

Цифровые стратегии транснационализации банковского бизнеса: мировой опыт и российская практика

Ахметова А. Р.¹, Субцельная Т. А.¹

¹ *Московский государственный университет (МГУ) имени М. В. Ломоносова, Москва, Россия*

Цель. Усиление глобализационных процессов сопровождается интенсификацией международной торговли товарами и услугами, структура которых находится в зависимости от определяющего воздействия новых технологий, изменяющих характер трансграничного сотрудничества. Этим обусловлены цели изучения развития транснационального банкинга с учетом цифровизации, обслуживающего поддержание экономических отношений подобного уровня.

Задачи. Рассмотрение цифровых технологий в банкинге как ресурса, обеспечивающего успешную реализацию стратегий выхода банковского бизнеса на транснациональный уровень функционирования.

Методология. Исследование выполнено с помощью теоретических и общенаучных методов системного, логического, структурного и сравнительного анализа.

Результаты. Установлено, что изменения, происходящие в транснациональном банковском бизнесе, связаны в первую очередь со снижением динамики роста банковского сектора в развитых странах и усилением финансового влияния стран с переходной и развивающейся экономикой, в число которых входит Россия.

Выводы. На основании обзора мирового и отечественного опыта цифровизации банковской сферы сделан вывод о том, что эффективная стратегия развития транснационального банкинга предполагает интеграцию цифровых и нецифровых ресурсов. Конечной целью данного процесса является формирование качественно нового сервиса, направленного на предоставление доступа к инновационным банковским продуктам и услугам, что позволяет банку оставаться конкурентоспособным.

Ключевые слова: *цифровизация, цифровые технологии, транснационализация, транснациональные банки, стратегии транснационализации.*

Для цитирования: Ахметова А. Р., Субцельная Т. А. Цифровые стратегии транснационализации банковского бизнеса: мировой опыт и российская практика // *Экономика и управление*. 2021. Т. 27. № 7. С. 557–568. <http://doi.org/10.35854/1998-1627-2021-7-557-568>

Digital Strategies for the Transnationalization of the Banking Business: International Experience and Russian Practices

Adelina R. Akhmetova¹, Tatiana A. Subtsel'naya¹

¹ *Lomonosov Moscow State University, Moscow, Russia*

Aim. The strengthening of globalization processes goes hand in hand with the intensification of international trade in goods and services, the structure of which depends on the decisive influence of new technologies that change the nature of cross-border cooperation. This determines the goals for studying the development of transnational banking with allowance for digitalization, which serves the purpose of maintaining economic relations at this level.

Tasks. The authors consider digital technologies in banking as a resource that ensures the successful implementation of banking strategies aimed at reaching the transnational level of operation.

Methods. This study uses theoretical and general scientific methods of systems, logical, structural, and comparative analysis.

Results. It is established that changes taking place in the transnational banking business are primarily associated with the decreasing growth of the banking sector in developed countries and the increasing financial influence of countries with transitional and developing economies, including Russia.

Conclusions. Based on a review of the international and Russian experience of digitalization in the banking sector, it is concluded that an efficient strategy for the development of transnational banking involves the integration of digital and non-digital resources. The goal of this process is to develop a brand-new service for providing access to innovative banking products and services, allowing the bank to remain competitive.

Keywords: *digitalization, digital technologies, transnationalization, transnational banks, transnationalization strategies.*

For citation: Akhmetova A.R., Subtsel'naya T.A. Digital Strategies for the Transnationalization of the Banking Business: International Experience and Russian Practices. *Ekonomika i upravlenie = Economics and Management*. 2021;27(7):557-568 (In Russ.). <http://doi.org/10.35854/1998-1627-2021-7-557-568>

Транснационализация банков, являясь порождением и проявлением процесса интернационализации, занимает существенное место в современных международных экономических отношениях. Транснациональные банки (ТНБ) существенно ускоряют процессы глобализации экономики. Они несут инновации не только в экономику, но и в социальную, экономическую сферы стран базирования. Именно поэтому многие исследователи связывают начало полномасштабной финансовой глобализации с образованием в 70-х гг. XX в. мощных ТНБ как следствием активной внешней экспансии национальных банков [1].

Первоначально процесс транснационализации зародился в сфере производства и постепенно охватывал все области экономической жизни, со временем достигнув и банковского сектора. В данном случае транснационализация представляла собой перемещение капитала из страны, характеризующейся его избытком, в страну, испытывающую его недостаток, но с избытком других факторов производства (труда, земли, ресурсов), которые не могли быть рационально использованы по причине дефицита капитала. Таким образом, как экономический процесс она способствует эффективному кругообороту факторов производства на мировом рынке. Если изначально деятельность ТНК и ТНБ связана с сырьевыми ресурсами и реальным сектором экономики, то впоследствии охвачена и финансовая сфера [2].

Последние десятилетия были годами глобализации деятельности банков, сопровождавшейся резким обострением конкурен-

ции между ними. Американские ТНБ, которые в течение продолжительного периода лидировали на международных финансовых рынках, вынуждены теперь отступать перед азиатскими и западноевропейскими конкурентами. Если выделить стратегии расширения присутствия на рынке, к которым прибегали новые игроки, то можно их объединить в несколько групп: стратегия завоевания позиций на рынке (стратегия проникновения), стратегия слияния, стратегия освоения инноваций и изменений в деятельности банка, стратегия укрепления позиций банка.

