УДК 336.719

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ РАЗЛИЧНЫХ СТРАН**¹Никулина И.Е., ^{2,3}Контос Е.Г.**¹*ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский Томский политехнический университет»,
Институт социально-гуманитарных технологий, Томск, e-mail: nie@tpu.ru;*²*ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский Томский государственный университет», Томск;*³*Eurobank, Афины, Греция, e-mail: ezoukova@gmail.com*

Несмотря на различие типов банковских систем и экзогенных сред в которых они функционируют, глобальные стандарты и мировая финансовая интеграция стимулируют тесное международное сотрудничество и вынуждают глубоко различные локальные банковские системы взаимодействовать между собой. Сравнительный анализ примеров таковых систем различных типов и уровней экономического развития приведенный в данной статье, позволяет выявить некоторые общие тенденции и характеристики экзогенного фона банковской деятельности. Банковские системы различных стран развиваются в зависимости национальных особенностей, но и в соответствии с факторами влияния глобальной обусловленности общих тенденций мировой экономики. Банковский бизнес существенно зависит от экзогенной среды и тенденций развития национального финансового рынка. В данной статье авторы попытались проанализировать национальные особенности и специфику развития банковских систем различных стран, используя различные источники мировой статистики.

Ключевые слова: банковский бизнес, экзогенная среда, экзогенные факторы**COMPARATIVE ANALYSIS OF SOME BANKING SYSTEMS****¹Nikulina I.E., ^{2,3}Kontos E.G.**¹*National Research Tomsk State Polytechnical University, Russia, e-mail: nie@tpu.ru;*²*National Research Tomsk State University, Tomsk;*³*Eurobank, Athens, Greece, e-mail: ezoukova@gmail.com*

Despite the difference in various types of existing banking systems and the variety of exogenous environments in which these banking systems are bound to function, the development of global standards and the need for global financial integration stimulate international cooperation and force the above banking systems to interact with each other. The article presents a comparative analysis of some examples of the banking systems differing in type and level of economic development and tries to reveal some common trends and characteristics of exogenous environment of a banking institution. The banking system of different countries develop according to national characteristics, but in line with the factors affecting the global conditionality of the General trends of the world economy. Banking business substantially depends on the exogenous environment and trends of development of national financial markets. In this article, the authors tried to analyze the national peculiarities and specifics of development of the banking systems of different countries, using different sources of world statistics.

Keywords: banking business, exogenous environment, exogenous factors

Глобальные стандарты и мировая интеграция, хотя и облегчают взаимодействие различных банковских систем, но не стирают глубокие различия между ними, не предохраняют от влияния негативных экзогенных воздействий и кризисных явлений. Рынок банковских услуг не свободен от локальных государственных регулирующих воздействий, локальных традиций и локального уровня экономического развития. Финансовые системы разных стран подразделяют на фондовые (или рыночные), банковские и смешанные (или недостаточные развитие):

1. «Bank-Based» или Консервативный тип. Основной источник банковской прибыли представляет собой разницу между депозитными и кредитными процентными ставками. Этот тип выглядит малоодоходным, но является малорисковым. Здесь

банки представляются посредниками в процессе перераспределения финансовых ресурсов посредством банковских кредитов. Примером такого типа является немецкая банковская система, несмотря на то что немецкие банки также занимаются и операциями с ценными бумагами.

2. «Market-Based» или Рыночный (фондовый) тип. Перераспределение финансовых средств преимущественно происходит посредством увеличения акционерного капитала компании, которая в нём нуждается. Здесь привлечение инвестиций происходит быстрее, чем получение средств посредством банковского кредита. Для инвестора фондовая биржа является источником более быстрого, но более рискованного дохода. Степень развития фондовой биржи определяется мощностью законодательной базы, защищающей инвесторов.

3. «Undeveloped or Mixed» или Сменный (неразвитый) тип. В странах с недоразвитой экономикой потребность в инвестициях выше, чем объём привлекаемых депозитов. В то же время здесь недоразвита и законодательная база, способная защитить инвесторов фондовых бирж. Например, банковская система РФ. Причины: фондовые биржи в России вновь открылись (после революции) только в 1990-х. Банковская система РФ также начала нормально развиваться в конце 1980-х (с появлением первых коммерческих банков). Поэтому современная банковская система РФ имеет совсем небольшую историю развития, которая ещё и накладывается на пост-советский финансовый менталитет большинства её граждан.

