

С.В. Федорова, К.И. Федоров
ТРАНСНАЦИОНАЛЬНЫЕ БАНКИ
В МЕЖДУНАРОДНОМ БИЗНЕСЕ

Транснациональные банки сегодня занимают ведущие позиции на мировом рынке ссудных капиталов. Дается характеристика транснациональных банков; исследуется их генезис; определяется их роль в мировой экономике, показываются условия и результаты их ранжирования. Анализируются тенденции развития транснациональных банков; рассматривается перечень выполняемых ими операций.

Ключевые слова: транснациональные банки; финансовый капитал; финансово-экономический кризис; виды деятельности транснациональных банков.

Transnational banks today hold leading positions in the world market of loanable funds. We offer a characteristic of transnational banks, research their genesis, define their role in the world economy and show the conditions and the results of their ranking. Trends of transnational banks development are analyzed and the list of their operations is studied.

Keywords: transnational banks; financial capital; financial and economic crisis; types of activities of transnational banks.

Банки с международными связями и зарубежными отделениями появились еще в XV–XVI веках. В конце XIX – начале XX века их развитие приобрело принципиально новый характер. На базе высокой концентрации и централизации капитала возникли банковские монополии, которые срачивались с промышленными монополиями.

В течение XX века роль банков постоянно росла. Банки стали центрами хозяйственной жизни и вместе с промышленными монополиями стали контролировать финансовые операции в экономике. Организационно оформилось два типа международных монополий с зарубежными активами, отделениями и филиалами – промышленные и банковские транснациональные компании (далее – ТНК и ТНБ).

Транснациональные банки, как правило, возникали на основе существовавших коммерческих банков развитых стран. Если в 60–70-е годы XX в. можно было четко определить национальную принадлежность транснационального банковского капитала, то в настоящее время он из одностранного превращается в многостранный.

Эксперты ООН к транснациональным

относят банки с активами не меньше 4 млрд. долл. и собственной сетью филиалов не менее чем в пяти иностранных государствах. Характеристика транснационального банка показывает, что ТНБ – это разновидность международной кредитно-финансовой организации универсального типа, контрольная часть капитала которой – национальная, с широко разветвленной сетью национальных и заграничных подразделов, чья деятельность оказывает содействие усилению международных связей финансового капитала и взаимодействию национальных экономик.

При составлении рейтинга банков журнал «The Banker» осуществляет их ранжирование по критерию «капитал первого уровня» – по части капитала, которая может быть использована на покрытие реальных или потенциальных убытков. Этот показатель основан на методике Базельского комитета банковского надзора (Basel Committee on Banking Supervision) и, по мнению экспертов, наиболее объективно отражает реальное финансовое состояние банков [2].

Финансовый кризис 2008 года внес существенные коррективы в расстановку сил среди ТНБ. Рейтинг 5 крупнейших банков мира по итогам 2010 года (рейтинг

по рыночной стоимости) выглядел следующим образом. На первом месте – «Industrial & Commercial Bank of China, ICBC» (Китай). Это банковское учреждение из Поднебесной, завоевав в последние годы международное признание, в том числе таких финансово-аналитических авторитетов, как «Global Finance», «Bankers» и «The Assets and Finance Asia», по праву возглавило рейтинг «Топ-10 банков мира». Его рыночная капитализация оценивается в 233,69 млрд. долларов США. По итогам 2007 года он был всего лишь четвертым. На втором месте – China Construction Bank (Китай). Этот китайский банк в данный момент может похвастаться разветвленной сетью банковских отделений в самом Китае (более 13000), а также активной профильной деятельностью в Гонконге, Сингапуре, Японии, Корее, на африканском континенте и в Европе (Германия). Рыночная стоимость банка оценивается в 225,89 млрд. долларов США. На третьем месте – «HSBC Holdings» (Великобритания). Более того, в начале 2008 года известный финансово-аналитический журнал «The Banker Magazine» признал английский банк самым ценным банковским брендом современности. Рыночная стоимость банка в 2010 году оценивалась в 184,98 млрд. долларов США. Четвертое место занимает – «Wells Fargo» (США) – с 164,84 млрд. долларов. На пятом месте – «JPMorgan Chase» (США). Рыночная стоимость банка оценивается в 163,31 млрд. долларов [1].

Как видим, китайские банки лучше остальных справились с последствиями глобального финансово-экономического кризиса и в результате заняли сразу первые две строчки рейтинга, потеснив крупнейших игроков мирового финансового рынка.