Стратегия проникновения на рынок применяется в случае работы на сформированном рынке, предлагая услуги и продукты, аналогичные имеющимся у местных конкурентов. В рамках этой стратегии используются следующие факторы роста: вовлечение новых клиентов, популяризация продукта и расширение потенциальной аудитории, захват категорий клиентов конкурентов. Однако это вызывает размывание институциональных различий между видами финансовой и банковской деятельности. В итоге изменяется характер конкуренции на международном финансовом рынке [3].

Наиболее распространенной стратегией ТНБ является слияние, сопровождающееся объединением капиталов, взаимным приобретением активов, созданием системы глобальных корреспондентских отношений [4]. Рассматривая вопрос выбора стратегии, следует понимать, что транснациональный игрок имеет обширный опыт в части проникновения на другие рынки и, как правило, будет транслировать, подгонять имеющиеся «шаблоны» под новые рынки.

Реализация стратегии по освоению инновации предполагает продвижение банковских услуг в новые сегменты финансового рынка, поиск и развитие перспективных направлений в области применения банковских продуктов, где находят применение инновационные продукты и цифровой банкинг.

Стратегия консолидации наиболее трудновыполнима, поскольку зарубежные ТНБ не заинтересованы в выходе на рынки развитых стран, традиционно обслуживаемых национальными банками. Тем самым они оказываются в невыгодных для них конкурентных условиях. Приемлемым вариантом может стать последовательная экспансия, предполагающая стратегический альянс или кооперацию с банком-резидентом страны, в которой решено укрепить свое присутствие. В качестве другой экспансионной стратегии может выступить оказание банковских услуг транснациональной корпорации, являющейся клиентом банка в иной стране [5].

Для транснациональных рынков характерна жесткая конкуренция. Поэтому выполнение любой из этих стратегий требует обеспеченности ресурсами и высокой конкурентоспособности, что выступает стратегической задачей любого банка, независимо от масштабов деятельности. Современная экономика, характеризующаяся в первую очередь активным проникновением цифровизации во все отрасли, коренным образом изменяет характер производственных отношений, создавая новые ресурсы повышения конкурентоспособности в виде внедрения новых технологий, инновационного производства.

Активное применение инструментов цифровой экономики расширяет возможности практически любого бизнеса, в особенности транснационального, когда появляются дополнительные каналы получения дохода и размещения на новых рынках, не требующих физического присутствия. Не становится исключением и банковский бизнес. Статистические данные подтверждают тот факт, что цифровизация в банковском бизнесе позволила сделать ему мощный рывок вперед и продолжать движение в сторону укрепления позиций на рынке [6]. Чтобы подтвердить это положение, обратимся к мировому опыту развития транснационального банковского капитала. Поскольку ключевым является вопрос о влиянии циф-

ровизации на описываемый процесс, будем рассматривать период наиболее активного распространения новых технологий и развития цифровой экономики.

В начале XXI в. по характеристикам развития транснационального банкинга лидирующие позиции в мире занимали три главных региона: США, Западная Европа и Китай. В них сконцентрированы крупнейшие транснациональные банки мира, общий объем активов которых превышает 50 трлн долл., о чем свидетельствует и таблица 1.

Если характеризовать транснациональный банкинг страны с точки зрения его представленности на зарубежных рынках, то по размеру филиальной сети сегодня первенство принадлежит банкам США. К регионам с наиболее развитыми ТНБ относятся Европейский союз, Юго-Восточная Азия и Северная Америка. Изменения, происходящие в банковской сфере, также затронули территориальные характеристики размещения транснационального банковского капитала. Структура территориального распределения крупнейших по активам ТНБ мира во временном срезе представлена на рисунке 1.

По данным, отраженным на рисунке 1, можно сделать ряд выводов. Основные изменения, происходящие в последние десятилетия, касаются стагнации развития банков европейских стран. В частности, Великобритания, Испания и Франция удерживают позиции, но не демонстрируют рост, в отличие от Австралии, Канады и Южной Кореи. Происходит отток капитала из развитых стран, традиционно являвшихся центром банковской активности, с одновременным усилением влияния развивающихся стран (к 2021 г. в число ста крупнейших ТНБ вошли банки Бразилии, Индии и России), в том числе стран азиатского региона, в первую очередь Китая. Усиление влияния последнего подтверждается показателями прироста банковских активов. Лидерами выступают банки КНР, а ведущие ТНБ США демонстрируют отрицательную динамику, несмотря на сохранение лидерства с точки зрения рыночной капитализации.

В территориальной организации деятельности транснациональных рынков цифровизация также внесла изменения: теперь их участники могут поддерживать отношения друг с другом и совершать товарообмен с иностранными потребителями без существенных вложений в материальную

Крупнейшие транснациональные банки мира по объему активов на начало 2021 г.

| № | Банк | Страна расположения | Активы, млрд долл. | Рыночная капитализация, млрд долл. | Прирост капитала за последний год, % |
|----|---|------------------------|-----------------------|--|--|
| 1 | Industrial and Commercial Bank of China | Китай | 5 114 | 285 | 12,64 |
| 2 | China Construction Bank | Китай | 4 315 | 200 | 9,97 |
| 3 | Agricultural Bank of China | Китай | 4 173 | 173 | 14,29 |
| 4 | Bank of China | Китай | 3 743 | 149 | 12,38 |
| 5 | JPMorgan Chase | США | 3 386 | 501,5 | 2,55 |
| 6 | Mitsubishi UFJ Financial Group | Япония | 3 268 | 75,4 | -2,05 |
| 7 | HSBC | Великобритания | 2 984 | 126 | 0,83 |
| 8 | Bank of America | США | 2 820 | 357,3 | -0,29 |
| 9 | BNP Paribas | Франция | 2 763 | 59,8 | 3,56 |
| 10 | China Development Bank | Китай | 2 531 | 106, | 11,36 |
| 11 | Crédit Agricole | Франция | 2 462 | 42,5 | 4,88 |
| 12 | Citigroup | США | 2 260 | 161,5 | -1,47 |
| 13 | Sumitomo Mitsui Financial Group | Япония | 2 205 | 48,2 | -2,5 |
| 14 | Mizuho Financial Group | Япония | 2 045 | 36,9 | -0,25 |
| 15 | Japan Post Bank | Япония | 2 035 | 37,9 | 3,36 |

Источник: [14; 15].

