

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ НАУКИ
ИНСТИТУТ ЕВРОПЫ РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ НАУК

На правах рукописи

ЧАДАЕВА ТАТЬЯНА ВЯЧЕСЛАВОВНА

**КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ РОССИЙСКИХ БАНКОВ
НА МИРОВОМ РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ**

Специальность 08.00.14 – «Мировая экономика»

Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук

Научный руководитель:
доктор экономических наук
А.И. Бажан

МОСКВА - 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	6
ГЛАВА 1. КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ БАНКОВ: СОДЕРЖАНИЕ И ФОРМЫ	13
1.1. Банковская конкурентоспособность и факторы, ее определяющие.....	13
1.2 Методы и формы банковской конкуренции.....	31
1.3 Конкуренция на мировом рынке банковских услуг.....	51
ГЛАВА 2. МИРОВОЙ ОПЫТ БАНКОВСКИХ ИННОВАЦИЙ И КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ БАНКОВ	66
2.1 Мировые тенденции развития инновационного банкинга.....	66
2.2. Бренд как инструмент повышения конкурентоспособности банка.....	89
2.3 Мошенничество в сфере банковских инноваций и возможности противодействия.....	109
ГЛАВА 3. ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИИ	118
3.1 Особенности системы коммерческих банков в России.....	118
3.2 Минимизация банковских рисков.....	130
3.3. Использование инновационных технологий.....	144
3.4. Диверсификация банковской деятельности.....	150
3.5 Роль Банка России.....	157
3.6. Направления реформирования банковской системы России.....	174
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	178
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	185
Приложение 1 Размер и динамика прибыли до налогообложения пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня в 2017 и 2018гг.	224
Приложение 2 Размер и динамика прибыли до налогообложения пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня в 2015 и 2016гг....	225
Приложение 3 Размер и динамика прибыли до налогообложения пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня в 2014 и 2015 гг....	226
Приложение 4 Размер и динамика прибыли до налогообложения пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня в 2011 и 2012гг.	227
Приложение 5 Региональный рейтинг банков по показателю доходности активов (ROA) в 2018г.,%.....	228
Приложение 6. Доходность активов (return on asset) пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня в 2017 и 2018 гг.	229
Приложение 7. Доходность активов (return on asset) пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня в 2015 и 2016 гг.....	230
Приложение 8. Доходность активов (return on asset) пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня в 2011 г.	231
Приложение 9. Рейтинг банков по показателю доходности капитала (return on capital) в 2013 и 2014 гг.....	232
Приложение 10. Рейтинг банков по показателю доходности капитала (return on capital), % в 2017 и 2018 гг.....	233
Приложение 11. Доходность капитала (Return on Capital) пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня в 2017 и 2018 гг.....	234
Приложение 12. Доходность капитала (Return on Capital) пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня в 2015 и 2016 гг.....	235

Приложение 13. Доходность капитала (Return on Capital) пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня в 2011 и 2012гг., %.....	236
Приложение 14. Глобальный рейтинг банков по размеру просроченных ссуд в кредитном портфеле в 2018г. %.....	237
Приложение 15 Показатели просроченных ссуд (NPL) и соотношения ссуд и активов (Loan to Assets ratio) пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня в 2017 и 2018г.....	238
Приложение 16 Показатели просроченных ссуд (NPL) и соотношения ссуд и активов (Loan to Assets ratio) пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня в 2015 и 2016г.	239
Приложение 17 Показатели просроченных ссуд (NPL) и соотношения ссуд и активов (Loan to Assets ratio) пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня в 2011 и 2012гг.	240
Приложение 18 Размер активов пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня в 2017 и 2018гг. млн. долл.	241
Приложение 19 Размер активов пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня в 2015 и 2016гг., млн. долл.	242
Приложение 20 Размер активов пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня в 2011 и 2012гг., млн. долл.....	243
Приложение 21 Размер капитала первого уровня (Tier 1 Capital) пятидесяти крупнейших банков мира в 2017 и 2018гг.....	244
Приложение 22 Размер капитала первого уровня (Tier 1 Capital) пятидесяти крупнейших банков мира в 2015 и 2016гг., млн. долл.....	245
Приложение 23 Размер капитала первого уровня (Tier 1 Capital) пятидесяти крупнейших банков мира в 2011 и 2012гг., млн. долл.....	246
Приложение 24 Крупнейшие банки Японии по размеру капитала первого уровня в 2010, 2013 и 2014гг., млн. долл.....	247
Приложение 25 Крупнейшие банки Японии по размеру капитала первого уровня в 2018г., млн. долл.....	248
Приложение 26 Региональный и глобальный рейтинг банков Западной Европы по размеру капитала первого уровня в 2010 и 2014гг, млн. долл.....	249
Приложение 27 Региональный и глобальный рейтинг банков Западной Европы по размеру капитала первого уровня в 2018г., млн. долл.....	250
Приложение 28 Региональный и глобальный рейтинг банков Северной Америки по размеру капитала первого уровня в 2013 и 2014гг., млн. долл.	251
Приложение 29. Региональный и глобальный рейтинг банков Северной Америки по размеру капитала первого уровня в 2018г., млн. долл.....	252
Приложение 30 Рейтинг крупнейших банков мира по соотношению затрат и доходов в 2015 и 2018 гг., %	253
Приложение 31 Рейтинг банков по размеру полученной прибыли, в зависимости от направления деятельности 2017 г., млн. долл.....	254
Приложение 32 Рейтинг банков по размеру полученной прибыли, в зависимости от направления деятельности в 2018 г., млн. долл.....	255
Приложение 33 Совокупные данные по рейтингу тысячи крупнейших банков мира в 2009-2018 гг.....	256
Приложение 34 Размер прибыли до налогообложения представительств иностранных банков в 2014г.....	257

Приложение 35 Рейтинг стран по совокупной стоимости банковских брендов в 2013-2017 гг., млн. долл.....	258
Приложение 36 Рейтинг тридцати крупнейших банковских брендов в 2014 и 2013 гг.....	259
Приложение 37 Рейтинг банков по стоимости бренда в Южной Америке, млн. долл.....	260
Приложение 38 Рейтинг банков по стоимости бренда в Африке, млн. долл.....	260
Приложение 39 Рейтинг банков по стоимости бренда в Азиатско-Тихоокеанском регионе, млн. долл.....	261
Приложение 40 Рейтинг банков по стоимости бренда в Европе, млн. долл.....	262
Приложение 41 Рейтинг банков по стоимости бренда на Ближнем Востоке, млн. долл.....	263
Приложение 42 Рейтинг банков по стоимости бренда в Северной Америке, млн. долл.....	264
Приложение 43 Лидеры рейтинга по увеличению стоимости бренда в 2017г., %	264
Приложение 44 Рейтинг банков по стоимости бренда по направлению net trading income, млн. долл.....	265
Приложение 45 Рейтинг банков по стоимости бренда по направлению fee and commission income, млн. долл.....	265
Приложение 46 Рейтинг банков по стоимости бренда по направлению asset/wealth management, млн. долл.....	266
Приложение 47 Рейтинг банков по стоимости бренда по направлению retail banking, млн. долл.....	267
Приложение 48 Рейтинг банков по стоимости бренда по направлению credit cards, млн. долл.....	268
Приложение 49 Рейтинг банков по стоимости бренда по направлению investment banking, млн. долл.....	269
Приложение 50 Рейтинг банков по стоимости бренда по направлению commercial banking, млн. долл.....	269
Приложение 51 Рейтинг банков по стоимости бренда по направлению whole-sale/commercial banking, млн. долл.....	270
Приложение 52 Процесс консолидации банковской системы России (все данные, кроме 2018г. представлены на 01 июля, данные за 2018г. представлены на 01 июня)	271
Приложение 53 Динамика показателя «Общий объем прибыли и убытков, полученных действующими кредитными организациями» за период с 2005 по 2018 гг., млн. руб.....	271
Приложение 54 Общие объемы кредитования юридических лиц-резидентов и индивидуальных предпринимателей в рублях по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств (всего по Российской Федерации), млн.руб,	273
Приложение 55 Ставки предоставления кредита за период 2000-2017 гг. по данным Всемирного банка, %.....	274
Приложение 56 Депозитные ставки за период 2006-2017 гг. по данным МВФ,%	274
Приложение 57 Разницы между ставками кредитования и ставками депозитов (lending rate minus deposit rate) за период 2000-2017 гг. по данным Всемирного банка, %	275

Приложение 58 Реальные процентные ставки (ставка кредитования за вычетом инфляции) за период 2000-2017 гг. по данным Всемирного банка, %	275
Приложение 59 Показатели эффективности деятельности крупнейших банков мира в 2017 и 2018 гг.	276
Приложение 60 Рейтинг банков по соотношению капитала и активов (capital to assets ratio, CAR), %.....	277
Приложение 61 Размер просроченных ссуд развитых стран и стран с переходной экономикой за период 2006-2017 гг. по данным Всемирного банка, %.....	278
Приложение 62 Сведения о средствах организаций, банковских депозитах (вкладах) и других привлеченных средствах юридических и физических лиц в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, млн. руб.	279
Приложение 63 Анализ географической диверсификации деятельности российских банков.....	280

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность проблемы исследования. В научной литературе роль банковской конкуренции в основном оценивается с функциональной точки зрения. Считается, что она способствует повышению эффективности банков, улучшению качества и доступности услуг для потребителей, что, в общем, подтверждается эмпирическими исследованиями. Дискуссии возникают относительно того, какой должна быть степень регулирования банковской деятельности со стороны национальных и международных институтов и как это регулирование влияет на конкуренцию, обсуждается характер связи конкуренции и стабильности банковской системы, роль иностранных кредитных организаций на местном банковском рынке.

Конкурентоспособность банка оценивается по его способности оставаться привлекательным для своих клиентов на местном, региональном и глобальном уровнях. Это зависит как от внешних, так и от внутренних факторов.

Среди внешних факторов, влияющих на деятельность банков, традиционно указывается макроэкономическая стабильность, поскольку слишком сложно принимать решения в условиях высоких темпов инфляции, резкого изменения курсов валют, существенного дефицита бюджета. Сильные и качественные государственные институты способны обеспечить условия для развития банков как внутри страны (уровень налогообложения, субсидии, регулирование допуска на внутренний рынок иностранных кредитных организаций, установление требований к размеру резервов и перечня операций, которые имеют право проводить кредитные организации), так и отстаивать их интересы на международном уровне.

К внешним факторам следует отнести и проводимую на национальном уровне денежно-кредитную политику. В России в условиях переходной экономики следовало бы использовать в большей мере опыт развития банковских систем развитых стран, где после Второй мировой войны банки Японии, Франции и Германии для восстановления экономики и обеспечения экономического роста под влиянием проводимой государственной экономической политики занимались, прежде всего, масштабным кредитованием создания и развития предприятий реального сектора, который затем предлагал на мировом рынке конкурентоспособную продукцию. И только по мере укрепления экономики и достижения ею передовых в мировом масштабе рубежей, кредитные институты стали понемногу расширять перечень

банковских операций. В России же банковская система развивалась в противоположном направлении: после распада СССР не проводилась политика, направленная на кредитную поддержку реального сектора экономики, банки получили возможность проводить весь спектр операций, который присущ развитым странам. Одним из результатов этого явился массовый вывоз капиталов за границу, падение производства, что обусловило недостаточность ресурсов для повышения конкурентоспособности самой банковской системы.

Внутренние факторы конкурентоспособности банков складываются в большой степени под влиянием постоянно внедряющихся в банковскую практику достижений научно-технического прогресса, которые увеличивают количество банковских услуг, расширяют возможности доступа к ним через интернет и мобильную связь, в то же время сужают горизонты банковского планирования, что повышает неопределенность результатов банковской деятельности.

Если оценивать уровень конкурентоспособности отечественных банков, то можно обратить внимание на весьма низкий размер активов банковской системы относительно объема производимого ВВП. Банки нашей страны, в основном, неспособны пока создавать транснациональные банки. Десятилетиями не решается проблема долгосрочного кредитования отечественных предприятий – ссуды, предлагаемые отечественными банками слишком дороги и предлагаются на короткие сроки.

Наличие всех этих и других проблем обуславливает актуальность настоящей работы, в которой предпринимается попытка сформулировать комплекс рекомендаций по усилению конкурентоспособности российских банков.

Степень разработанности проблемы. На тему конкурентоспособности банков написано довольно много работ. Среди иностранных учёных, которые занимаются этим вопросом, можно упомянуть Р. Де Янга и К.П. Роланда, Н. Эшо, П. Кофмана и И.Дж. Шарпа, А.Н. Бергера, И. Хасана и М. Чжоу, А. Демирбус-Канта и Х. Хуинзинга, В. Гейфмана, С. Мерсиека, К. Шаека и В. Вулфа, Р. Эльзаса, А. Хакетала и М. Хольхаузера, А. Зардкухи и Д. Р. Фрейзера, С.А. Норткотта, Шнитцера, Т. Брёкера, Т.Ф. Хеллмана, К. Мердока и Дж.Е. Стиглица, Т.Х. Ханнана, А. Дика, Ф. Аллена и Д. Гейла, Л. Дж. Радецки и многих др.

В России отдельные аспекты банковской конкурентоспособности рассматривались в работах Терешкова Г.Е., Куликова С.А., Соколова А.Н., Мирошникова

В.А., Короткова Е.А., Аджиева И.Х., Стеца Е.О. и Мифтахова А. И.

В последние годы были защищены диссертации, посвященные этой проблеме, авторами которых являются такие исследователи, как Краюшкина В.С., Петрищев Т.С., Казаренков Н.П., Савушкин Ю.В., Бадак Л.С., Кантырев К.А., Сергеенков А.А., Федорусенко А.В., Кудашев Ю.С, Никонорова В.В., Бахтина Д.В., Куршаков Н.Б., Тимошенко Л.А., Журавлева М.В., Казаров Л.В., Богатов М.Ю., Волкова О.Р., Эзрох Ю.С., Зражевский В.В. Большая часть данных работ защищена по специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит».

В то же время проблема выхода на мировой рынок российских банков и достижения достаточной для этого конкурентоспособности разработана весьма слабо. Хотелось бы отметить, что это - весьма специфическая область, и здесь повторением того, что было написано вообще о банковской конкурентоспособности не обойтись. Российские банки вызревали в особых условиях. Специфика российской экономики вообще и переходной экономики, в частности, нашли отражение и на особенностях российских банков и их конкурентоспособности на мировом рынке банковских услуг.

Цель и задачи диссертационного исследования.

Цель работы - проанализировать мировой и российский опыт в данной сфере и сформулировать рекомендации по совершенствованию российской банковской системы.

Для достижения этой цели в работе были поставлены следующие **задачи**:

- сформулировать адекватное определение «конкурентоспособность банка»;
- выявить критерии конкурентоспособности банка;
- провести анализ конкурентоспособности и рисков крупнейших глобальных, региональных и национальных банков;
- проанализировать методы и формы банковской конкуренции на мировом рынке и их последствия;
- выявить роль информационных технологий в развитии банковской деятельности в условиях глобализации;
- классифицировать инновации, используемые банками в современной практике;
- определить роль брендов в повышении привлекательности банков и место

российских банковских брендов в глобальном рейтинге;

- рассмотреть характер трансформационных процессов в отечественной банковской системе;
- проанализировать динамику кредитования предприятий в России и факторы, влияющие на нее;
- провести сравнение денежно-кредитной политики в России и Европейских странах.

Объектом диссертационного исследования послужили процессы, характерные для банковской системы России и мирового рынка банковских услуг.

Предметом исследования является конкурентоспособность отечественных банков на мировом рынке банковских услуг, а также политика регулятора, влияющая на эту конкурентоспособность.

Методология и методика исследования базируется на общенаучных методах познания. Теоретический анализ проводится для анализа содержания и последствий конкуренции в мировой банковской сфере, действий регуляторов, последствий внедрения Базельских соглашений и антикризисных мер банков на современном этапе. Статистический анализ используется для выявления места банков из различных стран и регионов в глобальной банковской системе и для определения динамики изменения показателей деятельности банков; собранный статистический материал был обобщен при помощи табличного и графического метода. Сравнительный анализ позволяет сопоставить динамику макроэкономических параметров различных стран и показателей банковской конкурентоспособности. Факторы, влияющие на банковскую систему России, выявлены с помощью системного анализа.

Работа выполнена в соответствии со следующими пунктами паспорта специальности ВАК 08.00.14 «Мировая экономика»: 4, 6, 8, 15, 17, 18, 22, 24, 28.

Информационную базу работы составляют статистические данные Всемирного банка, Банка России, Международного Валютного фонда, рейтингового агентства Brand Finance, Европейского центрального банка, британского журнала «The banker». Важным информационным источником послужили результаты эмпирических исследований банковской конкуренции, опубликованные в зарубежных научных изданиях. Для анализа спектра мнений относительно причинно-следственных связей процессов и явлений, протекающих в отечественной и гло-

бальной банковской системе, широко использовались публикации отечественных и зарубежных ученых.

Научная новизна диссертации заключается в том, что определены конкурентные позиции крупнейших отечественных банков в мировой банковской системе.

В ходе исследования были получены следующие наиболее существенные результаты, выносимые на защиту:

1. Уточнены понятия «конкурентоспособность банка» и «банковский продукт».
2. На основании критериев эффективности деятельности банков проведен сравнительный анализ показателей деятельности крупнейших банков мира и выявлены позиции отечественных банков на глобальном уровне.
3. Осуществлена классификация наиболее эффективных инноваций, которые внедрились зарубежные и отечественные банки.
4. Выявлена роль банковских брендов в мировой банковской конкуренции и значимость отечественных банковских брендов.
5. Выявлены новые линии связи между динамикой объема денежной массы и динамикой ВВП.
6. Проведено сравнение уровня рисков в крупнейших отечественных и зарубежных банках.

Теоретическая и практическая значимость работы

Теоретическое значение работы состоит в том, что в ней исследовано содержание категории банковской конкурентоспособности и факторы её определяющие, показаны методы и формы банковской конкуренции. Результаты исследования могут быть использованы в практической деятельности для совершенствования государственной политики в денежно-кредитной сфере, разработке моделей оценки эффективности функционирования банков, составления программ повышения конкурентоспособности на уровне банковских структур.

Основные положения и выводы работы могут быть полезны при преподавании в высших учебных заведениях по дисциплинам «Финансы, денежное обращение и кредит», «Мировая экономика», «Банковское дело». Материалы данной диссертации окажут помощь в составлении учебных программ, пособий и презентаций.

Степень достоверности диссертационного исследования определяется использованием работ ведущих отечественных и зарубежных ученых по теме исследования, широкой информационной базой, включающей в себя данные государственной и международной статистики и нормативных документов, публикацией основных положений работы и их апробацией на научно-практических конференциях.

Апробация результатов исследования. Основные результаты диссертации представлены на российских и международных конференциях. Автором опубликованы статьи в российских периодических журналах: «Научные труды Вольного экономического общества», «Дискуссия», «Глобус» и сборниках конференций: «Интеграция и трансформационные процессы в банковской сфере. Экономические исследования XXI века: теория и практика» (г. Санкт-Петербург, 9-10 ноября 2012), «Экономическая стратегия развития субъектов макросреды и микросреды в условиях рыночной экономики» (г. Москва 27.07.2013г), II Международная научно-практическая конференция «Маркетинг России», посвященная памяти А.П. Панкрухина (г. Москва, 17 октября 2014г.), XXVI международная научно-практическая конференция: «Наука в современном мире» (г. Киев, 20.01.2018г.), XXXI Международная конференция «развитие науки в XXI веке», (г. Харьков 17.01.2018г.), Круглый стол Института Европы РАН «Правительство меньшинства Терезы Мэй – год у власти» (г. Москва 25 июня 2018).

Структура работы. Логика изложения материалов диссертации определяется её целью и поставленными задачами. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, состоящего из 603 литературных источников и 63 приложения. Исследование содержит 17 таблиц и 6 рисунков.

В первой главе рассматриваются теоретические аспекты проблемы конкурентоспособности, выделяются критерии конкурентоспособности банка. Анализируются показатели конкурентоспособности крупнейших банков на глобальном, региональном и национальном уровне. Приводятся результаты исследований влияния диверсификации на показатели банковской деятельности. Рассматриваются последствия ценовой и неценовой банковской конкуренции, особенности конкуренции местных и транснациональных банков, связь конкурентоспособности и доста-

точности капитала, действия конкурирующих банков на глобальном уровне, процессы слияний и поглощений.

Во второй главе показана роль информационных технологий в снижении банковских издержек, повышении доступности их услуг, появлении новых способов связи с клиентурой. Оцениваются последствия перехода с продуктовой на клиентоориентированную модель ведения бизнеса. Рассматривается значение бренда в повышении привлекательности банка. Выявляются позиции отечественных банков в рейтинге крупнейших мировых брендов. Оцениваются последствия использования инноваций в банковской деятельности. Проведена классификация и обзор инноваций, которые внедрили мировые лидеры банковской сферы.

В третьей главе анализируется динамика изменения количества российских кредитных организаций (в том числе по регионам страны), динамика их активов, прибыли, объема выданных кредитов, уровня консолидации, исследуются проблемы региональных банков. Рассматривается схема ценообразования на кредиты в России и в Германии. Анализируется денежно-кредитная политика Банка России в сравнении с политикой крупнейших экономик Европы в период послевоенного восстановления и высоких темпов экономического роста. Предлагаются меры по трансформации денежно-кредитной политики Банка России. Исследуются последствия внедрения Базельских соглашений и применяемые банками меры по минимизации рисков. Оценивается уровень развития инноваций в отечественных банках и последствия диверсификации банковской деятельности. В заключении изложены основные выводы автора, раскрывающие теоретическое и практическое значение диссертационного исследования.

ГЛАВА 1. КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ БАНКОВ: СОДЕРЖАНИЕ И ФОРМЫ

1.1. Банковская конкурентоспособность и факторы, ее определяющие

По вопросу о том, что такое конкурентоспособность хозяйственных организаций, к коим относятся и банки, в экономической литературе нет единого мнения. Некоторые авторы рассматривают термин с точки зрения привлекательности продуктов и услуг, производимых и предоставляемых для потребителя. А.Ю. Юданова, например, пишет: «Конкурентоспособность — степень притягательности данного продукта для совершающего реальную покупку покупателя»¹. В том же плане определяет термин Н.Ю. Черник. По его мнению, «конкурентоспособность — характеристика товара, его способность быть более или менее предпочтительным для потребителей по сравнению с товарами, выпускаемыми конкурентами»². Подобной точки зрения придерживается также Н.П. Ващекина: «Конкурентоспособность товара показывает степень притягательности для совершающего реальную покупку потребителя»³.

Другие авторы при определении конкуренции акцентируют внимание читателей на *потребительских свойствах и стоимости товаров*. В частности, Х.А. Фасхиев считает, что «Конкурентоспособность — это превосходство товара в определенном сегменте рынка по качественным и ценовым показателям товаров-аналогов»⁴. Л.Н. Родионова, О.Г. Кантор и Ю.Р. Хакима: «Конкурентоспособность — более высокое по сравнению с товарами-заменителями соотношение совокупности качественных характеристик товара и затрат на его приобретение и потребление при их соответствии требованиям рынка или его определенного сегмента»⁵. П.С. Завьялова: «Конкурентоспособность — комплекс потребительских и стоимостных (ценовых) характеристик товара, определяющих его успех на конкурентном рынке. Конкурентоспособность товара — решающий фактор их коммерческо-

¹ Юданов А.Ю. Конкуренция: теория и практика. 3-е изд., испр. и доп. М.: Гном-пресс, 2001.

² Черник Н.Ю. Товарная политика предприятия: Учебное пособие. Минск: Изд-во БГУ, 2004.

³ Маркетинг: Учебник-практикум / Под ред. Н.П. Ващекина. М.: Московский государственный университет коммерции, 1999.

⁴ Фасхиев Х.А., Крахмалева А.В., Попова Е.В. и др. Методика оценки конкурентоспособности грузовых автомобилей и их двигателей // Стандарты и качество. 2004. № 4. С. 60—64.

⁵ Родионова Л.Н., Кантор О.Г., Хакимова Ю.Р. Оценка конкурентоспособности продукции // Маркетинг в России и за рубежом. 2000. № 1. С. 63—77.

го успеха на рынке»⁶.

Во многих случаях данный термин рассматривается с позиции *способности противостоять конкурентам*. С.И. Ожегов, в частности, определяет конкурентоспособность как «способность выдержать конкуренцию, противостоять конкурентам»⁷. Словарь по экономике и финансам дает следующее определение: «Конкурентоспособность — способность товара или услуги выдержать сравнение с аналогичными товарами и услугами других производителей при сохранении среднерыночной цены»⁸. Майкл Портер представляет конкурентоспособность как «свойство товара, услуги, субъекта рыночных отношений выступать на рынке наравне с присутствующими там аналогичными товарами, услугами или конкурирующими субъектами рыночных отношений»⁹. Г. Л. Багиев: «Конкурентоспособность — способность товара быть первым купленным на рынке товаров-конкурентов»¹⁰. «Конкурентоспособность — выраженная компетентность, заключающаяся в том, что фирма делает что-то лучше, чем ее конкуренты, то есть сохраняет конкурентоспособность, позволяющую фирме привлекать и сохранять потребителей»¹¹. «Конкурентоспособность — это способность продукции отвечать требованиям данного рынка в рассматриваемый период»¹². Конкурентоспособность можно определить как степень, в которой организация при свободных и справедливых рыночных условиях может производить товары и услуги, удовлетворяющие требованиям международных рынков, одновременно поддерживая или расширяя реальные доходы своих сотрудников и владельцев¹³.

Если охарактеризовать определения иностранных авторов, которые приводятся ниже, то можно обратить внимание на то, что они, в отличие от отечественных, используют сразу несколько характеристик: удовлетворение клиентов потребительскими свойствами, доля рынка, которую занимает организация, способность

⁶ Конкуренция — неотъемлемое свойство развитого рынка /Завьялов П. С.// Маркетинг. 1997. № 5. С. 3—14.

⁷ Ожегов С.И., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка. 25-е изд., доп. М.: Оникс: Мир и образование, 2009.

⁸ Конкурентоспособность // Глоссарий.ру . URL: http://www.glossary.ru/cgi-bin/gl_sch2.cgi?RKutqzwltyuxvuxuhtuxu, (дата обращения: 15.09.2018).

⁹ Портер М. Конкуренция: Пер с англ. М.: Вильямс, 2009.

¹⁰ Терминологический словарь маркетинга / Сост. Г.Л. Багиев // Энциклопедия маркетинга . URL: <http://www.marketing.spb.ru/read/docum/a21.htm>, (дата обращения: 05.09.2015).

¹¹ Мескон М.Х., Альберт М., Хедоури А. Основы менеджмента: Пер. с англ. М.: Дело, 1992.

¹² Лифиц И.М. Теория и практика оценки конкурентоспособности товаров и услуг. М.: Юрайт, 2001.

¹³ Ivancevich, J. M., & Konopaske, R., (2006). *Organizational Behavior & Management*, Tata McGraw-Hill Ltd, New Delhi

приносить прибыль и приемлемом уровне затрат, состояние инфраструктуры, которая обеспечивает и поддерживает деятельность организации.

В электронном словаре инвестиционных терминов¹⁴ конкурентоспособность определяется как «способность компании производить услуги и продукты, приемлемые для клиентов по цене и качеству и занимающие значительную долю рынка для этой услуги или продукта; при этом учитывается способность генерировать прибыль при производстве продукта или услуги».

Иностранный словарь деловых терминов предлагает следующее определение конкурентоспособности: «Способность фирмы или страны предлагать продукты и услуги, которые соответствуют стандартам качества на местном и мировом рынках по конкурентоспособным ценам и обеспечивать адекватную отдачу от ресурсов, используемых или потребляемых при их производстве»¹⁵.

Другие авторы при определении термина вводят такой критерий, как местный, страновой и международный рынок, и рассматривают конкурентоспособность только применительно к международному рынку. В таком плане рассматривает конкурентоспособность D. Atkinson в статье «Что на самом деле представляет собой конкурентоспособность»¹⁶. Он противопоставляет определения «производительность» и «конкурентоспособность» по критерию «торгуемые и неторгуемые отрасли промышленности». Торгуемая отрасль - это отрасль, в которой фирмы продают значительную долю своей продукции за пределами определенной страны. По этому критерию конкурентоспособность связана исключительно с продажами национальных товаров на внешних рынках и состоянием тех отраслей национальной экономики, которые производят продукцию на экспорт. В связи с этим Robert D. Atkinson выводит следующее понятие конкурентоспособности: «способность региона экспортировать больше в терминах добавленной стоимости, чем он импортирует».

Похожее определение представлено на сайте TCI Network (глобальной сети профильных организаций и экспертов в области инноваций, кластерного развития

¹⁴ Официальный сайт InvestorWords URL: <http://www.investorwords.com/16264/competitiveness.html>, (дата обращения: 28.12.2014).

¹⁵ Официальный сайт Business Dictionary URL: <http://www.businessdictionary.com/definition/competitiveness.html>, (дата обращения: 24.11.2016).

¹⁶ Официальный сайт The Globalist URL: <https://www.theglobalist.com/really-competitiveness/>, (дата обращения: 19.05.2013).

и конкурентоспособности)¹⁷: «Конкурентоспособность компании – способность предоставлять продукты и услуги сопоставимого или лучшего качества, чем соответствующие конкуренты. В торгуемом секторе это означает устойчивый успех на международных рынках без защиты или субсидий со стороны государства». При этом достигается конкурентоспособность благодаря высокой производительности. Оценить конкурентоспособность торгуемого сектора предлагается при помощи показателей прибыли, показателям экспорта, доле на региональном или глобальном рынке.

В этой же статье разделяется конкурентоспособность отдельной фирмы, которая может быть обусловлена особенностями управления в ней, и которую нельзя скопировать, и конкурентоспособность отрасли, т.е. способность национальных компаний достичь паритета с иностранными конкурентами, опять же, без поддержки государства. Конкурентоспособность отрасли свидетельствует о том, что сильные стороны организаций можно воспроизвести и распространить на другие организации.

В соответствии с тематикой данного исследования, более интересной является конкурентоспособность отрасли, в данном случае, банковского сектора.

Всемирный экономический форум определяет конкурентоспособность как «совокупность институтов, политики и факторов, которые определяют уровень производительности в стране»¹⁸, т.е. здесь рассматривается характеристика объектов внешней среды, которые воздействуют на производство товаров и услуг на уровне национальной экономики.

Определения, которые предлагают сразу несколько характеристик, указывают внешние и внутренние факторы, которые порождают и воздействуют на указанные характеристики, представляются более содержательными. При рассмотрении различных подходов к понятию «конкурентоспособность» можно сформулировать понятие конкурентоспособности банка: «способность сотрудников данного банка создавать и продвигать на выбранном рынке банковский продукт, удовлетворяющий критериям качества, надежности, скорости, гибкости и экономичности, кото-

¹⁷ Официальный сайт TCI Network URL: <http://www.tci-network.org/media/download/1185>, (дата обращения: 26.04.2012).

¹⁸ Официальный сайт The World Economic Forum URL: <https://www.weforum.org/agenda/2016/09/what-is-competitiveness/>, (дата обращения: 04.09.2018).

рая базируется на основе принятой стратегии данного банка с учетом постоянного внедрения инноваций, влияния национальных и культурных особенностей, состояния социальных институтов, экономики и инфраструктуры на конкретном рынке».

Конкурентоспособность хозяйствующих субъектов можно измерить в трех плоскостях:

1. Конкурентная позиция (доля на рынке и достигнутые финансовые результаты), которая является следствием конкурентоспособности. Достижение желаемой конкурентной позиции определяется владением конкурентным преимуществом. А конкурентное преимущество – это результат применения инструментов конкуренции (качество продукта, цена, широта ассортимента, реклама, стимулирование сбыта), которые являются элементами конкурентной стратегии. Чтобы получить конкурентное преимущество, банки внедряют технологии обработки большого объема данных, развивают клиентоориентированный подход, биометрические технологии идентификации, развивают дистанционное обслуживание, модернизируют офисы и филиалы, отслеживают поведение клиентов в социальных сетях.

2. Конкурентный потенциал (ресурсы, используемые и или доступные для использования на предприятии), т.е. конкурентоспособность ресурсов. Применительно к банкам это способность сформировать пассивы по приемлемой стоимости за счет депозитов, межбанковских кредитов, выпуска ценных бумаг, ресурсов национального и международного фондового рынка, ресурсов центрального банка. У российских банков после введения санкций исчезла возможность заимствований на внешних рынках, им приходится изыскивать ресурсы внутри страны.

Конечно, для каждого типа хозяйственных организаций это измерение имеет свою специфику, обусловленную особенностью действующих здесь отношений. В банковской сфере применяются следующие финансовые показатели, с помощью которых обычно оценивается конкурентоспособность кредитных институтов:

- размер и динамика активов;
- размер и динамика прибыли;
- размер и динамика капитала;
- доля чистых непроцентных доходов в чистом операционном доходе;
- соотношение чистого комиссионного, чистого операционного дохода;
- коэффициент чистой прибыли по торговле производными и другими ценны-

ми бумагами в чистом операционном доходе;

- рентабельность активов (return on assets (ROA));
- рентабельность собственного капитала (return on equity (ROE)) с поправкой на риск доходности активов (risk-adjusted return on assets) и риск доходности капитала;
- соотношение чистого процентного дохода и активов (ratio of net interest income to total assets);
- объем выданных кредитов;
- чистая прибыль после налогообложения;
- размер депозитов;
- доля просроченных ссуд в общем объеме выданных ссуд;
- размер резервов;
- чистый процентный доход;
- достаточность капитала.

В целях оценки и сравнения банковской конкуренции необходимо использовать наиболее общие, комплексные критерии. Согласно модели Истерли и Левина (Easterly and Levine model) критериями конкурентоспособности могут являться соотношение активов и депозитов, уровня прибыли и роста, доступ к источникам финансирования и устойчивость¹⁹.

К комплексному показателю конкурентоспособности можно отнести *Tobin's Q ratio*, где рентабельность измеряется пятью переменными: рентабельностью активов, рентабельностью собственного капитала, поправкой на риск доходности активов, поправкой на риск доходности капитала и соотношением чистого процентного дохода к сумме активов.

Критерии должны включать в себя оценку внутренних процессов и финансовых результатов, оценку скорости работы банка применительно к настоящим и будущим условиям конкуренции на банковском рынке, оценку степени удовлетворенности и лояльности клиентов данного банка²⁰²¹. При этом при анализе показателя необходимо отслеживать стратегию конкретного банка. Например, при оценке

¹⁹ Easterly, W., & Levine, R., (2002). Bank-Based or Market-Based Financial Systems: Which Is Better? *Journal of Financial Intermediation*, Vol. 11, Issue 4, pp.398-428

²⁰ Poloucek, S. et al., *Banking*, C.H. Beck, Czech Republic, 2006.

²¹ Kasparovska, V. et al., *Management of commercial banks*, C.H. Beck, Czech Republic, 2006.

стратегии в долгосрочной перспективе, необходимо уделять внимание качественному управлению прибылью банка²².

D. KiseFakova, J. Heckova, A. Chapcakova²³ выявили, что стабильность, норма доходности и конкурентоспособность коммерческих банков зависит от эффективного управления структурой активов и пассивов.

Для сохранения положительной динамики показателей конкурентоспособности, таких как рост нормы прибыли, увеличение активов, особенно активов в виде кредитов, необходимо тщательное управление качеством структуры баланса (balance sheet structure), чистой процентной маржой для смягчения риска изменения процентных ставок, управление различными видами рисков, в том числе кредитным, операционным, маркетинговым и т.д.

Ryszard Kata в статье «Determinants of bank's competitiveness in local financial markets» выделяет такую характеристику конкурентоспособности как способность добиваться удовлетворительных результатов несмотря на финансовые трудности и при ограниченном масштабе операций, которые характерны для местных рынков²⁴.

Далее будут представлены показатели конкурентоспособности крупнейших банков мира. Информационной базой послужила статистика британского журнала «The banker», который регулярно составляет глобальные, региональные и страновые рейтинги крупнейших банков. Чаще всего банки ранжируются в зависимости от размера капитала первого уровня. Составители глобального рейтинга обращают внимание на то, что средние и мелкие банки, выполняющие важную роль в экономике, остаются за пределами рейтинга. Однако для понимания процессов на глобальном уровне данный рейтинг может быть полезен. Он позволяет выявить структуру и направление развития мировой банковской системы, уровень развития банковской системы той или иной страны.

1. Показатели прибыли до налогообложения пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня в 2011, 2012, 2017 и 2018 гг. представлены в приложениях 1-4.²⁵ В 2011 и 2012 гг. размер прибыли двадцати

²² Bobakova, V., Possibilities of increasing of profitability of commercial bank, NBS, Biatic, Vol. 11, No.4, pp. 26-29,

²³ Dana KiseFakova Jaroslava Heckova, Alexandra Chapcakova. Trends of Development and Factors of Competitiveness of Banking Sector in Global Economy - Empirical Study from Slovakia. International Journal of Finance and Accounting 2013, 2(3)

²⁴ Ryszard Kata. Determinants of bank's competitiveness in local financial markets. <http://e-finanse.com/>

²⁵ База данных журнала The banker . URL: <http://Thebankerdatabase.com>

крупнейших банков мира составлял 296212,7 млн. долл. Убыточными в этом рейтинге были Bank of America, Royal Bank of Scotland (RBS) и Lloyds Banking Group. В 2018 г. можно наблюдать восстановление уровня прибыли банков Западной Европы, Азиатско-Тихоокеанского региона и Северной Америки. В Западной Европе это в основном связано с тем, что итальянские банки избавляются от убытков, а банки Франции, Великобритании, Нидерландов и Германии смогли увеличить прибыль. Западноевропейские банки увеличили прибыль до налогообложения на 90,6 млрд. евро в 2017 г. по сравнению с предыдущим годом.

В 2014 г. западноевропейские банки стали массово возвращаться в рейтинги прибыли. В 2013 г. вследствие огромных потерь в испанских, ирландских и греческих банках, совокупная прибыль до налогообложения региона составила всего 1,6% от общемирового объема, уступив даже совокупной прибыли южноафриканских банков. В 2014 году за счет улучшения экономической ситуации в этих странах и восстановления прибыли в ранее убыточных банках, таких как UBS, доля банков Западной Европы глобальной прибыли до налогообложения увеличилась до 11,05%²⁶.

В 2015 и 2016 гг. суммарная прибыль двадцати крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня увеличилась до 398576,9 млн. долл., а в 2017 и 2018 гг. до 424240,31 млн. долл.

В 2017 г. банки России и Бразилии после снижения показателей деятельности начали восстанавливать свои позиции. Прибыль бразильских банков в рейтинге выросла 179,4% по сравнению с 2015 г., а российских банков увеличилась на 369% и составила 14,65 млрд долларов. Причем отечественный Газпромбанк оказался в пятерке банков, которые быстрее всего восстанавливались после полученных убытков.

Размер прибыли российского Сбербанка в 2017 г. составил 16375,00 млн. долл.- это больше, чем у французского Societe Generale (6190,36 млн. долл.), BNP Paribas (13626,51 млн. долл.), Credit Agricole (12637,35 млн. долл.), японского Norinchukin Bank (1731,73 млн. долл.), немецкого Deutsche Bank (1 479,52 млн. долл.), американского Morgan Stanley (10 377,00 млн. долл.), британского Barclays

²⁶ Thebanker.com / Wallace P. Top 1000 World Banks – Western European banks mount a comeback. Published: 30 June, 2014 –Mode of access-[http://www.thebanker.com/Top-1000/Top-1000-World-Banks-Western-European-banks-mount-a-comeback/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000/Top-1000-World-Banks-Western-European-banks-mount-a-comeback/(language)/eng-GB)

(2027,03 млн. долл.), американского Goldman Sachs (11355,00 млн. долл.), японского Mizuho Financial Group (7533,22 млн. долл.).

2. Относительный показатель конкурентоспособности «доходность активов» (return on assets) рассчитывается как частное прибыли до налогообложения и совокупных активов. Чем выше данный показатель, тем более конкурентоспособным является банк.

Убыточность активов Bank of America, Royal Bank of Scotland (RBS), Lloyds Banking Group в 2011 году отражала последствия мирового финансового кризиса. В 2015-2016гг. отрицательный показатель доходности активов наблюдался у RBS.

Самый высокий показатель доходности активов в 2018г., равный 12,70% (13,54% в 2017 г.) наблюдался у банка из США United National Corporation, следующий по величине показатель доходности активов - 11,48% (13,99% в 2017 г.) принадлежит мексиканскому Banco Compartamos. Самые низкие показатели доходности активов продемонстрировали китайские, ближневосточные, японские, и западноевропейские банки (приложение 5).²⁷

Доходность активов Сбербанка (3,48%) в 2017 г. (приложение 6) оказалась самой высокой в рейтинге пятидесяти крупнейших банков мира (в глобальном рейтинге Сбербанк по показателю доходности активов занял 29-ю строчку). У остальных банков из данного списка показатель доходности активов варьировался от 0,08% (Deutsche Bank) до 1,63% (US Bancorp).

3. Критерий конкурентоспособности «доходность капитала» (return on capital) рассчитывается как частное прибыли до налогообложения и капитала первого уровня (Tier 1 Capital).

В 2013²⁸ и 2014 г. (приложение 9) в рейтинге банков по показателю доходности капитала российские банки представлены не были. Возглавил рейтинг итальянский Banca Mediolanum (68,81% в 2013 г. и 70,43% в 2014 г.). Чистая прибыль банка в 2012 году выросла на 207% до 571 млн. долл. На рост повлияли комиссионные операции (доход от них составил 55,7% от операционного дохода), переоценка ак-

²⁷ Официальный сайт журнала The Banker / Pugsley J. Top 1000 World Banks - United National Corporation leapfrogs Banco Compartamos in ROA table. Published: 02 July, 2018 –Mode of access- URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-United-National-Corporation-leapfrogs-Banco-Compartamos-in-ROA-table/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-United-National-Corporation-leapfrogs-Banco-Compartamos-in-ROA-table/(language)/eng-GB), (дата обращения: 13.08.2018).

²⁸ Официальный сайт журнала The Banker / Hancock M. Emerging markets take profits crown. Published: 01 July, 2013 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000/Emerging-markets-take-profits-crown/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000/Emerging-markets-take-profits-crown/(language)/eng-GB), (дата обращения: 04.05.2018).

тивов и инвестирование дешевых финансовых ресурсов, предлагаемых Европейским центральным банком в высокодоходные итальянские государственные облигации. Большая часть банков, представленных в рейтинге 2013 и 2014 гг, расположена в Латинской Америке, Африке и Азиатско-Тихоокеанском регионе.

В приложении 10 представлен глобальный рейтинг банков по критерию «доходность капитала» в 2017²⁹ и 2018 гг. Показатели доходности капитала пятидесяти крупнейших банков мира можно видеть в приложениях 11-13³⁰.

Обращает на себя внимание тот факт, что большая часть банков с наилучшими значениями показателя доходности капитала в глобальном рейтинге располагается в нижней трети рейтинга.

Лидером рейтинга в 2017 г. стал отечественный Совкомбанк с показателем доходности капитала, равным 108,15% (в глобальном рейтинге в 2018 г. данный банк находился на 868-й позиции). Также в данном рейтинге на десятой позиции присутствует еще один российский банк – Тинькофф, показатель доходности капитала которого составил 52,58% (в глобальном рейтинге 2017г. данный банк находился на 989-й позиции). Примечательно, что в данном рейтинге присутствует много банков из Латинской Америки. А большая часть представленных кредитных организаций находится в нижней половине списка тысячи крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня.

При этом отечественный банк «Открытие» возглавил глобальный рейтинг банков по минимальному соотношению размера прибыли и капитала – данный коэффициент у него оказался отрицательным (-565.56%) и размером полученных убытков (7516,34 млн. долл.). Банку «Открытие» была оказана помощь со стороны Центрального банка России. На втором месте находится итальянский Unipol Banca с показателем размера прибыли на капитал, равным -115.17% и размером полученных убытков 1200,08 млн. долл. Также в рейтингах минимального размера прибыли на капитал и размера полученных убытков широко представлены индийские банки³¹.

²⁹ Официальный сайт журнала The Banker / Hancock M. Emerging markets take profits crown. Published: 01 July, 2013 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000/Emerging-markets-take-profits-crown/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000/Emerging-markets-take-profits-crown/(language)/eng-GB), (дата обращения: 04.05.2015).

³⁰ База данных журнала The banker . URL: <http://Thebankerdatabase.com>

³¹ Официальный сайт журнала The Banker / Pugsley J. Top 1000 World Banks - India and eurozone lenders take unwanted crowns for NPLs and CAR. Published: 02 July, 2018 –Mode of access- URL:

В 2011 и 2012 гг. среди крупнейших банков мира отрицательная доходность капитала наблюдалась у трех банков - Bank of America, Royal Bank of Scotland (RBS), Lloyds Banking Group. Самые высокие показатели доходности капитала наблюдались у китайских банков – ICBC, China Construction Bank Corporation, Bank of China, Agricultural Bank of China. В 2017 и 2018 гг. ни один из крупнейших банков мира не продемонстрировал отрицательную доходность капитала. Доходность капитала Сбербанка составила в 2017г. 28,07% - это самый высокий показатель среди пятидесяти крупнейших банков мира.

4. Относительный показатель «доля просроченных ссуд в общем объеме выданных ссуд» (non-performing loans (NPL%)) рассчитывается как частное от просроченных ссуд свыше 90 дней и совокупных выданных ссуд. Соответственно, чем ниже значение данного показателя, тем более конкурентоспособным является банк.

В приложении 14 представлен глобальный рейтинг банков по размеру просроченных ссуд³² в кредитном портфеле. Российские банки в данном рейтинге не представлены. Лидером рейтинга стал кипрский Hellenic Bank доля просроченных ссуд которого составила 44,90%. Больше всего в рейтинге представлены индийские и греческие банки.

Оценить размер просроченных ссуд крупнейших банков мира в 2011, 2012, 2017, 2018 гг. можно в приложениях 15-17³³. Если рассчитать средний показатель по просроченным ссудам двадцати крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня, то в 2011-2012гг. он составит 3,68%, в 2017-2018 гг. - 2,026%. Т.е. данный показатель улучшился по сравнению с послекризисным периодом.

5. Относительный показатель «соотношение выданных ссуд и активов» (Loans to Assets Ratio) рассчитывается как доля совокупных ссуд в совокупных активах. Доля выданных ссуд характеризует работу активов. Банк можно рассматривать как конкурентоспособный, если высокая доля выданных ссуд сочетается с низкой долей просроченных.

В 2011 г. крупнейшим банком мира по размеру капитала первого уровня являлся Bank of America. Доля просроченных ссуд в его активах составляла 7,63%, а

[http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-India-and-eurozone-lenders-take-unwanted-crowns-for-NPLs-and-CAR/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-India-and-eurozone-lenders-take-unwanted-crowns-for-NPLs-and-CAR/(language)/eng-GB), (дата обращения: 13.07.2018).

³² Thebanker.com / Pugsley J. Top 1000 World Banks - India and eurozone lenders take unwanted crowns for NPLs and CAR. Published: 02 July, 2018 –Mode of access- [http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-India-and-eurozone-lenders-take-unwanted-crowns-for-NPLs-and-CAR/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-India-and-eurozone-lenders-take-unwanted-crowns-for-NPLs-and-CAR/(language)/eng-GB)

³³ База данных журнала The banker . URL: <http://Thebankerdatabase.com>

соотношение выданных ссуд и активов - 45,02%. В 2017 г. Bank of America опустился на шестую позицию в глобальном рейтинге, уступив лидерство китайским банкам и американскому JP Morgan Chase & Co. При этом доля просроченных ссуд Bank of America сократилась до 1,23%, а доля выданных ссуд в активах уменьшилась незначительно – до 43,44%. Размер просроченных ссуд сократился и у JP Morgan Chase & с 5,06% в 2011г. до 1,44% в 2017г., у Mitsubishi UFJ Financial Group с 2,2% до 0,88%, у Wells Fargo & Co с 6,43% до 2,22%, у HSBC Holdings с 4,3% до 2,27%. В 2011 и 2017 гг. высокая доля выданных ссуд китайских банков сочеталась с низкой задолженностью по ним.

В 2011 г. (приложение 17)³⁴ размер просроченных ссуд российского Сбербанка составлял 4,9%, доля выданных ссуд в активах - 77,68% (самый высокий показатель среди пятидесяти крупнейших банков мира). В 2017г. размер просроченных ссуд сократился незначительно, до 4,2%, как и доля выданных кредитов в активах - 73,37% (приложение 15).

б. Абсолютный показатель *«размер и динамика активов»*. Чем выше данный показатель, тем более конкурентоспособным является банк на глобальном уровне.

Суммарный показатель активов двадцати крупнейших банков мира (приложения 18-20³⁵) в 2011-2012 гг. составлял 41 266 049 млн. долл., в 2015-2016гг. он снизился до 39 143 322 млн. долл. (приложение 19). В основном это произошло вследствие снижения активов европейских банков. В 2017 г. совокупный размер активов двадцати крупнейших банков мира увеличился до 44 004 913 млн. долл.

Bank of America увеличил размер активов с 2136577,91 млн. долл. в 2011 г. до 2281477,00 млн. долл. в 2017 г., американский JP Morgan Chase & Co с 2265792,00 млн. долл. до 2533600,00 млн. долл., китайский ICBC с 2456294,82 млн. долл. до 4007226,27 млн. долл., China Construction Bank Corporation с 1949219,00 млн. долл. до 3398522,73 млн. долл., Agricultural Bank of China с 1853318,89 млн. долл. до 3234006,45 млн. долл. Китайские банки Bank of China, Agricultural Bank of China, China Construction Bank, ICBC лидируют по размеру активов в глобальном рейтинге. Размер активов отечественного Сбербанка в 2011г. (приложение 20)³⁶ со-

³⁴ База данных журнала The banker . URL: <http://Thebankerdatabase.com>.

³⁵ Там же.

³⁶ Там же.

ставлял 336534,52 млн. долл., в 2017 г. (приложение 18)³⁷ - 470697,92 млн. долл. – в выборке пятидесяти крупнейших банков мира это один из самых низких показателей.

7. Абсолютный показатель конкурентоспособности *капитал первого уровня (Tier 1 Capital)*. В соответствии с методикой Базельского комитета в его состав включаются оплаченный уставный капитал, за исключением акций банка, выкупленных у акционеров, резервный и другие фонды банка, нераспределенная прибыль прошлых лет и отчетного года. Капитал уменьшается на расходы будущих периодов и сумму созданных, но не отнесенных на прибыль резервов под возможные потери по ссудам. Доходы будущих периодов в капитал не включались в связи с их сомнительным качеством. Чем выше данный показатель, тем более конкурентоспособным является банк.

Данные по пятидесяти крупнейшим банкам мира по размеру капитала первого уровня в 2011, 2012, 2015, 2016, 2017 и 2018 гг. можно видеть в приложениях 21-23³⁸.

В приложениях 24 и 25 представлены данные по размеру капитала первого уровня банков Японии. Можно видеть, что этот показатель составил 310 040 млн. долл. в 2010г., увеличился до 486 238 в 2013 г. и снизился до 434 626 в 2014г. в 2018 г. увеличился до 565 297 млн. долл. Позиции японских банков в глобальном рейтинге изменились незначительно.

В 2010г. суммарный капитал первого уровня крупнейших банков Западной Европы составлял 1 215 671 млн. долл., в 2014г. он увеличился до 1 337 996 млн. долл. (приложение 26), в 2018г. увеличение оказалось незначительным – до 1 328 050 млн. долл (приложение 27). Банки, лидирующие в рейтинге по размеру капитала первого уровня в 2013 г. улучшили этот показатель за счет значительной помощи государства, например, испанский Banco de Valencia, бельгийский Dexia, португальский BPI и греческий Piraeus Bank Group³⁹. Если проанализировать список лидеров по снижению капитала первого уровня в 2013 г, то пять позиций из десяти занимали испанские банки. Причем три из них, Banco Grupo Cajatres, Liber-

³⁷ Там же.

³⁸ База данных журнала The banker . URL: <http://Thebankerdatabase.com>

³⁹ Официальный сайт журнала The Banker / Hancock M. Top 250 EU Banks ranking: Few bright spots. Published: 02 September, 2013 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/Banker-Data/Banker-Rankings/Top-250-EU-Banks-ranking-Few-bright-spots/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Banker-Data/Banker-Rankings/Top-250-EU-Banks-ranking-Few-bright-spots/(language)/eng-GB), (дата обращения: 04.05.2018).

bank и Bankia образовались в результате слияния испанских сберегательных банков или «cajas». Также наблюдалось снижение активов и доходности капитала у датских, итальянских, греческих, португальских и ирландских банков, то есть стран, которые сильнее всего пострадали от долгового кризиса еврозоны⁴⁰. Лучшие показатели по увеличению капитала первого уровня в 2013 г. показали банки Западной Европы, которые провели масштабную рекапитализацию, а худшие - испанские банки – их совокупные убытки составили 74 млрд. долл. в 2012 году.⁴¹

Большинство банков Западной Европы улучшили капитализацию – капитал первого уровня двадцати пяти крупнейших банков региона вырос на 187 912 млрд. долларов и составил 1454,46 млрд. долларов. Совокупный капитал первого уровня снизился только у банков Кипра. Итальянский UniCredit увеличил свою капитализацию на 9,1 млрд. долл. до 65,9 млрд. долл. В 2017 г. капитал первого уровня снизился у 15 из 25 самых крупных банков Западной Европы⁴².

В Северной Америке в 2013г. суммарный показатель капитала первого уровня двадцати крупнейших банков составлял 1 011 705 млн. долл., в 2014 г. он увеличился до 1 079 225 млн. долл. (приложение 28⁴³), а в 2018 г. до 1285507 млн. долл. (приложение 29⁴⁴).

С начала финансового кризиса Канада представляла собой безопасный, хорошо регулируемый банковский рынок. За последние годы, однако, уровень личной задолженности в стране достиг исторических максимумов. Финансовое положение канадских банков улучшилось за счет увеличения капитала первого уровня Scotiabank, Toronto Dominion Bank, Canadian Imperial Bank of Commerce и группы кооперативных банков Desjardins.⁴⁵

В таблицах 1.1 и 1.2 представлен рейтинг банков Центральной и Восточной

⁴⁰ Там же.

⁴¹ Там же.

⁴² Официальный сайт журнала The Banker / Linhardt S. Top 1000 World Banks - Good news for western Europe as capital rebounds across board. Published: 02 July, 2018 –Mode of access- URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Good-news-for-western-Europe-as-capital-rebounds-across-board/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Good-news-for-western-Europe-as-capital-rebounds-across-board/(language)/eng-GB), (дата обращения: 15.07.2018).

⁴³ База данных журнала The banker . URL: <http://Thebankerdatabase.com>.

⁴⁴ Там же.

⁴⁵ Официальный сайт журнала The Banker / Pavoni S. Top 1000 World Banks – US banks shrug off penalties to bolster positions Published: 30 June, 2014–Mode of access- URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000/Top-1000-World-Banks-US-banks-shrug-off-penalties-to-bolster-positions/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000/Top-1000-World-Banks-US-banks-shrug-off-penalties-to-bolster-positions/(language)/eng-GB), (дата обращения: 22.12.2015).

Европы в 2011, 2014, 2016⁴⁶ и 2018⁴⁷ гг.

Если суммировать размер капитала первого уровня двадцати крупнейших банков Центральной и Восточной Европы, то можно заметить, что он вырос с 93 866 млн. долл. в 2011 г. до 123 209 млн. долл. в 2014г. В 2016 г. данный показатель снизился до 88918 млн. долл., в 2018 г. увеличился до 141500 млн. долл.

В 2011 г. в рейтинге присутствовало десять российских банков, в 2014 г. их количество снизилось до восьми, в рейтинге 2016 и 2018 г. снова было представлено десять российских банков. В 2016 г. финансовые показатели российских банков снизились из-за обесценения рубля по отношению к доллару, хотя Банк Москвы, V&N Bank, банк «Открытие» смогли увеличить капитализацию.

Румынский Banca Transilvania в 2016 г. увеличил свою капитализацию на 53,97% до 1,4 млрд. долл. Также он возглавил рейтинг самых прибыльных банков в регионе с размером доходности на капитал 39,61%.

В целом, можно сделать вывод о том, что российские банки доминируют во всех четырех рейтингах. У них наряду с самым высоким показателем капитала первого уровня, самые высокие показатели рентабельности.

Исключениями являлись банк «Открытие» и V&N, которые были национализированы. Сбербанк увеличил свою капитализацию на 29,7% по сравнению с 2017 г. Tinkoff Bank увеличил свой капитал первого уровня более чем вдвое - с 457 млн. долл. до 969 млн. долл. Также вырос капитал у банка «Зенит», Московского кредитного банка, SMP банка, банка АК Барс. У банка «Тинькофф» и «Совкомбанка» в Центральной и Восточной Европе самые высокие показатели доходности капитала.

8. Критерий конкурентоспособности *соотношение затрат и доходов* (Cost/Income Ratio) рассчитывается как частное операционных издержек (за исключением отчислений в резервы) и совокупных доходов по основной деятельности (Total Operating Income).

⁴⁶ Официальный сайт журнала The Banker / Linhardt S. Top 1000 World Banks – Russia survives rouble depreciation to retain CEE lead Published: 29 June, 2016–Mode of access- URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Russia-survives-rouble-depreciation-to-retain-CEE-lead/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Russia-survives-rouble-depreciation-to-retain-CEE-lead/(language)/eng-GB), (дата обращения: 25.08.2016).

⁴⁷ Официальный сайт журнала The Banker / Linhardt S. Top 1000 World Banks - Russian banks' mixed fortunes influence CEE ranking. Published: 02 July, 2018 –Mode of access- URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Russian-banks-mixed-fortunes-influence-CEE-ranking/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Russian-banks-mixed-fortunes-influence-CEE-ranking/(language)/eng-GB), (дата обращения: 06.07.2018).

Таблица 1.1

Рейтинг банков Центральной и Восточной Европы по размеру капитала первого уровня за период 2011 и 2014 гг.

Региональный рейтинг	Глобальный рейтинг	Наименование банка	Страна	Размер капитала, млн. долл.	Глобальный рейтинг	Название банка	Страна	Размер капитала, млн. долл.
1	40	Sberbank of Russia	Россия	29 460	33	Sberbank of Russia	Россия	43 518
2	67	VTB-Bank	Россия	17 945	66	VTB-Bank	Россия	21 910
3	152	Gazprombank	Россия	6 132	123	Gazprombank	Россия	9 757
4	165	PKO Bank Polski	Польша	5 385	159	Russian Agricultural Bank	Россия	6 899
5	177	OTP Bank	Венгрия	4 999	169	PKO Bank Polski	Польша	6 511
6	212	Russian Agricultural Bank	Россия	3 795	179	OTP Bank	Венгрия	5 862
7	261	Alfa Bank	Россия	2 930	229	Alfa Bank	Россия	3 966
8	268	Kazkommertsbank	Казахстан	2 838	332	Privat Bank	Украина	2 537
9	325	Belagroprombank	Беларусь	2 049	348	Bank Gospodarstwa Krajowego	Польша	2 389
10	327	State Export-Import Bank of Ukraine	Украина	2 034	367	State Savings Bank of Ukraine	Украина	2 219
11	332	Halyk Bank	Казахстан	1 984	388	Ukreximbank	Украина	2 081
12	335	MDM Bank	Россия	1 972	389	Kazkommertsbank	Казахстан	2 079
13	358	Nomos Bank	Россия	1 858	398	Halyk Bank	Казахстан	2 046
14	365	State Savings Bank of Ukraine	Украина	1 817	399	Belarusbank	Беларусь	2 044
15	369	Privat Bank	Украина	1 797	416	Otkrytie Financial Corporation	Россия	1 951
16	386	Bank Uralsib	Россия	1 642	429	Promsvyazbank	Россия	1 831
17	440	Promsvyazbank	Россия	1 383	465	Nova Ljubljanska Banka	Словения	1 649
18	441	Belarusbank	Беларусь	1 380	516	Belagroprombank	Беларусь	1 368
19	453	Nova Ljubljanska Banka	Словения	1 330	518	Getin Noble Bank	Польша	1 358
20	501	Ak Bars Bank	Россия	1 136	544	Credit Bank of Moscow	Россия	1 234
		Итого		93 866			Итого	123 209

Таблица 1.2.

Рейтинг банков Центральной и Восточной Европы в 2016 и 2018 гг.

Региональный рейтинг	Глобальный рейтинг	Наименование банка	Страна	Размер капитала, млн. долл.	Глобальный рейтинг	Наименование банка	Страна	Размер капитала, млн. долл.
1	51	Sberbank of Russia	Россия	30553	31	Sberbank	Россия	58344
2	76	VTB-Bank	Россия	18054	73	VTB Bank	Россия	23006
3	179	Gazprombank	Россия	6778	155	Gazprombank	Россия	9392
4	190	PKO Bank Polski	Польша	6310	159	PKO Bank Polski	Польша	9289
5	241	Alfa Bank	Россия	4219	211	Alfa Bank	Россия	6217
6	305	OTP Bank	Венгрия	3107	223	Bank Pekao	Польша	5532
7	321	Otkrytie Financial Corp Bank	Россия	2908	231	Bank Gospodarstwa Krajowego	Польша	5421
8	342	Rosselkhozbank	Россия	2656	280	OTP Bank	Венгрия	4106
9	369	Bank Gospodarstwa Krajowego	Польша	2354	330	Russian Agricultural Bank	Россия	3236
10	545	Belarusbank	Беларусь	1425	349	Credit Bank of Moscow	Россия	3058
11	553	Banca Transilvania	Румыния	1400	519	Alior Bank	Польша	1750
12	554	Nova Ljubljanska Banka	Словения	1395	529	Banca Transilvania	Румыния	1718
13	575	Getin Noble Bank	Польша	1296	551	Nova Ljubljanska Banka (NLB)	Словения	1641
14	588	Credit Bank of Moscow	Россия	1249	580	Belarusbank	Беларусь	1486
15	589	Promsvyazbank	Россия	1243	597	Sovcombank	Россия	1427
16	627	Privat Bank	Украина	1113	619	Otkrytie Financial Corporation Bank	Россия	1329
17	782	Alior Bank	Польша	763	661	Getin Noble Bank	Польша	1206
18	787	Belagroprombank	Беларусь	757	669	B&N Bank	Россия	1179
19	815	Bank Saint Petersburg	Россия	705	678	Bank Saint Petersburg	Россия	1144
20	846	B&N Bank	Россия	633	718	State Savings Bank of Ukraine	Украина	1019
		Итого		88918		Итого		141500

Банки должны стремиться к снижению данного показателя.

В приложении 30 представлены данные банков с наилучшим соотношением расходов и доходов в 2015⁴⁸ и 2018 гг.⁴⁹ По показателю соотношения затрат и доходов лидируют банки Китая. В рейтинге 2015 г. присутствовало десять китайских банков, в рейтинге 2017 и 2018 гг. – одиннадцать. Увеличение темпов экономического роста в Китае совпало улучшением экономических условий на глобальном уровне, что повлияло на улучшение результатов деятельности китайских банков. Предполагается, что ужесточение денежно-кредитной политики китайских властей будет сдерживать экономический рост и в ближайшем будущем негативно повлияет на финансовые результаты деятельности китайских кредитных организаций.

Значение данного показателя с 2014 г. неуклонно снижается и у британского банка Lloyds Banking Group. В 2018 г. он составлял 41,82%. В период финансового кризиса банк получил государственную поддержку, но в 2017 г. освободился от государственного участия.

Отечественный Сбербанк в рейтинге 2015 г. находился на десятой позиции со значением показателя соотношения затрат и доходов равным 37,19%, в 2017 г. он опустился на двенадцатую позицию, а в 2018 г. поднялся на девятую позицию со значением показателя соотношения затрат и доходов равным 32,45%.

Чтобы оценить конкурентоспособность российских банков на глобальном уровне, можно проанализировать позиции Сбербанка. В 2010 году банк занимал сороковую строчку, в 2011 опустился на 49-ю позицию, в 2012 г. переместился на 34-ю, в 2013 г. поднялся на 33-ю строчку, в 2014 его позиция снизилась до 43 строки, в 2016 г. Сбербанк покинул список пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня и опустился на 51-ю позицию в глобальном рейтинге; в 2017 г. Сбербанк вернулся в число пятидесяти крупнейших банков мира, поднявшись на 31-ю позицию (выше Сбербанка в рейтинге расположились банки из Великобритании, Германии, Испании, Италии, Китая, США, Франции, Японии).

⁴⁸ Официальный сайт журнала The Banker / Pavoni S. Top 1000 World Banks – Efficiency measure tells China's story. Published: 28 June, 2015 –Mode of access- URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000/Top-1000-World-Banks-Efficiency-measure-tells-China-s-story/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000/Top-1000-World-Banks-Efficiency-measure-tells-China-s-story/(language)/eng-GB), (дата обращения: 13.08.2015).

⁴⁹ Официальный сайт журнала The Banker / Pavoni S. Chinese banks continue to dominate cost-to-income rankings. Published: 2 July, 2018 –Mode of access- URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Chinese-banks-continue-to-dominate-cost-to-income-rankings/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Chinese-banks-continue-to-dominate-cost-to-income-rankings/(language)/eng-GB), (дата обращения: 22.07.2018).

Остальные российские банки в глобальном рейтинге по размеру капитала первого уровня в 2016 г. занимали следующие позиции: на позиции 76 разместился банк ВТБ, на позиции 179 – Газпромбанк, на позиции 241 – Альфа-банк, на позиции 321 – Открытие, на позиции 342 – Россельхозбанк, 588 – Московский кредитный банк, 589 – Промсвязьбанк, 815 – Банк Санкт-Петербург, 846 – В&N банк. В 2018г. позиции отечественных банков выглядели следующим образом: на 31-й позиции расположился Сбербанк, на 73-й – банк ВТБ, на 155-й – Газпромбанк, на 211-й – Альфа-банк, на 330-й – Россельхозбанк, 349-й - Московский кредитный банк, 597-й – Совкомбанк, 619-й – банк «Открытие», 669-й - В&N, 678-й – банк «Санкт-Петербург», 732-й – Ак Барс, 739 – Банк «Тинькофф». В целом, можно сделать вывод о том, что крупнейшие отечественные банки являются относительно конкурентоспособными на глобальном уровне.

1.2 Методы и формы банковской конкуренции

Конкуренция способствует улучшению функционирования банковского сектора без необходимости прибегать к пруденциальному регулированию. Вследствие конкуренции улучшаются условия доступа к финансированию, снижаются процентные ставки и требования к обеспечению кредитов; устраняются несоответствия между спросом и предложением на банковские услуги; доходы распределяются более справедливо – большую часть прибыли получает кредитная организация, предлагающая конкурентоспособные инновационные технологии, продукты и услуги, отвечающие потребностям и ожиданиям клиентов.

А. Зардкухи и Д. Р. Фрейзер⁵⁰ выявили четыре фактора, которые усиливают конкуренцию:

1. Географическое дерегулирование облегчает крупным банкам достижение экономии от эффекта масштаба и охвата.
2. Облегченный вход на рынки, особенно высокоприбыльные, стимулирует местные банки конкурировать по цене.
3. Снижение ограничений на вход на рынок мотивирует банки совершенство-

⁵⁰ Zardkoohi, A. and Fraser, D.R (1998) Geographical Deregulation and Competition in U.S. Banking Markets, Financial Review Vol 33 Issue 2.

вать каналы доставки услуг.

4. Банки, которые работают в крупном географическом регионе, предлагают стандартные продукты по единой цене на всем рынке. При этом сама возможность появления новых игроков может стимулировать конкуренцию.

Результаты международных исследований показывают, что конкурентная борьба между банками на данном этапе является самой острой за всю историю банковского дела. Отмечается, что после кризиса наиболее сильное влияние на банковскую систему оказывают следующие факторы, которые в будущем приведут к снижению доходности и дальнейшему ужесточению конкуренции: снижение лояльности клиентов по всему миру после кризиса; поиск новых способов привлечения клиентов, основанных на внедрении инноваций, создании новой инфраструктуры, использовании услуг аналитиков; ужесточение требований к капиталу на законодательном уровне.

Характерной чертой поведения банков на современном этапе является тесное сотрудничество с финтех стартапами для решения конкретных проблем. Многие банки пытаются создавать продукты совместно со своими клиентами и разрабатывают индивидуальные решения – такой подход дает преимущества региональным банкам и позволяет им конкурировать с глобальными игроками.

В некоторых странах жесткое банковское регулирование препятствует развитию инноваций. В связи с этим правительствам рекомендуется снизить барьеры входа на рынок, чтобы увеличить конкуренцию в сфере финансовых услуг. Ужесточение требований для входа на рынок негативно влияет на банковскую эффективность, приводит к повышению процентных ставок и накладных расходов, а ограничения на присутствие на рынке иностранных банков увеличивает уязвимость национальных банков.

До мирового финансового кризиса 2008 г. вследствие дерегулирования и либерализации конкуренция серьезно усилилась. Банки столкнулись с необходимостью дифференцировать предложение продуктов, чтобы привлечь клиентов. На рынке появились новые игроки, отменены отдельные инструменты по управлению процентными ставками и кредитные потолки, что расширило возможности банков

по конкурированию за клиентов⁵¹.

Интенсификации конкуренции может способствовать снижение издержек клиентов при смене банка.

Увеличение количества банков может повлечь за собой следующие последствия: повышение вероятности выдачи кредита ненадежному заемщику и, как следствие, увеличение просроченных ссуд⁵² (эти риски может снизить развитие бюро кредитных историй и системы оценки заемщиков); снижение ставки по кредитам для заемщиков снижает и долю добавленной стоимости, принуждает банки брать на себя большие риски, что может угрожать вкладчикам⁵³; увеличение доли просроченных ссуд из-за увеличения числа банков снижает среднюю кредитоспособность заемщика⁵⁴, усиление конкуренции на рынке депозитов, в свою очередь, подрывает прибыльность⁵⁵.

Обычно выделяют следующие формы банковской конкуренции:

- **Конкуренция продавцов и конкуренция покупателей.** Характеристикой рынка банковских услуг является то, что он одновременно является и рынком продавца (в отечественной банковской системе рынком продавца можно назвать рынок корпоративных кредитов) и рынком покупателя (в России в данный момент так можно охарактеризовать рынок депозитов и расчетных карт; в западных странах цена депозитов часто не превышает уровень инфляции, но при этом это не снижает спрос на них). К тому же банковский рынок складывается из множества частных рынков и банковских отраслей.

- В зависимости от степени концентрации субъектов можно выделить **индивидуальную** (конкурируют отдельные кредитные организации) и **групповую конкуренцию** (друг другу противостоят объединения банковских институтов). Банки могут объединяться в союзы и ассоциации, которые не преследуют целей непосредственного извлечения прибыли; создавать постоянно действующие совместные финансово-кредитные учреждения; создавать действующие на временной основе

⁵¹ Brownbridge, M. and Gockel, A.F. (1996) The Impact of Financial Sector Policies on Banking in Ghana, Institute of Development Studies

⁵² Northcott, C. A. (2004) "Competition in Banking: A review of the Literature", Bank of Canada Working Papers, 04-24

⁵³ Schnitzer, M. (1999) "Bank Competition and Enterprise Restructuring in Transition Economies, Economics of Transition, 7 (1999 b)

⁵⁴ Broecker, T. (1990) "Creditworthiness Tests and Interbank Competition" *Econometrica* Vol. 58

⁵⁵ Hellman, T.F., Murdock, K. and Stiglitz, J.E. (2000) "Liberalization, Moral Hazard in Banking and Prudential Regulation: Are Capital Requirements Enough, Stanford University

синдикаты и консорциумы; объединяться в финансово-промышленные группы и холдинги, которые включают в себя и нефинансовые структуры. Например, для усовершенствования расчетных операций Nordea объединился с Danske Bank на MobilePay в Дании и Норвегии и запустил Siirto, первое в Финляндии платежное обслуживание в реальном времени и мобильную платежную платформу для кросс-банкинга. Вскоре банк запустил Samsung Pay в Швеции и мобильное решение Nordea Wallet.

Предметная банковская конкуренция возможна при предоставлении услуг массового ассортимента, которые в большинстве случаев являются стандартизированными и однородными, например, вклады до востребования. Но при этом в разных банках по вкладам до востребования могут отличаться процентные ставки (ценовые отличия).

Стандартизированными являются не все банковские услуги, значительная их часть ориентирована на решение проблем конкретного клиента, в этом случае возникает **видовая** конкуренция.

Банковская конкуренция посредством **перелива капитала** как форма межотраслевой конкуренции возникает при **диверсификации** или **смене профиля деятельности**. Это может быть вызвано различиями конъюнктуры или нормы прибыли в разных отраслях. В банковской сфере перелив капитала выглядит как его перераспределение между отраслями (изменение структуры портфеля).

Функциональная конкуренция характеризуется тем, что разные товары, которые производятся предприятиями разных отраслей, могут выполнять для потребителя одинаковые функции и выступать в качестве товаров-субститутов. Наличие товаров-субститутов обостряет межотраслевую конкуренцию. В банковской сфере многие услуги являются субститутами друг друга. Однако в связи с тем, что на рынке присутствует значительное число универсальных банков, то функциональную конкуренцию можно наблюдать в случае конкурентной борьбы между банками и небанковскими кредитными организациями. В настоящее время коммерческий банк способен предложить клиенту до двух тысяч видов разнообразных банковских продуктов и услуг.

При **открытой ценовой конкуренции** банки широко оповещают потребителей о снижении цен на свои услуги. Зарубежные экономисты считают, что эндо-

генные и экзогенные факторы сужают возможности ценовой конкуренции. На уровень процентных ставок воздействует государство (установление их максимально-го и минимального уровня, установление фиксированных ставок по дотируемым государством льготным кредитам, изменение ставки рефинансирования). При этом снижение процентной ставки ниже определенного уровня может привести к отсутствию прибыли, вследствие этого западные банки избегают ценовой конкуренции. Снижение цен не всегда может гарантировать увеличение потребительского спроса. Например, по мере роста экономической культуры населения люди обращают внимание на то, что высокие ставки по депозитам устанавливают банки с плохим финансовым положением.

Эмпирические исследования Т.Х. Ханнана⁵⁶⁵⁷ выявили, что стоимость обслуживания в крупных банках более высокая, чем в мелких. Это связано с экономико-географическими различиями между крупными и мелкими банками – у крупных банков выше качество обслуживания, и при этом они в меньшей степени зависят от розничных клиентов при формировании капитала. Поэтому крупные банки взимают более высокую плату за услуги, но при этом интенсивно рекламируют свои операции и больше инвестируют в повышение качества.

Ужесточение ценовой конкуренции способствует снижению банковской маржи, а по мере роста рынка он становится менее привлекательным для новых игроков, что приводит к большей рыночной концентрации. Одной из причин низких ставок в Японии, например, является большое количество банков, особенно региональных. Решением проблемы может стать консолидация, тем более, что отдельные слияния в регионах уже произошли.

При скрытой ценовой конкуренции предлагается товар или услуга с существенно улучшенными потребительскими свойствами при непропорционально малом увеличении цены. Особенностью банковского рынка является то, что отсутствует четкая граница между открытой и скрытой ценовой конкуренцией.

А. Дик⁵⁸ изучил, каким образом на финансовые показатели банков повлияло снятие ограничения на количество филиалов банков в США в 1994г. Решение было

⁵⁶ Hannan, T.H. (2002). "Retail Fees of Depository Institutions, 1997-2001." Federal Reserve Bulletin: 405-413.

⁵⁷ Hannan, T.H. (2001). "Retail Fees of Depository Institutions, 1994-99." Federal Reserve Bulletin: 1-11

⁵⁸ Dick, A. 2003. "Nationwide Branching and Its Impact on Market Structure, Quality, and Bank Performance." Federal Reserve Board Finance and Economics Discussion Series No. 2003-35.

принято в связи с высокой концентрацией и возросшей ценовой конкуренцией по кредитным ставкам. Сделан вывод о том, что развитие филиальной сети негативно влияет на прибыль вследствие высоких транзакционных издержек.

Сети банкоматов предоставляют возможность альтернативного, более дешевого способа доставки услуг, снижая затраты и барьеры для входа на рынок. При этом вследствие предоставления широкого спектра услуг (включая депозиты, счета переводы, и платежи), банкоматы способны увеличить географическую площадь конкуренции. Дистанционное банковское обслуживание снижает значимость близости отделения банка для клиента и стратегическую ценность отделений для самих банков. Следовательно, увеличение дистанционного банковского обслуживания может сместить конкуренцию через филиалы в область ценовой конкуренции. Это еще сильнее снизит барьеры для входа на рынок и расширит географическое присутствие банка.

Разветвленная банковская сеть повышает уровень удобства для клиентов. Филиальная сеть традиционно рассматривается как инструмент сохранения рыночной доли и смягчения ценовой конкуренции. При этом уровень развития филиальной сети может стать барьером для входа на рынок, поскольку ее содержание связано с высокими постоянными расходами. Также конкуренция путем развития филиальной сети может привести к ее избыточному разрастанию. Кэрол Энн Норткотт⁵⁹ придерживается мнения о том, что чрезмерное разрастание филиальной сети негативно отразится на клиентах, поскольку на них будут перекладываться расходы по ее содержанию.

Ф. Аллен и Д. Гейл⁶⁰ склоняются к версии о том, что несколько крупных банков с обширными филиальными сетями могут оказаться более конкурентоспособными, чем банк, у которого нет филиалов, в условиях, когда затраты перекладываются на клиента. Это происходит потому, что банк с филиальной сетью не ограничен конкретной территорией, и может сосредоточиться на более прибыльном рынке. Эти же авторы обращают внимание на то, что еще одним достоинством банков с наличием филиальной сети является то, что филиалы могут стимулировать

⁵⁹ Northcott, C. A. (2004) "Competition in Banking: A review of the Literature", Bank of Canada Working Papers, 04-24

⁶⁰ Allen, F. and D. Gale. 2000a. *Comparing Financial Systems*. Cambridge, MA: MIT Press.

вать конкуренцию в отдаленных районах. Она приводит к более равномерному распределению цен⁶¹.

Развитие филиальной сети может стать одним из инструментов сохранения рыночной власти. Потребители в данном случае выигрывают за счет увеличения доступности услуг. Дискуссионным остается вопрос о количестве филиалов. Слишком большое их число формирует барьер для входа на рынок новых игроков и увеличивает затраты, которые переключаются на потребителя. Слишком маленькая филиальная сеть снижает уровень присутствия банка на данном рынке и долю на нем. Если банк выбирает для себя стратегию ценовой конкуренции, то число филиалов имеет смысл снизить.

В мире, где большинство сделок производится в интернете или по каналам мобильной связи, физическая близость между клиентами теряет смысл. Например, средний клиент финского кооперативного банка OP Financial Group посещает отделение в среднем один раз в два года, и когда он приходит, то просто хочет, чтобы была быстро осуществлена та или иная операция. В такой ситуации банк создал и внедрил услугу Pivo, приложение «мобильный кошелек», который широко распространился на местном рынке, и в последнее время к нему добавилась функция бесконтактных платежей⁶².

За последнее десятилетие розничные банки на зрелых финансовых рынках сократили свои филиальные сети. В ЕС количество филиалов на 1000 человек взрослого населения сократилось на 28,7% с 2009 по 2016 г., в США в период с июня 2016 по июнь 2017 гг. закрыто более 1700 отделений банка, в Великобритании в 2017 г. закрыт каждый шестой филиал четырех крупнейших банков. Причины таких сокращений следующие: банкам приходится сокращать расходы из-за исторически низкой рентабельности собственного капитала – филиалы дороги и затраты на их содержание составляют половину операционных расходов в некоторых банках. Появление технологий цифровой аутентификации, таких как биометрия голоса и отпечатков пальцев, цифровые подписи, развитие онлайн – и мобильного банкинга устраняет необходимость посещать отделения банков. Сокращению фи-

⁶¹ Northcott, C. A. (2004) "Competition in Banking: A review of the Literature", Bank of Canada Working Papers, 04-24

⁶² Официальный сайт журнала The Banker / Pavoni S. Bringing the co-operative model into the 21st century. Published: 01 April, 2015 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/Banking-Regulation-Risk/Retail-Banking/Bringing-the-co-operative-model-into-the-21st-century/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Banking-Regulation-Risk/Retail-Banking/Bringing-the-co-operative-model-into-the-21st-century/(language)/eng-GB), (дата обращения: 22.12.2015).

лиалов способствует и изменение поведения клиентов: например, менее 1% клиентов Royal Bank of Scotland посещают филиал один раз в неделю; 50% транзакций CaixaBank теперь происходит через онлайн- или мобильный банкинг. В 2017г. 43% розничных клиентов по всему миру предпочитало исключительно дистанционное взаимодействие с банком⁶³.

Волна закрытия филиалов вызвала обеспокоенность общественных организаций и органов власти, поскольку для некоторых групп населения – пожилых людей, владельцев малых и средних предприятий, людей с низкой компьютерной грамотностью (особенно в отдаленных сельских районах), доступ к банковским услугам будет серьезно затруднен. Отдельные банки рассматривают наличие филиалов как часть своих социальных обязательств – например, крупные розничные банки Великобритании подписали Стандарт доступа к банковским услугам, который вступил в силу в мае 2017г., испанский CaixaBank остался единственным банком в городах и деревнях Испании и пообещал не закрывать там свои отделения (чтобы минимизировать затраты, банк оставляет работать в отделении только одного сотрудника и сокращает его рабочий день). Закрываются филиалы, которые менее удобно расположены для клиентов.

В эпоху активной цифровизации многие банки признают, что при совершении отдельных операций, например, открытия счета, получения ипотечных кредитов и займов, необходима личная встреча, поэтому отделения банков следует усовершенствовать в направлении улучшения обслуживания клиентов, изменения роли сотрудников отделения, внедрения цифровых интерактивных и автоматизированных технологий самообслуживания, видеоконференций, виртуальных помощников. Например, Bank of America объявил о планах открыть более 500 новых «финансовых центров» в течение следующих четырех лет и перепроектировать более 1500 отделений с учетом новых технологий. В «финансовых центрах» клиенты смогут получить, в том числе, консультации по использованию цифровых технологий. В настоящее время Bank of America тестирует 19 «финансовых центров», которые полностью автоматизированы – в этих центрах сопровождать клиентов будет на персонал, а видеоконсьерж или аватар.

⁶³ Официальный сайт журнала The Banker / Macknight J. Constructing the branch of the future. Published: 01 May, 2018 –Mode of access- URL: [https://www.thebanker.com/Banking-Regulation-Risk/Retail-Banking/Constructing-the-branch-of-the-future/\(language\)/eng-GB](https://www.thebanker.com/Banking-Regulation-Risk/Retail-Banking/Constructing-the-branch-of-the-future/(language)/eng-GB), (дата обращения: 25.07.2018).

В Испании CaixaBank оснастил своих сотрудников планшетами, чтобы они могли посещать своих клиентов дома или на рабочем месте. К концу 2017г. банк открыл 160 филиалов в крупных городах в формате «магазина без кассового обслуживания», поскольку менеджмент банка обратил внимание на то, что клиенты не ходят в филиал, чтобы воспользоваться кассовым обслуживанием, они встречаются с сотрудниками банка, чтобы обсудить изменения в управлении активами.

При этом необходимо учитывать особенности стран и регионов, в которых клиенты по-прежнему предпочитают пользоваться наличными деньгами, например, в Португалии, а производители банкоматов отмечают, что наблюдается тенденция к возврату наличных денег.

На развивающихся рынках, в Африке и Юго-Восточной Азии, банки продолжают расширять филиальные сети, чтобы охватить услугами как можно большее количество населения, но при этом в новых филиалах тоже активно используются цифровые технологии.

Еще одним направлением развития филиалов является его сочетание с магазином, кафе или галереей, чтобы клиенты могли ожидать встречу с сотрудниками банка в более приятной обстановке, при этом основной упор в данном случае все равно должен делаться на оказание банковских услуг.

Неценовая конкуренция, которую используют банки, когда использование ценовой конкуренции осложняется, связана с улучшением качественных характеристик банковских услуг и проведением рекламных кампаний и мер по стимулированию сбыта, чтобы сформировать устойчивые потребительские предпочтения. Вся эта совокупность элементов формирует продукт банковской деятельности.

Автор данной работы предлагает следующее определение банковского продукта: «комплекс взаимосвязанных банковских услуг, каналов доступа к услугам и инструментов для проведения операций в рамках данных услуг, разработанный с учетом потребностей данной группы клиентов либо с учетом индивидуальных потребностей клиента».

Критерии качества банковских услуг являются дискуссионным вопросом. С точки зрения банка такими критериями могут являться скорость внутренних рабочих процессов, уровень издержек при исправлении ошибок, эффективность рабочих процессов, уровень мотивации работников, производительность труда, степень

кредитного риска и др., соотносимые с уровнем затрат на производство банковских услуг. С точки зрения клиента качество услуг может определяться скоростью обслуживания, срочностью осуществления операций, наличием ошибок и неточностей, графиком работы банка, качеством консультирования, дистанционным обслуживанием, наличием сети филиалов и банкоматов.

Технологические инновации в банках влияют на экономию и эффект масштаба, например, при обработке платежей, управлении денежными средствами, операциях бэк-офиса. Также инновации могут привести к разработке новых продуктов и услуг, обладающих более выраженным экономическим эффектом, чем традиционные продукты и услуги. Однако следует обратить внимание на то, что выгоду от эффекта масштаба получают более крупные игроки, а мелкие банки могут получить выгоду от аутсорсинга процессов. При этом эффект масштаба вследствие технологического прогресса стимулирует консолидацию и концентрацию на банковском рынке.

Банк ING реализовал проект сквозной балансировки наличных средств на конец дня на главной учетной записи и индивидуальные балансировки в конце дня, чтобы установить учетные записи участников на целевом уровне. Добавлена функция управления кредитом в режиме реального времени, чтобы клиенты смогли улучшить управление межбанковскими кредитами. Данный инструмент обладает и возможностями самообучения: если необходимо выполнить операцию вручную, программа запоминает эту операцию и использует в дальнейшем. Еще одна новая программа банка ING, Easy trading connect, успешно завершила сделку в сфере торговли нефтью с применением технологии blockchain.

Банк Societe General при операциях с торговым домом Mercuria сократил время обработки транзакций с трех часов до 25 минут. Цифровая платформа банка JP Morgan Asset Management, Single View of Client (SvC), запущенная в марте 2018г., способна ответить на сложный вопрос касательно ведения бизнеса в считанные минуты, а не недели и месяцы.

Банк Merrill Lynch на мексиканском рынке предложил клиентам продукт, который предоставляет всю информацию по каждой транзакции оплаты и зачисления средств, что существенно облегчает клиентам контроль за состоянием счетов. Проверку можно осуществлять и через местных партнеров Merrill Lynch, это удвоило

сеть филиалов, доступных для использования чековых депозитов без необходимости создания учетной записи в местном банке.

В феврале 2017г. банк Nordea запустил AutoFX, облачное решение для обмена иностранной валюты, которое позволяет автоматически отслеживать учетные записи клиентов для снижения избыточных балансов или, в качестве альтернативы, для устранения отрицательных остатков, а также для автоматизации стратегий хеджирования и оптимизации процентных расходов.

В Северной Америке модернизация платежных систем и оцифровка, вызванная глобализацией, совпала с крупными геополитическими событиями. В этих условиях Bank of America Merrill Lynch в декабре 2016 года запустил веб-приложение CashPro Accelerate для отдельной группы клиентов. При внедрении данного решения разработчики учитывали два обстоятельства: для многих предприятий высокая стоимость автоматизации отсекает доступ к технологиям, при этом многие компании предпочитают использовать Microsoft Excel для работы со своими финансовыми данными. Веб-приложение CashPro Accelerate позволяет клиентам преобразовывать свои банковские данные в динамические электронные таблицы Excel и отчеты.

ING Wholesale Banking внедрил систему VLA, которая является альтернативой системе планирования ресурсов предприятия. По сути она является административным субсчетом и позволяет отслеживать в реальном времени остаток денежных средств, платежей и зачислений в том числе в банках третьих стран в 80 валютах. Преимуществом данной системы является то, что ей могут пользоваться предприятия независимо от уровня их технической оснащенности.