4. «Islamic Finance Market» или Исламский банкинг. организован в соответствии с исламскими религиозными канонами, которые запрещают процентные ставки, фьючерсы и другие ставки, которые базируются на факторе времени. Разрешается проектное инвестирование, базирующееся на долевом участии в дозволенных видах бизнеса. На конец 2015г доля Исламских банков в мировой экономике составляла не более одного процента от суммарных активов мирового финансового рынка [18]. По нашему мнению, Исламский банкинг может быть отнесён к рыночному типу банковской системы по причине того что фондовое, хотя и избирательное, инвестирование является одним из главных источников дохода и не умаляет риска финансовых вложений.

Банковские системы разных стран, несмотря на различия типов их банковских систем, вынужденно взаимодействуют и проникают друг в друга. Однако результаты их банковской деятельности всё же больше определяются уровнями локального экономического развития и законодательной базы. Для наглядности сравнительные характеристики банковских систем Германии, Великобритании, США, Канады, Японии, Китая и России собраны в табл. 1. Кроме того необходимо отметить некоторые специфические особенности развития банковского дела в анализируемых странах.

1. Банковская система Германии. Государственные банки владеют 40% всех банковских активов. Общее количество немецких банков составляет 24% банков Европы. В их владении (с высоким уровнем гос. участия) находится 18% активов банков Европы [16]. При этом в Германии самый высокий по Европе процент размещения доходов частных вкладчиков на

депозитных счетах: 25%. В других странах Европы он составляет не больше 18%. Но государственные сбербанки являются слабым звеном банковской системы страны. По заключению Moody's, Германия перегружена банковским бизнесом, а государственные банки Германии (к примеру, Deutsche Bank) перегружены займами. На конец 2012 г. их леверидж составлял 1.63% с низким качеством активов. С целью урезания расходов в гос. банках в Германии был разработан план постепенного урезания 5000 рабочих мест.

2. Банковская система Великобритании. Частные учредители открыли ЦБ Великобритании в 1694 г., который был национализирован в 1946 г. Однако первый закон в банковской сфере был принят только в 1979 г. Сейчас крупных частных банков там всего 4 (где контрольный пакет акций принадлежит государству), но они владеют 80% всех банковских активов страны [2]. В то же время совокупные капиталы этих 4-х банков составляют менее 20% гос. долга, что грозит кризисом банковской системы, в которой в последнее десятилетие допускаются «грязные продажи» и спекуляции на курсах валют. Поэтому доходность английских банков упала до 3% [20].

3. Банковская система США. Активы 5-ти крупнейших банков составляют 56% ВВП страны [4]. По выводам Американской банковской ассоциации, избыточное ужесточение регуляционных правил привело к «плачевному» состоянию развитие банковской сферы страны и кредитование национальной экономики. Положение ещё больше усугубляется представителями государственного надзора, превышающими их должностные инструкции в процессе инспектирования банковской деятельности [12].

4. Банковская система Канады была признана сильнейшей в 2008 г. на Международном банковском форуме. Банки там занимаются не только всеми видами кредитования, но и инвестициями и страхованием банковских продуктов. Они хорошо капитализированы, имеют жёстко ограниченный уровень затрат и средний уровень маржи [3]. В число особенностей регуляционного механизма Канадской банковской системы включаются следующие [22]:

- Суровое наказание за over-leverage (превышение заёмного финансирования).
- Обязательная 20% предоплата кредитующей недвижимости.
- Другие жёсткие лимиты ипотечного кредитования, определяемые ипотечно-жилищной корпорацией на основании финансового состояния кредитора и заёмщика.