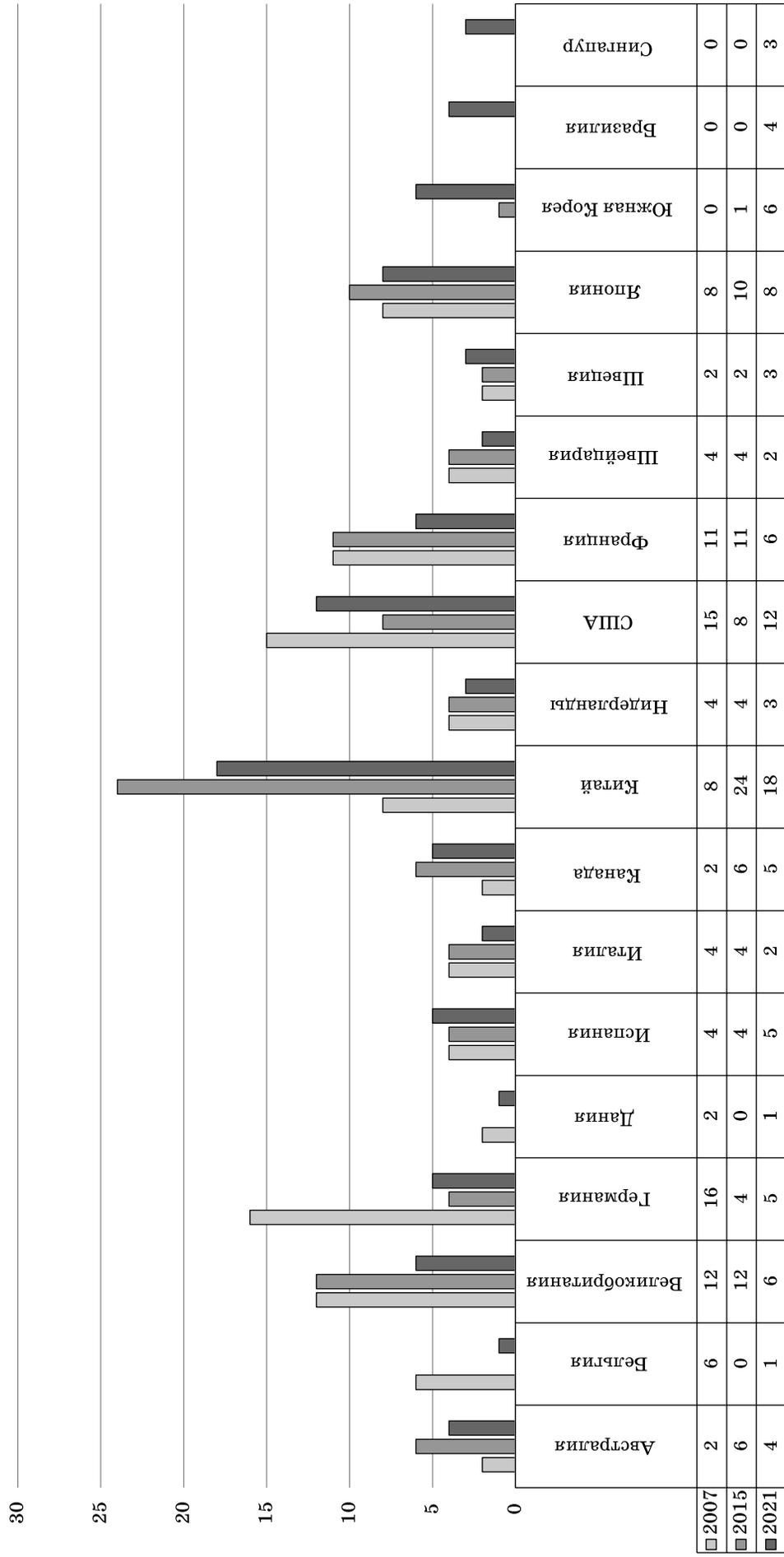
инфраструктуру. Совершенствование технологических цепочек и оптимизация логистики ускорили оборот банковского капитала, предоставив дополнительные возможности по расширению и развитию деятельности банков. Все это привело к возникновению новых моделей организации международного бизнеса и переходу от традиционных компаний к максимальной оцифровке основных бизнес-процессов [7].

В настоящее время банковская сфера — это один из лидеров по цифровизации среди различных отраслей экономики. Чтобы проследить влияние цифровизации на протекание процессов транснационализации банковской сферы, обратимся к статистическим данным для двух выборок: развитых стран и стран с переходной и развивающейся экономикой, что отражено в таблице 2. Уровень развития цифровой экономики в стране положительно коррелирует с численностью и активностью ТНБ.