Еще одной чертой банковской конкуренции в сфере расчетов на современном этапе является падение доходов, вызванное необходимостью масштабных затрат на внедрение цифровых технологий в сочетании с затратами на выполнение ужесточающихся требований регуляторов. Сам по себе объем расчетных операций постоянно увеличивается. Конкуренция банков с технологическими гигантами принуждает их снижать цены на расчетные услуги. При этом общей тенденцией на глобальном уровне является выравнивание доходов от международных и внутривосточных операций, что может привести к падению прибыли банков от расчетных операций на 60%. Глобальные банки приспособляются к этим изменениям

путем огромных инвестиций в новые технологии и большим объемом операций, малые банки будут полагаться на особые отношения с клиентами и передачу обработки платежей крупным банкам. Труднее всего в сложившихся условиях придется средним банкам, которым приходится выполнять требования по поддержанию уровня капитала, эксплуатировать устаревшие технологии и нести расходы на филиальные сети. Одним из путей решения проблемы для средних банков может стать их консолидация.

Стоит упомянуть о конкурентном преимуществе цифровых банков, которым нет необходимости создавать дорогостоящие филиальные сети, поэтому они могут предлагать более дешевые продукты для молодежи и клиентов с низким уровнем дохода. Клиенты с низкими доходами пользуются смартфонами с меньшим объемом памяти, поэтому банки для них разработали более легкие версии приложений. В Бразилии примером цифровых банков являются Banco Inter, Nubank и Banco Original, в России – Tinkoff.

Приложение CaixaBank App испанского CaixaBank, предназначенное для управления личными финансами, дополнительно предоставляет возможность просматривать финансовую информацию по счетам, открытым в других банках. Оно было запущено в феврале 2018г. после анализа рынка, проведения семинаров и фокус-групп; изучено мнение более 1300 клиентов банка на разных этапах реализации проекта, окончательную версию продукта протестировали 100 клиентов. Основной целью данного приложения является упрощение ежедневных банковских операций, чтобы сделать их осуществление интуитивным, внедрен биометрический доступ. Результатом запуска приложения стало привлечение дополнительных 300 000 мобильных клиентов в течение шести месяцев, продажи выросли на 30-150% в зависимости от использованного продукта, а более 95% отзывов – положительные.

ING Bank Śląski является одним из банков, которые активно используют в конкурентной борьбе социальные сети. С 2012г. анализируются сообщения в социальных сетях, а сотрудники банка могут отреагировать на каждое сообщение. Цель подобных мероприятий – улучшение имиджа, и, следовательно, ценности бренда банка. Например, когда инструмент мониторинга обнаружил уведомление, размещенное в Варшавском филиале, которое написала девочка, потерявшая куклу, банк разместил сообщение на Facebook, что он сожалеет о ее потере и предложил полу-

чить новую куклу в филиале. Сообщение на Facebook просмотрело 100 000 пользователей, общий охват в социальных сетях составил 276 311 человек, новость появилась на главных страницах крупнейших польских порталов. Стоимость замены куклы составила 32 фунта стерлингов, а полученный эффект эквивалентен тому, который мог бы быть получен в результате затрат на рекламу в размере 47 000 фунтов стерлингов⁶⁴.

Для клиентоориентированного бизнеса необходимы более сложные технологии, он в целом более прибылен и эффективен. Его цель – выстроить долгосрочные отношения с клиентами, а не совершить отдельную продажу. Культура «продаж любой ценой» в данном случае неприемлема, так как агрессивная ориентация на краткосрочную прибыль не только отпугивает клиентов, но и таит в себе риск того, что навязанная услуга будет опротестована в будущем, а это повлечет за собой дополнительные расходы. Прибыль, которую клиент приносит при пользовании целой линейкой продуктов в одном банке, увеличивается многократно.

Японские домохозяйства сконцентрировали в своих активах около 13 670 млрд. долл., 52% из которых хранятся на депозитах со ставками, близкими к нулю. Банки, в том числе мега-банки, стали предоставлять им инвестиционные инструменты, такие как паевые инвестиционные фонды, пенсионное страхование, совокупные счета, счета инвестиций в акционерный капитал, чтобы они могли диверсифицировать свои хозяйственные портфели с точки зрения продуктов и валюты, в том числе и валюты развивающихся стран. Поскольку японские физические лица интересуются азиатскими финансовыми продуктами, японские банки делают приобретения финансовых институтов в Азии⁶⁵.

Л. Дж. Радеcki⁶⁶ обратил внимание на то, что банки стали расширять клиентскую базу и снижать себестоимость путем создания отделений в крупных супермаркетах. Также отделения в магазинах обеспечивают доступ к большим потокам потенциальных и существующих клиентов.

⁶⁴ Официальный сайт журнала The Banker / –Mode of access-URL: [https://www.thebanker.com/Awards/Technology-Projects-of-the-Year/The-Banker-Tech-Projects-Awards-2018/\(language\)/eng-GB](https://www.thebanker.com/Awards/Technology-Projects-of-the-Year/The-Banker-Tech-Projects-Awards-2018/(language)/eng-GB), (дата обращения: 01.08.2018).

⁶⁵ Официальный сайт журнала The Banker / Palma S. Japan's mega-banks: a different kind of growth story. Published: 01 September, 2015 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/World/Asia-Pacific/Japan/Japan-s-mega-banks-a-different-kind-of-growth-story/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/World/Asia-Pacific/Japan/Japan-s-mega-banks-a-different-kind-of-growth-story/(language)/eng-GB), (дата обращения: 15.07.2016).

⁶⁶ Radecki, L.J., J. Wenninger, and D.K. Orlow(1996). "Bank Branches in Supermarkets." Current Issues in Economics and Finance, Federal Reserve Bank of New York. Vol. 2: 13.

Большое количество сотрудников банков позволяет снизить время ожидания и делает более доступным человеческое общение. Заработная плата может рассматриваться как критерий качества услуг, так как квалифицированные сотрудники, которые могут предоставить лучшее обслуживание, стоят дороже. Высокая зарплата может быть также соотнесена с уровнем сложности предлагаемых продуктов.

Инвестиции в рекламу требуют существенных затрат, поэтому банки будут инвестировать в рекламу в том случае, если спрос окажется чувствительным к данному виду расходов.

Можно обратить внимание на различные факторы конкурентоспособности местных (кооперативных) банков и филиалов крупных коммерческих банков на местном рынке. Принцип деятельности кооперативного банка возник в условиях кредитного вакуума, когда традиционные банки оказались не в состоянии добраться до сельских общин. А кооперативный банк позволил членам сельской общины кредитовать друг друга, опираясь на предположение, что знание особенностей местной экономики и близкие отношения с заемщиками позволят минимизировать риски банкротства. Теперь новая социальная динамика и развитие новых отношений с клиентами опровергает данную гипотезу⁶⁷. Крупные коммерческие банки, в отличие от кооперативных, имеют больше ресурсов, чтобы приспособиться к новым требованиям, но их конкурентные преимущества, позволяющие им достичь успеха на более масштабных рынках (электронные каналы, дополнительные услуги) на местных рынках малоэффективны. На местном рынке конкурентоспособность кооперативных банков выражается в лучшем знании местных экономических и социальных условий, крепких связях с местными хозяйствующими субъектами, их доверии и положительном имидже среди клиентов.

Естественно, что банки предпочитают наиболее прибыльные регионы, поэтому далеко не все они заинтересованы в местных рынках, особенно в сельской местности. В силу этого на местном рынке давление конкурентов намного ниже, чем на более масштабном рынке. В то же время физическое присутствие банка увеличивает его привлекательность для клиентов.

¹⁷⁴ Официальный сайт журнала The Banker / Pavoni S. Bringing the co-operative model into the 21st century. Published: 01 April, 2015 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/Banking-Regulation-Risk/Retail-Banking/Bringing-the-co-operative-model-into-the-21st-century/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Banking-Regulation-Risk/Retail-Banking/Bringing-the-co-operative-model-into-the-21st-century/(language)/eng-GB), (дата обращения: 22.12.2015).

Примером успешной конкуренции являются региональные банки США, которые внедряют новые технологии благодаря хорошей капитализации. Их финансовое положение существенно улучшилось после восстановления экономического роста, а в результате повышения ставок увеличилась доходность их кредитных операций, а объем кредитов, выданных региональными банками США, увеличился в 2018 г. на 4% по сравнению с предыдущим годом. При этом региональные банки, активы которых составляют менее 100 млрд. долл. освобождены от ежегодных стресс-тестов ФРС и могут не подвергаться дополнительным проверкам. Также у региональных банков остается низким показатель просроченных ссуд, в первом квартале он снизился до 1,34%, достигнув рекордного минимума после кризиса⁶⁸.

Такие результаты достигнуты благодаря модели ведения бизнеса, которая заимствует некоторые черты крупных банков, но при этом сохраняет основные особенности community bank⁶⁹. Так, региональные банки предлагают полный спектр банковских услуг, включая кредитные карты, ипотеку, автокредитование, розничные кредиты, инвестиционные банковские продукты для корпоративных клиентов, сопровождение сделок слияния и поглощения, размещение долговых обязательств. При этом каналы доставки этих продуктов базируются на личных долгосрочных отношениях с клиентами – именно поэтому клиенты не меняют банк, даже если у конкурентов появляются более привлекательные условия по кредитам или депозитам. В региональных банках обслуживается около 200 000 средних компаний, многие из которых являются семейными, с доходом от 10 млн долл. до 15 млрд долл. – эти компании создают примерно треть ВВП США. При этом региональным банкам для сохранения конкурентоспособности также приходится внедрять цифровые технологии и разрабатывать новые продукты. Например, Citizen Financial предложил услугу образовательного рефинансирования, представляющую собой консолидацию долгов, накопленных выпускниками университетов в течение их образовательной деятельности, в единый кредит по значительно более

⁶⁸ Официальный сайт журнала The Banker / Monahan J. US regional banks enjoy a golden age. Published: 04 July, 2018–Mode of access- URL: [https://www.thebanker.com/World/Americas/US/US-regional-banks-enjoy-a-golden-age/\(language\)/eng-GB](https://www.thebanker.com/World/Americas/US/US-regional-banks-enjoy-a-golden-age/(language)/eng-GB), (дата обращения: 01.08.2018).

⁶⁹ "Местный" банк (в США термин используется для обозначения банковских институтов какого-либо штата, зарегистрированных властями этого штата и осуществляющими свои операции в пределах административных границ 1-3 графств штата своей регистрацией. Знание бытовых традиций, финансового положения и потребностей местных жителей американской "глубинки" делают отличительной чертой бизнес-стратегии "местных" банков персонализацию отношений с каждым отдельным клиентом. Напротив, бизнес-стратегия "не местных" банков (см. "noncommunity bank"), не обладающих таким знанием клиентуры, строится прежде всего на финансово-экономическом моделировании поведения местного рынка.

низкой кредитной ставке, что спустя шесть лет существенно улучшит их кредитный портфель к моменту трудоустройства. Этот проект будет реализовываться в полностью цифровом подразделении, которое ориентировано на молодежь. Citizens Financial Group объявила о запуске полностью цифровой общенациональной депозитной платформы к концу 2018г., тарифы которой будут более привлекательными.

Региональные банки США увеличили ставки по депозитам для коммерческих клиентов и крупных вкладчиков, которые оказались чувствительными к процентным ставкам. Но для большинства клиентов ставки не менялись, поскольку вкладчики хорошо запомнили кризис и беспокоятся о сохранности своих средств.

Конкуренция может снизить устойчивость банков, в частности, коэффициенты достаточности капитала банков (bank capital ratios) считают М.С. Кили,⁷⁰ и Дж. Ган.⁷¹ Б. Д. Смит⁷², Т.Ф. Хеллман и соавторы⁷³, и Р. Репалло⁷⁴ объясняют это тем, что у менеджеров банка есть стимул принимать на себя чрезмерные риски, чтобы принести прибыль акционерам за счет использования вложений вкладчиков. Р. Каминал и С. Матьютес⁷⁵ обосновывают мнение о том, что банки с монопольным положением на рынке склонны выдавать рискованные кредиты, которые могут привести к угрозе их стабильности. Дж. Х. Бойд и Дж. де Николо⁷⁶, Дж. Р. Барт и соавт.,⁷⁷; Т. Бек и соавт.⁷⁸; Дж. Х. Бойд и соавт.⁷⁹; К.Шаек и соавт.,⁸⁰ считают, что усиление конкуренции и снижение ограничений со стороны регулирующих орга-

⁷⁰ Keeley, M. C., 1990, Deposit insurance, risk and market power in banking. *American Economic Review*, Vol. 80, pp. 1183-120.

⁷¹ Gan, J., 2004, Banking market structure and financial stability: Evidence from the Texas real estate crisis in the 1980s. *Journal of Financial Economics*, Vol. 73, pp. 567-601.

⁷² Smith, B. D., 1984, Private information, deposit interest rates, and the 'stability' of the banking system. *Journal of Monetary Economics*, Vol. 14, pp. 293-317.

⁷³ Hellman, T. F., K. Murdoch, and J. E. Stiglitz, 2000, Liberalization, moral hazard in banking and prudential regulation: Are capital requirements enough? *American Economic Review*, Vol. 90 (1), pp. 147-165

⁷⁴ Repullo, R., 2004, Capital requirements, market power, and risk-taking in banking. *Journal of Financial Intermediation*, Vol. 13, pp. 156-182.

⁷⁵ Caminal, R. and C. Matutes, 2002, Market power and bank failures. *International Journal of Industrial Organisation*, Vol. 20 (9), pp. 1341-1361.

⁷⁶ Boyd, J. H., and G. de Nicoló, 2005, The theory of bank risk-taking and competition revisited. *Journal of Finance*, Vol. 60, pp. 1329-1342.

⁷⁷ Barth, J. R. 2004, Bank regulation and supervision: What works best? *Journal of Financial Intermediation*, Vol. 13, pp. 205-248.

⁷⁸ Beck, T., 2006a, Bank concentration, competition, and crises: First results. *Journal of Banking and Finance*, Vol. 30, pp. 1581-1603.

Beck, T., 2006b, Bank Concentration and Fragility: Impact and Mechanics. In: Carey, M. and R. Stulz, 2006, *The Risks of financial institutions*. Cambridge, Massachusetts: National Bureau of Economic Research, pp. 193-234

⁷⁹ Boyd, J. H. and A. M. Jalal, 2006, Bank risk-taking and competition revisited: New theory and new evidence. IMF Working Paper 06/297, Washington, D. C.: International Monetary Fund

⁸⁰ Schaeck, K., M. Čihák, and S. Wolfe, 2006, Are more competitive banking systems more stable? IMF Working Paper, WP/06/143, Washington, D.C.: International Monetary Fund

нов, напротив, увеличивают стабильность банков.

Ряд авторов высказывает мнение о том, что степень конкуренции в банковской среде и концентрация банков на рынке не имеет прочной связи. С. Классенс и Л. Ливен⁸¹; А. Демиргюса-Кунта и соавт.⁸²; К. Шаека и соавт.⁸³ Ф. Аллен и Д. Гейл⁸⁴). А.Н. Бергер и соавт.⁸⁵ делают вывод о том, что неуместно использовать показатель концентрации банков для оценки уровня конкуренции.

У. Болт и А. Тиман⁸⁶ разработали модель, в которой коммерческие банки конкурируют путем установления требований к заемщику. Снижая требования, банку приходится искать компромисс между повышением объемов выданных кредитов и увеличением прибыли и ухудшением качества кредитного портфеля, что повышает риски. Дополнительная капитализация снижает прибыль в определенном периоде, но продлевает ожидаемую продолжительность жизни банка, и, таким образом, ожидаемый поток будущих прибылей.

Хорошо развитый фондовый рынок может повлиять на банковскую конкурентную среду. Предприятия могут привлекать средства на рынках капитала, и эти средства являются близкими заменителями банковских кредитов. И.С. Динч⁸⁷ обращает внимание на то, что конкуренция с фондовым рынком снижает уровень требований к заемщикам, и кредиты могут получить даже заемщики с низким уровнем надежности. Когда роль банков как аккумулятора сбережений из нефинансового сектора сокращается, они получают дополнительный стимул для конкуренции за удержание клиентов, что негативно влияет на уровень достаточности капитала. Поэтому зависимость между уровнем развития фондового рынка и достаточностью капитала является обратной.

Результаты эмпирических исследований показывают, что банки создают больше капитальных резервов при работе в более конкурентной среде, что является

⁸¹ Claessens, S., and L. Laeven, 2004, What drives bank competition? Some international evidence. *Journal of Money, Credit, and Banking*, Vol. 36 (3), pp. 563-583.

⁸² Demirgüç-Kunt, A., L. Laeven, and R. Levine, 2004, Regulations, market structure, institutions, and the cost of financial intermediation. *Journal of Money, Credit, and Banking*, Vol. 36, pp. 593-622.

⁸³ Schaeck, K., M. Čihák, and S. Wolfe, 2006, Are more competitive banking systems more stable? IMF Working Paper, WP/06/143, Washington, D.C.: International Monetary Fund .

⁸⁴ Allen, F., and D. Gale, 2004, Competition and financial stability. *Journal of Money, Credit, and Banking*, Vol. 36 (3), pp. 453-480.

⁸⁵ Berger, A. N., A. Demirgüç-Kunt, R. Levine, and J. G. Haubrich, 2004, Bank concentration and competition: An evolution in the making. *Journal of Money, Credit, and Banking*, Vol. 36 (3), pp. 434-450

⁸⁶ Bolt, W., and A. Tieman, 2004, Banking Competition, Risk and Regulation. *Scandinavian Journal of Economics*, Vol. 106 (4), pp. 783-804.

⁸⁷ Dinç I. S., 2000, Bank reputation, bank commitment, and the effects of competition in credit markets. *Review of Financial Studies*, Vol. 13, pp. 781-812.

доказательством положительной связи между конкуренцией и надежностью банков на уровне конкретной кредитной организации. В данный момент почти все банки соблюдают минимальные требования к капиталу, но у них есть причины держать резервы, которые превышают необходимый минимум.

Например, исследование 1999-2004 гг. охватило 24 955 банков (сберегательных, коммерческих и кооперативных) из 15 стран ЕС (Австрии, Бельгии, Дании, Финляндии, Франции, Германии, Греции, Ирландии, Италии, Люксембурга, Нидерландов, Португалии, Испании, Швеции, Великобритании и Швейцарии). Его результаты подтвердили гипотезу о том, что при росте конкуренции банки склонны поддерживать более высокие показатели достаточности капитала⁸⁸.

В США и Европе проводилось много исследований относительно влияния диверсификации на риск и производительность банков. Переход от традиционной банковской модели к модели универсального банка в условиях глобального финансового дерегулирования привел к увеличению диверсификации структуры доходов банков, которые сосредоточились не только на процентных доходах, но и на не процентных, таких как сборы и комиссии, доходы от операций с производными ценными бумагами и доходы от торговли.

При этом высказывается мнение, что влияние диверсификации структуры доходов на банковскую эффективность и банковский риск не доказано. Некоторые авторы считают, что нетрадиционные банковские операции увеличивают риск. При этом результаты других исследований доказывают гипотезу о том, что эффект диверсификации уменьшает риски. Мнения расходятся и относительно влияния диверсификации на доходность.

Данные о том, что диверсификация способствует повышению рисков, получены в результате следующих исследований:

Р. Де Янг и К.П. Роланд⁸⁹ исследовали 472 банка США и Европы в период с 1988 по 1995 гг. Л. Лепетит, Е. Нис, П. Рус и А. Тарацци проанализировали европейские банки в период 1996-2002 гг. Н. Эшо, П. Кофман и И.Дж. Шарп изучили 198 австралийских кредитных союзов с 1993 по 2001 гг.⁹⁰ С. Калмс и Р. Теорет⁹¹

⁸⁸ Banking Competition and Capital Ratios Klaus Schaeck and Martin Čihák IMF Working Paper September 2007

⁸⁹ DeYoung, R and KP Roland (2001). Product mix and earnings volatility at commercial banks: evidence from a degree of total leverage model. *Journal of Financial Intermediation*, 10, 54-84.

⁹⁰ Esho, N, P Kofman and IG Sharpe (2005). Diversification, fee income, and credit union risk. *Journal of Financial Services Research*, 27, 259-281.

провели анализ канадских банков за период 1988-1996 гг. Исследования в Китае в период 1996-2006 гг., проведенные А.Н. Бергером, И. Хасаном и М. Чжоу⁹². С результатами международных исследований можно ознакомиться в работе А. Демиргус-Кант и Х. Хуинзинга⁹³, которые изучили показатели деятельности 1334 банков в 101 стране за период 1995-2007 гг.

Данные о том, что диверсификация снижает риски, приводят в своих исследованиях следующие авторы: В. Гейфман⁹⁴ по результатам исследования банков США за период 1990-1999 гг. С. Мерсиека, К. Шаек и В. Вулф⁹⁵ при анализе 755 малых европейских банков за период 1997-2003 гг. Р. Эльзас, А. Хакетал и М. Хольхаузер⁹⁶ исследовали влияние диверсификации доходов в Австралии, Канаде, Франции, Германии, Италии, Испании, Швейцарии, Великобритании и США за период 1996-2008 гг. и пришли к выводу, что диверсификация деятельности банка повышает его рентабельность и рыночную стоимость, кроме того, данная зависимость сохраняется и во время финансовых кризисов.

Большую часть доходов в современной банковской системе составляет чистый процентный доход (приложение 31⁹⁷ и 32⁹⁸). В 2017 и 2018 гг. лидерами по размеру полученного процентного дохода являлись банки Китая и США. На тринадцатой позиции в глобальном рейтинге банков по размеру полученного процентного дохода расположился российский Сбербанк; в 2017 г. он заработал 22 466 млн. долл., а в 2018 г. – 25 210 млн. долл.

⁹¹ Calmes, C and R Theoret (2010). The impact of off-balance-sheet activities on bank returns: an application of the ARCH-M to Canadian data. *Journal of Banking and Finance*, 34, 1719-1728.

⁹² Berger, AN, I Hasan and M Zhou (2010). The effects of focus versus diversification on bank performance: evidence from Chinese banks. *Journal of Banking and Finance*, 34, 1417-1435.

⁹³ Demircug-Kunt, A and H Huizinga (2010). Bank activity and funding strategies: the impact on risk and returns. *Journal of Financial Economics*, 98, 626-650.

⁹⁴ Geifman, V (2010). Commercial banks and securities underwriting: the impact on risk, return, and diversification. *Journal of the Northeastern Association of Business, Economics and Technology*, Fall, 1-7.

⁹⁵ Mercieca, S, K Schaeck and S Wolfe (2007). Small European banks: benefits from diversification? *Journal of Banking and Finance*, 31, 1975-1998.

⁹⁶ Elsas, R, A Hackethal and M Holzhauser (2010). The anatomy of bank diversification. *Journal of Banking and Finance*, 34, 1274-1287.

⁹⁷ Официальный сайт журнала *The Banker* / Macknight J. Top 1000 World Banks - JPMorgan takes trading crown from Goldman Sachs Published: 03 July, 2017 –Mode of access- URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-JPMorgan-takes-trading-crown-from-Goldman-Sachs/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-JPMorgan-takes-trading-crown-from-Goldman-Sachs/(language)/eng-GB), (дата обращения: 19.08.2018).

⁹⁸ Официальный сайт журнала *The Banker* / Macknight J. Top 1000 World Banks - Battle of the US trading titans sees Goldman back on top. Published: 02 July, 2018 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Battle-of-the-US-trading-titans-sees-Goldman-back-on-top/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Battle-of-the-US-trading-titans-sees-Goldman-back-on-top/(language)/eng-GB), (дата обращения: 11.08.2018).

В зрелых финансовых системах Запада и Японии кредитно-депозитная деятельность либо убыточна, либо приносит нулевую доходность, поэтому основным доходом банков в этих странах стали комиссионные. Стремление банков увеличить комиссионные платежи в структуре доходов вызваны давлением акционеров, требующих повысить доходность розничных операций, повышением затрат на страхование депозитов и резервирование капитала.

Например, Bank of America взимает плату за ведение большинства текущих счетов. Однако высказывается мнение, что плату лучше взимать после идентификации доходности и лояльности. Еще одной заметной тенденцией в банковской деятельности стало смещение от привлечения наибольшего числа клиентов в сторону привлечения клиентов, которые приносят доход. Это было сделано после того, как упор на количественные показатели привел к увеличению количества нерентабельных счетов.

Лидеры отрасли также зарабатывают на дополнительных операциях, которые не осуществляются ежедневно, таких как перевыпуск утерянных карт, сверка счетов или внутренний электронный перевод.

При ограниченных возможностях процентного дохода, японские мега-банки все чаще сотрудничают с фирмами, принадлежащими их собственным финансовым группам, включая операции с ценными бумагами и доверительные операции (trust banks), чтобы предложить дополнительные услуги помимо кредитования и диверсифицировать источники доходов. Sumitomo Mitsui Financial Group, например, приобрел фирму, ведущую операции с ценными бумагами SMBC Nikko Securities и компанию по выпуску кредитных карт Cedyna, чтобы расширить свой хозяйственный портфель. Увеличение комиссионных доходов также стало приоритетом в диверсификации источников доходов. Оно включает в себя предложение инвестиционных продуктов, чтобы привлечь японских инвесторов, которые стали менее склонны к риску при диверсификации своих активов.

Японские мега-банки также рассматривают комиссионную деятельность как средство укрепить и вывести на международный уровень свои инвестиционные банковские франшизы. Mitsubishi UFJ Financial Group приобрел 22% бизнеса банка Morgan Stanley в 2008г. и создал с ним совместное предприятие в Токио, что предоставило возможность доступа клиентам Mitsubishi UFJ Financial Group на

глобальные рынки. Также Mitsubishi UFJ Financial Group с 2008г. совершил семь приобретений в США. Один из мегабанков к кредитованию добавил непроцентные операции, такие как операции на рынке заемного капитала или рынке акционерного капитала, операции по сделкам слияния и поглощения на международных рынках, чтобы получить высокий доход по активам, взвешенным по уровню риска. Для увеличения доходов по взвешенным по уровню риска активам предлагается увеличить непроцентные доходы.

1.3 Конкуренция на мировом рынке банковских услуг

Любая банковская система отражает состояние экономики соответствующего государства. Мощность и эффективность национальной экономики, как правило, связана, в том числе, с масштабностью деятельности и эффективностью банковской системы. Именно поэтому в ведущих экономических державах мира и наиболее развитых его регионах локализована основная мировая банковская деятельность. Об этом говорят и статистические данные. На ниже представленных рисунках 1.1 и 1.2. показано распределение крупнейших банков по регионам нашей планеты в 1990, 2000, 2010 гг.⁹⁹ и 2014¹⁰⁰, 2018 гг.¹⁰¹. (выборка сделана в соответствии с величиной капитала первого уровня).

Что касается присутствия в рейтингах российских банков, то в 2014 г. их было представлено 29, в 2015 г. их количество сократилось до 11, в 2016 и в 2017 гг. увеличилось до 16.

Чтобы оценить долю капитала первого уровня отечественных банков в выборке тысячи крупнейших банков мира, можно проанализировать долю капитала первого уровня банков Центральной и Восточной Европы, к группе которых относятся российские кредитные организации (рисунок 1.3).¹⁰²

⁹⁹ Официальный сайт журнала The Banker / Timewell S. New World Order Published: 06 July, 2010 –Mode of access- URL: [https://www.thebanker.com/Banker-Data/Banker-Rankings/New-World-Order/\(language\)/eng-GB](https://www.thebanker.com/Banker-Data/Banker-Rankings/New-World-Order/(language)/eng-GB), (дата обращения: 01.06.2011).

¹⁰⁰ Thebankerdatabase.com.

¹⁰¹ Официальный сайт журнала The Banker / Caplen B. Top 1000 World Banks - Global banks enjoy growth in profits without undue risks: 02 July, 2018 –Mode of access- URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Global-banks-enjoy-growth-in-profits-without-undue-risks/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Global-banks-enjoy-growth-in-profits-without-undue-risks/(language)/eng-GB), (дата обращения: 16.08.2018).

¹⁰² Там же.

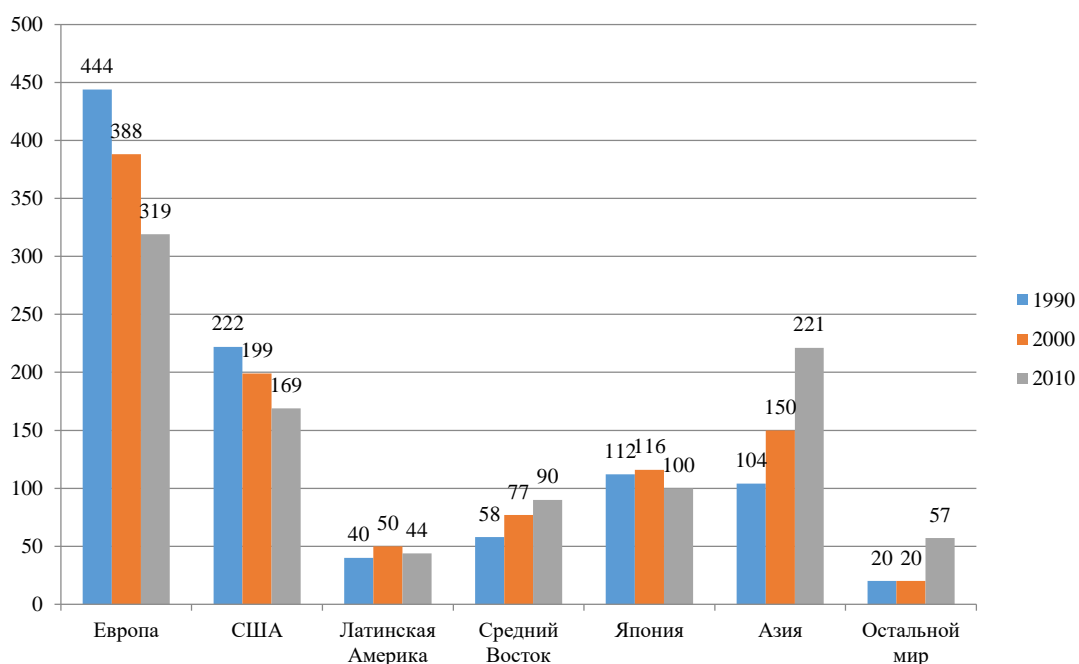


Рис 1.1. Распределение тысячи крупнейших банков мира по странам и регионам в 1990, 2000 и 2010 гг.

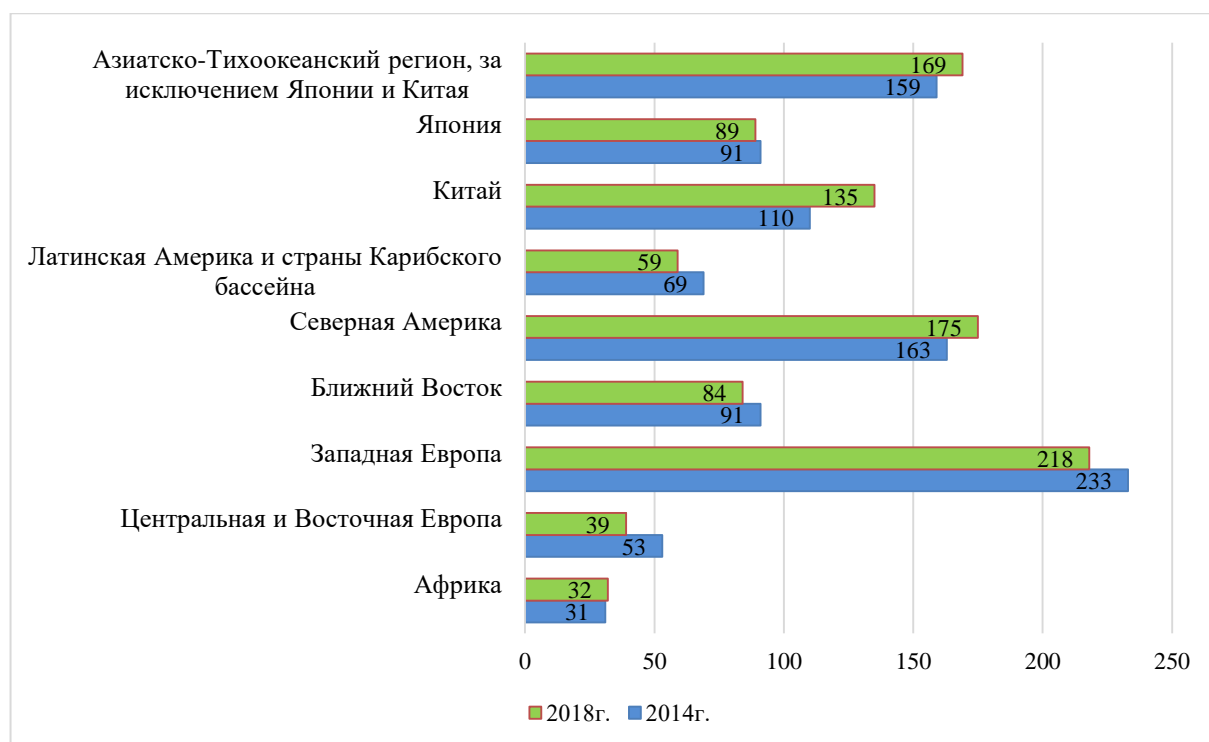


Рис 1.2. Распределение тысячи крупнейших банков мира по странам и регионам в 2014 и 2018 гг.

В 2018 г. большая часть капитала первого уровня (44,35%) была сосредоточена в Азиатско-Тихоокеанском регионе. На Западную Европу приходилось

26,83% капитала первого уровня, на Северную Америку – 19,63%, страны Латинской Америки и Карибского бассейна – 2,37%, Ближнего Востока – 4,04%, Центральной и Восточной Европы (к этому региону относятся и отечественные банки) – 1,87%, Африки – 0,92%.

В 1973 г. к развитым экономикам относились страны Западной Европы, США и Япония, а также некоторые оффшоры, к которым в то время принадлежала, в частности, Австралия. Совокупный ВВП этих стран составлял 57,8% от мирового уровня при населении, составлявшем всего 18,4% от всего населения планеты. Соответственно в выборке тысячи крупнейших банков мира доминировали кредитные учреждения из Европы и США.

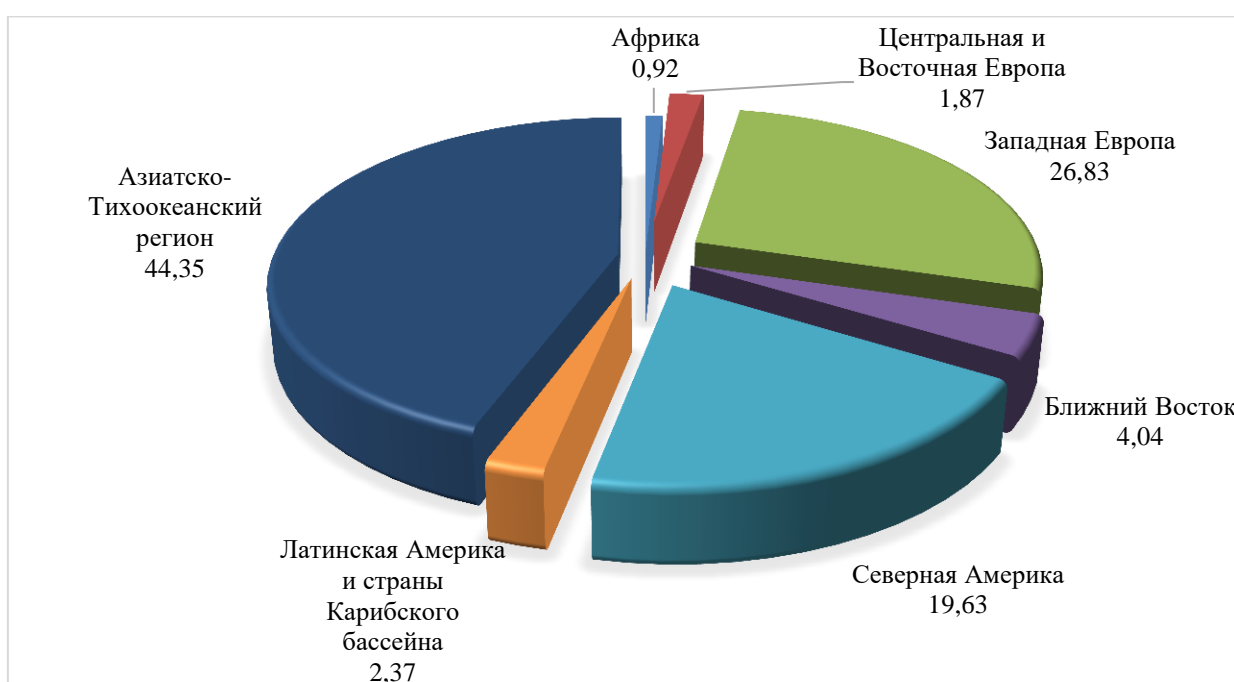


Рис. 1.3 Региональное распределение капитала первого уровня тысячи крупнейших банков мира в 2018 г.

Затем экономический центр сместился в Азию, прежде всего в Китай, и это отразилось на банковской системе. За период 1990-2018 гг. количество банков из Европы в выборке снизилось с 444 до 218, банков США – с 222 до менее чем 175, Японии - со 112 до 89. За тот же период количество азиатских банков (за исключением Японии) увеличилось со 104 до 304 (включая Китай), банков Ближнего Востока – с 58 до 84.

Приведенные данные позволяют сделать следующие выводы:

- Доля банков стран «золотого миллиарда» имеет устойчивую тенденцию к снижению.

- Азиатские банки быстро завоевывают мировую арену.
- Быстро растет доля стран БРИК, особенно заметен рост китайских банков.
- Меньшие потери в период мирового финансового кризиса позволяют развивающимся странам стать более сильными в многополярном мире.
- США и Западная Европа в перспективе не будут доминировать в глобальном финансовом мире, но будут обладать серьезными источниками власти и оставаться влиятельными игроками.
- Предполагается, что банки развивающихся стран в будущем могут занять лидирующие позиции (как это произошло с китайскими банками, которые вытеснили с первого места банки Евросоюза, США и Японии), а мировая банковская система будет выглядеть более разнообразно.

Банки на рынках развивающихся стран начали демонстрировать расширение объемов операций как раз накануне финансового кризиса 2008-2009 гг., который показал первые признаки трансформации мировой банковской индустрии.

По территориальному признаку банки можно разделить на глобальные, международные, национальные, региональные и местные. На местном рынке проведение финансовых операций связано с завышенными операционными издержками вследствие необходимости создания и поддержания филиальной сети, неразвитости информационных систем, пространственной удаленности клиентов, низкой плотности населения. Вследствие низкого спроса на банковские услуги страдает и рентабельность банковских операций¹⁰³.

В приложении 33 представлены данные о динамике развития мировой банковской системы в целом и в региональном разрезе на примере выборки тысячи крупнейших банков мира в 2009¹⁰⁴, 2010¹⁰⁵, 2011¹⁰⁶, 2012¹⁰⁷, 2014¹⁰⁸, 2015¹⁰⁹,

¹⁰³ Ryszard Kata. Determinants of bank's competitiveness in local financial markets. <http://e-finanse.com/>

¹⁰⁴ Официальный сайт журнала The Banker / Alexander Ph. Top 1000 World Banks 2010 Published: 6 July 2010 – Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/Banker-Data/Banker-Rankings/Top-1000-World-Banks-2010/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Banker-Data/Banker-Rankings/Top-1000-World-Banks-2010/(language)/eng-GB), (дата обращения: 16.01.2011).

¹⁰⁵ Там же

¹⁰⁶ Официальный сайт журнала The Banker / Alexander Ph. Top 1000 World Banks 2012 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000/Top-1000-World-Banks-2012/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000/Top-1000-World-Banks-2012/(language)/eng-GB), (дата обращения: 14.02.2013).

¹⁰⁷ Там же.

¹⁰⁸ Официальный сайт журнала The Banker / Alexander Ph. Top 1000 World Banks 2014: Back on track? Published: 30 June, 2014 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000/Top-1000-World-Banks-2014-Back-on-track/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000/Top-1000-World-Banks-2014-Back-on-track/(language)/eng-GB), (дата обращения: 27.05.2015).

2016¹¹⁰, 2017¹¹¹, 2018¹¹² гг. (данные за 2013 г. отсутствуют).

Можно отметить, что на глобальном уровне увеличиваются все показатели рейтинга. Капитал первого уровня вырос с 4 915 млрд. долл. в 2009 г. до 8 235 млрд. долл. в 2018 г. Совокупные активы за аналогичный период выросли с 95 532 млрд. долл. до 123 653 млрд. долл., совокупная прибыль – почти втрое, с 401 млрд. долл. до 1 112 млрд. долл. (небольшое снижение прибыли было лишь в 2016 г., что объясняется убытками греческих, итальянских и португальских банков и снижением прибыли у немецких, швейцарских и британских банков).

Более чем вдвое увеличилась доходность активов - с 0,42% в 2009 г. до 0,9% в 2018 г. Рентабельность капитала первого уровня увеличилась с 8,16% в 2009 г. до 13,50% в 2018 г. В целом, можно сказать, что показатели деятельности крупнейших банков мира неуклонно улучшаются.

По данным таблицы 1.3 можно оценить динамику показателей прибыли, активов и капитала в региональном разрезе за период 2010¹¹³, 2011¹¹⁴, 2012¹¹⁵, 2013¹¹⁶, 2015¹¹⁷, 2016¹¹⁸, 2017¹¹⁹, 2018¹²⁰ гг. (данные за 2014 г. отсутствуют).

¹⁰⁹ Официальный сайт журнала The Banker / Macknight J. Top 1000 World Banks 2016 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-2016/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-2016/(language)/eng-GB), (дата обращения: 19.08.2016).

¹¹⁰ Там же.

¹¹¹ Официальный сайт журнала The Banker / Myles D. Top 1000 World Banks 2018. Published: 02 July, 2018 –Mode of access- URL: <http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-2018>, (дата обращения: 01.09.2018).

¹¹² Там же.

¹¹³ Thebanker.com / Alexander Ph. Top 1000 World Banks 2010 Published: 6 July 2010–Mode of access-[http://www.thebanker.com/Banker-Data/Banker-Rankings/Top-1000-World-Banks-2010/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Banker-Data/Banker-Rankings/Top-1000-World-Banks-2010/(language)/eng-GB)

¹¹⁴ Официальный сайт журнала The Banker / Alexander Ph. Top 1000 World Banks 2012 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000/Top-1000-World-Banks-2012/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000/Top-1000-World-Banks-2012/(language)/eng-GB), (дата обращения: 14.02.2013).

¹¹⁵ Там же.

¹¹⁶ Официальный сайт журнала The Banker / Alexander Ph. Top 1000 World Banks 2014: Back on track? Published: 30 June, 2014 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000/Top-1000-World-Banks-2014-Back-on-track/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000/Top-1000-World-Banks-2014-Back-on-track/(language)/eng-GB), (дата обращения: 27.05.2015).

¹¹⁷ Официальный сайт журнала The Banker / Macknight J. Top 1000 World Banks 2016 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-2016/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-2016/(language)/eng-GB), (дата обращения: 19.08.2016).

¹¹⁸ Там же.

¹¹⁹ Официальный сайт журнала The Banker / Myles D. Top 1000 World Banks 2018. Published: 02 July, 2018 – Mode of access- URL: <http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-2018>, (дата обращения: 01.09.2018).

¹²⁰ Там же.

Таблица 1.3

Динамика показателей прибыли, активов и капитала в региональном разрезе
за период 2010-2018 гг.

Страна	2010	2011	2012	2013	2015	2016	2017	2018
Капитал первого уровня, млрд. долл.								
США	1034,1	1051,9	1092,2	1164	1280	1339	1404	1406
Страны евро-зоны	1297,2	1721,6	1299,6	1368	1277	1231	1170	1395
Великобритания	449,3	440,8	459,4	472	445	437	384	412
Китай	619,5	781,5	909,2	1192	1447	1626	1718	2057
Япония	561,2	600,9	605,4	537	514	581	610	686
Активы, млрд. долл.								
США	13 144,6	13 341,0	13 916,1	14 095	14695	14 773	15539	16055
Страны евро-зоны	31 847,5	40 895,0	30 716,0	29 324	26999	24 544	23249	26134
Великобритания	9 705,4	9999,5	9 843,1	9 272	9147	7813	7195	7522
Китай	10 999,8	13 533,2	15 701,3	19 354	21802	23624	25339	29019
Япония	11 928,1	13 075,5	13 150,0	11 537	10825	11 993	12495	13485
Прибыль до налогообложения, млрд. долл.								
США	114,4	131,5	144,3	183	185	206	215	225
Страны евро-зоны	85,5	2,1	-49,0	28	60	92	68	137
Великобритания	36,1	32,9	19,6	22	59	25	17	37
Китай	149,8	206,3	241,8	292	319	308	293	322
Япония	43,2	60	61,7	64	33	57	51	55

Как видно, капитал первого уровня в рассматриваемый период динамично увеличивался в США и Китае, причем у китайских банков этот показатель вырос почти втрое. В Великобритании, Японии и странах еврозоны данный показатель изменился незначительно. Неуклонно растут банковские активы в США, в Китае они увеличились с 2009 по 2018 гг. почти в три раза. В странах еврозоны наблюдается снижение объема активов с 2011 года. В Японии с 2015 г. наблюдается рост активов.

В странах еврозоны в 2011 г. прибыль составила всего 2,1 млрд. евро. В 2012 г. банки понесли серьезные убытки – 49 млрд. евро. Восстановление уровня прибыли в данном регионе наблюдается с 2013 г. Банкам Великобритании даже в 2012 г. удалось получить прибыль в размере 19,6 млрд. евро. Доля прибыли банков Азиатско-Тихоокеанского региона снизилась с 48,28% в 2016 г. до 46,03% в 2017 г. Банки Северной Америки улучшили в 2017 г. этот показатель на 1,29% до 26,21%.

За период 2010-2018 гг. прибыль в США увеличилась со 114,4 до 225 млрд. долл, в Китае – с 149,8 до 322 млрд. долл.

Страны Латинской Америки и Карибского бассейна увеличили в 2017 г. долю прибыли до 7,07%, в частности, за счет роста прибыли бразильских банков. A Banco Bradesco являлся одним из лидеров рейтинга по показателю доходности капитала, который составил 40,51%. В 2017 г. показатель доли прибыли до налогообложения улучшился у банков из Центральной и Восточной Европы, он увеличился с 0,49% в 2016 г. до 1,86% в 2017 г. Улучшение данного показателя связывается с восстановлением позиций российских банков и тем фактом, что только три банка в регионе в 2017 г. являлись убыточными.

В 2018 г. показатели эффективности западноевропейских банков выросли по сравнению с 2017 г. В среднем капитал первого уровня увеличился на 15,1%, а совокупные активы – на 10,2%. При этом по соотношению капитала и активов (CAR), который составил 5,49%, западноевропейские банки по-прежнему отстают от североамериканских (7,97%) и китайских (7,09%) кредитных организаций.

В целом, среди тысячи крупнейших банков мира наблюдается укрепление показателей достаточности капитала. Капитал первого уровня увеличился на 11,7%, совокупные активы на 9%, показатель соотношения капитала и активов увеличился с 6,5% до 6,66%. Самое значительное изменение показателей наблюдается у Китая, совокупный прирост капитала первого уровня у которого составил 19,7%, активов на 14,4%. Сокращение капитала первого уровня на 19,5% и совокупных активов на 27,5% наблюдалось в Латинской Америке и странах Карибского бассейна.¹²¹

Деятельность глобальных банков в том или ином регионе связана с присущей ему экономической ситуацией и с экономическим положением в стране, в которой локализован кредитный институт, осуществляющий глобальные операции.

Например, японские мега-банки Mitsubishi UFJ Financial Group, Sumitomo Mitsui Financial Group и Mizuho Financial Group, чтобы противостоять низким процентным ставкам, старению населения, дефляции, мягкой денежной политике Банка Японии, низкой рождаемости и сокращению рабочей силы, низкому уровню

¹²¹ Официальный сайт журнала The Banker / Macknight J. Top 1000 World Banks - Western Europe bounces back as global soundness continues to improve Published: 02 July, 2018 –Mode of access- URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Western-Europe-bounces-back-as-global-soundness-continues-to-improve/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Western-Europe-bounces-back-as-global-soundness-continues-to-improve/(language)/eng-GB), (дата обращения: 01.09.2018).

частного потребления, снижению прибыли и капитала первого уровня, переориентировались на заграничную экспансию.

В Азиатско-Тихоокеанском регионе корпоративные клиенты после кризиса 2007-2008 гг. активизировали сотрудничество не только с глобальными, но и региональными банками. А банки, в свою очередь, в 2014 г. концентрировались не только на глобальных, но и региональных рынках. Цель - диверсифицировать свои источники дохода и создать более близкие отношения с корпоративными клиентами. Что касается глобальных банков в этом регионе, то после кризиса они либо сокращают операции по управлению денежной наличностью и финансированию торговли, либо вовсе сворачивают свою деятельность.

Mizuho приобрел кредитные активы Royal Bank of Scotland на 3 млрд. долл. в марте 2014 г., и нанял более сотни сотрудников, которые ранее работали в Royal Bank of Scotland и занимались рынками долгового капитала. Эти операции позволили увеличить доход вдвое по сравнению с аналогичным периодом 2014 года.

Прибыль банка Sumitomo Mitsui Financial Group от деятельности на зарубежных рынках выросла с 20% в 2010 г. до 33% в 2014 г. Операционная прибыль банка Mitsubishi UFJ Financial Group выросла с 15% в 2011 г. до 27% в 2014 г. Для Mizuho объем кредитования и прибыли, полученной за пределами Японии, вырос с 20 до 30% в годовом исчислении.

У мега-банков Японии есть в настоящее время сильное конкурентное преимущество в Азии, поскольку их европейские конкуренты испытывают проблемы на внутренних рынках. Французские, немецкие и британские банки не расширяют свой бизнес в Азии. Они должны сократить свои балансы из-за неопределенности в странах Европы. И это преимущество продолжится вследствие ужесточения регулирования в соответствии с соглашениями Basel III, поскольку хорошо капитализированные банки Японии готовы к ужесточенным требованиям намного лучше, чем европейские банки.

Азия остается одним ключевым регионом для расширения деятельности для японских банков вследствие географической близости, большого населения, не охваченного банковскими услугами и колоссальных потребностей в инфраструктуре.

У банка Mizuho более 40 офисов в Азии. В дополнение к китайским офисам

банк планирует осуществлять операции в Индии, Индонезии, на Филиппинах¹²². В Индии у банка есть отделения Мумбаи, Нью Дели, Бангалоре и Ченнаи. Банк Sumitomo Mitsui Financial Group также заинтересован в индийском рынке, предполагается, что будет осуществлено финансирование инфраструктурных проектов. Но самым привлекательным рынком для долгосрочных проектов является Индонезия с молодым растущим населением.

Трансграничные слияния и процессы консолидации в пределах национальных границ вызывали опасения в среде политиков и регуляторов по поводу получения отдельными банками избыточной власти на рынке, а также усилением их влияния на конкуренцию среди финансовых учреждений на финансовую стабильность¹²³. Среди самых заметных сделок по слиянию и поглощению можно упомянуть следующие:

В 2011 г. ICBC купил долю в Bank of East Asia's US operations, который включал в себя 10 филиалов в Калифорнии и три в Нью-Йорке. ICBC уже владеет 20% Standard Bank в Южной Африке, стоимость сделки составила 5,6 млрд. долл. в 2007 году¹²⁴. Когда китайские банки приобретают активы других финансовых институтов, они делают это не в расчете на быстрый рост, а на приобретение дополнительных возможностей для роста собственного бизнеса, который можно контролировать. Такой подход исключает приобретение крупных коммерческих банков, хотя эти банки и стоят намного дешевле, чем до кризиса, поскольку выгоды от их приобретения неясны, особенно для китайских предпринимателей, которые не имеют достаточного опыта для ведения международного банковского бизнеса. Руководство китайских банков осторожно подходит к международным операциям, особенно, когда речь заходит о покупке крупных банков с другой культурой и стилем управления. Например, в 2009 году китайские власти отклонили предложение о приобретении китайским банком (Bank of China) 20% акций в банке La Compagnie Financier Edmond De Rothschild (размер сделки не превышал 250 млн. евро).

¹²² Официальный сайт журнала The Banker / Palma S. Japan's mega-banks: a different kind of growth story. Published: 01 September, 2015 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/World/Asia-Pacific/Japan/Japan-s-mega-banks-a-different-kind-of-growth-story/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/World/Asia-Pacific/Japan/Japan-s-mega-banks-a-different-kind-of-growth-story/(language)/eng-GB) , (дата обращения: 15.07.2016).

¹²³ Mishkin, F. S., 1999, Financial consolidation: Dangers and opportunities. Journal of Banking and Finance, Vol. 23, pp. 675–691.

¹²⁴ Официальный сайт журнала The Banker / Hart J. What can the West offer Chinese banks? Published: 01 August, 2011 –Mode of access- URL: [http://www.thebanker.com/World/Asia-Pacific/China/What-can-the-West-offer-Chinese-banks/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/World/Asia-Pacific/China/What-can-the-West-offer-Chinese-banks/(language)/eng-GB), (дата обращения: 04.05.2012).

Прогнозируется, что на определенном этапе китайские банки будут приобретать крупные активы в Северной Америке и Европе, поскольку, если они захотят предлагать глобальные продукты и услуги, им придется построить глобальные платформы путем приобретения или создания совместных предприятий. Но этот процесс, как ожидается, может занять до 15 лет.

В 2010 году французский B.N.P Paribas увеличил капитал первого уровня на 55,8% путем поглощения части группы Fortis, а небольшой, в размере 2,6%, рост его активов сделал его крупнейшим банком в мире по размеру активов.¹²⁵

Шестой по величине банк в Европе был создан после того, как британский Lloyds Group поглотил HBOS. В результате слияния Groupe Banques Populaires и Groupe Caisse D 'Epargne образовалась банковская группа BPCE, которая занимала девятое место в европейском рейтинге в 2010 г.

Sumitomo Mitsui Financial Group увеличил свою долю в индонезийском банке Bank Tabungan Pensiunan Nasional (BTPN) до 40% - уровня, установленного правительством Индонезии для ограничения иностранного присутствия. Это считается серьезным достижением, поскольку индонезийские власти проводят политику протекционизма банковского сектора. Поскольку BTPN фокусируется на обслуживании предприятий малого и среднего бизнеса в Индонезии, то эти инвестиции должны помочь Sumitomo Mitsui Financial Group задействовать корпоративных клиентов второго эшелона в стране¹²⁶.

В Таиланде банк Mitsubishi UFJ Financial Group приобрел 72% банка Ayudhya в 2013 году. В США приобретен банк Union Bank, который стал тринадцатым в США по размеру депозитов. Эту модель планируется использовать в странах АСЕАН, таких как Индонезия и Филиппины. В Индонезии Mitsubishi UFJ Financial Group занимал 12% рынка кредитования в иностранной валюте, такую же долю банк занимал в Японии¹²⁷.

¹²⁵ Официальный сайт журнала The Banker / Europe's big guns feel crisis impact. Published: 06 July, 2010 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/Banker-Data/Banker-Rankings/Europe-s-big-guns-feel-crisis-impact/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Banker-Data/Banker-Rankings/Europe-s-big-guns-feel-crisis-impact/(language)/eng-GB), (дата обращения: 04.05.2011).

¹²⁶ Официальный сайт журнала The Banker / Palma S. Japan's mega-banks: a different kind of growth story. Published: 01 September, 2015 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/World/Asia-Pacific/Japan/Japan-s-mega-banks-a-different-kind-of-growth-story/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/World/Asia-Pacific/Japan/Japan-s-mega-banks-a-different-kind-of-growth-story/(language)/eng-GB), (дата обращения: 15.07.2016).

¹²⁷ Там же.

BBVA в 2015 г. приобрел региональный сберегательный банк Catalunya Banc и открыл за последние несколько лет отделения в Турции, Мексике и других странах Латинской Америки.

Также данный банк выстраивает собственную стратегию цифровизации деятельности путем приобретения цифрового кредитора Simple в США в 2014 г. и в 2015 г. путем приобретения 30% акций цифрового кредитора Atom Bank в Великобритании.

В целом, количество сделок слияний и поглощений снизилось в 2015г. на 11% по сравнению с предыдущим годом. Самое значительное снижение количества сделок произошло в Европе, Латинской Америке и Карибском бассейне, а также на Ближнем Востоке.

Данные о сделках слияний и поглощений в 2017 и 2018 гг. представлены в таблице 1.4.¹²⁸

Таблица 1.4

Сделки слияния и поглощения в 2017 и 2018 гг.

Название банка	Страна	Размер капитала первого уровня	Банк, с которым была осуществлена сделка слияния или поглощения
Astoria Financial Corp	США	1573	Приобретен Sterling Bancorp
Banca Popolare di Vicenza	Италия	1690	Приобретен Intesa Sanpaolo
Banco Mare Nostrum	Испания	2069	Приобретен Bankia
Banco Popular	Испания	8219	Приобретен Santader
BNC Bancorp	США	692	Приобретен Pinnacle Financial Partners
BPI	Португалия	2900	Приобретен CaixaBank
Capital Bank Financial Corp	США	1102	Приобретен First Horizon National Corporation
Chukyo Bank	Япония	741	Приобретен Mitsubishi UFJ Financial Group
EverBank	США	2113	Приобретен TIAA
FGB	ОАЭ	8792	FGB и National Bank of Abu Dhabi объединились в First Abu Dhabi Bank
Banca Popolare di Milano	Италия	4409	Объединен с Banco Popolare
Kazkommertsbank	Казахстан	1418	Приобретен Halyk Bank
National Bank of Abu Dhabi	ОАЭ	12458	National Bank of Abu Dhabi и FGB объединились в First Abu Dhabi Bank
Privatebancorp	США	1998	Приобретен CIBC
Ta Chong Bank	Тайвань	1254	Объединен с Yuanta Commercial Bank
Valley View Bancshares	США	483	Приобретен Security Bank
Veneto Banca	Италия	1282	Приобретен Intesa Sanpaolo
Yadkin Valley Financial Corporation	США	676	Приобретен FNB Corp

¹²⁸ Официальный сайт журнала The Banker / Myles D. Top 1000 World Banks 2018. Published: 02 July, 2018 – Mode of access- URL: <http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-2018>, (дата обращения: 01.09.2018).

В Западной Европе сделки слияний и поглощений заключаются под влиянием неблагоприятных обстоятельств в регионе. Например, в середине 2017 г. итальянский Intesa Sanpaolo приобрел активы Banca Popolare di Vicenza и Veneto Banca после того, как Европейский Центральный банк объявил их банкротами. Объединение Banco Popolare и Banca Popolare di Milano привело к созданию третьего по величине банка Италии - Banco BPM. Данная сделка была проведена из-за правительственных реформ, направленных на консолидацию и укрепление фрагментированного банковского сектора.

Около 40% сделок слияния и поглощения в 2018 г. происходило в Испании. Santander за символическую сумму в один евро приобрел мадридский банк Banco Popular после того, как Европейский Центральный банк объявил его банкротом. Эта сделка позволила Santander увеличить свой капитал на 20%. Испанский Caixa-Bank поглотил пятый по величине банк Португалии - Banco Portugues de Investimento.

В США сделки слияний и поглощений чаще всего происходят у региональных банков. В 2017 г. трансграничной являлась сделка канадского Canadian Imperial Bank of Commerce, который приобрел чикагский банк PrivateBancorp.

Руководство банков, осуществляющих операции на глобальном рынке, обращает внимание на риски, которые влечет за собой глобальное расширение: предприятия-заемщики может не поддержать государство, экономическая система той или иной страны может оказаться неустойчивой, могут быть проблемы с антимонопольным законодательством. Также при слиянии банков возникает вопрос о том, будет ли вновь созданный банк предоставлять услуги сопоставимого качества.

Относительно последствий экспансии международного капитала для принимающей страны экономисты пока не пришли к единому мнению, поскольку, с одной стороны, повышается качество финансовых услуг и наблюдается более равномерное распределение кредитных ресурсов в экономике, а с другой увеличивается финансовая зависимость финансовой системы страны от внешних факторов. Особенно трудно прогнозировать последствия экспансии иностранного капитала в развивающихся странах и странах с переходной экономикой.

По-разному относятся к иностранным кредитным организациям и власти принимающей страны. Например, руководство государств Центральной и Восточной Европы прилагало все усилия для привлечения иностранных инвесторов.

В приложении 34¹²⁹ и таблице 1.5¹³⁰ можно видеть список банков, которые получили самый большой объем прибыли на зарубежных рынках в 2014 и 2018 гг.

Таблица 1.5

Размер прибыли до налогообложения
представительств иностранных банков в 2018г.

Нпп.	Название представительства банка в данной стране	Страна, где ведет деятельность представительство банка	Размер прибыли до налогообложения млн. долл.	Название материнского банка	Страна принадлежности материнского банка
1	HSBC	Гонконг	14804	HSBC Holdings	Великобритания
2	Bank of China Hong Kong	Гонконг	4854	Bank of China	Китай
3	Banco Santander Brasil	Бразилия	4385	Banco Santander	Испания
4	BNP Paribas Fortis	Бельгия	3793	BNP Paribas	Франция
5	TD Bank США Holding Company	США	3158	Toronto Dominion Bank	Канада
6	Grupo Financiero BBVA Bancomer	Мексика	3142	BBVA	Испания
7	Hang Seng Bank	Гонконг	3031	HSBC Holdings	Великобритания
8	Santander UK	Великобритания	2451	Banco Santander	Испания
9	Turkiye Garanti Bankasi	Турция	2054	BBVA	Испания
10	HypoVereinsbank	Германия	1924	UniCredit	Италия
11	ANZ Bank New Zealand	Новая Зеландия	1772	ANZ Banking Group	Австралия
12	Grupo Financiero Citibanamex	Мексика	1531	Citigroup	США
13	ING DiBa	Германия	1529	ING Group	Нидерланды
14	UBS Americas Holdings	США	1447	UBS	Швейцария
15	ING Bank Belgium	Бельгия	1403	ING Group	Нидерланды
16	HSBC North America Holdings	США	1339	HSBC Holdings	Великобритания
17	MUFG America Holdings Corporation	США	1333	Mitsubishi UFJ Financial Group	Япония
18	Standard Chartered Bank Hong Kong	Гонконг	1273	Standard Chartered	Великобритания
19	ICBC Asia	Гонконг	1214	ICBC	Китай
20	Barclays US	США	1186	Barclays	Великобритания
21	Banco Santander Chile	Чили	1172	Banco Santander	Испания
22	Yapi Kredi Bankasi	Турция	1128	Unicredit	Италия
23	Grupo Financiero Santander	Мексика	1118	Banco Santander	Испания
24	ASB Bank	Новая Зеландия	1082	Commonwealth Bank Group	Австралия
25	Bank Zachodni WBK	Польша	1080	Banco Santander	Испания

Экспансия иностранных банков на зарубежные рынки стимулируется снижением процентных ставок на мировых рынках капиталов и необходимостью по-

¹²⁹ Официальный сайт журнала The Banker / Alexander Ph. Top 1000 World Banks 2014: Back on track? Published: 30 June, 2014 – Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000/Top-1000-World-Banks-2014-Back-on-track/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000/Top-1000-World-Banks-2014-Back-on-track/(language)/eng-GB), (дата обращения: 27.05.2015).

¹³⁰ Официальный сайт журнала The Banker / Myles D. Top 1000 World Banks 2018. Published: 02 July, 2018 – Mode of access- URL: <http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-2018>, (дата обращения: 01.09.2018).

иска новых ниш вложения капитала. Развивающиеся рынки, как правило, характеризуются высокими процентными ставками, и чем менее развита национальная банковская система, тем больший интерес к ней проявляют иностранные банки.

Самой масштабной филиальной сетью в мире обладает банк HSBC, а его 18 представительств, которые принадлежат иностранным компаниям, получили в 2016 г. в три раза больше прибыли, чем материнский банк.

Дочерняя организация Bank of China увеличила свою прибыль более чем вдвое, до 7,9 млрд. долл. в 2016 г. Другие китайские банки также активно расширились за рубежом, но они открывали филиалы, а не создавали дочерние предприятия.

В 2016 г. удвоилась прибыль, которую Mitsubishi UFJ Financial Group получил на американском рынке, также японские банки активно развивают операции на европейском рынке. Испанский BBVA увеличил свою долю в дочернем Türkiye Garanti Bankası, который является крупнейшим банком Турции.¹³¹

Присутствие иностранных банков дает следующие **преимущества** экономике принимающей страны:

- Доступ хозяйствующих субъектов страны к мировым финансовым рынкам, что может служить фактором экономического роста.

- Использование успешных моделей бизнеса, которые зарекомендовали себя на международных рынках, т.к. иностранные банки внедряют современные технологии (появление новых скоринговых моделей оценки заемщиков, улучшение системы риск-менеджмента, повышение качества инструментов секьюритизации и хеджирования), новые источники привлечения депозитов и способы взаимодействия с клиентами (интернет, банкоматы, мобильный банкинг) облегчают доступ к финансам для необслуживаемых категорий граждан. В частности, в Чехии иностранные банки стали если не первыми, то лидирующими в области внедрения банкоматов и удаленного банкинга, кроме того, у них самый быстрый процесс обработки кредитных заявок¹³²;

- Создание необходимых условий для притока иностранных инвестиций в бан-

¹³¹ Официальный сайт журнала The Banker / The Banker Editorial. Top 1000 World Banks - Leading foreign networks Published: 18 July, 2017 –Mode of access- URL: [http://www.thebanker.com/Banker-Data/Top-1000-World-Banks-Leading-foreign-networks/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Banker-Data/Top-1000-World-Banks-Leading-foreign-networks/(language)/eng-GB), (дата обращения: 01.08.2017).

¹³² Jens A., Javorcik B.S., Mattoo A. Does Services Liberalization Benefit Manufacturing Firms? Evidence from the Czech Republic // Policy Research Working Paper 4109 / World Bank. Washington, 2007. P. 7.

ковский сектор страны.

- Усиление конкуренции и, как следствие, стимулирование повышения эффективности ведения бизнеса.

- Увеличение потребления, так как банки с более дешевыми пассивами выдают потребительские кредиты по более низким ставкам.

- Стимулирование активности рейтинговых агентств, бухгалтерских и аудиторских фирм, кредитных бюро.

- Развитие местных рынков ценных бумаг и рынка деривативов.

Среди **рисков** принимающей страны можно выделить следующие:

- Иностранные банки не заинтересованы в финансировании долгосрочных проектов, например, электростанций и высокотехнологичных производств в реальном секторе экономики.

- Активность иностранных банков не всегда приводит к увеличению доли кредитов в ВВП. Например, Бразилия открыла свой финансовый рынок для иностранного капитала в 1993-1994 гг., но десять лет спустя доля кредитов в ВВП так и осталась на уровне 40%. Напротив, Малайзия, которая сохранила национальную банковскую систему, увеличила долю кредитов в ВВП до 160%.

- Доля создаваемого иностранными банками дохода, которая остается в распоряжении принимающей страны, не является постоянной. Отношение иностранных владельцев к своим дочерним банкам на развивающихся рынках может внезапно измениться не только в связи с замедлением экономического роста или финансового кризиса, но и в силу внутрикорпоративных причин. Так, голландские ING и ABN AMRO в начале нового века заметно сократили свое присутствие в Венгрии, а французский банк Societe Generale вообще ушел с этого рынка. В 2008 г. в Великобритании обанкротились филиалы трех исландских банков. Британское правительство столкнулось с необходимостью возместить вкладчикам средства, хотя не имело возможности контролировать деятельность филиалов. В 2008-2009 гг. «дочки» иностранных банков активно выводили капитал из России для поддержания материнских компаний.

- Материнский банк при наличии проблем может экспортировать их на рынок страны, где действует филиал, особенно, если филиал занимает большую долю рынка. Эта ситуация касается и перелива кризисных явлений из мировой экономики в национальную.

ГЛАВА 2. МИРОВОЙ ОПЫТ БАНКОВСКИХ ИННОВАЦИЙ И КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ БАНКОВ

2.1 Мировые тенденции развития инновационного банкинга

Инновации охватывают весь спектр банковской деятельности, от мониторинга клиентских предпочтений и создания новых продуктов, каналов доставки услуг до управления рисками и сокращения издержек. Они позволяют реализовать новые возможности для роста, поскольку традиционные пути развития, в том числе за счет слияний и поглощений, уже не дают должного эффекта.

Основы теории инновации заложены Й.А. Шумпетером. В его труде «Теория экономического развития» отсутствует сам термин «инновация», но, по существу, определены основные направления инновационного развития, которые предполагают:

- изготовление нового, не известного потребителю блага или создание нового качества блага;
- внедрение нового способа производства;
- освоение новых рынков сбыта;
- обнаружение нового источника сырья или полуфабрикатов;
- проведение реорганизации отрасли промышленности, а именно: обеспечение монопольного положения группы предприятий или подрыв статуса ранее существовавшего монополиста¹³³.

Л.Р. Курманова называет инновации, функционирующие в финансовой среде «финансовыми новациями» и дает следующее их определение: «финансовые новации – методы, применяемые организациями, с целью осуществления сделок с новыми видами финансовых активов или в виде новых операций с действующими активами, позволяющими эффективнее использовать финансовые ресурсы кредитных организаций»¹³⁴. А банковская инновация определяется автором как «реализованный в форме нового банковского продукта или операции конечный продукт инновационной деятельности банка».¹³⁵

¹³³ Шумпетер Й.А. Теория экономического развития. . URL: www.institutiones.com/download/books/713-teoriya-ekonomicheskogo-gazvitiya.html. дата обращения на сайт 15.11.2009.

¹³⁴ Курманова Л.Р. Инновационное развитие банковских услуг. Научное издание/ Л.Р. Курманова. – М.: ИПЦ «Маска», 2009. – 184 с. С.16.

¹³⁵ Там же. С. 18.

Западные авторы под термином «инновация» понимают любое нововведение в финансовых инструментах, банковских продуктах и технологиях, которое предоставляет потребителям определенные преимущества по сравнению со старыми. Этой проблеме посвящен ряд работ иностранных учёных: Ф. Мишкина, Д.Ф. Синки, Т. Коха, П. Роуза П. Друкера, М. Портера и уже упоминавшегося Й. Шумпетера. В России исследование этой тематики представлено в трудах известных российских экономистов, занимающихся проблемами банковской деятельности, таких как О.И. Лаврушин, М.М. Ямпольский, Ю.П. Савинский, Б. А. Райзберг, Л.П. Кроливецкий и др.

Необходимость внедрения инноваций обусловлена внешними и внутренними факторами. К **внешним** факторам относятся: развитие экономики знаний, которые определяют инновационные решения и тем самым направляют темпы и направления экономического развития; процессы глобализации, которые создают принципиально новые условия для функционирования финансово-кредитных институтов, что проявляется в появлении транснациональных банков, создании зарубежной сети подразделений банков, обострении конкуренции на международных финансовых рынках, увеличении мобильности клиентов; совершенствование информационно-телекоммуникационных технологий; усиление конкуренции между финансовыми и нефинансовыми институтами (последние всё в большей степени вторгаются в банковскую сферу, осуществляя отдельные банковские операции на основе использования своего инновационного потенциала, мобильной связи, терминальных сетей, электронных денег и слабости существующих банковских процедур).

Среди **внутренних** причин выделяют необходимость ускорения операций с клиентами, оптимизации внутренних процессов по обработке документов, осуществления бухгалтерских операций и сокращения издержек. Эти причины заставляют банки совершенствовать инструменты обработки информации, что позволяет расширить рынки сбыта, увеличить предложение до целого спектра товаров и услуг. Примером для них являются такие компании, как Google, Amazon, Apple, Facebook и т.д.¹³⁶, для которых построение систем обработки данных стало ключе-

¹³⁶ Компания Google осуществила размещение акций на фондовой бирже без привлечения инвестиционного банка. Спектр финансовых операций телекоммуникационных компаний ограничен лишь законодательством. Например, PayPal - крупнейшая в мире дебетовая электронная платежная система, которая осуществляет платежи через защищенное соединение после введения e-mail и пароля. Участие посредников исключается, а деньги могут быть переведены на банковский счет пользователя в любой момент. Ранее деятельность

вым фактором роста бизнеса. Интернет-магазин Amazon, например, благодаря анализу данных выявил уникальный способ, которым каждый клиент ищет товар, покупает и потребляет его, и построил свой бизнес на поиске предложений, которые могут привлечь людей со сходными интересами.¹³⁷ Одновременно банки стремятся внедрять новые технологии для сокращения потребления электроэнергии (путем замены старых серверов) и сокращения расхода бумаги (сканирование и оцифровка документов, их хранение в электронном виде). Последние инновации в банковской сфере были связаны с модернизацией банкоматов, минимизацией операций с монетами, увеличением доли дистанционного обслуживания. Примечательным является и то, что инновации внедряются не только на зрелых, но и на развивающихся рынках: в Турции, Южной Африке, Бразилии и Индии.

Меняются и принципы построения отношений с клиентами, когда именно его потребности становятся первичными. Для этого стандартные технологии модифицируются по критериям сроков и стоимости, выстраиваются индивидуальные отношения за счёт использования высоких технологий. Например, клиенту может быть представлена возможность выбора канала для взаимодействия с банком (некоторые эксперты убеждены, что разница между банками заключается не в предлагаемых продуктах, которые легко скопировать, а в каналах доставки этих продуктов). Сочетая мобильный и интернет-банкинг, клиент может начать транзакцию онлайн дома, связаться с колл-центром, осуществить следующую транзакцию за рулем и завершить её с мобильного телефона или посетив отделение банка во время обеденного перерыва. Надо отметить, что в плане гибкости использования новейших технологий вновь созданные или небольшие кредитные организации имеют огромные преимущества перед крупными банками с давними традициями и отлаженными процессами. Им намного легче и дешевле приспособиться к изменениям, чем крупным организациям, можно быстрее переобучить персонал, закупить оборудование, внести изменения в программное обеспечение.

Крис Скиннер (Chris Skinner), аналитик в области банковской деятельности, выделил следующие исторические этапы автоматизации банковских процессов и

PayPal была ограничена потребительским сектором, но теперь эта компания может пытаться проникнуть на корпоративный рынок.

¹³⁷Официальный сайт журнала The Banker / Skinner Chr. Banks need to take a bite out of Apple. 19 October, 2011 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/Comment-Profiles/Banks-need-to-take-a-bite-out-of-Apple/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Comment-Profiles/Banks-need-to-take-a-bite-out-of-Apple/(language)/eng-GB), (дата обращения: 13.08.2012).

изменений в отношениях банков и клиентов:¹³⁸

1. Автоматизация рутинной работы (**Automate the Drudge**) (1950-1990гг.). В 50-х гг. прошлого века деятельность банковского сотрудника преимущественно заключалась в ведении бухгалтерского учета. Автоматизация рутинной работы заключалась в том, что операторы работали с перфокартами, которые затем обрабатывались ЭВМ.
2. Сокращение расходов на обслуживание (**Reduce Servicing Costs**) (1970-2000 гг.). В этот период были автоматизированы операции по бухгалтерскому учету, банки стали разрабатывать технологии, которые позволили сократить расходы на обслуживание клиентов. Это привело к таким инновациям, как банкоматы и центры обработки звонков клиентов. Периодом «взрывной» инновационной деятельности финансовых институтов считаются 1970-1980 гг. Именно тогда появилось около 100 самых значимых финансовых инноваций.
3. Расширение прав и возможностей клиента (**Empower the Customer**) (1990-е гг. – н. вр.). Предоставление клиентам возможностей самообслуживания с помощью интернет-банкинга и мобильного банкинга снизило стоимость накладных расходов. С другой стороны, эти возможности породили у клиентов ощущение, что они контролируют обработку своих запросов.
4. Клиент контролирует деятельность банка (**The Customer in Control**) (2000-е гг. – н.вр.). До внедрения широкополосной связи и мобильного интернета банки могли полностью контролировать процесс получения клиентом услуг. Сейчас с появлением Web 2.0 с Facebook, Twitter, блогами и YouTube данный вид контроля утрачен. Если раньше общение происходило на локальном уровне, то теперь люди обмениваются новостями и мнениями по всему миру. Банки должны обязательно учитывать эти тенденции.

Если экстраполировать эти тенденции в будущее, то прогнозируется повышение уровня грамотности клиентов, они будут выбирать только тех поставщиков услуг, которые готовы удовлетворить их индивидуальные потребности. Консолидация рынка продолжится, но крупные транснациональные банки столкнутся с та-

¹³⁸Официальный сайт журнала The Banker / Skinner Chr.. How technology has transformed banking. Published: 24 November, 2010 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/Transactions-Technology/Comment/How-technology-has-transformed-banking/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Transactions-Technology/Comment/How-technology-has-transformed-banking/(language)/eng-GB), (дата обращения: 01.06.2012).

кими конкурентами, как местные банки и небанковские кредитные учреждения, специализирующиеся на предоставлении отдельных банковских услуг.

Другая точка зрения, которую высказал Фрэнк Партной, профессор университета Сан-Диего, состоит в том, что развитие технологий будет способствовать исчезновению крупных банков вследствие их «неэффективности из-за больших затрат и многочисленного персонала».¹³⁹

Соблюдение международных стандартов отчетности потребует внедрения интегрированных общекорпоративных систем и процессов. Помочь в этом смогут технологии, позволяющие оперативно принимать решения и повышать гибкость работы. В продуктовой сфере будет наблюдаться отход от обезличенных стандартных предложений, банки расширят продажи дополнительных продуктов и услуг, увеличат объемы выдачи займов, сократят затраты на обслуживание клиентов и снизят риски. Интегрированные счета позволят объединить сбережения, поступления, краткосрочные и долгосрочные займы.

Все больший размах по всему миру и во всех отраслях экономики будет приобретать дистанционное обслуживание клиентов. Интернет, мобильные устройства, устройства самообслуживания, планшеты и другие технологии становятся доступны любому клиенту и обеспечивают невиданную ранее возможность коммуникации и взаимодействия компании и клиента. Причем мобильный банкинг считается более перспективным, чем интернет банкинг, а интернет-банкинг более предпочтителен, чем колл-центры, филиалы и банкоматы. Привлекательность мобильного рынка для эмитентов карт объяснить несложно: в настоящее время мобильным интернетом пользуются несколько миллиардов человек. Мобильная связь имеет преимущества перед интернетом благодаря низкой стоимости программ, загружаемых в телефон, и широкого спектра функций. Она охватывает больше пользователей, чем Интернет, причем круглосуточно и круглогодично и включает в себя мобильные платежи, бесконтактные платежи, мобильный банкинг, мобильное финансовое планирование и многое другое. Кроме того, признается постепенное размывание границ между мобильной связью и бесконтактными платежами.

¹³⁹Официальный сайт журнала The Banker / Beck J. How technology keeps banks and customers connected. 01 September, 2011 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/Comment-Profiles/People/Q-A/How-technology-keeps-banks-and-customers-connected/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Comment-Profiles/People/Q-A/How-technology-keeps-banks-and-customers-connected/(language)/eng-GB), (дата обращения: 21.12.2011).

При внедрении бесконтактных платежей существуют сложности в координации деятельности банков, предприятий розничной торговли и разработчиков программного обеспечения. Частичной причиной неудач является нежелание ритейлеров совместно работать над инфраструктурой бесконтактной технологии.

Инновации, внедренные в коммерческих банках различных стран за последние годы, можно классифицировать в соответствии с критериями, представленными ниже:

По причинам зарождения:

- реактивные – оборонительная реакция на нововведения банка-конкурента и иные изменения во внешней среде;
- стратегические – направлены на получение определенных конкурентных преимуществ в перспективе.

По месту в деятельности банка:

- продуктовые (основные) – предложение нового продукта и продвижение его на рынок;
- обеспечивающие (организационные) – инновационные преобразования управленческой структуры, методов организации процесса оказания услуг.

По инновационному потенциалу:

- радикальные (базовые) – внедрение принципиально новых видов банковских продуктов и услуг;
- комбинаторные - применяются сочетания различных элементов;
- модифицирующие – вносят изменения в давно существующие банковские продукты для продления их жизненного цикла.

По объему воздействия:

- точечные – совершенствование технологии на отдельном участке работы;
- системные – изменение большей части отношений в банке.

По степени новизны:

- новосозданные – основанные на недавних открытиях;
- инновации, построенные на уже созданных банковских продуктах (модификация продуктов, которые используются в данный момент).

По характеру удовлетворяемых потребностей:

- удовлетворяющих уже имеющихся потребности;

— удовлетворяющих новые потребности.

Примером **системной инновации** может быть платформа, созданная **Испанской Конфедерацией Сберегательных Банков (СЕСА)** для развития совместного программного обеспечения. IT-системы для соблюдения нормативных требований, связи с государственными органами и некоторые бизнес-приложения значительно истощают бюджет банка. Внедренная платформа охватывает весь процесс разработки программного обеспечения: от проектирования до исполнения, контроля и адаптации для каждой организации. В пяти банках, которые приняли участие в этом проекте, 75% индивидуальных расходов сокращены, а если к нему присоединятся ещё 28 банков, то расходы сократятся на 90%.

Стратегической можно считать инновацию **NWallet** южнокорейского **Hanabank**. Значительную часть клиентов данного банка составляли люди старшего возраста, и наблюдался недостаток клиентов в возрасте от двадцати до сорока лет. Банк принял целый комплекс усилий, чтобы привлечь на обслуживание молодое поколение, которое в больших масштабах использует смартфоны. Результатом стало приложение к смартфону под названием **NWallet**, основанное на системе предоплаты с автоматическим пополнением, которая функционирует как дебетовая карточка с микропроцессором. Его главные качества – платежные инструменты в режиме реального времени, которые позволяют клиентам делать одноразовые или многократные денежные переводы, пересылать подарочные карты, дробить суммы, подлежащие выплате или группировать платежи в специфических случаях.

Получатели платежей не обязаны быть клиентам данного банка. Даже лица, не охваченные банковскими услугами, такие как несовершеннолетние и иностранные рабочие, могут получать платежи, если у них есть смартфон с функцией виртуального счета, который позволяет любую уникальную идентификацию, такую как номер телефона, превращать в подобие банковского счета.

К **комбинаторным** инновациям можно отнести **Mobile Money Services project**, внедренный банком **Yes** на индийский рынок. Сервис представляет собой основанный на мобильной связи инструмент предоплаты, который позволяет потребителям загружать наличные деньги на мобильный телефон. Целью проекта было получение доступа к огромному сегменту индийского населения, которое не пользуется банковскими услугами, путем сотрудничества с компаниями **Nokia** и **Oba-**

рау. Этот проект также устраняет необходимость наличия дорогих устройств для обслуживания кредитных карт для малых ритейлеров, которые желают предложить услугу электронных платежей, или для тех, кто желает осуществить междугородние платежи без доступа к интернету.

Пример **реактивной инновации** - проект **Poalim Connect** израильского банка **Нароalim** совместно с технологическими партнерами **Genesys, IBM, WizSupport, Siebel, Ykm**. Офф-лайн-операции, которые предлагают многие банки, значительно отстают от операций, которые предлагаются в режиме он-лайн такими компаниями, как Amazon и ему подобные, частично путем комбинирования электронных и физических каналов, которые позволяют персоналу обслуживать потребителей, а потребителям иметь доступ к банковскому сервису и финансовой информации.

Сущность PoalimConnect – предоставление клиенту финансовой информации в виде интерфейса с несколькими панелями. Создателей вдохновили функции iPad и iPhone, которые предлагают использовать все основные функциональные возможности на одной странице. Сервис также позволяет пользователю связываться с персональным сотрудником банка через интерфейс, включающий изображения доступных сотрудников банка и рядом возможных каналов коммуникации. В режиме реального времени оповещения, текстовых сообщений, напоминаний и возможность планировать встречи в офисе.

К **системным инновациям** относится проект **Integration Project with the Shared-Service Unit of a Multi-Business Conglomerate** индийского банка **Yes**. Технологический партнер – **Cordys**. Инновация позволила автоматизировать переводы заработной платы, страховых выплат, платежей по кредиту, налогов, расчетов с дебиторами, ускорить оборот дебиторской и кредиторской задолженности, и, следовательно, значительно снизить требования к размеру оборотного капитала. Алгоритм работы системы такой: клиенты создают инструкции по платежам в своей системе, эти инструкции затем преобразуются в стандартные форматы банка Yes, которые автоматически загружаются в корпоративную сеть банковского портала с соответствующими полномочиями. В соответствии с проектом были также внедрены методы оповещения клиентов о результатах операций, что позволяет оперативно выявлять не осуществленные транзакции и доводить их до стадии завершения.

Проект также предусматривает, что клиент сам выбирает способы проведения операций: например, автоматическое осуществление платежей по зарплате, выплата кредиторам самим клиентом через портал банка Yes и т.д.

К **точечным** инновациям можно отнести способ борьбы с мошенничеством турецкого банка **Isbank**. Чтобы предотвратить копирование карты в момент набора пин-кода, были применены биометрические технологии – считывание рисунка вен в инфракрасных лучах. Еще одним достоинством данной технологии является то, что клиентам не приходится запоминать разные пин-коды для карт. Этот способ идентификации клиентов уже развернут в сети банкоматов, теперь предполагается внедрить его на pos-терминалах.

В связи с противодействием мошенничеству можно отметить **реактивную** инновацию Oracle **Financial Services**. В одной только Великобритании мошенничество, связанное с дебетовыми картами, отмыванием денег, ипотекой, потребительскими кредитами принесло убытки банкам, клиентам, инвесторам и государственным учреждениям в размере 3,5 млрд. фунтов. Для предотвращения случаев мошенничества **Oracle** предлагает платформу Oracle Financial Services, которая выявляет, предупреждает, расследует случаи мошенничества на физических и виртуальных каналах по всему миру. Операции выявления подозрительных моделей и сопоставления связи между отдельными событиями происходят в режиме реального времени.

К **продуктовым инновациям** можно отнести совместный проект **Citi GlobalTransaction Services** и **Visa – Citi Flu Care Card**. Так как стоимость здравоохранения постоянно увеличивается, работодатели становятся всё более заинтересованными в предоставлении своим работникам необходимого пакета медицинских услуг при одновременном сокращении операционных расходов. Citi Prepaid Services, отделение Citi's Global Transaction Services operation, - представило Flu Care Card, которая призвана сократить издержки на социальные выплаты путем мотивирования сотрудников делать прививки от гриппа в аптеках, где их стоимость составляет 30 долларов, а не в кабинете врача, где та же услуга обойдется уже в 80 долларов. Карта является предоплаченной и, для избегания несанкционированных расходов, список покупок по этой карте ограничен работодателем.

К группе продуктовых инноваций относится также продукт **Virtual Card**

Account (VCA), внедренный Citi Global Transaction Services. Корпоративная карта VCA генерирует уникальный номер карты по каждой сделке, который выдается в режиме реального времени, – это удобно для финансового отдела корпоративного клиента и позволяет удовлетворить такие потребности, как усовершенствование процесса закупок, повышение надежности отчетности по сделкам, простота согласования, возможность интегрирования покупок по платежной карте с системами планирования ресурсов предприятия, низкая стоимость операций, высокая степень контроля, возможность совершать крупные траты. Операции по данной карте доступны в валютах 25 стран мира.

Продуктовая инновация **Virtual Wallet Student**¹⁴⁰, которую внедрила **PNC Financial Services Group**, ориентирована на студентов. Этот сервис использует прогрессивные интернет и мобильные технологии для упрощения и улучшения управления финансами в период обучения в колледже и обучает навыкам рационального управления денежными средствами.

К **обеспечивающим инновациям** можно отнести следующие проекты:

1. **GCC Project – Corporate Content Management**¹⁴¹ в банке **Bradesco**. Система состоит из устройств, которые распознают изображение, и сканеров, которые захватывают, анализируют и классифицируют бумажные документы. Оцифрованные и проклассифицированные документы затем отправляются в систему корпоративного управления, которая контролируется модулем управления бизнес-процессами. Затем документы становятся доступными для пользователей через веб-портал.
2. **Сбербанк** совместно с технологическим партнером **Experian** внедрил проект **Sberbank Credit Factory**, который обеспечивает реализацию единого процесса розничного кредитования на основе централизованного анализа и обработки кредитных операций во всех филиалах банка. Система проверяет пользователей через автоматизированные интерфейсы по более, чем девяти различным внутренним и внешним базам данным, которые содержат информацию о потенциальных заемщиках.
3. Швейцарский банк **Credit Suisse** совместно с технологическим партнером **Deloitte** осуществил проект **Holistic Information Security Programme**,¹⁴² который

¹⁴⁰ Виртуальный кошелек для студентов.

¹⁴¹ Корпоративное управление контентом.

¹⁴² Комплексная программа информационной безопасности

направлен на предотвращение финансовых и имиджевых потерь вследствие утечки данных. Алгоритм работы **Holistic Information Security Programme** такой: определение ключевых активов банка, составление списка угроз для этих активов и способов воздействия этих угроз; определяется вероятность атаки и потенциальный вред от неё. План по минимизации вреда от атак затем протоколируется.