Таблица 1

Качественное сравнение национальных банковских систем

Страна / Год финансового кризиса	Тип финансовой системы	Типы банков	Регулятор и его функции	Государственная защита вкладов	Посткризисные меры
1	2	3	4	5	6
ГЕРМАНИЯ [21; 29] / 2008	Консервативный	Признаки Разделения функций. 1. Частные коммерческие банки: операции с ценными бумагами 2. Государственные банки: обслуживание частных лиц 3. Кооперативные банки: обслуживание членов своих кооперативов	1. Все типы банков на принципах саморегуляции в соответствии с законом и секторальными соглашениями 2. Министерство финансов расширило суммарный объем гарантий по вкладам в немецких банках, компенсируемых правительством страны	> = 100 тыс. Егго (до 1 трлн евро). До 30% от собственных капиталов каждого банка	1. Больше, чем в 2-е сокращено кол-во банков. 2. Из 5-и крупнейших банков остались 3
КАНАДА [11] / <i>Не было</i>	Рыночный	1. Центральные банки: монетарная политика, государственные депозитные счета 2. Коммерческие банки (chartered banks): обслуживают частных лиц и организации 3. Торговые банки: коммерческие компании, предоставляющие банковские и инвестиционные услуги 4. Специализированные учреждения (near-banks): депозиты, ипотечные кредиты	1. Центральные банк Канады: регулирующие нормы обязательных резервов коммерческих банков 2. Департамент Финансов и другие органы федерального финансового регулирования 3. Управление по надзору за финансовыми учреждениями (the Office of the Superintendent of Financial Institutions: OSFI) 4. Канадская корпорация по страхованию депозитов: надзор за финансовой устойчивостью и соответствием закону	Государственное страхование депозитов	План Экономических действий 2009–2014: 1. Снижение налогов на частных лиц, 2. Меры по эконом. просвещению населения 3. Доступности финансирования
ВЕЛИКОБРИТАНИЯ [10; 20] / 2008	Рыночный	1. Центральные банки: экономическая и монетарная политика, обеспечение ликвидности 2. Государственный Сберегательный Инвестиционный банк: привлечение средств населения для финансирования гос. программ 3. Коммерческие клиринговые банки (признанные банком Англии): обслуживание частных лиц и организации по всему спектру банковских услуг 4. Торгово-оптовые банки: обслуживание крупных сделок организаций 5. Инвестиционные/Клиринговые банки: обслуживание финансовых организаций на фондовых биржах	Центральный банк Англии: 1. Комитет по финансовой политике: предотвращение рисков 2. Пруденциальный контролирующий орган: надзор за банками, страховыми компаниями и инвестиционными банками	£85.000	2008 г.: 1. Рекапитализация банков 2. Увеличение суммы гос. гарантий на депозиты Банковская реформа 2014 г.: 1. Ограничение на банковские бонусы 2. Налогообложение банковских пассивов (0,088%) 3. Независимая Комиссия по надзору за банками с целью постепенного разделения потребительского и инвестиционного обслуживания

Продолжение табл. 1					
1	2	3	4	5	6
РОССИЯ [14] / 1998, 2009	Смешанный	<p>1. Центральный банк: Монетарная и бюджетная политика</p> <p>2. Сберегательный банк: Депозитные счета, иностранные займы и кредиты; операции с валютой</p> <p>3. Государственные коммерческие банки: обслуживание частных лиц и организаций</p> <p>4. Частные коммерческие банки обслуживание частных лиц и организаций</p>	<p>Центральный банк РФ:</p> <p>1. Регулирование коммерческих банков;</p> <p>2. Государственные резервы золота и иностранных валют</p> <p>3. Лицензирование банков</p>	1,4 млн руб. (USD 18.700)	<p>1. Увеличение собственного капитала банков до 300 млн руб.</p> <p>2. Выдача субординированных кредитов банкам РФ.</p> <p>3. Организация рефинансирования кредитов, выданных малым предприятиям</p> <p>4. 30% сокращение персонала ЦБ</p>
США [17] / 1997–1998, 2007–2008	Рыночный	<p>1. Национальные банки Федерального подчинения: Члены федеральных резервов</p> <p>2. Федеральные сберегательные банки: Ипотечное кредитование в качестве значительной части оказываемых услуг</p> <p>3. Сберегательные ассоциации штатов: Ипотечное кредитование в качестве значительной части оказываемых услуг</p> <p>4. Локальные (провинциальные) банки отдельных штатов</p> <p>5. Кредитные объединения: кооперативные банки служащих отдельных компаний, проф. союзов, религиозных групп</p>	<p>Двух-уровневая система регуляции и контроля:</p> <p>1. Федеральное правит-во и Федеральные законы:</p> <p>а) Система Федеральных Резервов: монетарная политика; надзор и регулирование банков;</p> <p>б) Комиссия по ценным бумагам и биржам (Federal Open Market Committee: FOMC),</p> <p>в) Управ-е по валютному контролю Министерства финансов (OCC),</p> <p>г) Федеральная корпорация по страхованию депозитов (FDIC: Federal Deposit Insurance Corporation)</p> <p>2. Локальные законы штатов</p>	USD 250.000 (FDIC)	<p>2009 – Срочный Акт по стабилизации экономики: \$700 млрд на рекапитализацию неликвидных активов банков</p> <p>2010 – Биржевая реформа Додда Франка становится федеральным законом</p> <p>2012 – государственные меры по ослаблению лидирующих банков:</p> <p>а) Группа по расследованию злоупотреблений банков по частным ипотечным облигациям.</p> <p>б) Расследование банковских манипуляций ставкой LIBOR</p>
ЯПОНИЯ [18] / 1997–1998	Консервативный	<p>1. Центральный банк: монетарная политика, лицензирование банковской деятельности, кредитование коммерческих банков, государственные депозитные счета.</p> <p>2. Коммерческие общенациональные банки:</p> <p>а) Городские банки (всего 4: большие в больших городах для крупных организаций)</p>	<p>1. Центральный банк: регулировка процентных ставок по кредитам коммерческих банков, надзор за банковской деятельностью</p> <p>2. Министерство финансов: регулярные контрольные проверки банков (поочередно с ЦБ); Монетарная политика. Схема защиты депозитов.</p>	около USD 105.000 плюс проценты по депозитам	<p>1. Либерализация банковских продуктов, сервисов, комиссий</p> <p>2. Разработка правил прозрачности</p> <p>3. Массовые финансовые стимулы с целью укрепления экономики</p>