Итак, перемены, происходящие в банковской сфере, связаны в первую очередь со снижением динамики роста в развитых странах и усилением финансового влияния развивающихся рынков. Это позволяет заключить, что цифровые технологии представляют ресурс для роста и динамичного развития в странах с переходной и разви-

вающейся экономикой, в которых развитие цифровой экономики служит предиктором успешного протекания процессов транснационализации. Интенсификация движения активов может быть связана с их оттоком из развитых стран по причине низкой концентрации рынка банковских услуг в стране-реципиенте банковского капитала. Несмотря на традиционное присутствие в структуре большинства ТНБ активов из развивающихся стран, происходящие изменения могут привести к существенным перестановкам в мировом балансе геэкономических сил [8].

Как правило, стратегия ТНБ развитых экономик в развивающихся странах состоит в полном подчинении финансовой инфраструктуры своим интересам путем проведения сделок слияния и поглощения местных финансовых институтов. К ранним исследованиям в данном направлении относится исследование, в рамках которого проведен анализ стратегий транснациональных банков в региональном аспекте [9]. Оно показало, что наиболее распространенной формой проникновения на зарубежный рынок является представительство, осуществляющее коммуникационную функцию для головного офиса. В данной форме транснационализации капитала у банка появляется возмож-



Представленность крупнейших ТНБ в странах мира

Рис. 1. Динамика территориального распределения крупнейших ТНБ мира в 2007, 2015, 2021 гг.

Источник: [14; 16; 17].

Показатели развития цифровой экономики и транснационализации банковской сферы в развитых и развивающихся странах

| Страна | Доля цифровой экономики в ВВП страны, % | Значение индекса ИКТ | Доля иностранного капитала в национальной банковской сфере, % | Количество ТНБ, имеющих структурные подразделения за рубежом, ед. | Количество банков с доминирующим участием иностранного капитала, ед. |
|---|---|----------------------|---|---|--|
| <i>Развитые страны</i> | | | | | |
| США | 5,4 | 8,19 | 26 | 150 | 246 |
| Великобритания | 12,4 | 8,75 | 18 | 175 | 189 |
| Франция | 3,4 | 8,12 | 21 | 11 | 204 |
| Япония | 5,6 | 8,47 | 0,6 | 6 | 78 |
| Австралия | 3,9 | 8,29 | 19 | 7 | 37 |
| <i>Страны с переходной и развивающейся экономикой</i> | | | | | |
| Китай | 6,9 | 5,05 | 20 | 150 | 306 |
| Россия | 2,9 | 6,91 | 12 | 14 | 125 |
| Мексика | 4,2 | 4,68 | 22 | 0 | 10 |
| Индия | 5,4 | 2,69 | 7 | 16 | 43 |
| Турция | 2,3 | 5,58 | 14,1 | 4 | 16 |

Источник: [18; 19; 20].

ность принимать участие в международных банковских торговых операциях.

В России, например, помимо благоприятного законодательства и инвестиционного климата, рост интереса зарубежного банковского сообщества к ведению бизнеса непосредственно зависит от возможности выбора и развития приоритетных направлений деятельности с целью получения прибыли. На этот выбор не в значительной степени влияют задачи функционирования иностранных банков в нашем государстве [10]. В последнее время зарубежные банки осуществляют освоение российского финансового рынка через участие в капитале отечественных банков.

Расширение доступа иностранного банковского капитала в российский банковский сектор оказывает неоднозначное влияние на отечественный рынок банковских услуг, с одной стороны, стимулируя конкуренцию и привнося инновационные методы и техники ведения банковского бизнеса, с другой — создавая риски заимствований и постепенного снижения устойчивости национальной банковской системы, что в долгосрочной перспективе может привести к утрате контроля государства над банковской системой [11]. Как показывает опыт, российские банки способны эффективно конкурировать с зарубежными: новые технологии зарубежных банков либо быстро осваиваются, либо вступают в конкуренцию с отечественными разработками. Однако официальная пози-

ция государства — ограничение доли участия иностранного капитала в банковском секторе до 50 %. Характерной особенностью последнего десятилетия является снижение числа действующих на территории РФ финансовых учреждений с участием нерезидентов, как видно на рисунке 2.

На отечественном финансовом рынке представлены банковские группы с транснациональным капиталом более чем из 50 стран мира. Наиболее активны Германия, США, Китай, Франция, Италия, Швейцария, Япония, Турция, Казахстан. В число крупнейших в России по величине собственного капитала входят такие банки с иностранным участием, как Райффайзенбанк (1 476 млрд руб.), ЮниКредит Банк (1 320 млрд руб.), Ситибанк (782 млрд руб.), Хоум Кредит Банк (241 млрд руб.), Дойче Банк (106 млрд руб.).

Среди российских ТНБ одним из лидеров зарубежного присутствия является ПАО «СберБанк», выступающий в качестве крупнейшего банка Европы, в зарубежную сеть которого входят дочерние банки, филиалы и представительства в 18 странах мира. На примере странового распределения крупнейших российских ТНБ становится очевидным, что региональным ориентиром для них являются в первую очередь страны ближнего зарубежья, Центральной и Восточной Европы, а также Китай, как показано в таблице 3.