4. Усовершенствование электронных терминалов и других устройств для приема карт привело к ускорению транзакций и увеличению числа операций. Негативным последствием этого процесса стал рост мошеннических операций и ошибок при совершении транзакций. Следовательно, возросло и число запросов со стороны клиентов по возврату средств на карту (chargebacks), которые являются трудоемкими и дорогостоящими. Для решения этой проблемы банк HSBC внедрил **Continuous Portfolio** - новую интегрированную систему возврата средств на карту, которая использует критерии принятия решений на основе процесса в соответствии с правилами использования карт. Это позволило автоматизировать от 70 до 80% возвратов, что существенно сократило затраты на их проведение.

5. Испанская конфедерация сберегательных банков (**Spanish Confederation of Savings Banks**) внедрила проект **Firma Digitalizada**. Сберегательные банки Испании должны сохранить, переместить и рассмотреть до одного миллиарда документов в год, которые требуют собственноручной подписи клиента. Для автоматизации и этого процесса Конфедерация заменила собственноручную подпись цифровой, которая представляет собой уникальный профиль клиента, учитывающий изображение, давление, время написания подписи. Это позволило не только перейти на безбумажную работу, но и преобразовало работу фронт- и бэк-офисов. Проект сократил затраты на бумагу на 26 млн. евро в год, минимизировал время на выполнение операций и ручные ошибки.

6. Нормативные требования к отчетности во всем мире постоянно ужесточаются. Для таких банков, как **JP Morgan**, согласование нормативных требований различных стран является достаточно ресурсоемким мероприятием. Чтобы решить эту проблему, банк внедрил Автоматизированный инструмент регулирования отчетности – **Automated Regulatory Reporting Tool (ARRT)** для поиска данных во фронт-, и бэк-офисе. Он предоставляет отчеты на любом языке и любом формате файлов, позволяет выбирать и комбинировать информацию из разных источников, что су-

щественно повышает прозрачность деятельности банка.

Инновациями, построенными на уже созданных банковских продуктах, являются, в частности, Green ATM installation¹⁴³ Государственного банка Индии (StateBankofIndia), ATM Transformation¹⁴⁴ испанской BBVAGroup, совместный проект Biometrics for the Visually Impaired¹⁴⁵ банка Bradesco и Fujitsu и Smart Banking Branch¹⁴⁶ в Citibank Taiwan. Green ATM installation внедрен с целью уменьшения негативной нагрузки на окружающую среду. Государственный банк Индии (SBI) при расширении своей сети банкоматов принял во внимание негативную нагрузку на окружающую среду, поэтому были осуществлены меры по сокращению вредных выбросов при эксплуатации, изготовлении и подготовке к работе банкоматов. Традиционные мониторы были заменены ЖК-экранами, освещение вывесок над банкоматами осуществляется при помощи светодиодов, при этом банкоматы будут оснащены маломощными процессорами и устройствами, которые питаются солнечной энергией.

Модифицировала банкомат также испанская **BBVA Group**. Несмотря на то, что функции банкоматов, которые доминируют в сфере самообслуживания, продвинулись намного дальше простого снятия наличных, за сорок лет внешний вид банкоматов практически не изменился. Банк разработал новый банкомат с акцентом на потребности клиента. Теперь он повернут монитором к стене под прямым углом, чтобы клиент чувствовал себя в большей безопасности; снабжен большим сенсорным дисплеем; в электронном виде демонстрируются документы клиентской отчетности, как они бы выглядели в бумажном виде; можно увеличивать шрифты для большего удобства чтения. Другие функции предполагают одно действие для всех сделок, анимированный пользовательский интерфейс, способствующий интуитивному пользованию.

Одной из групп клиентов, которые только пытаются получить доступ к услугам, являются люди с ослабленным зрением. Хотя многие банкоматы оборудованы клавиатурой Брайля, для слабовидящих людей этого недостаточно, чтобы полно-

¹⁴³ Экологическая установка банкоматов.

¹⁴⁴ Трансформация банкоматов.

¹⁴⁵ Биометрическая идентификация для слабовидящих.

¹⁴⁶ Можно перевести как «умное банковское отделение». В данном банке оно оснащено банкоматами, которые позволяют проводить операции с депозитами, бесплатный он-лайн доступ к счету и Wi-fi для клиентов, круглосуточный доступ к банкоматам, расположенным вне территории банка, доступ к специалистам по обслуживанию клиентов через видеоконференции.

ценно пользоваться банкоматами. **Bradesco** уже стал одним из первых банков, который адаптировал свои банкоматы для слабовидящих посредством устной речи, сейчас он предлагает биометрические технологии безопасности, основанные на идентификации рисунка сосудов ладони, это позволило получить полноценный доступ к банковским услугам для более чем 13 000 клиентов с ослабленным зрением. Помимо точности и безопасности, **Biometrics for the Visually Impaired** еще и гигиенична, так как не требует прямого контакта. Технология была внедрена во всей сети банкоматов.

Чтобы повысить степень удовлетворенности клиентов от обслуживания в филиалах, **Citibank Taiwan** внедрил проект **Smart Banking Branch**. Он нацелен на упрощение банковских процессов, предоставляет клиентам ясную, легкую для понимания информацию, предлагает инструменты для упрощения финансовых концепций и планирования. Также в филиале установлены экраны, на которых отображается прогноз погоды, информация с финансовых рынков, подробная информация о новых продуктах и услугах. Новые отделения содержат сенсорные средства для просмотра изображений, которые предлагают пользователям информацию о сервисах и продуктах Citibank. А так называемое «рабочее место» («workbench»), дает возможность клиентам осуществлять различные финансовые операции. Сотрудники отделения тоже находятся поблизости, чтобы либо лично, либо в отдельных комнатах, либо в оборудованных видео конференц-залах, проводить частные беседы с дистанционными консультантами.

Расширение спроса населения на рынке банковских услуг требует организации оперативной и эффективной системы обслуживания клиентов банка, которая может включать в себя обслуживание клиентов из дома, офиса, мультимедийные киоски самообслуживания. Удешевление интернет-технологий и мобильной связи способствовало широкому внедрению электронного и мобильного банкинга, который позволяет осуществлять онлайн-информационное обслуживание, электронные платежи и расчеты, депозитные, валютные и инвестиционные операции, в том числе через видеоконференции и скайп, что значительно снижает накладные расходы. На глобальном уровне количество клиентов, использующих дистанционное банковское обслуживание, составляет от 20% до 100%. В 2015 г. доля платёжных документов, осуществлённых юридическими лицами электронным путём, со-

ставила 94%, а число безналичных транзакций в мире выросло до 270 млрд. Ожидается, что к 2021 году число безналичных платежей вырастет почти в 2 раза и достигнет 420 млрд. транзакций.

При использовании дистанционного банковского обслуживания клиент, используя интернет, телефон, смартфон, колл-центр банка может получить нужную информацию в режиме реального времени 24 часа в сутки, 7 дней в неделю, провести любую операцию со своими денежными средствами, получить консультацию от банка в любой точке земного шара. Банки активно внедряют для постоянного общения с клиентами такие интернет-сервисы как Facebook, Google, Hangouts, Whatsapp, WeChat.

При дистанционном банковском обслуживании низкая себестоимость услуг (в том числе за счет сокращения количества филиалов) и клиентская плата за них сочетается с возможностью быстрого расширения количества участников электронного банкинга. Информационные технологии позволяют банкам анализировать информацию о потребностях, статьях доходов и расходов, привычках и интересах, профессиональной деятельности, социальном положении своих клиентов. Относительные накладные расходы в интернет-банках в два-три раза ниже, чем в обычных банках, а обработка web-транзакций обходится в 5-10 раз дешевле, чем при использовании традиционных каналов. Присутствие банка в интернете может быть представлено с помощью сайта, различных сервисов, рекламы, поисковой оптимизации, контекста и работы в социальных сетях.

Развитие электронного способа проведения операций привело к появлению полностью виртуальных банков, не имеющих собственных офисов и филиалов, но совершающих все банковские операции. В условиях кризиса интернет-банкинг предоставил возможность потребителю остаться анонимным и не сталкиваться лично с отказом в кредите.

Автоматизация управленческих процессов в банке может снизить затраты на управление на 50%, увеличить пропускную способность на 40%, снизить ручные операции более чем на 60%. Также информационные системы помогают стандартизировать и упростить процессы для клиентов и сотрудников, оптимизировать ассортимент продукции, который может оказаться чересчур громоздким. Для управления производительностью банки разрабатывают программы для регулярного от-

слеживания клиентов колл-центров, чтобы оценить время их ожидания и сократить его.

Использование цифровых технологий в деятельности банка привело к тому, что классические банковские продукты сначала раскладываются на отдельные операции, а затем воссоздаются в виде новых структур или форм использования. А клиенты затем соединяют набор этих операций наиболее удобным для себя способом. В результате потребитель может создавать и программировать собственный портфель банка при помощи виджетов и приложений, что является развитием **клиентоориентированного**¹⁴⁷ подхода в противовес к **продуктовому**¹⁴⁸. Эта стратегия используется банками для продвижения продуктов в высоконкурентной, медленно растущей и низкорентабельной среде.

Конкурентоспособный банк должен демонстрировать не только устойчивость финансовых показателей, но и успех в области реализации общей стратегии ведения бизнеса, успешное использование цифровых каналов продаж (multi-channel banking), расширение доступа к финансовым услугам населения, ранее не охваченного ими, изобретение новых технологий и повышение качества обслуживания клиентов. При этом подобные достижения должны быть у банка, невзирая на неблагоприятные внешние факторы, будь то нестабильная политическая ситуация, рецессия в экономике (например, всем европейским банкам пришлось осуществлять свою деятельность в условиях низких процентных ставок в еврозоне) или конкуренция со стороны финансово-технологических компаний.

К наиболее продвинутым банкам относится также **BNP Paribas Fortis**. В 2016 г. он увеличил чистую прибыль на 9,7%, возросла капитализация его активов. Было заключено соглашение о сотрудничестве с SIX Payment Services, в результате которого все торговые точки, которые работают с банком, получают доступ к пла-

¹⁴⁷ Клиент получает от банка целый набор сервисов, в этом наборе находятся только услуги, которые интересны лично ему, и при этом его затраты ниже. Например, если клиент обращается в банк за кредитом и постоянно использует кредитную карту, ему можно снизить процент по кредиту за счет комиссий по кредитной карте. Этот подход, абонементное обслуживание, широко распространен в развитых странах: клиенту просто предлагается определенная цена в месяц, и он делает неограниченное количество операций за этот период. Но для этого необходимо тщательно оценить платежеспособность данного клиента и оценить риски, связанные с ним. В зависимости от этого разрабатывается индивидуальный пакет услуг.

¹⁴⁸ Клиент сравнивает услуги банков между собой, в результате, чтобы получить привлекательные условия по кредитной карте, депозиту и потребительскому кредиту, нужно было обращаться в три разных банка. Банк и клиент обсуждали продажу отдельного продукта. В результате банки фиксируют количество проданных продуктов, но не количество обслуживающихся клиентов. Для клиента продуктовый подход не выгоден по той причине, что в каждый продукт банк закладывает определенную маржу, и затраты клиента на пользование каждым продуктом суммируются, что повышает стоимость их обслуживания.

тежным терминалам. BNP Paribas Fortis продолжает внедрять цифровые технологии. В марте 2017 г. он стал первым бельгийским банком, предлагающим клиентам бесконтактные платежи Android Pay через Visa и MasterCard. В целом, клиенты увеличили использование цифровых каналов на 25%, таких, как приложение BNP Paribas Fortis Easy Banking и веб-сайт. Активные пользователи услуг мобильного банкинга увеличились на 36%, количество сеансов в месяц увеличилось на 57%. Дальнейшая стратегия развития банка также базируется на цифровых технологиях. Предложения по продуктам и услугам будут адаптироваться под вкусы клиентов.

В **Норвегии Nordea Bank** также продемонстрировал хорошие финансовые показатели, направив усилия на цифровизацию и создание качественного сервиса для клиентов. Банк объявил об увеличении капитализации, активов и чистой прибыли в 2016 году и снизил соотношение затрат и доходов на 8% до 34%. Начал функционировать чат-робот Nova, который может отвечать на вопросы клиентов. Была разработана программа для обслуживания предприятий-стартапов.

Финский банк **OP Financial Group** смог существенно улучшить финансовые показатели в последние годы также за счёт использования инноваций. В 2016 г. чистая прибыль увеличилась на 7% до 915 млн. евро, возросли показатели активов и капитала первого уровня. Новые инновационные услуги в области использования мобильного банкинга и электронной коммерции внедряются в сферу обслуживания клиентов, для чего в течение следующих пяти лет будет инвестировано около 2 млрд. евро.

Активно использует цифровые технологии **BNP Paribas** во **Франции**. Эти технологии представлены в виде приложения «Buy My Home», которое позволяет брать ипотечные кредиты онлайн. В 2016 году BNP Paribas объединил мобильное платежное приложение «Wa!» с приложением Crivit Mutuel Fivory, что позволило потребителям оплачивать покупки в крупных розничных сетях Carrefour, Auchan и Total и пользоваться программами лояльности различных магазинов, купонами и скидками. В результате банк стал крупнейшим в стране по размеру активов и в 2016 г. объявил об увеличении чистой прибыли на 15% до 7,7 млрд. евро. Доля просроченных ссуд также снизилась в 2016 г. до 3,8%. Увеличился чистый процентный доход, чему способствовал рост кредитования на 7%. Темп роста его кредитного портфеля превышал темпы роста рынка. Рыночная доля BNP Paribas до-

стигла 20%, банк предоставил кредитов на сумму около 50 млрд. евро.

Деятельность банков на немецком рынке традиционно осложняется наличием большого количества финансовых институтов и межбанковской конкуренцией, в которой выигрывают банки, применяющие новые технологии. В частности, немецкий **Hypo Vereins bank (HVB)** внедрил программу «Трансформация 2019», которая дает возможность уделять больше времени клиентам, усовершенствовать услуги и снизить затраты. Банку удалось сократить количество просроченных ссуд с 4,07% в 2015 г. до 3,25% в 2016 г. Прибыль HVB в первом полугодии 2017 г. увеличилась до 933 млн. евро (за тот же период 2016г. она составляла 568 млн. евро).

Цифровые решения в деятельности банка обеспечивает глобальное приложением UC eBanking, что позволяет предпринимателям осуществлять платежи и управление наличностью с помощью мобильных устройств, а также получать консультации на рабочем месте. Чтобы расширить доступ к банковским услугам, банк выпустил дебетовые карты со шрифтом Брайля для клиентов с ослабленным зрением, ввёл порядок доставки наличных денежных средств для лиц, которые не имеют возможности обратиться в филиал.

Итальянская экономика восстанавливается достаточно медленно, при этом банк **Intesa Sanpaolo** объявил о хороших финансовых результатах в 2016 г. - чистая прибыль увеличилась на 13,6% до 3,1 млрд. евро, в результате чего доходность составила 6,4%. Представители банка сообщают, что такие результаты достигнуты за счет успешных операций в сфере asset management, private banking and insurance. Более 50% его валовой прибыли генерируется направлением asset management.

В 2016 г. Intesa Sanpaolo увеличил выдачу среднесрочных и долгосрочных кредитов итальянским домохозяйствам и предприятиям на 16% по сравнению с 2015 годом. В сегменте розничных банковских услуг оказалась успешной бизнес-модель «Vanca 5», которая предлагает услуги для небогатых клиентов, она представлена в более чем 70% филиалов и увеличила доход на одного клиента с 70 евро в 2013 г. до 119 евро в 2016 г. Одной из самых больших проблем в итальянском банковском секторе является низкое качество ссуд. Доля просроченных кредитов в Intesa сократилась на один процентный пункт до 8,2%. В 2017 г. Intesa приобрела работающие активы двух региональных банков, Banca Popolare di Vicenza и Veneto Banca, которые находились в плохом финансовом состоянии, что еще более снизи-

ло долю неработающих ссуд.

ING Bank обязан своей лидирующей позицией на рынке Нидерландов и повышением эффективности инновационным цифровым решениям. В 2016 году ING объявил об ускорении реализации стратегии Think Forward, направленной на удовлетворение меняющихся потребностей клиентов. В 2016 г. было объявлено о вложении 800 млн. евро в продолжение цифровой трансформации банка. Одной из основных задач является создание удобных для клиента технологий и инструментов, облегчающих финансовое планирование и принятие решений. ING сотрудничает с более чем 90 начинающими финтех-компаниями по всему миру, которые занимаются созданием инновационных решений для кредитных организаций. В 2017 году ING объявил о планах дополнительных инвестиций в размере 300 миллионов евро в стартапы и компании, которые уже приобрели определенную рыночную привлекательность.

Для экономии средств путем достижения эффекта масштаба ING продолжает процесс создания единой комбинированной банковской платформы для операций в Нидерландах и Бельгии. Финансовые результаты банка за первые девять месяцев 2017 года подтвердили эффективность этой платформы.

Доходы банка от розничных операций за первые девять месяцев 2017 года увеличились на 43,6% по сравнению с аналогичным периодом 2016 года, до 1,7 млрд. евро, а wholesale banking - на 42,3% до 555 млн. евро, что привело к тому, что общий базовый результат до налогообложения¹⁴⁹ вырос на 43,3% и составил 2,28 млрд. евро. ING также удалось снизить соотношение затрат и доходов (cost-to-income ratio) более чем на девять процентных пунктов, до 48,3%.

На **российском** рынке можно отметить успехи **Tinkoff Bank**. Российская экономика сильно пострадала от падения цен на нефть, что привело к сокращению ВВП. В этих условиях TinkoffBank продемонстрировал успех стратегии финансового супермаркета. Когда в 2014 и 2015 гг. снизилась покупательная способность населения, руководство банка пересмотрело бизнес-модель и диверсифицировало источники дохода. Банк постарался сохранить лидерство и уровень прибыли в сегменте кредитных карт. При этом было разработано новое бизнес-направление под названием «финансовый супермаркет Tinkoff.ru», которое сейчас входит в список

¹⁴⁹ Total underlying result before tax.

флагманских продуктов банка. Через платформу Tinkoff.ru предлагаются ипотечные кредиты, осуществляется розничная торговля ценными бумагами, страхование, потребительские кредиты, текущие счета, дебетовые карты, депозиты, кредитные карты, страхование, мобильные платежи, услуги малому и среднему бизнесу. В дальнейшем поставлена цель успешного выхода в новые сегменты, такие как работа с текущими счетами, предоставление услуг для малого и среднего бизнеса и брокерских услуг.

Чистая прибыль банка выросла с 1,9 млрд. руб. (31,5 млн. долл.) в 2015 г. до 11 млрд. руб. в 2016 г., рентабельность собственного капитала составила 42,5%. Доля просроченных ссуд снизилась на 2,2%, капитализация увеличилась на 29%. Прогнозируется, что к концу 2019 г. чистая прибыль от продажи продуктов, не связанных с кредитованием, составит около 30%.

Santander Group приобрел за 1 евро находящийся в плохом финансовом состоянии испанский Banco Popular, что укрепило доминирование на внутреннем рынке и предоставило банку 10 млрд евро в новых клиентских депозитах. Сразу после завершения сделки Santander Group избавился от проблемных активов в сфере недвижимости, которые ранее принадлежали Banco Popular. Латиноамериканские операции SantanderGroup также становятся все более прибыльными. Операции в Бразилии принесли пятую часть общего годового дохода в 2016 г. и четверть дохода в первой половине 2017 г. Рентабельность банка продолжает повышаться на всех ключевых рынках Латинской Америки.

Банк также сконцентрировался на цифровизации своих продуктов в рамках всей группы. Инновационные идеи, которые были внедрены на одном рынке, были изучены и внедрены в других странах. Например, в Чили банк превратил отделения в кафетерии, предлагая коворкинг¹⁵⁰ и, как бы фоном, банковские услуги. Одна из ведущих услуг банка в Великобритании, 1-2-3 account, была предложена в Мексике под названием Santander Plus, которая предоставляет кэшбэк¹⁵¹ на депозиты, и эти суммы потом будут использоваться клиентами для регулярных расчетов с поставщиками коммунальных услуг, что позволяет повысить относительно низкий уровень банковского покрытия в стране. В Бразилии платформа онлайн-платежей

¹⁵⁰ Новая модель труда, включающая в себя совместную аренду помещения для более эффективной производительности. Каждый член коворкинг-офиса каждый месяц платит сумму, размер которой зависит от того, какое место за ним закреплено — постоянное или то, которое в данный момент свободно.

¹⁵¹ Получение наличности с дебетовой карточки в предприятии розничной торговли при оплате покупки.

Superdigital на основе предоплаченных кредитных карт, запущенная в 2016 году, используется для разработки аналогичных продуктов на других рынках.

Чистая прибыль **Santander** в **Испании** в 2016 году увеличилась на 4,6% и составила 1,02 млрд евро, рентабельность собственного капитала - 7,7%. Неработающие кредиты сократились более чем на один процентный пункт до 5,4%. Такие результаты были достигнуты в условиях восстановления экономики Испании, что в целом поспособствовало развитию банковского сектора. Более 50% новых клиентов в 2016 г. и начале 2017 г. банк приобрел благодаря 1-2-3 loyalty strategy, также эта стратегия позволила улучшить показатели лояльности уже существующих клиентов.

Одновременно Santander трансформирует свою дистрибьюторскую сеть, дополняет банкоматы бесконтактными функциями, такими как снятие денег с помощью смартфона, продолжает запускать новые специализированные мобильные приложения. К ним относятся Vansacar для бизнеса по лизингу автомобилей и приложение My Commerce App для поддержки самозанятого населения и предприятий малого и среднего бизнеса.

В декабре 2016 года Santander стал первым банком в Испании, который запустил приложение Apple Pay. Приобретение Banco Popular и затраты на его интеграцию должны немного ухудшить финансовые показатели Santander, тем не менее, эта операция смогла успокоить миллионы клиентов и тысячи сотрудников Banco Popular.

Raiffeisen Bank International в 2016 г. показал хорошие результаты на рынке стран **Центральной и Восточной Европы**. Экономика этого региона преодолела рецессию и, как ожидается, будет расти, что положительно скажется на конкурентоспособности банковского сектора. При этом кредитные организации работают в условиях ужесточения законодательных требований и возрастающих политических рисков. В этой среде рентабельность собственного капитала Raiffeisen Bank International увеличилась до 10,3% в 2016 году, доля просроченных ссуд снизилась до 9,2%, рентабельность собственного капитала (ROE) в первой половине 2017 года достигла 17,4%, а просроченные ссуды сократились до 7,3%.

В марте 2017 г. банк оптимизировал организационную структуру, объединив бывшую материнскую компанию Raiffeisen Zentral bank в Raiffeisen Bank Interna-

tional, что улучшило общую капитализацию группы, повысило прозрачность и рентабельность, снизило сложность управления, улучшило качество активов и укрепило коэффициенты достаточности капитала. Дочерние предприятия Raiffeisen Bank International также показали хорошие результаты на рынках Центральной и Восточной Европы. Дальнейшие действия банка будут направлены на сокращение количества филиалов на 18% до 2020 г. и переход на цифровое обслуживание клиентов.

В 2016 г. процентные ставки в **Швеции** достигли рекордного минимума – 0,5%, и, хотя экономический рост в размере 3% оценивался как благоприятный, правительство планировало увеличить взносы в государственные фонды и ввести налог на ведение банковской деятельности, что, как ожидается, ухудшит бизнес-климат. В этих условиях банк **SEB** смог достичь хороших финансовых результатов благодаря внедрению цифровых технологий, которые смогли сделать банк более доступным для клиентов. Примером такого нововведения является Aida, виртуальный сервис по обслуживанию клиентов, который, в отличие от чатбота, может вести диалоги с клиентами и приложение Tink, помогающее клиентам просматривать доходы и расходы и интегрировать их с мобильным приложением банка SEB. Для улучшения имиджа SEB использует ресурсосберегающие технологии.

В **Швейцарии** банк **UBS** внедрил технологию дистанционной видеоконференции, ипотечную платформу, позволяющую заемщикам получать предложения от инвесторов, электронные подписи для клиентов, дающие возможность быстрее управлять капиталом и кредитными картами. Для улучшения обслуживания клиентов малого и среднего бизнеса в 2017 г. стали предлагаться инструменты финансового планирования для малого и среднего бизнеса, в т.ч. на основе технологии blockchain. Сверхсостоятельные клиенты с индивидуальным обслуживанием пользуются модернизированными функциями отчетности, которые дают возможность объединить различные каналы продаж в один инструмент и проводить анализы эффективности особой сложности. Также предлагается расширенный онлайн-инструмент оценки недвижимости.

Британский Lloyds Banking Group в 2016 г. смог удвоить прибыль до налогообложения – она составила 3,3 млрд. долл. США, рентабельность собственного капитала достигла 13,2%. Соотношение затрат и доходов банка (cost-to-income ra-

tio) в размере 48,7% было ниже среднего уровня в Великобритании, а в третьем квартале 2017 г. снизилось еще больше, до 45,9%. Дивиденды в 2016 г. были увеличены до 2,2 млрд. фунтов стерлингов. Lloyds Banking Group обладает крупнейшей филиальной сетью в Великобритании. С 2015 по 2017 г. банк инвестировал около 1 млрд. фунтов стерлингов в цифровые технологии. Теперь более 60% простых потребностей клиентов удовлетворяется в сети интернет, а большинство выданных кредитов и кредитных карт используется в цифровых каналах. Для клиентов-предприятий малого бизнеса Lloyds Banking Group сократил процесс создания профиля нового клиента с пятнадцати дней до одного.

Чешские банки являются стабильными и ликвидными, хотя также на их прибыль влияют высокие темпы развития технологий. В этих условиях **Česko slovenská obchodní banka (ČSOB)** улучшил показатели прибыли, увеличил рост кредитов, депозитов и активов. В 2016 г. рентабельность собственного капитала увеличилась на 1% до 17,3% благодаря устойчивому росту объемов операций, хорошему качеству кредитов и стабильным издержкам, а также продаже доли в Visa Europe, при этом доля просроченных ссуд и соотношение затрат и доходов снизились.

Цифровые технологии банка представлены новым порталом, который позволяет клиентам управлять и контролировать свои инвестиционные продукты со смартфонов, планшетов или настольных компьютеров по принципу единого окна (one-stop-shop digital environment). Предлагается услуга мобильного кошелька, ČSOB NaNákuру, первое приложение мобильного кошелька в Чешской Республике, которое мгновенно виртуализирует карты, выпущенные MasterCard или Visa для мобильных платежей на основе сотовой связи. Уникальной инициативой на чешском банковском рынке является проведение уроков финансовой грамотности для школьников.

Низкие процентные ставки, ужесточение банковского законодательства и конкуренции, вызванной быстрым развитием технологий, затрудняют перспективы роста корейских банков. Поэтому южнокорейский **Woori Bank** сконцентрировался на росте на международных рынках, особое внимание уделяя операциям в Юго-Восточной Азии, в том числе путем проведения сделок по слиянию и поглощению. Были созданы новые дочерние компании и филиалы, - в настоящее время у Woori

Bank самое широкое международное присутствие среди корейских банков – 275 филиальных сетей в 25 странах. К 2020 г. их количество планируется увеличить до 500. Операционный доход банка, полученный в результате глобальных операций, в 2016 году составил 380 млн. долл. США, что на 19,2% превысило результат предыдущего года. WoorigBank приобрел 51% акций и 17 филиалов филиппинского Wealth Development Bank в 2016 г. и теперь планирует проводить операции слияния и поглощения в Камбодже и Индии.

Можно сравнить показатели эффективности деятельности российских и зарубежных банков. Был проанализирован британский Lloyds Banking Group и российский АКБ «Абсолют Банк» (ПАО). «Абсолют банк» не имеет государственного и иностранного участия. Для расчетов показателей АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) были использованы данные аудиторского заключения за 2017 г.¹⁵², а Lloyds Banking Group - ежегодный отчет за 2017 г.¹⁵³ (таблица 2.1.).

Таблица 2.1

Показатели деятельности Lloyds Banking Group и АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

Наименование показателя	Lloyds Banking Group,		АКБ «Абсолют Банк» (ПАО),	
	2017г.	2016г.	2017г.	2016г.
	Абсолютные показатели			
	млн. фунт. стерлингов		млн. руб.	
Чистая прибыль (Netprofit)	17,472	16,605	594	(2283)
Собственный Капитал (Equity)	49,143	48,815	33 576	27 933
Активы (Assets)	812,109	817,793	272 410	269799
Total incomes (Суммарный доход)	18,525	17,500	879	(1904)
	Относительные показатели, %			
Рентабельность собственного капитала (ReturnonEquity(ROE) ¹⁵⁴)	35,55	35,85	1,77	-8,17
Рентабельностьактивов (Return on Assets (ROA) ¹⁵⁵)	2,15	2,14	0,21	-0,84
Эффект от привлечения заемных средств (LeverageMultiplier ¹⁵⁶)	16,53	16,75	8,42	9,72
Норма прибыли (The profit rate) ¹⁵⁷ .	94,31	94,88	65,78	-
Рентабельность использования активов (The margin of assets utilization) ¹⁵⁸	2,28	2,13	0,32	-0,7

¹⁵² Официальный сайт Абсолют Банка URL: <https://absolutbank.ru/documents/about/disclosure/msfo-report/2017-10.pdf>, (дата обращения: 19.04.2018).

¹⁵³ Официальный сайт Lloyds Banking Group URL: http://www.lloydsbankinggroup.com/globalassets/documents/investors/2017/2017_lbg_annual_report_v3.pdf, (дата обращения: 21.04.2018).

¹⁵⁴ Это показатель рентабельности собственного капитала компании, который демонстрирует отношение чистой прибыли к собственному капиталу компании.

¹⁵⁵ Показывает, сколько денежных единиц чистой прибыли приносит каждая единица активов, имеющихся в распоряжении компании.

¹⁵⁶ Показатель, отражающий соотношение активов и собственного капитала. Измеряет эффективность использования привлеченных средств. Чем выше доля капитала, тем ниже риск. По статистике, у крупных банков этот показатель превышает 20%, у малых находится в интервале 10-20%.

¹⁵⁷ Показатель, отражающий долю чистой прибыли в совокупных доходах предприятия.

¹⁵⁸ Рассчитывается путем деления совокупных доходов на совокупные активы.

Lloyds Banking Group один из крупнейших банков мира, поэтому при сравнении показателей его деятельности с «Абсолют-банком» следует ориентироваться не на абсолютные значения, а на коэффициенты. Можно видеть, что по всем показателям эффективность британского банка намного выше, чем российского.

2.2. Бренд как инструмент повышения конкурентоспособности банка

Важным фактором обеспечения конкурентоспособности банка, в том числе на международном уровне, является сильный бренд. На наш взгляд, **достаточно точное определение термина «бренд» даёт Ф.Н. Винокуров. По его мнению, это - «психологическое» измерение товара, которое позволяет его идентифицировать и выделить на фоне других аналогичных товаров, что придает ему дополнительную ценность.**¹⁵⁹ Bello Acebrón, Gómez Arias, и Cervantes Blanco определяют бренд как «набор партнерских отношений, разработанных в воображении потребителя, которые позволяют бренду достичь более высокого объема продаж, чем при его отсутствии».¹⁶⁰

Калинкин Е.В. и Тимофеева М.В.¹⁶¹ обращают внимание на то, что ужесточение банковской конкуренции заставляет кредитные организации искать новые формы повышения конкурентоспособности, и в данном случае возрастает роль факторов, которые повышают уровень известности, узнаваемости и привлекательности. Одним из таких факторов выступает бренд.

Актуальным укрепление бренда становится на высококонкурентном рынке, поскольку выделиться среди соперников можно не только при помощи инновационных средств, но и развития брендов. Бренд также выполняет важную роль при расширении географии присутствия материнского банка и открытии новых подразделений. Стоимость брендов крупных зарубежных банков составляет существенную часть их акционерной стоимости и нематериальных активов. Бренд тесно связан с имиджем банка и его деловой репутацией.

В научной литературе исследуется связь между наличием бренда и произво-

¹⁵⁹Винокуров Ф. Н. Социально-психологические механизмы потребительской лояльности. Дисс. канд. психол. наук. - М., 2012., 170.

¹⁶⁰Bello Acebrón, L., Gómez Arias, J. T., & Cervantes Blanco, M. (1994). El valor de la marca: elementos y enfoques de la medición. EsicMarket, 85, 123–133.

¹⁶¹Калинкин Е. В. Тимофеева М.В. Банковский бренд: роль, ответственность и перспективы// /Калинкин Е. В. Тимофеева М.В.//Управленец - 2014. - №2 (48) - с.44-52

дительностью предприятия (Park и Srinivasan),¹⁶² ценами и более качественными брендами (Cerviño,¹⁶³ Sivakumar и Raj¹⁶⁴), брендом и акционерной стоимостью (Cerviño,¹⁶⁵ Doyle¹⁶⁶). Многие авторы, в частности, Aaker David,¹⁶⁷ Park и Srinivasan¹⁶⁸, отмечают, что сильный бренд позволяет увеличить объем продаж, установить более высокие цены или увеличить долю на рынке.

Успех бренда определяется не только объемами заработанной банками прибыли, но и отзывами корпоративных и розничных клиентов, которые оценивают узнаваемость, предпочтения и удовлетворенность от пользования брендом. Аналитики называют компонентами хорошего банковского бренда эффективные коммуникации, прочную связь между местным сообществом и новейшими технологиями.

Банк, обладающий ценным брендом, получает следующие преимущества: усиление влияния на поведение потребителей при выборе банка; увеличение объема продаж; ослабление влияния рыночной конъюнктуры, рецессий и кризисов; увеличение размера нематериальных активов и акционерной стоимости, увеличение чистой прибыли и чистой добавленной стоимости, увеличение клиентской базы, привлечение высококвалифицированных специалистов, удержание существующих клиентов, снижение затрат на рекламу; предоставление более дешевых кредитов за счет снижения финансовых рисков; повышение конкурентоспособности периферийных филиалов за счет бренда материнского банка; повышение доверия у инвесторов и дистрибьютеров; увеличение лояльности среди сотрудников, возможность привлекать ресурсы по более низкой цене.

При этом активы низкого качества и проведение рискованных операций способствуют приобретению плохой репутации банка и снижению стоимости его бренда. Sivakumar и Raj¹⁶⁹ доказали, что более ценные бренды, как правило, менее подвер-

¹⁶² Park, C. S., & Srinivasan, V. (1994). A survey-based method for measuring and understanding brand equity and its extendibility. *Journal of Marketing Research*, 31, 271–288.

¹⁶³ Cervino, J. (2004). Las marcas y la creación de valor para los accionistas. ~ *Bolsa de Madrid*, 135, 12–25.

¹⁶⁴ Sivakumar, K., & Raj, S. P. (1997). Quality tier competition: How price change influences brand choice and category choice. *Journal of Marketing*, 61(3), 71–85.

¹⁶⁵ Cervino, J. (2004). Las marcas y la creación de valor para los accionistas. ~ *Bolsa de Madrid*, 135, 12–25.

¹⁶⁶ Doyle, P. (2001). Shareholder-value based brand strategies. *Journal of Brand Management*, 9(1), 20–30.

¹⁶⁷ Aaker David, A. (1996). *Building strong brands*. New York, NY: The Free Press.

¹⁶⁸ Park, C. S., & Srinivasan, V. (1994). A survey-based method for measuring and understanding brand equity and its extendibility. *Journal of Marketing Research*, 31, 271–288.

¹⁶⁹ Sivakumar, K., & Raj, S. P. (1997). Quality tier competition: How price change influences brand choice and category choice. *Journal of Marketing*, 61(3), 71–85.

жены влиянию роста цен, а Chung and Rao,¹⁷⁰ - что существует связь между качественными характеристиками бренда и количественными показателями, такими как цены, доля на рынке и более высокая прибыль.

Один из самых дорогих брендов, Merrill Lynch, прекратил свое существование в 2008 г. в результате его приобретения Bank of America. Наличие у Merrill Lynch широко узнаваемого бренда позволило увеличить стоимость сделки до 50 млрд. долл., что было почти вдвое выше его рыночной капитализации.¹⁷¹

На современном этапе банкам приходится переосмысливать свои бренды, чтобы привлечь молодых клиентов, чье детство пришлось на эпоху планшетов и смартфонов с различными интернет-сервисами. Эти клиенты чаще всего интересуются онлайн-банкингом. Поэтому перед банками стоит задача на основе диверсифицированного подхода внедрять новые технологии, сочетая их с оказанием традиционных услуг, от которых не отказывается старшее поколение.

Из-за разницы предлагаемых продуктов банки должны выстраивать свой бренд по методике, отличной от той, которой пользуются, например, высокотехнологичные компании. Если бренд выстраивается на основе стиля жизни, то банк может апеллировать к тем ценностям, которые именно он может обеспечить – новый дом, праздники, достойное образование и высокая пенсия, а не делать упор собственно на финансовых продуктах.

Существует множество методик оценки стоимости бренда и его вклада в общую стоимость компании. Стоимость бренда также можно оценить в виде добавочной стоимости или стоимости конкретного продукта, как это предлагают такие авторы как Bigne, Borreda и Miquel,¹⁷² Kamakura и Russell,¹⁷³ Park и Srinivasan¹⁷⁴.

Доходный метод используют такие авторы как Smith¹⁷⁵ или Lev¹⁷⁶ и консал-

¹⁷⁰ Chung, J., & Rao, V. (2012). A general consumer preference model for experience products: Application to Internet recommendation services. *Journal of Marketing Research*, XLIX, 289–305.

¹⁷¹ Калинин Е. В. Тимофеева М.В. Банковский бренд: роль, ответственность и перспективы // Калинин Е. В. Тимофеева М.В. // *Управленец* - 2014. - №2 (48) - с.44-52.

¹⁷² Bigné, E., Borredá, A., & Miquel, M. J. (2013). El valor del establecimiento y su relación con la imagen de marca privada: efecto moderador del conocimiento de la marca privada como oferta propia del establecimiento. *Revista Europea de Dirección y Economía de la Empresa*, 22(1), 1–10.

¹⁷³ Kamakura, W., & Russell, G. (1993). Measuring brand value with scanner data. *International Journal of Researcher in Marketing*, 10(1), 9–22.

¹⁷⁴ Park, C. S., & Srinivasan, V. (1994). A survey-based method for measuring and understanding brand equity and its extendibility. *Journal of Marketing Research*, 31, 271–288.

¹⁷⁵ Smith, G. (1997). *Trademark valuation*. New York: Wiley and Sons, Inc. E.E.U.U.

¹⁷⁶ Lev, B. (2001). *Intangibles: Management, measurement, and reporting*. USA: Bookings Institution Press.

тинговые агентства, например, Brand Economics¹⁷⁷. Метод приростного потока денежных средств (incremental cash flow method) применяли Damodaran,¹⁷⁸ Reilly¹⁷⁹ и Fernandez¹⁸⁰, агентства Interbrand и BBDO.¹⁸¹ Метод реальных опционов (the real options method) предложили Myers,¹⁸² Amram и Kulatilaka,¹⁸³ Schwartz,¹⁸⁴ Rubio и Lamothe.¹⁸⁵

Среди отечественных авторов, исследовавших различные методики оценки стоимости брендов можно отметить Тимофееву М.В.,¹⁸⁶¹⁸⁷ Шмиглюк Д.С.,¹⁸⁸ Лимитовского Д.А.,¹⁸⁹ Лишневскую П.Б.,¹⁹⁰ Шевченко И.В. и Лубенцову Т.К.¹⁹¹

Консалтинговое агентство BrandFinance ежегодно составляет рейтинг пяти-сот наиболее ценных глобальных банковских брендов с группировкой по направлениям деятельности и регионам (Приложения 2.1-2.6). При составлении рейтинга используется методология исключения роялти¹⁹² (royalty relief methodology). Размер роялти зависит от популярности товарного знака, его репутации на рынке. Оценщикам часто бывают известны ставки роялти для аналогичных товарных знаков, отличающихся с точки зрения конкретного рынка или сектора, ожидаемых темпов роста и рентабельности.¹⁹³ Стандарты бухгалтерского учета отмечают данный метод как наиболее точный.

¹⁷⁷ BRANDECONOMICS. (2002). Bringing new clarity to brand management and strategy, New York.

¹⁷⁸ Damodaran, A. (2002). Investment valuation. Tools and techniques for determining the value of any asset (2nd ed.). New York: John Wiley & Sons.

¹⁷⁹ Reilly, R. S. (1999). Valuing intangibles assets. Irwin library of investment and finance. New York: McGraw Hill. E.E.U.U.

¹⁸⁰ Fernández, P. (2007). Valoración de Empresas (3a. Edición). Barcelona: Gestión 2000.

¹⁸¹ BBDO. (2001/2002). Brand equity excellence, BBDO Group. In Vol. 1: Brand equityreview. Vol. 2: Brand equity evaluator. Dusseldorf, Germany.

¹⁸² Myers. (1977). Determinants of corporate borrowings. Journal of Financial Economics, 5, 147–175.

¹⁸³ Amram, M., & Kulatilaka, N. (2000). Real options. Barcelona: Gestión 2000.

¹⁸⁴ Schwartz, E. (2003). Patents and R&D as real option. Economic Notes, 33(1), 23–54..

¹⁸⁵ Rubio, G., & Lamothe, P. (2010). Valoración de las grandes corporaciones farmacéuticas, a través del análisis de sus principales intangibles, con el método de opciones reales. RevistadeEconomíaFinanciera, 47–74.

¹⁸⁶ Тимофеева М.В. Банковский бренд: особенности и специфика оценки/Тимофеева М.В.//Финансы и кредит - 2015. - №12 (636) - с.13-19.

¹⁸⁷ Тимофеева М.В. Банковский бренд: к вопросу о дефинициях и оценке стоимости. /Тимофеева М.В.// Финансовые исследования - 2014.- №3 (44) - с.23-28.

¹⁸⁸ Шмиглюк Д.С. Формирование уникальности банковского бренда на международном финансовом рынке /Шмиглюк Д.С.// Экономика и финансы (Украина) - 2014. - №4 - с.60-67.

¹⁸⁹ Лимитовский М.А. Финансовые аспекты оценки брендов и бренд оценщика /Лимитовский М.А.// Менеджмент и бизнес-администрирование. - 2009. - №4 - с.156-172

¹⁹⁰ Лишневская П.Б. Методы оценки стоимости бренда /Лишневская П.Б.// Экономика и управление: Анализ тенденций и перспектив развития - 2014. - №13 - С.57-60

¹⁹¹ Шевченко И. В., Лубенцова Т. К. Подходы к оценке стоимости бренда /Шевченко И. В., Лубенцова Т. К.// Теория и практика общественного развития. - 2015. - №3 - с.36-38

¹⁹² В отношении брендов роялти представляет собой регулярные выплаты, рассчитываемые в виде процентов от выручки, получаемой в результате реализации лицензионной продукции.

¹⁹³ Власова Т.Е. Характеристика методов оценки стоимости товарных знаков. Международный журнал гуманитарных и естественных наук Номер: 1 Год: 2018 Страницы: 67-71.

Использование этого метода основано на предположении о том, что производитель не имеет собственного товарного знака и вынужден приобретать его по лицензии по рыночной стоимости с оплатой лицензионных платежей в форме роялти. При этом объект интеллектуальной собственности, успешно используемый в производстве, не должен обладать меньшей стоимостью, чем лицензия, которую необходимо было бы купить на его использование, если бы он не был в собственности организации. Другими словами, если объект оценки принадлежит истинному собственнику, которому не надо платить роялти, то происходит псевдоэкономия на расходах, то есть «освобождение от роялти».¹⁹⁴

Стоимость бренда оценивается в зависимости от того, сколько готова заплатить третья сторона за использования бренда данного банка. Необходимы прогнозы объема продаж, операционной прибыли, фактических сумм выплачиваемых налогов и чистых вложений в оборотный капитал и основные средства. Стандартные ставки роялти, используемые специализированными крупными внешнеторговыми организациями, составляют в среднем от 1% до 10% от выручки за продукцию, произведенную с использованием оцениваемого объекта интеллектуальной собственности, в зависимости от рассматриваемой отрасли.¹⁹⁵

Сама методика, которую использует Brand Finance, следующая:¹⁹⁶

1. Рассчитывается сила бренда в соответствии со шкалой от 1 до 100, которая базируется в том числе на таких критериях, как эмоциональная связь, финансовые показатели и устойчивость. Такая оценка известна как индекс прочности бренда (BrandStrength Index) и рассчитывается на основании данных базы Brand Asset Valuator.¹⁹⁷
2. Определяется диапазон ставок роялти для соответствующих секторов бренда путем рассмотрения сопоставимых лицензионных соглашений, сведения о которых берутся из расширенной базы данных Brand Finance и других онлайн баз данных.
3. Рассчитывается ставка роялти. Прочность бренда определяется исходя из диапазона ставок роялти для конкретного сектора. Например, если диапазон ставок

¹⁹⁴ Плюсова С. В. Применение метода освобождения от роялти для оценки стоимости интернет-сайта организации. Имущественные отношения в Российской Федерации. Номер: 1 (137) Год: 2013 Страницы: 54-63

¹⁹⁵ Максимкин Е.В. Оценка интеллектуальной собственности методом "освобождения от роялти" Инновации Номер: 11 Год: 2011 Страницы: 101-104.

¹⁹⁶ Официальный сайт Brandfinance.com/

http://brandfinance.com/images/upload/banking_500_2016_for_print.pdf, (дата обращения: 11.01.2017).

¹⁹⁷ Самая большая база данных брендов в мире, которая измеряет ценность бренда в сознании покупателей, характеристики эмоциональных образов, которые связаны с брендом, стоимость бренда.

роялти в секторе бренда составляет 1-5%, а у бренда есть оценка прочности бренда 80 из 100, тогда соответствующая ставка роялти за использование этой марки в данном секторе составит 4,2%.

4. Определяются доходы конкретного бренда, оценивающие долю доходов материнской компании, которые относятся к рассматриваемому бренду.

5. Рассчитываются прогнозные доходы рассматриваемого бренда с помощью данных о доходах за предыдущие периоды, прогнозов биржевых аналитиков и темпов экономического роста.

6. Ставка роялти применяется для прогнозирования будущих доходов от использования бренда.

7. Искомая ценность бренда находится путем дисконтирования доходов от бренда после вычета налогов методом чистой приведенной стоимости.

При составлении прогнозов Brand Finance использует следующие показатели: ожидание роста ВВП, данные оценочной системы институциональных брокеров (IBES Institutional Brokers Estimate System) - системы услуг, предоставляемых брокерской фирмой «Линч Джоунс энд Райян» (данная фирма собирает оценки аналитиков будущих доходов тысяч корпораций, чьи акции котируются на бирже, и отмечает в отчете резкие изменения в прогнозах, число прогнозов и разброс их значений).

При оценке бренда также важно принимать во внимание долю стоимости бренда в рыночной капитализации. Стоимость бренда основывается на более фундаментальных показателях, а рыночная капитализация меняется в зависимости от настроений инвесторов. Высокая стоимость бренда по отношению к рыночной капитализации может являться признаком того, что банк недооценен.

Среди достоинств метода освобождения от роялти можно отметить возможность использования стандартных отраслевых ставок роялти, возможность использования метода для оценки вновь созданных брендов и брендов, которые давно существуют на рынке, относительную простоту применения. К недостаткам можно отнести сложность нахождения такой ставки роялти в отраслевой статистике, которая содержала бы в себе все параметры оцениваемого бренда, также расчет этого показателя нецелесообразен для целей управления брендом и его стоимостью, искомая стоимость бренда не отражает уникальной ценности конкретного бренда, а

копирует достоинства и недостатки товарного знака-аналога. G. Rubioa, C.M. Manuel, F. Pérez-Hernández¹⁹⁸ предложили дополнить метод исключения роялти статистической процедурами, основанными на многомерных методах.

Позиции банков в рейтинге брендов, в т.ч. рейтинге, который составляет BrandFinance, часто анализируют клиенты перед заключением договора о сотрудничестве. Далее будут представлены рейтинги крупнейших глобальных банковских брендов.

В приложении 35 представлено распределение стоимости банковских брендов по странам за период 2013,¹⁹⁹ 2014,²⁰⁰ 2015,²⁰¹ 2016²⁰² и 2017 гг.²⁰³

Общая стоимость банковских брендов в рейтинге выросла в 2013 г. на 15%, с 746,8 млрд. долл. в 2012 г. до 860,7 млрд. долл. Наблюдался рост стоимости брендов китайских банков и брендов всех экономически развитых стран, за исключением банков Великобритании, ведущие кредитные организации которой, HSBC и StandardChartered, зафиксировали потери в стоимости бренда. В целом, совокупная стоимость банковских брендов из США в 2013 г. была больше, чем в Китае, Великобритании и Канаде вместе взятых. На развивающихся рынках наблюдалось самое значительное увеличение стоимости брендов за последние пять лет, что отражало экономический рост на этих территориях и большую работу, которую проделали сами банки по созданию брендов.

Российские бренды увеличили свою стоимость по сравнению с 1998 г. на 453%, Индонезия - на 443%, Филиппины - на 412%, Колумбия - на 377% и Китай на 335%. Совокупная стоимость брендов китайских банков выросла до 95,7 млрд. долл.

В 2014 г. совокупная стоимость банковских брендов в рейтинге увеличилась на 14%, что отражало продолжение восстановления глобальных банков от последствий финансового кризиса. Восемь из десяти крупнейших банков увеличили сто-

¹⁹⁸ Gracia Rubioa, Conrado M. Manuel, Francisco Pérez-Hernández. Valuing brands under royalty relief methodology according to international accounting and valuation standards. *European Journal of Management and Business Economics* 25 (2016) 76–87

¹⁹⁹ Официальный сайт Brandfinance.com/
http://brandfinance.com/images/upload/top_500_banking_brands_2013_article.pdf, (дата обращения: 11.03.2014).

²⁰⁰ [Rankingthebrands.com /https://www.rankingthebrands.com/The-Brand-Rankings.aspx?rankingID=84&year=752](https://www.rankingthebrands.com/The-Brand-Rankings.aspx?rankingID=84&year=752)

²⁰¹ Официальный сайт Brandfinance.com/
http://brandfinance.com/images/upload/banking_500_2015_for_print.pdf, (дата обращения: 11.06.2015).

²⁰² Официальный сайт Brandfinance.com/
http://brandfinance.com/images/upload/banking_500_2016_for_print.pdf, (дата обращения: 11.01.2017).

²⁰³ Официальный сайт Brandfinance.com/
http://brandfinance.com/images/upload/bf_banking_500_2017_locked.pdf, (дата обращения: 11.01.2018).

имость брендов на 9% и более. В целом, 2014 г. оказался удачным для кредитных организаций развитых стран. Особенно хорошие показатели наблюдаются у европейских банков. Примечательно, что важной составляющей оценки их бренда являются прогнозы доходов и оценка риска, которые улучшались по мере того, как сокращались кризисные последствия еврозоны, многие банки увеличили уровень капитала, очистили балансы от плохих активов, поскольку бренды отражают цену акций и рыночную капитализацию.

Бренды банков США по-прежнему лидировали в рейтинге, увеличив стоимость со 174 до 194 млрд. долл. На втором месте расположились китайские бренды, совокупная стоимость которых увеличилась на 20%, с 94 до 113 млрд. долл. Совокупная стоимость британских брендов увеличилась на 18% до 76 млрд. долл., немецких - на 14% до 32 млрд. долларов. Больше всего данный показатель вырос у японских банков – на 60% до 59 млрд. долл. В 2013 г. он резко снизился из-за экономических проблем, вызванных аварией на Фукусиме.

Следует обратить внимание на тот факт, что прогресс малых банков являлся более впечатляющим, чем крупных. Так, в 2014 году на 100 крупнейших банков приходилось 78% от стоимости брендов в рейтинге, а в 2013 г. - 81%. Совокупная стоимость брендов 50 крупнейших банков составляла 63% в 2015 г. и 65% в 2013 г.

В 2015 г. самым заметным событием в рейтинге стало резкое увеличение стоимости китайских брендов, что являлось следствием продолжающегося роста китайской экономики. Лидировали по показателю совокупной страновой стоимости (202 млрд. долл.) по-прежнему банки США.

В Европе максимальная стоимость банковских брендов наблюдалась в Великобритании. А самым крупным банковским брендом стал французский BNP Paribas, стоимость которого составила 11,5 млрд. долларов. При этом сама стоимость бренда BNP Paribas снизилась на 5,27 млрд. долларов, что объясняется ухудшившимися экономическими условиями во Франции. Совокупная стоимость банковских брендов во Франции снизилась на 19% по сравнению с рейтингом 2014 года.

В 2016 г. совокупная стоимость банковских брендов в рейтинге выросла на 5,7% до 988,3 млрд. долл. В целом, на рейтинг повлияла рыночная и валютная волатильность. Китайские бренды совершили качественный прорыв, который охарак-

теризовался концентрацией целого ряда китайских банков в верхней части рейтинга. Стоимость китайских брендов выросла на 42% до 206,9 млрд. долларов. Однако лидерами по совокупной стоимости банковских брендов в 2016 г. по-прежнему оставались США, - стоимость выросла на 12% и составила 225 млрд. долларов. Совокупная стоимость брендов Великобритании увеличилась на 5,1%. Канадские бренды сохранили за собой четвертое место в рейтинге, несмотря на то, что их стоимость снизилась на 11,6%.

В Бразилии совокупная стоимость брендов снизилась на 57,4% из-за ослабления бразильского реала и увеличения рисков; тем не менее, бренды Bradesco и Itau по-прежнему оценивались высоко с точки зрения удовлетворенности потребителей.

Греческие банки потеряли 54% от общей стоимости брендов в течение года. Этому поспособствовало ослабление евро и сокращение чистой прибыли. Экономический кризис в Греции замедлил кредитование предприятий. Piraeus Bank, который потерял в рейтинге 199 позиций, имел самую большую долю неработающих активов, которые повлияли на значительное снижение чистой прибыли и, в конечном счете, к падению стоимости бренда.

Бренды канадских банков также пострадали от обесценения валюты, которое усугубилось зависимостью от нефтяной отрасли. В целом, снижение стоимости брендов составило 20%. Стоимость бренда TD Bank снизилась меньше по сравнению со стоимостью брендов конкурентов, из-за того, что нефтегазовые активы составляли менее 1% от его кредитного портфеля.

В 2017 г., несмотря на то, что потребители продолжали относиться к банкам с недоверием из-за серии скандалов и потерь, вызванных глобальным финансовым кризисом, который в основном затронул западные банки, совокупная стоимость пятисот крупнейших банковских брендов возросла на 8,7% и составила 1074,0 млрд. долларов.

Также впервые совокупная стоимость банковских брендов в Китае превысила совокупную стоимость брендов в США – она увеличилась на 25% до 259,2 млрд. долл. Этот рост, как ожидается, продолжится и в дальнейшем, в отличие от более зрелых западных рынков. Такой разрыв объясняется тем, что маржа западных бан-

ков снизилась из-за длительного периода низких процентных ставок, а китайские банки при этом генерировали большой объем прибыли.

Совокупная стоимость банковских брендов в США увеличилась всего на 7% по сравнению с предыдущим годом, позиции британских брендов в страновом рейтинге не поменялись, они по-прежнему занимают третье место, хотя их стоимость сократилась на 16%.

Рост стоимости брендов банков США (шесть банков входят в верхнюю двадцатку мирового рейтинга) вызван улучшением влияния экономических факторов. Европейские бренды, напротив, испытывают сложности из-за неблагоприятных экономических и политических факторов, которые еще больше ухудшают существующие проблемы с ликвидностью. Британские банки сохраняют лидерство по совокупной стоимости бренда, хотя рассматривается возможность уменьшения их стоимости вследствие брекзита. Суммарная стоимость итальянских брендов снизилась на 17% из-за того, что в стране продолжается банковский кризис, который сопровождается более низкими доходами, рентабельностью, ухудшением экономических факторов. Немецкие бренды в совокупности потеряли 34%, что было вызвано проблемами у крупнейшего банка страны - Deutsche Bank. Банк оказался вовлечен в различные скандалы, в том числе с ипотечными ценными бумагами США, возможные манипуляции с российским рынком, которые повлияли на прибыльность и снизили доверие потребителей к бренду. Сам Deutsche Bank потерял 41% от стоимости своего бренда.

Бразильские банки увеличили стоимость своих брендов на 50% из-за более низкого уровня риска в экономике страны, укрепления бразильского реала по отношению к доллару и восстановлению цен на нефть.

В целом, анализ динамики страновой стоимости брендов позволяет сделать следующие выводы: совокупная стоимость брендов в глобальном масштабе увеличивается. Неуклонно улучшалась позиция китайских брендов, что отражало рост экономики Китая. В 2017г. Китай потеснил США на верхней строчке рейтинга. Банки Великобритании в 2013-2017гг. неизменно занимали третью строчку рейтинга, несмотря на то, что увеличение стоимости брендов в этой стране периодически сменяется их некоторым уменьшением. Российские банки опустились с двенадцатой позиции в 2013г. на восемнадцатую позицию в 2016г.

В приложении 36 представлен рейтинг тридцати крупнейших банковских брендов в 2014²⁰⁴ и 2013²⁰⁵ гг.

В 2013 г. американский Wells Fargo потеснил британский HSBC с верхней позиции рейтинга, что является сигналом восстановления банков США после финансового кризиса. Стоимость бренда Wells Fargo возросла с 26 млрд. долл. в 2013 году до 30 млрд. в 2014 году.

Самый большой рост стоимости бренда в 2013 г. наблюдался у Agricultural Bank of China - 6,04 млрд. долл., что подняло его с 18 на 11 позицию в рейтинге. Хороший результат в 2013 г. продемонстрировал также российский Сбербанк, который увеличил стоимость бренда на 3,39 млрд. долл. и поднялся с 17-го на 13-е место. Он также занимал второе место в рейтинге лучших брендов в Европе, чему способствовал тот факт, что вся его стоимость в размере 14,2 млрд. долл. США сосредоточена в Европе. В Латинской Америке больше всего увеличил свою стоимость государственный Banco do Brasil – на 2,62 млрд. долл. США.

Проблемы банковских брендов из развивающихся стран отражают проблемы в их экономике. Российский Сбербанк, самый крупный бренд на развивающихся рынках (за исключением китайских брендов) в 2014 г. снизил свою стоимость на 11%, до 11 млрд. долл. Бразильский бренд Bradesco потерял 20% стоимости, а Itaú – 20%. Стоимость бренда State Bank of India, крупнейшей кредитной организации страны по активам и капиталу первого уровня, снизилась на 32%, с 6 млрд. долл. до 4 млрд. долл. Оценка банка Tokyo-Mitsubishi UFJ в 2014 году увеличилась на 51% до 17,6 млрд. долл., а Sumitomo Mitsui Financial Group выросла на 43% до 7,8 млрд. долл.

В **2015** г., уже третий раз подряд, рейтинг возглавил американский Wells Fargo, стоимость бренда которого увеличилась на 4,68 миллиарда долларов по сравнению с 2014 г. Китайский ICBC переместился на второе место с шестого, China Construction Bank с девятого на четвертое, продемонстрировав значительный рост и показал самый большой рост в глобальном масштабе – стоимость его бренда выросла на 7,46 млрд. долларов. Agricultural Bank of China также улучшил свой

²⁰⁴ Официальный сайт [Rankingthebrands.com](https://www.rankingthebrands.com/The-Brand-Rankings.aspx?rankingID=84&year=752) /URL: <https://www.rankingthebrands.com/The-Brand-Rankings.aspx?rankingID=84&year=752>, (дата обращения: 12.03.2015).

²⁰⁵ Официальный сайт [Brandfinance.com/](http://brandfinance.com/)

http://brandfinance.com/images/upload/top_500_banking_brands_2013_article.pdf, (дата обращения: 11.03.2014).

рейтинг, поднявшись с 10-го на 8-е место, а 9-ю позицию занял Bank of China, который поднялся с 12-й позиции.

В Латинской Америке банк Bradesco в 2015 г. стал самым ценным брендом, сместив банк Santander, его стоимость по сравнению с 2014 г. увеличилась на 1,79 млрд. долл. и составила 12,4 млрд. долл. Этим успехом Bradesco обязан способности работать с любым типом клиентов, включая людей с небольшими доходами и микропредприятиями. Для проведения таких операций решающее значение имеют технологии, поэтому банк в 2015 г. инвестировал в ИТ-инфраструктуру 1,87 млрд. долларов. Bradesco инвестировал значительные суммы, чтобы увеличить свою долю на рынке и клиентскую базу в низшем и среднем классах. Рост расходов в этих двух классах в Бразилии за последние три года составил более 30%. Банк Bradesco был единственным банком, который настраивал услуги в соответствии с потребностями клиентов, инвестировал в новые технологии, такие как приложения с сенсорным идентификатором и цифровые чековые депозиты.

В третьем квартале 2015 года HSBC зафиксировал ограниченный рост выручки из-за неопределенности на основных рынках Азии и жестких условий ведения бизнеса в Великобритании. Также было продано несколько направлений бизнеса, прекращена деятельность в некоторых странах и на некоторых рынках. При этом на основных рынках бренд оставался сильным и конкурентоспособным, с высокой узнаваемостью на мировом уровне. Также HSBC консолидировал свой бизнес, продавая нерентабельные направления, которые не являлись стратегическими. Это негативно отразилось на прогнозируемых доходах HSBC и привело к значительному снижению стоимости бренда. Особенно бренд пострадал из-за брекзита и швейцарского налогового скандала. В 2015 г. сотрудники банка стали позиционировать свой бренд как «поддержку амбиций клиентов», т.е. предоставлять им возможности «реализовать свои надежды и мечты». Но наиболее благоприятным образом на бренд, по словам представителей банка, повлияли усилия по улучшению сервиса. У банка есть отдельные команды сотрудников, которые оптимизируют процессы и совершенствуют цифровые инструменты. Например, в июне 2015 г. был запущен HSBC Apple Pay, который был высоко оценен клиентами.

В таблице 2.2 представлен рейтинг тридцати крупнейших банковских брен-

дов в 2016²⁰⁶ и 2017²⁰⁷ гг.

В 2016 г. успех китайских брендов в страновом рейтинге был обусловлен успехами деятельности крупнейших китайских банков (ICBC (второе место рейтинга), China Construction Bank (третье место рейтинга) и Agricultural Bank of China (четвертое место рейтинга)). При этом в рейтинге банков, которые смогли увеличить стоимость своего бренда, восемь из десяти банков – китайские. Больше всего стоимость бренда в 2016 г. увеличилась у Agricultural Bank of China – на 9,6 млрд. долл., Wells Fargo (США) на 9 млрд. долл. и China Construction Bank на 9 млрд. долл.

Несмотря на стремительный рост китайских брендов, американский Wells Fargo четвертый год подряд лидировал в глобальном рейтинге брендов - стоимость его бренда в 2016 г. составляла 44,2 млрд. долл. Кроме того, это самый ценный бренд в сфере розничных банковских услуг, и поднялся с пятого на второе место в asset management²⁰⁸ и wealth management,²⁰⁹ сохранив пятую позицию в commercial banking²¹⁰ и wholesale banking.²¹¹

В 2015 г. банк запустил рекламную кампанию, нацеленную на повышение узнаваемости. В её рамках были представлены различные истории, которые происходили в банке. Они затрагивали различные аспекты и обращались как к рациональной, так и эмоциональной сфере существующих и потенциальных клиентов. В социальных сетях был запущен хэштэг с пометкой #WhyIWork, а пользователям предлагалось делиться мотивирующими историями. Руководство банка считает, что сильный бренд должен базироваться на защите интересов клиента и ассоциироваться с доверием, уверенностью, профессиональной квалификацией, профессионализмом, ответственностью и честностью.

²⁰⁶ Официальный сайт Brandfinance.com/

http://brandfinance.com/images/upload/banking_500_2016_for_print.pdf, (дата обращения: 11.01.2017).

²⁰⁷ Официальный сайт Brandfinance.com/

http://brandfinance.com/images/upload/bf_banking_500_2017_locked.pdf, (дата обращения: 11.01.2018).

²⁰⁸ Управление активами.

²⁰⁹ Комплекс услуг частного банковского обслуживания, охватывающий все аспекты финансовой жизни наиболее обеспеченных лиц-клиентов частного банка (финансовое планирование, инвестиционные консультации (инвестиции в финансовые инструменты и альтернативные инвестиции), управление инвестиционным портфелем, налоговое планирование и подготовка налоговой отчетности, планирование операций с недвижимостью, пенсионное планирование и планирование наследования, текущая юридическая поддержка).

²¹⁰ Банковское обслуживание предприятий.

²¹¹ Банковские услуги для первоклассных корпоративных клиентов и институциональных инвесторов.

В 2016 г. в региональных рейтингах банковских брендов не произошло заметных изменений в Латинской и Северной Америке, на Ближнем Востоке.

Таблица 2.2

Рейтинг тридцати крупнейших банковских брендов в 2017 и 2016 гг.

Позиция в рейтинге		Наименование бренда	Страна	Стоимость бренда, млн. долл.		Рыночная капитализация в 2016г., млн. долл.	Соотношение стоимости бренда и рыночной капитализации, %
2017	2016			2017г.	2016г.		
1	2	ICBC	Китай	47 832	36 334	239 425	20
2	1	Wells Fargo	США	41 618	44 170	287 678	14
3	3	China Construction Bank	Китай	41 377	35 394	196 223	21
4	5	Chase	США	33 737	30 603	163 062	21
5	6	Bank of China	Китай	31 250	27 735	151 218	21
6	7	Bank of America	США	30 273	26 928	178 854	17
7	4	Agricultural Bank of China	Китай	28 511	32 264	156 292	18
8	8	Citi	США	27 674	26 031	152 644	18
9	9	HSBC	Великобритания	20 688	24 174	161 515	13
10	11	Santander	Испания	15 929	15 689	77 821	20
11	14	JPMorgan	США	15 710	12 948	137 763	11
12	13	China Merchants Bank	Китай	14 269	13 239	68 259	21
13	12	BNP Paribas	Франция	13 644	15 531	68 844	20
14	15	MUFG	Япония	13 215	12 651	99 585	13
15	10	Barclays	Великобритания	13 006	16 236	52 262	25
16	18	Royal Bank of Canada	Канада	12 659	9 880	100 010	13
17	19	TD Bank	Канада	12 565	9 607	91 413	14
18	37	Shanghai Pudong Development Bank	Китай	11 963	6 393	55 541	22
19	17	Bank of Communications	Китай	11 632	10 486	62 773	19
20	16	Capital One	США	11 374	11 658	43 205	26
21	36	Industrial Bank	Китай	10 567	6 455	48 349	22
22	34	China Citic Bank	Китай	9 479	7 103	45 591	21
23	20	UBS	Швейцария	9 375	8 931	69 364	14
24	35	Sberbank	Россия	9 075	6 807	55 793	16
25	24	Goldman Sacks	США	8 955	8 209	98 336	9
26	22	China Minsheng Bank	Китай	8 770	8 400	51 066	17
27	27	ING	Нидерланды	8 660	7 807	58 692	15
28	30	Scotiabank	Канада	8 605	7 336	67 526	13
29	33	Commonwealth Bank of Australia	Австралия	8 207	7 186	80 641	10
30	23	BBVA	Испания	8 183	8 380	46 609	18

Изменился рейтинг европейских банковских брендов. Первое и второе места заняли британские банки. HSBC поднялся с пятого места на первое, потеснив BNP Paribas, а Barclays переместился с шестого на второе. HSBC достаточно долго входил в первую тройку самых крупных брендов в глобальном рейтинге, но в 2016 г. он опустился на девятое место, потеряв 11,4% своей стоимости, которая составила 24,2 млрд. долл. Тем не менее, он оставался крупнейшим банковским брендом в Европе, вторым по стоимости брендом в сфере инвестиционного банкинга и вхо-

дил в десятку крупнейших брендов по направлениям commercial banking и wholesale banking.

Barclays увеличил стоимость своего бренда на 14,3% до 16,2 млрд. долл. и вошел в десятку самых ценных мировых брендов. Он также входил в десятку самых ценных брендов по кредитным картам и инвестиционному банкингу. Ценности бренда базируются на «уважении, честности, превосходстве и управлении» («respect, integrity, service, excellence and stewardship»). Сделан упор на этичном поведении, полной прозрачности, позитивной роли в обществе. Эти ценности были поставлены в основу маркетинговой стратегии. Например, в 2015 г. была запущена маркетинговая кампания под названием «Цифровые орлы» (Digital Eagles), призванная помочь клиентам более уверенно овладеть цифровыми технологиями.

Примечателен опыт банка Virgin Money, который преодолел 165 позиций, чтобы занять 235 место в глобальном рейтинге брендов. Слоган банка «Есть деньги и есть Virgin Money». Банк позиционирует свои продукты как «простые, открытые, без излишеств и скрытых ловушек, просто хорошее соотношение цены и качества».

Virgin Money для повышения узнаваемости бренда спонсирует лондонский марафон, запустил некоммерческий сайт по сбору средств под названием Virgin Money Giving. Банк расширяет свою «сеть гостиных» (lounge network), которая была запущена в 2011 г., где клиенты могут расслабиться, прочитать газету, выпить кофе, поработать в интернете, позволить детям играть на приставке Playstation бесплатно. Цель создания этой сети гостиных – сделать так, чтобы клиенты рассказывали о ней как можно большему числу своих знакомых и приглашали с собой друзей. У этих гостиных феноменальный индекс потребительской лояльности (net promoter score), и именно по той причине, что клиенты её любят, сеть продолжает расширяться.

По словам представителей Virgin Money, одной из самых серьезных проблем в банковском брендинге является низкая заинтересованность потребителей, поскольку банковские дела большая часть клиентов предпочитает откладывать на потом, а «гостиные» позволяют сделать банковские услуги более привлекательными, интересными и полезными.

В 2017 г. совокупная стоимость китайских брендов оказалась максимальной в страновом рейтинге, а самым ценным стал ICBC, стоимость которого за послед-

ний год выросла до 47,8 млрд долларов. Подобный рост ICBC объясняется тем, что банк старается стать глобальным, активно продвигаясь на международных рынках.

Собственно кампания по созданию бренда банком ICBC была начата в 2016 г. В частности, банк начал программу набора для выпускников колледжей в районах, охваченных бедностью, с планами набрать 1000 выпускников через пять лет, чтобы создать имидж организации, которая содействует социально-экономическому развитию. Также банк модернизировал всю электронную архитектуру, которая отвечает за финансовые сервисы, электронную коммерцию и корпоративные отношения. Каждый департамент проводил собственные маркетинговые кампании, чтобы увеличить значимость бренда в сфере интернет-финансов. По мере роста узнаваемости бренда, банк смог отметить существенный рост объема предоставляемых онлайн-услуг. К концу первого полугодия 2016 г. число клиентов онлайн-банкинга достигло 215 млн., а объем электронных транзакций составил 99,7 млрд. долл.

В целом, китайские бренды занимали три из пяти ведущих позиций в мировом рейтинге (China Construction Bank по-прежнему находился на третьем месте, увеличив стоимость бренда на 17%, Bank of China поднялся на пятое место, увеличив стоимость бренда на 13%). В 2017 г. количество китайских брендов в рейтинге увеличилось еще на одиннадцать, это было вызвано улучшением макроэкономических показателей и постоянным ростом выручки. Представители ICBC заявляют, что китайские банки уделяют много внимания международному признанию своих брендов, а за их развитием следит правительство и лично председатель Си Цзиньпин.

Рост брендов китайских банков в сфере инвестиционного банкинга определяется в том числе изменением методики расчета рейтинга – пересмотром в исследовании ставок роялти и увеличением активности в сфере слияний и поглощений. В частности, ICBC приобрел контрольный пакет акций британского Standard Bank в 2015 году.

Стоимость бренда Wells Fargo сократилась на 6% до 41,6 млрд. долл., что опустило его после четырех лет лидерства на второе место. Основной причиной этого стал скандал с открытием счета в 2016 году. Сейчас банку приходится постоянно взаимодействовать с контролирующими органами. Чтобы исправить причи-

ненный вред имиджу банка, была запущена рекламная кампания под названием «Двигаемся вперед, чтобы все исправить» (Moving forward to make things right).

При этом у российских банков в 2016 г. наблюдался рост на 21%. Например, Сбербанк увеличил стоимость своего бренда на 33%, поднявшись на 24-е место в мировом рейтинге. Аналитики считают, что Сбербанк вполне обладает признаками бренда, а сам он настроен стать «молодым, инновационным, основанным на технологиях банком, который строит технические платформы для продажи на международном уровне». Специалисты отдела маркетинга заявляют, что на бренд Сбербанка положительно влияет быстрое преобразование в цифровую систему, клиентоориентированный подход и приверженность развитию персонала. В частности, Сбербанк недавно внедрил систему SberTalks - серию мероприятий для привлечения общественности к обсуждению финансовых и цифровых технологий.

На пользу бренду использовались даже громкие кибератаки в 2016 г. Сбербанк использовал их как возможность разъяснить клиентам основы безопасности при работе с пластиковыми картами в сети. Бренд предполагается базировать на обеспечении сохранности сбережений клиентов, завоевании их доверия путем предоставления информации, с помощью которой они смогут себя защитить. Сбербанк планирует ребрендинг, развивая новую фирменную архитектуру для поддержки продолжающейся трансформации банка в цифровую экосистемную платформу.

Wells Fargo планирует сосредоточиться на восстановлении доверия, репутации и информировании клиентов о том, что банк «разрабатывает простые, удобные инструменты и ресурсы, чтобы помочь клиентам быть успешными в своих сообществах, бизнесе и личной жизни».

Интересен опыт британского Metro Bank, ключевое влияние на бренд которого оказало IPO в марте 2016 г. Также банк сосредоточился не на традиционном маркетинге, а на отзывах довольных клиентов о сервисе, что позволило привлечь новых потребителей. У банка 48 отделений в Лондоне и на юго-востоке Англии, которые открыты круглосуточно и без выходных. Стратегия развития связана с личным общением с клиентами, которые приходят непосредственно в отделение. Metro Bank, в отличие от конкурентов, которые сокращают количество отделений, напротив, открывает новые. На открытие приглашаются местные предприниматели

и жители, чтобы познакомиться с сотрудниками отделения. Также сотрудники отделения принимают участие в благотворительных акциях и заседаниях общественных групп, чтобы сделать отделение банка центром местного сообщества. Кроме того, Metro Bank работает со школами и ежегодно проводит уроки финансовой грамотности для школьников для 20 000 детей ежегодно. Также банк инвестирует в цифровые операции, в 2016 г. была запущена платформа мобильного банка и планируется выпуск нового мобильного приложения.

Представители банков полагают, что создание лояльности к бренду среди поколения «миллинеалов»,²¹² которые интересуются технологиями, является одной из ключевых задач.

Многие банки также уделяют много внимания продвижению в социальных сетях, поскольку это является эффективным и недорогим маркетинговым инструментом. При этом они стараются балансировать между инвестированием в цифровой маркетинг и поддержанием личных отношений с клиентами.

Стоимость крупнейших банковских брендов в регионах мира представлена в приложениях 37-42.

В 2014 г. в рейтинге Top 500 banking brands было представлено десять российских банков. Ожидается, что на самой верхней строчке среди российских банков и на семнадцатой позиции в глобальном рейтинге оказался Сбербанк. Другие банки с государственным участием расположились намного ниже – Банк ВТБ занял 67-е место со стоимостью бренда 3 264 млн. долл., Газпромбанк расположился на 147-й позиции со стоимостью бренда 1 047 млн. долл., Россельхозбанк находился на 337 строчке, стоимость его бренда составила 283 млн. долл., Промсвязьбанк занимал 344 место со стоимостью бренда 276 млн. долл. Крупные отечественные банки без доли государственного участия были представлены в рейтинге Банком Москвы (105-е место в рейтинге, стоимость бренда - 1 016 млн. долл.), Росбанком (274-е место в рейтинге, стоимость бренда - 398 млн. долл.), Альфа-банком (316-е место в рейтинге, стоимость бренда - 319 млн. долл.), Номос-банком (343-е место в рейтинге, стоимость бренда - 277 млн. долл.), и Транскредитбанком (435-е место в рейтинге, стоимость бренда - 182 млн. долл.).

²¹² Поколение родившихся после 1981 г., встретивших новое тысячелетие в молодом возрасте, характеризующееся прежде всего глубокой вовлеченностью в цифровые технологии.

В рейтинге 2016 гг. число отечественных банков сократилось до шести (таблица 2.3).

Таблица 2.3

Позиции российских брендов в рейтинге Top 500 banking brands
в 2016 и 2017 гг.

Позиция в рейтинге		Наименование бренда	Стоимость бренда, млн. долл.		Рыночная капитализация в 2016г., млн. долл.	Соотношение стоимости бренда и рыночной капитализации, %
2017г.	2016г.		2017г.	2016г.		
24	35	Сбербанк	9 075	6 807	55 973	16
121	99	ВТБ	1 595	2 068	14 098	12
165	258	Альфа-банк	1 011	448	-	-
201	199	Газпромбанк	752	704	-	-
346	474	Промсвязьбанк	313	174	-	-
444	493	Банк «Открытие»	214	160	3 388	6

Однако в 2017 г. положение некоторых банков стало выправляться: Сбербанк поднялся с 35-го места на 24-е и увеличил стоимость бренда с 6 807 млн. долл. до 9 075 млн. долл. «Промсвязьбанк» - поднялся более чем на сто позиций, с 474 на 346-е место, увеличив стоимость бренда со 174 млн. долл. до 313 млн. долл., Также поднялся почти на сто позиций «Альфа-банк» - с 258-й на 165-ю, увеличив стоимость бренда с 448 млн. долл. до 1 011 млн. долл. При этом Альфа-банк представлен в рейтинге банков с самым большим увеличением стоимости бренда в 2017 г., (Приложение 43) - он занял седьмую позицию. Банк ВТБ, напротив, снизил стоимость бренда и опустился с 99-й позиции в рейтинге на 121-ю. Позиции Газпромбанка снизились незначительно.

Российские банки не представлены в отраслевых рейтингах банковских брендов, в частности, trading income²¹³ (Приложение 44), fee and commission income²¹⁴ (Приложение 45), asset/wealth management (Приложение 46), retail banking²¹⁵ (Приложение 47), credit cards (Приложение 48), investment banking (Приложение 49), commercial banking (Приложение 50).

²¹³ Доход от коммерческой деятельности, в частности, торговли иностранной валютой.

²¹⁴ Комиссионные доходы.

²¹⁵ Розничное обслуживание физических лиц.

Сбербанк был представлен в рейтинге wholesale/commercial banking (Приложение 51) в 2013, 2014, 2015 гг., и покинул его в 2016 г.

На показатели деятельности отечественных банков могла повлиять и девальвация рубля после введения санкций в 2014 г., которая автоматически уменьшила их в валютном исчислении.

В целом, исходя из того, что на стоимость бренда влияют как психологические факторы, так и финансовые показатели, отечественным банкам можно рекомендовать провести следующие мероприятия для укрепления брендов как в России, так и на международном уровне:

1. Расширение доступа к финансовым услугам населения, которое ранее ими не было охвачено, что повысит узнаваемость, известность, привлекательность. Это можно сделать за счет развития новых каналов продвижения и продаж: бесконтактных платежей, терминалов, электронных филиалов, программ лояльности, (например, «Спасибо» от Сбербанка), использования приложения Apple Pay и пр., оформления и подключения услуг на сайте, разработки и внедрения программ, которые могут вести диалоги с клиентами, и приобретение других банков (единичных и с сетью филиалов), в т.ч. за рубежом (последнее может быть затруднено по политическим причинам).
2. Улучшение финансовых показателей: рост активов, капитала, прибыли, доходности активов и капитала, снижение издержек, доли просроченных ссуд. Это может быть использовано при продвижении банка и проведении рекламных кампаний. Такой банк можно позиционировать не просто как поставщика банковских продуктов, а организацию, которая предлагает своим клиентам благополучие, стабильность, сохранение и приумножение семейных сбережений, новый дом, праздники, путешествия, высокую пенсию, образование, здоровье.
3. На внутреннем рынке повысить привлекательность бренда можно разработав продукты для небогатой группы клиентов. Это особенно актуально в условиях бедности населения и, как следствие, увеличения количества микрофинансовых организаций с завышенными процентами по займам.
4. Организация курсов финансовой грамотности и финансового планирования, как для школьников, так и людей среднего и старшего возраста, поскольку уровень финансовой грамотности населения по-прежнему довольно низкий.

2.3 Мошенничество в сфере банковских инноваций и возможности противодействия

Оборотной стороной внедрения инноваций, цифровизации банковских услуг и развития дистанционного обслуживания является совершенствование методов взлома, хакерских атак, кражи личных данных, интернет-мошенничества, что приведет не только к финансовым потерям самого банка, его клиентов, но и к крушению репутации, а, следовательно, и к снижению стоимости бренда. Объем таких преступных операций постоянно увеличивается пропорционально скорости развития цифровых технологий, сильно опережая уровень финансовой грамотности пользователей и развития законодательной базы.

Следует думать, что технологии мошенничества будут становиться все более изощренными по мере развития цифровых банковских операций. Целями злоумышленников могут быть незаконное обогащение, достижение преимуществ в конкурентной борьбе, вымогательство, месть, выражение недовольства руководством бизнес-структур (если правонарушения осуществляются сотрудниками кредитной организации). Серьезный интерес для мошенников будет представлять и все возрастающее количество операций в мобильном банкинге. Высокотехнологичные преступления являются более рентабельными, при этом их трудно доказать, их можно совершать удаленным способом, а у полиции могут отсутствовать технические возможности для их раскрытия, все это в совокупности делает такие виды преступлений все более привлекательными.

Программные продукты банков могут периодически отставать от технологий, которые используют мошенники; благоприятные условия для мошенничества могут создавать сбои в работе информационных систем, недостаточная грамотность клиентов в сфере информационной безопасности или потеря бдительности. При этом, как считается, абсолютной защиты при дистанционном банковском обслуживании не существует, поскольку злоумышленники могут взломать практически любую систему, но постоянная работа банка по совершенствованию информационной безопасности может существенно осложнить действия мошенникам.

В банковской сфере распространены следующие виды мошенничества, связанные как с физическим воздействием, так и с мошенничеством в системе дистанционного банковского обслуживания: устройства для подделывания карт, считыва-

вающие устройства при расчётах картами в магазинах, аппараты, создающие полные дубликаты пластиковых карт, скимминг (накладная клавиатура), лжебанкоматы, записывающие устройства, изготовление поддельной банковской карты («белый пластик»), с помощью которой снимаются средства клиента через банкомат. Для изготовления «белого пластика» мошенники могут позвонить клиенту, представившись сотрудниками банка с предложением нажать определенные символы на клавиатуре компьютера или телефоне якобы для подтверждения контакта с представителями банка, таким образом злоумышленники получают номер карты и пин-код. Либо рассылаются поддельные смс-сообщения с просьбой осуществить звонок на телефон якобы банка, а на самом деле мошенников. После получения информации мошенник сразу же уничтожает свою сим-карту.

Применяются и методы социальной инженерии, когда мошенники вынуждают клиента выполнить определенные действия или сообщить конфиденциальную информацию, например, на телефон потерпевшего отправляется SMS с просьбой об оказании срочной денежной помощи.

Под киберпреступностью понимается совокупность преступлений, совершаемых в киберпространстве с помощью или посредством компьютерных систем или компьютерных сетей, а также иных средств доступа к киберпространству, в рамках компьютерных систем или сетей, и против компьютерных систем, компьютерных сетей и компьютерных данных.²¹⁶ Принято считать, что киберпреступность — это следствие глобализации информационно-коммуникационных технологий и появления международных компьютерных сетей. А унификация программ, которые используют банки, наряду с удешевлением и ускорением операций, облегчает действия мошенников.

Распространены следующие виды кибермошенничества:

- С помощью вредоносных программ (троянов) крадется конфиденциальная информация, например, логины и пароли, секретные ключи ЭЦП. Все эти манипуляции могут происходить незаметно для клиента. Полученная информация может подлежать дальнейшей продаже.

- Организация DDoS-атак на сервер банка с неограниченного количества компьютеров, которые предварительно были заражены вирусами (ботами). Эти ви-

²¹⁶ Тарасов А. Электронный банкинг и его безопасность/Тарасов А.// Экономическая политика - 2010- №5- с.118-128.

русы могут долгое время находиться в спящем состоянии, в связи с чем их трудно обнаружить. Продолжительность атак может длиться от нескольких минут до многих суток и месяцев. В течение этого времени часто становится невозможным электронное банковское обслуживание клиентов. Кроме того, DDoS-атаки, являясь самостоятельной угрозой, зачастую используются как прикрытие других атак, которые при комбинированном их использовании могут длительное время оставаться незамеченными. За прекращение DDoS-атаки преступники могут требовать выкуп. Кстати, в течение этого времени зачастую становится недоступным электронное банковское обслуживание клиентов, что также способно нанести кредитным учреждениям и клиентам, подвергшимся атаке, значительный материальный и моральный ущерб.

- Создание поддельного (фишингового) сайта банка, который визуально не отличается от подлинного. Осуществляется это следующим образом: клиент получает электронное письмо якобы от имени банка с предложением зайти на сайт, например, для участия в проводимой банком акции, и ввести свою персональную информацию, которая позволит получить доступ к банковским счетам.

- Внедрение вредоносных программ на сайты интернет-магазинов с целью получения платежных данных покупателей. В 2015 г. было проанализировано 255 тысяч интернет-магазинов и обнаружилось, что вредоносные программы были загружены почти у 6 тысяч из них. Затем данные покупателей продавались по цене 30 долл. за одну карту.²¹⁷

- Фарминг представляет собой процедуру скрытого перенаправления пользователя на ложный IP-адрес при вводе адреса сайта банка с целью кражи персональной информации.

Согласно данным Банка России, количество хакерских атак на кредитные организации во всем мире увеличивается на 30 процентов ежемесячно. Глава Сбербанка Герман Греф прогнозирует, что к 2020 году ущерб от кибернетических атак будет составлять примерно 1 трлн. долларов США. А распространение киберпре-

²¹⁷Кудрявцева Ю.В. Инновационные финансовые технологии и операционные риски в сфере дистанционного банковского обслуживания. Кудрявцева Ю.В. Актуальные вопросы современных научных исследований. Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции. Издательство: Научно-издательский центр "Мир науки" (ИП Вострецов Александр Ильич)(Нефтекамск) 2017 - с. 317-330.

ступности по всему миру приведёт к увеличению расходов на программы для обеспечения киберзащиты в период с 2017 по 2021 год более чем на 1 трлн. долл.²¹⁸

В начале 2010 г. в США было раскрыто крупнейшее в мире мошенничество с кредитными картами - похищены данные о номерах более чем 130 млн. банковских карт. Хакеры взломали платежные системы Heartland Payment Systems Inc., 7-Eleven Corp., Hannaford Brothers Co. и двух неустановленных американских ритейлеров. Злоумышленники получали доступ к этим данным начиная с декабря 2007 г.²¹⁹

В 2014 г. крупнейший по объему активов банк США «Морган Чейз» подвергся массивной хакерской атаке, в результате которой был получен доступ к 76 млн. клиентских учетных записей и 7 млн. данных в сфере малого предпринимательства.²²⁰

В 2015 г. в результате хакерской атаки на сотни банков по всему миру, включая Россию, было похищено со счетов около 300 млн. долларов. Международной группе хакеров удалось внедрить в систему банковских учреждений 30 государств вредоносное программное обеспечение. Таким образом, был получен доступ к внутренней информации банков, и на протяжении 2 лет совершались хищения денег с последующим их переводом на подставные счета хакеров в Китае и США.²²¹

Убытки в мире только от мошенничества по банковским картам увеличились с 7,6 млрд долл. в 2010 году до 21,84 млрд. долл. в 2015г. Эксперты прогнозируют, что к 2019 году объём мошенничества по банковским картам достигнет почти 33 млрд. долл.²²² Мировые потери от киберпреступности в 2015 г. превысили 500 млрд. долларов.

²¹⁸ Кудрявцева Ю.В. Инновационные финансовые технологии и операционные риски в сфере дистанционного банковского обслуживания. Кудрявцева Ю.В. Актуальные вопросы современных научных исследований. Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции. Издательство: Научно-издательский центр "Мир науки" (ИП Вострецов Александр Ильич)(Нефтекамск) 2017 - с. 317-330.

²¹⁹ Тарасов А. Электронный банкинг и его безопасность/Тарасов А.// Экономическая политика - 2010- №5 - с.118-128.

²²⁰ Литвинов Д. А. Киберпреступность в банковской сфере России: характер, масштабы, последствия /Литвинов Д. А.// Преступность в сфере информационных и телекоммуникационных технологий: проблемы предупреждения, раскрытия и расследования преступлений - 2017- №1 - с.35-42.

²²¹ Там же.