Окончание табл. 1					
1	2	3	4	5	6
КИТАЙ [25] / Не было	Консервативный	<p>б) Трастовые банки (всего 12: банковские и доверительные сервисы по недвижимости)</p> <p>в) Региональные банки (всего 64: среднего размера, только трастовые операции)</p> <p>г) Банки долгосрочного кредитования (всего 54)</p> <p>д) Иностранные банки (всего 61)</p> <p>3. Другие кредитные учреждения:</p> <p>а) Государственные почтово-сберегательные кассы</p> <p>б) Кооперативные кредитные учреждения (около 1300)</p>	<p>3. Корпорация по гарантированию банковских вкладов: сбор ежемесячных отчислений банков в сумме 1,012% от совокупного объёма депозитов в резервный фонд.</p>		<p>4. Уменьшение процентных ставок по банковским продуктам</p> <p>5. Меры по стабилизации фондовой биржи</p> <p>6. Меры по облегчению корпоративного финансирования</p>
		<p>1. Три государственных банка специального назначения:</p> <p>а) для развития сельского хозяйства;</p> <p>б) для сбора средств на крупные инфраструктурные проекты</p> <p>в) для продвижения китайского экспорта</p> <p>2. Акционерные банки: 5 из ранее государственных банков, преобразованных в акционерные общества с разными категориями акционеров. Работают как коммерческие банки.</p> <p>3. Местные (локальные) банки: разнообразные финансовые учреждения. Самая больш. категория, известная как городские коммерческие банки.</p> <p>4. Частные коммерч. банки:</p> <p>а) 12 китайских инвестиционных банков,</p> <p>б) иностранные банки</p> <p>5. Подземельные банки: разнообразные негальные банки, представляющие теневой банкинг</p>	<p>1. Народный банк Китая: монетарная политика и надзор за банк. деят-ю</p> <p>2. Комиссия по регулированию банковской деятельности: надзор за банковской деятельностью</p> <p>3. Министерство Финансов: финансовая политика и гос. бюджет</p> <p>4. Государственная Администрация по иностранной валюте: надзор за валютными операциями и гос. валютные резервы</p>	<p>Ещё не установлена, но планируется</p>	нет

5. Банковская система Японии преобладает в процессе затяжного реформирования. Несмотря на то, что нескольких японских банков входят в 10-тку крупнейших в мире, они имеют невысокий уровень маржи. Главными направлениями банковской деятельности до недавних пор, были кредитование мелкого бизнеса и ипотека, теперь они были признаны нерентабельными по причине высокого процента просроченных задолженностей [39]. В процессе реформирования было решено реорганизовать большие банки для урезания операционных расходов, отменить ограничения на валютные операции, ограничения на сделки по ввозу и вывозу капитала, отменить все привилегии для отдельных типов финансовых организаций, отменить разделение депозитной и инвестиционной составляющей банковской деятельности.

6. Банковская система Китая имеет очень высокий уровень государственного участия. Но главной её проблемой вместе с тем остаётся теневой банкинг в лице трастовых компаний, выдающих непрозрачные и бесконтрольные кредиты [6]. Хотя на фоне «кредитного бума» ипотечной недвижимости существует угроза экономического кризиса в Китае, он может быть сглажен или представлен неспецифическими чертами по причине высокого уровня государственного участия как в банках, так и в компаниях-должниках. Несовершенство законодательства, контроля и регулирующих правил со стороны Центробанка делают китайский банковский бизнес ещё более зыбким. Наряду с этим привлечение иностранных инвестиций для акционирования китайских госбанков является интересным и позитивным опытом, который может быть также использован и в РФ.

