МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

 **«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Кафедра теоретической экономики**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**РОЛЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В НАЦИОНАЛЬНОЙ**

**ЭКОНОМИКЕ**

Работу выполнила \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Арутюнова И.Ф.

(подпись, дата)

Факультет экономический курс 1

Специальность/направление 38.03.01- Экономика

Научный руководитель

доцент, к.э.н. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Авдеева Е.А.

(подпись, дата)

Нормоконтролер

доцент, к.э.н. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Авдеева Е.А.

Краснодар 2018

СОДЕРЖАНИЕ

[Введение 4](#_Toc510605436)

[1. Теоретические аспекты исследования банковской системы 8](#_Toc510605437)

[1.1 Сущность, инфраструктура и особенности банковской системы 8](#_Toc510605438)

[1.2 Типы банковских систем 12](#_Toc510605439)

[1.3 Функции банковской системы 14](#_Toc510605440)

[2. Функционирование банковской системы Российской Федерации в условиях мировой экономики 17](#_Toc510605441)

[2.1 Глобализация и банковская система Российской Федерации 17](#_Toc510605442)

[2.2 Взаимодействие банковской системы России с мировой экономикой 25](#_Toc510605443)

[2.3 Роль иностранных банков: общемировые и российские тенденции 28](#_Toc510605444)

[Заключение 34](#_Toc510605445)

[Список использованных источников 36](#_Toc510605446)

# ВВЕДЕНИЕ

В условиях рыночной экономики банки играют важнейшую роль, выступая в качестве финансовых посредников, организаций, обеспечивающих сбережение средств, ссудные операции и ряд других функций.

При этом именно банковская система в последние годы подверглась сильнейшим потрясениям, что не могло не сказаться на ее современном облике. Сперва кризис 2007 года, ударивший, в первую очередь, именно по банковскому сектору, после этого кризис 2014 года, усугубленный вводом антироссийских санкций и ликвидацией многих кредитных организаций на территории России.

Все это заставляет экспертов уделять особое внимание изучению вопроса функционирования банковской сферы, это же делает вопрос исследования банковской системы особенно актуальным, имеющим чрезвычайную практическую значимость.

Актуальность данной темы состоит в том, что ни одну современную рыночную экономику невозможно представить без полноценно функционирующей банковской системы. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки опосредуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Банк является обязательным институтом, выполняющим ряд важнейших функций, а также обслуживающим как юридических, так и физических лиц, а также отдельных представителей фондовых, страховых и иных рынков. Стабилизация роста денежной массы – это залог снижения темпов инфляции, а также обеспечение постоянного уровня цен. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры – является одной из важнейших задач.

Целью данной работы является изучение роли банковской системы для национальной экономики.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

* изучить сущность, инфраструктуру и особенности банковской системы;
* перечислить типы банковских систем;
* обозначить функции банковской системы;
* проанализировать динамику и состояние российской банковской системы в условиях глобализации;
* рассмотреть пути взаимодействия банковской системы России с мировой экономикой;
* проанализировать роль иностранных банков с точки зрения общемировых и российских тенденций.

В качестве объекта исследования выступает российская банковская система. Предметом исследования в работе являются системные отношения, складывающиеся в ходе функционирования банковской системы.

Изучению современного состояния российской банковской системы уделяется повышенное внимание. Данному вопросу посвящаются многие исследования, в том числе официальные обзоры Центрального банка, а также экспертных центров и т.д.

В меньшей степени освещен вопрос взаимодействия российских банков с мировой экономикой, а также деятельности иностранных банков на территории России.

В ходе исследования применялись такие методы как статистический, динамический, сравнительный, аналитический и иные.

Основными источниками информации в работе служат нормативно-правовая база (Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), официальные публикации и данные Центрального банка, статистических агентств.

Кроме того, это статьи в периодических изданиях, интервью, статьи в Интернет-ресурсах и т.д.

Первая часть работы посвящена раскрытию теоретических аспектов. В ней дается определение банковской системы, ее роли в экономике страны, инфраструктуры и особенностей.

Также в теоретической части перечисляются основные функции банковской системы, существующие типы банковских систем.

Вторая часть носит практический характер. Здесь проводится анализ динамики и современного состояния банковской системы России, ее основных параметров и тенденций.

Также отдельно анализируется деятельность российских банков в рамках мировой экономики. Кроме того, отдельная часть работы раскрывает аспекты и тенденции деятельности иностранных банков.

В заключении работы приводятся обобщающие выводы по всей работе, а также информация остепени достижения поставленных цели и задач.

Таким образом, вопрос, относящийся к сфере функционирования банков, анализируется как в теории, так и на практическом примере, что позволяет в полной мере раскрыть его.

1. Теоретические аспекты исследования банковской системы
	1. Сущность, инфраструктура и особенности банковской системы

Ни одну современную рыночную экономику невозможно представить без полноценно функционирующей банковской системы. Банк является обязательным институтом, выполняющим ряд важнейших функций, а также обслуживающим как юридических, так и физических лиц, а также отдельных представителей фондовых, страховых и иных рынков.

Внешний облик банковской системы зависит от типа национальной экономики, ее масштабов и т.д. Но в общем виде банковская система представляет собой совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма.

Говоря иначе, банковская система – это объединение банковских и кредитных учреждений разного вида, работающих на основании общих принципов денежно-кредитного механизма[[1]](#footnote-1).

Ее практическая роль определяется следующими факторами:

* управление в государстве системой платежей и расчетов;
* большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции;
* банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков.

Объединение банков в единую систему осуществляется государством, которое в законодательных актах устанавливает организационные основы банковской системы, ее структуру и принципы функционирования.

Государство регулирует деятельность банков посредством государственной регистрации и лицензирования, установления нормативов безопасного функционирования, запретов и ограничений, а также банковского надзора.

При этом вмешательство государства в деятельность банков ограничено законодательно установленными пределами, и банки самостоятельны в своей деятельности[[2]](#footnote-2).