²²² Кудрявцева Ю.В. Инновационные финансовые технологии и операционные риски в сфере дистанционного банковского обслуживания. Кудрявцева Ю.В. Актуальные вопросы современных научных исследований. Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции. Издательство: Научно-издательский центр "Мир науки" (ИП Вострецов Александр Ильич)(Нефтекамск) 2017 - с. 317-330.

В 2016 г. хакерским атакам регулярно стала подвергаться электронная информационная система SWIFT, обеспечивающая международные переводы денег и обслуживающая банки почти всех стран мира.²²³

По данным Cybersecurity Ventures в 2015 г. кибермошенники создавали в день до 230 тысяч вредоносных программ, а их жертвами ежесекундно становились 12 человек. В 2016 г. количество вредоносных программ достигло 300 тысяч, а ежесекундное количество жертв киберпреступников составило 16 человек. В 2017 году всемирный ущерб от деятельности киберпреступников по разным оценкам составлял от 300 миллиардов до 1 триллиона долларов.²²⁴ Ожидается, что к 2021 году убытки могут достичь 6 триллионов долларов. В России в 2013г. совокупный ущерб от действий хакеров составил 1 млрд. долл., в 2015г. - 203,3 миллиарда рублей, или 0,25% от ВВП.²²⁵ У пользователей Android с апреля 2015 года по март 2016 года кибермошенники похитили с банковских счетов 348,6 млн. руб., объём похищенных средств вырос в 4,7 раза по отношению к аналогичному периоду 2014-2015 года.²²⁶

По количеству случаев хищения информационных данных Россия занимает второе место после США. Ей же принадлежит первое место в мире по проценту пользователей, подвергшихся атакам мобильными банковскими троянями, второе место в мире в списке стран, жители которых чаще всего атакуются банковским вредоносным программным обеспечением. По данным ЦБ РФ за 9 месяцев 2016 года объём хакерских атак на хищение денежных средств на банки и финансовые организации достиг 5 млрд. рублей, вывести удалось хакерам около 2 млрд. рублей.²²⁷

²²³ Литвинов Д. А. Киберпреступность в банковской сфере России: характер, масштабы, последствия //Литвинов Д. А.// Преступность в сфере информационных и телекоммуникационных технологий: проблемы предупреждения, раскрытия и расследования преступлений - 2017- №1 - с.35-42.

²²⁴ Голикова О.М., Федотова А.И. Способна ли криптовалюта, основанная на технологии «блокчейн» решить проблемы информационной безопасности финансового сектора? /Голикова О.М., Федотова А.И.// ИТПОР-ТАЛ - 2017 - №3 (15) - с.3.

²²⁵Голикова О.М., Федотова А.И. Способна ли криптовалюта, основанная на технологии «блокчейн» решить проблемы информационной безопасности финансового сектора? /Голикова О.М., Федотова А.И.// ИТПОР-ТАЛ - 2017 - №3 (15) - с.3.

²²⁶ Кудрявцева Ю.В. Инновационные финансовые технологии и операционные риски в сфере дистанционного банковского обслуживания. Кудрявцева Ю.В. Актуальные вопросы современных научных исследований. Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции.Издательство: Научно-издательский центр "Мир науки" (ИП Вострецов Александр Ильич)(Нефтекамск) 2017 - с. 317-330.

²²⁷ Литвинов Д. А. Киберпреступность в банковской сфере России: характер, масштабы, последствия //Литвинов Д. А.// Преступность в сфере информационных и телекоммуникационных технологий: проблемы предупреждения, раскрытия и расследования преступлений - 2017- №1 - с.35-42.

В начале 2017 г. задержана группа хакеров из Москвы и Московской области, похитившая с банковских счетов более 100 млн. рублей в разных городах России. Распространение вирусов осуществлялось при помощи спам-рассылки, а также с использованием методов социальной инженерии.²²⁸

Взлом одного корреспондентского счёта банка может кибермошенникам дать возможность украсть одномоментно от 500 млн. до 1 млрд. рублей. Атака хакеров на корреспондентский счёт банка требует значительных затрат, больше времени и человеческих ресурсов – в такой схеме участвует большое количество людей - от 50 до 100 человек, а иногда и больше, и полученный «доход» хакерами надо делить на всех участников.²²⁹

В России наиболее часто мошенничеству подвергаются такие банки, как ОАО «Сбербанк России», ОАО «ВТБ», ЗАО «Банк Русский Стандарт», Альфа-банк, ОАО «Промсвязьбанк» и др.²³⁰

Со своей стороны, банки постоянно совершенствуют методы борьбы с мошенничеством. Помимо защиты активов, средств клиентов и собственной репутации им приходится совершенствовать систему противодействия кибермошенничеству в рамках внедрения стандартов Базель III.

Чтобы защитить клиентов при совершении операций с банкоматами, нужно периодически проверять их целостность, обследовать на предмет посторонних устройств, устанавливать банкомат в публичных местах, обязательно записывать лица людей, совершающих операции на веб-камеру. Можно усовершенствовать и сам банкомат, например, закрыть от внешнего воздействия клавиатуру, отсек выдачи наличных, сделать доступ только по личным данным и биометрии.

Эффективным методом снижения успешности мошеннических действий является распространение информации среди пользователей интернет- и мобильного банка о конкретных технологиях, которые используют мошенники. Например, для борьбы с фишингом производители основных интернет-браузеров информируют пользователей о подозрительных сайтах, используются улучшенные версии браузеров, которые получили название «антифишинг». Банки и социальные сети систе-

²²⁸ Там же.

²²⁹ Там же.

²³⁰ Гонтарь А. А., Сазонов С. П. Экономические методы обеспечения информационной безопасности кредитной организации /Гонтарь А. А., Сазонов С. П.// Управление экономическими системами: электронный научный журнал - 2016- №9 (91) - с.3.

матически распространяют информацию об опасности фишинговых атак. Эти меры оказались успешными, количество откликов на подобные атаки снизилось. Тогда злоумышленники придумали механизм скрытого перенаправления пользователей на фишинговые сайты (фарминг).

На данный момент эффективными системами борьбы с киберпреступниками являются многофакторные системы аутентификации, включающие в себя долговременный пароль, источник одноразовых паролей и индивидуальные параметры, например, биометрию.²³¹ Самая сложная система идентификации пользователя интернет-банка имеет четыре ступени: клиент вводит самостоятельно свой многозначный пароль и код, который получает от банка в СМС-сообщении, затем проводится онлайн-аналог картой со стирающимся защитным слоем, как на лотерейном билете (скретч-карта), которую клиент получает один раз и использует её для проведения операций в онлайн-банке, наконец, клиент получает обратный СМС пароль от банка, на экране телефона видит код, который отправляет с помощью СМС-сообщения банку. Такая система защиты, например, используется Сити-банком.²³² При использовании smart-карт клиент идентифицируется по уникальному цифровому коду, которые хранятся в памяти smart-карты. Долговременный пароль может набираться на виртуальной клавиатуре, а вводиться не по щелчку мыши, а по непродолжительному удержанию курсора над соответствующей клавишей.

Компания «Visa Europe» внедрила сервис, который позволяет отследить по мобильному телефону, находится ли конкретный клиент у банкомата в момент снятия денег. И если местонахождение не подтверждается, то служба безопасности сразу выходит на связь с клиентом. А на камере, которая установлена над банкоматом, делается снимок человека, который проводит операцию по снятию наличных.²³³

²³¹Тарасов А. Электронный банкинг и его безопасность/Тарасов А.// Экономическая политика - 2010- №5 - с.118-128.

²³²Кудрявцева Ю.В. Инновационные финансовые технологии и операционные риски в сфере дистанционного банковского обслуживания. Кудрявцева Ю.В. Актуальные вопросы современных научных исследований. Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции. Издательство: Научно-издательский центр "Мир науки" (ИП Вострецов Александр Ильич)(Нефтекамск) 2017 - с. 317-330.

²³³Гонтарь А. А., Сазонов С. П. Экономические методы обеспечения информационной безопасности кредитной организации /Гонтарь А. А., Сазонов С. П.// Управление экономическими системами: электронный научный журнал - 2016- №9 (91) - с.3.

На государственном уровне в России также применяются меры по противодействию кибератакам. Например, 17 мая 2014 года, был разработан и внедрен «Стандарт Банка России. Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения» СТО БР ИББС-1.0-2014», который устанавливает единые требования по обеспечению информационной безопасности банковской системы Российской Федерации для всех кредитных организаций. Также Банк России издает рекомендации для кредитных организаций, которые содержат информацию о способах повышения информационной безопасности.

В данный стандарт предлагается внести следующие уточнения. В редакции, которая была принята в 2014 г. в п. 5.11 говорится о том, что не каждая организация, входящая в банковскую систему России, обладает потенциалом для самостоятельного составления моделей угроз и нарушителей, а также политики информационной безопасности. И что в этом случае документы должны составляться с привлечением сторонних организаций. В связи с этим предлагается указать перечень сторонних организаций, которые обладают достаточно квалифицированным персоналом и технологиями для составления моделей угроз и нарушителей.

В п. 5.15 указывается, что целесообразно создавать единую карту рисков и оценку стоимости ущерба по организации в целом. В следующей редакции Стандарта можно прописать целевые показатели информационных рисков.

В п. 6.6.-6.9. перечисляются основные источники угроз, но не ранжируется вероятность наступления каждой угрозы и не оценивается размер возможного ущерба в результате наступления рискового события. Это можно уточнить по аналогии с классификацией выданных ссуд и величиной создаваемых резервов в Положении "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".²³⁴

Банк России также создал Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере, который входит в его организационную структуру. Его основная задача заключается в борьбе с кибернетической угрозой путем взаимного согласованного информирования и оперативного оповещения всех субъектов банковского рынка о возникающих угрозах, рисках и уязвимостях в

²³⁴ Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".

информационной безопасности. Только с июня 2015 года и по май 2016 года, Центр обнаружил более 20 мощных хакерских атак.

В конце октября 2016 года Банк России в составе своей структуры начал работу по созданию специальной лаборатории, которая бы обеспечивала защиту кредитных организаций от кибернетических угроз. В ней планируется изучать технологии и последствия хакерских атак и помогать кредитным организациям в оснащении технологиями по борьбе с хакерами. Также создано новое структурное подразделение Главного управления безопасности и защиты информации – Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере, FinCERT²³⁵.

Достаточно серьезным источником рисков в российской банковской системе представляется отставание от цифровых продуктов, внедренных на Западе, например, криптовалюты. За границей началось противостояние банков и кибермошенников в этой области, при этом оттачиваются методы как защиты, так и нападения. Когда эти услуги будут внедрены в России, у мошенников уже будут навыки преодоления систем защиты.

В 2017 г. хакеры совершили качественный скачок в развитии технологий мошенничества – они стали использовать искусственный интеллект. Вирусы стали гораздо более опасными из-за способности к самообучению при прохождении систем защиты.

²³⁵Ермакова А.А. К вопросу о совершенствовании системы экономической безопасности кредитной организации. /Ермакова А.А.// Успехи современной науки и образования. - 2016- Том: 2 № 8 - с. 108-111.

ГЛАВА 3. ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИИ

3.1 Особенности системы коммерческих банков в России

Банковский сектор России характеризуется крайне неравномерным территориальным распределением банковских услуг и высоким уровнем концентрации банковских активов в федеральных сетевых банках. Это обусловлено в том числе диспропорциями в экономическом развитии регионов. Устойчивость региональной банковской системы предполагает наличие необходимого для потребностей региона количества банков, предоставление ими широкого перечня качественных продуктов и услуг, укрепление собственной ресурсной и финансовой базы, способность противостоять рискам внешней и внутренней среды при помощи эффективного менеджмента банков, установление тесных взаимовыгодных связей по вертикали (с вышестоящим банковским звеном) и горизонтали (с другими банками и органами местного самоуправления). Политика Банка России на современном этапе характеризуется целями сокращением числа банков: у кредитных организаций, которые не соблюдают установленные для них нормативы ликвидности, совершают сомнительные сделки, отзываются лицензии (приложение 52).²³⁶ В 2007 году банковская система насчитывала 1 165 банков, а в 2018г. их число снизилось более чем вдвое – до 530. При этом размер активов банковской системы за период 2007-2018 гг. вырос с 17 202 039,6 млн. руб. до 86 067 583,2 млн. руб.

Самое большое количество кредитных организаций приходится на Центральный, Приволжский и Северо-западный федеральные округа. Тенденция сокращения кредитных организаций в России нашла отражение и в сокращении кредитных организаций по каждому федеральному округу.

За период 2005-2008 гг. показатель прибыли (приложение 53)²³⁷ российских банков неуклонно увеличивался и по России в целом, и в каждом федеральном округе. Затем в кризисном 2009 г. размер прибыли по банковской системе в целом снизился до 6 794,80 млн. руб. В Северо-западном, Уральском и Сибирском федеральных округах деятельность банков стала убыточной. Однако уже в 2010 году

²³⁶ Официальный сайт Центрального банка . URL: <http://cbr.ru/regions/OLAP.asp?RI=431&RESULT.x=44&RESULT.y=11>, (дата обращения: 20.08.2018).

²³⁷ Официальный сайт Центрального банка . URL: Официальный сайт Банка России URL: http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=pdko_sub, (дата обращения: 20.08.2018).

показатели прибыли почти восстановились до предкризисного уровня и увеличились до 993 584,50 в 2014г. В 2015 г. показатель прибыли снизился до 589 141,3 млн. руб., в 2016 г. наблюдалось максимальное падение прибыли – до 191 965,4 млн. руб., в 2017 г. прибыль почти восстановилась до уровня 2014 г. и достигла 929 662,4 млн. руб., на 01 января 2018г. прибыль банковской системы России составила 789 661,2 млн. руб. Резкое снижение в 2015 и 2016 гг., а также убытки в Дальневосточном и Приволжском регионе во многом связаны с санкциями.

В целом, на основе показателей регионального распределения банков и размера прибыли можно сделать вывод о том, что региональная структура банковской системы России сильно деформирована.

Оптимальная структура банковской системы региона должна включать филиалы и крупнейших федеральных операторов, и банков с иностранным участием, региональные кредитные организации, в том числе входящие в первую сотню. И каждый из них при сложившемся уровне конкуренции занимает свою нишу. С начала 90-х гг. количество региональных банков уменьшилось примерно на 70-95%. Этот процесс считается естественным, поскольку выживаемость региональных банков зависит от инвестиционной привлекательности конкретного региона. В регионах с низким инвестиционным потенциалом количество местных банков сходит на нет.

При исследовании роли региональных банков в банковской системе, экономике конкретного региона и страны в целом, некоторые экономисты обращают внимание на то, что в банковском законодательстве, экономических словарях, энциклопедиях отсутствует определение понятия «региональный банк». Этот термин используется только при классификации по сфере обслуживания.²³⁸ При этом у региональных банков свои особенности формирования, организационно-экономические условия деятельности и специфические экономические характеристики, которые выделяют их в отдельную группу.

Большая часть исследователей считает, что региональный банк обладает следующими характеристиками: территориальное расположение, региональные источники формирования собственного капитала, реализация продуктов и услуг в

²³⁸ Гладкова С.Б., Гулько А.А. Региональные (локальные) банки и их роль в обеспечении безопасности банковской системы [Текст] / Гладкова С.Б., Гулько А.А. // Финансы и кредит. – 2015. – № 48 (672). – С. 11-21.

пределах региона, возможные послабления местного пруденциального надзора. Его отличительная черта состоит также в том, что его банкротство и отзыв лицензии не причинит системный вред для банковского сектора в целом. Даже при неблагоприятном развитии событий и отзыве лицензии у регионального банка последствия не будут носить системный характер для всего банковского сектора.

Характеристики клиентов, с которыми работают местные и крупные федеральные банки, определяются особенностями их фондирования. Например, у региональных и местных банков пассивы сформированы за счет вкладов населения, которые являются дорогим источником, что ограничивает их возможности по кредитованию. Поэтому они не работают с крупными клиентами, а концентрируются на работе с малым и средним бизнесом, поскольку часто лично знакомы с предпринимателями и могут оценить риски при определении размера выдаваемого кредита.

Лидирующее положение в регионах по объему операций занимают федеральные банки, прежде всего Сбербанк. Экспансия осуществляется либо путем открытия филиалов, либо покупается местный банк. Подобный процесс выгоден для клиентов, поскольку повышает доступность банковских услуг.

Региональные и местные банки проигрывают федеральным из-за слабого развития собственных филиальных сетей и кредитования физических лиц, поскольку оно требует серьезных затрат на создание системы бэк-офисов, разработки скоринг-процедур и системы безопасности.

К основным проблемам регионального банковского сектора России могут быть отнесены недостаточные объемы ресурсной базы региональных банков для удовлетворения потребностей в привлечении региональными предприятиями крупных кредитов (региональным банкам недоступны способы наращивания капитала, которые используют крупные банки); недостаточная развитость межбанковского рынка и взаимодействия между банками в условиях постоянного изменения структуры банковского сектора благодаря активному процессу слияний и поглощений; нехватка долгосрочных ресурсов; необходимость видового разнообразия кредитных организаций, заинтересованных в работе с клиентами различных категорий; сокращение количества региональных банков, что отрицательно сказывается на удовлетворенности потребностей предприятий реального сектора экономики в банковских услугах, поскольку именно региональные банки отличаются стремле-

нием к обслуживанию, максимальному удовлетворению потребностей всех региональных предприятий, ориентированностью на долгосрочные партнерские отношения.

Для совершенствования регулирования процессов развития банковской системы, на наш взгляд, необходимо проведение целого комплекса мероприятий. Так, в части процессов территориального размещения кредитных организаций в настоящее время важна поддержка развития региональных банков и определение особых условий их деятельности с целью стимулирования роста и развития данных кредитных организаций, активизации их взаимодействия с предприятиями реального сектора экономики на региональном уровне. При этом целесообразно введение ограничений, связанных с территориальным развитием сети данных банков, применение более мягких требований к размеру их капитала по сравнению с банками, действующими на территории всей страны, и банками, ориентированными на международные рынки. Например, можно ограничить максимальный размер выдаваемого кредита, круг осуществляемых операций, территориальную экспансию, увязать размер принимаемых вкладов с величиной капитала, запретить работу на валютных рынках, открытие корреспондентских счетов за границей и в офшорах. При этом можно смягчить пруденциальные нормы, требования к организационной структуре и технической оснащенности.

Еще одной особенностью банковской системы России является ее консолидация (таблица 3.1), которая наряду с положительными последствиями (теоретически, банк с более дешевым фондированием может устанавливать более низкие ставки по кредитам, а банковские услуги становятся более доступными в городах с небольшим населением), влечет за собой нарушение условий конкуренции, снижение доступности и рост стоимости финансовых услуг для отдельных групп клиентов, снижение стабильности банковской системы, поскольку банкротство одного крупного банка затронет большое количество связанных с ним агентов.

Концентрация российской банковской системы осуществляется за счет роста государственных банков. Их позиции особенно усилились в период 2008–2009 гг., поскольку именно они получили большую часть средств, которые государство выделило для поддержки банковской системы: более 80% (725 из 904 млрд рублей) было направлено на поддержку Сбербанка, ВТБ и Россельхозбанка. Сбербанк,

ВТБ, Газпромбанк и Россельхозбанк могут привлекать ресурсы под более низкие ставки благодаря высокому рейтингу надежности, остальные банки обладают более низкими рейтингами. Усиление позиций госбанков дает им преимущества в конкурентной борьбе, они часто сталкиваются с обвинениями в демпинге.

На долю пяти крупнейших российских банков в 2017 г. приходилось 54,44% совокупных активов, тогда как в Китае - 68,19%, Бразилии – 73,85%, Франции – 76,37%, Германии – 85,20%, Италии – 71,25%, странах еврозоны – 90,51%, Великобритании – 76,10%, США – 47,03%. В целом по глобальной банковской системе крупнейшие банки держат 81,19% мировых банковских активов²³⁹. Отсюда, можно сделать вывод о том, что уровень консолидации банковской системы России намного ниже как среднемирового, так и банковских систем крупнейших экономик мира, за исключением США. При этом 300 наименьших по размеру отечественных банков консолидировали менее 0,5% совокупных активов.²⁴⁰

Эксперты высказывают мнение, что в каждом сегменте банковского рынка (кредиты МСБ, розничное кредитование, кредитные карты и т.д.) должно присутствовать не менее 10-20 банков. То есть, с учетом большого пространства страны, нужно всего от 300 до 500 банков.²⁴¹

В целом, можно резюмировать, что на современном этапе развития банковской системы России, в условиях обострения конкуренции в наиболее доходных сегментах рынка банковских услуг и процессов консолидации, наличия банков, которые получают государственную поддержку и контролируют значительную часть рынка, актуальными являются меры по поддержанию равных условий для ведения бизнеса всеми кредитными организациями, не зависимо от месторасположения, размера активов, формы собственности и степени государственного участия.

Однако, государственные меры поддержки по докапитализации коммерческих банков в сумме 1 трлн руб. в 2015–2016 гг. распространялись на крупные кредитные организации с капиталом более 25 млрд руб. При нарушении обязательных нормативов к ним, по сравнению с региональными банками, применялись более

²³⁹ Сучкова Е.О. Об идентификации системно значимых банков на национальном уровне [Текст] / Сучкова Е.О. // Деньги и кредит. – 2017. – № 4. – С. 54-61.

²⁴⁰ Мусаев Р.А., Клешко Д.В. Региональные банки: состояние и тенденции развития [Текст] / Мусаев Р.А., Клешко Д.В. // Деньги и кредит. – 2016. – № 6. – С. 58-63.

²⁴¹ Яковлев А.Лучше – больше. URL: <http://expert.ru/2012/09/11/dobrye-bolshe/>.

мягкие меры воздействия.²⁴²

В США и многих странах Западной Европы местные власти стимулируют развитие региональных банков, предлагая льготные условия открытия и регистрации новых кредитных организаций, оптимизации региональной системы налогообложения, чтобы защитить местную финансовую систему от разрушительной конкуренции с крупными банковскими структурами. В период реформирования финансовой системы Японии государственные органы, ответственные за регулирование национальной финансовой сферы, признавали особую роль региональных банков в системе экономических отношений и поддерживали сохранение региональных банков за счет мер государственной политики.²⁴³

Эффективным способом поддержки региональных банков также может стать предоставление государственных гарантий, в том числе по беззалоговым кредитам субъектам малого и среднего бизнеса. Государство может субсидировать процентные ставки определенным группам заемщиков по инвестиционным кредитам, направленным на модернизацию основных средств.

Российским региональным банкам можно использовать опыт японских региональных банков, которые в условиях конкуренции с более крупными кредитными организациями начали экспансию в соседние регионы, особенно в крупные города, расширили перечень предоставляемых услуг для клиентов, начали налаживать сотрудничество с иностранными кредитными учреждениями, открывать представительства за рубежом, чтобы удовлетворить потребности своих клиентов – малых и средних предприятий, осуществлять выдачу кредитов в иностранной валюте, участвовать в выдаче международных синдицированных кредитов, предоставлять консультационные услуги для клиентов, налаживать контакты между различными клиентами, с которыми сложились долгосрочные отношения.

Часто российские банки критикуют за то, что они не предоставляют долгосрочные кредиты под низкие процентные ставки (таблица 3.1 и 3.2).

Как правило, субъекты малого и среднего предпринимательства получают кредиты под более высокие процентные ставки. В 2018 г. ставки по кредитам, вы-

²⁴² Мусаев Р.А., Клешко Д.В. Региональные банки: состояние и тенденции развития [Текст] / Мусаев Р.А., Клешко Д.В. // Деньги и кредит. – 2016. – № 6. – С. 58-63.

²⁴³ Плеханов Д.А. Региональные банки Японии: основные этапы развития, особенности регулирования и роль в экономическом развитии [Текст] / Плеханов Д.А. // Финансы и кредит. – 2016. – № 32 (704). – С. 49-60.

данным на срок свыше трех лет субъектам малого и среднего предпринимательства составляли 8,27%, а на срок до 30 дней - 12,27%. Заметно, что ставки по кредитам резко увеличились после введения санкций, но с 2016 г. стали плавно снижаться.

Таблица 3.1

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях (на 01 июня), %²⁴⁴

год	до 30 дней, включая "до востребования"	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 1 года, включая "до востребования"	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	свыше 1 года
Всего								
2014	9,43	11,45	11,89	12,05	10,68	11,84	11,48	11,67
2015	14,26	16,33	16,93	16,17	15,51	15,62	14,37	15,12
2016	11,41	13,69	14,44	13,95	12,71	13,68	13,65	13,67
2017	9,62	11,23	12,34	11,38	10,68	10,38	10,33	10,36
2018	7,73	9,31	9,99	9,42	8,82	8,60	8,24	8,45
В том числе субъектам малого и среднего предпринимательства								
2014	13,11	12,32	12,73	13,29	12,95	13,28	12,32	12,82
2015	18,14	18,43	18,25	17,92	18,11	16,79	16,36	16,67
2016	15,95	16,29	16,00	15,88	15,99	16,06	14,76	15,56
2017	12,42	13,48	13,89	13,27	13,39	13,14	11,54	12,39
2018	12,27	11,60	11,69	10,91	11,39	11,09	8,27	9,39

Японские станкостроители могут взять кредит под одну десятую или даже под одну сотую процента годовых на десять лет. Условия кредитования строительства гостиницы в Швейцарии – 2,5-3% годовых на срок до тридцати лет. В сельском хозяйстве большинство проектов нуждается в долгосрочном финансировании – 8-10 лет. В европейской практике отлажены механизмы реструктуризации и пролонгации кредитов, банки рискуют вместе с клиентом, отслеживают конъюнктуру рынка. Отечественные банки при угрозе наступления риска сразу же прекращают финансирование заемщика.

Если проанализировать структуру оборотов по кредитам отечественных банков по срокам предоставления, то можно заметить, что большая часть кредитов (64,40%) в 2018 г. выдавалась на срок до одного года. Увеличилась доля кредитов, предоставляемых на срок до трех лет с 12,52% в 2014 г. до 21,20% в 2018 г. На срок свыше 3 лет в 2018 г. выдавалось 14,40% кредитов. Т.е. банки не выполняют задачу кредитования обновления и расширения основных фондов. Лидируют по объему

²⁴⁴ Официальный сайт Центрального банка . URL: Официальный сайт Банка России URL: http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=int_rat, (дата обращения: 19.08.2018).

выданных кредитов банки с государственным участием (таблица 3.3).

Таблица 3.2

Структура оборотов по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях, по срочности, % (на 01 июня)²⁴⁵

год	до 30 дней, включая "до востребования"	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 1 года, включая "до востребования"	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	свыше 1 года
Всего								
2014	36,86	10,14	10,10	19,34	76,44	12,52	11,04	23,56
2015	32,04	10,75	10,67	24,12	77,59	13,56	8,85	22,41
2016	37,73	9,18	9,44	19,11	75,47	15,16	9,38	24,53
2017	29,31	7,90	9,00	17,17	63,38	20,93	15,69	36,62
2018	26,31	11,69	11,75	14,65	64,40	21,20	14,40	35,60
В том числе субъектам малого и среднего предпринимательства								
2014	1,23	2,53	2,84	5,75	12,36	3,56	3,25	6,82
2015	0,87	1,92	2,76	5,81	11,37	3,74	1,47	5,21
2016	0,60	1,70	2,44	4,78	9,53	3,24	2,05	5,29
2017	0,90	1,54	2,24	3,55	8,24	3,04	2,63	5,67
2018	0,44	1,56	3,24	3,39	8,64	2,87	4,34	7,21

Таблица 3.3

Рейтинг российских банков по размеру кредитного портфеля, тыс. руб. (данные на июль 2018 г.)²⁴⁶

№ п.п.	Банк	Размер кредитного портфеля, тыс. руб.
1	Сбербанк России	17 466 110 017
2	ВТБ	8 083 977 463
3	Газпромбанк	3 877 309 121
4	Россельхозбанк	2 092 587 662
5	Альфа-Банк	1 823 869 373
6	Московский Кредитный Банк	1 648 906 663
7	Национальный Клиринговый Центр	1 049 237 379
8	ЮниКредит Банк	734 574 912
9	Банк «ФК Открытие»	733 062 700
10	Райффайзенбанк	616 019 962
11	Промсвязьбанк	536 312 783
12	Россия	420 908 190
13	Росбанк	418 871 283
14	Банк «Санкт-Петербург»	352 218 903
15	Национальный Банк «Траст»	259 936 035
16	Почта Банк	250 108 755
17	Банк Уралсиб	239 896 434
18	Всероссийский Банк Развития Регионов	234 717 771
19	Совкомбанк	231 632 945
20	Московский Областной Банк	223 711 898

²⁴⁵ Официальный сайт Центрального банка . URL: Официальный сайт Банка России URL: http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=int_rat, (дата обращения: 19.08.2018).

²⁴⁶ Официальный сайт Banki.ru/ URL: http://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY_ID=40, (дата обращения: 18.08.2018).

Объемы кредитования за период 2010-2018 гг. увеличились с 15 759 273 млн. руб. до 34 818 075 млн. руб. Самая большая доля кредитов (23%) использовалась для финансирования оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования, 20% для финансирования обрабатывающих производств, 16% для финансирования завершения расчетов. На финансирование сельского хозяйства приходится всего 3% от выданных кредитов, строительства – 4% (приложение 54)²⁴⁷.

Уровень развития банковской системы определяется в том числе доступностью услуг, одним из показателей является количество отделений коммерческих банков на 1000 человек взрослого населения (таблица 3.4).

Таблица 3.4.

Количество отделений коммерческих банков на 1000 человек взрослого населения за период 2008-2017 гг.²⁴⁸

Страна	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Италия	62,565	59,656	58,397	57,957	56,43	53,259	50,786	49,826	47,651	44,635
Япония	33,849	33,816	33,818	33,9	33,946	33,905	33,891	34,141	34,104	33,989
Россия	35,558	34,626	35,046	36,711	38,217	38,495	37,021	33,033	30,138	29,143
США	35,151	35,898	35,401	35,126	34,866	33,609	32,386	33,033	32,666	-
Китай	-	-	-	-	7,692	7,776	8,014	8,494	8,787	-
Индия	9,314	9,602	10,037	10,512	11,184	11,851	12,867	13,545	14,056	-
Великобритания	26,034	25,42	24,707	24,065	22,088	25,141	-	-	-	-
Европейский союз в целом	33,107	33,527	30,619	29,786	25,635	26,021	27,786	24,692	24,037	21,117

Можно видеть, что уровень обеспеченности населения России отделениями банков сравним с уровнем обеспеченности населения развитых экономик - Японией, Великобританией, США.

Ключевая ставка Банка России оказывает прямое воздействие на уровень кредитных и депозитных ставок, покупательную способность потребителей и опосредованное воздействие на темпы роста экономики, иностранный капитал, аккумуляцию сбережений населения, валютный курс и уровень инфляции.

Главный фактор, определяющий величину кредитной ставки (приложение 55),²⁴⁹ - это цена кредитных ресурсов. В России ее определяет ключевая ставка

²⁴⁷ Официальный сайт Центрального банка . URL: http://cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TblID=302-01&pid=sors&sid=ITM_27910, (дата обращения: 12.08.2018).

²⁴⁸ Официальный сайт Всемирного банка URL: <https://data.worldbank.org/indicator/FB.CBK.BRCH.P5?end=2017&locations=US&start=2008&view=chart>, (дата обращения: 13.08.2018).

Центрального банка. Заемным источником ресурсов для банка могут быть банковские депозиты (приложение 56),²⁵⁰ кредиты на межбанковском рынке, средства Банка России (наиболее дорогой ресурс), привлечение средств на денежном рынке (таблица 3.5). Как правило, процент устанавливается выше уровня инфляции (приложение 58)²⁵¹, так как любой кредитор заинтересован в получении реального дохода, а не в уменьшении стоимости собственных средств со временем.²⁵² При этом чистая прибыль банка после завершения операции кредитования должна быть выше уровня инфляции на величину планируемой прибыли, в ином случае кредитная организация понесет убытки. Стоит принимать во внимание и инфляционные ожидания, которые вынуждают банки перестраховываться путем дополнительного увеличения процентной ставки. Банк также страхует себя от риска просроченных ссуд, что также ложится на плечи заемщика.

В таблице 3.5 представлены ставки денежного рынка в 2006-2017 гг.

Таблица 3.5

Ставки денежного рынка в 2006-2017 гг. по данным МВФ²⁵³

Страна	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Германия	2,84	3,86	3,82	0,63	0,38	0,81	0,26
Италия	3,09	4,29	4,67	1,28	1,02	2,73	2,12	1,45	1,33	0,25	0,36	0,13
Испания	2,83	3,85	3,85	0,68	0,45	1,02	0,27	0,15	0,12	-0,08	-0,21	-0,29
Австралия	5,81	6,39	6,67	3,28	4,35	4,69	3,70	2,74	2,50	2,11	1,73	1,50
Канада	4,02	4,34	2,96	0,39	0,60	1,00	1,00	1,00	1,00	0,63	0,50	0,50
Китай (Гонконг)	3,94	1,88	0,23	0,13	0,13	0,13	0,06	0,06	0,13	0,08	0,23	1,25
Япония	0,12	0,47	0,46	0,11	0,09	0,08	0,08	0,08	0,07	0,07	-0,03	-0,05
Швейцария	1,94	2,00	0,01	0,05	0,04	0,07	- 0,02	0,01	-2,00	-1,00	-0,90	...
Велико- британия	4,77	5,67	4,68	0,53	0,48	0,52	0,48	0,45	0,41	0,39	0,30	...
США	4,96	5,02	1,93	0,16	0,18	0,10	0,14	0,11	0,09	0,13	0,40	0,80
Индия	...	15,29	11,55	4,49	6,51	8,80	9,34	8,58	8,64	8,14	7,36	5,96
Россия	6,20	6,10	8,52	12,82	10,55	8,97
Бразилия	15,28	11,98	12,36	10,06	9,80	11,66	8,48	8,18	10,86	13,37	14,08	10,02

²⁴⁹ Официальный сайт Всемирного Банка . URL: Официальный сайт Всемирного банка <https://data.worldbank.org/indicator/FR.INR.LEND?end=2017&locations=BR-US-RU-GB&start=2012&view=chart> (дата обращения: 13.08.2018)

²⁵⁰ Официальный сайт МВФ . URL: Официальный сайт МВФ <http://data.imf.org/regular.aspx?key=61545867> (дата обращения: 13.08.2018)

²⁵¹ Официальный сайт Всемирного Банка . URL: Официальный сайт Всемирного банка <https://data.worldbank.org/indicator/FR.INR.RINR?end=2017&locations=BR-US-RU-GB-JP-IN-IT-FR-CN&start=2012&view=chart> (дата обращения: 13.08.2018)

²⁵² Козырь Н.С., Толстов Н.С. Влияние ключевой ставки на макроэкономическую стабильность РФ в период кризиса – 2014 Г [Текст] / Козырь Н.С., Толстов Н.С. // Финансы и кредит. – 2016. – № 1 (673). – С. 12-26.

²⁵³ Официальный сайт МВФ <http://data.imf.org/regular.aspx?key=61545867> (дата обращения: 13.08.2018).

Можно видеть, что в России и Бразилии ставки денежного рынка достаточно высоки. Причем в России они увеличились в 2015 г. после введения санкций, после чего снова снизились. В других странах ставки денежного рынка намного ниже.

По данным таблицы 3.12 можно судить, что в отдельных странах реальные процентные ставки принимали отрицательное значение, т.е. темпы инфляции превышали ставки кредитования. И в этот период банки в данных странах фактически несли убытки, если не повышали ставки по кредитам (это не относится к случаям, когда ставки по депозитам и ключевые ставки ниже уровня инфляции).

В сельском хозяйстве большинство проектов нуждается в долгосрочном финансировании – 8-10 лет. С учетом субсидий от государства, эффективные процентные ставки составляли 5-8% годовых в 2013 году. Но при этом сроки кредитования были недостаточно продолжительны, а рынки слишком волатильны, размер себестоимости, цены, доходы, зависят от множества факторов, в том числе погодных условий. При ухудшении конъюнктуры рынка сельхозпроизводители нуждаются в пролонгации и реструктуризации долга.

В европейской практике отлажены механизмы реструктуризации и пролонгации кредитов, банки рискуют вместе с клиентом, отслеживают конъюнктуру рынка. Отечественные банки при угрозе наступления риска сразу же прекращают финансирование заемщика.

При всех кризисных явлениях в отечественной экономике, рынок кредитования развит достаточно хорошо, а основная часть кредитов выдается юридическим лицам. При выдаче кредитов юридическим лицам риски ниже, а объемы выданных кредитов - больше. Ставки по долгосрочным кредитам реагируют на изменение ключевой ставки Банка России с меньшей амплитудой, чем ставки по краткосрочным кредитам.

Если обратиться к мировому опыту, то снизить ставки по кредитам можно следующим образом:

1. Снижение ставок по депозитам приведет к снижению стоимости пассивов. Банки критикуют за то, что система страхования вкладов носит популистский характер, т.к. избавляет вкладчика от необходимости анализировать риски банка-депозитария. В Германии ставка по депозитам²⁵⁴ периодически оказывается ниже

²⁵⁴ [Tradingeconomics.com / https://tradingeconomics.com/germany/deposit-interest-rate-percent-wb-data.html](https://tradingeconomics.com/germany/deposit-interest-rate-percent-wb-data.html)

уровня инфляции²⁵⁵, как и базовая ставка ЕЦБ.

2. Немецким банкам удастся повысить производительность труда и снизить операционные расходы за счет совершенствования организационной структуры, развития удаленных каналов доставки продуктов, развития IT-платформ.

3. В Германии одной из причин низких ставок является то, что банк фактически работает на долгосрочное кредитование бизнеса, а не на единовременную выдачу кредита бизнесмену, который может неверно оценить свои риски и потеряет заложенное имущество вследствие невозможности расплаты по кредиту. Банк анализирует риски заемщика, найдет слабые места в бизнес-плане, предложит альтернативные каналы внешнего финансирования, либо отговорит заемщика от рискованного проекта.

В качестве причины высокого уровня безрисковой маржи, т.е. чистой наценки банка как финансового посредника выделяется низкий уровень конкуренции на банковском рынке. Считается, что особенно завышена маржа у государственных банков, прежде всего у Сбербанка, который пользуется доминирующим положением на рынке. Конкуренцию банкам мог бы составить фондовый рынок, который у нас в стране развит слабо. Ограничить маржу банков, в том числе усилением конкуренции, должно государство. Также эксперты предлагают следующие шаги со стороны государства:

- Государство может устанавливать предельные нормы прибыли для государственных банков, т.к. именно они получают большую часть помощи со стороны государства.

- Снизить издержки банков можно путем сокращения сроков хранения архивов, увеличить количество документов, которые хранятся в электронном виде.

- Законодательное облегчение взыскания по кредитам, чтобы риск невозвратов не закладывался в процентную ставку. Для этого Министерство финансов предлагает облегчение условий реализации залога, создание базы данных заложенного движимого имущества и введение эскроу-счетов (так называемых залоговых депозитов, с которых банки могли бы беспрепятственно списывать средства).

– Законодательные ограничения доли рынка (или региональной доли рынка) для госбанков.

²⁵⁵Tradingeconomics.com / <https://tradingeconomics.com/germany/inflation-cpi>

- Отказ от двойной бухгалтерии — переход на МСФО.
- Упрощение механизмов мониторинга и отчетности по закону «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- Устранение барьеров для дистанционного банковского обслуживания.
- Определенность по вопросу банкротства физлиц.
- Центральный банк может рефинансировать под более низкую процентную ставку в случае финансирования приоритетных отраслей для развития страны или поддержки дешевой жилищной ипотеки.
- Возможность реализации заложенного по ипотеке жилья.
- Развитие безотзывных вкладов и депозитных сертификатов с льготным режимом кредитования.
- Секьютиризация ипотечных кредитов путем размещения облигационных займов с ипотечным покрытием.
- Снизить ставку налогообложения прибыли, направляемой на увеличение капитала банка.
- Источником долгосрочных ресурсов для предприятий может стать синдицированное кредитование, которое могут предоставить несколько небольших банков совместно с банками с государственным участием (у которых более выгодные источники фондирования) при разделении рисков.

3.2 Минимизация банковских рисков

Неотъемлемой стороной финансовой деятельности является ее циклический характер и применение мошеннических практик, и, если не принимать никаких мер, это подготовит почву для финансовых кризисов. При анализе последствий мирового финансового кризиса ученые и политики уделяют пристальное внимание банковским рискам. Смягчение банковских рисков признается базовой концепцией для проектирования посткризисного регулирования банковской деятельности, что требует наличия аналитических инструментов для выявления системных и циклических рисков.

В настоящее время Банком России проводится политика полномасштабного внедрения международных Базельских соглашений в отечественную законодательную базу и практику работы банков на территории РФ. В рамках новых подходов, определяемых соглашениями Базель-2 и Базель-3, значительное внимание уделяется требованиям, предъявляемым банковским системам оценки и управления рисками и методикам расчета достаточности собственного капитала банков с учетом рискованности их деятельности.²⁵⁶

Положение Банка России № 242-П дает следующее определение банковского риска: это вероятность финансовых потерь кредитной организации, или ухудшения ее ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных как с объективными внешними факторами, так и с существенными внутренними факторами.²⁵⁷

В соответствии с Письмом Банка России «О типичных банковских рисках» от 23.06.04 № 70-Т типичными банковскими рисками являются: кредитный, страховой, рыночный (фондовый, валютный и процентный), ликвидности, операционный, правовой, потери деловой активности, стратегический. Международный валютный фонд и Банк международных расчетов определяют системный риск как «риск прекращения оказания финансовых услуг, который вызван ухудшением состояния финансовой системы полностью или частично, и который может иметь значительные негативные последствия для реального сектора экономики».²⁵⁸ Риски банков могут быть обусловлены внутренней деятельностью самих банков и влиянием внешней среды.

МВФ и Всемирный банк обеспокоены рисками, которые находятся за пределами финансовой системы, но могут оказать серьезное влияние на мировую экономику и являются для финансовой системы даже более опасными, поскольку их трудно предсказать, и ими управлять сложнее, чем, скажем, процессом выдачи кредита. Примеры таких рисков - угроза экстремизма на Ближнем Востоке, послед-

²⁵⁶ Васильева Е.Е. Кредитный риск: актуальные проблемы моделирования [Текст] / Васильева Е.Е. // Финансы и кредит. – 2015. – № 7 (631). – С. 45-53.

²⁵⁷ Положение Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.03 № 242-П (ред. от 30.11.04).

²⁵⁸ Официальный сайт журнала The Banker / Caplen B. Regulators risk driving banks into a corner. Published: 27 August, 2013 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/Comment-Profiles/Regulators-risk-driving-banks-into-a-corner/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Comment-Profiles/Regulators-risk-driving-banks-into-a-corner/(language)/eng-GB), (дата обращения: 10.07.2014).

ствия арабской весны, дестабилизация Украины и антиросийские санкции, которые негативно влияют на экономику и Евросоюза, и России.

Вопросами повышения качества банковского надзора в странах-участницах занимается **Базельский комитет по банковскому надзору при Банке международных расчетов**. Упор делается на контроль за собственным банковским капиталом, поскольку более качественный капитал обеспечивает большую надёжность банка.

Пакет документов Базель III разработан в ответ на кризис 2008 г., вызванный рисковыми манипуляциями с ипотечными ценными бумагами американских инвестиционных банков. Минимальное значение базового капитала было установлено в размере 4,5%²⁵⁹ основного капитала, включающего базовый и добавочный (6%).²⁶⁰ Также Базель III предусматривает создания буфера сохранения капитала (conservation buffer) и контрциклического буфера (countercyclical buffer range). Буфер сохранения капитала формируется для поддержания достаточности капитала, чтобы покрыть убытки в период кризиса, этот показатель должен достичь 2,5% к 01.01.2019 г. Контрциклический буфер должен сдерживать кредитную активность в период подъема и стимулировать в период спада. В российских реалиях, когда наблюдается слабый экономический рост, сформировать буферы капитала будет достаточно сложно.

Согласно Базелю III планируется ввести новый показатель – леве́ридж (leverage ratio) как соотношение капитала и активов без учета риска. Минимальный показатель леве́риджа предлагается установить на уровне 3% для капитала первого уровня.

В приложении 59²⁶¹ представлены показатели эффективности деятельности крупнейших банков мира (соотношение капитала и активов, соотношение доходов и расходов, соотношение активов, взвешенных с учетом риска к совокупным активам) в 2017 г. (данные на 31.12.2017) и 2018 г.

Рейтинг банков по показателю соотношения капитала и активов (Capital to

²⁵⁹ Базовый капитал представляет наиболее стабильную часть совокупного капитала банка и включает обыкновенные акции, эмиссионный доход по этим акциям, а также подтвержденную аудитом нераспределенную прибыль.

²⁶⁰ Добавочный капитал включает гибридные инструменты, удовлетворяющие критерию конвертации и списания на убытки и дополнительным критериям, таким как бессрочность, а также эмиссионный доход от инструментов, учитываемых в добавочном капитале.

²⁶¹ База данных журнала The banker . URL: <http://Thebankerdatabase.com>

assets ratio CAR),% в 2018г.²⁶² представлен в приложении 60.

Крупнейшие банки мира по показателю соотношения капитала и активов не занимают высокие позиции. Наилучший показатель наблюдается у Сбербанка – 10,76% и 129-строчка в глобальном рейтинге по показателю соотношения капитала и активов.

Отечественный банк «Тинькофф кредитные системы» (739-я позиция в глобальном рейтинге 2018г.) представлен в данном рейтинге на четырнадцатой строчке с показателем соотношения капитала и активов равным 20,76%. Почти все представленные в приложении 60 банки расположены в нижней половине глобального рейтинга.

Кроме того, Базельский комитет консультирует относительно пересмотра принципов корпоративного управления для банков. Его предложения включают усиление руководства по управлению рисками, повышение роли подразделений и отделов управления рисками, по проведению внутреннего аудита, а также создание и поддержание культуры ограничения рисков.

В настоящее время Банком России принято Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) (утв. Банком России 28.12.2012 № 395-П). Российские банки осуществляют расчет собственного капитала в соответствии со стандартами Базеля III, начиная с 2014 г.

Чем ниже показатель уровня активов, взвешенных с учетом риска (Risk-weighted assets (RWAs)), тем меньше капитала требуется банку, и тем больше высвобождается ресурсов, которые он может разместить с целью получения прибыли. Именно с этой целью в последние годы многие банки стремились улучшить качество активов и сократить размеры активов, взвешенных по уровню риска.

В таблице 3.6 представлено соотношение капитала первого уровня и активов, взвешенных с учетом риска за период 2010-2017 гг.

Данный показатель у всех стран в представленной выборке увеличивается. У России, напротив, снизился с 13,19% до 8,5% за период 2010-2017 гг.

²⁶² Официальный сайт журнала The Banker / Macknight J. Top 1000 World Banks - Western Europe bounces back as global soundness continues to improve Published: 02 July, 2018 –Mode of access- URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Western-Europe-bounces-back-as-global-soundness-continues-to-improve/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Western-Europe-bounces-back-as-global-soundness-continues-to-improve/(language)/eng-GB), (дата обращения: 12.07.2018).

Отношение капитала первого уровня и активов, взвешенных с учетом риска
(Regulatory Tier 1 Capital to Risk-Weighted Assets), %²⁶³

Страна	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Бразилия	13,67	12,87	11,93	12,61	13,00	12,69	13,70	14,46
Китай (Гонконг)	12,27	12,41	13,30	13,28	13,91	15,34	16,37	16,55
Китай (за исключением Гонконга)	10,08	10,24	10,62	9,95	10,76	11,31	11,25	11,35
Франция	10,82	10,98	13,65	13,40	13,11	13,81	14,48	15,29
Германия	11,83	12,14	14,18	15,57	15,35	15,72	16,28	16,93
Индия	9,28	10,05	9,96	9,95	10,21	10,86	10,69	11,95
Италия	8,67	9,53	10,54	10,55	11,87	12,30	11,35	14,35
Япония	10,73	11,32	11,66	12,09	12,45	13,25	13,54	...
Россия	13,19	11,11	10,55	10,85	9,04	8,46	9,17	8,50
Испания	9,66	10,21	9,90	11,86	11,89	12,86	13,13	13,44
Великобритания	13,23	13,31	14,51	16,08	13,63	15,69	16,88	17,10
США	12,46	12,63	12,70	12,80	13,09	13,09	13,17	13,53

Базельские соглашения подвергаются критике по следующим причинам:²⁶⁴

- Их внедрение не смогло ни предсказать, ни предотвратить, ни смягчить кризис 2008 г. Режим соглашений Базель II дал иллюзию безопасности крупнейшим глобальным банкам, в том числе Lehman Brothers, у которого показатели капитала первого и второго уровня даже превысили нормативные.
- Уровень активов, взвешенных по уровню риска, в общем объеме активов снижался с наступлением финансового кризиса.
- Правила соглашения можно легко обойти, что приведет к увеличению концентрации рисков и возникновению пузырей.
- Не учитывается характер взаимосвязанности экономик отдельных стран и банковских систем на глобальном уровне.
- Basel III не устраняет недочеты Basel II, а просто увеличивает уровни сложности системы, которая и до этого работала неэффективно.

Также необходимо признать, что до кризиса регуляторы не уделяли достаточного внимания накоплению рисков на уровне финансовой системы в целом, а занимались отдельными финансовыми институтами. И что этот пробел должен

²⁶³ Официальный сайт The principal global indicators / <http://www.principalglobalindicators.org/regular.aspx?key=60941999>

²⁶⁴ Thebanker.com / Pakravan K. Why it is time to kill the Basel illusion. Published: 25 November, 2013 –Mode of access-[http://www.thebanker.com/Comment-Profiles/Bracken/Why-it-is-time-to-kill-the-Basel-illusion/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Comment-Profiles/Bracken/Why-it-is-time-to-kill-the-Basel-illusion/(language)/eng-GB)

восполнить макропруденциальный надзор, особенностью которого является применение целостного подхода, т.е. изучение взаимосвязи между компонентами финансовой системы – финансовыми институтами, рынками, инфраструктурой и экономикой в целом.

Соотношение собственных и заемных средств имело важное значение в период финансового кризиса ввиду того, что ряд банкротств банков поколебал веру во внутренних моделях, которые использовались банками для определения уровня рисков. Напротив, соотношение собственных и заемных средств, представляя собой пропорцию активов, финансируемых за счет капитала, предлагают объективную и простую картину проблем, с которыми столкнется банк прежде, чем стать неплатежеспособным.

После мирового финансово-экономического кризиса 2008–2009 гг., когда стали очевидны разрушительные последствия банкротства крупнейших банков для всей финансовой системы, правительства разных стран были вынуждены выделить существенный объем финансовой помощи банкам с целью сохранения финансовой стабильности. Для обозначения банков, обладающих сильнейшим влиянием на всю финансовую систему, экспертным сообществом было предложено понятие системно значимых банков (Global systemically important banks, G-SIBs).²⁶⁵

В качестве основных показателей системной значимости определены: размер, взаимосвязанность (зависимость данной кредитной организации от других участников банковского сектора), взаимозаменяемость (инфраструктура кредитной организации, ее роль в обеспечении потребностей клиентов), международная деятельность (значимость для мировой экономики) и сложность (использование производных финансовых инструментов, возможный уровень риска, связанный с их использованием). В зависимости от уровня системной значимости выделяются пять групп банков, для каждой из которых устанавливаются дополнительные требования к достаточности капитала первого уровня, варьирующиеся от 1 до 3,5%. Список глобальных системно значимых банков публикуется ежегодно. В ноябре 2017г. список G-SIBs выглядел следующим образом:²⁶⁶

²⁶⁵ Сучкова Е.О. Об идентификации системно значимых банков на национальном уровне [Текст] / Сучкова Е.О. // Деньги и кредит. – 2017. – № 4. – С. 54-61.

²⁶⁶ Официальный сайт Financial stability board / URL: <http://www.fsb.org/wp-content/uploads/P211117-1.pdf>, (дата обращения: 12.08.2018).

1. В группе 5 (соотношение капитала первого уровня и активов, взвешенных с учетом риска составляет 3,5%) банки не представлены.

2. В группе 4 (соотношение капитала первого уровня и активов, взвешенных с учетом риска составляет 2,5%) представлен американский JP Morgan Chase.

3. В группе 3 (соотношение капитала первого уровня и активов, взвешенных с учетом риска составляет 2,0%) находятся Bank of America, Citigroup, Deutsche Bank, HSBC.

4. В группе 2 (соотношение капитала первого уровня и активов, взвешенных с учетом риска составляет 1,5 %) представлены Bank of China, Barclays, BNP Paribas, China Construction Bank, Goldman Sachs, Industrial and Commercial Bank of China Limited, Mitsubishi UFJ FG, Wells Fargo.

5. В группе 1 (соотношение капитала первого уровня и активов, взвешенных с учетом риска составляет 1,0 %) находятся Agricultural Bank of China, Bank of New York Mellon, Credit Suisse, Groupe Cr dit Agricole, ING Bank, Mizuho UFG, Morgan Stanley, Nordea, Royal Bank of Canada, Royal Bank of Scotland, Santander, Société Générale, Standard Chartered, State Street, Sumitomo Mitsui FG, UBS, Unicredit Group. Ни один из российских банков в данном списке не представлен.

Также, согласно рекомендациям Базельского комитета, подходы к определению системно значимых банков должны быть разработаны в каждой стране, поскольку их банкротство может оказать существенное влияние на национальную экономику. Такие кредитные организации должны быть идентифицированы как национальные системно значимые банки (Domestic systemically important banks, D-SIBs), и к ним также должны быть применены особые меры регулирования. Некоторые страны в качестве мер по ограничению воздействия кредитных организаций на финансовые рынки разделили банки на операционные (транзакционные) и инвестиционные, увеличили коэффициент риска для отдельных категорий активов, пределы концентрации, пределы рисков для некоторых финансовых инструментов. Разработка национальных подходов к определению системно значимых банков в настоящее время находится на стадии обсуждения в профессиональном сообществе и создания консультационных документов. Такие документы опубликованы Европейской службой банковского надзора, Банком Англии, Банком Дании, Управлением денежного обращения Гонконга, Денежно-кредитным управлением Сингапу-

ра.²⁶⁷

Следуя рекомендациям Базельского комитета Банк России издал указание № 3174-У “Об определении перечня системно значимых кредитных организаций” от 16.01.2014. На 13.09.2017г. в этот список входило одиннадцать банков: АО Юни Кредит Банк, Банк ГПБ (АО), Банк ВТБ (ПАО), АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО Сбербанк, ПАО «Московский Кредитный Банк», ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО РОСБАНК, ПАО «Промсвязьбанк», АО «Райффайзенбанк», АО «Россельхозбанк». На долю этих банков приходится более 60% совокупных активов российского банковского сектора.²⁶⁸ К этим банкам будут предъявляться дополнительные требования в части капитала и ликвидности в соответствии с международным стандартом Базель III.

Выделение группы системно значимых банков способствует обеспечению стабильности банковской системы в целом и повышает устойчивость самих системно значимых банков. Включение кредитных организаций в данный список наряду с дополнительными требованиями дает такие преимущества, как получение государственной поддержки и большая степень доверия клиентов.

Для предупреждения кризисных явлений в экономике аналитики Всемирного банка предлагают использовать следующие индикаторы:

1. **Стресс-индексы** – показатели, измеряющие уровень стресса в существующих системах (волатильность на рынке акций и облигаций, спреды по государственным облигациям, спреды по межбанковскому кредитованию, спреды по свопу кредитного дефолта, спреды по обмену валют на рынке форекс, спреды по свопу кредитных ставок). Эти индексы могут позволить регулятору в определении точки перехода на кризисный этап развития экономики.

Внедрение стресс-тестирования регуляторами для оценки рисков банковской системы в целом началось с программы МВФ и Всемирного банка (Financial Sector Assessment Program, FSAP) с 1999 г. Цель стресс-тестирования – разработка превентивных мер по восстановлению финансовой устойчивости банка и банковской системы в случае реализации негативных сценариев, характеризующихся ухудше-

²⁶⁷ Сучкова Е.О. Об идентификации системно значимых банков на национальном уровне [Текст] / Сучкова Е.О. // Деньги и кредит. – 2017. – № 4. – С. 54-61.

²⁶⁸ Официальный сайт Банка России URL: http://www.cbr.ru/press/PR/?file=13092017_194655ik2017-09-13t19_46_25.htm, (дата обращения: 10.08.2018).

нием финансового положения организации.²⁶⁹ При этом Международный валютный фонд определил термин «макропруденциальный стресс-тест», который «учитывает реакцию финансовых институтов на экономический шок и их взаимодействие друг с другом, направленный на исследование устойчивости финансовой системы в целом, а не конкретных институтов».²⁷⁰

Стресс-тестирование проводит ФРС США, Комитет европейских банковских надзорных органов (CEBS), Европейское банковское управление (ЕВА, правопреемник CEBS), Европейский центральный банк, Банк Англии, Банк Японии. Банк России осуществляет надзорные стресс-тесты с 2003 г. (используются такие параметры как ВВП, курс рубля к иностранным валютам, инфляция, реальные располагаемые доходы населения, инвестиции в основной капитал, цена на нефть). По рекомендации МВФ в апреле 2017 г. Банк России создал междепартаментскую рабочую группу для разработки макропруденциального стресс-тестирования, которое будет отличаться от стресс-тестов, используемых Банком России ранее.

Зарубежные банки по результатам проведенного стресс-тестирования прогнозируют потребность в дополнительных источниках капитала и ликвидности.

В российской и зарубежной практике системы стресс-тестирования применяются следующими кредитными организациями: Raiffeisenbank, Barclays, HSBC, Royal Bank of Scotland, Bank of America Merrill Lynch, Standard Chartered, Societe Generale Group, Bank of New York Mellon, Goldman Sach, ОАО «Сбербанк России», ВТБ24 (ПАО), ОАО «Газпромбанк». Исследования международных рейтинговых агентств показали, что в странах, где надзорные органы требуют обязательное проведение стресс-тестов, большая часть кредитных организаций включает их в процессы управления рисками.²⁷¹ Конкретные рекомендации были приняты в Великобритании, Германии, Скандинавии. При этом результаты стресс-тестирования высшее руководство использует редко, а внутренний менеджмент в данную процедуру практически не вовлекается. Результаты стресс-тестирования российских банков на период до 2020 г. выявили возможный дефицит капитала банков от 0,5%

²⁶⁹ Крашенинников Н.В. Методические подходы и международный опыт организации стресс-тестирования в коммерческих банках [Текст] / Крашенинников Н.В. // Финансы и кредит. – 2015. – № 24 (648). – С. 14-21.

²⁷⁰ Данилова Е.О., Марков К.В. Макропруденциальное стресс-тестирование финансового сектора: международный опыт и подходы Банка России. /Данилова Е.О., Марков К.В. // Деньги и кредит. -2017. -№ 10. - С. 3-15.

²⁷¹ Крашенинников Н.В. Методические подходы и международный опыт организации стресс-тестирования в коммерческих банках [Текст] / Крашенинников Н.В. // Финансы и кредит. – 2015. – № 24 (648). – С. 14-21.

ВВП (в базовом сценарии) до 2,5% ВВП (в стрессовом сценарии), что свидетельствует о неизбежности дополнительных инъекций в их капитал.²⁷²

2. **Индексы уязвимости** – позволяют выявить факторы, которые в течение двух лет могут привести к системным угрозам (динамика цены кредита и активов, динамика финансового положения домохозяйств и нефинансовых корпораций, отношение задолженности к доходу, коэффициент обслуживания долга, подверженность процентному и курсовому риску, индикаторы долгосрочной ликвидности – соотношение ссуд и депозитов). Устойчивое ослабление финансового положения домохозяйств и компаний могут заложить основу для заметного ухудшения качества банковских активов, что создаст проблемы для ликвидности и резервов.

3. **Индексы устойчивости** – предназначены для измерения устойчивости банков и других финансовых организаций к шоковым явлениям. В банковском секторе это может быть широкий спектр экономических нормативов относительно капитала, качества активов, доходов, прогнозы ликвидности.

Европейский центральный банк разработал систему **комплексной оценки банков (Comprehensive Assessment (CA))**, которая представляет собой обзор качества активов в сочетании со стресс-тестом. Ее цель – повышение прозрачности балансов банков и согласование регулятивного надзора в Европе. На основании оценки предлагается давать рекомендации банкам. В рамках исследования проанализированы балансы 127 крупнейших банковских групп еврозоны, которые аккумулируют около 85% банковских активов в регионе.

Некоторые банки начали укреплять свою капитальную базу еще до того, как были обнародованы результаты комплексной оценки, что уже делает банковскую систему Евросоюза более стабильной и прочной. Результат комплексной оценки должен продемонстрировать, какие банки находятся в состоянии хорошей финансовой устойчивости, каким требуется ее повысить, и у каких банков неустойчивое финансовое положение. У банков, анализ балансов которых выявил проблемы, будут возможности и время для укрепления своих балансов. Те кредитные организации, которые не смогут укрепить баланс, будут поглощены более устойчивыми банками. В отдельных случаях банки будут закрыты, а не слиты с более надежны-

²⁷² Джагитян Э.П. Фактор регионализации банковского регулирования в формировании евразийского механизма финансовой стабильности [Текст] / Джагитян Э.П. // Деньги и кредит. – 2017. – № 7. – С. 31-40.

ми кредитными организациями.²⁷³

На данном этапе банковская система России подвергается следующим рискам: доминирование банковского сектора в финансовой системе страны и его сильное влияние на формирование динамики российского финансового рынка, высокая фрагментарность банковской системы России, преимущественная многопрофильность банковских активов, повышенная уязвимость операционных моделей банков под влиянием внешних шоков, низкая адаптивность к изменениям макросреды, высокая зависимость от нерыночных источников фондирования, санкции закрывают доступ к высоколиквидным и привлекательным финансовым рынкам. Увеличение доли просроченных ссуд требует дополнительного создания резервов, что усложняет поддержание должного уровня достаточности капитала. Растет количество убыточных банков.

Можно выделить следующие факторы, определяющие риски банковского сектора России: снижение темпов роста ВВП и его отставание от среднемировых значений, существующие санкции и угроза введения новых, волатильность на финансовых рынках, волатильность национальной валюты и изменение цен на основные статьи российского экспорта, высокие инфляционные ожидания (особенно в связи с повышением НДС и обесценением рубля), невысокий уровень доверия к банковской системе инвесторов и населения. Внутри самой банковской системы риски вызваны высокой уязвимостью системообразующих банков к влиянию неблагоприятной конъюнктуры, невысокое качество банковских активов, что требует формирования дополнительных резервов на возможные потери по ссудам. Высокая цена привлеченных ресурсов требует устанавливать более высокие процентные ставки по кредитам, при этом банки отдают приоритет высокомаржинальным, а значит, и более рискованным операциям. Структура акционерного капитала непрозрачна. Также можно выделить риски, связанные с реформированием банковского сектора: отсутствие стратегии развития банковского сектора России после 2015г., нет механизма ликвидации системообразующих банков, результаты стресс-тестирования банков не оглашаются широко, нет прозрачных и четких критериев, при которых государство докапитализирует банки в условиях дефицита рыночной

²⁷³ Официальный сайт журнала The Banker / Messina C. Why Europe needs a Comprehensive Assessment. Published: 01 October, 2014 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/World/Why-Europe-needs-a-Comprehensive-Assessment/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/World/Why-Europe-needs-a-Comprehensive-Assessment/(language)/eng-GB), (дата обращения: 03.11.2014).

ликвидности, отсутствует контрциклический механизм деятельности банков. Нет надежного инструментария оценки влияния друг на друга внешних санкций и режима банковского регулирования.

Дополнительно можно упомянуть следующие факторы риска:

Отзыв лицензий у кредитных организаций приводит к тому, что население либо перекладывает свои сбережения в банки с государственным участием, либо хранит их дома.

Зависимость отечественной экономики от притока иностранного капитала, что было главной причиной постсоветских финансово-экономических кризисов. Модернизация с опорой на иностранный капитал и приватизация акций большинства системообразующих предприятий, выставление на открытые торги акций системообразующих банков может еще сильнее углубить эту зависимость. В период экономического спада внешние кредиторы начинают изымать из экономики страны-заемщика ликвидность и заложенные активы. Когда государство принимает решение сохранить национальные компании, оно использует денежные запасы, накопленные в период экономического роста. Если компании делают займы на внутреннем рынке, то страна не теряет, а перераспределяет ресурсы.

Замедление роста в ключевых сегментах банковского рынка приведет к усилению конкуренции за заемщиков, для этого будут снижены ставки по кредитам.

Сокращение клиентской базы банков или ключевого сегмента бизнеса данного банка.

Слабое развитие конкуренции в банковском секторе и концентрация долгосрочных депозитов в ограниченном числе крупных банков приводит к увеличению стоимости заимствований для реального сектора экономики.

Внутренние риски российских банков:

Низкое качество активов банка (рост объема просроченных и пролонгированных ссуд) в сочетании с низким уровнем резервирования, отсутствием источников для формирования резервов, низкой рентабельностью и капитализацией.

Концентрация кредитных рисков на отдельных отраслях и клиентах.

Рост расходов на создание резервов на возможные потери по ссудам снижает рентабельность банковского сектора.

Повышение ставок по депозитам позволяет увеличить приток ликвидности, компенсировать это повышение позволяет повышение ставок по кредитам, при этом повышение ставок по кредитам снижает платежеспособность клиентов.

С **валютными рисками** банки борются путем выдачи кредитов в валюте, но при ослаблении рубля банки могут столкнуться с просрочками по выданными кредитам в валюте.

Увеличение объема просроченных ссуд (приложение 61).²⁷⁴ Можно обратить внимание на то, что уровень просроченных ссуд в России выше, чем в развитых странах и остальных странах БРИКС.

Одним из путей решения проблемы «плохих долгов» может стать создание специального фонда аккумуляирования проблемных активов, широкое применение госгарантий, рефинансирование и рекапитализация банков.

Практическое внедрение Базельских стандартов затруднит деятельность средних и малых банков по формированию капитала, снизит возможность получения кредита малыми и средними предприятиями с недостаточным кредитным рейтингом, ухудшит возможности развития ипотеки. Все указанные последствия отрицательно влияют на темпы экономического роста в стране.²⁷⁵

Банк России в Отчете о финансовой стабильности²⁷⁶ охарактеризовал уровень рисков отечественной банковской системы следующим образом: увеличивается значимость процентного риска, поскольку в кредитных портфелях высока доля краткосрочных обязательств банков, а значительная часть кредитов может рефинансироваться под более низкие ставки. Также растет доля краткосрочных пассивов при росте долгосрочных активов, что создает риск снижения чистого процентного дохода при росте процентных ставок. Риски ликвидности по банковскому сектору в целом невысоки, но по различным банкам ситуация неоднородна. В целом по банковскому сектору за период с 1 октября 2017 г. по 1 апреля 2018 г. наблюдалось ухудшение качества кредитного портфеля. Доля ссуд IV, V категорий качества увеличилась на 0,5 п.п., до 12,2% на 1 апреля 2018 г., доля просроченной задолженности – на 0,2 п.п., до 6,9%.

²⁷⁴ Официальный сайт Всемирного банка <https://data.worldbank.org/indicator/FB.AST.NPER.ZS?end=2017&locations=AU&start=2014&view=chart> (дата обращения 01.08.2018)

²⁷⁵ Савичева Т.С. Переход на Базельские стандарты: проблемы российских банков [Текст] / Савичева Т.С. // Современные тенденции развития науки и технологий. - 2015. - №1-4. - С.126-128.

²⁷⁶ Официальный сайт Банка России http://www.cbr.ru/publ/Stability/OFS_17-03.pdf

Несмотря на описанные проблемы в банковском секторе России нецелесообразно отказываться от внедрения стандартов Базель III по следующим причинам:

1. Конкуренентоспособность российских банков снизится по сравнению с банками, которые реализовали стандарты, что повлечет за собой более болезненную реакцию при усилении нестабильности на мировых финансовых рынках (в этом случае потребуются более затратные мероприятия по поддержанию их устойчивости, а состоятельность банковского сектора в целом будет поставлена под угрозу).

2. Смягчение требований к достаточности капитала банков приведет к накоплению системных рисков.

Предотвратить или смягчить последствия наступления внешних и внутренних рисков в российских банках можно путём: удлинения пассивной базы банков за счет **внедрения безотзывных вкладов** (в мировой практике средства частных вкладчиков считаются самыми стабильными пассивами); развития рынка депозитных сертификатов; размещения на счетах банков средств пенсионных накоплений по льготным ставкам с ограничениями по целевому использованию. Предполагается, что комбинирование этих мер позволит снизить кредитные риски и риски ликвидности и расширить спрос предприятий на инвестиционные кредиты, повысить качество риск-менеджмента и реализовать функции банков как финансовых посредников.

- **Создание и развитие системы распределения избыточной ликвидности крупных банков** в пользу средних и мелких кредитных организаций. Каналами перераспределения могут выступать организованный рынок межбанковского кредитования, синдицированное межбанковское кредитование, выкуп кредитных портфелей.

- **Дифференцированная шкала отчислений** в фонд страхования вкладов в зависимости от уровня надежности банка необходима, чтобы кредитные организации устанавливали более обоснованные ставки по депозитам.

- **Бюро кредитных историй** появились в России в 2005 году с принятием соответствующего закона. Сейчас отечественные бюро, как и на западе, готовы собирать о заемщиках все возможные сведения. Бюро кредитных историй могут предложить банкам собственную систему скоринга – автоматизированную систему оценки заемщика, триггеры – инструмент, который позволяет оперативно отслежи-

вать изменения в кредитной истории (смена работы, дополнительная ссуда в другом банке, просрочка по кредитам других банков), а также системы противодействия мошенничеству. Накопленная статистика кредитных историй позволяет дифференцировать ставки в зависимости от степени надежности заемщика. Более низкие ставки для добросовестных заемщиков повышают их лояльность данному банку.

- Банки могут **увеличить собственные средства** за счет выпуска долгосрочных облигаций или эмиссию акций, что трудно осуществить в сложившихся условиях.

- Создать независимый институт, целью деятельности которого станет минимизация рисков банковской системы.

- Риски на микроуровне можно смягчить путем процессов слияний и поглощений, которые более предпочтительнее, чем банкротство (при банкротстве теряется часть активов). Предполагается, что процесс консолидации усилит конкуренцию в банковском секторе.

- Создать более точную шкалу оценки риска системообразующих банков. В случае высокого уровня риска, банк должен быть раздроблен на отдельные подразделения в зависимости от качества активов. Для этого необходимо усилить ответственность банков за повышение прозрачности деятельности.

- Операционные модели банков, которые получают помощь от государства должны быть переориентированы на поиск дополнительных источников снижения внутрибанковских расходов, продажу низкоприбыльных и непрофильных активов, оптимизацию филиальной сети, вознаграждения руководству банков.

- Разработать показатели эффективности использования помощи от государства.

3.3 Использование инновационных технологий

В российских банках необходимость внедрения инновационных технологий при создании новых продуктов, налаживании процессов обслуживания клиентов и организации внутренней работы банка связана с интеграцией в мировую финансовую систему, деятельностью иностранных банков на российском рынке, кризисом

и реструктуризацией банковской сферы, целесообразностью использования неценовых методов борьбы за клиента. Для обеспечения конкурентоспособности необходимо автоматизировать банковские процессы, перейти на технологии самообслуживания клиентов, использовать мобильный и интернет-банкинг, разрабатывать новые банковские продукты и повышать квалификацию сотрудников.

Лидируют по внедрению инновационных разработок такие страны, как Япония, Сингапур, Южная Корея, США, Великобритания, Германия, Франция. Российский банковский сектор, хотя и наращивает темпы внедрения инноваций, пока существенно отстает от банков развитых стран по уровню применения инновационных технологий. Наблюдается низкое проникновение розничных банковских услуг, преобладание наличных платежей, низкий спрос со стороны населения на инновационные сервисы.

Внедрение инновационных технологий может помочь снизить внутренние издержки банков путем применения безбумажного документооборота, передачей ряда банковских функций на аутсорсинг, развитием бесконтактных средств доступа клиента к банковским услугам на основе мобильной связи, повышения привлекательности вкладов.

Если инновации и внедряются, то в своем большинстве они представляют собой адаптацию технологий западных банков. Уровень автоматизации в развитых финансовых институтах Европы, США и Японии намного выше, но их информационные системы разрабатывались десятилетия назад, менять их сложно и дорого. В связи с этим положительной стороной положения «догоняющего развития» является большая гибкость по сравнению с огромными западными банками, которые сталкиваются с сопротивлением косной внутренней среды.

Согласно Федеральному закону от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральному закону от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» кредитная организация может внедрять инновационный продукт или инновационную услугу только при наличии соответствующей лицензии. Это ограничение вынуждает российские банки делать упор на совершенствование существующих продуктов, услуг и бизнес-процессов. При этом Банк России в одном из последних отчетов указал, что банки, не готовые лидировать в области финтеха (новые информационные технологии,

основанные на распределенных сетях, «умных контрактах», машинном обучении и распознавании образов, анализе больших данных), равно как неспособные полностью обеспечивать должную защиту от рисков, обусловленных развитием финансовых технологий, будут вынуждены уступить свое место более эффективным участникам рынка.²⁷⁷

Ниже будет проведен обзор инноваций, внедренных отечественными банками за последние годы.

В 2017 г. группа ВТБ реализовала следующие ИТ-проекты: переход на единые системы учета кадров и расчета заработной платы, поддержки закупок и сметного планирования; внедрение электронного документооборота для сотрудников головной организации и филиальной сети розничного бизнеса; создание структур ИТ-поддержки. Введены: единая розничная продуктовая линейка, перекрестное погашение кредитов розничных клиентов, порядок осуществления кросс-операций. Усовершенствованы дистанционные каналы: единое меню в банкоматах, единый онлайн-банк, новый продающий веб-сайт; обслуживание клиентов розничного банка в любой точке продаж. Внедрены единые учетные записи, домен, почта, телефонная сеть, общие файловые ресурсы, порталы служб поддержки.²⁷⁸ Руководство банка обращает внимание на то, что интернет-технологии внедряются под запросы клиентов, а не разработчиков программного обеспечения. С одной стороны, технологии должны улучшить финансовые показатели в условиях снижения доходности банковского бизнеса, а с другой решить задачу улучшения клиентского сервиса. Руководство разработало цифровую стратегию и создало кросс-структурную digital-команду, которая объединила представителей различных направлений бизнеса, информационной безопасности и т.д.

В 2017 г. банк также начал продавать услуги форекс через компанию «ВТБ Форекс», оборот в этом же году составил 637 млрд. руб.

Дистанционные сервисы для малого бизнеса были улучшены следующим образом: межбанковские и внутренние переводы могут осуществляться в расширенном операционном дне (межбанковские переводы до 20:00 по местному времени (+3 часа), внутрибанковские и межфилиальные до 23:00 по местному вре-

²⁷⁷ Официальный сайт Банка России URL: <http://www.cbr.ru/Content/Document/File/43933/wps31.pdf>, (дата обращения: 20.08.2018).

²⁷⁸ Официальный сайт Банка ВТБ URL: <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/>, (дата обращения: 15.08.2018).

мени (+5 часов). Осуществляется СМС-информирование по расчетному счету, автоматизировано дистанционное размещение депозитов. Благодаря криптографическому компоненту улучшена поддержка всех современных браузеров. Запущен пилотный проект по открытию расчетных счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям без посещения офиса банка, сервис дистанционной регистрации бизнеса с выездом представителей удостоверяющего центра для первичной идентификации. Внедрена услуга «ИРЦК» (Информационный расчетный центр клиента), которая позволяет головной организации клиента – юридического лица, получать информацию и устанавливать лимиты для расчетов по счетам подчиненных компаний. Новой является услуга предоставления юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям предодобренных кредитов (без залогов и поручительств) и предодобренных предложений по банковским гарантиям. В рамках акции «Предодобренный овердрафт» коммерческое предложение формируется на основе анализа оборотов по расчетному счету клиентов. Услуга «Перспектива для бизнеса» рефинансирует кредиты в сторонних банках на более выгодных условиях.

Тинькофф Банк является первым и пока единственным онлайн-банком в России. Розничных отделений у банка нет, клиенты обслуживаются дистанционно через онлайн-каналы и контакт-центр, доставка продуктов осуществляется через сеть представителей, которая покрывает всю Россию и насчитывает 2500 человек. Модель ведения бизнеса была признана на международном уровне: банк стал призерам премии Best Digital Bank Award международного журнала Global Finance в 2015 - 2016 гг. и в 2018 г. Global Finance признал Тинькофф Банк лучшим в номинациях «Лучший банк в обслуживании счетов», «Лучший банк в обеспечении безопасности и противодействии мошенничеству», «Лучший мобильный банкинг» и «Лучшие приложения для мобильного банкинга». В 2016 г. Euromoney признал Тинькофф Банк лучшим цифровым банком в Центральной и Восточной Европе. В июне 2018 г. Marksw Webb присудил первое место в рейтинге Internet Banking Rank.²⁷⁹

Банк Санкт-Петербург в 2016 г. предлагал следующие цифровые решения: «кредиты в один клик» на основании финансового положения и поведения клиента, «депозиты в один клик» на основании исследований депозитного рынка и привлекательных онлайн-ставок, «карты в один клик» на основании прогноза будущих

²⁷⁹ Официальный сайт банка Tinkoff URL: <https://www.tinkoff.ru/about/news/>, (дата обращения: 15.08.2018).

потребностей и предпочтений. Новый мобильный банк подключен к платформам GooglePay, AppStore, Windows. Карты приобрели функцию бесконтактных платежей при проходе в метро через турникет. При использовании сервиса переводов между юридическими лицами, цифровая платформа Банка Санкт-Петербург сообщает клиенту информацию о том, выявлены ли негативные факты при активности компании-контрагента, исполнительные производства, исковая сумма в арбитражных делах, является ли компания в стадии ликвидации или имеются ли сообщения о банкротстве.²⁸⁰ За внедрение инноваций банк получил следующие международные награды: награда от Visa Inc. за первый запуск продукта Visa Platinum Business в России; банк вошел в десятку лучших в сегменте премиального обслуживания по данным исследовательской компании Frank RG, а также получил награду в номинации «Лучший премиальный сервис» Frank Premium Banking Award 2018; лучший ипотечный банк России по результатам международного конкурса Global Banking and Finance Review Awards в 2017 и 2018 гг.; лучший региональный банк для корпоративных клиентов в рамках Международной премии «Банковское дело. В 2016 г. получил премию «Время инноваций» в трех номинациях: «Проект года» – за проект «Гуманизация роботов: Инновации пользовательского опыта в новом мобильном банке BSPB Mobile»; Продукт года «Безбумажное кредитование 360°. Формирование нового уникального пользовательского опыта в электронном банкинге»; Лучший проект по внедрению инноваций – «Самообучающаяся система WikiPay: переводы без ручного заполнения реквизитов».

Россельхозбанк внедряет автоматизированную банковскую систему, которая позволит существенно сократить внутренние затраты на выполнение операций клиентов, обеспечит сквозное обслуживание клиентов во всех подразделениях банка независимо от региона, сократит время выхода новых продуктов на рынок.²⁸¹

Сбербанк активно развивает такие инновационные технологии, такие как: искусственный интеллект, блокчейн, робототехника машинное обучение. Среди продуктовых инноваций можно отметить: платформу «Активный возраст» - для пожилых клиентов; «Особенный банк» - для клиентов с физическими ограничениями. Технология «Массовой персонализации» позволяет каждому клиенту полу-

²⁸⁰ Официальный сайт Банка Санкт-Петербург URL: <https://www.bspb.ru/investors/annual-reports/2016-godovoy-otchet.pdf>, (дата обращения: 15.08.2018).

²⁸¹ Официальный сайт Россельхозбанка URL: <https://rshb.ru/download-file/309028/>, (дата обращения: 15.08.2018).

чить индивидуальное предложение. Выведены на рынок сервисы переводов с карты на карту физических лиц, автопереводы и автоплатежи, оплата при помощи QR-кодов; оплату также можно проводить через сервисы Apple Pay, Samsung Pay, Android Pay. Зарплатные зачисления теперь производятся день в день для всех клиентов, с которыми заключены договора зарплатных проектов. Новые кредитные продукты представлены рефинансированием, кредитами на частичное погашение имеющихся займов, кредитами под залог недвижимости, потребительскими кредитами без визита в офис.

Обновленные карточные продукты ориентированы на определенные группы клиентов (молодежь, пенсионеры, клиенты, которым интересны карты с большими бонусами). Внедрены сервисы персонального финансового планирования, формирования сбережений, предлагаются персонализированные советы по управлению личными финансами. С помощью мобильного приложения «Сбербанк Инвестор» частные клиенты могут работать на рынке инвестиций.

Для корпоративных клиентов запущены предодобренные предложения по кредитам, сформированным на основе транзакционной модели (SMART-кредитование). Транзакционные и небанковские сервисы представлены самоинкассацией, бизнес-картой, смарт-терминалами для кассовых операций, электронным документооборотом и выставлением счетов, длительность платежа была сокращена до трех минут. Электронная торговая платформа Sberbank Markets позволяет получить онлайн-доступ к инструментам валютного рынка и управления ликвидностью.

Также банк начал масштабную трансформацию внутренних процессов. Заложены основы инфраструктуры хранения и обработки данных на базе «облачных» технологий, создано Data-Science сообщество и Академия технологий и данных в Корпоративном университете, активно внедряются технологии искусственного интеллекта, завершается строительство центра обработки данных «Сколково».

Система противодействия кибермошенничеству с 2015 г. отражает 100% Ddos-атак, направленных на банк. За счет автоматизации процессов была сокращена численность сотрудников поддержки на 65%, повышена эффективность управления ликвидностью, в 1,5 раза снижены остатки денежной наличности, на 42% снизились расходы на 1000 р. оборота; централизованное управление снабжением позволило достичь экономического эффекта в размере 69 млрд. руб. с 2014 по 2017

Для внедрения прорывных технологий (блокчейн, интернет вещей, речевая аналитика, компьютерное зрение, анализ текстов) созданы первые внутренние лаборатории.

Внедрен такой инструмент изучения клиентских предпочтений, как система видеорегистрации поведения клиентов (что привлекает их внимание, как они реагируют на информацию, что задерживает их взгляд и т.д.). Создаются технологии биоверификации по голосу и лицу, благодаря чему устройство самообслуживания мгновенно узнает клиента. Реализован проект «первый безличный город» - Зеленодольск, доставка ценностей дроном, определение мошенников по изображениям.

3.4. Диверсификация банковской деятельности

Диверсификация нередко определяется как процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения капитала, которые непосредственно не связаны между собой, с целью снижения степени риска и потерь доходов²⁸³. В этом случае, если в результате наступления рисков одно направление деятельности станет убыточным, другое будет приносить прибыль. Д.О. Яковенко, М.А. Целищев при определении диверсификации обращают внимание на то, что в ее основе лежит идея распределения риска по различным источникам, недопущение ситуации, когда одно неблагоприятное событие — резкое изменение цены какого-либо товара, нарушение контрагентом графика поставок и т. п. — может привести к катастрофическим последствиям²⁸⁴. Но при этом необходимо помнить о том, что разные направления деятельности увеличивают операционные издержки, поскольку требуют от компаний налаживания дополнительных внутренних процессов, обучение персонала, постоянного мониторинга не одного, а нескольких рынков.

Можно выделить следующие основные формы диверсификации деятельно-

²⁸² Официальный сайт Сбербанка URL:

<https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/SberbankDevelopmentStrategyFor2018-2020.pdf>, (дата обращения: 20.08.2018).

²⁸³ Соколова Н.В. Диверсификация как форма управления рисками// Экономика: теория и практика. – Краснодар, 2005. – № 9. – с. 46-48.

²⁸⁴ Яковенко Д.О., Целищев М. А. Диверсификация и ее связь с мерами риска// Информатика и её применения. - 2011. - Т. 5. Вып. 3. С. 21-26.

сти:

1. расширение ассортимента услуг;
2. формирование кредитного портфеля из множества проектов с меньшими объемами кредитования вместо портфеля, состоящего из узкого круга крупных кредитов. Распределение ссуд по различным категориям заемщиков, срокам, видам обеспечения, кредитным инструментам, регионам;
3. диверсификация контрагентов банка;
4. диверсификация пассивов;
5. диверсификация банковского рынка – когда банк ведет свою деятельность сразу в нескольких сегментах или географических регионах;
6. диверсификация заемщиков – распределение кредитов по различным группам населения и целям кредитования, формам собственности предприятия;
7. диверсификация обеспечения по кредитам в зависимости от обеспеченных, недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов;
8. диверсификация валютного портфеля – внешнеэкономические операции проводятся в нескольких видах валюты, чтобы снизить потери от колебания курса.

Диверсификация является достаточно распространенным инструментом для снижения риска в мировой практике. Она позволяет смягчить последствия изменений в денежно-кредитной политике, или последствия кризисных явлений в той или иной стране. К географической диверсификации прибегают и азиатские, и европейские банки. Расширение ассортимента услуг позволяет приспособиться к изменениям в демографическом составе населения. При этом окончательный консенсус относительно роли диверсификации в снижении рисков не достигнут. Эффект от данного вида инструмента зависит от размера банка, особенностей отдельных стран, уровня развития фондового рынка и т.д.

Диверсифицировать свою деятельность банкам приходится также вследствие дерегулирования и усиления конкуренции. Помимо традиционных процентных источников получения дохода банки стали развивать андеррайтинг, торговлю ценными бумагами, брокерские и инвестиционные банковские услуги и другие способы получения непроцентных доходов.

Было проведено достаточно много исследований, которые изучают последствия таких изменений на деятельность банков, и к консенсусу результаты данных

исследований не привели. Часть исследований указывает на то, что непроцентные направления деятельности напрямую связаны не только с рентабельностью, но и с высоким риском из-за нестабильного характера данного вида дохода. Например, банки, которые концентрируются на непроцентных направлениях деятельности, больше подвержены риску, чем банки, которые специализируются на выдаче кредитов. Малые европейские банки не получают выгоды от диверсификации, а рост непроцентных доходов сочетается с повышенным риском. При анализе деятельности итальянских банков Chiorazzo V., Milani C., Salvini F.²⁸⁵ пришли к выводу, что диверсификация доходов приводит к улучшению соотношения между риском и доходностью.

Специализированные банки имеют немного более высокую доходность, чем банки с диверсифицированным кредитным портфелем. При этом специализированные банки имеют более низкие резервы под возможные потери по ссудам (ratios of loan loss provisions) и более низкий объем просроченных кредитов, на основании чего делается вывод о том, что специализация дает больше преимуществ, чем диверсификация.²⁸⁶

Luc Laeven и Ross Levine²⁸⁷ обнаружили, что механизмы эффективной диверсификации зависят от страновых особенностей: например, диверсификация услуг, не связанных с кредитованием, снижает банковский риск в странах с развитыми правовыми системами, которые поддерживают рынок ценных бумаг, но не в странах со слабо развитым фондовым рынком.

Географическая диверсификация филиальной сети снижает риск не только данной кредитной организации, но и конкурирующих банков, даже в том случае, если сами конкуренты не используют в своей деятельности стратегию диверсификации. Расширение кредитных операций на другие рынки позволяет диверсифицировать риски между регионами. Диверсификация деятельности влияет на конкуренцию в банковском секторе, поскольку высокая конкуренция вынуждает снижать ставки по кредитам, что уменьшает риски заемщиков и, как следствие, риски самих

²⁸⁵ Chiorazzo, V., Milani, C., Salvini, F., 2008. Income Diversification and Bank Performance: Evidence from Italian Banks. *Journal of Financial Services Research*, 33: 181-203

²⁸⁶ Behr A., Kamp A., Memmel Chr., Pfingsten A. Diversification and the banks' risk-return-characteristics – evidence from loan portfolios of German banks Discussion Paper Series 2: Banking and Financial Studies No 05/2007

²⁸⁷ Laeven L., Levine R., Corporate Governance, Regulation, and Bank Risk Taking
<https://www.newyorkfed.org/medialibrary/media/research/conference/2006/cffi/Levine.pdf>

банков.²⁸⁸

Японские *shinkin banks*²⁸⁹ при помощи диверсификации пытаются противостоять демографическим проблемам, сокращению рабочей силы, дефляции, низкой корпоративной конкурентоспособности, низкому спросу на кредиты и, соответственно, низким процентным доходам. При этом они, в отличие от японских мегабанков, не могут диверсифицировать свой бизнес путем переноса деятельности в другой регион (в этом случае возникает ситуация, когда средства, аккумулированные в провинциях, инвестируются в промышленных районах), и им приходится сосредоточиться на укреплении экономики своей префектуры.