7. Банковская система России. Главными отличительными её чертами являются доминирующая доля государственного участия в структуре активов, отсутствие «длинных» кредитов, большая доля капитальных банков, концентрация финансовых активов в центральных регионах и высокая затратность, в результате которой формируется высокая маржа в банках: 5,2% в среднем (в ЕС она равна 1,4%) [14]. Нередки факты недостоверной отчётности и существования теневой (непрозрачной для контроля) деятельности [8]. Теневая экономика обслуживается значительным объёмом наличных денег, которые никак не отражаются на банковских счетах [1].

Американскими исследователями финансовых рынков из Миннесотского университета были отмечены следующие факторы [24]:

1. Различия финансовых систем зависят от уровня доходов на душу населения в этих странах. Так, фондовые биржи и банки более консолидированы в странах, где уровень доходов населения достаточно высок. При этом размеры банков там напрямую влияют на размеры фондовой биржи.

2. Активность фондовых бирж зависит от уровня экономического развития страны, уровня защиты инвестиционных прав и обратно пропорциональна уровню коррупции [13].

3. Активность фондового рынка стимулируется сильным бухгалтерским учётом и отсутствием явного страхования депозитов.

4. В странах с недоразвитой экономикой наблюдаются невысокие стандарты бухгалтерского учёта, высокая инфляция, повышенный уровень коррупции, слабая защита инвестиций и большие ограничения в банковской сфере.

5. Теоретически рыночные системы должны уступать системам консервативного типа по таким показателям, как инвестиции и доходы на душу населения. Рыночный тип финансовой системы более характерен для стран с доминирующими процессами индустриализации и развитием малого бизнеса. В странах с фондовым типом банковской системы кризисные явления проявились с наибольшей силой [22].

Так как состояние финансовой отрасли какой-либо страны и её банковского сектора является финансовым экзогенным фоном какого-либо банка, то этот фон может быть оценён посредством таких показателей, как насыщенность активами и собственным капиталом банков (в виде процентного отношения суммарных активов или суммарных капиталов к ВВП страны), насыщенность кредитами и депозитами (в виде процентных отношений суммы кредитов или суммы депозитов к ВВП страны) и другими факторами. Демографо-социологический экзогенный фон каждого банка может быть представлен уровнями безработицы, занятости и инфляции конкретной страны, плотностью её населения, ВВП, ВВП на душу населения, насыщенностью банками (в виде количества банков по отношению к ВВП), средним количеством жителей, приходящимся на 1 банковского служащего, и другими факторами.

Из анализа данных некоторых социальных и финансовых показателей для зоны ЕС, стран Великобритании, Канады, США, России, Японии и Китая на конец 2015 года [9, 15, 19, 23, 25, 26 и др.], собранных в табл. 2, можно заключить, что в исследуемой группе стран банковская система РФ имеет существенно более слабые показатели, чем банковские системы других стран.

Таблица 2

Числовые показатели сравнимых экономических систем на конец 2015 г.