Число кредитных организаций с участием нерезидентов, действующих на территории РФ

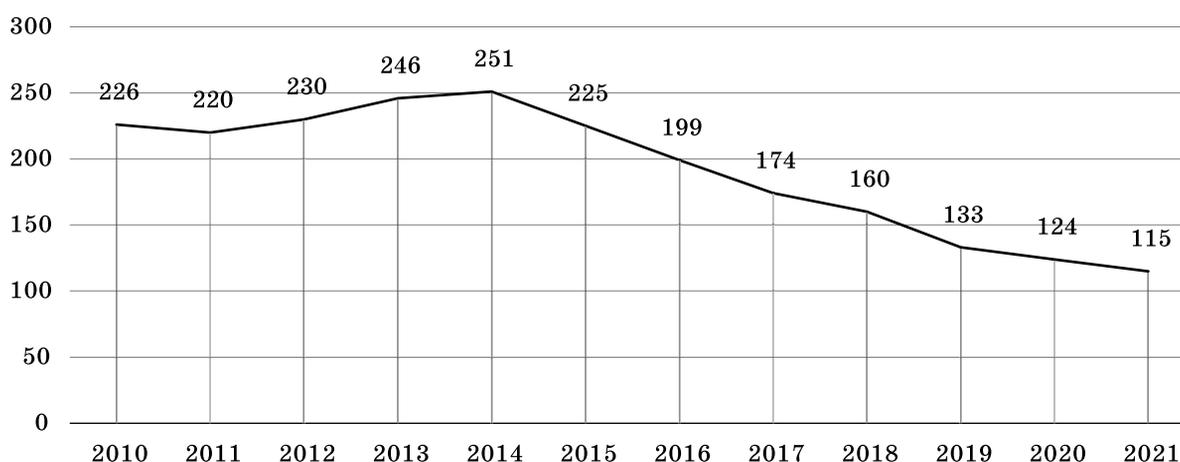


Рис. 2. Динамика численности кредитных организации с иностранным участием в России в 2010–2021 гг.

Источник: [21].

Таблица 3

География присутствия российских ТНБ за рубежом

| | | | | | |
|--------------------------------|-----|----------|-------------|------------|----------------|
| Австрия | | СберБанк | | | |
| Азербайджан | ВТБ | | | | Россельхозбанк |
| Армения | ВТБ | | Газпромбанк | | Россельхозбанк |
| Беларусь | ВТБ | СберБанк | Газпромбанк | Альфа-Банк | Россельхозбанк |
| Великобритания | ВТБ | | | Альфа-Банк | |
| Венгрия | | СберБанк | | | |
| Германия | ВТБ | СберБанк | | | |
| Грузия | ВТБ | | | | |
| Индия | | СберБанк | Газпромбанк | | |
| Казахстан | ВТБ | СберБанк | Газпромбанк | Альфа-Банк | Россельхозбанк |
| Кипр | | | | | |
| Китай | ВТБ | СберБанк | Газпромбанк | | Россельхозбанк |
| Монголия | | | Газпромбанк | | |
| ОАЭ | ВТБ | | | | |
| Сингапур | ВТБ | | | | |
| США | | | | Альфа-Банк | |
| Таджикистан | | | | | Россельхозбанк |
| Турция | | СберБанк | | | |
| Украина | ВТБ | СберБанк | | Альфа-Банк | |
| Швейцария | | СберБанк | Газпромбанк | | |
| Центральная и Восточная Европа | | СберБанк | | | |

Источник: [22; 23; 24; 25; 26].

В целях анализа цифрового развития отечественных ТНБ обратимся к их положению в рейтинге цифровизации, отраженном в таблице 4. Как видно из данной таблицы, ведущие по размеру активов российские ТНБ занимают в нем лидирующие позиции, уступая лишь Тинькофф Банку, первому и единственному в России

«необанку», созданному и полностью работающему на цифровых платформах без прикрепления к определенному месту и не имеющему филиальных представительств. Тинькофф Банк открылся в 2006 г. По состоянию на конец 2020 г. им получена чистая прибыль 36,1 млрд руб. с рентабельностью в 55,9 % [12]. Он показывает наиболее вы-

Рейтинг цифровизации ведущих российских банков

| Банк | Место в рейтинге цифровизации | Стоимость активов на 2021 г., млрд руб. | Прирост капитала, % | Доля банка в активах банковской системы РФ, % | Наличие зарубежных представительств |
|---------------------------|-------------------------------|---|---------------------|---|-------------------------------------|
| Тинькофф Банк | 1 | 963,6 | 24,2 | 0,6 | ? |
| ВТБ | 2 | 18 590,2 | -0,2 | 11,2 | Да |
| СберБанк | 3 | 35 698,9 | 6,9 | 29,4 | Да |
| Альфа-Банк | 4 | 4 923,7 | 26,2 | 2,9 | Да |
| Райффайзенбанк | 5 | 1 462,1 | 8,2 | 0,8 | Да |
| Совкомбанк | 6 | 1 711,9 | 36,2 | 0,9 | - |
| Банк «Открытие» | 7 | 2 949 | 15,6 | 3,7 | Да |
| Хоум Кредит Банк | 8 | 241,9 | 3,4 | 0,2 | Да |
| Ак Барс Банк | 9 | 621,7 | -5,4 | 0,3 | - |
| Русский Стандарт | 10 | 296,5 | -6,7 | 0,2 | - |
| Банк «Санкт-Петербург» | 11 | 759,1 | 4,2 | 0,4 | - |
| Банк Уралсиб | 12 | 553,3 | 1,3 | 0,3 | - |
| Московский Кредитный Банк | 13 | 3 205,3 | 1,8 | 1,9 | - |
| Почта Банк | 14 | 510, 3 | 30,6 | 0,3 | - |
| Россельхозбанк | 15 | 3 997,4 | 0,2 | 2,3 | Да |

Источник: [27; 28].