Например, *Hamamatsu Shinkin Bank* разработал услуги для управления активами пожилых клиентов, в чьих руках в Японии сосредоточена большая часть богатства, одной из таких услуг являются завещательные трасты. В сфере кредитования банк сосредоточился на развивающихся отраслях промышленности, таких как медицина, возобновляемые источники энергии, уход за пожилыми людьми и т.д.

Региональные японские банки *Tokyo TY Financial Group* и *Bank of Yokohama* расширяют свой бизнес за счет работы со сделками слияния и поглощения и расширения международных операций и создания продуктов, приносящих комиссионный доход. *Aozora Bank* увеличивает процентный доход за счет географической диверсификации, предлагая кредиты за границей, где на них выше спрос. На конец марта 2017 г. доля иностранных кредитов составляла 27%. За пределами страны банк ориентируется на японские корпорации, а не иностранные фирмы²⁹⁰.

Самыми диверсифицированными на международном уровне испанскими банками являются *BBVA* и *Santander*. Эти кредитные организации попытались возместить свои потери на внутреннем рынке за счет международной экспансии. *Santander* больше представлен в странах с высоким кредитным рейтингом, *BBVA* ориентирован на Латинскую Америку и Турцию, хотя активно работает и в США. *Santander* придерживается правила обеспечения независимости филиалов с точки зрения капитала и ликвидности, чтобы негативные явления на одном рынке не влияли

²⁸⁸ Goetz M. Bank Diversification, Market Structure and Bank Risk Taking: Theory and Evidence from U.S. Commercial Banks. Working Paper No. QAU12-2 <http://www.bostonfed.org/bankinfo/qau/index.htm>

²⁸⁹ Кооперативные региональные финансовые институты с небольшими балансами, устав которых позволяет обслуживать мелкие и средние предприятия, расположенные в определенной местности

²⁹⁰ Официальный сайт журнала *The Banker* / *Palma St. Japan's smaller banks: a different kind of reinvention*. Published 1.10.2015 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/World/Asia-Pacific/Japan/s-smaller-banks-a-different-kind-of-reinvention/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/World/Asia-Pacific/Japan/s-smaller-banks-a-different-kind-of-reinvention/(language)/eng-GB), (дата обращения: 11.03.2016).

на положение филиала на другом рынке²⁹¹. Стратегии международной географической диверсификации придерживается и Banco Popular, которая позволяет смягчать последствия ухудшения на внутреннем рынке и экспортировать бизнес-модель банка в другие страны.

Общее представление о диверсификации деятельности российских банков дает структура пассивов – источники формирования прибыли.

Сведения о средствах организаций, банковских депозитах (вкладах) и других привлеченных средствах юридических и физических лиц в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах представлены в приложении 62.²⁹²

Общий объем привлеченных средств российских коммерческих банков увеличился с 47 174 626 млн. руб. в 2015 г. до 55 804 248 млн. руб. в 2018 г. При этом объем рублевых пассивов увеличился с 27 977 502 млн. руб. до 41 032 405 млн. руб., а пассивов в иностранной валюте снизился с 19 197 124 млн. руб. до 14 771 843 млн. руб. Снижение объемов пассивов в иностранной валюте произошло во всех федеральных округах. Самое значительно снижение наблюдалось за пределами страны – с 78 381 млн. руб. до 9 087 млн. руб. При этом в иностранной валюте средства государственных организаций увеличились с 94 626 млн. руб. до 147 891 млн. руб. Средства негосударственных организаций в иностранной валюте, напротив, снизились с 2724 440 млн. руб. до 2271 637 млн. руб. Депозиты физических лиц в иностранной валюте снизились незначительно: с 5 981 235 млн. руб. до 5 591 132 млн. руб. Больше всего увеличился размер вкладов физических лиц в рублях – с 13 511 981 млн. руб. до 21 445 395 млн. руб. Основным источником пассивов являются депозиты и вклады юридических и физических лиц. Снижение пассивов в иностранной валюте сопровождалось снижением зависимости от средств нерезидентов. По оценкам Банка России, доля нерезидентов в пассивах снизилась с более чем 21% на начало 2008 г. до около 5% на конец 2017 г.²⁹³ Вклады населения стали важным источником фондирования для универсальных государственных банков – их доля в общем объеме вкладов населения выросла с 2% в начале 2008 г.

²⁹¹ Официальный сайт журнала The Banker / Jules St. Who is going to save Spain's savings banks? //http:// Published 1.06.2012 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/World/Western-Europe/Spain/Who-is-going-to-save-Spain-s-savings-banks/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/World/Western-Europe/Spain/Who-is-going-to-save-Spain-s-savings-banks/(language)/eng-GB), (дата обращения: 05.05.2018).

²⁹² Официальный сайт Банка России URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=sors>, (дата обращения: 20.08.2018).

²⁹³ Официальный сайт Банка России URL: <http://www.cbr.ru/Content/Document/File/43933/wps31.pdf>, (дата обращения: 04.07.2018).

до практически 10% по итогам 2017 г.²⁹⁴ Рост данного источника фондирования совпал с ростом операций на рынке розничного кредитования.

Большая часть прибыли до налогообложения банков в 2008-2017 гг. формировалась за счет чистого процентного дохода; следующим по величине источником прибыли стали чистые комиссионные доходы и премии; чистый доход от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, и чистый доход от операций с ценными бумагами составляли незначительную долю в общем объеме прибыли (рисунок 3.3).²⁹⁵

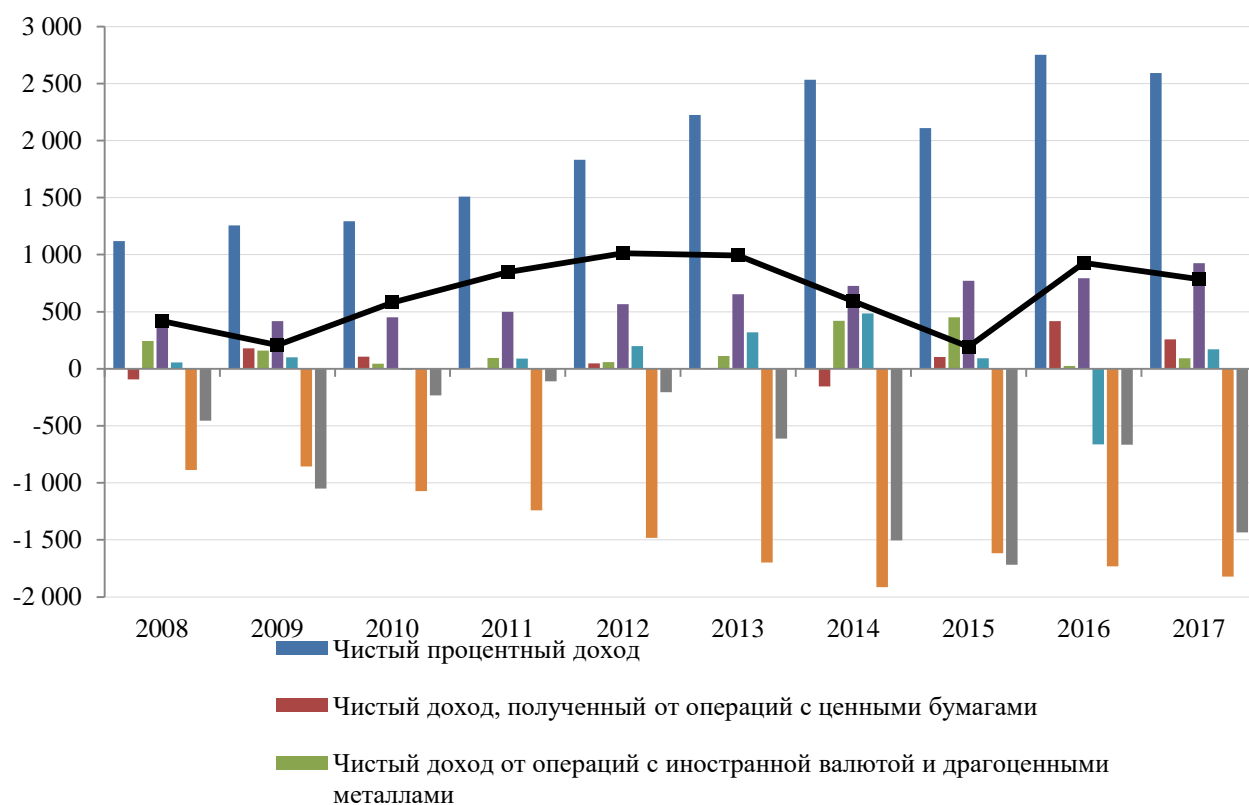


Рисунок 3.3 Факторы формирования прибыли банковского сектора, млрд.руб.

Отдельные крупные банки с большой клиентской базой и отработанными технологиями пытаются диверсифицировать свою деятельность за счет работы в смежных сегментах: факторинг (ВТБ, «Петрокоммерц», Альфа-банк), лизинг (Сбербанк России, Газпромбанк), торговое финансирование (Сбербанк России).

Диверсифицировать деятельность также можно за счет массового кредитования малого бизнеса на небольшие суммы, тем более, что их можно объединять в пулы однородных ссуд и создавать под них пониженные резервы (это также назы-

²⁹⁴ Там же.

²⁹⁵ Там же.

вают «кредитной фабрикой»). Сдерживающим фактором является то, что «кредитная фабрика» имеет много общего с выдачей экспресс-кредитов в магазинах физическим лицам, и для снижения рисков необходимо осуществить значительные затраты на создание скоринговых моделей, что, опять же, доступно в основном крупным банкам.

Проанализировать направление территориальной диверсификации деятельности отечественных банков можно на основе данных о динамике количества внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, кредитно-кассовых офисов и операционных офисов) в территориальном разрезе (приложение 63), представлены данные по состоянию на 01.05.2010²⁹⁶, 01.05.2014²⁹⁷, 01.05.2017²⁹⁸).

Общее количество структурных подразделений по России в целом увеличилось с 37 739 в 2010г. до 43 423 в 2014г., а затем снизилось до 33 058 в 2017 г. Этот тренд, когда заметное увеличение числа структурных подразделений сменяется таким же заметным снижением, наблюдается в каждом федеральном округе.

Если рассматривать динамику изменения количества структурных подразделений каждого типа, то можно отметить, что в каждом регионе неуклонно и значительно снижается количество операционных касс вне кассового узла.

По остальным внутренним структурным подразделениям заметно, что их число сначала увеличивается (с 21 831 в 2010 г. до 24 495 в 2014 г. для дополнительных офисов, с 1 240 в 2010 г. до 2 454 в 2014 г. для кредитно-кассовых офисов, с 2 261 в 2010 г. до 9 092 в 2014г. для операционных офисов), затем снижается (до 19 090 в 2017 г. для дополнительных офисов, до 1 912 в 2017 г. для кредитно-кассовых офисов, до 7 202 в 2017г. для операционных офисов), хотя все равно существенно превышает показатели 2010 г.

Неуклонное же увеличение операционных офисов заметно только в Южном федеральном округе (179 в 2010г., 771 в 2014г. и 851 в 2017г.).

²⁹⁶ Официальный сайт Банка России URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/int_div_010510.htm&pid=lic&sid=itm_42701, (дата обращения: 20.08.2018).

²⁹⁷ Официальный сайт Банка России URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/int_div_010514.htm&pid=lic&sid=itm_42701, (дата обращения: 20.08.2018).

²⁹⁸ Официальный сайт Банка России URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/int_div_010517.htm&pid=lic&sid=itm_42701, (дата обращения: 20.08.2018).

При этом примечательно, что увеличение числа внутренних структурных подразделений сочетается с неуклонным снижением числа кредитных организаций. Можно предположить, что банки, которые остаются на рынке, увеличивали свою сеть подразделений.

Несмотря на то, что ни один российский банк не является транснациональным, крупнейшие кредитные организации открывают филиалы, представительства и приобретают зарубежные банки, тем самым, выводя свои услуги на международный рынок:

- У банка ВТБ открыты филиалы в следующих странах: Армения, Австрия, Беларусь, Германия, Франция, Грузия, Сербия.

- У Россельхозбанка открыты представительства в Азербайджане, Белоруссии, Казахстане, Армении и Таджикистане.

- Представительства Газпромбанка открыты в Пекине, Улан-Баторе, Нью-Дели и Астане.

- Филиал банка Промсвязьбанк, «Промсвязьбанк-Кипр», открыт с 2002 г.

Доля международного бизнеса в активах Сбербанка составляет 14% от совокупных активов, география охвата - 20 стран (филиал в Индии, дочерние банки в Беларуси, Казахстане, на Украине, в Центральной и Восточной Европе (Боснии и Герцеговине, Венгрии, Сербии, Словении, Хорватии, Чехии), в Австрии, Турции, Швейцарии, представительства в Германии и Китае).²⁹⁹

Зарубежная экспансия началась с приобретения банка в Казахстане в 2006г., затем были приобретены банки на Украине, в Белоруссии, состоялось открытие представительств в Германии, Китае, открылся филиал в Индии. В 2012г. состоялось крупное приобретение – активов европейской группы Volksbank International. Турецкий рынок был открыт после покупки DenizBank.

3.5 Роль Банка России

Результаты банков и их фактическая конкурентоспособность зависят не только от внутренних факторов, связанных с эффективностью управления, приня-

²⁹⁹ Официальный сайт Сбербанка URL: http://www.sberbank.ru/ru/about/affiliated_banks_abroad, (дата обращения: 28.08.2018).

тых менеджментом тактических и стратегических решений, деятельностью банковских коллективов, дисциплиной труда и т.д. Большое значение имеют также внешние условия: макроэкономическая среда, политические события, циклическое развитие экономики, страновые и международные действия регуляторов и проводимая ими денежно-кредитная политика. Влияние последней на эффективность работы банков заслуживает специального анализа, поскольку от поставленных в ней целей и методов реализации зависит снабжение коммерческих банков ресурсами кредитования и их мотивация к увеличению или снижению вложений в развитие национального хозяйства.

В настоящее время вновь, как и во времена Кейнса, возобновлена дискуссия о роли центральных банков и его денежно-кредитной политики в национальной экономике. До начала финансово-экономического кризиса сложилось некое подобие консенсуса о том, что эта роль должна состоять, прежде всего в воздействии на валютный курс и антиинфляционном регулировании. Кризис изменил ситуацию. Все больше в среде экономистов и политических кругов стало появляться суждений о том, что центральные банки должны в определённых условиях ставить в качестве целей монетарной политики экономический рост и сокращение на этой основе безработицы. На это, впрочем, их оппоненты, как правило, замечают, что возложение на центральные банки ответственности за экономический рост является опасным шагом, так как банковские регуляторы не способны реформировать рынки труда и издавать законы, которые могут стимулировать предпринимателей повышать эффективность производства и внедрять инновации, снижать безработицу или повышать конкурентоспособность компаний.

Функции Центрального банка России прописаны в Конституции и законе «О Центральном банке». Глава 3 ст. 75 Конституции РФ гласит, что «защита и обеспечение устойчивости рубля — основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти». Согласно ст. 3 Закона о Центральном банке, целями его деятельности являются: защита и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации, обеспечение стабильности и развитие национальной платёжной системы.³⁰⁰ После того, как Банк России был преобразо-

³⁰⁰ Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ

ван в мегарегулятор финансового рынка, цели его деятельности были дополнены двумя новыми: развитие российского финансового рынка и обеспечение его стабильности.³⁰¹

В законах о центральных банках других стран помимо ценовой и курсовой стабильности, обеспечения платежного оборота в функции регулятора включается поддержание экономического роста и занятости. Например, ФРС США вменяется поддерживать рост денежных и кредитных агрегатов в долгосрочной перспективе на уровне, соответствующем уровню повышения потенциального выпуска товаров в долгосрочной перспективе с тем, чтобы эффективно обеспечить достижение целей максимизации занятости, обеспечения ценовой стабильности и умеренного уровня долгосрочных процентных ставок. Если центральный банк будет концентрироваться только на обеспечении ценовой стабильности, то это приведет к падению уровня экономической активности и занятости, что повлечет за собой ускорение инфляции в долгосрочной перспективе.

После введения санкций финансирование на мировых рынках капитала для отечественных банков с государственным участием оказалось недоступным. Политика Центрального банка, который поддерживает высокую ключевую процентную ставку и слабую монетизацию экономики, ситуацию только усугубляет (таблица 3.7). Конечно, было бы неправильно обвинять Банк России в соучастии в санкциях, инспирированных США. Центральный банк сжимал денежную массу и до санкций, поддерживая низкий уровень монетизации экономики – менее 50% М2 к ВВП. Более правильным поэтому было бы считать, что он использует контрпродуктивные ограничивающие меры в силу ошибочности прежде всего теоретических предпосылок, которые лежат в фундаменте его монетарной политики. Эта ошибочность – в том, что он полагает, следуя монетаристской доктрине: всякий рост цен надо сбивать сжатием денежной массы, – что, в сущности, означает (признаёт ли это или нет сам Банк России): любой рост цен есть функция расширяющейся денежной массы.³⁰²

³⁰¹ Вавулин Д.А., Симонов С.В. Центральный банк Российской Федерации как мегарегулятор российского финансового рынка [Текст] / Вавулин Д.А., Симонов С.В. // Финансы и кредит. – 2014. – № 5 (581). – С. 21-32.

³⁰² Бажан А.И., Федоров В.П. Российская денежно-кредитная политика: необходима трансформация/ Бажан А.И., Федоров В.П. // Современная Европа. – 2016. – № 1 (67). С. 9-15

Ставки центральных банков³⁰³

Страна	Текущая ставка	Ставка в предыдущем периоде	Самая высокая ставка	Самая низкая ставка
Россия	7,25	7,25	17	5
Бразилия	6,50	6,5	45	6,5
Индия	6,50	6,25	14,5	4,25
Китай	4,35	4,35	10,98	4,35
США	2,00	2	20	0,25
Австралия	1,50	1,5	17,5	1,5
Канада	1,50	1,25	16	0,25
Великобритания	0,75	0,5	17	0,25
Страны еврозоны	0,00	0	4,75	0
Франция	0,00	0	4,75	0
Германия	0,00	0	4,75	0
Италия	0,00	0	4,75	0
Испания	0,00	0	4,75	0
Япония	-0,10	-0,1	9	-0,1
Швейцария	-0,75	-0,75	3,5	-0,75

На рисунке 3.4. представлена динамика роста агрегата М2 в России.

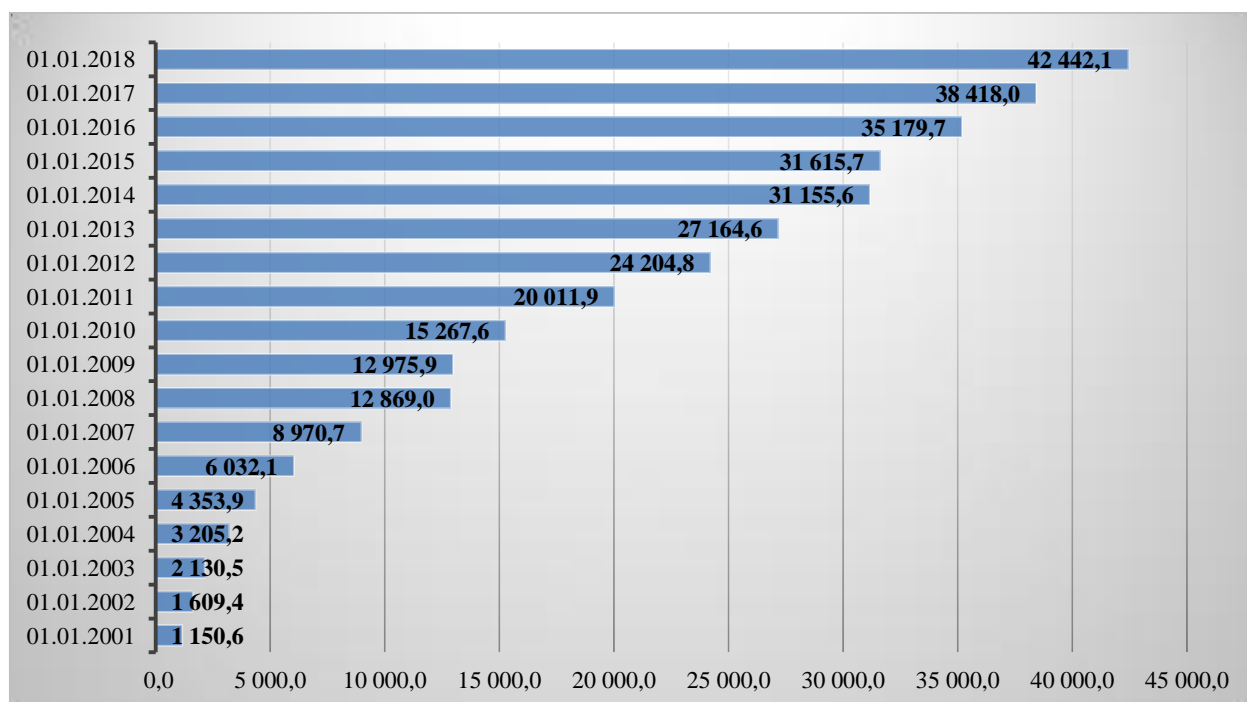


Рисунок 3.4. Динамика объема денежного агрегата М2 за период 2001-2018 гг. в России по данным Центрального банка, млрд. руб. ³⁰⁴

Главная задача, которую декларирует Центральный банк – недопущение роста инфляции, аргументируется тем, что чем дешевле кредит, тем больше денег у

³⁰³ Официальный сайт The London School of economics and Political science . URL: <https://tradingeconomics.com/country-list/interest-rate> (дата обращения: 13.08.2018).

³⁰⁴ Официальный сайт Банка России <http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=ms&pid=dkfs&sid=dm>

населения и предприятий, тем выше спрос на товары, которые тут же дорожают, а деньги обесцениваются. Высокая инфляция снижает благосостояние населения, а ведь его обеспечение – главная цель государственной экономической политики. Обратной стороной подобной стратегии является то, что национальная экономика начинает зависеть от иностранных товаропроизводителей и отечественных монополий, ведь у отечественных производителей нет возможностей для роста, т.к. предприятия не могут взять кредит под будущую продукцию.

Данная концепция не соответствует практике хозяйственной жизни, поскольку связь денежной массы и цен является более сложной: не только рост денежной массы ускоряет инфляцию, но и рост цен ведёт к увеличению денежной массы, поскольку для осуществления оборота товаров требуется дополнительная денежная эмиссия. В случае, когда рост денежной массы вызван ростом цен, борьба с инфляцией путем ограничения кредитования бесполезна. Поскольку уровень монетизации российской экономики низкий, логично предположить, что рост цен в России не связан с ростом денежной массы, попытки Центрального банка его сократить приводят лишь к сокращению инвестиционных ресурсов.

На рисунке 3.5 представлены темпы роста денежного агрегата М2 стран Евросоюза по данным Европейского Центрального банка³⁰⁵ и России по данным Банка России³⁰⁶ (расчеты автора) за период 2002-2018 гг.

Очевидны резкие скачки темпов прироста денежной массы в России по сравнению с Евросоюзом. В 2009 г. замечен обвал значений данного показателя в России. В Евросоюзе темп прироста значительно снизился в 2010 г. Например, при анализе денежной массы М2 в России обращается внимание на то, что падение ее прироста хронологически совпало с кризисами в 1998 и 2008-2009 гг. С 1992 по 1996 гг., когда денежная масса сократилась почти в 10 раз по сравнению с 1991 годом, сокращение ВВП за аналогичный период составило 50% в 1998 и 2008 гг. Наблюдаемое замедление также может предвещать кризис. Анализ эмпирических данных за период 2002-2013 гг. в России показал, что банки будут сокращать кредитование, если будет уменьшаться денежная масса и увеличивать при уменьше-

³⁰⁵ Официальный сайт Европейского центрального банка
http://sdw.ecb.europa.eu/quickview.do?SERIES_KEY=117.BSI.M.U2.Y.V.M20.X.I.U2.2300.Z01.A

³⁰⁶ Официальный сайт Банка России <http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=ms&pid=dkfs&sid=dm>

нии ставки процентов межбанковского кредитования.³⁰⁷

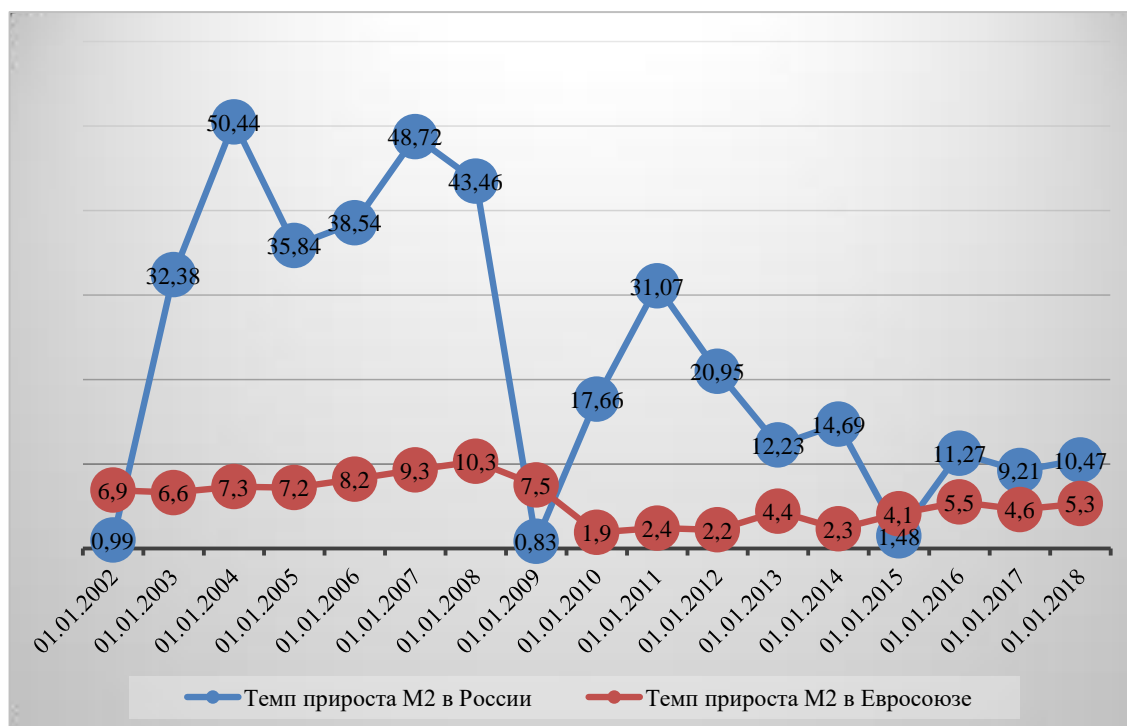


Рисунок 3.5 Темп прироста денежного агрегата M2 в России и Евросоюзе за период 2002-2018 гг., %

В период Великой депрессии в США сокращение денежной массы на 38% в результате неверной политики ФРС повлекло за собой снижение реального выпуска продукции на 30%, уровень безработицы резко вырос с 3% до 25%.

Если сравнить темпы роста агрегата M2 и темпы роста инфляции, то можно выявить отсутствие прямой зависимости между повышением цены и увеличением денежной массы. В России наблюдается инфляция издержек, связанная с ростом цен монополий на товары и услуги для населения и корпораций. В последние годы падение темпов инфляции наблюдалось тогда, когда правительство ограничивало рост тарифов и цен естественных монополий.³⁰⁸

После введения санкций и резкого роста внутренних цен появилась еще одна причина - обвал курса рубля и, как следствие, увеличение цен на импортные товары, но Банк России продолжил политику давления на денежную массу. Регулятор увеличил ключевую ставку до 8% в июле 2014 г., а затем и до 17%. С 26 марта

³⁰⁷ Салманов О.Н., Заернюк В.М. Роль банковского канала в передаче денежно-кредитной политики в России [Текст] / Салманов О.Н., Заернюк В.М. // Финансы и кредит. – 2015. – № 11 (635). – С. 24-32.

³⁰⁸ Бажан А.И., Федоров В.П. Российская денежно-кредитная политика: необходима трансформация/ Бажан А.И., Федоров В.П. // Современная Европа. – 2016. – № 1 (67). С. 9-15

2018г. ставка составляет 7,25%.³⁰⁹ Инфляцию такая политика ограничить не может, но еще больше снижает возможности кредитования, поскольку ставки по кредиту намного превышают рентабельность предприятий. Если бы Центральный банк сосредоточил усилия на поддержании курса национальной валюты путем валютных интервенций, то цены импорта сохранились бы близкими к предыдущему уровню. Представители Центрального банка аргументируют ограничение валютных интервенций рисками исчерпания валютных резервов.

Этот аргумент в известной мере справедлив, но для периода, когда паника и всеобщее стремление перевести ликвидность в форму иностранной валюты охватила подавляющую часть корпораций и физических лиц. Тогда как, по нашему мнению, интервенции были бы весьма действенны в начальной фазе, когда только наметилось снижение нефтяных цен и появлялись первые признаки падения курса рубля. Спекуляцию надо было задуть в зародыше массовой продажей иностранной валюты. Но это не было сделано. Время было упущено. Небольшие инъекции Центробанка долларов и евро на валютном рынке, в силу незначительности их объемов, никак не повлияли на развитие спекулятивной ситуации. ЦБ почему-то не использовал и другой важный инструмент противодействия игре на понижение курса рубля: не ввел для экспортёров порядок обязательной продажи хотя бы части валютной выручки. А ведь эта мера в сложных, и особенно кризисных условиях, зарекомендовала себя в недалёком прошлом нашей страны как весьма действенная мера поддержки национальной валюты.³¹⁰

Если обратиться к мировой практике, то цели Центрального банка в той или иной стране декларировались в зависимости от состояния экономики. Например, в послевоенной Германии основной целью денежно-кредитной политики являлся экономический рост за счет наращивания инвестиционного потенциала. Инструментами для достижения данной цели были выбраны **поддержание процентных ставок на уровне**, который способствовал бы высокому темпу инвестиций и **накоплению валютных резервов в целях** предотвратить усиление марки в результате активного внешнеторгового баланса. Когда Германия вновь превратилась в развитую индустриальную страну, поставляющую конкурентоспособную про-

³⁰⁹ Официальный сайт Банка России <http://www.cbr.ru/press/keypr/>

³¹⁰ Бажан А.И., Федоров В.П. Российская денежно-кредитная политика: необходима трансформация/ Бажан А.И., Федоров В.П. // Современная Европа. – 2016. – № 1 (67). С. 9-15

дукцию на мировые рынки, то в качестве целевого ориентира была избрана денежная масса (агрегат М3).

Великобритания после войны, хотя пострадала не так сильно, как Германия, тоже преследовала цель создания экономики, основанной на достижениях научно-технического прогресса. Основной целью Банка Англии в послевоенный период стало поддержание низких ставок рыночного процента, чтобы минимизировать затраты по обслуживанию государственного долга, который возрастал в связи с поддержкой государством экономического роста. После того, как экономика восстановилась, целью денежного регулирования стала стабилизация цен путем контроля предложения денег.

Следствием финансового кризиса 2008 г. В Великобритании стал самый глубокий экономический спад со времен Второй мировой войны, объем производства снизился на 6%, уровень безработицы увеличился с 5 до 8%. Восстановление после рецессии было медленным, что привело к десятилетию стагнации реальных доходов населения.³¹¹

В период 2008-2014 гг. Комитет по денежно-кредитной политике Банка Англии (Monetary Policy Committee) снизил учетную ставку с 5,5% в конце 2007 г. до 0,5% к началу 2009 г. и приступил к реализации программы количественного смягчения, в рамках которой были приобретены финансовые активы на сумму 375 млрд. фунтов стерлингов. Ставка в настоящее время по-прежнему находится на уровне 0,5%.³¹²

Несмотря на то, что европейская экономика преодолела острую фазу кризиса, она пока не вернулась к устойчивому экономическому росту, поэтому Европейскому Центральному банку приходится искать новые инструменты влияния на финансовые рынки и реальный сектор экономики. За последние десять лет монетарная политика поменялась. На первом этапе кризиса, который начался с дефицита ликвидности, усилия были направлены на спасение европейской банковской системы. Рынок межбанковских кредитов практически перестал функционировать, банки не хотели кредитовать друг друга даже по высоким процентным ставкам из-за опасения цепочки неплатежей (опасность заключалась еще и в том, что денеж-

³¹¹ Официальный сайт Банка Англии URL: <https://www.bankofengland.co.uk/working-paper/2018/the-distributional-impact-of-monetary-policy-easing-in-the-uk-between-2008-and-2014>, (дата обращения: 20.05.2018).

³¹² Официальный сайт Банка Англии URL: <https://www.bankofengland.co.uk/monetary%20policy/the-interest-rate-bank-rate>, (дата обращения: 22.04.2018).

ные рынки являются передаточным звеном, через которое Европейский Центральный банк воздействует на реальный сектор экономики). Поскольку в Европе депозиты являются наиболее важным инструментом кредитования реального сектора, нехватка ликвидности представляла серьезную угрозу для экономики Европейского союза. Осенью 2008 г. Европейский центральный банк нарастил объем ликвидности посредством предоставления кредитов коммерческим банкам, ослабил требования к залоговым активам и расширил круг принимаемых в обеспечение ценных бумаг, осуществлялась прямая закупка закладных листов (covered bonds). Решались следующие задачи: сдержать сокращение денежных средств в банковской системе, восполнить замедленное обращение денег, оказать экстренную помощь пострадавшим банкам. Причём в активной фазе кризиса ЕЦБ действовал даже более агрессивно, чем ФРС: привлекал более широкий круг контрагентов и не ограничивался только государственными ценными бумагами³¹³.

В 2012-2014 гг., когда миновала угроза кризиса, Европейский центральный банк переключил внимание с пассивов на активы банков. Целью было уже не спасение банковской системы, а направление ее ресурсов на финансирование реальной экономики. Для этого были использованы целевые долгосрочные операции рефинансирования (targeted longer-term refinancing operations — TLTRO), отрицательные процентные ставки по депозитам, которые коммерческие банки держали на счетах у национальных центральных банков, запущена программа количественного смягчения, предусматривающая покупку центробанками коммерческих и государственных ценных бумаг у коммерческих банков³¹⁴.

Эти операции способствовали расширению базы розничного кредитования, увеличению его объемов и снижению ставок на рынке коммерческих кредитов. Отрицательные процентные ставки вынудили европейские коммерческие банки сократить размещение средств на счетах центральных банков и предлагать кредиты реальному сектору. С марта 2016 г. ставка по основным операциям рефинансирования была установлена на уровне 0% годовых, т.е. банки получали ликвидность бесплатно.

Программа количественного смягчения, которая заключалась в покупке ак-

³¹³ Бажан А.И., Гусев К.Н. Европейский центральный банк в условиях финансового кризиса [Текст] / Бажан А.И., Гусев К.Н. // Современная Европа. - 2016. - № 3 (69). - С. 93-103.

³¹⁴ Буторина О.В. Монетарная политика ЕЦБ: новейшие тенденции. [Текст] / Буторина О.В. // Международная экономика. - 2018. - № 1. - С. 37-49.

тивов, содействовала в том числе снижению доходности ценных бумаг, что стимулировало банки переключаться на кредитование предприятий реального сектора.

Снижение депозитных ставок до отрицательных величин, а главной ставки до нуля сократило пространство для маневров, возможности стимулирования экономического роста с помощью ставок были исчерпаны, возникла необходимость поиска новых инструментов. В 2015 г. было принято решение расширить покупку активов, снижены на 10% ставки по операциям рефинансирования Европейского центрального банка, что улучшило условия финансирования предприятий, в том числе малых и средних, а также домохозяйств. Кредиты стали более доступными, что увеличило спрос на них.

В дальнейшем Европейский Центральный банк планирует сохранять ключевые процентные ставки на низком уровне, продолжать программу количественного смягчения, реинвестировать средства, полученные от погашения обязательств, которые центробанки приобретали ранее по программе выкупа активов. Цели сохранения политики низких процентных ставок в течение длительного времени разъясняются населению и предприятиям, чтобы создать обстановку уверенности и предсказуемости.

В послевоенной Франции также встала проблема восстановления экономики, вследствие чего денежно-кредитная политика использовалась для расширения кредитования промышленности. Франция не могла конкурировать с Германией по масштабам экспорта промышленной продукции, и это определяло отличие ее денежно-кредитной политики, которая была направлена не на стимулирование экспорта, а на рост промышленного потенциала, ориентированного на внутренний спрос за счёт мобилизации денежных накоплений. С этой целью была национализирована основная масса коммерческих банков, ресурсы которых направлялись на финансирование инвестиционных проектов при поддержке центрального банка (Банка Франции).

В 2008 году ФРС США предприняла экстраординарные шаги по насыщению ликвидностью банковской системы и ускорению роста ВВП – базовая учетная ставка была снижена в декабре 2008 года до 0-0,25% и одновременно было взято на себя обязательство не повышать ставку ранее середины 2014 г.

Динамика ВВП и темпы инфляции представлены в таблицах 3.7 и 3.8.

Таблица 3.7

Темпы роста ВВП за период 2000-2017 гг. по данным Всемирного банка, %³¹⁵

Страна	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Франция	0,8	2,8	1,6	2,4	2,4	0,2	-2,9	2,0	2,1	0,183	0,576	0,95	1,07	1,19	1,82
Италия	0,2	1,6	0,9	2,0	1,5	-1,0	-5,5	1,7	0,6	-2,3	-1,9	0,11	0,95	0,86	1,5
Япония	1,7	2,4	1,3	1,7	2,2	-1,0	-5,5	4,7	-0,5	1,8	1,6	0,375	1,354	0,938	1,713
Россия	7,3	7,2	6,4	8,2	8,5	5,2	-7,8	4,5	5,285	3,656	1,79	0,739	-2,83	-0,225	1,546
Бразилия	1,14	5,76	3,2	4,0	6,06	5,09	-0,126	7,54	3,98	1,93	3,01	0,5	-3,55	-3,47	0,976
Китай	10,0	10,1	11,4	12,7	14,2	9,6	9,4	10,6	9,536	7,7	7,7	7,3	6,9	6,17	6,9
США	2,8	3,8	3,3	2,7	1,8	-0,3	-2,8	2,5	1,6	2,2	1,7	2,57	1,07	1,5	2,27
Великобритания	3,326	2,364	3,01	2,456	2,357	-0,47	-4,12	1,695	1,453	1,481	2,05	3,05	2,346	1,936	1,787

Таблица 3.8

Темпы инфляции за период 2000-2016 гг. по данным Всемирного банка, %³¹⁶

Страна	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Франция	1,7	1,6	1,9	2,1	2,1	1,7	1,7	1,5	2,8	0,1	1,5	2,1	2,0	0,9	0,5	0,04	0,18
Италия	2,5	2,8	2,5	2,7	2,2	2,0	2,1	1,8	3,4	0,8	1,5	2,7	3,0	1,2	0,24	0,04	-0,12
Япония	-0,7	-0,8	-1,3	0,2	-0,0	-0,3	0,2	0,1	1,4	-1,3	-0,7	-0,3	-0,0	0,4	2,762	0,79	-0,117
Россия	20,8	21,5	15,8	13,7	10,9	12,7	9,7	9,0	14,1	11,7	6,9	8,4	5,1	6,8	7,83	15,5	7,05
Бразилия	7,0	6,8	8,5	14,7	6,6	6,9	4,2	3,6	5,7	4,9	5,0	6,6	5,4	6,2	6,332	9,0	8,739
Китай	0,3	0,7	-0,8	1,2	3,9	1,8	1,5	4,8	5,9	-0,7	3,3	5,4	2,7	2,6	2	1,437	2,0
США	3,4	2,8	1,6	2,3	2,7	3,4	3,2	2,9	3,8	-0,4	1,6	3,2	2,1	1,5	1,62	0,2	1,262
Великобритания	0,8	1,2	1,3	1,4	1,3	2,0	2,3	2,3	3,6	2,2	3,3	4,5	2,8	2,6	1,46	0,05	0,642

³¹⁵ Официальный сайт Всемирного Банка . URL: Официальный сайт Всемирного банка
<https://data.worldbank.org/indicator/NY.GDP.MKTP.KD.ZG?end=2017&locations=GB&start=2000&view=chart> (дата обращения 01.08.2018)

³¹⁶ Официальный сайт Всемирного Банка . URL: Официальный сайт Всемирного банка <https://data.worldbank.org/indicator/FP.CPI.TOTL.ZG?view=chart> (дата обращения: 01.08.2018)

Программа количественного смягчения представляла собой прямое вливание ликвидности в экономику, что является нетрадиционным инструментом. В рамках этой программы ФРС приобрела на свой баланс ценных бумаг на сумму более чем два триллиона долларов. Результатом такой политики стало то, что болезненный спад для экономики США оказался вполне терпимым по международным меркам, а затем сменился оживлением. За период с января 2008 г. по июнь 2009 г. спад в США составил 5%, а в России за аналогичный период – 11%.³¹⁷

Суть режима инфляционного таргетирования заключается в том, что центральный банк прогнозирует предполагаемую динамику роста цен и сравнивает ее с целевыми показателями, которые желательно достичь. Полученная разница указывает на необходимые масштабы корректировки финансово-кредитной программы. В результате устанавливается плановый инфляционный уровень. Власти при этом используют все средства, чтобы достичь этого показателя.³¹⁸ Этот режим впервые был применен в 1990 г. в Новой Зеландии и с тех пор используется центральными банками 40 стран (Великобритании, Канады, Австралии, Южной Кореи, Норвегии и др.). Однако далеко не все страны, применяющие режим таргетирования инфляции, жестко привязывают политику Центрального банка достижению данной цели. Например, Банк Норвегии определяет свой режим денежно-кредитной политики как гибкое инфляционное таргетирование, но при одновременном «осуществлении вклада в стабильную динамику выпуска и занятости».

И в России, и в Норвегии уровень инфляции часто зависит от уровня мировых цен на энергоносители. При падении цен на них снижаются курсы национальных валют, что приводит к удорожанию импорта и инфляционному росту цен. В таких условиях последствиями достижения целевого ориентира по инфляции за счёт роста ставки рефинансирования будет ухудшение условий для национального производства и экспорта.

Для недопущения такого перекоса предлагается ввести правило денежно-кредитной политики, которое учитывает фактор отклонения экономического роста от целевых показателей. Например, Банк Норвегии допускал выход инфляции за границы целевого диапазона в периоды снижения мировых цен на нефть в 2001,

³¹⁷ Ивантер А. Денежный омбудсмен. Но не только/Ивантер А.//Эксперт-2013.- №30-31

³¹⁸ Савина Т.Н. Применение режима инфляционного таргетирования в условиях экономической неопределенности [Текст] / Савина Т.Н. // Финансы и кредит. – 2016. – № 23 (695). – С. 24-35.

2003 и 2008 гг., избегая чрезмерного ужесточения процентной политики, чтобы смягчить удар внешней конъюнктуры по экономике.

Нормализация уровня инфляции - это одно из условий расширения предложения долгосрочных кредитов и повышения инвестиционной активности, однако необходимо понимать, что попытка погасить денежной политикой все краткосрочные ценовые шоки в условиях нефтегазоэкспортной экономики не может привести к успеху. Она будет столь же контрпродуктивной, как и попытка этой политикой компенсировать все краткосрочные замедления экономического роста.

Инфляционное таргетирование предполагает свободное плавание рубля. Однако для России переход к системе свободного плавления рубля, как нам представляется, не желателен. Сырьевая ориентация нашей экономики, её высокая зависимость от экспорта углеводородов и других видов сырья, если не принимать меры по регулированию курса рубля, делают его чрезмерно волатильным, ибо весьма волатильны цены на мировых сырьевых рынках.³¹⁹

Приняв в качестве целевого ориентира ставку межбанковского рынка, Банк России фактически перешел к таргетированию ссудного процента – политике, аналогичной ФРС США. Между тем ставка межбанковского рынка реагирует как на спрос на кредитные ресурсы, так и на спрос на спекулятивные операции с валютой, ценными бумагами, другими финансовыми активами. Подаваемый ею ценовой сигнал является недифференцированным, не позволяет разграничить тот спрос на деньги, который нужно поддерживать, и тот, который нужно подавлять, используя соответствующие инструменты.³²⁰

Резкие шаги в действиях центрального банка не приветствуются, он обладает полномочиями немного снизить инфляцию, подкорректировать денежное предложение и процентную ставку в рамках мероприятий антициклического регулирования. Он обязан обеспечить доступность кредита, но отрицается прямая ответственность за макроэкономическую динамику.

Однако в период потрясений Центральный банк наделяется исключительными полномочиями «Если нужно защитить страну в мировой торговле — затеваются валютные войны. Если нужно сбить кризис — включается печатный станок. Если

³¹⁹ Бажан А.И., Федоров В.П. Российская денежно-кредитная политика: необходима трансформация/ Бажан А.И., Федоров В.П. // Современная Европа. – 2016. – № 1 (67). С. 9-15

³²⁰ Малкина М.Ю. Эмиссионные механизмы Банка России: факторный анализ изменения денежной базы и денежного мультипликатора [Текст] / Малкина М.Ю. // Финансы и кредит. – 2015. – № 34 (658). – С. 2-15.

нужно финансировать подготовку к войне — центробанк автоматически кредитует всех и вся».³²¹

К заслугам Банка России с момента создания можно отнести создание механизмов денежной, валютной и процентной политики, действия по финансовой стабилизации и устранение последствий пирамиды ГКО в 1990-х гг., открытие счета капитала и денежной стерилизации начала 2000-х гг.; расширение спектров инструментов и каналов доступа банков к ресурсам (например, триллионы рублей беззалоговых кредитов зимой 2008 и 2009 гг. действительно спасли банковский сектор от полномасштабного паралича платежно-расчетной системы).

Критики Банка России обращают внимание на следующие моменты:

1. Центральный банк не выполняет функцию кредитора последней инстанции. Если бы он рефинансировал корпоративные кредиты не под долговые обязательства, а под нерыночные активы, то появилась бы возможность предоставить предприятиям долгосрочные кредиты, как это происходит в других странах (хотя эта схема и признается рискованной, но центральные банки других стран принимают на себя эти риски). Перед российской банковской системой ставится задача справляться с проблемами без посторонней помощи.³²²
2. В Конституции прописано, что защита национальной валюты – это прямая обязанность Центрального банка. Это связано с тем, что обесценивание рубля снижает уровень жизни населения. Высокий курс национальной валюты снижает инфляцию и создает более благоприятные условия для рыночной конкуренции. Однако в России производящий сектор экономики достаточно слабый, высокий курс валюты привел к тому, что производство отечественной продукции оказалось слишком дорогим, причем высокий курс никак не отразился на благосостоянии населения из-за роста тарифов естественных монополий.
3. Если современная российская инфляция имеет главным образом немонетарный характер, то Банк России не обладает эффективными инструментами для её подавления. Но чтобы снять с себя ответственность, показав обществу, что он борется с инфляцией, он приводит в действие инструменты, которые есть в его рас-

³²¹ Миркин Я. Медицинская карьера Банка России/Миркин Я.//Эксперт-2013.-№10.

³²² Перечнева И. Дао, ци и Центробанк /Перечнева И.//Эксперт Урал -2013.-№12

поряжении, то есть занимается «обрезанием» денежной массы.³²³

4. Когда Банк России переключился на таргетирование инфляции, управление курсом рубля было ослаблено. В результате курс укрепился из-за систематически большого профицита текущего счета платежного баланса. Политика таргетирования инфляции предполагает свободное изменение курса национальной валюты. Волатильность курса рубля не только снижает его способность конкурировать с долларом. Она также отрицательно влияет на развитие торговых отношений с партнёрами по евразийской интеграции, тормозит развитие межреспубликанского разделения труда.³²⁴ Серьезно затрудняется планирование инвестиций, увеличиваются риски для бизнеса и затраты на их страхование, а государству приходится поддерживать связанные с ним предприятия.

5. Поддержание курса рубля вместо поддержания экономического роста приводит к растрате золотовалютных резервов. В марте 2014 года для удержания курса национальной валюты Центральный банк тратил ежедневно 10 млрд. долл. на выкуп рублей с рынка.

6. Высокая ключевая ставка делает кредит недоступным для большинства предприятий, а оставшаяся ликвидность направляется на валютный рынок. В таких условиях сложно реализовать политику импортозамещения. При этом для спекулянтов высокая учетная ставка нечувствительна.

7. Когда Банк России попытался снизить спрос на валюту на бирже, то был развернут механизм рефинансирования в иностранной валюте по операциям валютного репо. В результате из 8 трлн рублей, выданных ЦБ на рефинансирование коммерческих банков в 2014 г., три четверти оказалось на валютном рынке. При этом доходность спекулятивных операций на понижении и снижении курса составила 30-40%.³²⁵

8. Убежденность денежных властей в том, что инфляцию и колебания курса рубля можно победить путем манипулирования процентными ставками опровергается результатами исследований. Всегда и везде сокращение денежной массы и по-

³²³ Бажан А.И., Федоров В.П. Российская денежно-кредитная политика: необходима трансформация/ Бажан А.И., Федоров В.П. // Современная Европа. – 2016. – № 1 (67). С. 9-15

³²⁴ Там же.

³²⁵ Глазьев С. Эксперименты ценою в суверенитет. . URL: <http://expert.ru/expert/2015/28/eksperimentyi-tsenoyu-v-suverenitet/>

вышение ставки процента сопровождается падением производства и инвестиций.³²⁶

Изменять политику Банка России предлагается в следующих направлениях:

1. Изменить законодательство и наделить Центральный банк правом разработки и реализации денежно-кредитной политики страны. Цели денежно-кредитной политики должны определяться исходя из оценки характера экономической ситуации. В настоящее время, по мнению многих экономистов, приоритетной целью является расширение кредитной поддержки на долгосрочной основе и на льготных условиях предприятий и организаций, которые инвестируют в реальное производство.

2. Увеличить сроки предоставления ликвидность при операциях рефинансирования до трех лет, как минимум, и предоставить банками возможность привлекать заемные средства в размере до 100% собственных. Также предлагается смягчить требования к рейтингам заемщиков, обязательства которых принимаются Центробанком при операциях рефинансирования по договорам репо, разрешив использование рейтингов российских рейтинговых агентств.

3. До начала резкого обесценения рубля некоторые экономисты предлагали мягкую девальвацию. В пример приводился опыт Китая в 80-х-начале 90-х гг. и Японии зимой 2013 г. В 1980–1995 гг., в начале экономического чуда, курс китайской валюты упал с 1,5 до 8,35 юаня за доллар. Курс должен быть петляющим, чтобы снизить риски спекулятивной игры на понижение. При этом Центральному банку стоило заявлять о приверженности сильному рублю.

4. Были предложения лишить Банк России права устанавливать ключевую ставку и определять состав корзины валют, передав соответствующие полномочия правительству РФ. Предполагалось, что Банку России следует заниматься выпуском рублёвой денежной массы и выдачей дешёвых кредитов. Рублёвую эмиссию необходимо размещать не на бирже, а через национальную банковскую систему для обеспечения рыночной поддержки национальной экономики. Полномочия устанавливать ставку рефинансирования предлагается передать правительству в лице Министерства экономического развития и Министерства финансов.

5. Банк России может интегрировать эмиссионную политику в стратегию инновационного развития РФ через приобретение бумаг институтов развития и вен-

³²⁶ Глазьев С. Эксперименты ценою в суверенитет. . URL: <http://expert.ru/expert/2015/28/eksperimentyi-tsenoyu-v-suverenitet/>

чурных фондов, выпущенных в обеспечение пула инновационных проектов. И этот подход представляется более правильным, нежели просто принятие в обеспечение бумаг крупных госкомпаний.³²⁷

6. Также высказывается мнение, что если национальный банк не имеет монополии на эмиссию мировой резервной валюты и держит открытым счет трансграничного движения капитала, то он не может контролировать ни курс, ни процентные ставки. Обладатели доступа к эмиссии мировых валют в подходящий момент могут провести спекулятивную атаку любой мощности, опрокинув курс, а также предоставить заемщикам достаточно большой по отношению к емкости национальной экономики объем кредита по приемлемой для них ставке процента. Поэтому, чтобы управлять состоянием национальной валютно-денежной системы, необходимо контролировать трансграничное движение денег по капитальным операциям.³²⁸

7. Обращается внимание и на то, что в странах, которые совершили «экономическое чудо» норма накопления на инвестиции составляла от 30 до 45% ВВП. В России эта норма — 20–23%, как у западных стран, растущих на сверхнизких скоростях.

8. Предлагается опустить фискальную нагрузку ниже 30% ВВП, как в период экономического чуда. При режиме форсажа индикаторы «Денежная масса/ВВП» и «Кредиты экономике и населению/ВВП» должны быть в России больше 80–90%. У Китая они подбираются к 200% — это результат многолетней денежной и кредитной политики китайского центрального банка.³²⁹

9. Можно снизить ставку рефинансирования до 4% годовых и направить поток денег в коммерческие банки, а также в качестве долгосрочных кредитов институтам развития под 2% годовых для реализации проектов развития инфраструктуры, соответствующих новому технологическому укладу. Но при этом должна быть система контроля, чтобы деньги действительно попадали на предприятия. В Японии и США эмиссия под целевые структурные задачи государства получила название денежно-промышленной политики *monetary-industrial policy*. Длина ресурсов в

³²⁷ Малкина М.Ю. Эмиссионные механизмы Банка России: факторный анализ изменения денежной базы и денежного мультипликатора [Текст] / Малкина М.Ю. // Финансы и кредит. — 2015. — № 34 (658). — С. 2-15.

³²⁸ Глазьев С. Эксперименты ценою в суверенитет. . URL: <http://expert.ru/expert/2015/28/eksperimentyi-tsenoyu-v-suverenitet/>

³²⁹ Миркин Я. Медицинская карьера Банка России. «Эксперт» №10, 2013

рамках этой политики от 5 до 30 лет.³³⁰ По моему мнению, это использование такой системы в нашей стране поможет действительно профинансировать важные для России проекты. Но для этого нужен будет их тщательный отбор, оценка эффективности и сроков окупаемости.

Для экономики России на современном этапе, когда наблюдается низкая загрузка производственных мощностей, большую часть экспорта занимает сырье, не подходит денежно-кредитная политика, адаптированная к условиям развитой индустриальной экономики. Сырьевая ориентация отечественной экономики делает ее зависимой от цен на углеводороды и другие ресурсы, которые весьма волатильны на мировых сырьевых рынках. Также нельзя механически перенести в российские условия методы, которые применялись в других странах для восстановления экономического роста и промышленного потенциала. Это не значит, что российским государственным банкам, которые в период кризиса получили большую часть помощи, нельзя под гарантии государства поручить кредитование создания развития стратегически важных долгосрочных проектов.

3.6 Направления реформирования банковской системы России

Если в целом оценивать состояние банковской системы России на современном этапе, то, несмотря на наличие специфических проблем, которые были рассмотрены в работе ранее (доминирование государственных банков, обладающих доступом к дешевым и длинным государственным деньгам и ресурсами для ликвидации своих «узких мест» и т.п.) в целом его можно признать удовлетворительным. Это не отрицает, впрочем, необходимость структурных реформ, которую помимо аналитиков и ученых, признает и глава Банка России Эльвира Набиуллина. Заключаются эти реформы должны, в том числе, в создании долгосрочных источников финансирования и адекватного рынка капитала, повышении капитализации банковской системы.

За последние полтора десятка лет в отечественной банковской системе была создана система страхования вкладов, которая увеличила доверие населения к банковской системе и ослабила монополию Сбербанка, осуществлен переход отчетности банков на МСФО, что снизило возможность подделки отчетности; были увели-

³³⁰ Ивантер А., Обухова Е. Чем пахнут ремесла/Ивантер А., Обухова Е.//Эксперт-2012.- №48

чены требования к размеру капитала банков (что оценивается неоднозначно, поскольку характеристики и стратегия ведения банковского бизнеса разнятся у мелких, средних и крупных банков).

Можно выделить три направления реформирования банковской системы: регулирование количества крупных, средних и мелких банков; изменение круга операций, которые позволено проводить банкам; и изменение нормативов их деятельности.

В начале 2000-х гг. было выдвинуто предложение превращения двухступенчатой банковской системы (Центральный банк и коммерческие банки) в трехступенчатую (Центральный банк, федеральные банки, региональные банки). При этом федеральным банкам предлагалось предоставить возможность проводить любые банковские операции в любом регионе и с любой группой клиентов, а деятельность региональных банков ограничить одним или несколькими регионами. Разделять банки на региональные и местные предлагалось в зависимости от размера капитала. Подобные меры также были призваны стимулировать банки увеличивать капитал, чтобы получить статус федерального. Реализация подобных мер привела бы к тому, что большую часть банковской системы составили бы крупные банки с привилегированными условиями.

По факту правительством были приняты меры, которые всё же способствовали укрупнению банков за счёт ликвидации нежизнеспособных банков путем развития конкурентной среды, обеспечения большей прозрачности ведения деятельности и усиления банковского надзора.

Одно из последних предложений Центрального банка – разделить отечественные банки на банки с универсальной лицензией (капитал которых превышает 1 млрд. руб. и системообразующие банки) и банки с базовой лицензией (минимальный размер капитала которых составляет 300 млн. руб.).

Банки с базовой лицензией получают право на осуществление всех операций, кроме размещения денежных средств, привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов, выдачи банковских гарантий иностранным юридическим лицам и иностранным организациям, не являющимся юридическими лицами по иностранному праву, а также физическим лицам, личным законом которых является право иностранного государства, осуществления лизинговых операций с указан-

ными субъектами и выдача в отношении указанных субъектов поручительства, открытия банковских (корреспондентских) счетов в иностранных банках за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе. Для этой группы банков предусмотрено смягчение нормативов, они должны соблюдать два норматива достаточности капитала (совокупного и основного), один норматив текущей ликвидности, два норматива концентрации кредитного риска.

Для банков с базовой лицензией, в том числе системно значимых с 1 января 2018 года были введены нормативы чистого стабильного фондирования и финансового рычага (для системно значимых банков), новые международные стандарты, внедрение нового стандартизированного подхода к оценке кредитного риска контрагента по производным финансовым инструментам.³³¹

При этом сохранение средних и мелких банков, на наш взгляд, важно потому, что они имеют свою специализацию – кредитование среднего и малого бизнеса, и отношения в этой сфере требуют личных отношений заемщика и кредитора. Подобно предприятиям малого бизнеса, для мелких банков, как нам кажется, можно рекомендовать льготный режим налогообложения и снижение ставки рефинансирования.

Ключевую ставку также можно снизить для банков, кредитующих перспективные высокотехнологичные отрасли, которые выпускают конкурентоспособную на мировом рынке продукцию. В то же время, не стоит препятствовать исчезновению с рынка банков, которые изначально создавались как финансовые пирамиды, мошеннические структуры, предназначенные для привлечения ресурсов в бизнес своих владельцев, отчетность которых часто является поддельной.

Проблему отсутствия долгосрочных кредитов нужно решать через создание долгосрочных пассивов. В качестве долгосрочных инвесторов в экономике могут выступить пенсионные фонды, страховые компании и т.д.

Чтобы привлечь кредитные ресурсы для кредитных операций с физическими лицами можно задействовать облигации как один из наиболее гибких финансовых инструментов (у облигаций целевое назначение – использование привлеченных средств в кредитных операциях банка, срок займа свыше трех лет, процентная

³³¹ Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

ставка определяется финансовым рынком). Облигации предполагается размещать преимущественно среди физических лиц, срок облигационного займа должен быть равен среднему сроку размещаемых банком кредитных ресурсов. Такое решение предлагает альтернативу банковским депозитам и способствует совершенствованию отечественного фондового рынка, позволяет снизить зависимость банков от иностранного капитала, доступ к которому в настоящее время затруднен.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное в диссертации исследование позволило сделать следующие выводы и сформулировать рекомендации по совершенствованию российской банковской системы:

На основании анализа различных определений термина «конкурентоспособность» автором была разработана собственная трактовка этого понятия. Это, по мнению автора, - «способность сотрудников банка создавать и продвигать на рынке банковский продукт, удовлетворяющий критериям качества, надежности, скорости, гибкости и экономичности, которая базируется на основе принятой данным банком стратегии, учитывающей необходимость внедрения инноваций, влияние национальных и культурных особенностей, состояние социальных институтов, экономики и инфраструктуры». У конкурентоспособного банка выше рентабельность и качество активов, прибыль на одного сотрудника, доля ликвидных активов в общей сумме активов, оборачиваемость кредитов. В то же время - ниже расходы на ведение бизнеса, затраты на одного сотрудника, размер просроченных кредитов.

В диссертации предложено также авторское определение банковского продукта как комплекса банковских услуг, каналов доступа к ним и инструментов для проведения операций в целях оказания услуг с учетом потребностей соответствующих клиентов банка либо групп этих клиентов.

Выделенные критерии конкурентоспособности банков, определённые на основе соответствующих рейтингов, позволили проанализировать изменение позиций банков различных стран в глобальном рейтинге. Этот анализ показал, что российские банки пока не входят в число крупнейших кредитных организаций мира, хотя и лидируют в некоторых рейтингах банков Восточной Европы. В целом, на основании исследования можно сделать вывод, что крупнейшие отечественные банки являются относительно конкурентоспособными на глобальном уровне, но наиболее уязвимая сторона их деятельности - высокий по мировым меркам уровень просроченных ссуд.

В диссертации выявлено, что численность крупнейших банков в той или иной стране связана с мощностью национальной экономики и её местом в мировом хозяйстве. В прошлом столетии на мировом рынке банковских услуг безраздельно господствовали кредитные учреждения Западной Европы, США и Японии. По мере

того, как центр мировой экономики стал смещаться в Азию, прежде всего, в Китай, количество банков из США, Западной Европы и Японии в выборке 1000 крупнейших мировых банков стало снижаться. При этом прогнозируется, что доля банков из этих стран будет уменьшаться и далее, но они по-прежнему ещё долгое время будут оставаться влиятельными игроками на мировом рынке банковских услуг.

Детальному анализу в работе подвергнуты факторы повышения банковской конкурентоспособности. Было отмечено обострение конкуренции на глобальном банковском рынке, что связано со снижением лояльности клиентов после кризиса, изменением законодательства, которое ужесточает контроль за управлением рисками и требования к капиталу.

На банковскую конкуренцию на современном этапе большое влияние оказывает появление полностью цифровых банков, которые не имеют отделений и филиалов, а все операции совершаются дистанционно. Цифровизация банковских услуг способствует сокращению частоты посещения клиентами отделений и филиалов, а также количества филиалов и времени на проведение операций.

Глобальные банки стремятся повысить конкурентоспособность, в том числе путем осуществления сделок слияния и поглощения, что позволяет им усиливать свою власть на рынке. На международном уровне банки конкурируют, открывая также филиалы в других странах.

Важный фактор конкурентоспособности - повышение качества банковских продуктов. По мнению автора, банковский продукт - это комплекс взаимосвязанных банковских услуг, каналов доступа к услугам и инструментов для проведения операций в рамках данных услуг, разработанный с учетом потребностей той или иной группы клиентов либо с учетом индивидуальных потребностей отдельных клиентов. В современных условиях повышение качества проявляется в увеличении скорости обслуживания, сокращении сроков осуществления операций, минимизации количества ошибок и неточностей, оптимизации графика работы банка, консультировании клиентов, дистанционном обслуживании, наличии сети филиалов и банкоматов. Крупные банки получают преимущества за счет эффекта масштаба, а мелкие кредитные организации за счет аутсорсинга процессов и личных отношений с клиентами.

Повышают качество услуг банки, прежде всего, путем внедрения инноваций. Это становится особенно актуальным в связи с тем, что они существенно отстают по уровню выручки и прибыли на одного сотрудника от высокотехнологичных компаний. Поэтому кредитные организации активно автоматизируют и внутренние процессы, и процессы, связанные с обслуживанием клиентов. Автоматизация может использоваться для переводов заработной платы, страховых выплат, платежей по кредиту, налогов, расчетов с дебиторами, ускорения оборота дебиторской и кредиторской задолженности, что позволяет значительно снизить требования к размеру оборотного капитала. Инновационные технологии также позволяют снизить число мошеннических операций.

Удешевление интернет-технологий способствовало развитию электронного банкинга. Относительные накладные расходы в интернет-банках в 2-3 раза ниже, чем в обычных банках, а доступ к банковскому сервису можно получить из любой точки мира. Интернет-технологии предоставили новые возможности по продвижению банка и реализации клиентоориентированного подхода. Автоматизация управленческих процессов в банке может снизить затраты на управление на 50%, увеличить пропускную способность на 40%, снизить объем ручных операций более чем на 60%.

Банки в современных условиях способны адаптировать свои предложения под индивидуальные вкусы клиентов, что позволяет им выделяться среди конкурентов, увеличивая таким образом долю рынка. Такая стратегия имеет большое значение в долгосрочной перспективе и может обеспечить успех в низкодинамичной и низкорентабельной среде.

Российский банковский сектор, хотя и наращивает темпы внедрения инноваций, пока существенно отстает от банков развитых стран по уровню применения инновационных технологий. Успешные проекты в области инноваций осуществляет банк ВТБ, банк Tinkoff (пока единственный онлайн-банк России, является лауреатом международных премий в области инноваций), Банк Санкт-Петербург, Россельхозбанк и, конечно, Сбербанк, который создает внутренние лаборатории для разработки прорывных технологий - блокчейн, интернет вещей, речевая аналитика, компьютерное зрение, анализ текстов.

Автор настоящей работы пришёл к выводу, что конкурентоспособный банк должен демонстрировать не только устойчивость финансовых показателей, но и успех в области реализации общей стратегии ведения бизнеса, успешное использование цифровых каналов продаж (multi-channel banking), расширение доступа к финансовым услугам населения, ранее не охваченного ими, изобретение новых технологий и повышение качества обслуживания клиентов. При этом подобные достижения должны быть у банка, невзирая на неблагоприятные внешние факторы, будь то нестабильная политическая ситуация, рецессия в экономике или конкуренция со стороны финансово-технологических компаний. В последние годы наиболее удачные стратегии ведения бизнеса удалось реализовать банкам BNP Paribas Fortis, Nordea Bank, OP Financial Group, HypoVereinsbank (HVB), Intesa Sanpaolo, ING Bank, Tinkoff Bank, Santander Group, Raiffeisen Bank International, UBS, Lloyds Banking Group.

Если банк может удовлетворить требования клиентов в течение длительного времени, обладает мощными каналами продвижения и доставки услуг, всегда выполняет обязательства перед клиентами, а хорошая реклама подкрепляется качеством и производительностью, то создаётся возможность построить сильный бренд. Созданный бренд служит фактором, который поддерживает конкурентоспособность банков на международном уровне. В настоящее время по показателю стоимости бренда лидируют банки Китая, США, Великобритании. Российские банки в рейтинге брендов были представлены мало: они оказались на семнадцатом месте по совокупной стоимости банковских брендов, причем их стоимость снизилась с 19 480 млн. долл. в 2013 г. до 13 059 млн. долл. в 2017 г., что совпало по срокам с введением санкций.

Оборотной стороной внедрения инноваций, цифровизации банковских услуг и развития дистанционного обслуживания является совершенствование методов взлома, хакерских атак, кражи личных данных, интернет - мошенничества, что ведёт не только к финансовым потерям самого банка, его клиентов, но и к крушению репутации, а, следовательно, и к снижению стоимости бренда. Объем таких преступных операций постоянно увеличивается пропорционально скорости развития цифровых технологий, сильно опережая уровень финансовой грамотности пользователей и развитие законодательной базы.

Особенностью развития отечественной банковской системы является неуклонное снижение числа банков в последнее время. Нередко мелкие банки не выдерживают конкуренции и разоряются. В результате усиливается консолидация отечественного банковского сектора. Если в 2007 г. 80% активов банковской системы было сконцентрировано у 66 банков, то в 2018 г. только у 21.

Этот процесс имеет две стороны: положительную и отрицательную. Отрицательная сторона состоит в том, что сокращение происходит за счёт уменьшения числа небольших локальных банков, занимающихся кредитованием малого бизнеса и региональных проектов. Кроме того, в регионах в результате снижается банковская конкуренция, а, следовательно, и мотивация банков на повышение качества услуг, сокращение процентных ставок, комиссий и внедрение новых продуктов. Положительная сторона связана с уменьшением банковских рисков и повышением устойчивости банковской системы в целом, поскольку сокращается вероятность выдачи банками кредитов ненадежным заёмщикам.

Лидирующее положение в регионах по объему операций занимают федеральные банки, прежде всего Сбербанк. Экспансия осуществляется либо путем открытия филиалов, либо покупается местный банк. Подобный процесс выгоден для клиентов, поскольку повышает доступность банковских услуг.

К основным проблемам регионального банковского сектора в России относятся: недостаточные объемы ресурсной базы региональных банков для удовлетворения потребностей местных предприятий в крупных кредитах; слабая развитость межбанковского рынка и взаимодействия между банками в условиях постоянного изменения структуры банковского сектора под влиянием слияний и поглощений; нехватка долгосрочных ресурсов; необходимость видового разнообразия кредитных организаций, заинтересованных в работе с клиентами различных категорий.

Для поддержки региональных и местных банков в России необходимо создать особые условия: смягчить требования к размеру капитала, пруденциальные нормы, требования к организационной структуре и технической оснащенности, но при этом ограничить максимальный размер выдаваемого кредита, круг операций, территориальную экспансию, запретить работу на валютных рынках, открытие корреспондентских счетов за границей и в оффшорах.

В целом, российская банковская отрасль является прибыльной. Это позволяет

её охарактеризовать как достаточно устойчивую к внешним шокам, поскольку она может получать прибыль даже в условиях санкций и кризисных явлений в национальной и мировой экономике. Конечно, стоит иметь в виду, что во многом такие результаты получены в том числе благодаря государственной поддержке.

Существенным недостатком отечественной банковской системы является то, что она не предоставляет долгосрочные кредиты предприятиям и под низкие процентные ставки. Для урегулирования этой проблемы, на наш взгляд, необходимо проведение комплекса следующих государственных мер: в законодательном порядке принять положение, в соответствии с которым долгосрочные пассивы (пенсионные фонды и фонды страховых компаний) могут использоваться исключительно для долгосрочного кредитования капитальных вложений; использовать механизм трансформации краткосрочных депозитов в источник долгосрочных вложений путём установления порядка рефинансирования центральным банком кредитов, выданных за счёт этих вкладов; ограничить предельные нормы прибыли для государственных банков; сократить сроки хранения архивов и увеличить доли электронного документооборота; создать благоприятные условия реализации залога, в том числе ипотечного жилья; устранить барьеры для дистанционного банковского обслуживания.

Важно также усовершенствовать денежно-кредитную политику. В настоящее время в России она практикует режим таргетирования инфляции, что подчиняет деятельность Банка России в сфере денежного регулирования исключительно задаче достижения публично заявленной цели по инфляции. С этим связаны высокие ключевые ставки а, следовательно, и коммерческого кредитования экономики. Однако для условий переходного периода, когда необходимо массивное инвестирование в структурные преобразования и развитие инноваций, по нашему мнению, цели денежно-кредитного регулирования должны учитывать не только необходимость достижения низких значений инфляции, но и предполагать активизацию банковской деятельности, направленной на экономические преобразования и ускорение экономического роста.

Именно поэтому в законах о центральных банках многих стран, помимо ценовой и курсовой стабильности, обеспечения платежного оборота, в функции денежно-кредитного регулятора включают поддержание экономического роста и за-

нятости. В истории мировой экономики много примеров того, что, в зависимости от потребностей экономического развития, формулировались и реализовывались конкретные цели деятельности центральных банков. В частности, после Второй мировой войны фактическими целями денежно-кредитной политики Японии, Франции, Германии и Великобритании были восстановление и развитие разрушенного экономического потенциала, наряду с проведением мер по недопущению неконтролируемой инфляции.

В то же время следует отметить позитивную роль Банка России, который в непростой обстановке переходного периода смог создать механизмы денежной, валютной и процентной политики, добиться определённой финансовой стабилизации и устранения последствий пирамиды ГКО в 1990-х гг., создал инструменты денежной стерилизации в начале 2000-х гг., расширил спектр каналов доступа коммерческих банков к ресурсам ЦБ, инициировал присоединение России к соглашению Базель III и создание системы страхования вкладов, которая увеличила доверие населения к банковской системе и ослабила монополию Сбербанка, осуществил перевод отчетности банков на МСФО, что снизило возможность её подделки.

Полезной также в плане совершенствования российской банковской системы, как нам кажется, была бы реализация намеченных Банком России направлений её реформирования: введение механизмов регулирования количества крупных, средних и мелких банков, коррекция круга операций, которые позволено проводить банкам и изменение нормативов их деятельности.

В частности, Банк России разделил отечественные кредитные организации на банки с универсальной лицензией (капитал которых превышает 1 млрд. руб. и системно значимые банки) и банки с базовой лицензией. Для банков с базовой лицензией предлагается упростить регулирование, сократить перечень обязательных нормативов, но при этом ограничить возможность операций с иностранными юридическими и физическими лицами. К числу мер, предлагаемых ЦБ, по нашему мнению, следовало бы добавить также использование льготного режима налогообложения и некоторое снижение ключевой ставки для небольших региональных банков, занимающихся обслуживанием клиентов в отдалённых районах страны, а также для всех банков, финансирующих развитие перспективных высокотехнологичных отраслей национальной экономики.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Официальные документы

1. Конституция Российской Федерации.
2. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ.
3. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ.
4. Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
5. Положение Банка России от 09.06.2012 N 382-П "О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств" в редакции Указания Банка России от 05.06.2013 N 3007-У.
6. Положение Банка России от 6 августа 2015 г. N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов".
7. Положение Банка России от 3 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".
8. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".
9. Положение Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.03 № 242-П (ред. от 30.11.04).
10. Положение Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".
11. "Положение о порядке расчета размера операционного риска" (утв. Банком России 03.11.2009 N 346-П) (ред. от 18.11.2015).
12. "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П) (ред. от 14.11.2016).
13. «Стандарт Банка России. Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения» СТО БР ИББС-1.0-2014».
14. Стандарт Банка России СТО БР ИББС-1.2 "Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Методика оценки соответствия информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации требованиям СТО БР ИББС-1.0".
15. Рекомендации в области стандартизации Банка России РС БР ИББС-2.0 "Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Методические рекомендации по документации в области обеспечения информационной безопасности в соответствии с требованиями СТО БР ИББС-1.0".

16. Указание Банка России от 16 января 2014 г. № 3174-У “Об определении перечня системно значимых кредитных организаций”.
17. Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems . URL: <http://www.bis.org/publ/bcbs189.pdf>.

Справочно-статистические источники

18. Официальный сайт Banki.ru/ URL: http://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY_ID=40, (дата обращения: 18.08.2018).
19. Официальный сайт Brandfinance.com/ http://brandfinance.com/images/upload/banking_500_2016_for_print.pdf, (дата обращения: 11.01.2017).
20. Официальный сайт Brandfinance.com/ http://brandfinance.com/images/upload/top_500_banking_brands_2013_article.pdf, (дата обращения: 11.03.2014).
21. Официальный сайт Brandfinance.com/ http://brandfinance.com/images/upload/banking_500_2015_for_print.pdf, (дата обращения: 11.06.2015).
22. Официальный сайт Brandfinance.com/ http://brandfinance.com/images/upload/bf_banking_500_2017_locked.pdf, (дата обращения: 11.01.2018).
23. Официальный сайт Rankingthebrands.com /URL: <https://www.rankingthebrands.com/The-Brand-Rankings.aspx?rankingID=84&year=752>, (дата обращения: 12.03.2015).
24. База данных журнала The banker . URL: <http://Thebankerdatabase.com>, (дата обращения: 14.08.2018).
25. База данных журнала The banker . URL: <http://Thebankerdatabase.com>, (дата обращения: 14.08.2018).
26. Официальный сайт Financial stability board / URL: <http://www.fsb.org/wp-content/uploads/P211117-1.pdf>, (дата обращения: 12.08.2018).
27. Официальный сайт The London School of economics and Political science . URL:<https://tradingeconomics.com/country-list/interest-rate>, (дата обращения: 13.08.2018)
28. Официальный сайт The principal global indicators / URL: <http://www.principalglobalindicators.org/regular.aspx?key=60941999>, (дата обращения: 11.08.2018).
29. Официальный сайт Банка Англии URL: <https://www.bankofengland.co.uk/working-paper/2018/the-distributional-impact-of-monetary-policy-easing-in-the-uk-between-2008-and-2014>, (дата обращения: 20.05.2018).
30. Официальный сайт Банка Англии URL: <https://www.bankofengland.co.uk/monetary%20policy/the-interest-rate-bank-rate>, (дата обращения: 22.04.2018).
31. Официальный сайт Банка России URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=ms&pid=dkfs&sid=dm>, (дата обращения:).

32. Официальный сайт Банка России URL: <http://www.cbr.ru/press/keypri/>, (дата обращения:).
33. Официальный сайт Банка России URL: http://www.cbr.ru/press/PR/?file=13092017_194655ik2017-09-13t19_46_25.htm, (дата обращения:10.08.2018).
34. Официальный сайт Банка России URL: http://www.cbr.ru/publ/Stability/OFS_17-03.pdf, (дата обращения:).
35. Официальный сайт Банка России URL: <http://www.cbr.ru/Content/Document/File/43933/wps31.pdf>, (дата обращения: 04.07.2018).
36. Официальный сайт Банка России URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=sors>, (дата обращения: 20.08.2018).
37. Официальный сайт Банка России URL: <http://www.cbr.ru/Content/Document/File/43933/wps31.pdf>, (дата обращения: 13.08.2018).
38. Официальный сайт Банка России URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/int_div_010510.htm&pid=lic&id=itm_42701, (дата обращения: 20.08.2018).
39. Официальный сайт Банка России URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/int_div_010514.htm&pid=lic&id=itm_42701, (дата обращения: 20.08.2018).
40. Официальный сайт Банка России URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/int_div_010517.htm&pid=lic&id=itm_42701, (дата обращения: 20.08.2018).
41. Официальный сайт Всемирного Банка . URL: <http://data.worldbank.org/indicator/FR.INR.LNDP>, (дата обращения: 10.04.2016)
42. Официальный сайт Всемирного Банка . URL: Официальный сайт Всемирного банка URL: <https://data.worldbank.org/indicator/FR.INR.LEND?end=2017&locations=BR-US-RU-GB&start=2012&view=chart> (дата обращения: 13.08.2018).
43. Официальный сайт Всемирного Банка . URL: Официальный сайт Всемирного банка URL: <https://data.worldbank.org/indicator/FR.INR.RINR?end=2017&locations=BR-US-RU-GB-JP-IN-IT-FR-CN&start=2012&view=chart> (дата обращения: 13.08.2018).
44. Официальный сайт Всемирного Банка . URL: Официальный сайт Всемирного банка URL: <https://data.worldbank.org/indicator/NY.GDP.МКТР.KD.ZG?end=2017&locations=GB&start=2000&view=chart> (дата обращения 01.08.2018).
45. Официальный сайт Всемирного Банка . URL: Официальный сайт Всемирного банка URL: <https://data.worldbank.org/indicator/FP.CPI.TOTL.ZG?view=chart> (дата обращения: 01.08.2018).
46. Официальный сайт Всемирного банка URL: <https://data.worldbank.org/indicator/FB.CBK.BRCH.P5?end=2017&locations=US&start=2008&view=chart>, (дата обращения: 13.08.2018).

47. Официальный сайт Всемирного банка URL: <https://data.worldbank.org/indicator/FB.AST.NPER.ZS?end=2017&locations=AU&start=2014&view=chart> (дата обращения 01.08.2018).
48. Официальный сайт Всемирного экономического форума / URL: <https://www.weforum.org/agenda/2016/09/what-is-competitiveness/>, (дата обращения:).
49. Официальный сайт Европейского центрального банка http://sdw.ecb.europa.eu/quickview.do?SERIES_KEY=117.BSI.M.U2.Y.V.M20.X.I.U2.2300.Z01.A, (дата обращения: 12.08.2018).
50. Официальный сайт МВФ <http://data.imf.org/regular.aspx?key=61545867> (дата обращения: 13.08.2018).
51. Официальный сайт Центрального банка . URL: <http://cbr.ru/regions/OLAP.asp?RI=431&RESULT.x=44&RESULT.y=11>, (дата обращения: 20.08.2018).
52. Официальный сайт Центрального банка . URL: http://cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?tblID=302-01&pid=sors&sid=ITM_27910, (дата обращения: 12.08.2018).
53. Официальный сайт Центрального банка . URL: Официальный сайт Банка России URL: http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=pdko_sub, (дата обращения: 20.08.2018).
54. Официальный сайт Центрального банка . URL: Официальный сайт Банка России URL: http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=int_rat, (дата обращения: 19.08.2018).
55. Официальный сайт Центрального банка . URL: Официальный сайт Банка России URL: http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=int_rat, (дата обращения: 15.08.2018).

Монографии и научно-исследовательская литература

56. Aaker David, A. (1996). Building strong brands. New York, NY: The Free Press.
57. Allen, F. and D. Gale. 2000a. Comparing Financial Systems. Cambridge, MA: MIT Press.
58. Allen, F., and D. Gale, 2004, Competition and financial stability. *Journal of Money, Credit, and Banking*, Vol. 36 (3), pp. 453–480
59. Amram, M., & Kulatilaka, N. (2000). Real options. Barcelona: Gestió 2000.
60. Banking Competition and Capital Ratios Klaus Schaeck and Martin Čihák IMF Working Paper September 2007
61. Barth, J. R. 2004, Bank regulation and supervision: What works best? *Journal of Financial Intermediation*, Vol. 13, pp. 205–248
62. BBDO. (2001/2002). Brand equity excellence, BBDO Group. In Vol. 1: Brand equity review. Vol. 2: Brand equity evaluator. Dusseldorf, Germany.
63. Beck, T, 2006b, Bank Concentration and Fragility: Impact and Mechanics. In: Carey, M. and R. Stulz, 2006, The Risks of financial institutions. Cambridge, Massachusetts: National Bureau of Economic Research, pp. 193-234
64. Beck, T., 2006a, Bank concentration, competition, and crises: First results. *Journal of Banking and Finance*, Vol. 30, pp. 1581-1603

65. Behr A., Kamp A., Memmel Chr., Pfingsten A. Diversification and the banks' risk-return-characteristics – evidence from loan portfolios of German banks Discussion Paper Series 2: Banking and Financial Studies No 05/2007
66. BelloAcebrón, L., GómezArias, J. T., &CervantesBlanco, M. (1994). El valor de la marca: elementos y enfoques de la medición. *EsicMarket*, 85, 123–133.
67. Berger, A. N., A. Demirgüç-Kunt, R. Levine, and J. G. Haubrich, 2004, Bank concentration and competition: An evolution in the making. *Journal of Money, Credit, and Banking*, Vol. 36 (3), pp. 434–450
68. Berger, AN, I Hasan and M Zhou (2010). The effects of focus versus diversification on bank performance: evidence from Chinese banks. *Journal of Banking and Finance*, 34, 1417-1435.
69. Bigné, E., Borredá, A., & Miquel, M. J. (2013). El valor del establecimiento y su relación con la imagen de marca privada: efecto moderador del conocimiento de la marca privada como oferta propia del establecimiento. *Revista Europea de Dirección y Economía de la Empresa*, 22(1), 1–10.
70. Bobakova, V., Possibilities of increasing of profitability of commercial bank, *NBS, Biatec*, Vol. 11, No.4, pp. 26-29,
71. Bolt, W., and A. Tieman, 2004, *Banking Competition, Risk and Regulation*. *Scandinavian Journal of Economics*, Vol. 106 (4), pp. 783–804
72. Boyd, J. H. and A. M. Jalal, 2006, Bank risk-taking and competition revisited: New theory and new evidence. *IMF Working Paper 06/297*, Washington, D. C.: International Monetary Fund
73. Boyd, J. H., and G. de Nicoló, 2005, The theory of bank risk-taking and competition revisited. *Journal of Finance*, Vol. 60, pp. 1329-1342
74. BRANDECONOMICS. (2002). *Bringing new clarity to brand management and strategy*, New York.
75. Broecker, T. (1990) "Creditworthiness Tests and Interbank Competition"*Econometrica* Vol. 58
76. Brownbridge, M. and Gockel, A.F. (1996) *The Impact of Financial Sector Policies on Banking in Ghana*, Institute of Development Studies
77. Calmes, C and R Theoret (2010). The impact of off-balance-sheet activities on bank returns: an application of the ARCH-M to Canadian data. *Journal of Banking and Finance*, 34, 1719-1728.
78. Caminal, R. and C. Matutes, 2002, Market power and bank failures. *International Journal of Industrial Organisation*, Vol. 20 (9), pp. 1341-1361
79. Cervino, J. (2004). *Las marcas y la creación de valor para los accionistas*. ~ *Bolsa de Madrid*, 135, 12–25.
80. Chiorazzo, V., Milani, C., Salvini, F., 2008. Income Diversification and Bank Performance: Evidence from Italian Banks. *Journal of Financial Services Research*, 33: 181-203
81. Chung, J., & Rao, V. (2012). A general consumer preference model for experience products: Application to Internet recommendation services. *Journal of Marketing Research*, XLIX, 289–305.
82. Claessens, S., and L. Laeven, 2004, What drives bank competition? Some international evidence. *Journal of Money, Credit, and Banking*, Vol. 36 (3), pp. 563-583

83. Damodaran, A. (2002). *Investment valuation. Tools and techniques for determining the value of any asset* (2nd ed.). New York: John Wiley & Sons.
84. Dana KiseFakova Jaroslava Heckova, Alexandra Chapcakova. Trends of Development and Factors of Competitiveness of Banking Sector in Global Economy - Empirical Study from Slovakia. *International Journal of Finance and Accounting* 2013, 2(3)
85. Demirguc-Kunt, A and H Huizinga (2010). Bank activity and funding strategies: the impact on risk and returns. *Journal of Financial Economics*, 98, 626-650.
86. Demirgüç-Kunt, A., L. Laeven, and R. Levine, 2004, Regulations, market structure, institutions, and the cost of financial intermediation. *Journal of Money, Credit, and Banking*, Vol. 36, pp. 593-622
87. DeYoung, R and KP Roland (2001). Product mix and earnings volatility at commercial banks: evidence from a degree of total leverage model. *Journal of Financial Intermediation*, 10, 54-84.
88. Dick, A. 2003. "Nationwide Branching and Its Impact on Market Structure, Quality, and Bank Performance." Federal Reserve Board Finance and Economics Discussion Series No. 2003-35.
89. Dinç I. S., 2000, Bank reputation, bank commitment, and the effects of competition in credit markets. *Review of Financial Studies*, Vol. 13, pp. 781–812
90. Doyle, P. (2001). Shareholder-value based brand strategies. *Journal of Brand Management*, 9(1), 20–30.
91. Easterly, W., & Levine, R., (2002). Bank-Based or Market-Based Financial Systems: Which Is Better? *Journal of Financial Intermediation*, Vol. 11, Issue 4, pp.398-428
92. Elsas, R, A Hackethal and M Holzhauser (2010). The anatomy of bank diversification. *Journal of Banking and Finance*, 34, 1274-1287.
93. Esho, N, P Kofman and IG Sharpe (2005). Diversification, fee income, and credit union risk. *Journal of Financial Services Research*, 27, 259-281.
94. Fernández, P. (2007). *Valoración de Empresas* (3a. Edición). Barcelona: Gestión 2000.
95. Gan, J., 2004, Banking market structure and financial stability: Evidence from the Texas real estate crisis in the 1980s. *Journal of Financial Economics*, Vol. 73, pp. 567-601
96. Geyfman, V (2010). Commercial banks and securities underwriting: the impact on risk, return, and diversification. *Journal of the Northeastern Association of Business, Economics and Technology*, Fall, 1-7.
97. Goetz M. Bank Diversification, Market Structure and Bank Risk Taking: Theory and Evidence from U.S. Commercial Banks. Working Paper No. QAU12-2 URL: <http://www.bostonfed.org/bankinfo/qau/index.htm>
98. Gracia Rubioa, Conrado M. Manuel, Francisco Pérez-Hernández. Valuing brands under royalty relief methodology according to international accounting and valuation standards. *European Journal of Management and Business Economics* 25 (2016) 76–87
99. Hannan, T.H. (2001). "Retail Fees of Depository Institutions, 1994-99." *Federal Reserve Bulletin*: 1-11
100. Hannan, T.H. (2002). "Retail Fees of Depository Institutions, 1997-2001." *Federal Reserve Bulletin*: 405-413.