Государство не отвечает по обязательствам банков, если это не предусмотрено законодательно или если оно само не приняло на себя такие обязательства. Банки, в свою очередь, также не отвечают по обязательствам государства.

Банковская система страны находится в постоянном развитии: меняется количество функционирующих банков, их состав, организация их взаимодействия, структура банковской системы, география распределения банков по территории страны и т.д.

Структура банковской системы включает в себя следующие финансовые институты:

* Центральный Банк, осуществляющий эмиссию денежной массы и тотальный контроль за деятельностью коммерческих банков. Центральный банк также выступает в роли посредника между финансовыми рынками и правительством страны.

Центральный банк не является коммерческим банком и не выполняет ряд присущих им функций, в том числе не обслуживает физических и юридических лиц. В первую очередь он представляет собой регулирующий институт, а также банк для банков;

* коммерческие или негосударственные банки, оказывающие разные финансовые услуги – это кредитные организации, имеющие исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц[[3]](#footnote-3);
* кредитно-расчетные центры.

Банки как элементы банковской системы могут эффективно развиваться только во взаимодействии с другими ее элементами, прежде всего с банковской инфраструктурой.

Под банковской инфраструктурой понимается некая совокупность элементов, обеспечивающих жизнедеятельность и нормальное функционирование банков. Принято различать два блока банковской инфраструктуры: внутренний и внешний.

К элементам внутренней инфраструктуры относятся следующие[[4]](#footnote-4):

* законодательно-правовые нормы, определяющие статус кредитного учреждения, перечень выполняемых им операций, правила деятельности и ограничения, а также иные обязательные параметры деятельности банка;
* внутренние правила совершения банковских операций, обеспечивающие защиту интересов вкладчиков, клиентов банка, его собственных интересов, в целом методическое обеспечение;
* построение учета, отчетности, аналитической базы, компьютерная обработка данных, управление деятельностью банка на базе современных коммуникационных систем;
* структура аппарата управления банком.

К внешнему блоку банковской инфраструктуры относятся:

* информационное обеспечение;
* научное обеспечение;
* кадровое обеспечение;
* законодательная база.

Информационное обеспечение является важнейшим неотъемлемым элементом современной рыночной экономики. Сегодня информация является одним из важнейших ресурсов экономических субъектов, в том числе и банков. Информационное обеспечение необходимо как банку, так и его клиентам.

Банки, работая в условиях конкуренции, собирают сведения о развитии экономики в целом, отдельных отраслей, подотраслей и групп предприятий.

На базе информации о тенденциях рынка банки корректируют свою денежно-кредитную политику, ограничивают или расширяют свои инвестиции, перераспределяют капиталы.

Необходимая информация о макроэкономических отношениях, как правило, содержится в статистических сборниках, многочисленных справочниках, специальных оперативных изданиях, бюллетенях, публикуемых, в том числе центральными банками.

Кроме того, огромную роль играет информация, касаемая заемщиков банка в случае рассмотрения кредитных заявок. В данном случае основным источником информации служат данные Бюро кредитных историй.

В условиях рынка значительную часть своих ресурсов могут направлять на развитие научной деятельности. Практически в каждом коммерческом банке работают аналитики, изучающие рынок.

Крупные банки, межбанковские объединения формируют специальные научные структуры (аналитические центры, научно-исследовательские институты).

Анализ рынка, разработка новых банковских продуктов, совершенствование условий труда и организационной структуры, механизма проведения банковских операций позволяют банкам устоять в конкурентной борьбе, избегать ошибок, в целом повысить надежность и эффективность своей работы.

В современных условиях усиления банковских рисков обостряется необходимость подготовки экономических кадров, обладающих большими профессиональными знаниями в области банковского дела, управления банком и его отделениями.

Однако в коммерческих банках зачастую работают люди, не знающие современных банковских технологий.

Это сдерживает развитие банковской системы, приводит к ошибкам при формировании кредитного портфеля, убыткам при совершении тех или иных операций.

Особым блоком банковской инфраструктуры является банковское законодательство. Так же как и другие блоки, оно оказывает существенное влияние, как на развитие банковской системы, так и ее взаимоотношения с предприятиями, организациями, населением.

Банковская система является уникальным и неотъемлемым элементом современной рыночной экономики. Без ее существования невозможно представить эффективное функционирование и развитие национальной экономики и кредитной системы.

* 1. Типы банковских систем

Тип банковской системы – это определенная организационно-институциональная форма построения банковской системы с наличием в ней характерных признаков или отличительных черт.

Выделяют следующие классификационные основания и следующие типы банковских систем[[5]](#footnote-5).

По степени участия государства в банковском деле. Можно выделить учетно-распределительную и рыночную модели банковской системы.

Учетно-распределительная модель банковской системы подразумевает монопольное право государства на совершение банковских операций. Такая модель присуща странам с недемократическими режимами.

Рыночная модель банковской системы основана на принципах частной собственности и конкуренции в банковском секторе экономики.

По порядку взаимоотношений, складывающихся между кредитными организациями принято выделять одноуровневые и многоуровневые банковские системы.

Одноуровневая банковская система характерна либо для начальных этапов становления банковской деятельности, что предполагает существование в экономике небольшого количества банков одного типа; либо для тоталитарной экономики, в которой функционируют кредитные учреждения лишь государственной формы собственности.

Многоуровневая банковская система подразумевает наличие различных дифференцированных уровней банковской системы. При этом вне зависимости от количества уровней, высшую позицию всегда занимает центральный банк страны (или иной орган, выполняющий его функции).

Помимо этого, в мировой практике сформировалось два основных типа (модели) банковских систем: американская и европейская.

Каждая из моделей характеризует определенный тип финансовых связей, складывающихся в стране.

Американская модель банковской системы отражает особенности построения национального финансового рынка. В американской экономике корпорации в большей степени полагаются на внутренние источники финансирования (прибыль и амортизацию), а потому их связи с крупными банками слабее, чем в других странах[[6]](#footnote-6).

Американская экономика в большей степени ориентирована на фондовый рынок.

Европейская банковская модель существенно отличается от американской, прежде всего потому, что страны континентальной Европы применяют иные принципы финансирования бизнеса.