сокие показатели прироста капитала наряду с Альфа-Банком и Совкомбанком, также являющимися лидерами рейтинга.

Цифровизация банковской деятельности может стать одним из ресурсов роста этого сектора российской экономики. Выгода от цифровой трансформации состоит в первую очередь в повышении маржинальности и ускорении вывода новых продуктов на рынок: статистика подтверждает, что величина финансового результата в деятельности коммерческого банка все более существенно коррелирует с уровнем цифровизации банковской деятельности и оказания дистанционных банковских услуг. Внедрение цифровых технологий в банковский сервис даст возможность стимулирования неценовой конкуренции на рынке, предоставляя клиентам выбор, основанный на характеристиках продукта, а не на территориальной доступности банка. Это повысит уровень качества и доступности финансовых услуг, будет способствовать росту конкурентоспособности отечественных банковских учреждений.

Согласно последнему исследованию международной сети *Deloitte* [13], представляющему собой обзор цифровизации коммерческих банков мира, Россия вошла в десятку лидеров мирового цифрового банкинга наряду с такими странами, как Япония, Синга-

пур, Норвегия, Испания, Бельгия, Турция, Польша, Саудовская Аравия и Катар, о чем свидетельствует и рисунок 3.

В настоящее время к числу основных проблем, с которыми сталкивается отечественная банковская система, относятся слабая конкуренция на рынке, вызванная концентрацией капитала у небольшого числа крупных банков, санкционная политика зарубежных расчетных систем в обслуживании российских банков, неблагоприятный инвестиционный фон, отсутствие достаточной законодательной поддержки. Развитию этого сектора экономики России может способствовать выполнение следующих мер:

- развитие реального сектора экономики и транснационального бизнеса, который позволит создать спрос на банковское обслуживание сети российских ТНК;
- создание финансовых структур в качестве базы для концентрации капитала и дальнейшего построения ТНБ с участием государственной поддержки;
- привлечение инвестиционных средств для осуществления международного бизнеса, проверка заимствованного капитала с точки зрения надежности и происхождения;
- поиск и привлечение зарубежных партнеров, увеличение объема трансграничных операций с целью приобретения позиций на мировых финансовых рынках;



Рис. 3. Уровень цифровизации российских банков на разных стадиях клиентского цикла

Источник: [13].

- установление партнерских отношений с банковскими системами развитых стран для перенятия инновационных методов и инструментов ведения банковского бизнеса;
- разработка финансовых продуктов и услуг с применением новых технологий на уровне международных стандартов банковского обслуживания;
- контроль присутствия зарубежных ТНБ, позволяющий избежать невыгодной для отечественных банков позиции на внутреннем рынке.

Сегодня складываются благоприятные условия для цифровой трансформации всех отраслей экономики. Мнения многих экспертов сходятся в том, что в ближайшей перспективе цифровые технологии кардинально изменят мировую экономику, бизнес, а также общественную жизнь. Увеличить долю цифрового сектора в экономике смогут страны, которые не станут ограни-

чиваться внутренним рынком, будут стремиться к осуществлению технологического прорыва на глобальном уровне. Одним из способов интенсификации роста российской экономики может стать привлечение дополнительных финансовых ресурсов в виде транснационального банковского капитала.

Это может быть реализованным при повышении активности зарубежных банков в России, но при условии соблюдения интересов российской банковской системы и одновременного развития отечественных ТНБ. В этом случае цифровые технологии и инновации в сфере банковского бизнеса предоставят значительные конкурентные преимущества. В перспективе должна быть разработана политика цифрового развития национальной банковской системы в контексте инновационного развития мирового сообщества, опирающаяся на современные стандарты банковского обслуживания, основанные на цифровых технологиях.

Литература

1. Марченкова Л. М., Рудакова О. В. Транснациональные банки в мировой экономике: становление и особенности развития // Вестник ОрелГИЭТ. 2015. № 1 (31). С. 122–129.
2. Erturk I., Solari S. Banks as continuous reinvention // New political economy. 2007. Vol. 12. No. 3. P. 369–388. DOI: 10.1080/13563460701485599
3. Боровинский М. Э. Современные тенденции развития транснациональных банков российского и иностранного происхождения в банковской системе России // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2013. № 9 (40). С. 52–58.
4. Косов М. Е. Транснациональные банки и их роль в условиях мировой финансовой глобализации // Финансовая жизнь. 2018. № 1. С. 51–56.