101. Hellman, T. F., K. Murdoch, and J. E. Stiglitz, 2000, Liberalization, moral hazard in banking and prudential regulation: Are capital requirements enough? *American Economic Review*, Vol. 90 (1), pp. 147–165
102. Hellman, T.F., Murdock, K. and Stiglitz, J.E. (2000) "Liberalization, Moral Hazard in Banking and Prudential Regulation: Are Capital Requirements Enough, Stanford University
103. Ivancevich, J. M., & Konopaske, R., (2006). *Organizational Behavior & Management*, Tata McGraw-Hill Ltd, New Delhi
104. Jens A., Javorcik B.S., Mattoo A. Does Services Liberalization Benefit Manufacturing Firms? Evidence from the Czech Republic // Policy Research Working Paper 4109 / World Bank. Washington, 2007. P. 7.
105. Kamakura, W., & Russell, G. (1993). Measuring brand value with scanner data. *International Journal of Researcher in Marketing*, 10(1), 9–22.
106. Kasparovska, V. et al., *Management of commercial banks*, C.H. Beck, Czech Republic, 2006.
107. Keeley, M. C., 1990, Deposit insurance, risk and market power in banking. *American Economic Review*, Vol. 80, pp. 1183-120
108. Laeven L., Levine R., *Corporate Governance, Regulation, and Bank Risk Taking* URL:
<https://www.newyorkfed.org/medialibrary/media/research/conference/2006/cffi/Levine.pdf>
109. Lev, B. (2001). *Intangibles: Management, measurement, and reporting*. USA: Bookings Institution Press.
- Mercieca, S, K Schaeck and S Wolfe (2007). Small European banks: benefits from diversification? *Journal of Banking and Finance*, 31, 1975-1998.
110. Mishkin, F. S., 1999, Financial consolidation: Dangers and opportunities. *Journal of Banking and Finance*, Vol. 23, pp. 675–691
111. Myers. (1977). Determinants of corporate borrowings. *Journal of Financial Economics*, 5, 147–175.
112. Northcott, C. A. (2004) "Competition in Banking: A review of the Literature", Bank of Canada Working Papers, 04-24
113. Park, C. S., & Srinivasan, V. (1994). A survey-based method for measuring and understanding brand equity and its extendibility. *Journal of Marketing Research*, 31, 271–288.
114. Poloucek, S. et al., *Banking*, C.H. Beck, Czech Republic, 2006.
115. Radecki, L.J., J. Wenninger, and D.K. Orlow(1996). "Bank Branches in Supermarkets." *Current Issues in Economics and Finance*, Federal Reserve Bank of New York. Vol. 2: 13.
116. Reilly, R. S. (1999). *Valuing intangibles assets*. Irwin library of investment and finance. New York: McGraw Hill. E.E.U.U.
117. Repullo, R., 2004, Capital requirements, market power, and risk-taking in banking. *Journal of Financial Intermediation*, Vol. 13, pp. 156–182
118. Rubio, G., & Lamothe, P. (2010). Valoración de las grandes corporaciones farmacéuticas, a través del análisis de sus principales intangibles, con el método de opciones reales. *RevistadeEconomíaFinanciera*, 47–74.

119. Ryszard Kata. Determinants of bank's competitiveness in local financial markets. <http://e-finanse.com/>
120. Schaeck, K., M. Čihák, and S. Wolfe, 2006, Are more competitive banking systems more stable? IMF Working Paper, WP/06/143, Washington, D.C.: International Monetary Fund
121. Schnitzer, M. (1999) "Bank Competition and Enterprise Restructuring in Transition Economies, *Economics of Transition*, 7 (1999 b)
122. Schwartz, E. (2003). Patents and R&D as real option. *Economic Notes*, 33(1), 23–54.
123. Sivakumar, K., & Raj, S. P. (1997). Quality tier competition: How price change influences brand choice and category choice. *Journal of Marketing*, 61(3), 71–85.
124. Smith, B. D., 1984, Private information, deposit interest rates, and the 'stability' of the banking system. *Journal of Monetary Economics*, Vol. 14, pp. 293–317
125. Smith, G. (1997). Trademark valuation. New York: Wiley and Sons, Inc. E.E.U.U.
126. Zardkoohi, A. and Fraser, D.R (1998) Geographical Deregulation and Competition in U.S. Banking Markets, *Financial Review* Vol 33 Issue 2.
127. Зражевский В.В. Теоретические и методологические основы обеспечения конкурентоспособности банковской системы России. Монография М.: РАКО, 2007, 424с.
128. Курманова Л.Р. Инновационное развитие банковских услуг. Научное издание/ Л.Р. Курманова. – М.: ИПЦ «Маска», 2009. – 184 с. С.16
129. Лифиц И.М. Теория и практика оценки конкурентоспособности товаров и услуг. М.: Юрайт, 2001.
130. Маркетинг: Учебник-практикум / Под ред. Н.П. Ващекина. М.: Московский государственный университет коммерции, 1999.
131. Мескон М.Х., Альберт М., Хедоури А. Основы менеджмента: Пер. с англ. М.: Дело, 1992.
132. Ожегов С.И., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка. 25-е изд., доп. М.: Оникс: Мир и образование, 2009.
133. Портер М. Конкуренция: Пер с англ. М.: Вильямс, 2009.
134. Черник Н.Ю. Товарная политика предприятия: Учебное пособие. Минск: Изд-во БГУ, 2004.
135. Юданов А.Ю. Конкуренция: теория и практика. 3-е изд., испр. и доп. М.: Гном-пресс, 2001.

Диссертационные исследования

136. Аджиева И.Х. Повышение финансовой устойчивости банковской системы России. Диссертация, кандидат экономических наук. Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации. Москва, 2008, 160 стр.
137. Бадак Л. С. Конкурентоспособность коммерческого банка, диссертация, кандидат экономических наук, Иваново, 2002, 218 стр.
138. Бажан, А. И. Денежно-кредитная политика в послевоенной Западной Европе и современной России : диссертация доктора экономических наук Москва, 2005 316 с.

139. Бахтин Д.В. Формирование и продвижение кредитных продуктов на рынок как факторы конкурентоспособности коммерческого банка. диссертация кандидат экономических наук Нижний Новгород, 2005., 205 стр.
140. Богатова М. Ю. Модели формирования параметрически устойчивых конкурентных стратегий на депозитном и кредитном рынках как основы обеспечения конкурентоспособности банков. диссертация кандидат экономических наук. Самарский государственный аэрокосмический университет им. С.П. Королева, Самара, 2010, 153 с.
141. Бродовой К.В. Развитие региональной банковской системы России. кандидат экономических наук Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова. Москва, 2007, 154 с.
142. Винокуров Ф. Н. Социально-психологические механизмы потребительской лояльности. Дисс. канд. психол. наук. - М., 2012., 170
143. Волков О. Р. Конкуренция на российском банковском рынке и оценка конкурентоспособности банков. диссертация кандидат экономических наук Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ), Москва, 2011, 190 с.
144. Вымятина Ю. В. Денежно-кредитная политика банка России на современном этапе. кандидат экономических наук. Санкт-Петербургский государственный университет, Санкт-Петербург, 2009, 202 с.
145. Журавлев М. В. Повышение конкурентоспособности коммерческих банков Российской федерации. диссертация кандидат экономических наук. Орел, 2006, 160
146. Казаренкова Н.П. Конкурентоспособность коммерческого банка на региональном рынке кредитных услуг населению. диссертация кандидат экономических наук. Орловский государственный технический университет. Орел, 2006, 167 стр.
147. Казарова Л. В. Совершенствование системы управления персоналом как фактор конкурентоспособности коммерческого банка. диссертация кандидат экономических наук, Москва, 2002, 151 стр.
148. Кантырев К.А. Совершенствование системы налогового менеджмента как фактор повышения конкурентоспособности коммерческого банка. Диссертация. кандидат экономических наук, Москва, 2006. 148 стр.
149. Кондратов Д. И.Таргетирование в денежно-кредитной политике Евросоюза: эволюция и результативность. кандидат экономических наук. Институт Европы Российской академии наук. Москва, 2010, 203 стр.
150. Короткова Е. А. Устойчивость банковской системы России и ее обеспечение. кандидат экономических наук. Волгоград, 2005, 228 стр.
151. Краюшкин В.С. Управление конкурентоспособностью коммерческого банка. диссертация ... кандидата экономических наук, Северо-Кавказский федеральный университет, Ставрополь, 2013, 181 стр.
152. Кряжева А. П. Денежно-кредитная политика в системе инфляционного таргетирования экономики кандидат экономических наук Уральский государственный экономический университет. Екатеринбург, 2004, 230 стр.
153. Кудашева Ю.С. Совершенствование методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка диссертация кандидат экономических наук, Ставрополь , 2007, 221 стр.

154. Куликов С. А. Развитие системы банковского кредитования в России на современном этапе кандидат экономических наук Южный федеральный университет Ростов-на-Дону, 2010, 171 стр.
155. Куршакова Н. Б. Организационно-экономический механизм обеспечения конкурентоспособности услуг региональных банков Российской Федерации. Диссертация доктор экономических наук Санкт-Петербургская государственная инженерно-экономическая академия Санкт-Петербург, 2004, 418 стр.
156. Мирошников В.А. Организация страхования вкладов населения на современном этапе реструктуризации банковской системы России. кандидат экономических наук, Москва, 2004., 171 стр.
157. Мифтахов А. И. Управление кредитными рисками в банковской системе России кандидат экономических наук, Орел , 2004, 198 стр.
158. Никоноров В. В. Развитие розничных услуг коммерческих банков как основа повышения их конкурентоспособности. диссертация кандидат экономических наук Волгоградский государственный университет. Волгоград, 2008, 246
159. Петрищева Т.С. Конкурентоспособность коммерческого банка и его продуктов: анализ и оценка. автореферат диссертации, Санкт-Петербургский университет экономики и финансов, Санкт-Петербург, 2005, 22 стр.
160. Савушкина Ю. В. Управление конкурентоспособностью коммерческого банка на основе развития сети филиалов. диссертация кандидат экономических наук. Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет, Санкт-Петербург, 2006., 151 стр.
161. Сергеенкова А. А. Современные технологии обеспечения конкурентоспособности многофилиального коммерческого банка на рынке финансовых услуг. диссертация кандидат экономических наук Южный федеральный университет Ростов-на-Дону, 2007, 205 стр.
162. Соколов А. Н. Страхование банковских вкладов в России и усиление его роли в развитии банковской системы. кандидат экономических наук. Академия бюджета и казначейства Министерства финансов Российской Федерации. Москва, 2011, 179 стр.
163. Стец Е.О. Развитие теории управления рисками банковской системы России. кандидат экономических наук, Саратов, 2004., 141 стр.
164. Стец К.И. Сервизация финансовых услуг как система обеспечения конкурентоспособности российских коммерческих банков. диссертация кандидат экономических наук. Южный федеральный университет, Шахты, 2011, 211 стр.
165. Терешкова Г. Е. Капитализация как основа развития банковской системы России доктор экономических наук ГОУВПО "Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов" Санкт-Петербург, 2009., 363 стр.
166. Тимошенко Л. А. Факторы повышения конкурентоспособности банка. диссертация кандидат экономических наук. Москва, 2005, 157 стр.
167. Федорусенко А. В. Современные технологии межбанковских расчетов как инструмент повышения конкурентоспособности банка. диссертация кандидат экономических наук, Российский университет дружбы народов, Москва, 2006, 202 стр.

168. Эзрох Ю. С. Методические основы оценки конкурентоспособности коммерческого банка диссертация кандидат экономических наук Новосибирский государственный университет экономики и управления, Новосибирск, 2012, 231 стр.

Статьи в периодических изданиях

169. Абдуназарова Н.У., Чепель С. В. Повышение вклада банковской системы в устойчивость экономического развития. роль социального капитала [Текст] // Деньги и кредит. – 2016. – № 6. – С. 45-53.
170. Аванесян А. В. Влияние деловой репутации банка на его финансовую устойчивость [Текст]/Аванесян А. В.// Евразийское научное объединение. - 2015. - №12 (12). - С.37-39
171. Аванесян А. В. Мероприятия по созданию и поддержанию бренда банка. [Текст]/Аванесян А. В.// Евразийское научное объединение - 2016. - Том: 2 - №3 (15). - С.101-104
172. Акинин П.В., Акинина В.П., Алимова И.О. Совершенствование качества банковского сервиса [Текст] / Акинин П.В., Акинина В.П., Алимова И.О. // Финансы и кредит. – 2016. – № 6 (678). – С. 2-13.
173. Алиев Б.Х., Султанов Г.С., Салманов С.И. Банковские риски: причины возникновения и методы управления ими [Текст] / Алиев Б.Х., Султанов Г.С., Салманов С.И. //Успехи современного естествознания. - 2015. - № 1-5. - С. 827-830.
174. Аляев Д.А. Банковские риски при операциях с кредитными картами [Текст] / Аляев Д.А.//Российское предпринимательство. - 2010. - № 9-2. - С. 99-104.
175. Аникин А.В., Бельмесов А.С., Бельмесова Е.Е. Оценка эффективности деятельности системно значимого коммерческого банка как способ мониторинга рисков банковского сектора[Текст] / Аникин А.В., Бельмесов А.С., Бельмесова Е.Е. // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. Серия: Социальные науки. – 2017. – № 3 (47). – С. 7-13.
176. Антонов П.В., Злобина О.О. Оценка эффективности денежно-кредитной системы Российской Федерации [Текст] / Антонов П.В., Злобина О.О. // Финансы и кредит. – 2015. – № 27 (651). – С. 25-34.
177. Антонова Е.А. Операционные риски и банковский капитал в контексте присоединения России к Базелю II. [Текст] /Антонова Е.А.// Вестник Оренбургского государственного университета. - 2007. - № 8 (72). - С. 184-189.
178. Аракелян А.А., Гребеник В.В. Проблемы оценки и управления операционными рисками в банках[Текст] / Аракелян А.А., Гребеник В.В. // Интернет-журнал Науковедение. – 2016. Т. 8. – № 3 (34). – С. 5.
179. Астрелина В.В., Бондарчук П.К. Оценка деловой репутации банка [Текст]/Астрелина В.В., Бондарчук П.К.// Деньги и кредит -2012 - №12. - С.16-23
180. Асяев Г.Д. Защита банковских систем [Текст]/Асяев Г.Д.// Новая наука: современное состояние и пути развития - 2016- №3-2. - С.106-109.
181. Ахметова К.Р. Проблемы банковского сектора и пути повышения его эффективности на примере региональных банков[Текст] / Ахметова К.Р. // Современные инновации. – 2015. – № 2 (2). – С. 57-59.
182. Бабенкова С.Н. Государственная поддержка кредитования сельского хозяйства [Текст] / Бабенкова С.Н.// Финансы и кредит. – 2015. – № 14 (638). – С. 12-20.

183. Бажан А.И., Гусев К.Н. Европейский центральный банк в условиях финансового кризиса[Текст] / Бажан А.И., Гусев К.Н. // Современная Европа.- 2016. - № 3 (69). - С. 93-103.
184. Бажан А.И., Федоров В.П. Российская денежно-кредитная политика: необходима трансформация[Текст] / Бажан А.И., Федоров В.П. // Современная Европа. – 2016. – № 1 (67). С. 9-15
185. Байдецкая Е.А., Шамрай И.Н. К вопросу об оценке стоимости бренда [Текст]/Байдецкая Е.А., Шамрай И.Н.// Экономика. Право. Печать. Вестник КСЭИ - 2017. - №73-74 (1-2). - С.132-136
186. Балова С.Л. Бренд как инструмент поддержания инвестиционной привлекательности предприятий в условиях экономического спада [Текст]/Балова С.Л.// Научные труды Вольного экономического общества России. - 2016. - Том: 198. - С.351-355
187. Бамбаева Н. Я., Атабекян Р. А. К вопросу построения рейтинга коммерческого банка[Текст] / Бамбаева Н. Я., Атабекян Р. А. //Научный вестник Московского государственного технического университета гражданской авиации. - 2011.- №167. - С.181-185.
188. Барсукова А., Шаповалова Л. Темпы снижены. /Барсукова А., Шаповалова Л.//Эксперт Юг -2013.- №13-14
189. Беззубченко А.Е. Устойчивость банковской системы Российской Федерации и прогнозирование ее развития[Текст] / Беззубченко А.Е. //Международный журнал гуманитарных и естественных наук. - 2017. –Том 2 - №3. - С.98-100.
190. Беккуватова К.В. Роль потребительского кредита в обеспечении экономического роста[Текст] / Беккуватова К.В. // Наука через призму времени. – 2017. – № 9 (9). – С. 130-132.
191. Белоусов А.Л. Альтернативы международной межбанковской телекоммуникационной сети SWIFT для российской банковской системы [Текст] / Белоусов А.Л. // Финансы и кредит. – 2016. – № 16 (688). – С. 19-26.
192. Белоусов А.Л., Безуглая Е.И. Становление института системно значимых кредитных организаций В Российской Федерации [Текст] / Белоусов А.Л., Безуглая Е.И. // Финансы и кредит. – 2015. – № 25 (649). – С. 23-31.
193. Белоусов А.Л., Безуглая Е.И. Становление института системно значимых кредитных организаций в Российской Федерации [Текст] / Белоусов А.Л., Безуглая Е.И. // Финансы и кредит. – 2015. – № 25 (649). – С. 23-31.
194. Бисултанова А.А. Региональные банки в современных условиях экономики России [Текст] / Бисултанова А.А. // Финансы и кредит. – 2016. – № 24 (696). – С. 17-24.
195. Биткина И.К. Особенности методических подходов присвоения кредитных рейтингов национальным банкам[Текст] / Биткина И.К. //Грани познания. - 2016. - №4 (47). - С.136-139.
196. Биткина И.К., Скородумова Н.С. Направления развития ресурсной базы системно значимых банков в россии [Текст] / Биткина И.К., Скородумова Н.С. // Финансы и кредит . . – 2017. – Т. 23. . – № 29 (749) . – С. 1708-1722.
197. Блинков М. А. Понятие деловой репутации в банковской деятельности. [Текст]/Блинков М. А.//Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. -2012 - №77. - С.925-937

198. Бондаренко В. Д. Коммерческие банки России и Китая в международных банковских рейтингах [Текст] / Бондаренко В. Д. // Казанский экономический вестник. - 2014. - №3 (11). - С.88-92.
199. Бондаренко В.С., Банковские риски совершенствование управления кредитным риском при кредитовании затрат на модернизацию производства [Текст] / В.С. Бондаренко // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. - 2011. - № 1. - С. 208-210.
200. Бондаренко Т. Г., Исаева Е. А., Шаламова Т. А. Базель III: новые ориентиры для участников банковского рынка [Текст] / Бондаренко Т. Г., Исаева Е. А., Шаламова Т. А. // Интернет-журнал Науковедение. - 2014. - №5 (24). - С.136.
201. Борзых О.А., Егоров А.В. Оценка чувствительности сегментов кредитного рынка к изменению ключевой ставки Банка России [Текст] / Борзых О.А., Егоров А.В. // Деньги и кредит. – 2017. – № 9 . – С. 28-37.
202. Борисов О. С., Кондрат Е. Н. Ожидаемый эффект и особенности от внедрения Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) [Текст] / Борисов О. С., Кондрат Е. Н. // Мир политики и социологии. - 2016.- №5. - С.117-123.
203. Борисов О. С., Кондрат Е. Н. Соглашение по капиталу Базель III: как сочетать устойчивость банковского сектора и задачи экономического роста? [Текст] / Борисов О. С., Кондрат Е. Н. // Финансы и кредит. - 2016. - №40 (712). - С.17-32.
204. Бородин А.И., Полетаева В.М. Методика определения оптимальной величины процентной ставки по розничным депозитам [Текст] // Деньги и кредит. – 2016. – № 9 . – С. 41-46.
205. Бурлачков В.К. Современная процентная политика центральных банков и феномен отрицательных процентных ставок [Текст] / Бурлачков В.К. // Финансы и кредит. – 2016. – № 47 (719). – С. 2-14.
206. Бурлачков В.К., Волков И.И. SWOT-анализ финансовых источников роста российской экономики [Текст] / Бурлачков В.К., Волков И.И. // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – № 40 (322). – С. 2-14.
207. Буторина О.В. Монетарная политика ЕЦБ: новейшие тенденции. [Текст] / Буторина О.В. // Международная экономика. - 2018. - № 1. - С. 37-49.
208. Бутузова А. С. Как влияет инфляционное таргетирование на экономическое развитие страны? [Текст] / Бутузова А. С. // Финансы и кредит . . – 2017. – Т. 23. . – № 18 (738) . – С. 1063-1071.
209. Бутузова А.С. Денежно-кредитная политика в России: смена приоритетов и целевых ориентиров. [Текст] / Бутузова А.С. // Финансы и кредит . – 2018 . – Т. 24 . – №. 3 (771) . – С. 591-612
210. Вавулин Д.А., Симонов С.В. Центральный банк Российской Федерации как мегарегулятор российского финансового рынка [Текст] / Вавулин Д.А., Симонов С.В. // Финансы и кредит. – 2014. – № 5 (581). – С. 21-32.
211. Васильева Е.Е. Кредитный риск: актуальные проблемы моделирования [Текст] / Васильева Е.Е. // Финансы и кредит. – 2015. – № 7 (631). – С. 45-53.
212. Велиева И., Волков С. Русских частных — вон из первой десятки/Велиева И., Волков С. // Эксперт-2008. -№37
213. Великанова О. Оставить про запас /Великанова О.//Эксперт Северо-Запад - 2011.-№34 (530)
214. Великанова О. Под давлением /Великанова О.//Эксперт Северо-Запад -2013.- №15 (612)

215. Верников А.В., Мамонов М.Е., Долгосрочное банковское кредитование: какие банки им занимаются и почему? [Текст] / Верников А.В., Мамонов М.Е.// ЭКО. - 2016. - №9 (507). - С.135-150.
216. Веселова Э. Будущее за эффективностью и консолидацией / Веселова Э.//Эксперт Сибирь -2010.- №49-50
217. Веселова Э. Будущее за эффективностью и консолидацией /Веселова Э./ «Эксперт Сибирь» - 2010/-№49-50
218. Винокуров А.В. Биометрические системы идентификации в кредитных организациях как инструмент противодействия мошенничеству [Текст] / Винокуров А.В. // Финансы и кредит. – 2016. – № 21 (693). – С. 15-23.
219. Власова Т.Е. Характеристика методов оценки стоимости товарных знаков. Международный журнал гуманитарных и естественных наук Номер: 1 Год: 2018 Страницы: 67-71
220. Волкова О.Б. Инновационные подходы к управлению банковскими рисками [Текст] /Волкова О.Б.// Вестник Чувашского университета. - 2011. - №1. - С.344-347.
221. Волобуева Е.В. Доверие как фактор конкурентоспособности банка [Текст]/Волобуева Е.В.//Теоретические и прикладные аспекты современной науки - 2015. - №7-7. - С.43-46
222. Волосатова К.И. Стоимость банка как фактор стоимости его бренда /Волосатова К.И.// Банковское дело. - 2016. - №10. - С.31-33
223. Воронова Н.С., Мирошниченко О.С. Региональные банки России проблемы роста и перспективы развития[Текст] / Воронова Н.С., Мирошниченко О.С. // Финансы: теория и практика. – 2017. Т. 21. – № 4. – С. 40-53.
224. Галазова С.С., Мажигова Е.М. Противоречия консолидации банковских активов[Текст] / Галазова С.С., Мажигова Е.М. // Финансовые исследования. – 2017. – № 4 (57). – С. 71-80.
225. Гладкий Д. А. Управление валютным риском в коммерческом банке на современном этапе развития[Текст] / Гладкий Д. А.//Заметки ученого. - 2017.- №2 (18). - С.40-46.
226. Гладкова С.Б., Гулько А.А. Региональные (локальные) банки и их роль в обеспечении безопасности банковской системы [Текст] / Гладкова С.Б., Гулько А.А. // Финансы и кредит. – 2015. – № 48 (672). – С. 11-21.
227. Глазьев С. Эксперименты ценою в суверенитет. . URL: <http://expert.ru/expert/2015/28/eksperimentyi-tsenoyu-v-suverenitet/>
228. Годун М. В. Современный подход к оценке конкурентоспособности банковских продуктов [Текст]/Годун М. В. //Маркетинг и логистика - 2017. - №2 (10). - С.45-56
229. Голикова О.М., Федотова А.И. Способна ли криптовалюта, основанная на технологии «блокчейн» решить проблемы информационной безопасности финансового сектора? /Голикова О.М., Федотова А.И.// ИТПОРТАЛ - 2017 - №3 (15) - с.3
230. Гонтарь А. А., Сазонов С. П. Экономические методы обеспечения информационной безопасности кредитной организации /Гонтарь А. А., Сазонов С. П.// Управление экономическими системами: электронный научный журнал - 2016- №9 (91) - с.3

231. Господарчук Г.Г., Аникин А.В. Оценка уровня стабильности российской банковской системы [Текст] / Господарчук Г.Г., Аникин А.В. // Деньги и кредит. – 2014. – № 5. – С. 24-30.
232. Гришина Е.А. Банковские продукты и услуги: современное состояние и перспективы развития в России [Текст] / Гришина Е.А. // Финансы и кредит. . . – 2017. – Т. 23. . – № 39 (759). – С. 2346-2360.
233. Гришина Е.А. Тенденции развития кредитных услуг, предоставляемых коммерческими банками [Текст] / Гришина Е.А. // Финансы и кредит. – 2016. – № 28 (700). – С. 18-27.
234. Гумарова Ф.З., Щеглова И.О. Оценка кредитной политики и способов диверсификации ссудного портфеля АО "Россельхозбанк" на потребительском рынке банковских услуг [Текст] / Гумарова Ф.З., Щеглова И.О. // Вестник Марийского государственного университета. Серия: Сельскохозяйственные науки. Экономические науки. - 2017.- №1 (9).- С.81-86.
235. Гумарова Ф.З., Щеглова И.О. Оценка кредитной политики и способов диверсификации ссудного портфеля АО "Россельхозбанк" на потребительском рынке банковских услуг [Текст] / Гумарова Ф.З., Щеглова И.О. // Вестник Марийского государственного университета. Серия: Сельскохозяйственные науки. Экономические науки. – 2017. Т. 3. – № 1 (9). – С. 81-86.
236. Гурова Т., Ивантер И. Ускорение как инженерная задача. /Гурова Т., Ивантер И.//Эксперт-2013.- № 17-18
237. Данилова Е.О., Елизарова Н.Б. Макропруденциальная политика: теоретические аспекты и практический опыт банка России [Текст] / Данилова Е.О., Елизарова Н.Б. // Деньги и кредит. – 2017. – № 6. – С. 5-17.
238. Данилова Е.О., Марков К.В. Макропруденциальное стресс-тестирование финансового сектора: международный опыт и подходы Банка России. /Данилова Е.О., Марков К.В. // Деньги и кредит. -2017. -№ 10. - С. 3-15.
239. Данилова Е.О., Марков К.В. Макропруденциальное стресс-тестирование финансового сектора: международный опыт и подходы Банка России. /Данилова Е.О., Марков К.В. // Деньги и кредит. -2017. -№ 10. - С. 3-15.
240. Денисова Н.И., Губанов Р.С., Луковникова Н.С. Диверсификация и ее роль в системе методов управления рисками [Текст] / Денисова Н.И., Губанов Р.С., Луковникова Н.С. // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. - 2014. - № 4 (10). - С. 42-45.
241. Джагитян Э.П. Базель III в России: синхронизация реформы регулирования на фоне системных рисков? [Текст] / Джагитян Э.П. // Деньги и кредит. – 2016. – № 7. – С. 47-58.
242. Джагитян Э.П. Фактор регионализации банковского регулирования в формировании евразийского механизма финансовой стабильности [Текст] / Джагитян Э.П. // Деньги и кредит. – 2017. – № 7. – С. 31-40.
243. Джагитян Э.П., Сильвестров С.Н. Смена парадигмы банковского регулирования в США: от краткосрочных выгод к долгосрочному управлению рисками [Текст] / Джагитян Э.П., Сильвестров С.Н.//Деньги и кредит. - 2013. - № 8. - С. 53-61.
244. Долгушина А.Я. Эволюция видов и моделей банковского обслуживания [Текст] / Долгушина А.Я. // Финансы и кредит. – 2016. – № 36 (708). – С. 34-49.
245. Домников А. Ю., Кондюкова Е. С., Шершнева Е. Г., Бельтюкова М. А. Эффекты диверсификации корпоративных кредитных портфелей российских банков в

- контексте парадоксов риск-менеджмента[Текст] / Домников А. Ю., Кондюкова Е. С., Шершнева Е. Г., Бельтюкова М. А. // Вестник УрФУ. Серия: Экономика и управление. - 2016. -Том: 15 - №3. - С.382-400.
246. Домников А.Ю., Кондюкова Е.С., Шершнева Е.Г. Риск-ориентированный подход к оценке отраслевой диверсификации кредитного портфеля банка [Текст] / Домников А.Ю., Кондюкова Е.С., Шершнева Е.Г. //Вестник УрФУ. Серия: Экономика и управление. - 2015. - Т. 14. - № 2. - С. 149-165.
247. Домников А.Ю., Кондюкова Е.С., Шершнева Е.Г., Бельтюкова М.А. Эффекты диверсификации корпоративных кредитных портфелей российских банков в контексте парадоксов риск-менеджмента[Текст] / Домников А.Ю., Кондюкова Е.С., Шершнева Е.Г., Бельтюкова М.А. // Вестник УрФУ. Серия: Экономика и управление. - 2016. Т. 15. - № 3. - С. 382-400.
248. Домнин В.Н. Банковские бренды: российская действительность и мировой опыт. Статья в сборнике трудов конференции. Материалы Международной научно-практической конференции Маркетинг и эффективность банковского бизнеса. Под научной редакцией Н.А. Савинской. - 2013. - С.185-190
249. Дремова У.В. Оценка частных рисков банковского долгосрочного кредитования [Текст] / Дремова У.В. // Финансы и кредит. - 2016. - № 22 (694). - С. 2-16.
250. Дремова У.В. Совершенствование подходов к оценке кредитоспособности заемщиков при долгосрочном кредитовании [Текст] /Дремова У.В.// Финансы и кредит. - 2015. - № 11 (635). - С. 15-23.
251. Дробышевский С. М., Трунин П.В., Божечкова А.В., Синельникова, Мурылева Е.В. Влияние ставок процента на экономический рост [Текст] / // Деньги и кредит. - 2016. - № 9. - С. 29-40.
252. Дубинин С. К. Российская банковская система -испытание финансовым кризисом [Текст] / Дубинин С. К. // Деньги и кредит. - 2015. - № 1 . - С. 9-12.
253. Дубянский А. Н. Проблемы диверсификации на финансовых рынках в результате сделок слияний и поглощений[Текст] / Дубянский А. Н. //Экономика и управление. - 2012. - №8 (82). - С.25-27.
254. Дудникова Н.Ю., Кузьмина Е.В. Подходы к оценке ценности бренда [Текст]/Дудникова Н.Ю., Кузьмина Е.В.// Современные проблемы науки и образования. - 2013. - №2. - С.376
255. Дьячков Д.В., Нуриманова И.Ф. Особенности формирования статистики процентных ставок по кредитованию нефинансового сектора на основе микроданных [Текст] / Дьячков Д.В., Нуриманова И.Ф. // Деньги и кредит. - 2017. - № 12 . - С. 64-72.
256. Дьячков М.Н. Риски банковских инноваций, их понятие, классификация и способы минимизации [Текст] / М.Н. Дьячков. // Вестник Иркутского государственного технического университета. - 2014. - № 3 (86). - С. 167-172.
257. Евдокимова С. С. Особенности и проблемы кредитования российскими коммерческими банками предприятий малого и среднего бизнеса [Текст] / Евдокимова С. С. // Финансы и кредит. - 2015. - № 11 (635). - С. 2-14.
258. Езангина И. А., Шумилина О. В. Влияние инновационных технологий ДБО на экономическую безопасность кредитной организации Езангин А. И. А., Шумилина О. В. Инновационное развитие российской экономики. IX Международная научно-практическая конференция. Министерство образования и науки Российской Федерации; Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова; Российский гуманитарный научный фонд. 2016 - С.39-42.

259. Ермакова А.А. К вопросу о совершенствовании системы экономической безопасности кредитной организации. /Ермакова А.А.// Успехи современной науки и образования. - 2016- Том: 2 № 8 - с. 108-111
260. Есина М. Г. Формирование рейтинга банков агентствами: проблемы и пути совершенствования[Текст] / Есина М. Г.//Проблемы и перспективы современной науки. - 2016. - №10. - С.123-126.
261. Жевага А.А., Моргунов А.В. Использование сводных макроэкономических индикаторов для калибровки внутренних рейтинговых моделей в банках [Текст] / Жевага А.А., Моргунов А.В. // Деньги и кредит. – 2015. – № 8 . – С. 39-46.
262. Жевняк А.В., Жевняк Г.А. Сравнительный анализ затрат заемщика в корпоративных кредитах [Текст] /Жевняк А.В., Жевняк Г.А. // Финансы и кредит. – 2014. – № 19 (595). – С. 33-46.
263. Жибурт Н.Л. Характеристика основных подходов к управлению кредитными рисками в мировой банковской практике [Текст] / Жибурт Н.Л. //Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 9: Исследования молодых ученых. - 2010. - № 8-2. - С. 109-113.
264. Жиянов Ш.Э. Современные риски в банковской деятельности [Текст] / Жиянов Ш.Э. // Актуальные проблемы современной науки. - 2005. - № 3 (23). - С. 52.
265. Забежайло И.М. Построение карты рисков как метод управления банковскими рисками [Текст] / Забежайло И.М. //Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3: Экономика. Экология. - 2009. - № 2. - С. 209-213.
266. Заборовский В.Е. К вопросу о диверсификации рисков банковской деятельности в условиях динамичной экономической среды [Текст] / Заборовский В.Е. //Фундаментальные исследования. - 2014. - № 9-8. - С. 1800-1804.
267. Заборовский В.Е. Совершенствование управления банковскими рисками в условиях экономической глобализации [Текст] / Заборовский В.Е. //Вестник УрФУ. Серия: Экономика и управление. - 2014. - № 5. - С. 102-110.
268. Заборовский В.Е., Заборовская А.Е.. Глобализация банковской деятельности в России: новые риски и новые возможности [Текст] /В.Е. Заборовский, А.Е. Заборовская// Вестник УрФУ. Серия экономика и управление. - 2012. - № 4. - С.142-150.
269. Завьялов П. С. Конкуренция — неотъемлемое свойство развитого рынка /Завьялов П. С.// Маркетинг. 1997. № 5. С. 3—14.
270. Заернюк В.М. Исследование теоретических подходов банковского финансового посредничества и направлений его развития[Текст] /Заернюк В.М.// Научный вестник. – 2014. – № 1 (1). – С. 29-35.
271. Зенченко С. В., Жаботинская Т. А., Курманалина А. К. Развитие системы регулирования от Базель II к Базель IV: Готовы ли российские банки? [Текст] / Зенченко С. В., Жаботинская Т. А., Курманалина А. К. // Социально-экономические явления и процессы. - 2017. –Том 12. - №2. - С.42-46.
272. Зике Р.В. Взаимодействие банковского и реального секторов экономики Краснодарского края [Текст] / Зике Р.В. // Деньги и кредит. – 2015. – № 7 . – С. 56-58.
273. Злотникова Л.М., Алексеенко Т.С. Современные риски в диверсификации внешнеэкономической деятельности [Текст] Злотникова Л.М., Алексеенко Т. С. //Потребительская кооперация. - 2014. - № 4 (47). - С. 41-48.
274. Ивантер А. Денежный омбудсмен. Но не только/Ивантер А.//Эксперт-2013.- №30-31
275. Ивантер А. На счетчике. /Ивантер А.//Эксперт-2011.- №29

276. Ивантер А. Сейчас эпоха компромиссов/Ивантер А.//Эксперт-2013.-№43
277. Ивантер А., Калянина Л., Сумленный С. Ростовщики, а не партнеры. /Ивантер А., Калянина Л., Сумленный С.//Эксперт-2013.-№30-31
278. Ивантер А., Обухова Е. Чем пахнут ремесла/Ивантер А., Обухова Е.//Эксперт-2012.- №48
279. Игонина Л.Л. Роль банков в финансовом обеспечении инвестиций в основной капитал [Текст] / Игонина Л.Л. // Финансы и кредит. – 2015. – № 2 (626). – С. 2-13.
280. Илюнина Д.А., Луняков О.В. Сущность и роль депозитных ресурсов коммерческого банка [Текст] / Илюнина Д.А., Луняков О.В. // Финансы и кредит . . – 2017. – Т. 23. . – № 32 (752) . – С. 1894-1910.
281. Кадисов М.М. Фиаско инвестиций банков Германии в финансовую систему Испании [Текст] / Кадисов М.М. //Интернет-журнал Науковедение. - 2014. - № 3 (22). - С. 31.
282. Казимагомедов А.А. Операции коммерческих банков по фомированию ресурсной базы собственными, привлеченными и заемными средствами[Текст] / Казимагомедов А.А. // Современные научные исследования и разработки. – 2017. – № 6 (14). – С. 84-90.
283. Калабекова Т.В. Взаимодействие банковской системы и реального сектора экономики: состояние, перспективы, тенденции [Текст] / Калабекова Т.В. //Вестник СамГУПС. - 2009. - № 3. - С. 100-103.
284. Калинин Е. В. Тимофеева М.В. Банковский бренд: роль, ответственность и перспективы// /Калинин Е. В. Тимофеева М.В.//Управленец - 2014. - №2 (48) - с.44-52
285. Карабаев Н. А. Доходность - влиятельный фактор определения рейтинга банка[Текст] / Карабаев Н. А. //Апробация. - 2017. - №2 (53). - С.223-224.
286. Карминский А. М., Трофимова Е. В. Роль рейтингов в развитии бизнес-процессов российских банков[Текст] / Карминский А. М., Трофимова Е. В. //Вестник МГИМО университета- 2012.- №1 (22). - С.260-266.
287. Картуесов А., Доронкин М. Кредитные фабрики наступают/Картуесов А., Доронкин М. //Эксперт-2011.- №21 (755)
288. Карцев Д. Девушка с рублем. /Карцев Д.//Русский репортер-2013-№11
289. Каширина Е. И. Особенности использования метода "Освобождение от роялти" при оценке товарных знаков[Текст] / Каширина Е. И. //Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ) -2008. – № 26. - С.210-216.
290. Кера В. Ю. Банки с иностранным участием на российском рынке[Текст] / Кера В. Ю. //Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире. - 2015. - №10-3. - С.94-96.
291. Киржинов А.Б., Индрисова М.Б. "Базель III" - новые требования работы коммерческих банков: проблемы и перспективы развития банковского сектора страны[Текст] / Киржинов А.Б., Индрисова М.Б. //Научные известия. - 2015. - №1. - С.55-60.
292. Клименко А. А., Клименко О. И. Подходы и модели оценки стоимости бренда [Текст]/Клименко А. А., Клименко О. И.// Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. -2015. - №4. - С.82-90
293. Клименко О. И., Клименко А. А. Систематизация методических подходов к оценке стоимости брендов и эффективности брендинга. [Текст]/Клименко О. И.,

- Клименко А. А. // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. - 2015. - №3 (55). - с.61-69.
294. Коваленко О.Г., Медведева О.Е. Банковские риски: сущность, классификация [Текст] / Коваленко О.Г., Медведева О.Е. // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. - 2013. - № 3 (25). - С. 340-344.
295. Козаредов О.В., Можейко А.Ф. Банковские инновации - основа повышения эффективности банковской деятельности [Текст] / Козаредов О.В., Можейко А.Ф. // Вестник Полоцкого государственного университета. Серия D: Экономические и юридические науки. - 2014. - № 13. - С. 83-87.
296. Козырь Н.С., Абреч З.Н. Инфляционное таргетирование в Российской Федерации: предпосылки применения и перспективы стабилизации экономики [Текст] / Козырь Н.С., Абреч З.Н. // Финансы и кредит. - 2016. - № 7 (679). - С. 51-62.
297. Козырь Н.С., Гетманова А.В. Бесконтактная технология mastercard paupass и перспективы ее развития в России [Текст] / Козырь Н.С., Гетманова А.В. // Финансы и кредит. - 2015. - № 4 (628). - С. 44-54.
298. Козырь Н.С., Толстов Н.С. Влияние ключевой ставки на макроэкономическую стабильность РФ в период кризиса - 2014 Г [Текст] / Козырь Н.С., Толстов Н.С. // Финансы и кредит. - 2016. - № 1 (673). - С. 12-26.
299. Колесник Н.Ф., Бабушкин В.И. Методика оценки рыночных рисков коммерческого банка [Текст] / Колесник Н.Ф., Бабушкин В.И. // Финансы и кредит. - 2015. - № 38 (662). - С. 2-10.
300. Колмыкова Т.С., Ситникова Э.В., Третьякова И.Н. Кредитные ресурсы в решении задач модернизации национальной экономики [Текст] / Колмыкова Т.С., Ситникова Э.В., Третьякова И.Н. // Финансы и кредит. - 2015. - № 14 (638). - С. 2-11.
301. Колот А. О. Ребрендинг банка: нужен ли рг? [Текст] / Колот А. О. // Бизнес. Общество. Власть. - 2014. - №18. - С.72-81.
302. Комолов О.О. Монополизация банковской системы: риски и возможности [Текст] / Комолов О.О. // Финансы и кредит. - 2016. - № 5 (677). - С. 23-35.
303. Кондратова О.С. Регулятивный капитал банка: сравнительный анализ соглашений Базель II И Базель III [Текст] / Галазова С.С., Мажигова Е.М. // Финансы и кредит. - 2015. - № 22 (646). - С. 13-19.
304. Конкуренция — неотъемлемое свойство развитого рынка /Завьялов П. С.// Маркетинг. 1997. № 5. С. 3—14.
305. Косов М.Е., Ахмадеев Р.Г. Финансово-банковское регулирование макроэкономических процессов в России [Текст] / Косов М.Е., Ахмадеев Р.Г. // Финансы и кредит. - 2015. - № 20 (644). - С. 22-30.
306. Котляров И.Д. Экономический эффект бренда: Сущность и методы оценки /Котляров И.Д.// Управление экономикой: Методы, модели, технологии. материалы XVI Международной научной конференции. - 2016. - С.248-255
307. Кравченко Л.Н. Достаточность собственного капитала коммерческих банков в условиях перехода к рекомендациям Базель-III [Текст] / Кравченко Л.Н. // Белгородский экономический вестник. - 2015. - №1 (77). - С.27-34.
308. Красковский Ю. Консерватизм возвращается /Красковский Ю.// Эксперт Северо-Запад -2011.- №34
309. Крашенинников Н.В. Методические подходы и международный опыт организации стресс-тестирования в коммерческих банках [Текст] / Крашенинников Н.В. // Финансы и кредит. - 2015. - № 24 (648). - С. 14-21.

310. Крепцев Д.А., Селезнев С. М. Влияние ставок денежного рынка на ставки по кредитам конечным заемщикам [Текст] / Крепцев Д.А., Селезнев С. М. // Деньги и кредит. – 2017. – № 9 . – С. 18-27.
311. Кривошеев Д.В. Тенденции в развитии банковской системы Приволжского федерального округа [Текст] / Кривошеев Д.В. // Финансы и кредит. – 2015. – № 15 (639). – С. 22-30.
312. Кудрявцева Ю.В. Инновационные финансовые технологии и операционные риски в сфере дистанционного банковского обслуживания. [Текст]/Кудрявцева Ю.В.// Финансовая аналитика: проблемы и решения - 2017- Том: 10 № 6 (336). - С. 647-662.
313. Кудрявцева Ю.В. Инновационные финансовые технологии и операционные риски в сфере дистанционного банковского обслуживания. Кудрявцева Ю.В. Актуальные вопросы современных научных исследований. Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции. Издательство: Научно-издательский центр "Мир науки" (ИП Вострецов Александр Ильич)(Нефтекамск) 2017 - с. 317-330
314. Кузнецова А.М., Неустроева П.Л. Структура денежной массы страны и ее влияние на экономическую ситуацию страны на примере Российской Федерации[Текст] / Кузнецова А.М., Неустроева П.Л. // Научно-практические исследования. – 2017. – № 2 (2). – С. 135-139.
315. Кузнецова Е. А., Винникова И. С., Оцевик Д. И., Совершенствование управления кредитными рисками коммерческого банка[Текст] / Кузнецова Е. А., Винникова И. С., Оцевик Д. И.//Карельский научный журнал. - 2017. -Том: 6 - №4 (21). - С.207-209.
316. Кузьмичева И.А., Ёкубов Б.М., Абдуллаева М.Х. Виды финансовых рисков, присущих АО "АЛЬФА-БАНКА"[Текст] / Кузьмичева И.А., Ёкубов Б.М., Абдуллаева М.Х. // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2017. – № 8-2. – С. 338-342.
317. Кулакова А.Ю., Стратегия диверсификации: возможности синергизма и существующие риски[Текст] / Кулакова А.Ю.//Вестник современных исследований. - 2017. - №12-1 (15). - С.257-261.
318. Куликов Н.И., Кудрявцева Ю.В. Банки уходят в сеть интернета [Текст] / Куликов Н.И., Кудрявцева Ю.В. // Финансы и кредит. – 2016. – № 29 (701). – С. 2-10.
319. Куликов Н.И., Кудрявцева Ю.В. Рестрикционная финансовая и денежно-кредитная политика государства и проблемы роста ВВП в России [Текст] / Куликов Н.И., Кудрявцева Ю.В. // Финансы и кредит . – Т. 24 . – №. 7 (775) Год: . – 2018 . – С. 1511-1532
320. Куликова Е.В. Математические методы формирования рейтингов для коммерческих банков[Текст] / Куликова Е.В.//Электронный научный журнал. - 2016. - №9 (12). - С.382-386.
321. Куницына Н.Н., Бондаренко В.А. Повышение эффективности управления системой коммерческих банков в условиях макроэкономической нестабильности [Текст] / Куницына Н.Н., Бондаренко В.А. // Финансы и кредит. – 2014. – № 22 (598). – С. 2-12.
322. Куницына Н.Н., Бондаренко В.А., Повышение эффективности управления системой коммерческих банков в условиях макроэкономической нестабильно-

- сти[Текст] /Куницына Н.Н., Бондаренко В.А.//. Финансы и кредит. - 2014. - №22 (598). - С.2-12.
323. Курило А.П. О новой редакции стандарта Банка России "Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения"/ Курило А.П.//[Текст] Деньги и кредит- 2009.-№2.- С 3-7
324. Курилова А. А. Особенности внедрения Базель III в России[Текст] / Курилова А. А. //Смальта. - 2015. - №5. - С.39-41.
325. Л.В. Кузавкова. Банковские операционные риски: совершенствование методов управления [Текст] /Л.В. Кузавкова//Труд и социальные отношения. - 2011. - № 3. - С.111-115.
326. Ларионова И.В. Системные риски российского банковского сектора: оценка и методы регулирования [Текст] / Ларионова И.В. //Вестник Финансового университета. - 2013. - № 1 (73). - С. 27-34.
327. Ларионова И.В., Мешкова Е.И. Концентрация активов как источник системного риска банковского сектора [Текст] / Ларионова И.В., Мешкова Е.И. // Финансы и кредит . . – 2017. – Т. 23. . – № 10 (730) . – С. 550-564.
328. Лебедева М. Е., Васильев С. А., Ухова А. А. Создание многоуровневой банковской системы в России[Текст] ///. Известия Санкт-петербургского государственного экономического университета. - 2017. - №4 (106). - С.7-12.
329. Лебедева Т.В. Достаточность банковского капитала: проблемы перехода на Базель III. [Текст] / Лебедева Т.В. // Ученые записки Международного банковского института. - 2016. - №15. - С.77-85.
330. Лимитовский М.А. Финансовые аспекты оценки брендов и бренд оценщика /Лимитовский М.А.// Менеджмент и бизнес-администрирование. - 2009. - №4 - с.156-172
331. Литвинов Д. А. Киберпреступность в банковской сфере России: характер, масштабы, последствия /Литвинов Д. А.// Преступность в сфере информационных и телекоммуникационных технологий: проблемы предупреждения, раскрытия и расследования преступлений - 2017- №1 - с.35-42
332. Литвинова А.В., Парфёнова М.В., Литвинов Е.О. Инновационные модели рейтинга коммерческих банков и их продуктов[Текст] / Литвинова А.В., Парфёнова М.В., Литвинов Е.О. //Национальные интересы: приоритеты и безопасность. - 2016. -Том: 12. - №4 (337). - С.103-117.
333. Литвинова А.В., Храмова Н.А. Виды и значение рейтингов в деятельности коммерческих банков [Текст] / Литвинова А.В., Храмова Н.А. // Финансы и кредит. – 2016. – № 16 (688). – С. 2-18.
334. Лишневская П.Б. Методы оценки стоимости бренда /Лишневская П.Б.// Экономика и управление: Анализ тенденций и перспектив развития - 2014. - №13 - С.57-60
335. Лишневская П.Б. Методы оценки стоимости бренда [Текст]/Лишневская П.Б.// Экономика и управление: Анализ тенденций и перспектив развития. - 2014. - №13. - С.57-60
336. Любовцева Е.Г., Савдерова А.Ф. Особенности привлечения ресурсов кредитными организациями в условиях региона[Текст] / Любовцева Е.Г., Савдерова А.Ф. // Интернет-журнал Науковедение. – 2015. Т. 7. – № 6 (31). – С. 60.

337. Мажигова Е.М. Современная трансформация российского банковского сектора [Текст] / Мажигова Е.М. // Финансы и кредит . – 2018 . – Т. 24 . – №6 (774) . – С. 1350-1365
338. Максимкин Е.В. Оценка интеллектуальной собственности методом "освобождения от роялти" Инновации Номер: 11 Год: 2011 Страницы: 101-104
339. Малкина М.Ю. Неравномерность обеспечения регионов России банковскими услугами [Текст] / Малкина М.Ю. // Финансы и кредит . . – 2017. – Т. 23. . – № 36 (756) . – С. 2136-2158.
340. Малкина М.Ю. Эмиссионные механизмы Банка России: факторный анализ изменения денежной базы и денежного мультипликатора [Текст] / Малкина М.Ю. // Финансы и кредит. – 2015. – № 34 (658). – С. 2-15.
341. Малый Е.И., Алексеева Л.М. Региональная экономика и ее влияние на ситуацию на кредитном рынке [Текст] / Малый Е.И., Алексеева Л.М. // Деньги и кредит. – 2016. – № 11 . – С. 54-58.
342. Мариев О.С. Системные банковские риски как основа типологизации причин банковских кризисов [Текст] / Мариев О.С. //Вестник Челябинского государственного университета. - 2009. - № 19. - С. 28-30.
343. Мариев О.С., Куликова А.С. Эконометрическая модель прогнозирования банковских кризисов: насколько выгодна либерализация финансовой системы и будет ли в России кризис? [Текст] / Мариев О.С., Куликова А.С. // Вестник УГТУ-УПИ. Серия: Экономика и управление. - 2008. - № 3. - С. 87-97.
344. Маркова О.М. Совершенствование информационной безопасности электронных расчетов в коммерческих банках России[Текст] / Маркова О.М. //Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2015. - № 31 (265). – С. 38-49
345. Марченко Г., Мачульская О. Результаты рейтинга /Марченко Г., Мачульская О.//Эксперт-2005.-№44
346. Маслова К.Н. Сущность интегрированного управления банковскими рисками [Текст] / Маслова К.Н. //Российское предпринимательство. - 2013. - № 8 (230). - С. 27-38.
347. Матишева В.В., Мирская С.Ю. Анализ отраслевой диверсификации кредитных портфелей крупнейших банков России[Текст] /Матишева В.В., Мирская С.Ю. //Инженерный вестник Дона. Том: 38 - №4 (38). - 2015. - С.114.
348. Маякина М.А. Новые подходы к управлению банковскими рисками [Текст] / Маякина М.А. //Деньги и кредит. - 2006. - № 1. - С. 39-46.
349. Маякина М.А. Новые подходы к управлению банковскими рисками [Текст] / Маякина М.А. //Деньги и кредит. - 2006. - № 1. - С. 39-46.
350. Мельников В. И. Современные методики оценки брендов. [Текст]/Мельников В. И. //Этап: Экономическая теория, анализ, практика - 2011. - №2. - С.124-132
351. Мешкова Е.И. Соглашение по капиталу Базель III: как сочетать устойчивость банковского сектора и задачи экономического роста? [Текст] / Мешкова Е.И. // Финансы и кредит. – 2016. – № 40 (712). – С. 17-32.
352. Миркин Я. Медицинская карьера Банка России/Миркин Я.//Эксперт-2013.- №10
353. Мирошниченко О.С. Планирование капитала банка в условиях перехода на стандарты Базель III[Текст] / Мирошниченко О.С. //Финансы и кредит. - 2015. - №4 (628). - С.13-22.

354. Мирошниченко О.С. Развитие капитальной базы российских банков[Текст] / Мирошниченко О.С. //Финансы и кредит. - 2011. - №41 (473). - С.36-47.
355. Мирошниченко О.С., Кредитный риск и собственный капитал банка[Текст] / Мирошниченко О.С., //Финансы и кредит. - 2011.- №1 (433). - С.21-31.
356. Мицек С.А., Мицек Е.Б. Исследование этапов денежно-кредитной политики современной России (2000- – 2015) [Текст] / Мицек С.А., Мицек Е.Б. // Финансы и кредит. – 2016. – № 19 (691). – С. 2-11.
357. Можанова И.И., Антонюк О.А. Финансовая устойчивость коммерческих банков и нефинансовых организаций: теоретический и практический аспекты [Текст] / Можанова И.И., Антонюк О.А. // Финансы и кредит. – 2014. – № 4 (580). – С. 36-42.
358. Мозговой Я.И. Прозрачность деятельности банков как элемент корпоративной социальной ответственности [Текст] / Мозговой Я.И.// Финансы и кредит. – 2014. – № 9 (585). – С. 55-60.
359. Монастырская Г. М. Доверие как фактор конкурентоспособности банка [Текст]/Монастырская Г. М.// Вестник Оренбургского государственного университета - 2011. - №8 (127). - С.183-186.
360. Морозова Ю.В. Скоринговые оценки розничного кредитного риска: российский и зарубежный опыт[Текст] / Морозова Ю.В. // Наука и общество. – 2016. – № 3 (26). – С. 37-43.
361. Муртазин Р.Т. Финансовая устойчивость банка и управление банковскими операциями [Текст] / Муртазин Р.Т. //Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2016. – № 6-2. – С. 77-86.
362. Мусаев Р.А., Клешко Д.В. Региональные банки: состояние и тенденции развития [Текст] / Мусаев Р.А., Клешко Д.В. // Деньги и кредит. – 2016. – № 6 . – С. 58-63.
363. Никулина О.В., Коваленко А.И. Управление кредитными рисками коммерческих банков в условиях нестабильности финансовой системы [Текст] / Никулина О.В., Коваленко А.И. // Финансы и кредит. – 2015. – № 30 (654). – С. 2-17.
364. Никулина О.В., Сердюк А.А. Механизм банковского участия в финансировании инновационной деятельности компаний [Текст] / Никулина О.В., Сердюк А.А. // Финансы и кредит. – 2016. – № 13 (685). – С. 14-31.
365. Никулина О.В., Сирота В.В. Повышение конкурентоспособности коммерческих банков на основе совершенствования технологии интернет-банкинга[Текст] / Никулина О.В., Сирота В.В. // Экономика устойчивого развития. – 2017. – № 2 (30). – С. 196-205.
366. Ниценко Ю. Ю. Содержание и особенности категории «Имидж кредитной организации» [Текст]/Ниценко Ю. Ю.// Вестник современной науки - 2015. - №5 (5). - С.83-85.
367. Обухова А.С., Казаренкова Н.П., Остимук О.В. Методы и инструменты управления рисками кредитных операций[Текст] /Обухова А.С., Казаренкова Н.П., Остимук О.В.//Известия Юго-западного государственного университета. - 2016.- №4 (67). - С.142-154.
368. Обухова Е. Банки скинут процент/Обухова Е.//Эксперт-2013.-№28
369. Овчинникова О.П., Овчинникова Н.Э. Диверсификация деятельности коммерческого банка как фактор обеспечения устойчивости [Текст] / Овчинникова О.П., Овчинникова Н.Э. // Финансы и кредит . . – 2017. – Т. 23. . – № 4 (724) . – С. 188-200.

370. Овчинникова О.П., Овчинникова Н.Э. Системный финансовый кризис и его влияние на устойчивость банковской системы [Текст] / Овчинникова О.П., Овчинникова Н.Э. // Финансы и кредит. – 2014. – № 7 (583). – С. 16-21.
371. Одегов Ю.А. Связь денежного капитала с доходностью выполняемых операций в коммерческом банке [Текст] / Одегов Ю.А. // Финансы и кредит. – 2017. – Т. 23. – № 38 (758). – С. 2274-2286.
372. Оношко О.Ю., Крупенников Г.Г. Минимизация операционного риска при неразрешенном овердрафте, возникшем по техническим причинам [Текст] / Оношко О.Ю., Крупенников Г.Г. // Известия Иркутской государственной экономической академии. – 2015. – Т. 25. № 1. – С. 78-84.
373. Орешкин М.В. Минимизация рисков в системе обеспечения экономической безопасности фирмы [Текст] / Орешкин М.В. // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2014. – № 8 (32). – С. 166-170.
374. Орлова О.Ю. Современные методы управления рисками в кредитных организациях [Текст] / Орлова О.Ю. // Перспективы науки. – 2017. – №11 (98). – С.51-55.
375. Осколкова Н.А. Принципы организации и функционирования системы страхования вкладов [Текст] / Осколкова Н.А. // Финансы и кредит. – 2016. – № 25 (697). – С. 33-42.
376. Осколкова Н.А. Система страхования вкладов как гарантия стабильности осуществления банковской деятельности [Текст] / Осколкова Н.А. // Финансы и кредит. – 2016. – № 10 (682). – С. 23-32.
377. Острожкова А. С., Дорожкина Н. И., Федорова А. Ю. Особенности риск-менеджмента кредитного портфеля коммерческого банка [Текст] / Острожкова А. С., Дорожкина Н. И., Федорова А. Ю. // Социально-экономические явления и процессы. – 2017. – Том: 12 - №6. – С.243-250.
378. Ощенко М.А., Долгова Т.Г. Информационная безопасность банковских систем [Текст] / Ощенко М.А., Долгова Т.Г. // Актуальные проблемы авиации и космонавтики. – 2011. – Том: 1 №7. – С.456-457.
379. Пашута А.О., Солодовникова М.П. Совершенствование условий кредитования сельского хозяйства [Текст] / Пашута А.О., Солодовникова М.П. // Финансы и кредит. – 2016. – № 13 (685). – С. 2-13.
380. Перевышина Е.А. Влияние инфляции на темпы экономического роста [Текст] / Перевышина Е.А. // Финансы и кредит. – 2016. – № 9 (691). – С. 16-28.
381. Перечнева И. Дао, ци и Центробанк / Перечнева И. // Эксперт Урал -2013.-№12
382. Петренко Е.В. Особенности управления банковскими операционными рисками [Текст] / Петренко Е.В. // Финансовые исследования. – 2008. – № 4. – С.28-34.
383. Петрищева Т.С. К вопросу о значении и функциях малых банков в экономике территорий [Текст] / Петрищева Т.С. // Философия социальных коммуникаций. – 2011. – № 4. – С. 101-108.
384. Пимкина Т.Л., Сикорская А.Г. Банковская реклама как способ инвестирования в бренд. Наука ЮУРГУ. Материалы 67-й научной конференции. Издательство: Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет) (Челябинск) - 2015. - С.1151-1155
385. Пищик В.Я. Новые вызовы в сфере монетарной политики России в контексте глобальных структурных дисбалансов [Текст] / Пищик В.Я. // Экономика. Налоги. Право. – 2017. Т. 10. – № 3. – С. 22-30.
386. Плетнева Ю.Н. Атрибуты банковского бренда Плетнева Ю.Н. Актуальные проблемы развития современной науки и образования. Сборник научных трудов по

- материалам Международной научно-практической конференции: в 5 частях. ООО "АР-Консалт". - 2015. - С.81-82
387. Плеханов Д.А. Региональные банки Японии: основные этапы развития, особенности регулирования и роль в экономическом развитии [Текст] / Плеханов Д.А. // Финансы и кредит. – 2016
388. Плясова С. В. Применение метода освобождения от роялти для оценки стоимости интернет-сайта организации. Имущественные отношения в Российской Федерации. Номер: 1 (137) Год: 2013 Страницы: 54-63
389. Погодаева Т.В., Бабурина Н.А., Друзь Е.П., Шереметьева М.П. Роль банковского сектора в социально-экономическом развитии стран [Текст] / Погодаева Т.В., Бабурина Н.А., Друзь Е.П., Шереметьева М.П. // Финансы и кредит. – 2016. – № 10 (682). – С. 2-13.
390. Полонский А.Э. Сбалансированная денежно-кредитная политика в России: мифы и реальность [Текст] / Полонский А.Э. // Вестник Финансового университета. – 2016. Т. 20. – № 2. – С. 16-21.
391. Полякова О.В. Актуальные вопросы развития банковского сектора региона и надзорной деятельности [Текст] / Полякова О.В. // Деньги и кредит. – 2016. – № 6. – С. 3-8.
392. Попкова К.Е., Забарная Ж.В. Оценка конкурентоспособности Росбанка на российском рынке [Текст] / Попкова К.Е., Забарная Ж.В. // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. - 2016. - №8-2. - С.231-235.
393. Попов М.В., Трифонов Д.А. Актуальные проблемы банковского кредитования реального сектора экономики [Текст] / Попов М.В., Трифонов Д.А. // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2018. – № 2 (71). – С. 156-161.
394. Порядина И.В. Мероприятия по прогнозированию деятельности коммерческих банков [Текст] / Порядина И.В. // Финансы и кредит. – 2016. – № 26 (698). – С. 2-8.
395. Потемкин С.А., Черных С.И., Ларина Т.А. Финансовое посредничество банков: теория и новая практика [Текст] / Потемкин С.А., Черных С.И., Ларина Т.А. // Региональная экономика. Юг России. – 2017. – № 2 (16). – С. 102-111.
396. Похабова А.Е., Харламова О.В. Проблемы обеспечения информационной безопасности при удалённом банковском обслуживании Похабова А.Е., Харламова О.В. Современное научное знание, идеи и концепции Сборник научных трудов по материалам I Международного научно-практического форума молодых ученых. 2017 Издательство: Научная общественная организация "Профессиональная наука" Год издания: 2017 - С. 83-90.
397. Приступ Н.П., Сенчукова А.С. Оценка банковского кредитного риска [Текст] / Приступ Н.П., Сенчукова А.С. // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. - 2015. - №8-5. - С.947-950.
398. Пронская Н.С. Концептуальные положения управления банковскими рисками [Текст] / Пронская Н.С. // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. - 2010. - № 3. - С. 81-86.
399. Просалова В.С., Николаева А.А. Современный подход к банковским инновациям [Текст] / Просалова В.С., Николаева А.А. // Финансы и кредит. – 2014. – № 22 (598). – С. 13-22.
400. Рамазанов А.В. Оценка особенностей кредитных операций местных, региональных и системообразующих коммерческих банков (на материалах республики

- Татарстан) [Текст] / Рамазанов А.В. // Финансы и кредит. – 2016. – № 10 (682). – С. 14-22.
401. Ревенков П.В., Бердюгин А.А. Безопасность электронного банкинга: услуга и обязанность банка [Текст] / Ревенков П.В., Бердюгин А.А. // Финансы и кредит. – 2015. – № 8 (632). – С. 2-10.
402. Ревенков П.В., Бердюгин А.А. Дистанционное банковское обслуживание: интернет создает нового клиента и дополнительные риски [Текст] / Ревенков П.В., Бердюгин А.А. // Финансы и кредит. – 2014. – № 7 (583). – С. 30-39.
403. Родин Д.Я., Глухих Л.В. Влияние кризисных явлений на устойчивость региональных банковских систем в условиях финансовой глобализации [Текст] / Родин Д.Я., Глухих Л.В. // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. - 2007. - № 34. - С. 127-139.
404. Родин Д.Я., Сурина И.В. Формирование и продвижение финансовых инноваций банковского института на банковском рынке кредитных услуг [Текст] / Родин Д.Я., Сурина И.В. // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2015. – № 22 (256). – С. 17-30.
405. Родионова Л.Н., Кантор О.Г., Хакимова Ю.Р. Оценка конкурентоспособности продукции // Маркетинг в России и за рубежом. 2000. № 1. С. 63—77.
406. Рубченко М. Мы не ломбард / Рубченко М. // Эксперт-2011.-№20
407. Рубченко М. Наши банки этого не умеют / Рубченко М. // Эксперт-2009.-№ 35
408. Рузакова О. В., Перфильев А. В. Методологические подходы к оценке стоимости бренда [Текст] / Рузакова О. В., Перфильев А. В. // Управленец. - 2011. - №7-8. - С.40-45
409. Савина Т.Н. Применение режима инфляционного таргетирования в условиях экономической неопределенности [Текст] / Савина Т.Н. // Финансы и кредит. – 2016. – № 23 (695). – С. 24-35.
410. Савичева Т.С. Переход на Базельские стандарты: проблемы российских банков [Текст] / Савичева Т.С. // Современные тенденции развития науки и технологий. - 2015. - №1-4. - С.126-128.
411. Салманов О.Н., Заернюк В.М. Роль банковского канала в передаче денежно-кредитной политики в России [Текст] / Салманов О.Н., Заернюк В.М. // Финансы и кредит. – 2015. – № 11 (635). – С. 24-32.
412. Санджиева Д. Б. Основные критерии и методы оценки стоимости бренда [Текст] / Санджиева Д. Б. // Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире - 2016. - №13-2. - С.111-113
413. Сафиуллин Н. Р., Хвостенко О. А. Оценка стоимости современной компании с учетом ее бренда [Текст] / Сафиуллин Н. Р., Хвостенко О. А. // Проблемы совершенствования организации производства и управления промышленными предприятиями: Межвузовский сборник научных трудов. - 2017. - №2. - С.350-358
414. Сафронова Л.М., Иванченко О.В. Теоретические основы построения рейтинговой оценки надежности коммерческих банков [Текст] / Сафронова Л.М., Иванченко О.В. // Вестник научных конференций. – 2017. – № 2-3 (18). – С. 106-111.
415. Севостьянова О. Г., Попова Н. А. Актуальные проблемы оценки конкурентоспособности бренда [Текст] / Севостьянова О. Г., Попова Н. А. // Мир экономики и управления. - 2016. - Том: 16 - №1. - С.116-125

416. Секретарева Т.М. Банковские операции и банковские сделки - слагаемые банковской деятельности [Текст] / Секретарева Т.М. // Финансы и кредит . . – 2017. – Т. 23. . – № 8 (728) . – С. 450-458.
417. Селютин В.В., Власенко Е.А., Месропян К.Э. Модельные подходы к стресс-тестированию банков и банковской системы: современные тенденции и возможности совершенствования [Текст] / Селютин В.В., Власенко Е.А., Месропян К.Э. // Финансы и кредит . . – 2017. – Т. 23. . – № 8 (728) . – С. 430-449.
418. Семенова Н.Н., Еремина О.И. Влияние денежно-кредитной политики на экономический рост в России: теоретические подходы и практическая реализация [Текст] / Семенова Н.Н., Еремина О.И. // Финансы и кредит. – 2018. – Т. 24.– № 4 (772). – С. 819-832.
419. Семенюта О.Г., Данченко Е.А., Панченко Н.О. Рынок банковских услуг как фактор устойчивости банковской системы [Текст] / Семенюта О.Г., Данченко Е.А., Панченко Н.О. // Финансы и кредит. – 2014. – № 2 (578). – С. 2-9.
420. Симоненко В. Н. Методики снижения рисков в банковской деятельности. [Текст] / Симоненко В. Н.//Научный альманах. - 2015. - №9 (11). - С.295-299.
421. Скобелкин Д.Г. Консолидация банковской системы в целях противодействия незаконным финансовым операциям [Текст] / Скобелкин Д.Г. // Деньги и кредит. – 2016. – № 2 . – С. 8-11.
422. Скобликов Е.А. Законы денежного обращения. все ли открыты? [Текст] / Скобликов Е.А. // Финансы и кредит. – 2016. – № 34 (706). – С. 51-60.
423. Скобликов Е.А. Три закона обращения денег [Текст] / Скобликов Е.А. // Финансы и кредит. – 2016. – № 32 (704). – С. 38-48.
424. Скорлупина Ю.О. Совершенствование методов оценки межбанковской конкуренции: анализ концентрации на основе модифицированного структурного индекса [Текст] / Скорлупина Ю.О. // Финансы и кредит . . – 2018. – Т. 24 . – № 5 (773) . – С. 1098-1108.
425. Смирнов В.В. Минимизация рисков при разработке и реализации стратегии организации [Текст] / Смирнов В.В. //Вестник Финансового университета. - 2011. - № 3 (63). - С. 51-55.
426. Смирнова А.О. Бренд как стратегический актив в банковской сфере Смирнова А.О. Инновации, технологии, наука. сборник статей международной научно-практической конференции: в 4 частях. - Издательство: Общество с ограниченной ответственностью "Аэтерна" (Уфа) - 2017. - С.243-245
427. Смоленцева Е.В. Основные показатели финансовой безопасности Российской Федерации[Текст] / Смоленцева Е.В. // Успехи современной науки. – 2016. Т. 3. – № 11. – С. 55-57.
428. Смольянинова Е.Н., Духанина Н.А., Дашидондокова А.Ц. Базель III в России: новые подходы к определению капитала[Текст] / Смольянинова Е.Н., Духанина Н.А., Дашидондокова А.Ц. //Фундаментальные исследования. - 2014.- №12-3. - С.601-605.
429. Смородинская А. А. Теоретические подходы к оценке стоимости бренда [Текст]/Смородинская А. А.// Теория и практика общественного развития - 2013. - №5. - С.318-322.
430. Соколова Н.В. Диверсификация как форма управления рисками// Экономика: теория и практика. – Краснодар, 2005. – № 9. – с. 46-48.

431. Софронова В.В. Регулирование банковского сектора России. Новые тенденции [Текст] / Софронова В.В. // Финансы и кредит– 2018 . – Т. 24 . – №. 2 (770) . – С. 335-350
432. Софронова В.В. Роль банковской системы в кредитовании экономики региона [Текст] / Софронова В.В. // Финансы и кредит. – 2018. – Т. 24. – № 5 (773). – С. 1031-1045.
433. Софронова В.В. Финансовая устойчивость банков в условиях кризиса [Текст] / Софронова В.В. // Финансы и кредит. – 2016. – № 20 (692). – С. 24-36.
434. Софронова В.В., Плескова И.А. Страновой риск в банковской деятельности [Текст] / Софронова В.В., Плескова И.А. // Финансы и кредит. – 2015. – № 14 (638). – С. 21-30.
435. Спиридонова Л.В. Внутренний кредитный рейтинг в управлении банковским кредитным риском [Текст] / Спиридонова Л.В. // Вестник Томского государственного университета. Экономика. - 2011. - № 2. - С. 156-160.
436. Спирина С.Г. Комплексный финансовый риск: сущность и взаимосвязь с финансовой устойчивостью хозяйствующих субъектов [Текст] / Спирина С.Г. // Теория и практика общественного развития. - 2014. - № 3. - С. 252-254.
437. Старостина С.А. Роль потребительского кредита в обеспечении экономического роста [Текст] / Старостина С.А. // Финансы и кредит. – 2016. – № 39 (711). – С. 17-27.
438. Стежкин А.А. Отдельные аспекты оценки кредитного риска банков [Текст] / Стежкин А.А. // Деньги и кредит. – 2014. – № 3 . – С. 54-58.
439. Суворов А.В. Сравнительный анализ показателей и рейтинги коммерческих банков [Текст] / Суворов А.В. // Финансы и кредит. - 2000. - №10 (70). - С.32-35.
440. Сухарев А.Н. Денежно-кредитная политика банка России в условиях внешнеэкономических шоков [Текст] / Сухарев А.Н. // Финансы и кредит. – 2015. – № 48 (672). – С. 2-10.
441. Сухарев А.Н. Курсовая политика Банка России в системе обеспечения макроэкономической стабильности [Текст] / Сухарев А.Н. // Финансы и кредит. – 2016. – № 12 (684). – С. 2-9.
442. Сухарев А.Н. Норма обязательных резервов для коммерческих банков: теория и практика [Текст] / Сухарев А.Н. // Финансы и кредит . . – 2017. – Т. 23. . – № 41 (761) . – С. 2456-2467.
443. Сухарев А.Н. Эмиссионные накопления Центрального банка Российской Федерации: сущность, механизм возникновения и необходимость использования [Текст] / Сухарев А.Н. // Финансы и кредит. – 2016. – № 20 (692). – С. 2-13.
444. Сухов М.И. Современная банковская система России: некоторые актуальные аспекты [Текст] / Сухов М.И. // Деньги и кредит. – 2016. – № 3 . – С. 3-6.
445. Сучкова Е.О. Об идентификации системно значимых банков на национальном уровне [Текст] / Сучкова Е.О. // Деньги и кредит. – 2017. – № 4 . – С. 54-61.
446. Сучкова Е.О., Здорова Н.В. Системно значимые банки: выявление критериев и оценка рисков для банковской системы [Текст] / Сучкова Е.О., Здорова Н.В. // Финансы и кредит. - 2014. - №33 (609). - С.17-24.
447. Тальская М. Послезавтра/Тальская М. // Эксперт-2006.- №47 (541)
448. Тарасов А. Электронный банкинг и его безопасность/Тарасов А. // Экономическая политика - 2010- №5- с.118-128
449. Тарасов А.М. Электронный банкинг и проблемы его безопасности. [Текст] / Тарасов А.М. // Вестник Академии права и управления – 2011.- №23. - С. 41-52.

450. Тарчоков Б. А., Бураева Л. А. Анализ преступных деяний, совершенных в банковской сфере с использованием интернет технологий. [Текст]/Тарчоков Б. А., Бураева Л. А.// Пробелы в российском законодательстве. – 2017.- №5. - С.211-212.
451. Таштамиров М.Р. Тенденции развития банковской системы и ее устойчивости в условиях негативной экономической конъюнктуры[Текст] / Таштамиров М.Р. // Интернет-журнал Науковедение. – 2017. Т. 9. – № 1. – С. 92.
452. Тельнов В.Н., Заруднева А.Ю. Успешный бренд как форма конкурентной борьбы (на примере банка "Возрождение"). [Текст]/Тельнов В.Н., Заруднева А.Ю. //Известия Волгоградского государственного технического университета. - 2009. - Том: 9. - №5 (53). - С.104-109.
453. Терновская Е.П. Перспективы финансово-кредитной поддержки инвестиционного потенциала российской экономики [Текст] / Терновская Е.П. // Финансы и кредит . . – 2017. – Т. 23. . – № 4 (724) . – С. 217-232.
454. Терновская Е.П. Место коммерческих банков в обеспечении воспроизводственных процессов в российской экономике [Текст] / Терновская Е.П. // Финансы и кредит. – 2015. – № 19 (643). – С. 2-12.
455. Терновская Е.П. Реальный сектор экономики и российские коммерческие банки: проблемы и перспективы взаимодействия [Текст] / Терновская Е.П. // Финансы и кредит. – 2014. – № 11 (587). – С. 8-14.
456. Тетерятников К. Денежно-кредитная политика государства и банки: международный и российский опыт[Текст] / Тетерятников К. // Финансовая жизнь. – 2015. – № 2. – С. 39-47.
457. Тетерятников К. Роль банковского капитала в реализации экономической политики государства [Текст] / Тетерятников К. //Финансовая жизнь. – 2016. – № 2. – С. 37-47.
458. Тимофеева М.В. Банковский бренд: к вопросу о дефинициях и оценке стоимости. /Тимофеева М.В.// Финансовые исследования - 2014.- №3 (44) - с.23-28
459. Тимофеева М.В. Банковский бренд: особенности и специфика оценки/Тимофеева М.В.//Финансы и кредит - 2015. - №12 (636) - с.13-19
460. Тосунян Г.А. Основные риски для экономики и банковской системы России: необходимость изменения подходов [Текст] /Тосунян Г.А. // Деньги и кредит. - 2009. - № 10. - С. 14-16.
461. Тосунян Г.А.К вопросу об укреплении банковского сектора в текущей экономической ситуации [Текст] / Тосунян Г.А. // Деньги и кредит. – 2016. – № 3 . – С. 7-11.
462. Третьякова С.Н., Шевченко И.В. Современные тенденции развития теоретико-методологических основ денежно-кредитного регулирования [Текст] / Третьякова С.Н., Шевченко И.В. // Финансы и кредит. – 2015. – № 41 (665). – С. 2-9.
463. Тринеева Л.Т. "Базель-III" и последствия его введения для экономики страны. [Текст] / Тринеева Л.Т. //Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. - 2013. - №22. - С.140-144.
464. Трифонов Д. А. Банк будущего: универсальный, специализированный или...[Текст] / Трифонов Д. А.// Экономические стратегии. - 2012. -Том: 14 - №3 (101). - С.100-103.
465. Трифонов Д.А. Кредитные риски банков и способы их снижения [Текст] / Трифонов Д.А. //Российское предпринимательство. - 2010. - № 2-1. - С. 112-117.
466. Турбанов А. В. Российская банковская система на современном этапе [Текст] / А. В. Турбанов. // Деньги и кредит. - 2011. - № 2. - С. 3-7.

467. Турсунов Б. А. Методы анализа и оценки кредитного риска банка в Российской Федерации [Текст] / Турсунов Б. А. // Вестник Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. - 2016. - №1 (85). - С.45-52.
468. Ускова С. А. Методы совершенствования управления рисками в коммерческих банках [Текст] / Ускова С. А. // Социально-экономические явления и процессы. - 2013. - №5 (51). - С.205-209.
469. Усоскин В.М., Белоусова В.Ю., Клинцева М.В. Базель III: влияние на экономический рост (обзор эмпирических исследований) [Текст] / Усоскин В.М., Белоусова В.Ю., Клинцева М.В. // Деньги и кредит. - 2013. - №9. - С.32-38.
470. Фальковский А.В. Риски кредитования и диверсификация ипотечных активов [Текст] / Фальковский А.В. // Бизнес: Экономика, маркетинг, менеджмент. - 2008. - № 3. - С. 22-26.
471. Фасхиев Х.А., Крахмалева А.В., Попова Е.В. и др. Методика оценки конкурентоспособности грузовых автомобилей и их двигателей // Стандарты и качество. 2004. № 4. С. 60—64.
472. Фаттахова Р.Х. Управление риском банковской ликвидности [Текст] / Фаттахова Р.Х. // Бизнес. Образование. Право. - 2014. - № 3 (28). - С. 205-208.
473. Фаттахова Р.Х. Принципы управления риском банковской ликвидности на основе стандартов качества банковской деятельности [Текст] / Фаттахова Р.Х. // Baikal Research Journal. - 2015. - Т. 6. № 3. - С. 11.
474. Фаттахова Р.Х. Современное управление риском ликвидности в банках на основе стандартов качества: монография / Р.Х. Фаттахова. - Уфа: АЭТЕРНА, - 2017. - 145 с.
475. Федорова Е.А., Рыбалкин П.И. Оценка эффективности сделок по слиянию и поглощению в банковской сфере Российской Федерации [Текст] / Федорова Е.А., Рыбалкин П.И. // Финансы и кредит. - 2016. - №7 (679). - С.2-14.
476. Федорова Е.А., Рыбалкин П.И. Оценка эффективности сделок по слиянию и поглощению в банковской сфере Российской Федерации [Текст] / Федорова Е.А., Рыбалкин П.И. // Финансы и кредит. - 2016. - № 7 (679). - С. 2-14.
477. Федорова Е.А., Рыбалкин П.И., Бедретдинова Л.Р. Об эффективности сделок слияния и поглощения в банковской сфере [Текст] / Федорова Е.А., Рыбалкин П.И., Бедретдинова Л.Р. // Деньги и кредит. - 2016. - № 3. - С. 49-54.
478. Федорова О.А., Скорлупина Ю.О. Межбанковская конкуренция в условиях нестабильности экономики - опора или сдерживающий фактор устойчивости банковской системы государства? [Текст] / Федорова О.А., Скорлупина Ю.О. // Экономические и гуманитарные науки. - 2015. - № 8 (283). - С. 49-61.
479. Филатова А. Можем себе это позволить. / Филатова А. // Эксперт Юг -2012.- №19-20
480. Фоменко И.И. Инновации в управлении собственным капиталом банков [Текст] / Фоменко И.И. // Вестник Московского университета. Серия 6: Экономика. - 2011. - № 5. - С. 82-95.
481. Халафян А.А., Шевченко И.В. Составление и оценка согласованности банковских рейтингов средствами компьютерного анализа [Текст] / Халафян А.А., Шевченко И.В. // Финансы и кредит . . - 2017. - Т. 23. . - № 28 (748). - С. 1655-1677.
482. Халилова М.Х., Пономарев С.А. Оценка институциональной достаточности капитала банков в мире и в России [Текст] / Халилова М.Х., Пономарев С.А. // Финансы и кредит. - 2015. - № 46 (670). - С. 2-9.

483. Хасянова С.Ю. Качество капитала российских банков: переход на стандарты Базеля III [Текст] / Хасянова С.Ю. // Деньги и кредит. - 2016. - №2. - С.33-38.
484. Хацкевич Е.М., Семерьянова А.Ю., Татарина Л.Ю. Доступность банковских кредитов в Сибири в условиях сжатия внутреннего спроса [Текст] / Хацкевич Е.М., Семерьянова А.Ю., Татарина Л.Ю. // Деньги и кредит. - 2017. - № 11. - С. 35-42.
485. Хетагуров А.Н. Методы управления банковскими кредитными рисками [Текст] / Хетагуров А.Н. // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. - 2011. - № 30. - С. 14.
486. Хотинская Г.И. Конкуренентоспособность России: обзор страновых рейтингов и направления роста в ракурсе финансов [Текст] / Хотинская Г.И. // Финансы и кредит. - 2015. - № 15 (639). - С. 31-41.
487. Чайковская Л.А., Быстрова Ю.О. Учет и оценка бренда как составляющей клиентского капитала компании [Текст]/Чайковская Л.А., Быстрова Ю.О.// Международный бухгалтерский учет. -2011. - №22 - С.8-18
488. Четверикова Е.А., Бибикина Е.А., Валинурова А.А. Методика оценки финансовой устойчивости региональной банковской системы [Текст] / Четверикова Е.А., Бибикина Е.А., Валинурова А.А. // Финансы и кредит . . - 2017. - Т. 23. . - № 20 (740) . - С. 1154-1172.
489. Шаронова Л.А. Систематизация внутренних и внешних факторов, воздействующих на финансовую устойчивость банка, в целях оценки его положения и прогнозирования банкротства. Вызовы глобального мира [Текст] / Шаронова Л.А. // Вестник ИМТП. - 2016. - №1-2 (9-10). - С.41-50.
490. Шаталов М.А., Мычка С.Ю. Диверсификация как метод снижения финансовых рисков в условиях нестабильности экономики [Текст] / Шаталов М.А., Мычка С.Ю.// Территория науки. - 2014. - № 6. - С. 168-171.
491. Шевченко И. В., Лубенцова Т. К. Подходы к оценке стоимости бренда / Шевченко И. В., Лубенцова Т. К.// Теория и практика общественного развития. - 2015. - №3 - с.36-38
492. Шевченко И.В., Коробейникова М.С. Коммерческие банки и инновационные перспективы финансовой и промышленной политики государства в содействии внешнеэкономической деятельности России. теория и практика [Текст] / Шевченко И.В., Коробейникова М.С.// Финансы и кредит. - 2015. - № 16 (640). - С. 10-31.
493. Шершнева Е.Г., Кондюкова Е.С., Полякова А.В. Влияние резервных требований Банка России на состояние банковской ликвидности и денежной массы [Текст] / Шершнева Е.Г., Кондюкова Е.С., Полякова А.В. // Финансы и кредит . . - 2017. - Т. 23. . - № 27 (747) . - С. 1597-1613.
494. Шершнева Е.Г., Кондюкова Е.С. Парадоксы управления кредитным риском корпоративного кредитного портфеля коммерческого банка [Текст] / Шершнева Е.Г., Кондюкова Е.С. // Финансы и кредит. - 2016. - №1 (673). - С.27-37.
495. Шмиглюк Д.С. Формирование уникальности банковского бренда на международном финансовом рынке / Шмиглюк Д.С.// Экономика и финансы (Украина) - 2014. - №4 - с.60-67
496. Шмиголь Н.Н. Об эффективности положений Базеля III в условиях кризисных явлений в экономике и выработки мер их устранения [Текст] / Шмиголь Н.Н. // Экономика и бизнес: теория и практика. - 2017. - №1. - С.137-142.

497. Шумкова К.Г. Тенденции развития банковской системы России: угрозы и возможности [Текст] / Шумкова К.Г. // Финансы и кредит. – 2014. – № 14 (590). – С. 11-20.
498. Щеглова И.О. Политика кредитования юридических лиц и способы диверсификации ссудного портфеля АО "Россельхозбанк"[Текст] / Щеглова И.О.//Студенческая наука и XXI век. - 2017. - №14. - С.448-450.
499. Щетинина Е.Д., Мурмыло Ю.Д. К вопросу об оценке бренд-капитала [Текст]/Щетинина Е.Д., Мурмыло Ю.Д.// Белгородский экономический вестник. - 2009. - №2 (54). - С.78-83
500. Эзрох Ю. С. Концепция управляемой банковской конкурентной среды [Текст] / Эзрох Ю. С. // Финансы и кредит. – 2014. – № 47 (623). – С. 17-30.
501. Эзрох Ю. С. Концепция управляемой банковской конкурентной среды [Текст] / Эзрох Ю. С. //Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2014. – № 37. – С. 27-40.
502. Эзрох Ю. С. Современная теория банковской конкуренции и конкурентности банковской среды [Текст] / Эзрох Ю. С. // Финансы и кредит. – 2015. – № 6. – С. 27-39.
503. Эзрох Ю.С. Методология оценки конкурентности банковской конкурентной среды России [Текст] / Эзрох Ю.С. //Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2015. – № 14 (248). – С. 29-47.
504. Эзрох Ю.С.Методология определения банков, обладающих частично монопольными (сверхрыночными) возможностями [Текст] / Эзрох Ю.С. // Финансы и кредит. – 2015. – № 15 (639). – С. 2-21.
505. Юдина И.Н. Цена возможных ошибок регулирования капитала банков [Текст] / Юдина И.Н. // Финансы и кредит. – 2015. – № 27 (651). – С. 13-24.
506. Юдина И.Н.К вопросу о цене возможных ошибок регулирования капитала банков[Текст] / Юдина И.Н. // Современные технологии управления. – 2015. – № 11 (59). – С. 50-56.
507. Юрлова Н.С. Применение методов управления рисками - залог успешной работы предприятия [Текст] / Юрлова Н.С. //Nauka-Rastudent.ru. - 2015. - № 1 (13). - С. 31.
508. Юсупова О.А. О просроченной задолженности в кредитных портфелях российских банков, причинах ее возникновения и методах работы с ней [Текст] / Юсупова О.А. // Финансы и кредит. – 2015. – № 3 (627). – С. 14-26.
509. Якимова Е.А. Влияние требований стандартов Базель III на банковский сектор России[Текст] / Якимова Е.А. //Вектор экономики. - 2018. - №1 (19). - С.44.
510. Яковенко Д.О., Целищев М. А. Диверсификация и ее связь с мерами риска// Информатика и её применения. - 2011. - Т. 5. Вып. 3. С. 21-26
511. Яковенко С.Н., Тимченко А. Финансовые инновации в деятельности коммерческих банков: теоретико-экономические аспекты[Текст] / Яковенко С.Н., Тимченко А. // Современные проблемы науки и образования. – 2013. – № 2. – С. 335.
512. Янгиров И.И. Межрегиональная диверсификация банковских кредитов: тенденции и перспективы. [Текст] / Янгиров И.И.//Деньги и кредит. - 2012. - №2. - С.45-50.
513. Янкина И.А., Долгова Е.Е. Анализ подверженности операционному риску коммерческих банков в России [Текст] / Янкина И.А., Долгова Е.Е. // Финансы и кредит. – 2016. – № 3 (675). – С. 17-28.

514. Яроцкая Е.В. Управление имущественными рисками предприятия: монография / Е. В. Яроцкая; Томский политехнический университет. – Томск: Изд-во Томского политехнического университета, - 2011. – 132 с.