Для континентальных европейских стран в большей степени свойственна высокая концентрация акционерного капитала у нескольких базовых акционеров (в США, Канаде и Великобритании акции распылены значительно сильнее).

Зачастую основным акционером нефинансовой корпорации выступает банк, что предполагает его участие в организации денежных потоков предприятия[[7]](#footnote-7).

Можно говорить о том, что европейская банковская система основана на трех (пяти) крупнейших банках, создающих костяк всего финансового сектора национальной экономики.

Τᴀᴋᴎᴍ образом, европейская банковская модель характеризуется наличием небольшого числа крупных банков с широкой филиальной сетью, способных существенно влиять на инвестиционные решения нефинансовых компаний.

Существуют и другие специфические типы банковских систем. Облик которых, в основном, зависит от государственного устройства, национальных традиций, а также экономической ситуации в стране.

* 1. Функции банковской системы

Как уже было сказано, роль банковской системы в экономике страны обусловлена выполняемыми ею функциями. Сущность проявляется в его функциях.

Первой и основной функцией банка является функция сбора, аккумуляции временно свободных денежных средств юридических и физических лиц.

При этом такая аккумуляция имеет ряд особенностей.

В своей деятельности банк аккумулирует и использует не столько свои, сколько привлеченные извне временно свободные средства. Собранные денежные ресурсы используются им не на свои, а на чужие потребности.

Собственность на аккумулируемые и перераспределяемые ресурсы остается у первоначального кредитора (клиентов банка).

Аккумуляция средств становится одним из основных видов деятельности банка. На ее проведение в современных условиях требуется специальное разрешение – лицензия[[8]](#footnote-8).

Вторая функция банка – функция регулирования денежного оборота.

Банки выступают центрами, через которые проходит платежный оборот различных хозяйственных субъектов. Благодаря системе расчетов банки создают для своих клиентов возможность совершать обмен, оборот денежных средств и капитала.

Через банки проходит оборот как отдельно взятого субъекта, так и экономики страны в целом. Через них осуществляется перелив денежных средств и капиталов от одного субъекта к другому, от одной отрасли народного хозяйства к другой.

Третья функция банка – посредническая функция. Под ней понимается деятельность банка как посредника в платежах.

Через банки проходят платежи предприятий, организаций, населения. Находясь между клиентами, совершая по их поручению платежи, банк выполняет тем самым посредническую миссию. Однако это – не примитивная, элементарная посредническая деятельность[[9]](#footnote-9).

Банк может по крупицам аккумулировать небольшие размеры временно свободных денежных средств многих клиентов и направить огромные денежные ресурсы только одному субъекту.

Банк может брать деньги у клиентов на короткий срок, а выдать их на длительное время. Он может аккумулировать ресурсы в одном секторе экономики какого-либо региона, а перераспределить их в другие отрасли и совершенно другие регионы.

Находясь в центре экономической жизни, банк, таким образом, получает возможность трансформировать или изменять размер, сроки и направления капиталов в соответствии с возникающими потребностями хозяйства. Посредническая функция с учетом всего этого становится скорее функцией трансформации ресурсов.

Более того, банковская система реализует такие функции как стимулирование накоплений в хозяйстве, консультация и предоставления экономической и финансовой информации и т.д. Банки концентрируют у себя сведения общеэкономического и финансового характера, представляющие интерес для предприятий.

Банки предоставляют разнообразную биржевую и финансовую информацию, часто конфиденциального характера, в первую очередь предприятиям, связанным с ними общностью интересов, финансовыми узам.

Из перечня функций банковской системы можно сделать вывод о ее роли в экономике, поскольку банки являются основными финансовыми посредниками, способствующими реализации ряда основных функций денег, финансов и т.д.

1. Функционирование банковской системы Российской Федерации в условиях мировой экономики
	1. Глобализация и банковская система Российской Федерации

Последние десятилетия ознаменованы переходом мирового хозяйства в новое качественное состояние, связанное с его растущей глобализацией. Россия, как и многие другие страны, активно интегрируется в мировое хозяйство. Этот процесс сопровождается различными изменениями, происходящими как в реальном, так и финансовом секторах национальной экономики.

За это время как экономика России, так и мировая экономика преодолели ряд этапов и изменений, что не могло не сказаться и на банковском секторе.

Одним из важнейших и наиболее наглядных показателей, характеризующих банковский сектор, является количество кредитных организаций, действующих в стране и регионах. Данная информация за последние годы представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Динамика общего количества действующих банков России в разрезе Федеральных округов[[10]](#footnote-10)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
| Центральный ФО | 598 | 585 | 572 | 564 | 547 | 504 | 434 | 358 | 319 |
| Северо-Западный ФО | 75 | 71 | 69 | 70 | 70 | 64 | 60 | 49 | 43 |
| Южный ФО | 113 | 47 | 45 | 46 | 46 | 43 | 37 | 38 | 35 |
| Северо-Кавказский ФО | - | 57 | 56 | 50 | 43 | 28 | 22 | 17 | 17 |

Продолжение таблицы 1

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
| Приволжский ФО | 125 | 118 | 111 | 106 | 102 | 92 | 85 | 77 | 71 |
| Уральский ФО | 54 | 51 | 45 | 44 | 42 | 35 | 32 | 29 | 26 |
| Сибирский ФО | 62 | 56 | 54 | 53 | 51 | 44 | 41 | 37 | 32 |
| Дальневосточный ФО | 31 | 27 | 26 | 23 | 22 | 22 | 17 | 18 | 18 |
| Крымский ФО | - | - | - | - | - | 2 | 5 | - | - |
| Всего по России | 1 058 | 1 012 | 978 | 956 | 923 | 834 | 733 | 623 | 561 |

Количество банков на 01.01.2018 года составило 561, что стало наименьшим показателем за последние годы, начиная с 2007 года. При этом снижение количества кредитных организаций наблюдалось по всем регионам России. Начиная с 2009 года оно сократилось почти вдвое.