5. *Beck T., Wagner W.* Supranational supervision: How much and for whom? [Электронный ресурс] // *International Journal of Central Banking*. 2016. Vol. 12. No. 2. P. 221–268. URL: <https://www.ijcb.org/journal/ijcb16q2a5.pdf> (дата обращения: 20.05.2021).
6. *Абалкина А. А.* Формы и методы экспансии российских банков за рубеж // *Деньги и кредит*. 2014. № 3. С. 22–26.
7. *Hadad S., Bratianu C.* Dematerialization of banking products and services in the digital era // *Management and Marketing. Challenges for the Knowledge Society*. 2019. Vol. 14. No. 3. P. 318–337. DOI: 10.2478/mmcks-2019-0023
8. *Коница Н. Ю.* Транснациональные корпорации как субъекты геополитики // *Экономические науки*. 2017. № 148. С. 105–108.
9. *Pelletier A.* Performance of foreign banks in developing countries: Evidence from sub-Saharan African banking markets // *Journal of Banking & Finance*. 2018. Vol. 88. P. 292–311.
10. *Розинский И. А.* Иностранные филиалы и национальные интересы // *Вопросы экономики*. 2008. № 5. С. 36–50.
11. *Calzolari G., Lóránth G.* Regulation of multinational banks: A theoretical inquiry // *Journal of Financial Intermediation*. 2011. Vol. 20. No. 2. P. 178–198. DOI: 10.1016/j.jfi.2010.02.002
12. TCS Group отчиталась за 2020, акции теряют 2% [Электронный ресурс] // *Vcs-express.ru*. 2021. 11 марта. URL: <https://vcs-express.ru/novosti-i-analitika/chistaia-pribyl-tcs-group-vyroslo-na-12-v-iv-kvartale-aktsii-teriaiut-2> (дата обращения: 20.05.2021).
13. Россия в топ-10 в мире по цифровому банкингу [Электронный ресурс] // *Deloitte CIS*. URL: <https://www2.deloitte.com/ru/ru/pages/research-center/articles/digital-banking-maturity-2020.html> (дата обращения: 20.05.2021).
14. ТОП 20 Крупнейших банков мира в 2021 году [Электронный ресурс] // *Fxssi*. 2021. 31 июля. URL: <https://ru.fxssi.com/top-20-krupnejshix-bankov-mira> (дата обращения: 31.07.2021).
15. Топ 30 банков мира [Электронный ресурс] // *Коммерсантъ*. 2020. 1 июля. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4398511> (дата обращения: 20.05.2021).
16. *Keeler D.* Features: The world's safest banks 2007 [Электронный ресурс] // *Global Finance Magazine*. 2007. 1 October. URL: <https://www.gfmag.com/magazine/october-2007/features-the-worlds-safest-banks-2007> (дата обращения: 20.05.2021).
17. Top banks in the world 2015 [Электронный ресурс] // *Banks around the World*. URL: <https://www.relbanks.com/worlds-top-banks/assets-2015> (дата обращения: 10.06.2021).
18. *World Bank annual report 2020: Supporting countries in unprecedented times*. Washington, DC: The World Bank; 2020. 106 p. URL: <https://www.vsemirnyjbank.org/ru/about/annual-report> (accessed on 10.06.2021).
19. Индекс развития ИКТ 2020 года: Предложение [Электронный ресурс] // *Itu.int*. URL: https://www.itu.int/en/ITU-D/Statistics/Documents/events/egh2020/IDI2020_BackgroundDocument_R.pdf (дата обращения: 10.06.2021).
20. *The Banker Database* [Электронный ресурс]. URL: <https://www.thebankerdatabase.com/> (дата обращения: 15.06.2021).
21. Информация о действующих кредитных организациях с участием нерезидентов на 1 января 2021 года [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/32130/PUB_210101.pdf (дата обращения: 15.06.2021).
22. Страны присутствия ВТБ [Электронный ресурс] // *Банк ВТБ*. URL: <https://www.vtb.ru/o-banke/press-centr/mediamaterialy/strany-prisutstviya-vtb/> (дата обращения: 15.06.2021).
23. СберБанк за рубежом [Электронный ресурс] // *СберБанк*. URL: <https://www.sberbank.com/ru/about/group-overview> (дата обращения: 15.06.2021).
24. Geographical Presence [Электронный ресурс] // *Alfa Bank*. URL: <https://alfabank.com/corporate-profile/about-us/geographical-presence/> (дата обращения: 15.06.2021).
25. Зарубежные представительства [Электронный ресурс] // *Газпромбанк*. URL: <https://www.gazprombank.ru/about/international/> (дата обращения: 15.06.2021).
26. Участие банка [Электронный ресурс] // *Россельхозбанк*. URL: <https://www.rshb.ru/about/sharing/> (дата обращения: 15.06.2021).
27. Рейтинг банков России — Основные показатели по состоянию на 1 октября 2020 года [Электронный ресурс] // *Коммерсантъ*. Приложение — *Банк*. 2020. № 226. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4603509> (дата обращения: 15.06.2021).
28. В рейтинге банков РФ по уровню цифровизации сменились лидеры [Электронный ресурс] // *Банки.ру*. 2020. 28 сентября. URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10934160> (дата обращения: 15.06.2021).

References

1. *Marchenkova L.M., Rudakova O.V.* Multinational banks in global economics: Formation and development features. *Vestnik OrelGIET = OrelSIET Bulletin*. 2015;(1):122-129. (In Russ.).