Интернет-источники

515. Конкуренентоспособность // Глоссарий.ру . URL: http://www.glossary.ru/cgi-bin/gl_sch2.cgi?RKutqzwlyuxvuxuhtuxu, (дата обращения: 15.08.2018).
516. Официальный сайт банка Bank of America <https://www.bankofamerica.com/> URL: (дата обращения: 18.06.2018).
517. Официальный сайт банка BNP Paribas Fortis URL: <http://www.bnpparibasfortis.com/> (дата обращения: 27.06.2018).
518. Официальный сайт банка Bradesco <https://banco.bradesco/> URL: (дата обращения: 27.06.2018).
519. Официальный сайт Business Dictionary URL: <http://www.businessdictionary.com/definition/competitiveness.html>, (дата обращения: 24.11.2016).
520. Официальный сайт банка CaixaBank URL: <https://www.caixabank.com/> (дата обращения: 19.06.2018).
521. Официальный сайт банка Citigroup URL: <http://www.citigroup.com/> (дата обращения: 26.06.2018).
522. Официальный сайт банка Citizens Financial Group URL: <http://www.citizensbank.com/> (дата обращения: 25.06.2018).
523. Официальный сайт e-Finanse Ryszard Kata. Determinants of bank's competitiveness in local financial markets. –Mode of access-URL: <http://e-finanse.com/>, (дата обращения: 06.02.2018).
524. Официальный сайт Federal Reserve Bank of Boston Goetz M. Bank Diversification, Market Structure and Bank Risk Taking: Theory and Evidence from U.S. Commercial Banks. Working Paper No. QAU12-2 –Mode of access- URL: <http://www.bostonfed.org/bankinfo/qau/index.htm>, (дата обращения: 05.11.2016).
525. Официальный сайт банка HSBC URL: <http://www.hsbc.com/> (дата обращения: 27.06.2018).
526. Официальный сайт банка ING URL: <http://www.ing.com/> (дата обращения: 20.06.2018).
527. Официальный сайт банка Intesa Sanpaolo URL: <https://www.intesasanpaolo.com/> (дата обращения: 28.06.2018).
528. Официальный сайт InvestorWords URL: <http://www.investorwords.com/16264/competitiveness.html>, (дата обращения: 28.12.2014).
529. Официальный сайт банка Itau URL: <https://www.itau.com.br> (дата обращения: 18.06.2018).
530. Официальный сайт банка JP Morgan URL: <https://www.jpmorgan.com/> (дата обращения: 20.06.2018).

531. Официальный сайт Lloyds Banking Group URL: http://www.lloydsbankinggroup.com/globalassets/documents/investors/2017/2017_lbg_annual_report_v3.pdf, (дата обращения: 21.04.2018).
532. Официальный сайт банка Lloyds Banking Group URL: <http://www.lloydsbankinggroup.com/> (дата обращения: 28.06.2018).
533. Официальный сайт банка Merrill Lynch URL: <http://www.ml.com/> (дата обращения: 24.06.2018).
534. Официальный сайт банка Metro Bank URL: <https://www.metrobankonline.co.uk/>, (дата обращения: 15.06.2018).
535. Официальный сайт банка MUFG URL: <http://www.mufg.jp/> (дата обращения: 26.06.2018).
536. Официальный сайт банка Nordea URL: <http://www.nordea.com/> (дата обращения: 18.06.2018).
537. Официальный сайт банка OP Financial Group <http://www.op.fi/> URL: (дата обращения: 18.06.2018).
538. Официальный сайт банка Royal Bank of Canada URL: <http://www.rbc.com/> (дата обращения: 26.06.2018). URL: (дата обращения: 20.06.2018).
539. Официальный сайт банка Royal Bank of Scotland URL: <https://www.rbs.com> (дата обращения: 18.06.2018).
540. Официальный сайт банка Santander URL: <http://www.santander.com/> (дата обращения: 26.06.2018).
541. Официальный сайт банка SMFG URL: <http://www.smfg.co.jp/> (дата обращения: 25.06.2018).
542. Официальный сайт банка Societe Generale URL: <http://societegenerale.com/> (дата обращения: 20.06.2018).
543. Официальный сайт TCI Network URL: <http://www.tci-network.org/media/download/1185>, (дата обращения: 26.04.2012).
544. Официальный сайт журнала The Banker / Alexander Ph. Top 1000 World Banks 2010 Published: 6 July 2010—Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/Banker-Data/Banker-Rankings/Top-1000-World-Banks-2010/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Banker-Data/Banker-Rankings/Top-1000-World-Banks-2010/(language)/eng-GB), (дата обращения: 16.01.2011).
545. Официальный сайт журнала The Banker / Alexander Ph. Top 1000 World Banks 2014: Back on track? Published: 30 June, 2014 —Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000/Top-1000-World-Banks-2014-Back-on-track/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000/Top-1000-World-Banks-2014-Back-on-track/(language)/eng-GB), (дата обращения: 27.05.2015).
546. Официальный сайт журнала The Banker / Alexander Ph. Top 1000 World Banks 2012 —Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000/Top-1000-World-Banks-2012/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000/Top-1000-World-Banks-2012/(language)/eng-GB), (дата обращения: 14.02.2013).
547. Официальный сайт журнала The Banker / Beck J. How technology keeps banks and customers connected. 01 September, 2011 —Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/Comment-Profiles/People/Q-A/How-technology-keeps-banks-and-customers-connected/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Comment-Profiles/People/Q-A/How-technology-keeps-banks-and-customers-connected/(language)/eng-GB), (дата обращения: 21.12.2011).
548. Официальный сайт журнала The Banker / Caplen B. Regulators risk driving banks into a corner. Published: 27 August, 2013 —Mode of access-URL:

- [http://www.thebanker.com/Comment-Profiles/Regulators-risk-driving-banks-into-a-corner/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Comment-Profiles/Regulators-risk-driving-banks-into-a-corner/(language)/eng-GB), (дата обращения: 10.07.2014).
549. Официальный сайт журнала The Banker / Caplen B. Top 1000 World Banks - Global banks enjoy growth in profits without undue risks: 02 July, 2018 –Mode of access- URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Global-banks-enjoy-growth-in-profits-without-undue-risks/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Global-banks-enjoy-growth-in-profits-without-undue-risks/(language)/eng-GB), (дата обращения: 16.08.2018).
550. Официальный сайт журнала The Banker / Europe's big guns feel crisis impact. Published: 06 July, 2010 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/Banker-Data/Banker-Rankings/Europe-s-big-guns-feel-crisis-impact/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Banker-Data/Banker-Rankings/Europe-s-big-guns-feel-crisis-impact/(language)/eng-GB), (дата обращения: 04.05.2011).
551. Официальный сайт журнала The Banker / Hancock M. Top 250 EU Banks ranking: Few bright spots. Published: 02 September, 2013 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/Banker-Data/Banker-Rankings/Top-250-EU-Banks-ranking-Few-bright-spots/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Banker-Data/Banker-Rankings/Top-250-EU-Banks-ranking-Few-bright-spots/(language)/eng-GB), (дата обращения: 04.05.2018).
552. Официальный сайт журнала The Banker / Hancock M. Emerging markets take profits crown. Published: 01 July, 2013 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000/Emerging-markets-take-profits-crown/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000/Emerging-markets-take-profits-crown/(language)/eng-GB), (дата обращения: 04.05.2015).
553. Официальный сайт журнала The Banker / Hart J. What can the West offer Chinese banks? Published: 01 August, 2011 –Mode of access- URL: [http://www.thebanker.com/World/Asia-Pacific/China/What-can-the-West-offer-Chinese-banks/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/World/Asia-Pacific/China/What-can-the-West-offer-Chinese-banks/(language)/eng-GB), (дата обращения: 04.05.2012).
554. Официальный сайт журнала The Banker / Jules St. Who is going to save Spain's savings banks? //http:// Published 1.06.2012 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/World/Western-Europe/Spain/Who-is-going-to-save-Spain-s-savings-banks/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/World/Western-Europe/Spain/Who-is-going-to-save-Spain-s-savings-banks/(language)/eng-GB), (дата обращения: 05.05.2018).
555. Официальный сайт журнала The Banker / Linhardt S. Top 1000 World Banks - Good news for western Europe as capital rebounds across board. Published: 02 July, 2018 –Mode of access- URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Good-news-for-western-Europe-as-capital-rebounds-across-board/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Good-news-for-western-Europe-as-capital-rebounds-across-board/(language)/eng-GB), (дата обращения: 15.07.2018).
556. Официальный сайт журнала The Banker / Linhardt S. Top 1000 World Banks - Russian banks' mixed fortunes influence CEE ranking. Published: 02 July, 2018 –Mode of access- URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Russian-banks-mixed-fortunes-influence-CEE-ranking/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Russian-banks-mixed-fortunes-influence-CEE-ranking/(language)/eng-GB), (дата обращения: 06.07.2018).
557. Официальный сайт журнала The Banker / Linhardt S. Profits in Western Europe and Asia fall as Americas and CEE recover. Published: 3 July, 2017 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Profits-in-western-Europe-and-Asia-fall-as-Americas-and-CEE-recover/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Profits-in-western-Europe-and-Asia-fall-as-Americas-and-CEE-recover/(language)/eng-GB), (дата обращения: 25.08.2018).
558. Официальный сайт журнала The Banker / Linhardt S. Top 1000 World Banks – Russia survives rouble depreciation to retain CEE lead Published: 29 June, 2016–Mode of access- URL: <http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World->

Banks-Russia-survives-rouble-depreciation-to-retain-CEE-lead/(language)/eng-GB, (дата обращения: 25.08.2016).

559. Официальный сайт журнала The Banker / Macknight J. Constructing the branch of the future. Published: 01 May, 2018 –Mode of access- URL:

[https://www.thebanker.com/Banking-Regulation-Risk/Retail-Banking/Constructing-the-branch-of-the-future/\(language\)/eng-GB](https://www.thebanker.com/Banking-Regulation-Risk/Retail-Banking/Constructing-the-branch-of-the-future/(language)/eng-GB), (дата обращения: 25.07.2018).

560. Официальный сайт журнала The Banker / Macknight J. Top 1000 World Banks - JPMorgan takes trading crown from Goldman Sachs Published: 03 July, 2017 –Mode of access- URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-JPMorgan-takes-trading-crown-from-Goldman-Sachs/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-JPMorgan-takes-trading-crown-from-Goldman-Sachs/(language)/eng-GB), (дата обращения: 19.08.2018).

561. Официальный сайт журнала The Banker / Macknight J. Top 1000 World Banks - Battle of the US trading titans sees Goldman back on top. Published: 02 July, 2018 – Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Battle-of-the-US-trading-titans-sees-Goldman-back-on-top/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Battle-of-the-US-trading-titans-sees-Goldman-back-on-top/(language)/eng-GB), (дата обращения: 11.08.2018).

562. Официальный сайт журнала The Banker / Macknight J. Top 1000 World Banks - Western Europe bounces back as global soundness continues to improve Published: 02 July, 2018 –Mode of access- URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Western-Europe-bounces-back-as-global-soundness-continues-to-improve/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Western-Europe-bounces-back-as-global-soundness-continues-to-improve/(language)/eng-GB), (дата обращения: 12.07.2018).

563. Официальный сайт журнала The Banker / Macknight J. Top 1000 World Banks 2016 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-2016/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-2016/(language)/eng-GB), (дата обращения: 19.08.2016).

564. Официальный сайт журнала The Banker / Messina C. Why Europe needs a Comprehensive Assessment. Published: 01 October, 2014 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/World/Why-Europe-needs-a-Comprehensive-Assessment/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/World/Why-Europe-needs-a-Comprehensive-Assessment/(language)/eng-GB), (дата обращения: 03.11.2014).

565. Официальный сайт журнала The Banker / –Mode of access-URL: [https://www.thebanker.com/Awards/Technology-Projects-of-the-Year/The-Banker-Tech-Projects-Awards-2018/\(language\)/eng-GB](https://www.thebanker.com/Awards/Technology-Projects-of-the-Year/The-Banker-Tech-Projects-Awards-2018/(language)/eng-GB), (дата обращения: 01.08.2018).

566. Официальный сайт журнала The Banker / Monahan J. US regional banks enjoy a golden age. Published: 04 July, 2018–Mode of access- URL: [https://www.thebanker.com/World/Americas/US/US-regional-banks-enjoy-a-golden-age/\(language\)/eng-GB](https://www.thebanker.com/World/Americas/US/US-regional-banks-enjoy-a-golden-age/(language)/eng-GB), (дата обращения: 01.08.2018).

567. Официальный сайт журнала The Banker / Myles D. Top 1000 World Banks - RWA den-sity drops in deleveraging drive Published: 03 July, 2017 URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-RWA-density-drops-in-deleveraging-drive/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-RWA-density-drops-in-deleveraging-drive/(language)/eng-GB), (дата обращения: 01.09.2018).

568. Официальный сайт журнала The Banker / Myles D. Top 1000 World Banks 2018. Published: 02 July, 2018 –Mode of access- URL: <http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-2018>, (дата обращения: 01.09.2018).

569. Официальный сайт журнала The Banker / Pakravan K. Why it is time to kill the Basel illusion. Published: 25 November, 2013 –Mode of access-URL:

[http://www.thebanker.com/Comment-Profiles/Bracken/Why-it-is-time-to-kill-the-Basel-illusion/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Comment-Profiles/Bracken/Why-it-is-time-to-kill-the-Basel-illusion/(language)/eng-GB), (дата обращения: 15.07.2018).

570. Официальный сайт журнала The Banker / Palma S. Japan's mega-banks: a different kind of growth story. Published: 01 September, 2015 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/World/Asia-Pacific/Japan/Japan-s-mega-banks-a-different-kind-of-growth-story/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/World/Asia-Pacific/Japan/Japan-s-mega-banks-a-different-kind-of-growth-story/(language)/eng-GB) , (дата обращения: 15.07.2016).

571. Официальный сайт журнала The Banker / Palma St. Japan's smaller banks: a different kind of reinvention. Published 1.10.2015 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/World/Asia-Pacific/Japan/Japan-s-smaller-banks-a-different-kind-of-reinvention/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/World/Asia-Pacific/Japan/Japan-s-smaller-banks-a-different-kind-of-reinvention/(language)/eng-GB), (дата обращения: 11.03.2016).

572. Официальный сайт журнала The Banker / Pavoni S. Bringing the co-operative model into the 21st century. Published: 01 April, 2015 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/Banking-Regulation-Risk/Retail-Banking/Bringing-the-co-operative-model-into-the-21st-century/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Banking-Regulation-Risk/Retail-Banking/Bringing-the-co-operative-model-into-the-21st-century/(language)/eng-GB), (дата обращения: 22.12.2015).

573. Официальный сайт журнала The Banker / Pavoni S. Chinese banks continue to dominate cost-to-income rankings. Published: 2 July, 2018–Mode of access- URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Chinese-banks-continue-to-dominate-cost-to-income-rankings/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Chinese-banks-continue-to-dominate-cost-to-income-rankings/(language)/eng-GB), (дата обращения: 22.07.2018).

574. Официальный сайт журнала The Banker / Pavoni S. Top 1000 World Banks – Efficiency measure tells China's story. Published: 28 June, 2015 –Mode of access- URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000/Top-1000-World-Banks-Efficiency-measure-tells-China-s-story/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000/Top-1000-World-Banks-Efficiency-measure-tells-China-s-story/(language)/eng-GB), (дата обращения: 13.08.2015).

575. Официальный сайт журнала The Banker / Pavoni S. Top 1000 World Banks – US banks shrug off penalties to bolster positions Published: 30 June, 2014–Mode of access- URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000/Top-1000-World-Banks-US-banks-shrug-off-penalties-to-bolster-positions/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000/Top-1000-World-Banks-US-banks-shrug-off-penalties-to-bolster-positions/(language)/eng-GB), (дата обращения: 22.12.2015).

576. Официальный сайт журнала The Banker / Pugsley J. Top 1000 World Banks - India and eurozone lenders take unwanted crowns for NPLs and CAR. Published: 02 July, 2018 –Mode of access- URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-India-and-eurozone-lenders-take-unwanted-crowns-for-NPLs-and-CAR/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-India-and-eurozone-lenders-take-unwanted-crowns-for-NPLs-and-CAR/(language)/eng-GB), (дата обращения: 13.07.2018).

577. Официальный сайт журнала The Banker / Pugsley J. Top 1000 World Banks - United National Corporation leapfrogs Banco Compartamos in ROA table. Published: 02 July, 2018 –Mode of access- URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-United-National-Corporation-leapfrogs-Banco-Compartamos-in-ROA-table/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-United-National-Corporation-leapfrogs-Banco-Compartamos-in-ROA-table/(language)/eng-GB), (дата обращения: 13.08.2018).

578. Официальный сайт журнала The Banker / Skinner Chr. Banks need to take a bite out of Apple. 19 October, 2011 –Mode of access-URL: [http://www.thebanker.com/Comment-Profiles/Banks-need-to-take-a-bite-out-of-Apple/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Comment-Profiles/Banks-need-to-take-a-bite-out-of-Apple/(language)/eng-GB), (дата обращения: 13.08.2012).

579. Официальный сайт журнала The Banker / Skinner Chr.. How technology has transformed banking. Published: 24 November, 2010 –Mode of access-URL:

- [http://www.thebanker.com/Transactions-Technology/Comment/How-technology-has-transformed-banking/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Transactions-Technology/Comment/How-technology-has-transformed-banking/(language)/eng-GB), (дата обращения: 01.06.2012).
580. Официальный сайт журнала The Banker / The Banker Editorial. Top 1000 World Banks - Leading foreign networks Published: 18 July, 2017 –Mode of access- URL: [http://www.thebanker.com/Banker-Data/Top-1000-World-Banks-Leading-foreign-networks/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Banker-Data/Top-1000-World-Banks-Leading-foreign-networks/(language)/eng-GB), (дата обращения: 01.08.2017).
581. Официальный сайт журнала The Banker / Timewell S. New World Order Published: 06 July, 2010 –Mode of access- URL: [https://www.thebanker.com/Banker-Data/Banker-Rankings/New-World-Order/\(language\)/eng-GB](https://www.thebanker.com/Banker-Data/Banker-Rankings/New-World-Order/(language)/eng-GB), (дата обращения: 01.06.2011).
582. Официальный сайт журнала The Banker / Wallace P. Top 1000 World Banks – Western European banks mount a comeback. Published: 30 June, 2014 –Mode of access- URL: [http://www.thebanker.com/Top-1000/Top-1000-World-Banks-Western-European-banks-mount-a-comeback/\(language\)/eng-GB](http://www.thebanker.com/Top-1000/Top-1000-World-Banks-Western-European-banks-mount-a-comeback/(language)/eng-GB), (дата обращения: 01.06.2018).
583. Официальный сайт The Federal Reserve Bank of New York Laeven L., Levine R., Corporate Governance, Regulation, and Bank Risk Taking –Mode of access-URL: <https://www.newyorkfed.org/medialibrary/media/research/conference/2006/cffi/Levine.pdf>, (дата обращения: 23.07.2018).
584. Официальный сайт The Finanser <http://thefinanser.co.uk/fsclub/2012/09/banks-biggest-opportunities-lie-in-emerging-markets.html>, (дата обращения: 24.11.2016).
585. Официальный сайт The Globalist URL: <https://www.theglobalist.com/really-competitiveness/>, (дата обращения: 19.05.2013).
586. Официальный сайт The World Economic Forum URL: <https://www.weforum.org/agenda/2016/09/what-is-competitiveness/>, (дата обращения: 04.09.2018).
587. Официальный сайт Trading Economics URL: <https://tradingeconomics.com/germany/deposit-interest-rate-percent-wb-data.html>, (дата обращения: 26.04.2018).
588. Официальный сайт Trading Economics URL: <https://tradingeconomics.com/germany/inflation-cpi>, (дата обращения: 26.04.2018).
589. Официальный сайт банка UBS URL: <https://www.ubs.com/> (дата обращения: 28.06.2018).
590. Официальный сайт банка Virgin Money URL: <https://virginmoney.com> (дата обращения: 15.06.2018).
591. Официальный сайт банка Wells Fargo URL: <https://www.wellsfargo.com> (дата обращения: 16.06.2018).
592. Официальный сайт банка Woori Bank URL: <http://eng.wooribank.com/> (дата обращения: 29.06.2018).
593. Официальный сайт банка Yes URL: <https://www.yesbank.in/> (дата обращения: 27.06.2018).
594. Официальный сайт Абсолют Банка URL: <https://absolutbank.ru/documents/about/disclosure/msfo-report/2017-10.pdf>, (дата обращения: 19.04.2018).
595. Официальный сайт банка Tinkoff URL: <https://www.tinkoff.ru/about/news/>, (дата обращения: 15.08.2018).

596. Официальный сайт Банка ВТБ URL: <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/>, (дата обращения: 15.08.2018).
597. Официальный сайт Банка Санкт-Петербург URL: <https://www.bspb.ru/investors/annual-reports/2016-godovoy-otchet.pdf>, (дата обращения: 15.08.2018).
598. Официальный сайт Россельхозбанка URL: <https://rshb.ru/download-file/309028/>, (дата обращения: 15.08.2018).
599. Официальный сайт Сбербанка URL: <https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/SberbankDevelopmentStrategyFor2018-2020.pdf>, (дата обращения: 20.08.2018).
600. Официальный сайт Сбербанка URL: http://www.sberbank.ru/ru/about/affiliated_banks_abroad, (дата обращения: 28.08.2018).
601. Терминологический словарь маркетинга / Сост. Г.Л. Багиев // Энциклопедия маркетинга . URL: <http://www.marketing.spb.ru/read/docum/a21.htm>, (дата обращения: 05.09.2015).
602. Шумпетер Й.А. Теория экономического развития. URL: <http://www.institutiones.com/download/books/713-teoriya-economicheskogo-razvitiya.html>, (дата обращения: 05.09.2018).
603. Якорева А. Лучше – больше . URL: <http://expert.ru/2012/09/7/luchshe---bolshe/>, (дата обращения: 05.09.2018).

Приложение 1

Размер и динамика прибыли до налогообложения пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня в 2017 и 2018гг.

Позиция в рейтинге	Название банка	Дата получения данных	Страна	Размер прибыли до налогообложения, млн, долл.	Изменение прибыли до налогообложения по сравнению с предыдущим годом, %
1	ICBC	31.12.2017	Китай	56012,44	7,16%
2	China Construction Bank	31.12.2017	Китай	46050,23	8,41%
3	Bank of China	31.12.2017	Китай	34240,09	6,99%
4	Agricultural Bank of China	31.12.2017	Китай	36786,18	12,81%
5	JP Morgan Chase & Co	31.12.2017	США	35909,00	3,93%
6	Bank of America	31.12.2017	США	29215,00	16,15%
7	Wells Fargo & Co	31.12.2017	США	27377,00	-14,77%
8	Citigroup	31.12.2017	США	22657,00	5,88%
9	Mitsubishi UFJ Financial Group	31.03.2018	Япония	13272,22	14,11%
10	HSBC Holdings	31.12.2017	Великобритания	17167,00	141,38%
11	Bank of Communications	31.12.2017	Китай	12790,32	3,23%
12	BNP Paribas	31.12.2017	Франция	13626,51	15,48%
13	Credit Agricole	31.12.2017	Франция	12637,35	54,83%
14	Sumitomo Mitsui Financial Group	31.03.2018	Япония	10442,13	19,48%
15	Banco Santander	31.12.2017	Испания	14567,47	28,52%
16	Mizuho Financial Group	31.03.2018	Япония	7533,22	7,64%
17	Goldman Sachs	31.12.2017	США	11355,00	8,56%
18	Barclays	31.12.2017	Великобритания	2027,03	-60,22%
19	Groupe BPCE	31.12.2017	Франция	6645,78	-0,89%
20	China Merchants Bank	31.12.2017	Китай	13929,34	22,6%
21	Morgan Stanley	31.12.2017	США	10 377,00	17,25%
22	Deutsche Bank	31.12.2017	Германия	1 479,52	-
23	Postal Savings Bank of China	31.12.2017	Китай	7851,15	27,11%
24	UniCredit	31.12.2017	Италия	7822,71	-
25	Shanghai Pudong Development	31.12.2017	Китай	10726,27	6,53%
26	Industrial Bank	31.12.2017	Китай	9946,70	8,14%
27	China Citic Bank	31.12.2017	Китай	8030,11	2,2%
28	Norinchukin Bank	31.03.2018	Япония	1731,73	-12,18%
29	Societe Generale	31.12.2017	Франция	6190,36	-6,76%
30	China Minsheng Bank	31.12.2017	Китай	9302,92	7,31%
31	Sberbank	31.12.2017	Россия	16 375,00	46,61%
32	BBVA	31.12.2017	Испания	8350,60	24,11%
33	Credit Mutuel	31.12.2017	Франция	6455,42	23,32%
34	ING	31.12.2017	Нидерланды	8920,48	42,74%
35	RBS	31.12.2017	Великобритания	3025,68	-
36	Credit Suisse Group	31.12.2017	Швейцария	1829,59	-
37	Intesa Sanpaolo	31.12.2017	Италия	9419,28	110,5%
38	Lloyds Banking Group	31.12.2017	Великобритания	7128,38	36,24%
39	China Everbright Bank	31.12.2017	Китай	6243,63	8%
40	Royal Bank of Canada	31.10.2017	Канада	11462,50	15,5%
41	Standard Chartered	31.12.2017	Великобритания	2415,00	490,46%
42	Rabobank Group	31.12.2017	Нидерланды	4375,90	52,95%
43	UBS	31.12.2017	Швейцария	5375,51	34,06%
44	Toronto Dominion Bank	31.10.2017	Канада	9976,56	20,67%
45	Commonwealth Bank Group	30.06.2017	Австралия	10726,15	12,65%
46	Westpac Banking Corporation	30.09.2017	Австралия	8996,09	10,72%
47	US Bancorp	31.12.2017	США	7517,00	-7,25%
48	Scotiabank	31.10.2017	Канада	8028,13	14,47%
49	ANZ Banking Group	30.09.2017	Австралия	7521,09	20,48%
50	National Australia Bank	30.09.2017	Австралия	6068,75	174,33%

Приложение 2

Размер и динамика прибыли до налогообложения пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня в 2015 и 2016гг.

Позиция в глобальном рейтинге	Название банка	Дата получения данных	Страна	Размер прибыли до налогообложения, млн, долл.	Изменение прибыли до налогообложения по сравнению с предыдущим годом, %
1	ICBC	31.12.2015	Китай	55968,41	-5,29
2	China Construction Bank	31.12.2015	Китай	45993,37	-5,9
3	JP Morgan Chase & Co	31.12.2015	США	30807,00	0,85
4	Bank of China	31.12.2015	Китай	35681,20	-5,68
5	Agricultural Bank of China	31.12.2015	Китай	35571,19	-6,28
6	Bank of America	31.12.2015	США	22150,00	225,11
7	Citigroup	31.12.2015	США	24801,00	83,2
8	Wells Fargo & Co	31.12.2015	США	33641,00	-0,57
9	HSBC Holdings	31.12.2015	Великобритания	18867,00	1
10	Mitsubishi UFJ Financial Group	31.03.2016	Япония	13307,01	-1,02
11	Credit Agricole	31.12.2015	Франция	10238,04	8,77
12	BNP Paribas	31.12.2015	Франция	11281,52	195,2
13	Bank of Communications	31.12.2015	Китай	13253,00	-4,51
14	Goldman Sachs	31.12.2015	США	8804,00	-28,76
15	Sumitomo Mitsui Financial Group	31.03.2016	Япония	8702,57	-20,17
16	Banco Santander	31.12.2015	Испания	10377,17	-19,73
17	Barclays	31.12.2015	Великобритания	3094,03	-19,25
18	Mizuho Financial Group	31.03.2016	Япония	8951,90	8,54
19	RBS	31.12.2015	Великобритания	-1398,51	-56,17
20	Morgan Stanley	31.12.2015	США	8486,00	33,22
21	Deutsche Bank	31.12.2015	Германия	-6627,17	-
22	Groupe BPCE	31.12.2015	Франция	6655,43	3,88
23	Norinchukin Bank	31.03.2016	Япония	2872,50	-32,74
24	Lloyds Banking Group	31.12.2015	Великобритания	2453,73	-10,74
25	Societe Generale	31.12.2015	Франция	6640,22	25,06
26	Credit Suisse Group	31.12.2015	Швейцария	-2446,46	-
27	China Merchants Bank	31.12.2015	Китай	11568,41	-3,6
28	BBVA	31.12.2015	Испания	5003,26	3,59
29	Shanghai Pudong Development Bank	31.12.2015	Китай	10304,62	1,65
30	China Citic Bank	31.12.2015	Китай	8472,42	-5
31	UniCredit	31.12.2015	Италия	2314,73	-46,03
32	Industrial Bank	31.12.2015	Китай	9744,84	-1,6
33	China Minsheng Bank	31.12.2015	Китай	9364,25	-4,17
34	ING Bank	31.12.2015	Нидерланды	6972,83	49,04
35	UBS	31.12.2015	Швейцария	5544,44	122,81
36	Credit Mutuel	31.12.2015	Франция	5390,22	-2,23
37	Standard Chartered	31.12.2015	Великобритания	-1523,00	-
38	Intesa Sanpaolo	31.12.2015	Италия	4527,17	25,98
39	Postal Savings Bank of China	31.12.2015	Китай	6377,20	-0,8
40	Royal Bank of Canada	31.10.2015	Канада	9635,88	-7,18
41	CITIA Bancorp	31.12.2015	США	8030,00	0,64
42	Rabobank Group	31.12.2015	Нидерланды	3118,48	52,86
43	Scotiabank	30.10.2015	Канада	7815,52	-5,21
44	PNC Financial Services Group	31.12.2015	США	5506,64	-1,53
45	National Australia Bank	30.09.2015	Австралия	6467,83	-7,07
46	China Everbright Bank	31.12.2015	Китай	6064,41	-3,73
47	Toronto Dominion Bank	31.10.2015	Канада	7287,79	-12,5
48	Capital One Financial Corporation	31.12.2015	США	5896,99	-9,68
49	ANZ Banking Group	30.09.2015	Австралия	7365,73	-18,33
50	Commonwealth Bank Group	30.06.2015	Австралия	9701,54	-13,67

Приложение 3

Размер и динамика прибыли до налогообложения пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня в 2014 и 2015 гг.

Позиция в глобальном рейтинге	Название банка	Дата получения данных	Страна	Размер прибыли до налогообложения, млн, долл.	Изменение прибыли до налогообложения по сравнению с предыдущим годом, %
1	ICBC	12.14	Китай	59 097	6,52
2	China Construction Bank	12.14	Китай	48 878	6,59
3	JP Morgan Chase & Co	12.14	США	30 547	17,88
4	Bank of China	12.14	Китай	37 829	8,49
5	Bank of America	12.14	США	6 813	-57,9
6	Agricultural Bank of China	12.14	Китай	37 957	8,14
7	Citigroup	12.14	США	13 538	-31,13
8	Wells Fargo & Co	12.14	США	33 835	4,81
9	HSBC Holdings	12.14	Великобритания	18 680	-17,22
10	Mitsubishi UFJ Financial Group	03.15	Япония	13 444	-10,89
11	Credit Agricole	12.14	Франция	9 413	-10,85
12	BNP Paribas	12.14	Франция	3 822	-66,17
13	Barclays	12.14	Великобритания	3 832	-18,91
14	Goldman Sachs	12.14	США	12 358	5,29
15	Banco Santander	12.14	Испания	12 928	22,73
16	Deutsche Bank	12.14	Германия	3 782	88,3
17	Bank of Communications	12.14	Китай	13 879	5,98
18	RBS	12.14	Великобритания	-895	93,86
19	Sumitomo Mitsui Financial Group	03.15	Япония	10 901	-21,63
20	Morgan Stanley	12.14	США	6 370	70,82
21	Mizuho Financial Group	03.15	Япония	8 248	-14,4
22	Lloyds Banking Group	12.14	Великобритания	2 749	302,06
23	Groupe BPCE	12.14	Франция	6 407	-5
24	Societe Generale	12.14	Франция	5 309	25,88
25	UniCredit	12.14	Италия	4 289	-
26	BBVA	12.14	Испания	4 830	201,88
27	Credit Suisse Group	12.14	Швейцария	3 811	-21,24
28	China Merchants Bank	12.14	Китай	12 000	7,02
29	Norinchukin Bank	03.15	Япония	4 271	133,41
30	Intesa Sanpaolo	12.14	Италия	3 593	L->P
31	Credit Mutuel	12.14	Франция	5 513	-5,24
32	ING Bank	12.14	Нидерланды	4 678	-19,87
33	China Citic Bank	12.14	Китай	8 919	3,57
34	UBS	12.14	Швейцария	2 488	-32,16
35	Shanghai Pudong Development Bank	12.14	Китай	10 137	14,87
36	Industrial Bank	12.14	Китай	9 903	11,37
37	Rabobank Group	12.14	Нидерланды	2 040	-30,69
38	China Minsheng Bank	12.14	Китай	9 772	4,33
39	Standard Chartered	12.14	Великобритания	4 235	-30,16
40	Royal Bank of Canada	10.14	Канада	10 381	0,71
41	Itau Unibanco Holding	12.14	Бразилия	10 846	22,37
42	US Bancorp	12.14	США	7 979	1,41
43	Sberbank	12.14	Россия	6 651	-52,23
44	PNC Financial Services Group	12.14	США	5 592	0,57
45	Commonwealth Bank Group	06.14	Австралия	11 237	0,47
46	National Australia Bank	09.14	Австралия	6 960	-8,84
47	ANZ Banking Group	09.14	Австралия	9 018	7,38
48	Scotiabank	10.14	Канада	8 245	0,38
49	Banco do Brasil	12.14	Бразилия	5 875	7,55
50	Toronto Dominion Bank	10.14	Канада	8 329	9,91

Приложение 4

Размер и динамика прибыли до налогообложения пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня в 2011 и 2012гг.

Позиция в глобальном рейтинге	Название банка	Дата получения данных	Страна	Размер прибыли до налогообложения, млн. долл.	Изменение прибыли до налогообложения по сравнению с предыдущим годом, %
1	Bank of America	31.12.2011	США	-230,52	82,58
2	JP Morgan Chase & Co	31.12.2011	США	26749,00	7,6
3	ICBC	31.12.2011	Китай	43217,79	32,86
4	HSBC Holdings	31.12.2011	Великобритания	21872,00	14,89
5	Citigroup	31.12.2011	США	14654,00	19,4
6	China Construction Bank Corporation	31.12.2011	Китай	34773,92	31,48
7	Mitsubishi UFJ Financial Group	31.03.2012	Япония	17627,80	93,18
8	Wells Fargo & Co	31.12.2011	США	23314,00	24,67
9	Bank of China	31.12.2011	Китай	26765,07	24,7
10	Agricultural Bank of China	31.12.2011	Китай	25107,68	37,72
11	BNP Paribas	31.12.2011	Франция	12487,43	-28,26
12	Royal Bank of Scotland (RBS)	31.12.2011	Великобритания	-1094,64	25,59
13	Credit Agricole	31.12.2011	Франция	5147,13	-41,92
14	Banco Santander	31.12.2011	Испания	10242,51	-36,3
15	Barclays	31.12.2011	Великобритания	9089,52	-4,23
16	Mizuho Financial Group	31.03.2012	Япония	8721,23	31,41
17	Sumitomo Mitsui Financial Group	31.03.2012	Япония	10101,95	17,18
18	Lloyds Banking Group	31.12.2011	Великобритания	-5476,29	2000000
19	Deutsche Bank	31.12.2011	Германия	6974,12	31,24
20	Goldman Sachs	31.12.2011	США	6169,00	-52,15
21	UniCredit	31.12.2011	Италия	-9998,04	2000000
22	Norinchukin Bank	31.03.2012	Япония	903,23	-39,77
23	Groupe BPCE	31.12.2011	Франция	6033,46	-21,5
24	Morgan Stanley	31.12.2011	США	5404,00	-6,97
25	ING Bank	31.12.2011	Нидерланды	6856,38	14,55
26	Rabobank Group	31.12.2011	Нидерланды	3948,98	-10,11
27	Societe Generale	31.12.2011	Франция	5319,22	-27,12
28	Intesa Sanpaolo	31.12.2011	Италия	-12427,91	2000000
29	BBVA	31.12.2011	Испания	4878,00	-43,18
30	Bank of Communications	31.12.2011	Китай	10387,56	37,71
31	UBS	31.12.2011	Швейцария	5686,05	-28,32
32	Credit Suisse Group	31.12.2011	Швейцария	3678,39	-47,97
33	Itau Unibanco Holding	31.12.2011	Бразилия	9733,35	-15,61
34	Standard Chartered	31.12.2011	Великобритания	6691,00	9,29
35	Royal Bank of Canada	31.10.2011	Канада	6769,11	-1,01
36	Credit Mutuel	31.12.2011	Франция	4282,81	-23,19
37	Commerzbank	31.12.2011	Германия	656,01	-63,73
38	National Australia Bank	30.09.2011	Австралия	6580,66	19,88
39	Banco do Brasil	31.12.2011	Бразилия	9490,16	-3,33
40	Banco Bradesco	31.12.2011	Бразилия	-	-
41	Commonwealth Bank Group	30.06.2011	Австралия	9726,31	39,25
42	ANZ Banking Group	30.09.2011	Австралия	7496,16	17,42
43	Nordea Group	31.12.2011	Швеция	4589,46	-5,66
44	US Bancorp	31.12.2011	США	6713,00	57,88
45	PNC Financial Services Group	31.12.2011	США	4053,87	-15,05
46	Toronto Dominion Bank	31.10.2011	Канада	7219,04	24,55
47	Scotiabank	31.10.2011	Канада	6706,84	12,33
48	China Citic Bank	31.12.2011	Китай	6600,64	52,34
49	Sberbank	31.12.2011	Россия	12289,72	62,75
50	Westpac Banking Corporation	30.09.2011	Австралия	8327,54	7,12

Приложение 5
Региональный рейтинг банков по показателю доходности активов (ROA) в 2018г.,%

Позиция в рейтинге	Позиция в глобальном рейтинге	Название банка	Страна	Доходность активов
Африка				
1	579	Capitec Bank Holdings	ЮАР	7,25
2	576	Guaranty Trust Bank	Нигерия	5,98
3	781	Banco de Fomento Angola (BFA)	Ангола	5,27
4	799	Equity Bank	Кения	5,13
5	809	KCB Group	Кения	4,50
Азиатско-Тихоокеанский регион (за исключением Японии и Китая)				
1	977	Kaspi Bank	Казахстан	5,58
2	870	Bank of South Pacific	Папуа-Новая Гвинея	4,78
3	612	National Bank of Uzbekistan (NBU)	Узбекистан	4,27
4	152	Bank Central Asia (BCA)	Индонезия	3,89
5	131	Bank Rakyat Indonesia	Индонезия	3,29
Япония				
1	977	Seven Bank	Япония	3,73
2	870	Aozora Bank	Япония	1,18
3	612	Rakuten Bank	Япония	1,00
4	152	Nomura Holdings	Япония	0,75
5	131	Suruga Bank	Япония	0,68
Западная Европа				
1	345	Schroders	Великобритания	3,38
2	473	Banca March	Испания	2,92
3	962	Ringkjøbing Landbobank	Дания	2,85
4	641	Close Brothers Group	Великобритания	2,79
5	764	Arbejdernes Landsbank	Дания	2,75
Страны Латинской Америки и Карибского бассейна				
1	980	Banco Compartamos	Мексика	11,48
2	450	Banco Macro	Аргентина	6,77
3	778	Banco Hipotecario del Uruguay (BHU)	Уругвай	5,95
4	979	Banco de San Juan	Аргентина	5,04
5	296	Banco Inbursa	Мексика	4,48
Северная Америка				
1	607	United National Corporation	США	12,70
2	382	Beal Bank	США	4,23
3	106	American Express Company	США	4,09
4	138	Discover Financial Services	США	3,53
5	987	Briscoe Ranch	США	3,23
Ближний Восток				
1	104	Al Rajhi Bank	Саудовская Аравия	2,66
2	965	Bank of Jordan	Иордания	2,63
3	684	National Bank of Umm Al Qaiwain	ОАЭ	2,62
4	610	GFH Financial Group	Бахрейн	2,51
5	94	National Commercial Bank	Саудовская Аравия	2,24
Китай				
1	468	Bank of Taizhou	Китай	2,72
2	554	Zhejiang Tailong Commercial Bank	Китай	2,16
3	306	Shenzhen Rural Commercial Bank	Китай	1,71
4	446	Guangdong Nanhai Rural Commercial Bank	Китай	1,69
5	373	Bank of Luoyang	Китай	1,68

Приложение 6.

Доходность активов (return on asset) пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня в 2017 и 2018 гг.

Позиция в глобальном рейтинге	Название банка	Дата получения данных	Страна	Доходность активов, %	Позиция в глобальном рейтинге по показателю доходности активов
1	ICBC	31.12.2017	Китай	1,4	325
2	China Construction Bank	31.12.2017	Китай	1,36	341
3	Bank of China	31.12.2017	Китай	1,15	446
4	Agricultural Bank of China	31.12.2017	Китай	1,14	452
5	JP Morgan Chase & Co	31.12.2017	США	1,42	310
6	Bank of America	31.12.2017	США	1,28	378
7	Wells Fargo & Co	31.12.2017	США	1,4	322
8	Citigroup	31.12.2017	США	1,23	402
9	Mitsubishi UFJ Financial Group	31.03.2018	Япония	0,46	793
10	HSBC Holdings	31.12.2017	Великобритания	0,68	690
11	Bank of Communications	31.12.2017	Китай	0,92	572
12	BNP Paribas	31.12.2017	Франция	0,58	738
13	Credit Agricole	31.12.2017	Франция	0,59	728
14	Sumitomo Mitsui Financial Group	31.03.2018	Япония	0,56	749
15	Banco Santander	31.12.2017	Испания	0,84	621
16	Mizuho Financial Group	31.03.2018	Япония	0,39	822
17	Goldman Sachs	31.12.2017	США	1,24	399
18	Barclays	31.12.2017	Великобритания	0,13	944
19	Groupe BPCE	31.12.2017	Франция	0,44	802
20	China Merchants Bank	31.12.2017	Китай	1,44	292
21	Morgan Stanley	31.12.2017	США	1,22	410
22	Deutsche Bank	31.12.2017	Германия	0,08	953
23	Postal Savings Bank of China	31.12.2017	Китай	0,57	746
24	UniCredit	31.12.2017	Италия	0,78	646
25	Shanghai Pudong Development Bank	31.12.2017	Китай	1,14	451
26	Industrial Bank	31.12.2017	Китай	1,01	525
27	China Citic Bank	31.12.2017	Китай	0,92	573
28	Norinchukin Bank	31.03.2018	Япония	0,18	934
29	Societe Generale	31.12.2017	Франция	0,4	818
30	China Minsheng Bank	31.12.2017	Китай	1,03	512
31	Sberbank	31.12.2017	Россия	3,48	29
32	BBVA	31.12.2017	Испания	1	528
33	Credit Mutuel	31.12.2017	Франция	0,66	700
34	ING	31.12.2017	Нидерланды	0,87	599
35	RBS	31.12.2017	Великобритания	0,3	876
36	Credit Suisse Group	31.12.2017	Швейцария	0,23	919
37	Intesa Sanpaolo	31.12.2017	Италия	0,98	543
38	Lloyds Banking Group	31.12.2017	Великобритания	0,65	705
39	China Everbright Bank	31.12.2017	Китай	0,99	536
40	Royal Bank of Canada	31.10.2017	Канада	1,21	415
41	Standard Chartered	31.12.2017	Великобритания	0,36	836
42	Rabobank Group	31.12.2017	Нидерланды	0,6	722
43	UBS	31.12.2017	Швейцария	0,58	739
44	Toronto Dominion Bank	31.10.2017	Канада	1	534
45	Commonwealth Bank Group	30.06.2017	Австралия	1,43	301
46	Westpac Banking Corporation	30.09.2017	Австралия	1,35	342
47	US Bancorp	31.12.2017	США	1,63	225
48	Scotiabank	31.10.2017	Канада	1,12	460
49	ANZ Banking Group	30.09.2017	Австралия	1,07	486
50	National Australia Bank	30.09.2017	Австралия	0,99	540

Приложение 7.

Доходность активов (return on asset) пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня в 2015 и 2016 гг.

Позиция в глобальном рейтинге	Название банка	Дата получения данных	Страна	Доходность активов, %	Позиция в глобальном рейтинге по показателю доходности активов
1	ICBC	31.12.2015	Китай	1,64	208
2	China Construction Bank	31.12.2015	Китай	1,63	209
3	JP Morgan Chase & Co	31.12.2015	США	1,31	332
4	Bank of China	31.12.2015	Китай	1,38	294
5	Agricultural Bank of China	31.12.2015	Китай	1,3	335
6	Bank of America	31.12.2015	США	1,03	496
7	Citigroup	31.12.2015	США	1,43	271
8	Wells Fargo & Co	31.12.2015	США	1,88	136
9	HSBC Holdings	31.12.2015	Великобритания	0,78	620
10	Mitsubishi UFJ Financial Group	31.03.2016	Япония	0,5	754
11	Credit Agricole	31.12.2015	Франция	0,55	725
12	BNP Paribas	31.12.2015	Франция	0,52	744
13	Bank of Communications	31.12.2015	Китай	1,2	399
14	Goldman Sachs	31.12.2015	США	1,02	499
15	Sumitomo Mitsui Financial Group	31.03.2016	Япония	0,53	738
16	Banco Santander	31.12.2015	Испания	0,71	653
17	Barclays	31.12.2015	Великобритания	0,19	914
18	Mizuho Financial Group	31.03.2016	Япония	0,52	742
19	RBS	31.12.2015	Великобритания	-0,11	958
20	Morgan Stanley	31.12.2015	США	1,08	463
21	Deutsche Bank	31.12.2015	Германия	-0,37	964
22	Groupe BPCE	31.12.2015	Франция	0,52	739
23	Norinchukin Bank	31.03.2016	Япония	0,32	866
24	Lloyds Banking Group	31.12.2015	Великобритания	0,2	910
25	Societe Generale	31.12.2015	Франция	0,46	785
26	Credit Suisse Group	31.12.2015	Швейцария	-0,3	963
27	China Merchants Bank	31.12.2015	Китай	1,37	297
28	BBVA	31.12.2015	Испания	0,61	698
29	Shanghai Pudong Development Bank	31.12.2015	Китай	1,33	324
30	China Citic Bank	31.12.2015	Китай	1,07	465
31	UniCredit	31.12.2015	Италия	0,25	895
32	Industrial Bank	31.12.2015	Китай	1,19	405
33	China Minsheng Bank	31.12.2015	Китай	1,34	317
34	ING Bank	31.12.2015	Нидерланды	0,77	631
35	UBS	31.12.2015	Швейцария	0,58	709
36	Credit Mutuel	31.12.2015	Франция	0,67	669
37	Standard Chartered	31.12.2015	Великобритания	-0,24	959
38	Intesa Sanpaolo	31.12.2015	Италия	0,62	697
39	Postal Savings Bank of China	31.12.2015	Китай	0,57	714
40	Royal Bank of Canada	31.10.2015	Канада	1,18	415
41	US Bancorp	31.12.2015	США	1,9	132
42	Rabobank Group	31.12.2015	Нидерланды	0,43	802
43	Scotiabank	30.10.2015	Канада	1,06	472
44	PNC Financial Services Group	31.12.2015	США	1,54	236
45	National Australia Bank	30.09.2015	Австралия	0,97	523
46	China Everbright Bank	31.12.2015	Китай	1,24	381
47	Toronto Dominion Bank	31.10.2015	Канада	0,86	577
48	Capital One Financial Corporation	31.12.2015	США	1,76	164
49	ANZ Banking Group	30.09.2015	Австралия	1,18	410
50	Commonwealth Bank Group	30.06.2015	Австралия	1,44	268

Приложение 8.

Доходность активов (return on asset) пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня в 2011 г.

Позиция в глобальном рейтинге	Название банка	Дата получения данных	Страна	Доходность активов, %	Позиция в глобальном рейтинге по показателю доходности активов
1	Bank of America	31.12.2011	США	-0,01	923
2	JP Morgan Chase & Co	31.12.2011	США	1,18	409
3	ICBC	31.12.2011	Китай	1,76	214
4	HSBC Holdings	31.12.2011	Великобритания	0,86	544
5	Citigroup	31.12.2011	США	0,78	580
6	China Construction Bank Corporation	31.12.2011	Китай	1,78	207
7	Mitsubishi UFJ Financial Group	31.03.2012	Япония	0,66	614
8	Wells Fargo & Co	31.12.2011	США	1,77	208
9	Bank of China	31.12.2011	Китай	1,43	321
10	Agricultural Bank of China	31.12.2011	Китай	1,35	351
11	BNP Paribas	31.12.2011	Франция	0,49	703
12	Royal Bank of Scotland (RBS)	31.12.2011	Великобритания	-0,05	924
13	Credit Agricole	31.12.2011	Франция	0,21	858
14	Banco Santander	31.12.2011	Испания	0,63	631
15	Barclays	31.12.2011	Великобритания	0,38	764
16	Mizuho Financial Group	31.03.2012	Япония	0,43	724
17	Sumitomo Mitsui Financial Group	31.03.2012	Япония	0,58	656
18	Lloyds Banking Group	31.12.2011	Великобритания	-0,36	942
19	Deutsche Bank	31.12.2011	Германия	0,25	835
20	Goldman Sachs	31.12.2011	США	0,67	611
21	UniCredit	31.12.2011	Италия	-0,83	953
22	Norinchukin Bank	31.03.2012	Япония	0,1	901
23	Groupe BPCE	31.12.2011	Франция	0,41	745
24	Morgan Stanley	31.12.2011	США	0,72	589
25	ING Bank	31.12.2011	Нидерланды	0,55	675
26	Rabobank Group	31.12.2011	Нидерланды	0,42	737
27	Societe Generale	31.12.2011	Франция	0,35	777
28	Intesa Sanpaolo	31.12.2011	Италия	-1,5	967
29	BBVA	31.12.2011	Испания	0,63	628
30	Bank of Communications	31.12.2011	Китай	1,42	329
31	UBS	31.12.2011	Швейцария	0,38	757
32	Credit Suisse Group	31.12.2011	Швейцария	0,33	787
33	Itau Unibanco Holding	31.12.2011	Бразилия	2,23	122
34	Standard Chartered	31.12.2011	Великобритания	1,12	435
35	Royal Bank of Canada	31.10.2011	Канада	0,9	530
36	Credit Mutuel	31.12.2011	Франция	0,55	677
37	Commerzbank	31.12.2011	Германия	0,08	905
38	National Australia Bank	30.09.2011	Австралия	0,89	532
39	Banco do Brasil	31.12.2011	Бразилия	1,84	187
40	Banco Bradesco	31.12.2011	Бразилия		
41	Commonwealth Bank Group	30.06.2011	Австралия	1,36	350
42	ANZ Banking Group	30.09.2011	Австралия	1,29	379
43	Nordea Group	31.12.2011	Швеция	0,5	701
44	US Bancorp	31.12.2011	США	1,97	164
45	PNC Financial Services Group	31.12.2011	США	1,49	296
46	Toronto Dominion Bank	31.10.2011	Канада	1,05	473
47	Scotiabank	31.10.2011	Канада	1,16	421
48	China Citic Bank	31.12.2011	Китай	1,5	295
49	Sberbank	31.12.2011	Россия	3,65	27
50	Westpac Banking Corporation	30.09.2011	Австралия	1,27	382

Приложение 9.

Рейтинг банков по показателю доходности капитала (return on capital) в 2013 и 2014 гг.

2013					2014				
Позиция в рейтинге	Глобальный рейтинг	Название банка	Страна расположения	Доходность капитала, %	Позиция в рейтинге	Глобальный рейтинг	Название банка	Страна расположения	Доходность капитала, %
1	673	Banca Mediolanum	Италия	68,81	1	636	Banca Mediolanum	Италия	70,43
2	972	Banc of South Pacific	Папуа-Новая Гвинея	68,69	2	318	Banesco Banco Universal	Венесуэла	64,99
3	843	Banco de la Nacion	Перу	62,38	3	969	Banca Generali	Италия	64,77
4	356	Banco de Venezuela	Венесуэла	59,99	4	358	Banco de Venezuela	Венесуэла	61,86
5	751	Banco Agrario de Colombia	Колумбия	59,48	5	642	Banco Macro	Аргентина	61,11
6	483	Home Credit	Нидерланды	59,4	6	298	Banco de la Nacion Argentina	Аргентина	58,12
7	956	Banque du Caire	Египет	58,65	7	700	Banco del Tesoro	Венесуэла	57,07
8	714	Banco de Galicia	Аргентина	58,03	8	990	Equity Bank	Кения	54,68
9	847	United Bank	Пакистан	56,75	9	923	Banco de la Nacion	Перу	54,36
10	209	Bank Rakyat Indonesia	Индонезия	55,91	10	404	National Bank of Egypt	Египет	52,77
11	955	Malaysia Building Society	Малайзия	55,84	11	662	Banco de Galicia	Аргентина	51,72
12	999	Equity Bank	Кения	54,39	12	914	Banc of South Pacific	Папуа-Новая Гвинея	50,35
13	351	Banesco Banco Universal	Венесуэла	53,92	13	205	Bank Rakyat Indonesia	Индонезия	49,46
14	845	Banco Occidental de Descuento	Венесуэла	52,95	14	83	American Express Company	США	48,77
15	609	Banco Macro	Аргентина	49,88	15	760	Banco del Caribe	Венесуэла	48,43
16	562	African Bank	ЮАР	48,38	16	535	CIB Egypt	Египет	47,84
17	865	Banco Compartamos	Мексика	47,65	17	849	United Bank	Пакистан	46,53
18	281	Banco de la Nacion Argentina	Аргентина	47,28	18	831	Malaysia Building Society	Малайзия	45,82
19	979	Bank of Ceylon	Шри-Ланка	44,33	19	276	Banco de Bogota	Колумбия	45,35
20	732	Banco Popular	Колумбия	43,81	20	756	Banco Popular	Колумбия	43,11

Приложение 10.

Рейтинг банков по показателю доходности капитала (return on capital), % в 2017 и 2018 гг.

№ пп	Данные за 2017г.				Данные за 2018г.			
	Глобальный рейтинг	Название банка	Страна расположения	Доходность капитала	Глобальный рейтинг	Название банка	Страна расположения	Доходность капитала
1	868	Sovcombank	Россия	108,15	885	Banco Provincia	Аргентина	62,01
2	947	Bandhanbank	Индия	96,21	988	Banco de la Nacion	Перу	59,09
3	996	Banco de la Naclon	Перу	75,99	979	Banco de San Juan	Аргентина	54,95
4	301	National bank of Egypt	Египет	66,88	781	Banco de Fomento Angola (BFA)	Ангола	51,69
5	986	Banco de San Juan	Аргентина	58,45	106	American Express Company	США	50,34
6	783	CIB Egypt	Египет	55,94	937	Banca Generali	Италия	50,20
7	994	Banco Agrario de Colombia	Колумбия	55,27	977	Kaspi Bank	Казахстан	49,52
8	292	Banco de Bogota	Колумбия	53,39	612	National Bank of Uzbekistan (NBU)	Узбекистан	48,82
9	422	Baque Misr	Египет	53,37	856	United Bank for Africa	Нигерия	48,46
10	989	Tinkoff Credit Systems	Россия	52,58	646	Banco de Galicia	Аргентина	48,44
11	541	Banco Dividenda	Колумбия	50,45	870	Bank of South Pacific	Папуа-Новая Гвинея	48,30
12	596	Banco Macro	Аргентина	48,69	739	Tinkoff Bank	Россия	44,77
13	883	Banco South Pacific	Папуа-Новая Гвинея	48,2	597	Sovcombank	Россия	44,61
14	667	Banco de Galicia	Аргентина	47,41	576	Guaranty Trust Bank	Нигерия	43,44
15	81	American Express Company	США	45,87	971	Banco BIC	Ангола	42,83
16	984	Banco Compartamos	Мексика	45,71	88	Caixa Economica Federal	Бразилия	40,91
17	976	Banco BIC	Ангола	44,64	765	Techcombank	Вьетнам	39,23
18	993	One Savings Bank	Великобритания	44,61	569	CIB Egypt	Египет	37,78
19	681	United Bank	Пакистан	43,06	397	BancoPosta	Италия	37,40
20	834	United Bank for Africa	Нигерия	42,26	450	Banco Macro	Аргентина	37,28

Приложение 11.

Доходность капитала (Return on Capital) пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня 2017 и 2018 гг.

Позиция в глобальном рейтинге	Название банка	Дата получения данных	Страна	Доходность капитала, %	Доходность капитала в предыдущем периоде, %
1	ICBC	31.12.2017	Китай	17,28	18,58
2	China Construction Bank	31.12.2017	Китай	16,92	18,81
3	Bank of China	31.12.2017	Китай	15,26	16,07
4	Agricultural Bank of China	31.12.2017	Китай	16,87	17,29
5	JP Morgan Chase & Co	31.12.2017	США	17,21	16,6
6	Bank of America	31.12.2017	США	15,26	13,22
7	Wells Fargo & Co	31.12.2017	США	15,36	18,74
8	Citigroup	31.12.2017	США	13,74	12
9	Mitsubishi UFJ Financial Group	31.03.2018	Япония	8,67	8,56
10	HSBC Holdings	31.12.2017	Великобритания	11,37	5,15
11	Bank of Communications	31.12.2017	Китай	12,44	13,71
12	BNP Paribas	31.12.2017	Франция	13,4	13,65
13	Credit Agricole	31.12.2017	Франция	12,44	9,24
14	Sumitomo Mitsui Financial Group	31.03.2018	Япония	10,45	9,85
15	Banco Santander	31.12.2017	Испания	15,65	14,61
16	Mizuho Financial Group	31.03.2018	Япония	8,7	9,55
17	Goldman Sachs	31.12.2017	США	14,5	12,69
18	Barclays	31.12.2017	Великобритания	2,78	7,24
19	Groupe BPCE	31.12.2017	Франция	9,27	11,25
20	China Merchants Bank	31.12.2017	Китай	19,72	20,31
21	Morgan Stanley	31.12.2017	США	14,83	13
22	Deutsche Bank	31.12.2017	Германия	2,13	-1,46
23	Postal Savings Bank of China	31.12.2017	Китай	11,9	12,45
24	UniCredit	31.12.2017	Италия	11,87	-29,54
25	Shanghai Pudong Development Bank	31.12.2017	Китай	16,69	19,39
26	Industrial Bank	31.12.2017	Китай	15,51	18,24
27	China Citic Bank	31.12.2017	Китай	12,96	14,27
28	Norinchukin Bank	31.03.2018	Япония	2,86	3,4
29	Societe Generale	31.12.2017	Франция	10,38	11,99
30	China Minsheng Bank	31.12.2017	Китай	15,71	17,25
31	Sberbank	31.12.2017	Россия	28,07	24,82
32	BBVA	31.12.2017	Испания	14,75	12,76
33	Credit Mutuel	31.12.2017	Франция	11,76	11,5
34	ING	31.12.2017	Нидерланды	16,37	13,21
35	RBS	31.12.2017	Великобритания	5,66	-10,1
36	Credit Suisse Group	31.12.2017	Швейцария	3,48	-4,64
37	Intesa Sanpaolo	31.12.2017	Италия	17,99	10,77
38	Lloyds Banking Group	31.12.2017	Великобритания	14,52	11,59
39	China Everbright Bank	31.12.2017	Китай	13,41	16,14
40	Royal Bank of Canada	31.10.2017	Канада	25,14	24,06
41	Standard Chartered	31.12.2017	Великобритания	5,38	0,97
42	Rabobank Group	31.12.2017	Нидерланды	9,76	7,33
43	UBS	31.12.2017	Швейцария	12,13	9,1
44	Toronto Dominion Bank	31.10.2017	Канада	23,76	22,43
45	Commonwealth Bank Group	30.06.2017	Австралия	26,47	26,47
46	Westpac Banking Corporation	30.09.2017	Австралия	22,5	23,25
47	US Bancorp	31.12.2017	США	18,88	20,56
48	Scotiabank	31.10.2017	Канада	20,77	20,85
49	ANZ Banking Group	30.09.2017	Австралия	19,52	16,94
50	National Australia Bank	30.09.2017	Австралия	16,38	6,12

Приложение 12.

Доходность капитала (Return on Capital) пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня 2015 и 2016 гг.

Позиция в глобальном рейтинге	Название банка	Дата получения данных	Страна	Доходность капитала, %	Доходность капитала в предыдущем периоде, %	Позиция в глобальном рейтинге по показателю доходности капитала
1	ICBC	31.12.2015	Китай	20,39	18,58	235
2	China Construction Bank	31.12.2015	Китай	20,91	18,81	250
3	JP Morgan Chase & Co	31.12.2015	США	15,37	16,07	363
4	Bank of China	31.12.2015	Китай	18,01	17,29	251
5	Agricultural Bank of China	31.12.2015	Китай	19,16	16,6	238
6	Bank of America	31.12.2015	США	12,25	13,22	362
7	Citigroup	31.12.2015	США	14,06	18,74	350
8	Wells Fargo & Co	31.12.2015	США	20,44	12	436
9	HSBC Holdings	31.12.2015	Великобритания	12,31	8,56	717
10	Mitsubishi UFJ Financial Group	31.03.2016	Япония	10,1	5,15	580
11	Credit Agricole	31.12.2015	Франция	12,11	13,71	523
12	BNP Paribas	31.12.2015	Франция	13,5	13,65	463
13	Bank of Communications	31.12.2015	Китай	16,12	9,24	524
14	Goldman Sachs	31.12.2015	США	10,8	9,85	624
15	Sumitomo Mitsui Financial Group	31.03.2016	Япония	10,85	14,61	333
16	Banco Santander	31.12.2015	Испания	12,99	9,55	715
17	Barclays	31.12.2015	Великобритания	3,94	12,69	398
18	Mizuho Financial Group	31.03.2016	Япония	12,75	7,24	935
19	RBS	31.12.2015	Великобритания	-2,02	11,25	683
20	Morgan Stanley	31.12.2015	США	12,72	20,31	164
21	Deutsche Bank	31.12.2015	Германия	-10,47	13	381
22	Groupe BPCE	31.12.2015	Франция	11,73	-1,46	944
23	Norinchukin Bank	31.03.2016	Япония	5,14	12,45	559
24	Lloyds Banking Group	31.12.2015	Великобритания	4,5	-29,54	560
25	Societe Generale	31.12.2015	Франция	12,24	19,39	264
26	Credit Suisse Group	31.12.2015	Швейцария	-4,56	18,24	343
27	China Merchants Bank	31.12.2015	Китай	21,61	14,27	489
28	BBVA	31.12.2015	Испания	9,48	3,4	933
29	Shanghai Pudong Development Bank	31.12.2015	Китай	20,98	11,99	629
30	China Citic Bank	31.12.2015	Китай	17,29	17,25	328
31	UniCredit	31.12.2015	Италия	4,74	24,82	55
32	Industrial Bank	31.12.2015	Китай	20,08	12,76	385
33	China Minsheng Bank	31.12.2015	Китай	19,77	11,5	570
34	ING Bank	31.12.2015	Нидерланды	15,02	13,21	276
35	UBS	31.12.2015	Швейцария	12,32	-10,1	854
36	Credit Mutuel	31.12.2015	Франция	12,21	-4,64	917
37	Standard Chartered	31.12.2015	Великобритания	-3,56	10,77	213
38	Intesa Sanpaolo	31.12.2015	Италия	10,62	11,59	397
39	Postal Savings Bank of China	31.12.2015	Китай	15,39	16,14	462
40	Royal Bank of Canada	31.10.2015	Канада	24,98	24,06	79
41	US Bancorp	31.12.2015	США	20,89	0,97	865
42	Rabobank Group	31.12.2015	Нидерланды	8,18	7,33	653
43	Scotiabank	30.10.2015	Канада	21,92	9,1	546
44	PNC Financial Services Group	31.12.2015	США	15,5	22,43	89
45	National Australia Bank	30.09.2015	Австралия	18,59	26,47	70
46	China Everbright Bank	31.12.2015	Китай	17,74	23,25	109
47	Toronto Dominion Bank	31.10.2015	Канада	21,99	20,56	187
48	Capital One Financial Corporation	31.12.2015	США	17,96	20,85	140
49	ANZ Banking Group	30.09.2015	Австралия	23,16	16,94	167
50	Commonwealth Bank Group	30.06.2015	Австралия	30,65	6,12	274

Приложение 13.

Доходность капитала (Return on Capital) пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня в 2011 и 2012гг., %

Позиция в глобальном рейтинге	Название банка	Дата получения данных	Страна	Доходность капитала, %
1	Bank of America	31.12.2011	США	-0,14
2	JP Morgan Chase & Co	31.12.2011	США	17,79
3	ICBC	31.12.2011	Китай	30,86
4	HSBC Holdings	31.12.2011	Великобритания	15,67
5	Citigroup	31.12.2011	США	11,11
6	China Construction Bank Corporation	31.12.2011	Китай	29,19
7	Mitsubishi UFJ Financial Group	31.03.2012	Япония	15,06
8	Wells Fargo & Co	31.12.2011	США	20,46
9	Bank of China	31.12.2011	Китай	24,08
10	Agricultural Bank of China	31.12.2011	Китай	26,04
11	BNP Paribas	31.12.2011	Франция	13,59
12	Royal Bank of Scotland (RBS)	31.12.2011	Великобритания	-1,24
13	Credit Agricole	31.12.2011	Франция	6,42
14	Banco Santander	31.12.2011	Испания	12,82
15	Barclays	31.12.2011	Великобритания	11,65
16	Mizuho Financial Group	31.03.2012	Япония	11,2
17	Sumitomo Mitsui Financial Group	31.03.2012	Япония	13,23
18	Lloyds Banking Group	31.12.2011	Великобритания	-8,05
19	Deutsche Bank	31.12.2011	Германия	10,99
20	Goldman Sachs	31.12.2011	США	9,75
21	UniCredit	31.12.2011	Италия	-18
22	Norinchukin Bank	31.03.2012	Япония	1,68
23	Groupe BPCE	31.12.2011	Франция	11,35
24	Morgan Stanley	31.12.2011	США	10,32
25	ING Bank	31.12.2011	Нидерланды	13,72
26	Rabobank Group	31.12.2011	Нидерланды	8,04
27	Societe Generale	31.12.2011	Франция	10,97
28	Intesa Sanpaolo	31.12.2011	Италия	-25,75
29	BBVA	31.12.2011	Испания	11,04
30	Bank of Communications	31.12.2011	Китай	24,84
31	UBS	31.12.2011	Швейцария	13,94
32	Credit Suisse Group	31.12.2011	Швейцария	9,39
33	Itau Unibanco Holding	31.12.2011	Бразилия	25,49
34	Standard Chartered	31.12.2011	Великобритания	18,08
35	Royal Bank of Canada	30.10.2011	Канада	18,87
36	Credit Mutuel	31.12.2011	Франция	11,96
37	Commerzbank	31.12.2011	Германия	1,94
38	National Australia Bank	30.09.2011	Австралия	20,34
39	Banco do Brasil	31.12.2011	Бразилия	29,36
40	Banco Bradesco	31.12.2011	Бразилия	
41	Commonwealth Bank Group	30.06.2011	Австралия	32,1
42	ANZ Banking Group	30.09.2011	Австралия	25,03
43	Nordea Group	31.12.2011	Швеция	15,67
44	US Bancorp	31.12.2011	США	23,01
45	PNC Financial Services Group	31.12.2011	США	13,94
46	Toronto Dominion Bank	30.10.2011	Канада	25,22
47	Scotiabank	30.10.2011	Канада	23,44
48	China Citic Bank	31.12.2011	Китай	24,25
49	Sberbank	31.12.2011	Россия	45,75
50	Westpac Banking Corporation	30.09.2011	Австралия	31,42

Приложение 14.

Глобальный рейтинг банков по размеру просроченных ссуд в кредитном портфеле в 2018г. %

Позиция в рейтинге	Позиция в Глобальном рейтинге	Название банка	Страна	Доля просроченных ссуд в кредитном портфеле, %
1	847	Hellenic Bank	Кипр	44,90
2	892	African Bank	ЮАР	42,93
3	381	Bank of Cyprus	Кипр	37,00
4	134	Alpha Bank	Греция	34,90
5	158	Piraeus Bank Group	Греция	34,40
6	175	Eurobank Ergasias	Греция	33,40
7	185	National Bank of Greece	Греция	32,00
8	248	Novo Banco	Португалия	30,50
9	374	IDBI	Индия	27,95
10	581	Indian Overseas Bank	Индия	25,28
11	593	UCO Bank	Индия	24,64
12	741	United Bank of India	Индия	24,10
13	730	Dena Bank	Индия	22,04
14	483	Central Bank of India	Индия	21,48
15	431	Permanent TSB Group Holdings	Ирландия	21,32
16	680	Bank of Maharashtra	Индия	19,48
17	913	Attica Bank	Греция	19,40
18	230	Punjab National Bank	Индия	18,38
19	527	Oriental Bank of Commerce	Индия	17,63
20	899	First Investment Bank	Болгария	17,33
21	521	Andhra Bank	Индия	17,09
22	696	Banca IFIS	Италия	16,99
23	253	Bank of India	Индия	16,58
24	766	Banco Angolano de Investimentos	Ангола	16,50
25	135	Banca Monte dei Paschi di Siena	Италия	16,30

Приложение 15

Показатели просроченных ссуд (NPL) и соотношения ссуд и активов (Loan to Assets ratio) пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня в 2017 и 2018г.

Позиция в глобальном рейтинге	Название банка	Дата получения данных	Страна	Доля просроченных ссуд, %	Показатель соотношения выданных ссуд и активов, %
1	ICBC	31.12.2017	Китай	1,55	56,46
2	China Construction Bank	31.12.2017	Китай	1,49	59,97
3	Bank of China	31.12.2017	Китай	1,45	61,42
4	Agricultural Bank of China	31.12.2017	Китай	1,81	50,92
5	JP Morgan Chase & Co	31.12.2017	США	1,44	37,77
6	Bank of America	31.12.2017	США	1,23	43,44
7	Wells Fargo & Co	31.12.2017	США	2,22	49,84
8	Citigroup	31.12.2017	США	1,12	37,38
9	Mitsubishi UFJ Financial Group	31.03.2018	Япония	0,88	35,22
10	HSBC Holdings	31.12.2017	Великобритания	2,27	42,11
11	Bank of Communications	31.12.2017	Китай	1,5	57,22
12	BNP Paribas	31.12.2017	Франция	3,3	40,6
13	Credit Agricole	31.12.2017	Франция	3,09	52,05
14	Sumitomo Mitsui Financial Group	31.03.2018	Япония	0,78	36,65
15	Banco Santander	31.12.2017	Испания	4,8	61,16
16	Mizuho Financial Group	31.03.2018	Япония	0,04	38,74
17	Goldman Sachs	31.12.2017	США	5,14	13,02
18	Barclays	31.12.2017	Великобритания	1,51	35,81
19	Groupe BPCE	31.12.2017	Франция	3,3	58,15
20	China Merchants Bank	31.12.2017	Китай	1,61	60,29
21	Morgan Stanley	31.12.2017	США	2,08	16,93
22	Deutsche Bank	31.12.2017	Германия	1,97	27,52
23	Postal Savings Bank of China	31.12.2017	Китай	0,75	40,28
24	UniCredit	31.12.2017	Италия	5,48	62,48
25	Shanghai Pudong Development Bank	31.12.2017	Китай	2,14	54,94
26	Industrial Bank	31.12.2017	Китай	1,59	37,88
27	China Citic Bank	31.12.2017	Китай	1,68	59,34
28	Norinchukin Bank	31.03.2018	Япония	-	11,3
29	Societe Generale	31.12.2017	Франция	4,4	36,13
30	China Minsheng Bank	31.12.2017	Китай	1,71	51,22
31	Sberbank	31.12.2017	Россия	4,2	73,37
32	BBVA	31.12.2017	Испания	4,4	58,41
33	Credit Mutuel	31.12.2017	Франция	3,34	57,23
34	ING	31.12.2017	Нидерланды	2,05	71,86
35	RBS	31.12.2017	Великобритания	2,7	46,51
36	Credit Suisse Group	31.12.2017	Швейцария	0,45	35,18
37	Intesa Sanpaolo	31.12.2017	Италия	7,26	59,09
38	Lloyds Banking Group	31.12.2017	Великобритания	1,92	57,1
39	China Everbright Bank	31.12.2017	Китай	1,59	54,44
40	Royal Bank of Canada	31.10.2017	Канада	0,53	44,92
41	Standard Chartered	31.12.2017	Великобритания	2,37	47,01
42	Rabobank Group	31.12.2017	Нидерланды	4,21	72,15
43	UBS	31.12.2017	Швейцария	0,63	36,47
44	Toronto Dominion Bank	31.10.2017	Канада		48,19
45	Commonwealth Bank Group	30.06.2017	Австралия	0,77	76,44
46	Westpac Banking Corporation	30.09.2017	Австралия	0,72	81,57
47	US Bancorp	31.12.2017	США	1,31	61,34
48	Scotiabank	31.10.2017	Канада	1,03	55,55
49	ANZ Banking Group	30.09.2017	Австралия	0,91	65,02
50	National Australia Bank	30.09.2017	Австралия	0,7	70,86

Приложение 16

Показатели просроченных ссуд (NPL) и соотношения ссуд и активов (Loan to Assets ratio) пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня в 2015 и 2016г.

Позиция в глобальном рейтинге	Название банка	Дата получения данных	Страна	Доля просроченных ссуд, %	Показатель соотношения выданных ссуд и активов, %
1	ICBC	31.12.2015	Китай	1,5	54,46
2	China Construction Bank	31.12.2015	Китай	1,58	60,76
3	JP Morgan Chase & Co	31.12.2015	США	2,04	36,18
4	Bank of China	31.12.2015	Китай	1,43	61,2
5	Agricultural Bank of China	31.12.2015	Китай	2,39	52,92
6	Bank of America	31.12.2015	США	2,18	43,35
7	Citigroup	31.12.2015	США	1,61	36,95
8	Wells Fargo & Co	31.12.2015	США	3,08	52,13
9	HSBC Holdings	31.12.2015	Великобритания	2,33	42,51
10	Mitsubishi UFJ Financial Group	31.03.2016	Япония	1,19	38,13
11	Credit Agricole	31.12.2015	Франция	3,31	49,01
12	BNP Paribas	31.12.2015	Франция	4	37,33
13	Bank of Communications	31.12.2015	Китай	1,51	59,49
14	Goldman Sachs	31.12.2015	США	4,81	10,6
15	Sumitomo Mitsui Financial Group	31.03.2016	Япония	1,15	40,23
16	Banco Santander	31.12.2015	Испания	4,36	63,17
17	Barclays	31.12.2015	Великобритания	1,8	39,78
18	Mizuho Financial Group	31.03.2016	Япония	1	38,1
19	RBS	31.12.2015	Великобритания	3,9	40,69
20	Morgan Stanley	31.12.2015	США	2,51	14,73
21	Deutsche Bank	31.12.2015	Германия	2,41	26,61
22	Groupe BPCE	31.12.2015	Франция	3,7	62,24
23	Norinchukin Bank	31.03.2016	Япония	-	17,81
24	Lloyds Banking Group	31.12.2015	Великобритания	-	57,08
25	Societe Generale	31.12.2015	Франция	5,3	33,64
26	Credit Suisse Group	31.12.2015	Швейцария	0,5	33,38
27	China Merchants Bank	31.12.2015	Китай	1,68	56,15
28	BBVA	31.12.2015	Испания	5,4	48,7
29	Shanghai Pudong Development Bank	31.12.2015	Китай	1,56	44,52
30	China Citic Bank	31.12.2015	Китай	1,43	53,26
31	UniCredit	31.12.2015	Италия	9,9	61,94
32	Industrial Bank	31.12.2015	Китай	1,46	35,44
33	China Minsheng Bank	31.12.2015	Китай	1,6	47,55
34	ING Bank	31.12.2015	Нидерланды	2,7	68,25
35	UBS	31.12.2015	Швейцария	0,48	34,43
36	Credit Mutuel	31.12.2015	Франция	4	61,56
37	Standard Chartered	31.12.2015	Великобритания	3,88	52,14
38	Intesa Sanpaolo	31.12.2015	Италия	9,5	61,31
39	Postal Savings Bank of China	31.12.2015	Китай	0,8	41,09
40	Royal Bank of Canada	31.10.2015	Канада	0,55	44,15
41	US Bancorp	31.12.2015	США	1,94	62,34
42	Rabobank Group	31.12.2015	Нидерланды	4,6	73,07
43	Scotiabank	30.10.2015	Канада	1,09	55,24
44	PNC Financial Services Group	31.12.2015	США	1,77	58,05
45	National Australia Bank	30.09.2015	Австралия	0,71	61,45
46	China Everbright Bank	31.12.2015	Китай	1,61	51,96
47	Toronto Dominion Bank	31.10.2015	Канада	0,57	50,78
48	Capital One Financial Corporation	31.12.2015	США	1,41	69,1
49	ANZ Banking Group	30.09.2015	Австралия	0,84	64,47
50	Commonwealth Bank Group	30.06.2015	Австралия	0,79	75,05

Приложение 17

Показатели просроченных ссуд (NPL) и соотношения ссуд и активов (Loan to Assets ratio) пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня в 2011 и 2012гг.

Позиция в глобальном рейтинге	Название банка	Дата получения данных	Страна	Доля просроченных ссуд, %	Показатель соотношения выданных ссуд и активов, %
1	Bank of America	31.12.2011	США	7,63	45,02
2	JP Morgan Chase & Co	31.12.2011	США	5,06	32,76
3	ICBC	31.12.2011	Китай	0,94	
4	HSBC Holdings	31.12.2011	Великобритания	4,3	44,36
5	Citigroup	31.12.2011	США	3,04	36,18
6	China Construction Bank Corporation	31.12.2011	Китай	1,09	
7	Mitsubishi UFJ Financial Group	31.03.2012	Япония	2,2	39,12
8	Wells Fargo & Co	31.12.2011	США	6,43	62,36
9	Bank of China	31.12.2011	Китай	1	
10	Agricultural Bank of China	31.12.2011	Китай	1,55	
11	BNP Paribas	31.12.2011	Франция	4,3	37,63
12	Royal Bank of Scotland (RBS)	31.12.2011	Великобритания	7,88	34,37
13	Credit Agricole	31.12.2011	Франция	3,8	44,71
14	Banco Santander	31.12.2011	Испания	3,81	65,58
15	Barclays	31.12.2011	Великобритания	4,4	32,83
16	Mizuho Financial Group	31.03.2012	Япония	1,63	39,48
17	Sumitomo Mitsui Financial Group	31.03.2012	Япония	2,83	44,53
18	Lloyds Banking Group	31.12.2011	Великобритания	10	61,35
19	Deutsche Bank	31.12.2011	Германия	1,63	19,27
20	Goldman Sachs	31.12.2011	США	0,17	5,81
21	UniCredit	31.12.2011	Италия	3,42	66,46
22	Norinchukin Bank	31.03.2012	Япония	1,83	20,4
23	Groupe BPCE	31.12.2011	Франция	3,5	63,65
24	Morgan Stanley	31.12.2011	США	1,46	6,4
25	ING Bank	31.12.2011	Нидерланды	2	65,32
26	Rabobank Group	31.12.2011	Нидерланды	2	64,72
27	Societe Generale	31.12.2011	Франция	4,6	34,17
28	Intesa Sanpaolo	31.12.2011	Италия	6	64,55
29	BBVA	31.12.2011	Испания	4	62,78
30	Bank of Communications	31.12.2011	Китай	0,86	
31	UBS	31.12.2011	Швейцария	0,53	20,48
32	Credit Suisse Group	31.12.2011	Швейцария	1,12	22,34
33	Itau Unibanco Holding	31.12.2011	Бразилия	4,9	42,32
34	Standard Chartered	31.12.2011	Великобритания	1,23	56,43
35	Royal Bank of Canada	31.10.2011	Канада	0,78	39,68
36	Credit Mutuel	31.12.2011	Франция	2,94	62,75
37	Commerzbank	31.12.2011	Германия	6	47,16
38	National Australia Bank	30.09.2011	Австралия	0,51	55,55
39	Banco do Brasil	31.12.2011	Бразилия	0,7	46,87
40	Banco Bradesco	31.12.2011	Бразилия		
41	Commonwealth Bank Group	30.06.2011	Австралия	1,02	75,96
42	ANZ Banking Group	30.09.2011	Австралия	1,35	69,24
43	Nordea Group	31.12.2011	Швеция	0,54	54,67
44	US Bancorp	31.12.2011	США	3,59	63,06
45	PNC Financial Services Group	31.12.2011	США	5,01	59,75
46	Toronto Dominion Bank	31.10.2011	Канада	0,71	44,56
47	Scotiabank	31.10.2011	Канада	1,32	53,58
48	China Citic Bank	31.12.2011	Китай	0,6	
49	Sberbank	31.12.2011	Россия	4,9	77,68
50	Westpac Banking Corporation	30.09.2011	Австралия	0,86	74,7

Приложение 18

Размер активов пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня 2017 и 2018 гг. млн. долл.

Позиция в глобальном рейтинге	Название банка	Дата получения данных	Страна	Размер активов, млн. долл.
1	ICBC	31.12.2017	Китай	4007226,27
2	China Construction Bank	31.12.2017	Китай	3398522,73
3	Bank of China	31.12.2017	Китай	2990387,71
4	Agricultural Bank of China	31.12.2017	Китай	3234006,45
5	JP Morgan Chase & Co	31.12.2017	США	2533600,00
6	Bank of America	31.12.2017	США	2281477,00
7	Wells Fargo & Co	31.12.2017	США	1951757,00
8	Citigroup	31.12.2017	США	1842465,00
9	Mitsubishi UFJ Financial Group	31.03.2018	Япония	2890454,99
10	HSBC Holdings	31.12.2017	Великобритания	2521771,00
11	Bank of Communications	31.12.2017	Китай	1388364,67
12	BNP Paribas	31.12.2017	Франция	2361749,40
13	Credit Agricole	31.12.2017	Франция	2124300,00
14	Sumitomo Mitsui Financial Group	31.03.2018	Япония	1874462,08
15	Banco Santander	31.12.2017	Испания	1740126,51
16	Mizuho Financial Group	31.03.2018	Япония	1930768,43
17	Goldman Sachs	31.12.2017	США	916787,00
18	Barclays	31.12.2017	Великобритания	1531416,22
19	Groupe BPCE	31.12.2017	Франция	1517891,57
20	China Merchants Bank	31.12.2017	Китай	967379,11
21	Morgan Stanley	31.12.2017	США	851733,00
22	Deutsche Bank	31.12.2017	Германия	1776785,54
23	Postal Savings Bank of China	31.12.2017	Китай	1384416,44
24	UniCredit	31.12.2017	Италия	1008180,39
25	Shanghai Pudong Development Bank	31.12.2017	Китай	942740,40
26	Industrial Bank	31.12.2017	Китай	985690,02
27	China Citic Bank	31.12.2017	Китай	872149,16
28	Norinchukin Bank	31.03.2018	Япония	988113,47
29	Societe Generale	31.12.2017	Франция	1536298,80
30	China Minsheng Bank	31.12.2017	Китай	906618,43
31	Sberbank	31.12.2017	Россия	470697,92
32	BBVA	31.12.2017	Испания	831396,39
33	Credit Mutuel	31.12.2017	Франция	979756,63
34	ING	31.12.2017	Нидерланды	1019660,24
35	RBS	31.12.2017	Великобритания	997372,97
36	Credit Suisse Group	31.12.2017	Швейцария	812539,80
37	Intesa Sanpaolo	31.12.2017	Италия	960073,49
38	Lloyds Banking Group	31.12.2017	Великобритания	1097444,59
39	China Everbright Bank	31.12.2017	Китай	627994,32
40	Royal Bank of Canada	31.10.2017	Канада	947541,41
41	Standard Chartered	31.12.2017	Великобритания	663501,00
42	Rabobank Group	31.12.2017	Нидерланды	726495,18
43	UBS	31.12.2017	Швейцария	934328,57
44	Toronto Dominion Bank	31.10.2017	Канада	999214,84
45	Commonwealth Bank Group	30.06.2017	Австралия	751056,92
46	Westpac Banking Corporation	30.09.2017	Австралия	665527,34
47	US Bancorp	31.12.2017	США	462040,00
48	Scotiabank	31.10.2017	Канада	715408,59
49	ANZ Banking Group	30.09.2017	Австралия	701035,94
50	National Australia Bank	30.09.2017	Австралия	615878,91

Приложение 19

Размер активов пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня в 2015 и 2016гг., млн. долл.

Позиция в глобальном рейтинге	Название банка	Дата получения данных	Страна	Размер активов, млн. долл.
1	ICBC	31.12.2015	Китай	3422154,08
2	China Construction Bank	31.12.2015	Китай	2827348,07
3	JP Morgan Chase & Co	31.12.2015	США	2351698,00
4	Bank of China	31.12.2015	Китай	2591001,08
5	Agricultural Bank of China	31.12.2015	Китай	2741354,85
6	Bank of America	31.12.2015	США	2147391,00
7	Citigroup	31.12.2015	США	1731210,00
8	Wells Fargo & Co	31.12.2015	США	1787632,00
9	HSBC Holdings	31.12.2015	Великобритания	2409656,00
10	Mitsubishi UFJ Financial Group	31.03.2016	Япония	2648520,80
11	Credit Agricole	31.12.2015	Франция	1846585,87
12	BNP Paribas	31.12.2015	Франция	2167601,0
13	Bank of Communications	31.12.2015	Китай	1102521,11
14	Goldman Sachs	31.12.2015	США	861419,00
15	Sumitomo Mitsui Financial Group	31.03.2016	Япония	1656626,49
16	Banco Santander	31.12.2015	Испания	1456804,35
17	Barclays	31.12.2015	Великобритания	1671659,70
18	Mizuho Financial Group	31.03.2016	Япония	1717646,99
19	RBS	31.12.2015	Великобритания	1217026,87
20	Morgan Stanley	31.12.2015	США	787465,00
21	Deutsche Bank	31.12.2015	Германия	1770793,48
22	Groupe BPCE	31.12.2015	Франция	1267972,83
23	Norinchukin Bank	31.03.2016	Япония	898365,62
24	Lloyds Banking Group	31.12.2015	Великобритания	1204011,94
25	Societe Generale	31.12.2015	Франция	1450425,00
26	Credit Suisse Group	31.12.2015	Швейцария	829095,96
27	China Merchants Bank	31.12.2015	Китай	843602,16
28	BBVA	31.12.2015	Испания	815302,17
29	Shanghai Pudong Development Bank	31.12.2015	Китай	777249,92
30	China Citic Bank	31.12.2015	Китай	789259,17
31	UniCredit	31.12.2015	Италия	935253,67
32	Industrial Bank	31.12.2015	Китай	816468,41
33	China Minsheng Bank	31.12.2015	Китай	696562,10
34	ING Bank	31.12.2015	Нидерланды	911443,48
35	UBS	31.12.2015	Швейцария	952342,42
36	Credit Mutuel	31.12.2015	Франция	804140,22
37	Standard Chartered	31.12.2015	Великобритания	640483,00
38	Intesa Sanpaolo	31.12.2015	Италия	735321,74
39	Postal Savings Bank of China	31.12.2015	Китай	1124247,15
40	Royal Bank of Canada	31.10.2015	Канада	820006,11
41	US Bancorp	31.12.2015	США	421853,00
42	Rabobank Group	31.12.2015	Нидерланды	728666,30
43	Scotiabank	30.10.2015	Канада	738359,48
44	PNC Financial Services Group	31.12.2015	США	358690,09
45	National Australia Bank	30.09.2015	Австралия	667868,53
46	China Everbright Bank	31.12.2015	Китай	488090,91
47	Toronto Dominion Bank	31.10.2015	Канада	843032,82
48	Capital One Financial Corporation	31.12.2015	США	334179,92
49	ANZ Banking Group	30.09.2015	Австралия	622307,69
50	Commonwealth Bank Group	30.06.2015	Австралия	671881,54

Приложение 20

Размер активов пятидесяти крупнейших банков мира по размеру капитала первого уровня 2011 и 2012гг., млн. долл.