При этом следует отметить крайне неравномерно распределение банков по территории страны, Их подавляющий объем приходится на Центральный Федеральный округ.

Если на центральную часть России по итогам 2017 года приходилось 319 кредитных организаций, то в Приволжский Федеральный округ размещалась всего 714 организация.

Особо обращает на себя внимание незначительное количество региональных коммерческих банков на территории огромных по площади Дальневосточного, Северного и Уральского Федеральных округов, которое к тому же существенно снизилось за анализируемый период.

При этом если анализировать ранний период, географическое распределение банков было более эффективным, в значительной степени охватывая южный, приволжский регионы и т.д.

На рисунке 1 изображено количество отозванных лицензий в разрезе по годам.

Пик отзывов пришелся на 2016 год, после чего в 2017 году их количество резко снизилось. Подобная ситуация свидетельствует о восстановлении экономики после кризиса, вступившего в наиболее сильную фазу в период 2014-2016 годов.

При этом в 2018 году по экспертным оценкам ожидается еще меньшее количество отзывов лицензий.



Рисунок 1 – Число отзывов и аннулирования лицензий банков по годам[[11]](#footnote-11)

Не менее показательным является анализ динамики банков в зависимости от их величины (таблица 2).

Можно сказать, что единственной группой, продемонстрировавшей за последнее время значительный рост, является группа крупнейших банков с уставным капиталом свыше 10 млрд. рублей.

Таблица 2 – Динамика банков в разрезе величины зарегистрированного уставного капитала[[12]](#footnote-12)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Размер уставного капитала, млн. руб.  | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
| От 10 млрд. руб. и выше | 21 | 22 | 22 | 23 | 25 | 27 | 29 | 33 | 35 |
| От 1 до 10 млрд. руб. | 128 | 133 | 143 | 154 | 161 | 163 | 153 | 136 | 117 |
| От 500 млн. до 1 млрд. руб. | 109 | 103 | 114 | 123 | 116 | 111 | 97 | 77 | 78 |
| От 300 до 500 млн. руб. | 350 | 98 | 101 | 95 | 116 | 118 | 104 | 90 | 78 |
| От 150,0 до 300,0 | 252 | 250 | 263 | 276 | 251 | 212 | 171 | 137 | 113 |
| От 60,0 до 150,0 | 204 | 222 | 199 | 168 | 143 | 112 | 88 | 57 | 68 |
| От 30,0 до 60,0 | 117 | 98 | 62 | 46 | 36 | 30 | 28 | 26 | 23 |
| От 10,0 до 30,0 | 71 | 46 | 41 | 41 | 45 | 38 | 38 | 37 | 31 |
| От 3,0 до 10,0 | 38 | 23 | 18 | 15 | 15 | 13 | 12 | 10 | 9 |
| До 3,0 | 26 | 17 | 15 | 15 | 15 | 10 | 13 | 10 | 9 |

Их количество увеличилось с 21 организации по итогам 2009 года до 35 организаций в 2017 году. При этом значительно сократилось число банков с капиталом от 300 до 500 млн. руб. (с 252 до 113), с капиталом от 60,0 до 150,0 млн. руб. (с 204 до 68), с капиталом от 30,0 до 60,0 (с 117 до 23) и т.д.

Подобная ситуация свидетельствует о том, что за последние годы в условиях затянувшегося кризиса, не все кредитные организации смогли продемонстрировать свою жизнеспособность.

Многие банки объединяются с целью увеличения и сохранения капиталов, т.е. происходит слияние капиталов, крупные банки покупают более мелкие банки, кроме того, многочисленные банки закрываются в связи с банкротством или в связи с невозможностью мелких банков выполнять требования Центрального Банка по работе и размеру уставного капитала.

При этом в значительной степени ухудшается конкуренция на рынке банковских услуг, представленном преимущественно лишь несколькими крупными структурами.

Рейтинг крупнейших банков по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 год представлен в таблице 3.

Таблица 3 – Крупнейшие банки России по величине активов[[13]](#footnote-13)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование кредитной организации | Величина активов по МСФО на 01.01.2017г, млрд. руб. | Величина активов по МСФО на 01.01.2016г, млрд. руб. | Изменение, млрд. рублей | Изменение, % |
| Сбербанк России | 25 368,5 | 27 334,7 | -1 966,2 | -7,2% |
| ВТБ Банк Москвы | 12 585,5 | 13 641,9 | -1 056,4 | -7,7% |
| Газпромбанк | 4 879,2 | 5 122,2 | -243,0 | -4,7% |
| ВТБ 24 | 3 090,4 | 2 884,3 | 206,1 | 7,1% |
| Банк «ФК Открытие» | 2 702,7 | 3 363,6 | -660,9 | -19,6% |
| Россельхозбанк | 2 462,5 | 2 348,5 | 114,0 | 4,9% |
| Национальный Клиринговый Центр | 2 375,8 | 1 658,9 | 716,9 | 43,2% |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование кредитной организации | Величина активов по МСФО на 01.01.2017г, млрд. руб. | Величина активов по МСФО на 01.01.2016г, млрд. руб. | Изменение, млрд. рублей | Изменение, % |
| Альфа-Банк | 2 269,6 | 2 219,3 | 50,3 | 2,3% |
| Московский Кредитный Банк | 1 568,0 | 1 208,2 | 359,8 | 29,8% |
| Промсвязьбанк | 1 224,2 | 1 212,7 | 11,5 | 0,9% |
| ЮниКредит Банк | 1 172,2 | 1 407,1 | -234,9 | -16,7% |
| Бинбанк | 1 102,8 | 269,9 | 832,9 | 308,6% |
| Росбанк | 880,7 | 1 011,2 | -130,5 | -12,9% |
| Райффайзенбанк | 753,8 | 858,5 | -104,7 | -12,2% |
| Банк «Санкт-Петербург» | 580,3 | 562,5 | 17,8 | 3,2% |
| Совкомбанк | 565,3 | 467,9 | 97,4 | 20,8% |
| Рост Банк | 531,5 | 365,3 | 166,2 | 45,5% |
| СМП Банк | 493,9 | 516,3 | -22,4 | -4,3% |
| Ситибанк | 445,5 | 444,7 | 0,8 | 0,2% |

Крупнейшим по величине активов банком традиционно является Сбербанк России. Следующий в рейтинге банк – ВТБ Банк Москвы – имеет объем активов практически в два раза меньше. Банки с иностранным капиталом, например, ЮниКредит Банк или Райффайзенбанк, занимают не самые лидирующие позиции.