2. Erturk I., Solari S. Banks as continuous reinvention. *New Political Economy*. 2007;12(3):369-388. DOI: 10.1080/13563460701485599
3. Borovinskii M.E. Modern trends in the development of transnational banks of Russian and foreign origin in the banking system of Russia. *Nauka i obrazovanie: khozyaistvo i ekonomika; predprinimatel'stvo; pravo i upravlenie*. 2013;(9):52-58. (In Russ.).
4. Kosov M.E. Transnational banks and their role in the global financial globalization. *Finansovaya zhizn' = Financial Life*. 2018;(1):51-56. (In Russ.).
5. Beck T., Wagner W. Supranational supervision: How much and for whom? *International Journal of Central Banking*. 2016;12(2):221-268. URL: <https://www.ijcb.org/journal/ijcb16q2a5.pdf> (accessed on 20.05.2021).
6. Abalkina A.A. Forms and methods of expansion of Russian banks abroad. *Den'gi i kredit = Russian Journal of Money and Finance*. 2014;(3):22-26. (In Russ.).
7. Hadad S., Bratianu C. Dematerialization of banking products and services in the digital era. *Management & Marketing: Challenges for the Knowledge Society*. 2019;14(3):318-337. DOI: 10.2478/mmcks-2019-0023
8. Konina N.Yu. Transnational corporations as subjects of geo-economics. *Ekonomicheskie nauki = Economic Sciences*. 2017;(148):105-108. (In Russ.).
9. Pelletier A. Performance of foreign banks in developing countries: Evidence from sub-Saharan African banking markets. *Journal of Banking & Finance*. 2018;88:292-311. DOI: 10.1016/j.jbankfin.2017.11.014
10. Rozinskii I.A. Foreign affiliates and national interests. *Voprosy ekonomiki*. 2008;(5):36-50. (In Russ.).
11. Calzolari G., Lóránth G. Regulation of multinational banks: A theoretical inquiry. *Journal of Financial Intermediation*. 2011;20(2):178-198. DOI: 10.1016/j.jfi.2010.02.002
12. TCS Group reported for 2020, shares are losing 2%. BCS Express. Mar. 11, 2021. URL: <https://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/chistaia-pribyl-tcs-group-vyroslo-na-12-v-iv-kvartale-aktsii-teriaut-2> (accessed on 20.05.2021). (In Russ.).
13. Russia is in the top 10 in the world in digital banking. Deloitte. URL: <https://www2.deloitte.com/ru/ru/pages/research-center/articles/digital-banking-maturity-2020.html> (accessed on 20.05.2021). (In Russ.).
14. Top 20 largest banks in the world in 2021. FXSSI. July 31, 2021. URL: <https://ru.fxssi.com/top-20-krupnejshix-bankov-mira> (accessed on 31.07.2021). (In Russ.).
15. Top 30 banks in the world. Kommersant. July 01, 2020. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4398511> (accessed on 20.05.2021). (In Russ.).
16. Keeler D. Features: The world's safest banks 2007. *Global Finance Magazine*. Oct. 01, 2007. URL: <https://www.gfmag.com/magazine/october-2007/features--the-worlds-safest-banks-2007> (accessed on 20.05.2021).
17. Top banks in the world 2015. *Banks around the World*. URL: <https://www.relbanks.com/worlds-top-banks/assets-2015> (accessed on 10.06.2021).
18. World Bank annual report 2020: Supporting countries in unprecedented times. Washington, DC: The World Bank; 2020. 106 p. URL: <https://www.vsemirnyjbank.org/ru/about/annual-report> (accessed on 10.06.2021).
19. ICT development index 2020: Proposal. ITU. URL: https://www.itu.int/en/ITU-D/Statistics/Documents/events/egh2020/IDI2020_BackgroundDocument_R.pdf (accessed on 10.06.2021). (In Russ.).
20. The Banker Database. URL: <https://www.thebankerdatabase.com/> (accessed on 15.06.2021).
21. Information on operating credit institutions with the participation of non-residents as of January 1, 2021. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/32130/PUB_210101.pdf (accessed on 15.06.2021). (In Russ.).
22. Countries where VTB operates. VTB Bank. URL: <https://www.vtb.ru/o-banke/press-centr/mediamaterialy/strany-prisutstviya-vtb/> (accessed on 15.06.2021). (In Russ.).
23. SberBank outside Russia. SberBank. URL: <https://www.sberbank.com/ru/about/group-overview> (accessed on 15.06.2021). (In Russ.).
24. Geographical presence. Alfa Bank. URL: <https://alfabank.com/corporate-profile/about-us/geographical-presence/> (accessed on 15.06.2021).
25. Foreign representative offices. Gazprombank. URL: <https://www.gazprombank.ru/about/international/> (accessed on 15.06.2021). (In Russ.).
26. Bank participation. Russian Agricultural Bank. URL: <https://www.rshb.ru/about/sharing/> (accessed on 15.06.2021). (In Russ.).
27. Rating of Russian banks: Key indicators as of October 1, 2020. Kommersant. "Bank" suppl. 2020;(226). URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4603509> (accessed on 15.06.2021). (In Russ.).
28. Leaders have changed in the rating of Russian banks by the level of digitalization. Banki.ru. Sept. 28, 2020. URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10934160> (accessed on 15.06.2021). (In Russ.).

Сведения об авторах

Ахметова Аделина Ринатовна

аспирант

Московский государственный университет
имени М. В. Ломоносова

119991, Москва, ГСП-1, Ленинские горы, д. 1,
стр. 46

(✉) e-mail: adelinaakhmetova96@gmail.com

Субцельная Татьяна Александровна

аспирант

Московский государственный университет
имени М. В. Ломоносова

119991, Москва, ГСП-1, Ленинские горы, д. 1,
стр. 46

(✉) e-mail: subcelnaya@mail.ru

Поступила в редакцию 02.07.2021

Подписана в печать 31.07.2021

Information about Authors

Adelina R. Akhmetova

Postgraduate Student, Faculty of Economics

Lomonosov Moscow State University

1-46 Leninskie Gory, Moscow 119991, Russia

(✉) e-mail: adelinaakhmetova96@gmail.com

Tatiana A. Subtsel'naya

Postgraduate Student, Faculty of Economics

Lomonosov Moscow State University

1-46 Leninskie Gory, Moscow 119991, Russia

(✉) e-mail: subcelnaya@mail.ru

Received 02.07.2021

Accepted 31.07.2021