктов и решение вопросов можно осуществить удаленно. Конкуренция может вырасти в несколько раз, существенный перечень услуг могут осуществлять и телекоммуникационные фирмы. В условиях растущей конкуренции банки вынуждены минимизировать издержки, но при этом для того чтобы соответствовать современным тенденциям быстро развивающихся информационных технологий, банки увеличивают расходы.

Таким образом, можно отметить, что современные тенденции глобализации побудили банковские компании на международном уровне к кооперации и сотрудничеству. Процессы интернационализации банковского сектора позволили осуществлять межгосударственное сотрудничество путем открытия филиалов в других государствах, создания группировок и консорциумов. Рост числа субъектов выводит банковскую конкуренцию на новый уровень, задает новые тренды конкурентных преимуществ для привлечения клиентов и наличия стабильной доли рынка. Рассмотрение опыта лидирующих компаний позволило сделать вывод о растущих трендах относительно интернет-банкинга и электронных продуктов, что в свою очередь ставит банки в еще более конкурентные рамки, так как, имея цели минимизации издержек, электронные услуги являются привлекательной стратегией, но создание интернет-площадки и соответствие ее современным, быстро изменяющимся тенденциям требует больших затрат.

Список литературы

1. Альпидовская М.Л., Кладова А.А. Сущность и структура конкурентной среды рынка через призму теоретической экономики// [Вестник Тверского государственного университета. Серия: Экономика и управление](#). 2015. № 4. С. 9–27.
2. Крупнейшие банки мира -2020 [Электронный ресурс]: Мировые Финансы. - Режим доступа: [Крупнейшие банки мира - 2020 \(global-finances.ru\)](#) (дата обращения: 23.12.2020).
3. Носов В.А., Влезкова В.И. Международный банковский бизнес [Текст] : учеб.пособие / В.А. Носков, В.И. Влезкова. - Самара : Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2019 - 144 с. - Режим доступа: <https://docviewer.yandex.ru/view/0/?page=1>
4. Nubank [Электронный ресурс]: Wikipedia. - Режим доступа: <https://en.wikipedia.org/wiki/Nubank>
5. Sales performance management software market revenues worldwide from 2019 to 2024[Электронныйресурс]: Statista. - Режимдоступа: <https://www.statista.com/statistics/796250/worldwide-sales-performance-management-software-market/> (датаобращения: 23.12.2020).
6. TheWorld'sBestBanks 2020 [Электронный ресурс]: Forbes. - Режим доступа: <https://www.forbes.com/worlds-best-banks/#319dd70d1295>(дата обращения: 23.12.2020).

7. The World's Best Banks: The Future Of Banking Is Digital After Coronavirus [Электронный ресурс]: Forbes.
Режим доступа: <https://www.forbes.com/sites/antoinagara/2020/06/08/the-worlds-best-banks-the-future-of-banking-is-digital-after-coronavirus/?sh=67a825fb2993> (дата обращения: 23.12.2020)

Об авторах:

САВЕЛЬЕВА Надежда Константиновна – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики, директор Института экономики и менеджмента. Вятский государственный университет, 610000, Россия, Киров, ул. Московская, 36. E-mail: nk_savelyeva@vyatsu.ru, ORCID: 0000-0002-9497-6172 ;Spin-код: 6947-9660

ТИМКИНА Татьяна Алексеевна, преподаватель кафедры экономики, аспирант 2 курса. Вятский государственный университет, 610000, Россия, Киров, ул. Московская, 36. E-mail: tatyana_timkina@inbox.ru, ORCID: 0000-0003-4587-6033, Spin-код: 8426-1623.

COMPETITION OF TRANSNATIONAL BANKS: MAIN TRENDS AND WAYS OF DEVELOPMENT

N.K. Savelyeva¹, T.A., Timkina²

^{1,2} FGOBU VO "Vyatka State University", Киров

The article is devoted to the problems of maintaining the competitive advantages of commercial banks for the implementation of financial transactions in cross-border markets. The aim of the study is to analyze the main trends in the development of the work of transnational banks in the context of globalization. The object of research is the world leaders of the international banking sector. In the process of research, the authors have analyzed theoretical and practical material used in general methods of scientific knowledge and statistical research. Scientific novelty lies in the development of the main directions for the development of the banking system at the international level, analysis of the experience of leading transnational banking companies in the context of a pandemic.

Keywords: *cross-border markets, commercial banks, competitiveness, financial markets, transnational banks.*

About the authors:

SAVEL'EVA Nadezhda Konstantinovna – Ph. D. (Economy), associate professor associate professor of the chair economics.Vyatka State University, 610000, Russia, Киров, Moscow Str., 36. E-mail: nk_savelyeva@vyatsu.ru

ТИМКИНА Tat'jana Alekseevna – lecturer of the chair «Economics», post-graduate student of the 2st course.Vyatka State University, 610000, Russia, Киров, Moscow Str., 36. E-mail: tatyana_timkina@inbox.ru

References

1. Alpidovskaya M. L., Kladova A. A. The Essence and structure of the competitive market environment through the prism of theoretical economy // VestnikTver state University. Series: Economics and management. 2015. No. 4. PP. 9–27.
2. Krupnejshiebankimira -2020 :MirovyeFinansy [The largest banks in the world -2020: World Finance]. URL::[Крупнейшиебанкимира - 2020 \(global-finances.ru\)](http://global-finances.ru)
3. Nosov V.A., Vlezkova V.I. Mezhdunarodnyjbankovskijbiznes [International banking business], ucheb. Posobie [tutorial] URL:: <https://docviewer.yandex.ru/view/0>
4. Nubank:vikipediya, [Nubank: Wikipedia]. URL:: <https://en.wikipedia.org/wiki/Nubank>
5. Sales performance management software market revenues worldwide from 2019 to 2024: Statista. URL:<https://www.statista.com/statistics/796250/worldwide-sales-performance-management-software-market/> (accessed: 23.12.2020).
6. The World's Best Banks 2020: Forbes. URL: <https://www.forbes.com/worlds-best-banks/#319dd70d1295>(accessed: 23.12.2020).
7. The World's Best Banks: The Future Of Banking Is Digital After Coronavirus: Forbes. URL:<https://www.forbes.com/sites/antoinagara/2020/06/08/the-worlds-best-banks-the-future-of-banking-is-digital-after-coronavirus/?sh=67a825fb2993>(accessed: 23.12.2020)