Помимо этого, отдельные показатели по банковскому сектору в целом представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации[[14]](#footnote-14)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
| Совокупные активы (пассивы) банковского сектора (млрд. руб.) | 49509,6 | 57423,1 | 77653,0 | 82999,7 | 80063,3 | 85191,8 |
| Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленныенефинансовым организациям и физическим лицам, включаяпросроченную задолженность (млрд. руб.) | 27708,5 | 32456,3 | 40865,5 | 43985,2 | 40938,6 | 42366,2 |
| Вклады физических лиц (млрд. руб.) | 14251,0 | 16957,5 | 18552,7 | 23219,1 | 24200,3 | 25987,4 |
| Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовыхорганизаций (кроме кредитных организаций) (млрд. руб.) | 14565,1 | 16900,5 | 23418,7 | 27064,2 | 24321,6 | 24843,2 |

Фактически за последние годы, не смотря на отрицательные тенденции в банковском секторе, наблюдается рост как совокупного объема активов всех банков, так и отдельных показателей: объемов кредитования, привлеченных средств и т.д.

Только за 2017 год объем активов вырос на 4,9% или на 3,9 триллиона рублей до 85 трлн. рублей. Для сравнения, за аналогичный период 2016 года снижение активов составило 3,2%.

Объемы кредитования увеличились в 2017 году после некоторого падения в 2016 году. Аналогично выросли объемы депозитов физических лиц и организаций.

На рисунке 2 можно увидеть динамику совокупного финансового результата банковского сектора.



Рисунок 2 – Финансовый результат банков, млрд. рублей[[15]](#footnote-15)

Как можно видеть, после резкого снижения объема прибыли в 2016 году, по итогам 2017 года наблюдалась обратная ситуация: прибыль увеличилась, превысив значение как 2016 года, так и 2015 года.

Между тем, банки увеличили также и резервы на возможные потери, что указывает на наличие высоких кредитных рисков.

В целом по итогам 2017 года можно отметить улучшение ситуации в банковском секторе. Однако и сегодня остается нерешенным ряд проблем, а структура банковского сектора далека от идеальной.

* 1. Взаимодействие банковской системы России с мировой экономикой

В современных условиях мировой глобализации Россия не может не принимать участия в экономических и иных международных процессах. Однако степень вовлеченности банковской системы в мировую экономику – вопрос спорный, особенно в последние годы.

Ряд экспертов считает, что Россия – страна с развивающейся экономикой, поэтому пока ее роль в мировой банковской системе остается небольшой.

По мере роста ВВП и экономики в целом будут укрепляться и позиции отечественных банков на международной арене, но на текущий момент лишь некоторые банки выходят на международную арену.

В последние годы некоторые банки предпринимали попытки выхода на зарубежные рынки. Так, Сбербанк активно покупал банки в Восточной Европе и Турции, однако сейчас он вынужден временно приостановить экспансию в связи с вводом санкций.

В 2017 году российские банки имели лишь 6 филиалов за рубежом. У Сбербанка имеется один зарубежный филиал в Нью-Дели (Индия). ВТБ имеет два филиала за границей – в Шанхае (КНР) и в Нью-Дели (Индия), у Промсвязьбанка и АВТОВАЗБАНКА открыто по одному филиалу на Кипре в г. Лимасол, и «БИНБАНК» имеет филиал в Афинах (Греция)[[16]](#footnote-16).

Проблема в том, что российские банки до сих пор являются достаточно низко капитализированными по сравнению с зарубежными кредитными институтами, кроме того, величина их активов существенно ниже.

В последние годы наблюдается также значительное ухудшение качества банковских активов. С дестабилизацией геополитической обстановки и наложением санкций на ряд российских компаний и банков сократился объем их международной деятельности.

Сегодня риски изоляции или самоизоляции российской банковской системы сохраняются, хотя и стали ниже по сравнению с 2014 годом. Все крупнейшие государственные банки России находятся под санкциями. Принимаются и меры по определенной самоизоляции, например внедрение системы банковских карт «Мир»[[17]](#footnote-17).

В таких условиях невозможно говорить о полноценной интеграции российской банковской системы в мировое сообщество.

При этом формально антироссийские санкции на дочерние структуры российских банков не распространяются, поскольку они не являются резидентами России. Несмотря на это, дочерние банки сталкиваются с «мягкими санкциями» – негласными правилами ограничить сотрудничество с дочерними банками российских банков.

Введение международных санкций в отношении Сбербанка и ВТБ заставило руководство этих банков начать пересмотр своих стратегий.

В частности, банк ВТБ объявил о приватизации в 2016 г. Сбербанк рассматривал возможность прекращения пребывания в европейских странах. В то же время, руководители банков активизировали контакты с коллегами на Востоке, учитывая интенсификацию российско-китайских деловых отношений.

Например, Газпромбанк активно работает в КНР, рассчитывая (и не без оснований) на долгосрочное развитие своего бизнеса в этой стране[[18]](#footnote-18).

Однако, общая ситуация такова, что в связи с санкциями большинство российских банков вынуждены переориентироваться на внутренний рынок, привлекая средства по более высоким ставкам, а это, в свою очередь, приводит к удорожанию кредитов и снижению доходности банков.

Таким образом, косвенным влиянием санкций можно считать повышение ключевой процентной ставки и, как результат, резкий рост банковских процентных ставок по кредитам и депозитам для хозяйствующих субъектов и населения.

Эксперты отмечают, что единственный способ ускорить восстановление российского банковского сектора – это полностью интегрировать его в международную финансовую систему и направить в страну иностранный капитал.