ТНБ и международные финансовые структуры строят между собой взаимоотношения, перераспределяя капитал между странами, учитывая их экономический и политический климат. Своей политикой международные организации помогают ТНБ работать на территории многих стран. По многим важным проектам международные финансово-кредитные учреж-

дения предлагают ТНБ участвовать в них. Так, согласно уставу ЕБРР, максимальные средства, которые можно выделить на проекты в частном секторе, составляют 35% от стоимости проекта [3]. Выделение финансовых средств на проекты в большинстве случаев поступает от транснациональных банков, которые при этом берут на себя вместе с ЕБРР определенный риск финансирования проекта.

Следует отметить расширяющийся с каждым годом перечень операций ТНБ. Если раньше операции по привлечению вкладов клиентов были уделом национальных банков, то в настоящее время ТНБ охватывают все виды сбережений, начиная от правительственных и до мелких вкладчиков. Собирая капиталы в одной стране, они, в целях эффективного управления ресурсами, переводят их в другую страну для получения максимально возможной прибыли, существующей на разных рынках.

Основным видом деятельности ТНБ остаются кредитные операции. Заемщиками являются транснациональные корпорации, крупные национальные предприятия, банки, правительства. Кредиты предоставляются в любой валюте и на любой срок. Объектами банковского долгосрочного кредитования становятся затраты на строительство, приобретение техники, оборудования, транспортных средств, зданий и сооружений, научно-технической продукции, интеллектуальных ценностей и других объектов собственности. И если раньше ТНБ выдавали кредиты, главным образом, по внешне-торговым сделкам, то в настоящее время они кредитуют любые операции своих клиентов. Нередко кредитные обязательства заемщиков трансформируются в ценные бумаги, в частности, в акции. В этом случае транснациональные банки становятся сособственниками компаний во многих странах.

Международные производственные и торговые корпорации являются основными клиентами ТНБ при проведении расчетных операций. Особенностью таких операций является то, что они ведутся одновременно в нескольких валютах. Ранее

банки лишь покупали и продавали валюту, в настоящее время они проводят всю систему расчетов между различными государствами по поручению клиентов.

Общим моментом в отношениях ТНБ с клиентами сферы торговли является усложнение схем проведения банковских операций. Если раньше клиент сам определял, в какие банковские службы ему следует обращаться, то сейчас банки организовали услуги по финансированию торговли так, чтобы клиенты получали единый набор операций для ее осуществления.

Особого рассмотрения заслуживает вопрос о работе ТНБ с ценными бумагами. Международные корпорации, привлекая ресурсы, не ограничиваются только получением кредитов от банков, но и активно привлекают средства на фондовых рынках различных стран. ТНБ в данном случае выступают организаторами эмиссий, регистрируют и размещают ценные бумаги корпораций на международных рынках, выступают андеррайтерами. Однако до конца XX века многие из данных операций были запрещены банковским законодательством ряда стран. Например, Закон Гласса-Стигала (США). Под давлением финансовой элиты США в 1999 году данный закон был аннулирован.

В целях удовлетворения растущих потребностей клиентов ТНБ стали проводить операции, ранее не характерные для них – лизинг, факторинг, форфейтинг. В качестве примера можно привести специализированные лизинговые подразделения «Bank of America Corp.». Банк является либо совладельцем лизинговых компаний, либо их кредитует. В лондонском деловом центре Сити не менее 100 банков предоставляют услуги форфейтинга.

Следующими сферами деятельности ТНБ являются проектное финансирование, операции по страхованию и предоставлению гарантий. ТНБ участвуют в той

или иной форме практически во всех крупных проектах. Часто в финансировании достаточно крупного проекта участвуют от нескольких банков до нескольких десятков. Это дает возможность не только снижать риски по проектам, но и консолидировать большие денежные ресурсы.

Во второй половине 70-х годов XX века активно развивается комиссионная деятельность ТНБ. На платных условиях банки предоставляют консультационные услуги по финансовым рынкам, выступают посредниками при покупке ценных бумаг, готовят эмиссии и размещают их, консультируют компании по финансовым вопросам и учету.

Таким образом, можно сделать вывод, что ТНБ предоставляют практически полный перечень международных банковских продуктов.

ЛИТЕРАТУРА

1. Крупнейшие банки мира в 2010 году (рейтинг по рыночной стоимости) // Сайт банковских новостей. URL: <http://www.banksdaily.com/rus/topbanks2010.html> (дата обращения: 18.11.2011)
2. International Cobvergence of Capital; Measurement and Capital Standards. A Revised Framework. Basel Committee on Banking Supervision, June 2004. Implementation of Basel II: Practical Considerations. Basel Committee on Banking Supervision, July 2004. Quantitative Impact Study 3. Basel Committee on Banking Supervision, May 2003 // Базельский комитет: [сайт]. URL: <http://www.bis.org/about/factbcbs.htm> (дата обращения: 18.11.2011)
3. Финансирование проектов // Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР): [сайт]. URL: <http://www.ebrd.com/russian/pages/workingwithus/projects/products/loans.shtml> (дата обращения: 18.11.2011)