Позиция в глобальном рейтинге	Название банка	Дата получения данных	Страна	Размер активов, млн. долл.
1	Bank of America	31.12.2011	США	2136577,91
2	JP Morgan Chase & Co	31.12.2011	США	2265792,00
3	ICBC	31.12.2011	Китай	2456294,82
4	HSBC Holdings	31.12.2011	Великобритания	2555579,00
5	Citigroup	31.12.2011	США	1873878,00
6	China Construction Bank Corporation	31.12.2011	Китай	1949219,00
7	Mitsubishi UFJ Financial Group	31.03.2012	Япония	2664170,61
8	Wells Fargo & Co	31.12.2011	США	1313867,00
9	Bank of China	31.12.2011	Китай	1877520,04
10	Agricultural Bank of China	31.12.2011	Китай	1853318,89
11	BNP Paribas	31.12.2011	Франция	2542879,67
12	Royal Bank of Scotland (RBS)	31.12.2011	Великобритания	2329767,07
13	Credit Agricole	31.12.2011	Франция	2431931,63
14	Banco Santander	31.12.2011	Испания	1619349,49
15	Barclays	31.12.2011	Великобритания	2417369,09
16	Mizuho Financial Group	31.03.2012	Япония	2012909,32
17	Sumitomo Mitsui Financial Group	31.03.2012	Япония	1741213,29
18	Lloyds Banking Group	31.12.2011	Великобритания	1500561,17
19	Deutsche Bank	31.12.2011	Германия	2800132,87
20	Goldman Sachs	31.12.2011	США	923718,00
21	UniCredit	31.12.2011	Италия	1199146,41
22	Norinchukin Bank	31.03.2012	Япония	879645,58
23	Groupe BPCE	31.12.2011	Франция	1472969,29
24	Morgan Stanley	31.12.2011	США	749898,00
25	ING Bank	31.12.2011	Нидерланды	1243651,39
26	Rabobank Group	31.12.2011	Нидерланды	946701,34
27	Societe Generale	31.12.2011	Франция	1528577,23
28	Intesa Sanpaolo	31.12.2011	Италия	827088,05
29	BBVA	31.12.2011	Испания	773348,50
30	Bank of Communications	31.12.2011	Китай	731828,31
31	UBS	31.12.2011	Швейцария	1508302,69
32	Credit Suisse Group	31.12.2011	Швейцария	1115065,36
33	Itau Unibanco Holding	31.12.2011	Бразилия	436315,93
34	Standard Chartered	31.12.2011	Великобритания	599070,00
35	Royal Bank of Canada	31.10.2011	Канада	754948,28
36	Credit Mutuel	31.12.2011	Франция	782933,71
37	Commerzbank	31.12.2011	Германия	856255,15
38	National Australia Bank	30.09.2011	Австралия	737249,72
39	Banco do Brasil	31.12.2011	Бразилия	515611,43
40	Banco Bradesco	31.12.2011	Бразилия	385092,53
41	Commonwealth Bank Group	30.06.2011	Австралия	717256,74
42	ANZ Banking Group	30.09.2011	Австралия	581468,71
43	Nordea Group	31.12.2011	Швеция	926696,36
44	US Bancorp	31.12.2011	США	340122,00
45	PNC Financial Services Group	31.12.2011	США	271407,16
46	Toronto Dominion Bank	31.10.2011	Канада	689324,09
47	Scotiabank	31.10.2011	Канада	577740,28
48	China Citic Bank	31.12.2011	Китай	438966,02
49	Sberbank	31.12.2011	Россия	336534,52
50	Westpac Banking Corporation	30.09.2011	Австралия	655550,01

Приложение 21

Размер капитала первого уровня (Tier 1 Capital) пятидесяти крупнейших банков мира в 2017 и 2018гг.

Позиция в глобальном рейтинге	Название банка	Дата получения данных	Страна	Размер капитала первого уровня	Динамика капитала первого уровня, %
1	ICBC	31.12.2017	Китай	324125,96	15,24
2	China Construction Bank	31.12.2017	Китай	272215,05	20,54
3	Bank of China	31.12.2017	Китай	224437,79	12,68
4	Agricultural Bank of China	31.12.2017	Китай	218104,30	15,63
5	JP Morgan Chase & Co	31.12.2017	США	208644,00	0,26
6	Bank of America	31.12.2017	США	191496,00	0,62
7	Wells Fargo & Co	31.12.2017	США	178209,00	3,99
8	Citigroup	31.12.2017	США	164841,00	-7,59
9	Mitsubishi UFJ Financial Group	31.03.2018	Япония	153043,60	12,58
10	HSBC Holdings	31.12.2017	Великобритания	150954,00	9,37
11	Bank of Communications	31.12.2017	Китай	102830,88	13,79
12	BNP Paribas	31.12.2017	Франция	101707,23	17,61
13	Credit Agricole	31.12.2017	Франция	101556,63	14,96
14	Sumitomo Mitsui Financial Group	31.03.2018	Япония	99917,40	12,56
15	Banco Santander	31.12.2017	Испания	93112,05	20,01
16	Mizuho Financial Group	31.03.2018	Япония	86564,12	18,12
17	Goldman Sachs	31.12.2017	США	78331,00	-4,98
18	Barclays	31.12.2017	Великобритания	72856,76	3,59
19	Groupe BPCE	31.12.2017	Франция	71674,70	20,29
20	China Merchants Bank	31.12.2017	Китай	70627,04	26,26
21	Morgan Stanley	31.12.2017	США	69981,00	2,77
22	Deutsche Bank	31.12.2017	Германия	69434,94	18,88
23	Postal Savings Bank of China	31.12.2017	Китай	65984,64	32,99
24	UniCredit	31.12.2017	Италия	65907,24	78,87
25	Shanghai Pudong Development Bank	31.12.2017	Китай	64274,04	23,81
26	Industrial Bank	31.12.2017	Китай	64110,60	27,16
27	China Citic Bank	31.12.2017	Китай	61962,83	12,54
28	Norinchukin Bank	31.03.2018	Япония	60576,52	4,6
29	Societe Generale	31.12.2017	Франция	59655,42	7,73
30	China Minsheng Bank	31.12.2017	Китай	59203,38	17,81
31	Sberbank	31.12.2017	Россия	58343,75	29,68
32	BBVA	31.12.2017	Испания	56602,41	7,37
33	Credit Mutuel	31.12.2017	Франция	54913,25	20,66
34	ING	31.12.2017	Нидерланды	54478,31	15,11
35	RBS	31.12.2017	Великобритания	53451,35	7,12
36	Credit Suisse Group	31.12.2017	Швейцария	52532,65	9,66
37	Intesa Sanpaolo	31.12.2017	Италия	52367,47	26,08
38	Lloyds Banking Group	31.12.2017	Великобритания	49093,24	8,71
39	China Everbright Bank	31.12.2017	Китай	46549,62	29,99
40	Royal Bank of Canada	31.10.2017	Канада	45594,53	10,54
41	Standard Chartered	31.12.2017	Великобритания	44861,00	6,07
42	Rabobank Group	31.12.2017	Нидерланды	44824,10	14,84
43	UBS	31.12.2017	Швейцария	44324,49	0,6
44	Toronto Dominion Bank	31.10.2017	Канада	41992,97	13,91
45	Commonwealth Bank Group	30.06.2017	Австралия	40526,15	12,68
46	Westpac Banking Corporation	30.09.2017	Австралия	39980,47	14,39
47	US Bancorp	31.12.2017	США	39806,00	0,98
48	Scotiabank	31.10.2017	Канада	38650,78	14,92
49	ANZ Banking Group	30.09.2017	Австралия	38534,38	4,55
50	National Australia Bank	30.09.2017	Австралия	37044,53	2,52

Приложение 22

Размер капитала первого уровня (Tier 1 Capital) пятидесяти крупнейших банков мира в 2015 и 2016гг., млн. долл.

Позиция в глобальном рейтинге	Название банка	Дата получения данных	Страна	Размер капитала первого уровня
1	ICBC	31.12.2015	Китай	274431,74
2	China Construction Bank	31.12.2015	Китай	220007,24
3	JP Morgan Chase & Co	31.12.2015	США	200482,00
4	Bank of China	31.12.2015	Китай	198067,64
5	Agricultural Bank of China	31.12.2015	Китай	185607,40
6	Bank of America	31.12.2015	США	180778,00
7	Citigroup	31.12.2015	США	176420,00
8	Wells Fargo & Co	31.12.2015	США	164584,00
9	HSBC Holdings	31.12.2015	Великобритания	153303,00
10	Mitsubishi UFJ Financial Group	31.03.2016	Япония	131752,61
11	Credit Agricole	31.12.2015	Франция	84521,74
12	BNP Paribas	31.12.2015	Франция	83536,96
13	Bank of Communications	31.12.2015	Китай	82192,60
14	Goldman Sachs	31.12.2015	США	81511,00
15	Sumitomo Mitsui Financial Group	31.03.2016	Япония	80189,11
16	Banco Santander	31.12.2015	Испания	79867,39
17	Barclays	31.12.2015	Великобритания	78558,21
18	Mizuho Financial Group	31.03.2016	Япония	70185,56
19	RBS	31.12.2015	Великобритания	69173,13
20	Morgan Stanley	31.12.2015	США	66722,00
21	Deutsche Bank	31.12.2015	Германия	63284,78
22	Groupe BPCE	31.12.2015	Франция	56746,74
23	Norinchukin Bank	31.03.2016	Япония	55874,99
24	Lloyds Banking Group	31.12.2015	Великобритания	54543,28
25	Societe Generale	31.12.2015	Франция	54267,39
26	Credit Suisse Group	31.12.2015	Швейцария	53598,99
27	China Merchants Bank	31.12.2015	Китай	53535,29
28	BBVA	31.12.2015	Испания	52776,09
29	Shanghai Pudong Development Bank	31.12.2015	Китай	49118,34
30	China Citic Bank	31.12.2015	Китай	48996,46
31	UniCredit	31.12.2015	Италия	48826,16
32	Industrial Bank	31.12.2015	Китай	48527,67
33	China Minsheng Bank	31.12.2015	Китай	47359,01
34	ING Bank	31.12.2015	Нидерланды	46435,87
35	UBS	31.12.2015	Швейцария	45009,09
36	Credit Mutuel	31.12.2015	Франция	44152,17
37	Standard Chartered	31.12.2015	Великобритания	42773,00
38	Intesa Sanpaolo	31.12.2015	Италия	42619,57
39	Postal Savings Bank of China	31.12.2015	Китай	41449,77
40	Royal Bank of Canada	31.10.2015	Канада	38580,92
41	US Bancorp	31.12.2015	США	38431,00
42	Rabobank Group	31.12.2015	Нидерланды	38100,00
43	Scotiabank	30.10.2015	Канада	35660,34
44	PNC Financial Services Group	31.12.2015	США	35522,17
45	National Australia Bank	30.09.2015	Австралия	34785,31
46	China Everbright Bank	31.12.2015	Китай	34179,82
47	Toronto Dominion Bank	31.10.2015	Канада	33141,98
48	Capital One Financial Corporation	31.12.2015	США	32837,58
49	ANZ Banking Group	30.09.2015	Австралия	31806,99
50	Commonwealth Bank Group	30.06.2015	Австралия	31651,54

Приложение 23

Размер капитала первого уровня (Tier 1 Capital) пятидесяти крупнейших банков мира в 2011 и 2012 гг., млн. долл.

Позиция в глобальном рейтинге	Название банка	Дата получения данных	Страна	Размер капитала первого уровня
1	Bank of America	31.12.2011	США	159232,00
2	JP Morgan Chase & Co	31.12.2011	США	150384,00
3	ICBC	31.12.2011	Китай	140027,62
4	HSBC Holdings	31.12.2011	Великобритания	139590,00
5	Citigroup	31.12.2011	США	131874,00
6	China Construction Bank Corporation	31.12.2011	Китай	119135,36
7	Mitsubishi UFJ Financial Group	31.03.2012	Япония	117017,65
8	Wells Fargo & Co	31.12.2011	США	113952,00
9	Bank of China	31.12.2011	Китай	111172,53
10	Agricultural Bank of China	31.12.2011	Китай	96413,05
11	BNP Paribas	31.12.2011	Франция	91857,84
12	Royal Bank of Scotland (RBS)	31.12.2011	Великобритания	88112,24
13	Credit Agricole	31.12.2011	Франция	80221,80
14	Banco Santander	31.12.2011	Испания	79897,03
15	Barclays	31.12.2011	Великобритания	78036,31
16	Mizuho Financial Group	31.03.2012	Япония	77879,49
17	Sumitomo Mitsui Financial Group	31.03.2012	Япония	76377,36
18	Lloyds Banking Group	31.12.2011	Великобритания	68023,76
19	Deutsche Bank	31.12.2011	Германия	63461,91
20	Goldman Sachs	31.12.2011	США	63262,00
21	UniCredit	31.12.2011	Италия	55530,31
22	Norinchukin Bank	31.03.2012	Япония	53836,88
23	Groupe BPCE	31.12.2011	Франция	53175,41
24	Morgan Stanley	31.12.2011	США	52352,00
25	ING Bank	31.12.2011	Нидерланды	49973,01
26	Rabobank Group	31.12.2011	Нидерланды	49121,62
27	Societe Generale	31.12.2011	Франция	48474,67
28	Intesa Sanpaolo	31.12.2011	Италия	48256,00
29	BBVA	31.12.2011	Испания	44200,92
30	Bank of Communications	31.12.2011	Китай	41816,88
31	UBS	31.12.2011	Швейцария	40780,10
32	Credit Suisse Group	31.12.2011	Швейцария	39158,25
33	Itau Unibanco Holding	31.12.2011	Бразилия	38185,16
34	Standard Chartered	31.12.2011	Великобритания	37012,00
35	Royal Bank of Canada	31.10.2011	Канада	35867,23
36	Credit Mutuel	31.12.2011	Франция	35815,15
37	Commerzbank	31.12.2011	Германия	33885,95
38	National Australia Bank	30.09.2011	Австралия	32350,66
39	Banco do Brasil	31.12.2011	Бразилия	32326,28
40	Banco Bradesco	31.12.2011	Бразилия	31312,46
41	Commonwealth Bank Group	30.06.2011	Австралия	30297,94
42	ANZ Banking Group	30.09.2011	Австралия	29945,51
43	Nordea Group	31.12.2011	Швеция	29295,19
44	US Bancorp	31.12.2011	США	29173,00
45	PNC Financial Services Group	31.12.2011	США	29072,61
46	Toronto Dominion Bank	31.10.2011	Канада	28626,09
47	Scotiabank	31.10.2011	Канада	28612,03
48	China Citic Bank	31.12.2011	Китай	27223,73
49	Sberbank	31.12.2011	Россия	26862,07
50	Westpac Banking Corporation	30.09.2011	Австралия	26504,55

Приложение 24

Крупнейшие банки Японии по размеру капитала первого уровня в 2010, 2013 и 2014гг., млн. долл.

Страновой рейтинг	Гло- бальный рейтинг	Название банка	Размер капитала	Гло- бальный рейтинг	Название банка	Размер капитала	Гло- бальный рейтинг	Название банка	Размер капитала
2010				2013			2014		
1	11	Mitsubishi UFJ Financial Group	77 218	7	Mitsubishi UFJ Financial Group	129 576	10	Mitsubishi UFJ Financial Group	117 206
2	23	Sumitomo Mitsui Financial Group	46 425	16	Sumitomo Mitsui Financial Group	78 902	17	Sumitomo Mitsui Financial Group	71 361
3	26	Mizuho Financial Group	42 677	17	Mizuho Financial Group	74 956	21	Mizuho Financial Group	65 002
4	43	Norinchukin Bank	23 636	25	Norinchukin Bank	52 193	32	Norinchukin Bank	46 123
5	54	Resona Holdings	21 191	59	Nomura Holdings	24 194	65	Nomura Holdings	21 994
6	70	Nomura Holdings	14 323	62	Sumitomo Mitsui Trust Bank	22 345	71	Resona Holdings	19 867
7	74	The Sumitomo Trust & Banking Co Ltd	14 099	63	Resona Holdings	21 612	73	Sumitomo Mitsui Trust Bank	19 428
8	92	Shinkin Central Bank	11 590	116	Shinkin Central Bank	10 100	129	Shinkin Central Bank	9 285
9	135	Shoko Chukin Bank	6926	117	Shoko Chukin Bank	9 968	131	Shoko Chukin Bank	9 163
10	139	Bank of Yokohama	6593	128	Bank of Yokohama	8 924	155	Bank of Yokohama	7 714
11	141	Shizuoka Bank	6196	136	Shizuoka Bank	7 906	162	Shizuoka Bank	6 814
12	149	Chuo Mitsui Trust Holdings	5541	151	Chiba Bank	6 960	177	Chiba Bank	6 012
13	155	Chiba Bank	5354	173	Fokuoka Financial Group	5 763	191	Fokuoka Financial Group	5 297
14	156	Aozora Bank	5349	182	Aozora Bank	5 386	198	Aozora Bank	4 952
15	178	The Bank of Fukuoka Co Ltd	4341	192	HachijuniBank	5 069	204	HachijuniBank	4 660
16	183	Hokuhoku Financial Group	4180	193	Yamaguchi Financial Group	5 033	216	Yamaguchi Financial Group	4 262
17	190	HachijuniBank	3883	206	Hokuhoku Financial Group	4 494	232	Joyo Bank	3 942
18	193	Joyo Bank	3796	207	Joyo Bank	4 443	235	Chugoku Bank	3 916
19	200	Chugoku Bank	3552	211	Chugoku Bank	4 371	236	Hokuhoku Financial Group	3 912
20	214	77 Bank	3170	221	Gunma Bank	4 043	246	Gunma Bank	3 716
		Итого	310 040		Итого	486 238		Итого	434 626

Приложение 25

Крупнейшие банки Японии по размеру капитала первого уровня в 2018г., млн. долл.

Страновой рейтинг	Гло-бальный рейтинг	Название банка	Размер капита-ла
1	9	Mitsubishi UFJ Financial Group	153044
2	14	Sumitomo Mitsui Financial Group	99917
3	16	Mizuho Financial Group	86564
4	28	Norinchukin Bank	60577
5	64	Sumitomo Mitsui Trust Bank	26570
6	67	Nomura Holdings	25106
7	86	Resona Holdings	18773
8	116	Shinkin Central Bank	12941
9	144	Concordia Financial Group	10197
10	163	Shoko Chukin Bank	8957
11	172	Shizuoka Bank	8456
12	174	Chiba Bank	8415
13	189	Mebuki Financial Group	7305
14	201	Hachijuni Bank	6658
15	218	Yamaguchi Financial Group	5647
16	224	Kyushu Financial Group	5503
17	228	Fukuoka Financial Group	5464
18	233	Iyo Bank	5403
19	246	Chugoku Bank	4942
20	250	Hokuhoku Financial Group	4858
		Итого	565297

Приложение 26

Региональный и глобальный рейтинг банков Западной Европы по размеру капитала первого уровня в 2010 и 2014гг, млн. долл.

Региональный рейтинг	Глобальный рейтинг	Наименование банка	Страна расположения	Размер капитала	Глобальный рейтинг	Название банка	Страна	Размер капитала
1	4	Royal Bank of Scotland	Великобритания	123 859	5	HSBC Holdings	Великобритания	158 155
2	5	HSBC Holdings	Великобритания	122 157	11	BNP Paribas	Франция	99 168
3	8	BNP Paribas	Франция	90 648	12	Barclays	Великобритания	91 960
4	9	Banco Santander	Испания	81 578	13	Credit Agricole	Франция	86 201
5	10	Barclays	Великобритания	80 449	14	Banco Santander	Испания	84 232
6	12	Lloyds Banking Group	Великобритания	77 034	15	RBS	Великобритания	83 180
7	13	Credit Agricole Group	Франция	75 504	18	Deutsche Bank	Германия	69 954
8	17	UniCredit	Италия	56 245	20	Groupe BPCE	Франция	65 226
9	18	Groupe BPCE	Франция	54 141	22	Lloyds Banking Group	Великобритания	62 807
10	19	Societe General	Франция	49 990	24	UniCredit	Италия	58 948
11	20	Deutsche Bank	Германия	49 576	25	Societe Generale	Франция	56 384
12	21	ING Bank	Нидерланды	49 013	26	BBVA	Испания	54 636
13	24	Rabobank Group	Нидерланды	46 383	27	ING Bank	Нидерланды	52 734
14	25	Intesa San Paolo	Италия	43523	28	Credit Suisse Group	Швейцария	51 638
15	27	Commerzbank	Германия	42 536	29	Rabobank Group	Нидерланды	48 403
16	29	Credit Mutuel	Франция	39 595	30	UBS	Швейцария	47 891
17	30	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria	Испания	39 271	31	Intesa Sanpaolo	Италия	46 676
18	31	Credit Suisse Group	Швейцария	35 118	34	Standard Chartered	Великобритания	42 332
19	35	UBS	Швейцария	30 842	35	Credit Mutuel	Франция	42 014
20	37	Nordea Group	Швеция	28 209	41	Commerzbank	Германия	35 457
		Итого		1 215 671		Итого		1 337 996

Приложение 27

Региональный и глобальный рейтинг банков Западной Европы по размеру капитала первого уровня в 2018г., млн. долл.

Региональный рейтинг	Глобальный рейтинг	Название банка	Страна	Размер капитала
	10	HSBC Holdings	Великобритания	150954
1	12	BNP Paribas	Франция	101707
2	13	Credit Agricole	Франция	101557
3	15	Banco Santander	Испания	93112
4	18	Barclays	Великобритания	72857
5	19	Groupe BPCE	Франция	71675
6	22	Deutsche Bank	Германия	69435
7	24	UniCredit	Италия	65907
8	29	Societe Generale	Франция	59655
9	32	BBVA	Испания	56602
10	33	Credit Mutuel	Франция	54913
11	34	ING	Нидерланды	54478
12	35	RBS	Великобритания	53451
13	36	Credit Suisse Group	Швейцария	52533
14	37	Intesa Sanpaolo	Италия	52367
15	38	Lloyds Banking Group	Великобритания	49093
16	41	Standard Chartered	Великобритания	44861
17	42	Rabobank Group	Нидерланды	44824
18	43	UBS	Швейцария	44324
19	54	Nordea Group	Швеция	33745
		Итого		1 328 050

Приложение 28

Региональный и глобальный рейтинг банков Северной Америки по размеру капитала первого уровня в 2013 и 2014гг., млн. долл.

Позиция в региональном рейтинге	Позиция в глобальном рейтинге	Наименование банка	Страна расположения	Размер капитала первого уровня	Позиция в глобальном рейтинге	Наименование банка	Страна расположения	Размер капитала первого уровня
1	2	JPMorgan Chase&Co	США	160 002	3	JPMorgan Chase&Co	США	165 663
2	3	Bank of Amerika	США	155 461	4	Bank of Amerika	США	161 456
3	6	Citigroup	США	136 532	6	Citigroup	США	149 804
4	8	Wells Fargo&Co	США	126 607	8	Wells Fargo&Co	США	140 735
5	19	Goldman Sachs	США	66 977	16	Goldman Sachs	США	72 471
6	24	Morgan Stanley	США	54 360	23	Morgan Stanley	США	61 008
7	41	Royal Bank of Canada	Канада	32 944	40	Royal Bank of Canada	Канада	36 113
8	46	US Bancorp	США	31 203	45	PNC Financial Services Group	США	33 612
9	48	PNC Financial Services Group	США	30 226	46	US Bancorp	США	33 386
10	49	Scotiabank	Канада	29 485	51	Scotiabank	Канада	30 984
11	51	Toronto Dominion Bank	Канада	27 464	52	Toronto Dominion Bank	Канада	30 627
12	56	Bank of Montreal	Канада	25 919	56	Capital One Financial Corporation	США	28 342
13	57	Capital One Financial Corporation	США	25 351	61	Bank of Montreal	Канада	23 883
14	66	Ally Financial	США	20 232	77	Bank of New York Mellon	США	18 335
15	77	Bank of New York Mellon	США	16 694	83	American Express Company	США	16 174
16	85	Sun Trust Banks	США	14 975	85	BB&T Corp	США	16 074
17	86	American Express Company	США	14 920	86	Sun Trust Banks	США	16 073
18	88	BB&T Corp	США	14 373	89	Canadian Imperial Bank of Commerce	Канада	15 425
19	89	Canadian Imperial Bank of Commerce	Канада	14 220	91	Ally Financial	США	15 165
20	91	State Street Corp	США	13 760	94	State Street Corp	США	13 895
		Итого		1 011 705		Итого		1 079 225

Приложение 29.

Региональный и глобальный рейтинг банков Северной Америки по размеру капитала первого уровня в 2018г., млн. долл.

Позиция в региональном рейтинге	Позиция в глобальном рейтинге	Наименование банка	Страна расположения	Размер капитала первого уровня
1	5	JP Morgan Chase & Co	США	208644
2	6	Bank of America	США	191496
3	7	Wells Fargo & Co	США	178209
4	8	Citigroup	США	164841
5	17	Goldman Sachs	США	78331
6	21	Morgan Stanley	США	69981
7	40	Royal Bank of Canada	Канада	45595
8	44	Toronto Dominion Bank	Канада	41993
9	47	US Bancorp	США	39806
10	48	Scotiabank	Канада	38651
11	52	PNC Financial Services Group	США	36007
12	53	Capital One Financial Corporation	США	34396
13	62	Bank of Montreal	Канада	27428
14	77	Bank of New York Mellon	США	22044
15	80	BB&T Corp	США	21102
16	84	Canadian Imperial Bank of Commerce	Канада	19686
17	85	SunTrust Banks	США	19622
18	97	Desjardins Group	Канада	16665
19	99	Ally Financial	США	15628
20	102	State Street Corp	США	15382
		Итого		1285507

Приложение 30

Рейтинг крупнейших банков мира по соотношению затрат и доходов в 2015 и 2018 гг., %

Позиция в рейтинге	Позиция в глобальном рейтинге	Название банка	Страна	Соотношение затрат и доходов,	Позиция в рейтинге	Позиция в глобальном рейтинге	Название банка	Страна	Соотношение затрат и доходов
2015г.					2018г.				
1	29	Norinchukin Bank	Япония	21,84	1	25	Shanghai Pudong Development Bank	Китай	23,86
2	35	Shanghai Pudong Development Bank	Китай	28,73	2	2	China Construction Bank	Китай	25,36
3	36	Industrial Bank	Китай	29,52	3	1	ICBC	Китай	25,39
4	1	ICBC	Китай	31,45	4	26	Industrial Bank	Китай	26,86
5	2	China Construction Bank	Китай	31,85	5	20	China Merchants Bank	Китай	29,25
6	28	China Merchants Bank	Китай	34,63	6	27	China Citic Bank	Китай	29,37
7	33	China Citic Bank	Китай	35,59	7	30	China Minsheng Bank	Китай	30,92
8	17	Bank of Communications	Китай	35,88	8	39	China Everbright Bank	Китай	31,15
9	4	Bank of China	Китай	35,96	9	31	Sberbank	Россия	32,45
10	43	Sberbank	Россия	37,19	10	3	Bank of China	Китай	33,03
11	38	China Minsheng Bank	Китай	37,84	11	4	Agricultural Bank of China	Китай	34,44
12	6	Agricultural Bank of China	Китай	39,03	12	11	Bank of Communications	Китай	34,55
13	15	Banco Santander	Испания	39,32	13	46	Westpac Banking Corporation	Австралия	37,45
14	47	ANZ Banking Group	Австралия	39,90	14	45	Commonwealth Bank Group	Австралия	38,07
15	45	Commonwealth Bank Group	Австралия	39,94	15	50	National Australia Bank	Австралия	41,20
16	26	BBVA	Испания	47,02	16	38	Lloyds Banking Group	Великобритания	41,82
17	49	Banco do Brasil	Бразилия	47,81	17	15	Banco Santander	Испания	41,91
18	30	Intesa Sanpaolo	Италия	50,00	18	49	ANZ Banking Group	Австралия	43,02
19	41	Itau Unibanco Holding	Бразилия	50,15	19	32	BBVA	Испания	43,57
20	46	National Australia Bank	Австралия	50,57	20	37	Intesa Sanpaolo	Италия	46,43

Приложение 31

Рейтинг банков по размеру полученной прибыли, в зависимости от направления деятельности 2017 г., млн. долл.

№ пп.	Чистый процентный доход (Net interest income)			Доход от комиссий и сборов (Net fee and Commission income)			Доход от торговой деятельности (Net trading income)		
	Название банка	Страна	Размер дохода	Название банка	Страна	Размер дохода	Название банка	Страна	Размер дохода
1	ICBC	Китай	67892	JPMorgan Chase & Co	США	29511	JP Morgan Chase & Co	США	12195
2	China Construction Bank	Китай	60115	Bank of America	США	28561	Goldman Sachs	США	11894
3	Agricultural Bank of China	Китай	57281	Wells Fargo & Co	США	26283	HSBC Holdings	Великобритания	9452
4	Wells Fargo & Co	США	48394	ICBC	Китай	20859	Morgan Stanley	США	9221
5	JPMorgan Chase & Co	США	46339	Morgan Stanley	США	19281	Citigroup	США	9213
6	Citigroup	США	45265	American Express Company	США	19009	Bank of America	США	6860
7	Bank of China	Китай	44036	China Construction Bank	Китай	17052	BNP Paribas	Франция	6701
8	Bank of America	США	41955	UBS	Швейцария	16075	UBS	Швейцария	6374
9	Banco Santander	Испания	32725	Goldman Sachs	США	14393	Societe Generale	Франция	6045
10	HSBC Holdings	Великобритания	29813	Agricultural Bank of China	Китай	13084	Banco Bradesco	Бразилия	5077
11	BNP Paribas	Франция	23554	Mitsubishi UFJ Financial Group	Япония	12945	Itau Unibanco Holding	Бразилия	4663
12	Postal Savings Bank of China	Китай	22674	HSBC Holdings	Великобритания	12777	Barclays	Великобритания	3417
13	Sberbank	Россия	22466	Bank of China	Китай	12757	Mizuho Financial Group	Япония	2903
13	Capital One Financial Corp	США	20878	Deutsche Bank	Germany	12362	Mitsubishi UFJ Financial Group	Япония	2588
15	Itau Unibanco Holding	Бразилия	20359	Royal Bank of Canada	Canada	11922	Groupe BPCE	Франция	2520
16	Credit Agricole	Франция	20143	Citigroup	США	11268	Sumitomo Mitsui Financial Group	Япония	2119
17	Bank of Communications	Китай	19406	Banco Santander	Испания	10716	Danske Bank	Дания	1900
18	China Merchants Bank	Китай	19366	Bank of New York Mellon	США	10606	Standard Chartered	Великобритания	1886
19	Banco do Brasil	Бразилия	18992	Itau Unibanco Holding	Бразилия	9791	Banco BTG Pactual	Бразилия	1800
20	Mitsubishi UFJ Financial Group	Япония	18067	Credit Suisse Group	Швейцария	9448	Lloyds Banking Group	Великобритания	1721

Приложение 32

Рейтинг банков по размеру полученной прибыли, в зависимости от направления деятельности в 2018 г., млн. долл.

№ пп.	Чистый процентный доход (Net interest income)			Доход от комиссий и сборов (Net fee and Commission income)			Доход от торговой деятельности (Net trading income)		
	Название банка	Страна	Размер дохода	Название банка	Страна	Размер дохода	Название банка	Страна	Размер дохода
1	ICBC	Китай	80196	JP Morgan Chase & Co	США	31025	Societe Generale	Франция	12342
2	China Construction Bank	Китай	69502	Bank of America	США	29832	Goldman Sachs	США	12170
3	Agricultural Bank of China	Китай	67885	Wells Fargo & Co	США	25756	JP Morgan Chase & Co	США	11709
4	Bank of China	Китай	51980	ICBC	Китай	21448	Citigroup	США	9688
5	JP Morgan Chase & Co	США	50370	Morgan Stanley	США	21142	Morgan Stanley	США	8846
6	Wells Fargo & Co	США	50222	American Express Company	США	19504	HSBC Holdings	Великобритания	7719
7	Bank of America	США	45571	China Construction Bank	Китай	18095	Bank of America	США	7473
8	Citigroup	США	45257	UBS	Швейцария	17537	BNP Paribas	Франция	6981
9	Banco Santander	Испания	41320	Goldman Sachs	США	15974	UBS	Швейцария	6447
10	Postal Savings Bank of China	Китай	28896	Banco Santander	Испания	13972	Barclays	Великобритания	4730
11	HSBC Holdings	Великобритания	28176	Mitsubishi UFJ Financial Group	Япония	13652	Nomura Holdings	Япония	4479
12	BNP Paribas	Франция	26234	Bank of China	Китай	13624	Deutsche Bank	Германия	4065
13	Sberbank	Россия	25210	Deutsche Bank	Германия	13255	Banco Bradesco	Бразилия	3337
13	Credit Agricole	Франция	23707	Royal Bank of Canada	Канада	12873	Groupe BPCE	Франция	3314
15	Capital One Financial Corporation	США	22460	HSBC Holdings	Великобритания	12811	Danske Bank	Дания	3113
16	China Merchants Bank	Китай	22251	Credit Agricole	Франция	11698	China Construction Bank	Китай	2967
17	BBVA	Испания	21395	Citigroup	США	11679	Mitsubishi UFJ Financial Group	Япония	2754
18	Itau Unibanco Holding	Бразилия	20050	Groupe BPCE	Франция	11387	Mizuho Financial Group	Япония	2597
19	Bank of Communications	Китай	19565	Agricultural Bank of China	Китай	11199	Sumitomo Mitsui Financial Group	Япония	2319
20	Mitsubishi UFJ Financial Group	Япония	17956	Bank of New York Mellon	США	11089	NongHyup Financial Group	Южная Корея	2318

Приложение 33

Совокупные данные по рейтингу тысячи крупнейших банков мира в 2009-2018 гг.

Наименование показателя	2009	2010	2011	2012	2014	2015	2016	2017	2018
Совокупный капитал первого уровня (Aggregate Tier 1), млрд. долл.	4 915	5 434	5 746	6 163	6 624	6 908	7 101	7 374	8 235
Совокупные активы (Aggregate total assets), млрд. долл.	95 532	101 641	107 233	112 391	113 053	113 189	110 232	113 487	123 653
Совокупная прибыль до налогообложения (Aggregate pre-tax profits), млрд. долл.	401	709	702	750	920	992	974	962	1 112
Соотношение прибыли и капитала первого уровня (Profits/Tier1), %	8,16	13,10	12,23	12,17	13,89	14,37	13,71	13,04	13,50
Доходность активов (Return on assets), %	0,42	0,69	0,66	0,67	0,81	0,88	0,88	0,85	0,90

Приложение 34
Размер прибыли до налогообложения
представительств иностранных банков в 2014г.

Нпп.	Название представительства банка в данной стране	Страна, где ведет деятельность представительство банка	Размер прибыли до налогообложения млн. долл.	Название материнского банка	Страна принадлежности материнского банка
1	HSBC	Гонконг	18 669	HSBC Holdings	Великобритания
2	Hang Seng Bank	Гонконг	3 675	HSBC Holdings	Великобритания
3	Grupo Financiero BBVA Bancomer	Мексика	3 604	BBVA	Испания
4	Bank of China Hong Kong	Гонконг	3 584	Bank of China	Китай
5	Banco Santander Brasil	Бразилия	2 584	Banco Santander	Испания
6	BNP Paribas Fortis	Бельгия	2 054	BNP Paribas	Франция
7	Нypo Verelnsbank	Германия	2 011	UniCredit	Италия
8	Santander UK	Великобритания	1 876	Banco Santander	Испания
9	ING Bank Belgium	Бельгия	1 834	ING Bank	Нидерланды
10	Grupo Financiero Banamex	Мексика	1 733	Citigroup	США
11	Barclays Africa Group	Южная Африка	1 725	Barclays	Великобритания
12	Standard Chartered Bank Hong Kong	Гонконг	1 722	Standard Chartered	Великобритания
13	Yapi Kredi Bankasi	Турция	1 532	UniCredit	Италия
14	BBVA Banco Provincial	Венесуэла	1 530	BBVA	Испания
15	Grupo Financiero Santander	Мексика	11 48	Banco Santander	Испания
16	Bank Pekao	Польша	1 147	UniCredit	Италия
17	Bank West Corporation	США	1 031	BNP Paribas	Франция
18	Banco Santander Chile	Чили	1 028	Banco Santander	Испания
19	Ceska Sportelna	Чехия	979	Erste Group	Австрия
20	BMO Financial Corp	США	918	Bank of Montreal	Канада
21	UniCredit Bank Rusia	Россия	911	UniCredit	Италия
22	BGLBNP Paribas	Люксембург	894	BNP Paribas	Франция
23	TO Bank US Holding Company	США	879	Toronto Dominion Bank	Канада
24	HSBC Bank Canada	Канада	878	HSBC Holdings	Великобритания
25	UnionBanCal Corp	США	862	Bank of Tokyo Mitsubishi UFG	Япония

Приложение 35

Рейтинг стран по совокупной стоимости банковских брендов в 2013-2017 гг., млн. долл.

№ пп	2017г.		2016г.		2015г.		2014г.		2013г.	
	Страна	Стоимость брендов	Страна	Стоимость брендов	Страна	Стоимость брендов	Страна	Стоимость брендов	Страна	Стоимость брендов
1	Китай	259222	США	224976	США	200926	США	193633	США	174438
2	США	241722	Китай	206871	Китай	145708	Китай	113219	Китай	94248
3	Великобритания	64217	Великобритания	76004	Великобритания	72344	Великобритания	76348	Великобритания	64810
4	Канада	53620	Канада	42393	Канада	47932	Япония	55833	Бразилия	43236
5	Япония	41725	Франция	40592	Япония	42713	Франция	48048	Канада	43083
6	Франция	36732	Япония	39156	Франция	39516	Канада	47249	Франция	42299
7	Австралия	34143	Австралия	33009	Испания	35001	Испания	36096	Япония	34901
8	Испания	31444	Испания	31339	Бразилия	34029	Бразилия	33483	Испания	33713
9	Бразилия	21710	Германия	24757	Австралия	31874	Германия	32425	Германия	28558
10	Индия	20238	Швейцария	20009	Германия	26845	Австралия	29812	Австралия	28014
11	Швейцария	19593	Нидерланды	19809	Швейцария	24720	Швейцария	25686	Швейцария	21583
12	Нидерланды	18269	Индия	19293	Нидерланды	20296	Италия	19777	Россия	19083
13	Южная Корея	16619	Южная Корея	17065	Индия	18618	Нидерланды	19100	Италия	18839
14	Германия	16245	Бразилия	14497	Южная Корея	18013	Россия	18010	Нидерланды	17288
15	ОАЭ	15434	Италия	14295	Италия	15806	Южная Корея	15717	Индия	13602
16	Швеция	14060	Швеция	14161	Швеция	14873	Швеция	14962	Швеция	13343
17	Россия	13059	Сингапур	11369	Россия	13446	Индия	11773	Южная Корея	13169
18	Сингапур	12666	Россия	10794	Турция	12236	Турция	9920	Турция	9614
19	Италия	11901	Саудовская Аравия	10729	Сингапур	9607	Сингапур	8529	Сингапур	7311
20	Саудовская Аравия	9466	ОАЭ	9627	ОАЭ	8779	Малайзия	7114	Малайзия	6388
21	Индонезия	8602	Турция	9133	Саудовская Аравия	7247	Австралия	6401	Южная Африка	5892
22	Турция	8602	Тайвань	7882	Малайзия	6907	ОАЭ	5923	Дания	5222
23	Тайвань	7719	Малайзия	6187	Таиланд	6012	Южная Африка	5680	Индонезия	4808
24	Малайзия	7644	Индонезия	5999	Тайвань	5911	Тайвань	5398	Австралия	4570
25	Таиланд	7070	Таиланд	5908	Австралия	5877	Таиланд	5258	ОАЭ	4423
26	Южная Африка	6575	Бельгия	5526	Южная Африка	5791	Саудовская Аравия	5192	Таиланд	3659
27	Катар	5812	Южная Африка	5161	Бельгия	5656	Индонезия	5084	Саудовская Аравия	3476
28	Бельгия	5628	Австралия	5095	Индонезия	5643	Бельгия	4998	Норвегия	3457
29	Дания	5302	Польша	4600	Польша	4086	Дания	4467	Бельгия	2478
30	Австралия	4713	Катар	4 383	Катар	4062	Норвегия	3877	Тайвань	2067

Приложение 36

Рейтинг тридцати крупнейших банковских брендов в 2014 и 2013 гг.

Позиция в рейтинге		Наименование бренда	Страна	Стоимость бренда, млн. долл.		Рыночная капитализация в 2014г., млн. долл.	Соотношение стоимости бренда и рыночной капитализации, %
2014	2013			2014	2013		
1	1	Wells Fargo	США	30 242	26 044	236 831	13
2	3	HSBC	Великобритания	26 870	22 865	184 737	15
3	4	Bank of America	США	26 683	22 397	139 399	19
4	5	Citi	США	24 518	21 677	146 635	17
5	2	Chase	США	23 157	23 408	118 687	20
6	7	ICBC	Китай	22 803	19 820	213 282	11
7	9	BNP Paribas	Франция	20 206	18 573	81 227	25
8	6	Santander	Испания	20 021	20 119	93 839	21
9	10	China Construction Bank	Китай	18 954	16 949	187 014	10
10	11	Agricultural Bank of China	Китай	17 783	15 967	133 594	13
11	19	Bank of Tokyo-Mitsubishi UFG	Япония	17 561	11 596	84 582	21
12	14	Bank of China	Китай	16 725	14 145	122 168	14
13	17	Barclays	Великобритания	14 166	13 436	61 594	23
14	15	JPMorgan	США	14 039	13 775	98 219	14
15	12	Deutsche Bank	Германия	13 491	14 572	47 482	28
16	21	Royal Bank of Canada	Канада	11 060	10 277	94 941	12
17	13	Sberbank	Россия	10 950	14 160	66 893	16
18	20	TD Bank	Канада	10 855	10 255	84 651	13
19	30	UBS	Швейцария	10 644	7 290	72 001	15
20	16	Bradesco	Бразилия	10 600	13 610	53 380	20
21	28	Goldman Sacks	США	10 160	7 421	82 366	12
22	23	Credit Suisse	Швейцария	10 144	9 820	45 856	22
23	18	Itau	Бразилия	9 904	12 442	62 594	16
24	27	Capital One	США	9 058	7 456	43 086	21
25	24	BBVA	Испания	8 533	8 328	69 517	12
26	26	Morgan Stanley	США	8 115	7 549	60 355	13
27	37	ING	Нидерланды	7 988	6 111	-	-
28	41	Sumitomo Mitsui Financial Group	Япония	7 833	5 484	63 151	12
29	31	Societe Generale	Франция	7 799	7 248	30 312	26
30	32	Scotiabank	Канада	7 717	7 036	71 190	11

Приложение 37

Рейтинг банков по стоимости бренда в Южной Америке, млн. долл.

Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда		Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда	
		2017г.	2016г.			2016г.	2015г.
1	Itaú	6862	3712	1	Itaú	3712	9021
2	Bradesco	5579	3163	2	Banco do Brasil	3579	6549
3	Banco do Brasil	5217	3579	3	Caixa	3167	5123
4	Caixa	3016	3167	4	Bradesco	3163	12385
5	Banorte	1409	1619	5	Banco de Chile	1088	869
6	Banco de Bogotá	1266	956	6	Grupo Bancolombia	999	1256
7	Grupo Bancolombia	1251	999	7	Banco de Bogotá	956	1132
8	Banco de Chile	1216	1088	8	Grupo Galicia	738	469
9	BCP	842	459	9	Davivienda	675	952
10	Bci	698	553	10	Banco del Estado de Chile	666	691
Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда		Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда	
		2015г.	2014г.			2014г.	2013г.
1	Bradesco	12385	10600	1	Santander	10965	9594
2	Santander	9216	10965	2	Bradesco	10600	13610
3	Itaú	8317	9904	3	Itaú	9904	12442
4	Banco do Brasil	6549	6972	4	Banco do Brasil	6972	9883
5	Citi	5145	5027	5	Citi	5027	4408
6	Caixa	5123	4759	6	Caixa	4759	6349
7	BBVA	2158	2033	7	HSBC	4105	3174
8	HSBC	1271	4105	8	BBVA	2033	1694
9	Grupo Bancolombia	1256	890	9	Goldman Sachs	1998	1416
10	Banco de Bogota	1132	706	10	Deutsche Bank	1112	1034

Приложение 38

Рейтинг банков по стоимости бренда в Африке, млн. долл.

Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда		Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда	
		2017г.	2016г.			2016г.	2015г.
1	Standard Bank	1512	1319	1	Standard Bank	1319	1264
2	ABSA	1335	1016	2	First National Bank	1050	1385
3	First National Bank	1160	1050	3	ABSA	1016	1338
4	Investec	1004	900	4	Nedbank	934	1169
5	Nedbank	934	934	5	Ecobank	525	392
6	CIB	449	313	6	Wesbank	384	416
7	Capitec Bank	367	280	7	First Bank of Nigeria	322	300
8	National Bank of Egypt	349	223	8	CIB	313	297
9	Attijariwafa Bank	323	-	9	Capitec Bank	280	-
10	First Bank of Nigeria	301	322	10	Guaranty Trust Bank	243	213
Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда		Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда	
		2015г.	2014г.			2014г.	2013г.
1	Citi	2090	1328	1	Standard Bank	1519	1505
2	ABSA	1585	1218	2	Citi	1328	1465
3	Standard Bank	1264	1519	3	Barclays	1294	1173
4	Goldman Sachs	1213	854	4	Deutsche Bank	1289	1747
5	First National Bank	1191	909	5	ABSA	1218	1482
6	Nedbank	1140	1166	6	Nedbank	1166	1259
7	Credit Suisse	1090	835	7	First National Bank	909	1045
8	Barclays	1050	1294	8	Goldman Sachs	854	637
9	Bank of America	900	-	9	Credit Suisse	835	740
10	Deutsche Bank	750	1289	10	Standard Chartered	597	528

Приложение 39

Рейтинг банков по стоимости бренда в Азиатско-Тихоокеанском регионе, млн.

ДОЛЛ.

Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда		Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда	
		2017г.	2016г.			2016г.	2015г.
1	ICBC	47832	36334	1	ICBC	36334	27459
2	China Construction Bank	41377	35394	2	China Construction Bank	35394	26417
3	Bank of China	31250	27735	3	Agricultural Bank of China	32264	22714
4	Agricultural Bank of China	28511	32264	4	Bank of China	27735	20392
5	China Merchants Bank	14269	13239	5	China Merchants Bank	13239	8880
6	MUFG	13215	12651	6	MUFG	12651	14511
7	Shanghai Pudong Development Bank	11963	6393	7	Bank of Communications	10486	7124
8	Bank of Communications	11632	10486	8	China Minsheng Bank	8400	5781
9	Industrial Bank	10567	6455	9	ANZ	7458	6664
10	China Citic Bank	9479	7103	10	Commonwealth Bank of Australia	7186	7520
Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда		Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда	
		2015г.	2014г.			2014г.	2013г.
1	ICBC	27459	22803	1	ICBC	22803	19472
2	China Construction Bank	25954	18954	2	China Construction Bank	18954	16667
3	Agricultural Bank of China	22714	17783	3	Agricultural Bank of China	17783	15967
4	Bank of China	19706	15555	4	Bank of China	15555	13768
5	MUFG	11327	14358	5	Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ	14358	10738
6	HSBC	10099	9747	6	HSBC	9747	6483
7	China Merchants Bank	8777	5390	7	Sumitomo Mitsui Financial Group	6957	5206
8	Commonwealth Bank of Australia	7219	5257	8	Bank of Communications	6884	5587
9	Shinhan Financial Group	6849	5416	9	Mizuho Financial Group	6691	4148
10	State Bank of India	6278	3873	10	ANZ	5581	5832

Приложение 40

Рейтинг банков по стоимости бренда в Европе, млн. долл.

Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда		Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда	
		2017г.	2016г.			2016г.	2015г.
1	HSBC	20688	24174	1	HSBC	24174	27280
2	Santander	15929	15689	2	Barclays	16236	14206
3	BNP Paribas	13644	15531	3	Santander	15689	18700
4	Barclays	13006	16236	4	BNP Paribas	15531	14939
5	UBS	9375	8931	5	UBS	8931	11574
6	Sberbank	9075	6807	6	Deutsche Bank	8456	10993
7	ING	8660	7807	7	BBVA	8380	8335
8	BBVA	8183	8380	8	Lloyds Bank	8120	6895
9	Société Générale	6620	7278	9	ING	7807	8876
10	Lloyds Bank	6398	8120	10	Rabobank	7445	7016
Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда		Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда	
		2015г.	2014г.			2014г.	2013г.
1	BNP Paribas	11498	15671	1	BNP Paribas	15671	14587
2	ING	8876	7988	2	Sberbank	9855	14160
3	Sberbank	8668	9855	3	ING	7988	4911
4	Santander	8431	7449	4	Santander	7449	10180
5	HSBS	8409	6600	5	Nordea	7376	6538
6	Barclays	7857	6454	6	Rabobank	6723	7406
7	Rabobank	7016	6723	7	HSBC	6600	7541
8	Lloyds	6895	3679	8	UniCredit	6500	4808
9	Nordea	6628	7376	9	Barclays	6454	7644
10	Deutsche Bank	6413	6136	10	Société Générale	6337	6004

Приложение 41

Рейтинг банков по стоимости бренда на Ближнем Востоке, млн. долл.

Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда		Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда	
		2017г.	2016г.			2016г.	2015г.
1	QNB	3826	2453	1	QNB	2453	2603
2	Emirates NBD	3406	2186	2	Al-Rajhi Bank	2342	2064
3	National Bank of Abu Dhabi	2497	1538	3	NCB	2231	-
4	Abu Dhabi Commercial Bank	2186	1232	4	Emirates NBD	2186	1784
5	Al-Rajhi Bank	2133	2342	5	National Bank of Abu Dhabi	1538	1492
6	NCB	1972	2231	6	NBK	1385	1039
7	Dubai Islamic Bank	1882	798	7	First Gulf Bank	1376	1101
8	First Gulf Bank	1861	1376	8	Abu Dhabi Commercial Bank	1232	1039
9	NBK	1592	1385	9	Samba Financial Group	1107	951
10	Bank Pasargad	978	-	10	Riyad Bank	1023	902
Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда		Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда	
		2015г.	2014г.			2014г.	2013г.
1	QNB	2603	1811	1	QNB	1811	1307
2	Al-Rajhi Bank	2064	1724	2	Al-Rajhi Bank	1724	1192
3	Emirates NBD	1784	1272	3	Emirates NBD	1272	971
4	National Bank of Abu Dhabi	1492	849	4	First Gulf Bank	1083	775
5	First Gulf Bank	1101	1083	5	Bank Hapoalim	929	792
6	Bank Hapoalim	1058	929	6	National Bank of Abu Dhabi	849	988
7	NBK	1039	786	7	Bank Leumi	812	692
8	Abu Dhabi Commercial Bank	1039	720	8	Kuwait Finance House	805	751
9	Kuwait Finance House	953	805	9	NBK	786	587
10	Samba Financial Group	951	702	10	Abu Dhabi Commercial Bank	720	481

Приложение 42

Рейтинг банков по стоимости бренда в Северной Америке, млн. долл.

Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда		Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда	
		2017г.	2016г.			2016г.	2015г.
1	Wells Fargo	41618	44170	1	Wells Fargo	44170	34925
2	Chase	33737	30603	2	Chase	30603	23392
3	Bank of America	30273	26928	3	Bank of America	26928	25713
4	Citi	27674	26031	4	Citi	26031	26210
5	JPMorgan	15710	12948	5	JP Morgan	12948	11958
6	Royal Bank of Canada	12659	9880	6	Capital One	11658	9392
7	TD Bank	12565	9607	7	Royal Bank of Canada	9880	12473
8	Capital One	11374	11658	8	TD Bank	9607	11127
9	Goldman Sachs	8955	8209	9	Goldman Sachs	8209	9403
10	Scotiabank	8605	7336	10	Morgan Staley	8106	8888
Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда		Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда	
		2015г.	2014г.			2014г.	2013г.
1	Wells Fargo	34925	30242	1	Wells Fargo	30242	26044
2	Chase	24857	23157	2	Bank of America	23218	18219
3	Bank of Amerika	22113	23218	3	Chase	18753	17848
4	Citi	11532	10300	4	JPMorgan	11369	10503
5	TD Bank	10293	10000	5	Citi	10300	7934
6	Royal Bank of Canada	10203	9162	6	TD Bank	10000	9247
7	JPMorgan	8987	11369	7	Royal Bank of Canada	9162	8593
8	Capital One	8786	8463	8	Capital One	8463	6897
9	Bank of Montreal	6731	6891	9	Bank of Montreal	6891	6264
10	HSBC	6497	5507	10	Morgan Stanley	5786	1809

Приложение 43

Лидеры рейтинга по увеличению стоимости бренда в 2017г., %

Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Страна	Изменение стоимости бренда
1	Harbin Bank	Китай	199%
2	Bank of the Ozarks	США	147%
3	Bank of Tianjin	Китай	144%
4	Dubai Islamic Bank	ОАЭ	136%
5	Bank of Ningbo	Китай	129%
6	China Zheshang Bank	Китай	129%
7	Alfa Bank	Россия	126%
8	Bank of Yokohama	Япония	115%
9	Bank of Beijing	Китай	113%
10	Evergrowing Bank	Китай	112%
11	Dah Sing Bank	Гонконг	98%
12	China Bohai Bank	Китай	92%
13	Bank of Hangzhou	Китай	90%
14	Huishang Bank Corp Ltd	Китай	88%
15	Shanghai Pudong Development Bank	Китай	87%
16	Allied Irish Banks	Ирландия	87%
17	Shengjing Bank Co Ltd	Китай	86%
18	Bank of Nanjing	Китай	85%
19	Itaú	Бразилия	85%
20	BCP	Перу	83%

Приложение 44

Рейтинг банков по стоимости бренда по направлению net trading income, млн. долл.

Позиция в рейтинге	Позиция в глобальном рейтинге	Наименование бренда	Страна	Стоимость бренда по направлению net trading income
1	3	JPMorgan Chase & Co	США	12195
2	15	Goldman Sachs	США	11894
3	9	HSBC Holdings	Великобритания	9452
4	19	Morgan Stanley	США	9221
5	7	Citigroup	США	9213
6	5	Bank of America	США	6860
7	14	BNP Paribas	Франция	6701
8	37	UBS	Швейцария	6374
9	24	Societe Generale	Франция	6045
10	61	Banco Bradesco	Бразилия	5077
11	50	Itau Unibanco Holding	Бразилия	4663
12	18	Barclays	Великобритания	3417
13	17	Mizuho Financial Group	Япония	2903
14	10	Mitsubishi UFJ Financial Group	Япония	2588
15	20	Groupe BPCE	Франция	2520
16	12	Sumitomo Mitsui Financial Group	Япония	2119
17	66	Danske Bank	Дания	1900
18	38	Standard Chartered	Великобритания	1886
19	226	Banco BTG Pactual	Бразилия	1800
20	35	Lloyds Banking Group	Великобритания	1721

Приложение 45

Рейтинг банков по стоимости бренда по направлению fee and commission income, млн. долл.

Позиция в рейтинге	Позиция в глобальном рейтинге	Наименование бренда	Страна	Стоимость бренда по направлению fee and commission income
1	3	JPMorgan Chase & Co	США	29511
2	5	Bank of America	США	28561
3	8	Wells Fargo & Co	США	26283
4	1	ICBC	Китай	20859
5	19	Morgan Stanley	США	19281
6	81	American Express Company	США	19009
7	2	China Construction Bank	Китай	17052
8	37	UBS	Швейцария	16075
9	15	Goldman Sachs	США	14393
10	6	Agricultural Bank of China	Китай	13084
11	10	Mitsubishi UFJ Financial Group	Япония	12945
12	9	HSBC Holdings	Великобритания	12777
13	4	Bank of China	Китай	12757
14	21	Deutsche Bank	Германия	12362
15	40	Royal Bank of Canada	Канада	11922
16	7	Citigroup	США	11268
17	16	Banco Santander	Испания	10716
18	70	Bank of New York Mellon	США	10606
19	50	Itau Unibanco Holding	Бразилия	9791
20	32	Credit Suisse Group	Швейцария	9448

Приложение 46

Рейтинг банков по стоимости бренда по направлению asset/wealth management,

МЛН.ДОЛЛ.

Позиция в рей- тинге	Наименование бренда	Стоимость бренда		Позиция в рей- тинге	Наименование бренда	Стоимость бренда	
		2017г.	2016г.			2016г.	2015г.
1	UBS	6410	6351	1	UBS	6351	8068
2	Wells Fargo	5572	5869	2	Wells Fargo	5869	4361
3	Merrill Lynch	5523	4012	3	Morgan Stanley	4139	4684
4	Morgan Stanley	3412	4139	4	Deutsche Bank	3739	4781
5	Citi	2120	1459	5	Goldman Sachs	3613	1502
6	JPMorgan	3887	3338	6	Credit Suisse	3580	4445
7	Royal Bank of Canada	1984	1653	7	JPMorgan	3338	2870
8	BNP Paribas	1831	1125	8	Royal Bank of Canada	1653	1938
9	JuliCIIA Bär	1509	1037	9	Scotiabank	1554	1315
10	Goldman Sachs	1491	1436	10	Citi	1459	677
Позиция в рей- тинге	Наименование бренда	Стоимость бренда		Позиция в рей- тинге	Наименование бренда	Стоимость бренда	
		2015г.	2014г.			2014г.	2013г.
1	UBS	8068	6373	1	UBS	6373	3705
2	Deutsche Bank	4781	5026	2	Deutsche Bank	5026	5676
3	Morgan Stanley	4684	4392	3	Credit Suisse	5019	4661
4	Credit Suisse	4445	5019	4	Morgan Stanley	4392	3196
5	Wells Fargo	4361	3507	5	Merrill Lynch	3804	3702
6	Merrill Lynch	3606	3804	6	Wells Fargo	3507	3188
7	JPMorgan	2870	2250	7	Goldman Sachs	2903	1368
8	Royal Bank of Canada	1938	1560	8	JPMorgan	2250	2136
9	Goldman Sachs	1502	2903	9	Scotiabank	1657	1495
10	Scotiabank	1315	1657	10	Royal Bank of Canada	1560	2022

Приложение 47

Рейтинг банков по стоимости бренда по направлению retail banking, млн.долл.

Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда		Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда	
		2017г.	2016г.			2016г.	2015г.
1	Wells Fargo	25899	29993	1	Wells Fargo	29993	23752
2	ICBC	21308	17510	2	ICBC	17510	12904
3	China Construction Bank	18304	17168	3	China Construction Bank	17168	12346
4	Chase	15181	14108	4	Agricultural Bank of China	15585	14301
5	Santander	14535	12607	5	Chase	14108	11853
6	Agricultural Bank of China	13082	15585	6	Santander	12607	15676
7	Bank of China	11734	11038	7	Bank of China	11038	8394
8	MUFG	9315	9153	8	HSBC	10667	12729
9	Shanghai Pudong Dev Bank	9200	-	9	MUFG	9153	9953
10	HSBC	8540	10667	10	Bank of America	7588	5745
Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда		Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда	
		2015г.	2014г.			2014г.	2013г.
1	Wells Fargo	23752	20903	1	Wells Fargo	20903	18090
2	Santander	15676	18408	2	Santander	18408	18414
3	Agricultural Bank of China	14301	9145	3	HSBC	15748	11375
4	ICBC	12904	9957	4	BNP Paribas	13655	12570
5	HSBC	12729	15748	5	Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ	12266	7611
6	China Construction Bank	12346	8600	6	Bradesco	10020	12961
7	Chase	11853	11135	7	ICBC	9957	8245
8	BNP Paribas	10302	13655	8	Agricultural Bank of China	9145	7472
9	MUFG	9953	12266	9	China Construction Bank	8600	6685
10	Bank of China	8394	7306	10	Bank of China	7306	5671

Приложение 48

Рейтинг банков по стоимости бренда по направлению credit cards, млн.долл.

Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда		Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда	
		2017г.	2016г.			2016г.	2015г.
1	Chase	15400	13886	1	Chase	13886	11260(r e s t a t e d)
2	Citi	10087	10738	2	Citi	10738	10727
3	Bank of America	8834	9551	3	Bank of America	9551	7469
4	Capital One	8436	8428	4	Capital One	8428	7097
5	Barclays	2842	3469	5	Barclays	3469	4105
6	MUFG	1656	1523	6	Shinhan Finan- cial Group	2116	2736
7	Shinhan Financial Group	1441	2116	7	MUFG	1523	2084
8	KB Financial Group	1052	1033	8	KB Financial Group	1033	1433
9	Standard Chartered	953	-	9	Lloyds Bank	803	-
10	Shanghai Pudong Development Bank	678	-	10	Halifax	680	-
Позиция в рей- тинге	Наименование бренда	Стоимость бренда		Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда	
		2015г.	2014г.			2014г.	2013г.
1	Chase	12966	12020	1	Chase	12020	12172
2	Citi	10727	11226	2	Citi	11226	6647
3	Bank of America	7469	9865	3	Bank of America	9865	8284
4	Capital One	7097	6347	4	Capital One	6347	5041
5	Bradesco	5461	-	5	Itau	5629	7244
6	Itau	5390	5629	6	Barclays	3262	3412
7	Barclays	4105	3262	7	Bank of Tokyo- Mitsubishi UFJ	2700	1860
8	MUFG	2084	2700	8	Industrial Bank of Korea	102	69
9	KB Financial Group	1433	-	1	Chase	12020	12172
10	Vanquis Bank	252	-	2	Citi	11226	6647

Приложение 49

Рейтинг банков по стоимости бренда по направлению investment banking, млн.долл.

Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда		Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда	
		2017г.	2016г.			2016г.	2015г.
1	JPMorgan	11823	9610	1	JPMorgan	9610	9088
2	Goldman Sachs	7465	6772	2	HSBC	5608	6390
3	Bank of America	6856	4613	3	Deutsche Bank	4717	6212
4	China Construction Bank	6271	3752	4	BNP Paribas	4709	2284
5	Bank of China	6156	4316	5	Bank of America	4613	5320
6	ICBC	5723	3509	6	Goldman Sachs	4596	7901
7	HSBC	5320	5608	7	Merrill Lynch	4012	3606
8	Morgan Stanley	4072	3967	8	Morgan Stanley	3967	4205
9	Citi	5780	5903	9	Barclays	3605	3919
10	Royal Bank of Canada	3317	2348	10	Credit Suisse	3546	4509

Приложение 50

Рейтинг банков по стоимости бренда по направлению commercial banking, млн.долл.

Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда	
		2017г.	2016г.
1	ICBC	20459	13194
2	China Construction Bank	16802	13911
3	Agricultural Bank of China	12283	14399
4	Bank of China	12066	11471
5	Industrial Bank Co	10567	6455
6	Wells Fargo	10146	8308
7	Scotiabank	7134	4607
8	Bank of Communications	5963	5710
9	Bank of America	5444	4408
10	Banco do Brasil	5217	3579

Приложение 51

Рейтинг банков по стоимости бренда по направлению wholesale/commercial banking, МЛН.ДОЛЛ.

Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда	
		2016г.	2015г.
1	ICBC	18417	14242
2	China Construction Bank	17570	13365
3	Agricultural Bank of China	16275	8237
4	Bank of China	15542	11067
5	Wells Fargo	8308	6813
6	Industrial Bank Co	6455	4546
7	China Merchants Bank	6010	4148
8	Bank of Communications	5710	4182
9	HSBC	5142	5453
10	China Citic Bank	4973	3457
Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда	
		2015г.	2014г.
1	ICBC	14242	12661
2	China Construction Bank	13365	9440
3	Bank of China	11067	8476
4	Agricultural Bank of China	8237	8552
5	Wells Fargo	6813	5832
6	Banco do Brasil	6549	6972
7	Scotiabank	5713	4497
8	Sberbank	5552	5275
9	HSBC	5453	4029
10	Industrial Bank Co	4546	3276
Позиция в рейтинге	Наименование бренда	Стоимость бренда	
		2014г.	2013г.
1	ICBC	12661	11372
2	China Construction Bank	9440	9923
3	Agricultural Bank of China	8522	8495
4	Bank of China	8476	7623
5	Banco do Brasil	6972	9883
6	Wells Fargo	5832	4766
7	Sberbank	5275	5395
8	Citi	4769	4901
9	Scotiabank	4497	5540
10	Bank of Communications	4482	4350

Приложение 52

Процесс консолидации банковской системы России

(все данные, кроме 2018г. представлены на 01 июля, данные за 2018г. представлены на 01 июня)

период	Показатель	Российская Федерация	Федеральный округ								
			Центральный	Приволжский	Южный	Северо-Западный	Сибирский	Уральский	Северо-Кавказский	Дальневосточный	Крымский
2007	Кол-во к.о., составляющих 80% активов	66	33	35	22	11	13	17	-	11	-
	Количество кредитных организаций	1 165	653	138	121	80	68	65	-	40	-
	Размер активов, млн. руб.	17 202 039,6	14 886 920,0	617 781,0	150 017,2	694 537,0	274 305,8	464 410,2	-	114 068,4	-
2008	Кол-во к.о., составляющих 80% активов	61	31	33	22	10	12	16	-	9	-
	Количество кредитных организаций	1 125	627	133	117	81	67	62	-	38	-
	Размер активов, млн. руб.	23 058 745,7	19 829 112,5	849 977,8	197 428,3	1 011 976,7	394 212,6	608 243,3	-	167 794,5	-
2009	Кол-во к.о., составляющих 80% активов	45	25	31	23	8	14	13	-	8	-
	Количество кредитных организаций	1 083	612	126	113	77	64	56	-	35	-
	Размер активов, млн. руб.	27 776 238,3	24 395 425,1	903 812,7	192 758,1	1 165 592,1	330 347,2	611 155,3	-	177 147,9	-
2010	Кол-во к.о., составляющих 80% активов	49	27	32	12	9	6	12	20	7	-
	Количество кредитных организаций	1 038	598	120	48	73	59	53	58	29	-
	Размер активов, млн. руб.	30 416 678,4	26 518 530,3	1 027 868,1	153 143,8	1 170 628,9	568 294,5	693 103,1	41 834,4	243 275,4	-
2011	Кол-во к.о., составляющих 80% активов	49	26	32	11	9	8	10	19	6	-
	Количество кредитных организаций	1 000	578	116	47	70	57	50	56	26	-
	Размер активов, млн. руб.	35 236 597,9	30 922 564,0	1 180 162,0	182 971,2	1 178 281,1	571 423,5	811 422,4	56 494,9	333 278,8	-
2012	Кол-во к.о., составляющих 80% активов	44	24	30	11	9	9	9	19	6	-
	Количество кредитных организаций	965	564	107	46	70	53	45	54	26	-
	Размер активов, млн. руб.	44 265 671,6	39 380 214,0	1 333 018,2	214 811,6	1 280 612,9	600 390,9	930 164,1	71 994,3	454 465,6	-
2013	Кол-во к.о., составляющих 80% активов	44	25	28	11	10	8	9	19	5	-
	Количество кредитных организаций	956	571	105	46	70	50	43	48	23	-
	Размер активов, млн. руб.	52 744 413,9	47 095 812,8	1 494 387,3	262 273,4	1 525 483,3	607 607,9	1 140 712,4	59 318,8	558 818,0	-
2014	Кол-во к.о., составляющих 80% активов	36	20	26	11	9	7	8	14	4	-
	Количество кредитных организаций	884	525	100	45	70	47	40	35	22	-
	Размер активов, млн. руб.	61 385 207,8	55 346 833,8	1 610 035,0	302 960,6	1 621 633,7	616 895,3	1 280 717,3	44 427,6	561 704,5	-
2015	Кол-во к.о., составляющих 80% активов	32	19	23	11	8	15	6	9	4	1
	Количество кредитных организаций	797	479	91	43	61	41	32	26	21	3
	Размер активов, млн. руб.	73 513 381,8	67 380 873,6	1 732 287,1	324 288,1	1 899 962,9	252 769,5	1 245 847,4	42 068,6	252 769,5	65 398,2
2016	Кол-во к.о., составляющих 80% активов	26	15	20	10	7	12	7	8	5	2
	Количество кредитных организаций	680	393	82	35	57	38	31	21	18	5
	Размер активов, млн. руб.	79 545 027,5	72 770 080,4	1 982 978,9	353 642,7	2 073 440,5	257 346,9	1 369 210,9	36 868,9	575 873,9	125 584,4

2017	Кол-во к.о., составляющих 80% активов	23	14	19	9	6	10	6	9	4	-
	Количество кредитных организаций	589	340	72	37	44	33	28	17	18	-
	Размер активов, млн. руб.	80 778 055,4	74 277 725,4	1 711 302,3	512 533,6	2 115 886,2	229 371,6	1 263 864,4	26 880,5	640 491,5	-
2018	Кол-во к.о., составляющих 80% активов	21	13	16	6	6	10	7	8	3	-
	Количество кредитных организаций	530	299	68	33	43	31	25	14	17	-
	Размер активов, млн. руб.	86 067 583,2	79 154 882,3	1 814 251,1	584 842,6	2 412 733,7	265 974,5	1 194 947,9	25 910,7	614 040,3	-

Приложение 53

Динамика показателя «Общий объем прибыли и убытков, полученных действующими кредитными организациями» за период с 2005 по 2018 гг., млн. руб.

Регион	01.07.2005	01.07.2006	01.07.2007	01.07.2008	01.07.2009	01.07.2010	01.07.2011	01.07.2012	01.07.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Всего по России	116 131,80	178 869,30	221 046,00	284 539,30	6 794,80	249 592,00	444 185,90	507 010,80	491 387,50	993 584,50	589 141,3	191 965,4	929 662,4	789 661,2
Центральный	98 529,70	156 325,90	188 191,80	246 101,30	13 270,50	236 279,20	409 694,20	463 049,30	457 239,20	920 603,20	534 513,2	192 762,9	924 444,5	762 522,3
Северо-западный	4 844,70	8 748,90	13 406,00	12 307,10	-8 346,90	10 088,00	9 710,90	7 513,20	12 402,30	22 242,40	25 323,2	2 963,3	3 263,1	3 438,2
Южный	1 000,50	1 484,20	2 375,70	3 484,60	1 546,60	828,50	1 431,60	1 696,80	1 572,60	6 615,50	6 129,0	4 217,9	15,0	585,4
Северо-Кавказский	-	-	-	-	-	282,00	627,50	793,50	330,90	613,70	2 364,1	549,2	563,2	1 118,9
Приволжский	5 830,00	5 412,40	7 314,70	8 720,40	2 395,80	5 125,50	8 440,10	8 350,00	7 483,30	10 710,00	11 344,7	-21 845,2	-7 728,5	1 133,1
Уральский	3 359,30	3 697,10	4 778,00	6 295,50	-2 712,10	243,10	6 672,70	12 056,50	8 268,40	20 301,70	11 998,7	14 123,2	5 913,9	10 920,4
Сибирский	1 378,80	2 109,50	3 157,80	4 417,30	-343,20	-5 098,80	4 059,40	7 431,10	696,50	2 920,50	255,8	4 420,4	4 288,0	7 369,4
Дальне-восточный	1 188,90	1 091,40	1 822,10	3 213,20	984,10	1 844,50	3 549,50	6 120,40	3 394,30	9 577,40	-2 799,8	-4 866,5	-1 096,8	2 573,6
Крымский	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,5	-359,9	-	-

Приложение 54

Общие объемы кредитования юридических лиц-резидентов и индивидуальных предпринимателей в рублях по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств
(всего по Российской Федерации), млн.руб,

Отчетная дата	Всего	добыча полезных ископаемых	обрабатывающие производства	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	Строительство	Транспорт и связь	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	прочие виды деятельности	на завершение расчетов
01.01.2010	15759 273	202 219	2641 252	610 025	462 857	851 267	810 365	3524 455	774 351	3186 377	2696 104
01.01.2011	17966 469	262 356	2800 912	767 256	493 386	1143 458	741 121	4198 253	891 568	3260 973	3407 186
01.01.2012	25436 234	395 134	3480 532	906 286	606 093	1554 452	1212 073	5463 463	1428 110	5314 337	5075 754
01.01.2013	27531 130	606 697	3371 412	717 446	610 819	1815 070	1679 563	6562 150	1552 890	4403 275	6211 808
01.01.2014	31582 836	405 231	4567 464	1083 967	637 150	2327 741	1220 141	9154 028	1777 010	3645 967	6764 137
01.01.2015	33241 362	771 702	5412 661	915 241	573 527	1886 793	1212 741	9317 618	1679 674	4576 917	6894 488
01.01.2016	29995 671	602 549	7434 593	773 335	639 837	1269 041	1150 599	7150 130	1607 049	4006 462	5362 076
01.01.2017	32395 589	1027 270	7932 634	1247 138	809 011	1405 733	1446 737	7193 265	1554 346	4458 256	5321 199
01.01.2018	34818 075	1998 411	7012 371	1919 489	950 381	1554 446	1728 846	8163 556	1914 252	3847 143	5729 179

Приложение 55

Ставки предоставления кредита за период 2000-2017 гг. по данным Всемирного банка, %

Страна	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Великобритания	6,0	5,1	4,0	3,7	4,4	4,6	4,6	5,5	4,6	0,6	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	-
Италия	7,0	7,3	6,5	5,8	5,5	5,3	5,6	6,3	6,8	4,8	4,0	4,6	5,2	5,1	4,867	4,129	3,496	3,001
Япония	2,1	2,0	1,9	1,8	1,8	1,7	1,7	1,9	1,9	1,7	1,6	1,5	1,4	1,3	1,219	1,143	1,045	-
Россия	24,4	17,9	15,7	13,0	11,4	10,7	10,4	10,0	12,2	15,3	10,8	8,5	9,1	9,5	11,142	15,717	12,598	-
США	9,2	6,9	4,7	4,1	4,3	6,2	8,0	8,1	5,1	3,3	3,3	3,3	3,3	3,3	3,25	3,26	3,512	-
Индия	12,3	12,1	11,9	11,5	10,9	10,8	11,2	13,0	13,3	12,2	8,3	10,2	10,6	10,3	10,25	10,008	9,673	9,508
Бразилия	56,8	57,6	62,9	67,1	54,9	55,4	50,8	43,7	47,3	44,7	40,0	43,9	36,6	27,4	32,008	43,958	52,1	46,917
Китай	5,9	5,9	5,3	5,3	5,6	5,6	6,1	7,5	5,3	5,3	5,8	6,6	6,0	6,0	5,6	4,35	4,35	4,35

Приложение 56

Депозитные ставки за период 2006-2017 гг. по данным МВФ, %

Страна	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Франция	2,44	2,85	3,67	1,92	1,46	2,08	2,25	1,60	1,15	0,90	0,76	0,79
Австралия	4,06	4,53	4,73	3,08	4,21	4,34	3,92	3,25	2,90	2,30	2,14	2,00
Канада	1,83	2,08	1,50	0,10	0,20	0,48	0,48	0,55	0,55	0,08	0,10	0,10
Китай (Гонконг)	2,70	2,42	0,45	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
Япония	0,68	0,81	0,59	0,43	0,50	0,46	0,48	0,54	0,42	0,41	0,30	0,32
Швейцария	1,40	2,13	0,16	0,08	0,08	0,03	0,03	0,03	0,02	-0,18	-0,21	...
Китай (за исключением Гонконга)	2,52	4,14	2,25	2,25	2,75	3,50	3,00	3,00	2,75	1,50	1,50	1,50
Россия	6,10	5,59	6,04	9,20	6,97	5,85
Бразилия	13,93	10,58	11,66	9,28	8,87	10,99	7,91	7,81	10,02	12,62	12,45	8,51

Приложение 57

Разницы между ставками кредитования и ставками депозитов (lending rate minus deposit rate) за период 2000-2017 гг. по данным Всемирного банка, %³³²

Страна	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Франция	4,1	4,0	3,6	3,9	4,4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Италия	5,2	5,3	5,1	4,9	5,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Япония	2,0	1,9	1,8	1,8	1,7	1,4	1,0	1,1	1,3	1,3	1,1	1,0	0,9	0,8	0,804	0,737	0,744	-
Россия	17,9	13,1	10,8	8,5	7,7	6,7	6,4	4,9	6,5	6,7	4,8	4,0	3,6	3,9	5,1	6,521	5,629	-
Бразилия	39,6	39,8	43,7	45,1	39,5	37,8	36,9	33,1	35,6	35,4	31,1	32,9	28,7	19,6	21,985	31,336	39,654	38,403
Китай	3,6	3,6	3,3	3,3	3,3	3,3	3,6	3,3	3,1	3,1	3,1	3,1	3,0	3,0	2,85	2,85	2,85	2,85

Приложение 58

Реальные процентные ставки (ставка кредитования за вычетом инфляции) за период 2000-2017 гг. по данным Всемирного банка, %

Страна	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Франция	5,1	4,9	4,4	4,6	4,9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Италия	5,0	4,2	3,1	2,6	2,9	3,4	3,7	3,8	4,3	2,7	3,7	3,1	3,8	3,8	3,871	3,162	2,625	2,357
Япония	3,4	3,2	3,5	3,6	3,2	3,0	2,8	2,8	3,2	2,2	3,8	3,4	2,4	1,9	-0,517	-0,978	0,769	-
Россия	-9,6	1,2	0,2	-0,7	-7,3	-7,2	-4,1	-3,3	-4,9	13,1	-3,0	-6,4	1,5	4,2	3,388	6,797	8,744	-
Бразилия	48,7	45,8	48,2	46,6	43,8	44,6	41,3	35,1	35,3	34,7	28,9	32,8	29,1	19,6	22,409	33,827	40,645	41,55
Китай	3,7	3,7	4,7	2,7	-1,2	1,6	2,1	-0,3	-2,3	5,4	-1,1	-1,5	3,5	3,7	4,732	4,253	3,176	0,284
США	6,8	4,5	3,1	2,1	1,5	2,9	4,7	5,2	3,1	2,5	2,0	1,2	1,4	1,7	1,43	2,152	2,208	-
Великобритания	3,6	4,0	1,5	0,9	1,4	1,7	1,6	2,6	1,8	-1,4	-2,5	-1,6	-1,1	-1,5	-1,195	-	-	-

³³² Официальный сайт Всемирного Банка . URL: <http://data.worldbank.org/indicator/FR.INR.LNDP> (дата обращения: 10.08.2018)

Приложение 59

Показатели эффективности деятельности крупнейших банков мира в 2017 и 2018 гг.

№ пп.	Наименование банка	Страна	Год	Отношение капитала к активам (Capital Assets Ratio), %	Отношение капитала к активам (Capital Assets Ratio) в предыдущем году, %	Позиция в глобальном рейтинге по показателю отношение капитала к активам	Соотношение затрат и доходов (Cost/Income ratio), %
1	ICBC	Китай	2017	8,09	8,1	480	25,39
2	China Construction Bank	Китай	2017	8,01	7,49	495	25,36
3	Bank of China	Китай	2017	7,51	7,63	562	33,03
4	Agricultural Bank of China	Китай	2017	6,74	6,7	654	34,44
5	JP Morgan Chase & Co	США	2017	8,24	8,35	460	58,77
6	Bank of America	США	2017	8,39	8,69	436	62,03
7	Wells Fargo & Co	США	2017	9,13	8,88	348	64,78
8	Citigroup	США	2017	8,95	9,95	369	57,47
9	Mitsubishi UFJ Financial Group	Япония	2018	5,29	5,02	846	65,76
10	HSBC Holdings	Великобритания	2017	5,99	5,81	757	61,36
11	Bank of Communications	Китай	2017	7,41	7,47	571	34,55
12	BNP Paribas	Франция	2017	4,31	3,96	939	63,17
13	Credit Agricole	Франция	2017	4,78	4,87	894	55,15
14	Sumitomo Mitsui Financial Group	Япония	2018	5,33	5,03	841	61,18
15	Banco Santander	Испания	2017	5,35	5,5	835	41,91
16	Mizuho Financial Group	Япония	2018	4,48	4,1	918	70,49
17	Goldman Sachs	США	2017	8,54	9,58	416	64,2
18	Barclays	Великобритания	2017	4,76	4,7	896	63,73
19	Groupe BPCE	Франция	2017	4,72	4,58	898	67,29
20	China Merchants Bank	Китай	2017	7,3	6,54	587	29,25

31	Sberbank	Россия	2017	12,4	10,76	129	32,45

Приложение 60

Рейтинг банков по соотношению капитала и активов (capital to assets ratio, CAR), %

Позиция в рейтинге	Позиция в глобальном рейтинге	Название банка	Страна	Со-Отношение капитала и активов
1	872	First Energy Bank	Бахрейн	73,15
2	607	United National Corporation	США	49,30
3	778	Banco Hipotecario del Uruguay (BHU)	Уругвай	44,92
4	980	Banco Compartamos	Мексика	35,88
5	382	Beal Bank	США	35,47
6	610	GFH Financial Group	Бахрейн	32,79
7	684	National Bank of Umm Al Qai-wain	ОАЭ	29,29
8	987	Briscoe Ranch	США	28,38
9	892	African Bank	ЮАР	26,29
10	231	Bank Gospodarstwa Krajowego	Польша	25,38
11	760	Export Import Bank of the Republic of China	Тайвань	24,01
12	967	Banco Finantia	Португалия	21,32
13	929	Export Import Bank of Thailand	Таиланд	21,18
14	739	Tinkoff Bank	Россия	20,76
15	579	Capitec Bank Holdings	ЮАР	20,58
16	703	Al Masraf	ОАЭ	20,58
17	419	Landsbankinn	Исландия	20,37
18	124	Samba Financial Group	Саудовская Аравия	19,60
19	668	New York Private Bank & Trust Corporation	США	19,07
20	403	Bank Danamon Indonesia	Индонезия	18,71
21	296	Banco Inbursa	Мексика	18,40
22	518	Seven Bank	Япония	18,26
23	450	Banco Macro	Аргентина	18,15
24	788	Kearny Bank	США	18,02
25	670	Siemens Bank	Германия	17,94

Приложение 61

Размер просроченных ссуд развитых стран и стран с переходной экономикой за период 2006-2017 гг.
по данным Всемирного банка, %

Страна	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Австралия	0,6	0,6	1,3	2,0	2,1	2,0	1,8	1,5	1,1	1,0	0,979	0,889
Австрия	2,7	2,2	1,9	2,3	2,8	2,7	2,8	2,9	3,5	3,5	2,695	2,369
Бельгия	1,3	1,2	1,7	3,1	2,8	3,3	3,8	4,3	4,4	4,0	3,432	2,925
Бразилия	3,5	3,0	3,1	4,2	3,1	3,5	3,4	2,9	2,9	3,1	3,917	3,586
Канада	0,4	0,4	0,8	1,3	1,2	0,8	0,7	0,6	0,5	0,5	0,592	0,45
Китай	7,1	6,2	2,4	1,6	1,1	1,0	1,0	1,0	1,2	1,674	1,744	1,744
Кипр	-	-	3,6	4,5	5,8	10,0	18,4	38,6	44,9	44,8	48,676	40,16
Чехия	3,6	2,4	2,8	4,6	5,4	5,2	5,2	5,2	5,6	5,6	4,595	3,742
Франция	3,0	2,7	2,8	4,0	3,8	4,3	4,3	4,5	4,2	3,983	3,637	3,08
Германия	3,4	2,7	2,9	3,3	3,2	3,0	2,9	2,7	2,3	1,97	1,69	-
Греция	5,4	4,6	4,7	7,0	9,1	14,4	23,3	31,9	33,8	34,4	36,299	45,572
Индия	3,5	2,7	2,4	2,2	2,4	2,7	3,4	4,0	4,3	4,2	9,186	9,975
Италия	6,6	5,8	6,3	9,4	10,0	11,7	13,7	16,5	17,3	18,064	17,116	14,383
Япония	1,8	1,5	2,4	2,4	2,5	2,4	2,4	2,3	1,9	1,6	1,397	1,192
Нидерланды	0,8	-	1,7	3,2	2,8	2,7	3,1	3,2	3,1	2,9	2,541	2,305
Португалия	1,3	2,8	3,6	4,8	5,2	7,5	9,8	10,6	11,9	12,3	17,184	13,296
Россия	2,4	2,5	3,8	9,5	8,2	6,6	6,0	6,0	6,7	7,4	9,445	10,001
Швеция	0,1	0,1	0,5	0,8	0,8	0,7	0,7	0,6	1,2	1,1	1,039	1,12
Великобритания	0,9	0,9	1,6	3,5	4,0	4,0	3,6	3,1	1,8	1,015	0,94	0,813
США	0,8	1,4	3,0	5,0	4,4	3,8	3,3	2,5	1,9	1,7	1,321	1,127

Приложение 62

Сведения о средствах организаций, банковских депозитах (вкладах) и других привлеченных средствах юридических и физических лиц в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, млн. руб.

	Средства клиентов, всего		из них:							
	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	средства на счетах организаций				депозиты юридических лиц без учета средств индивидуальных предпринимателей		вклады (депозиты) физических лиц	
			государственных		негосударственных		в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
			в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте				
Данные на 01.02.2015										
Российская Федерация	27977 502	19197 124	571 393	94 626	5 358 634	2 724 440	6 800 215	5 393 053	13 511 981	5 981 235
Центральный ф.о.	16452 906	15795 274	387 172	83 495	3519 433	2171 126	5147 063	4774 575	6011 015	4036 266
Северо-западный ф.о.	2720 994	1153 503	38 797	6 726	568 448	195 948	438 974	185 641	1560 866	645 795
Южный ф.о.	1188 499	273 797	22 160	438	151 138	40 501	94 122	25 511	883 068	197 992
Северо-кавказский ф.о.	331 998	50 138	11 397	7	46 078	4 004	22 439	4 802	243 239	36 937
Приволжский ф.о.	3135 266	887 628	53 351	914	478 903	171 788	497 393	185 962	2017 849	441 730
Уральский ф.о.	1661 262	467 871	19 862	1 789	236 926	60 645	315 165	52 193	1050 821	320 972
Сибирский ф.о.	1577 694	328 446	22 128	982	210 097	34 250	170 550	83 577	1134 872	190 884
Дальневосточный ф.о.	867 436	231 052	11 967	161	135 681	44 452	113 061	80 585	587 455	103 352
За пределами страны	5 206	78 381	0	0	3 108	33 608	1 615	36 505	483	7 200
Данные на 01.07.2018										
Российская Федерация	41032405	14771 843	734 172	147 891	6 127 353	2271 637	10 228 272	5 035 004	21 445 395	5 591 132
Центральный ф.о.	23554 979	11904 076	413 311	134 916	3880 275	1779 069	7843 651	4572 546	9562 236	3799 815
Северо-западный ф.о.	4035 762	1059 629	67 236	7 442	683 645	208 155	593 577	173 294	2522 384	624 304
Южный ф.о.	2027 428	228 069	74 355	507	216 900	33 206	129 141	8 476	1489 233	179 262
Северо-кавказский ф.о.	506 992	38 669	6 343	7	62 536	3 169	34 406	4 472	388 287	29 145
Приволжский ф.о.	4514 795	603 980	63 453	436	584 654	97 434	638 001	82 580	3082 392	389 215
Уральский ф.о.	2548 849	416 558	34 752	659	281 242	52 483	543 171	51 503	1618 545	306 604
Сибирский ф.о.	2541 213	321 923	45 044	3 306	276 703	48 207	258 126	90 959	1883 480	170 120
Дальневосточный ф.о.	1302 387	198 939	29 678	618	141 396	49 914	188 199	51 173	898 838	92 666
За пределами страны	10 999	9 087	1	5	9 615	7 099	447	278	929	1 685

Приложение 63

Анализ географической диверсификации деятельности российских банков

Наименование региона	Дата получения данных	Дополнительные офисы	Операционные кассы вне кассового узла	Кредитно-кассовые офисы	Операционные офисы	Всего
Российская Федерация	01.05.2010	21 831	12 407	1 240	2 261	37 739
	01.05.2014	24 495	7 382	2 454	9 092	43 423
	01.05.2017	19 090	4 854	1 912	7 202	33 058
Данные по федеральным округам						
Центральный	01.05.2010	6 156	3 882	193	663	10 894
	01.05.2014	7 386	2 410	297	2 053	12 146
	01.05.2017	5 585	1 590	228	1 582	8 985
Северо-Западный	01.05.2010	2 538	474	203	235	3 450
	01.05.2014	2 458	212	339	1 032	4 041
	01.05.2017	1 867	130	331	905	3 233
Южный	01.05.2010	2 514	700	122	179	3 515
	01.05.2014	2 695	461	331	771	4 258
	01.05.2017	2 196	303	259	851	3 609
Северо-Кавказский	01.05.2010	776	119	14	61	970
	01.05.2014	812	120	90	118	1 140
	01.05.2017	659	55	66	100	880
Приволжский	01.05.2010	3 986	4 548	290	460	9 284
	01.05.2014	4 939	2 547	596	2 043	10 125
	01.05.2017	3 968	1 659	448	1 450	7 525
Уральский	01.05.2010	1 857	933	166	174	3 130
	01.05.2014	2 256	559	351	819	3 985
	01.05.2017	1 773	407	242	601	3 023
Сибирский	01.05.2010	2 881	1 477	179	391	4 928
	01.05.2014	2 878	945	338	1 529	5 690
	01.05.2017	2 197	620	247	1 153	4 217
Дальневосточный	01.05.2010	1 123	274	73	98	1 568
	01.05.2014	1 044	128	110	624	1 906
	01.05.2017	845	90	91	560	1 586
Крымский ³³³	01.05.2014	27	0	2	103	132

³³³ В 2017г. данные по Крымскому федеральному округу включены в Южный федеральный округ