Для этого требуется отмена санкций и реализация более стабильного и ориентированного на бизнес регулирования, особенно в отношении договорного права и защиты интересов миноритарных инвесторов. Кроме того, Россия должна развивать промышленные секторы, не связанные с нефтью, и сферу услуг, в том числе и финансовых.

Экономическая модель, ориентированная только на одну отрасль, ограничивает долгосрочный потенциал роста в стране.

Более диверсифицированная экономика, в меньшей степени зависимая от продажи нефти, также будет способствовать укреплению банковского сектора, который сможет полагаться на другие источники роста в случае кризиса.

Несомненно, санкции стали одним из наиболее проблематичных факторов в процессе интеграции российской банковской системы в мировую экономику. Однако и обратный процесс – присутствие банков с иностранным капиталом на территории России – столкнулся с рядом препятствий.

В первую очередь это – дедолларизация экономики. В этой связи существенное конкурентное преимущество иностранных банков в России – вхождение в международную группу и дешевое валютное фондирование – теряет свою значимость.

Еще один негативный фактор для их бизнеса – это тяготение системообразующих компаний к работе с госбанками.

Очевидно, что сегодня банковская система России не представлена широко на международном рынке, а значит и не оказывает значительного влияния на мировую экономику.

Российские банки на текущий момент не входят даже в рейтинг пятидесяти крупнейших международных банков, а в свете последних событий их положение оказывается еще более нестабильным.

* 1. Роль иностранных банков: общемировые и российские тенденции

В настоящее время банковский сектор России представлен более чем 60 филиалов иностранных банков. Крупнейшим из них являются: ЮниКредит Банк (Италия), Росбанк (Франция), Райффайзенбанк (Австрия), Ситибанк (США) и другие.

Динамика количества иностранных банков на территории России в разрезе по годам представлена в таблице 5.

Таблица 5 – Количество филиалов иностранных банков на территории России[[19]](#footnote-19)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
| Количество банков | 74 | 76 | 76 | 70 | 70 | 67 |

Уже по итогам 2015 года наблюдалось снижение количества иностранных банков, действующих на территории России, с 76 до 70. По состоянию на начало 2018 года их количество сократилось до 67.

Уход иностранных банков с российского рынка начался еще несколько лет назад. Тем же банкам, которые держались до сих пор, с началом экономического кризиса в России был нанесен новый удар.

Из-за обвала цен на нефть и объявления санкций страна на два года погрузилась в рецессию, из которой она начинает выбираться лишь сейчас, в 2017 году.

Драматическое обесценивание рубля и снижение реальных доходов наряду с другими последствиями привели к тому, что именно в области частных клиентов бизнес стал существенно сокращаться.

После того как в 2013 году с российского рынка ушел Swedbank, в 2014 году за ним последовали GE Money, индийский банк ICICI, банк Royal Bank of Scotland и Garanti Bank.

Nordea-Bank в 2017 году полностью продал свой портфель частных кредитов, Deutsche Bank после разнообразных скандалов сократил свой бизнес в России.

Сегодня на территории России фактически осталось лишь четыре крупных иностранных банка: UniCredit, Raiffeisen, Rosbank (который контролируется французским Société Générale) и Citi[[20]](#footnote-20).

Однако на фоне отсутствия полноценной конкуренции в банковском секторе России и доминировании государственных банков, иностранные кредитные организации практически не имеют возможности полноценно функционировать.

Как показывает статистика, концентрация банковских активов в России усиливается в пользу кредитных организаций с государственным участием, причем по многим ключевым параметрам. Так, темпы прироста активов у банков с государственным участием сильно превышают среднерыночные, что касается и ряда других параметров.

При этом рост рыночной доли госбанков вызван не их особенно качественным обслуживанием и продуктами. На фоне чистки рынка от финансово неустойчивых банков и отзыва лицензий у ряда кредитных организаций происходит переток клиентов в банки с государственным участием, а частные банки и особенно банки с участием нерезидентов сдают позиции.

В текущей ситуации иностранным филиалам тоже сложно развивать бизнес, и они продолжают сокращать портфели; мало кто из них продолжает активную маркетинговую политику, единицы тратятся на рекламу.

Особенно быстро сокращается присутствие в корпоративном сегменте, где помимо геополитического фактора влияет и снижение спроса на заемные ресурсы со стороны крупнейших корпораций.

Эксперты прогнозируют и дальнейшее снижение количества иностранных банков в России. Тем не менее, они по-прежнему присутствуют на отечественном рынке и вряд ли можно говорить о полном их исчезновении.

Во-первых, для ряда иностранных банков отечественный рынок по-прежнему остается важным, по крайней мере потенциально.

На фоне снижения доходности банковского бизнеса на развитых рынках российский банковский сектор продолжает оставаться привлекательным и с точки зрения показателей рентабельности, хотя в целом маржинальность российского банкинга снизилась в последние годы.

При этом у российских клиентов есть спрос на услуги иностранных банков. В данном случае ужесточение регулирования, продолжающаяся чистка рынка, отзывы лицензий, санации даже выгодно для нерезидентов. Наряду с банками с государственным капиталом они выглядят максимально надежными и финансово устойчивыми в таких условиях.

Однако нельзя не отметить, что в целом деятельность нерезидентов в России становится все менее активной.

Можно предположить, что если экономическая ситуация не изменится, то иностранные филиалы будут находиться на рынке всё более формально, не развивая бизнес, а переупаковывая действующие кредиты и постепенно избавляясь от офисов, подразделений и бизнес-блоков[[21]](#footnote-21).

Отдельно следует сказать о тенденциях в мировой банковской системе. Общеизвестно, что одним из условий и следствий глобализации является транснационализация производств и капиталов, что в равной степени относится и к банковскому сектору.

Крупные банки, осуществляя зарубежную экспансию, содействуют транснационализации банковской деятельности, укрупнению финансово-кредитных учреждений и ужесточению конкуренции в банковской системе.

В связи с активным развитием транснациональных корпораций и широким распространением их филиалов в разных странах, возрастает и потребность в современном банковском обслуживании. При этом банки для поддержания своей конкурентоспособности вынуждены постоянно искать идеи и создавать новые банковские продукты и услуги.

Так, стали довольно популярными нетрадиционные банковские услуги, которые позволяют кредитным учреждениям извлекать дополнительный доход, помимо дохода от традиционных видов деятельности.

К нетрадиционным банковским услугам относятся: лизинговые, информационные, консультационные услуги, операции с иностранной валютой, операции с ценными бумагами, аудиторские услуги, выдача гарантий, услуги по доверительному управлению.

Необходимо добавить, что новые услуги развиваются особенно активно под воздействием технологических перемен, повышения уровня финансовой грамотности и информированности клиентов, а также появления новых форм осуществления услуг посредством сети Интернет.

Технологическая направленность современной экономики задает вектор банковского развития, во многом объясняющийся переходом банков на новый формат обслуживания.

Переход кредитных учреждений на онлайн обслуживание дает возможность осуществлять все нужные операции дистанционно, посредством интернет-банкинга, что позволяет уменьшить количество людей, обсуживающихся в расчетно-кассовых отделениях, тем самым снизить затраты на их содержание.

В обозримом будущем при повсеместном применении интернет-банкинга может появиться возможность уменьшения числа расчетно-кассовых отделений, так как многие операции можно проводить, не выходя из дома. Содержание расчетно-кассовых отделений обходится значительно дороже, чем банковское обслуживание интернет-банкинга.

Но далеко не все клиенты имеют необходимые навыки для успешного использования онлайн банка. По статистическим данным за 2016 г. около 20% граждан России выбирают расчетно-кассовые отделения, а не интернет банкинг, что говорит о высокой степени недоверия к интернет технологиям и консерватизме, таким образом, филиальная сеть крупных банков будет существовать еще долго, однако масштаб ее постепенно будет сокращаться.

Кроме того, в эпоху глобализации экономики увеличивается зависимость государств от международного рынка капиталов, который стал самостоятельным фактором развития экономики в мировом масштабе.

На денежно-кредитную политику стран воздействует экспансия корпораций, банков, других финансовых институтов на мировом рынке капитала, в том числе в секторе прямых инвестиций.

Одним из сопутствующих элементов глобализации является либерализация финансовых рынков, которая приводит к изменению характера и формы конкуренции на финансовых рынках.

Также это связано с распространением рыночных методов ведения хозяйства и большими достижениями в телекоммуникационной области, позволяющие значительно упростить технологию общения и взаимодействия. В настоящий момент почти отсутствует географический барьер для успешного построения экономических отношений.

Необходимо отметить, что банки, осуществляя свою деятельность сразу в нескольких секторах финансового рынка, конкурируют не только между собой, но и с другими финансовыми институтами – инвестиционными и страховыми фондами, финансовыми компаниями и т.д., а в условиях либерализации – и с нерезидентами.

Еще одна тенденция банковского сектора последних лет – дерегулирование. 30 лет назад в США был запущен процесс тотального дерегулирования, выраженного в ослаблении влияния государства на банковскую систему.

На сегодняшний момент банки по всему миру руководствуются в большей степени рыночными механизмами и имеют все меньше и меньше регулирующих их деятельность ограничений.

Дерегулирование в сочетании с усиливающейся конкуренцией вызывает увеличение издержек по пассивным операциям (по привлечению ресурсов). Тем самым для многих банков единственным способом сохранения конкурентоспособности предоставляемых ресурсов возможно лишь через снижение операционных издержек.

Таким образом, на фоне общемировых тенденций, положение иностранных банков на территории России значительно отличается. Здесь они поставлены в невыгодные условия, что вынуждает большинство банков с иностранным капиталом отзывать свои филиалы. При этом в дальнейшем вероятнее всего продолжение подобной тенденции.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В последние годы банковская система России функционировала в сложных условиях, усугубленных влиянием санкций стран Запада, затронувших ряд крупных отечественных кредитных организаций.

Периодом максимальной рецессии стали 2015-2016 года, когда все показатели банковского сектора продемонстрировали значительное падение. Однако в 2017 году можно было говорить о большом шаге в преодолении кризиса, что повлияло и на банковский сектор.

Не смотря на продолжающееся сокращение числа кредитных организаций, ряд показателей, характеризующих банковскую систему, продемонстрировал рост: совокупный финансовый результат, объем активов, объемы кредитования и привлечения вкладов и т.д.

Между тем, имеются определенные структурные проблемы, которые лишь усугубляются с каждым годом. Сокращение количества банков на рынке приводит к ухудшению конкуренции и концентрации влияния на рынке у нескольких крупных банковских структур, относящихся к государственному сектору.

Также совершенно неэффективным является географическое распределение банков на территории страны, их преобладание в европейской части и нехватка в иных регионах.

Сегодня российские банки вынуждены действовать в условиях ограничения со стороны стран Запада. Подобная ситуация оказала влияние на количество представительств банков в зарубежных странах, а также потребовала от них разработки новой стратегии и политики.

Необходимость ориентироваться исключительно на внутренний рынок, ограничения и новые условия оказали крайне негативное влияние на показатели российских банков, умевших справиться с ситуацией лишь в 2017 году.

Однако и иностранные банки столкнулись на территории России с рядом проблем, о чем свидетельствует их уход с отечественного рынка.

Сегодня сеть иностранных банков представлена лишь несколькими крупными структурами, которые занимают незначительную долю в рейтинге крупнейших банков страны.

Основными проблемами, вынуждающими иностранные банки покидать рынок России, является доминирование государственных структур, дедолларизация экономики и т.д.

 Однако без полноценного вливания российской банковской системы в мировую экономику невозможно ее развитие, что требует решения существующих сегодня проблем и преодоления барьеров.

Основные усилия России должны быть направлены на привлечение иностранного капитала в отечественный банковский сектор, интеграцию в мировое пространство, уход от сырьевой экономики и снятие санкций с российских компаний. Только так можно обеспечить нормальное функционирование банковской системы в стране.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Банковский сектор в 2017 году: поворотная точка [Электронный ресурс]: Режим доступа: https://arb.ru/banks/analitycs/bankovskiy\_sektor\_v\_2017\_godu\_povorotnaya\_tochka-10060214/
2. Дубинин, С.К. Российская банковская система – испытание финансовым кризисом // Деньги и кредит. – 2015. – №1. – С. 1-12.
3. Жарковская, Е.П. Банковское дело. / Е.П. Жарковская – 7-е изд., испр. и доп. - М.: 2016. – 479 с.
4. Итоги работы банковского сектора в 2017 году и перспективы на будущее [Электронный ресурс]: Режим доступа: http://o-finance.ru/itogi-raboty-bankovskogo-sektora-v-2017-godu-i-perspektivy-na-budushhee/
5. Какие российские банки имеют филиалы за рубежом? [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.profbanking.com/blitz-answer/745-what-russian-banks-have-branches-abroad.html
6. Количество банков в России - динамика за 2007-2018 годы, уставной капитал и количество банков в разрезе регионов [Электронный ресурс]: Режим доступа: https://bankirsha.com/kolichestvo-bankov-v-rossii-na-konec-goda-finansovyi-krizis-ustavnoi-kapital-i-chislennost-bankov.html
7. Меркулова, И.В. Деньги, кредит, банки. / И.В. Меркулова, А.Ю. Лукьянова. – М.: 2015. – 352 с.
8. Модели банковских систем [Электронный ресурс]: Режим доступа: http://studbooks.net/1263246/bankovskoe\_delo/modeli\_bankovskih\_sistem
9. Обзор банковского сектора Российской федерации [Электронный ресурс]: Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank\_system/obs\_185.pdf
10. Однокоз В.Г. Конкурентоспособность российских банков на международном рынке банковских услуг // Молодой ученый. – 2015. – №2. – С. 292-294.
11. Официальный сайт банка России [Электронный ресурс]: Режим доступа: http://www.cbr.ru
12. Процесс вхождения российских банков в мировой финансовый рынок [Электронный ресурс]: Режим доступа: https://vuzlit.ru/187829/protsess\_vhozhdeniya\_rossiyskih\_bankov\_mirovoy\_finansovyy\_rynok
13. Савченко Т.В. Современное состояние и основные направления развития российского банковского сектора // Вестник Воронежского государственного аграрного университета. – 2016. – № 2 (49)
14. Свои среди чужих. Что изменилось для иностранных банков в России в 2017 году [Электронный ресурс]: Режим доступа: http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=10201373
15. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 // Российская газета. 2009. 4 марта.
16. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ // Российская газета. 2012. 13 июля.
17. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: Режим доступа: http://www.gks.ru/
1. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки. – М.: 2015, с. 32 [↑](#footnote-ref-1)
2. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки. – М.: 2015, с. 35 [↑](#footnote-ref-2)
3. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ [↑](#footnote-ref-3)
4. Жарковская Е.П. Банковское дело. – 7-е изд., испр. и доп. - М.: 2016, с. 68 [↑](#footnote-ref-4)
5. Модели банковских систем [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://studbooks.net/1263246/bankovskoe\_delo/modeli\_bankovskih\_sistem [↑](#footnote-ref-5)
6. Модели банковских систем [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://studbooks.net/1263246/bankovskoe\_delo/modeli\_bankovskih\_sistem [↑](#footnote-ref-6)
7. Модели банковских систем [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://studbooks.net/1263246/bankovskoe\_delo/modeli\_bankovskih\_sistem [↑](#footnote-ref-7)
8. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки. – М.: 2015, с. 101 [↑](#footnote-ref-8)
9. Там же. с. 103 [↑](#footnote-ref-9)
10. Количество банков в России - динамика за 2007-2018 годы, уставной капитал и количество банков в разрезе регионов [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://bankirsha.com/kolichestvo-bankov-v-rossii-na-konec-goda-finansovyi-krizis-ustavnoi-kapital-i-chislennost-bankov.html [↑](#footnote-ref-10)
11. Банковский сектор в 2017 году: поворотная точка [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://arb.ru/banks/analitycs/bankovskiy\_sektor\_v\_2017\_godu\_povorotnaya\_tochka-10060214/ [↑](#footnote-ref-11)
12. Количество банков в России - динамика за 2007-2018 годы, уставной капитал и количество банков в разрезе регионов [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://bankirsha.com/kolichestvo-bankov-v-rossii-na-konec-goda-finansovyi-krizis-ustavnoi-kapital-i-chislennost-bankov.html [↑](#footnote-ref-12)
13. Количество банков в России - динамика за 2007-2018 годы, уставной капитал и количество банков в разрезе регионов [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://bankirsha.com/kolichestvo-bankov-v-rossii-na-konec-goda-finansovyi-krizis-ustavnoi-kapital-i-chislennost-bankov.html [↑](#footnote-ref-13)
14. Обзор банковского сектора Российской федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank\_system/obs\_185.pdf [↑](#footnote-ref-14)
15. Процесс вхождения российских банков в мировой финансовый рынок [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://vuzlit.ru/187829/protsess\_vhozhdeniya\_rossiyskih\_bankov\_mirovoy\_finansovyy\_rynok [↑](#footnote-ref-15)
16. Какие российские банки имеют филиалы за рубежом? [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.profbanking.com/blitz-answer/745-what-russian-banks-have-branches-abroad.html [↑](#footnote-ref-16)
17. Савченко Т.В. Современное состояние и основные направления развития российского банковского сектора // Вестник Воронежского государственного аграрного университета. – 2016. – № 2 (49) [↑](#footnote-ref-17)
18. Там же. [↑](#footnote-ref-18)
19. Официальный сайт банка России [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.cbr.ru [↑](#footnote-ref-19)
20. Свои среди чужих. Что изменилось для иностранных банков в России в 2017 году [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=10201373 [↑](#footnote-ref-20)
21. Однокоз В.Г. Конкурентоспособность российских банков на международном рынке банковских услуг // Молодой ученый. – 2015. – №2, с. 292 [↑](#footnote-ref-21)