География и Экономика	Зона Евро	Великобритания	США	Канада	Япония	Китай	Россия
ВВП (триллионов €)	10,46	2,58	16,46	1,42	3,78	9,60	1,22
Население (миллионов)	339,70	64,76	321,78	35,99	126,82	1,376,05	146,54
ВВП на душу населения (€)	30,791,88	39,839,41	51,193,46	39,751,01	29,800,94	6,976,49	8,325,37
Территория (кв. км)	2,613,668	241,930	9,147,420	9,093,510	364,560	9,596,961	17,125,191
Плотность населения (чел. на кв. км)	130	267	35	4	349	145	9
Процент занятости (%)	44,87	46,76	46,26	50,05	50,44	56,34	49,43
Процент безработных (%)	10,87	5,38	5,28	6,89	3,37	4,05	5,58
Процент инфляции (%)	0,23	0,20	0,73	1,61	0,19	1,67	12,91
Общее количество кредитных учреждений	6366	394	6182	367	532	6645*	1021
Количество банков	5453	362	5338	79	169	4262	733
Количество банков с иностранным капиталом	972	156	334	53	55	154	199
География и Экономика	Зона Евро	Великобритания	США	Канада	Япония	Китай	Россия
Процент количества банков по отношению к общему количеству кредитных учреждений (%)	85,66	91,88	86,35	21,53	31,77	64,14	71,79
Совокупные активы банковского сектора (триллионов евро)	30,81	9,36	14,35	2,94	7,77	28,27	1,03
Совокупные активы 5-ти крупнейших банков (триллионов евро)	9,81	7,77	6,33	2,66	7,38	11,63	0,54
Совокупные активы 5-ти крупнейших банков в процентах к ВВП (%)	93,79	301,16	38,46	187,32	195,24	121,15	44,26
Усреднённые активы на 1 банк (млрд евро)	5,65	25,86	2,69	37,22	45,97	6,63	1,41
Рентабельность капитала (ROE) (%)	3,47*	4,94*	9,15	15,60	5,94*	14,98	4,00
Финансы	Зона Евро	Великобритания	США	Канада	Япония	Китай	Россия
Совокупные депозиты (триллионов евро)	17,01	4,06	9,99	1,97	5,23	19,80	0,54
Совокупные кредиты (триллионов евро)	17,24	4,34	7,72	1,82	3,66	14,09	0,65
Банковские депозиты на душу населения (евро)	50,074	62,693	31,025	54,722	41,508	14,410	3,685
Банковские кредиты на душу населения (евро)	50,751	67,017	23,975	50,555	29,047	10,828	4,436
Процент банковских депозитов по отношению к ВВП (%)	162,62	157,36	60,69	138,73	138,36	206,25	44,26
Процент банковских кредитов по отношению к ВВП (%)	164,82	168,22	46,90	128,17	96,83	146,77	53,28
Количество банковских служащих (миллионов)	2,30	0,40	8,19	0,28	1,53	3,80	0,55
Среднее количество служащих на 1 банк (человек)	422	1105	1534	3544	9053	891	750
Среднее количество населения на 1 сотрудника банка (человек)	148	162	39	129	82	362	266
Среднее количество населения на 1 банк (человек)	62,296	178,895	60,281	449,250	745,562	322,865	199,918

Примечание: * По данным на конец 2014 г.

Так, усреднённые объёмы депозитов на душу населения, совокупные активы банков в РФ более чем в 16 раз ниже среднего значения тех же показателей по другим странам. Отметим, что если рассматривать не все банки РФ, а только 100 самых крупных из них, то среднее количество банковского персонала на 1 банк будет в 7 раз превышать соответствующий средний показатель в группе оставшихся стран. Кроме того, если принять во внимание что в странах со смешанным типом финансовой системы (таких как Китай и РФ) значительно меньший процент населения пользуется банковским обслуживанием с заметно более низкой его интенсивностью, то 7-кратное превышение банковских служащих будет ещё более весомым. Последнее свидетельствует о факте неэффективного управления банковским бизнесом в РФ.

Насыщенность банковскими услугами в РФ достаточно низкая, что могло бы привлекать иностранные банки для сотрудничества. Но отсутствие законодательных мер, которые пресекают так называемые «грязные» продажи, использование заведомой неправды в практике банковского маркетинга отпугивает потенциальных иностранных инвесторов. Кроме того, глобальные банковские стандарты не под силу более мелким банкам РФ, что также тормозит их сотрудничество с иностранными банками.

По причине ускорения глобальных процессов в мировой экономике, которые провоцируют непрерывные перемены экзогенного фона банковской деятельности, так же как и посткризисных изменений, представляется очевидным тот факт, что как мировая, так и локальные банковские системы нуждаются в глубоких преобразованиях [5]. Следует отметить, что регулирование банковской деятельности РФ в 2016 г. подверглось существенным изменениям в части отзыва лицензий у ненадежных банков, внедрения новых нормативов краткосрочной ликвидности, внесения изменений по усилению требований к порядку расчета собственных средств (капитала) банков, усовершенствования регулятивных подходов к повышению устойчивости банков и многое другое [7], что, безусловно, приведет к изменениям в регулировании банковских рисков в России.

Список литературы

1. Андрианов В.Д. Системные риски и актуальные проблемы российской банковской системы. // Внешэкономбанк/ Аналитика, Декабрь, 2012. URL://http://www.veb.ru/common/upload/files/veb/analytiks/fld/20121203_bank.pdf (дата обращения: 07.05.2014).
2. Банковская система Великобритании/GLOBFIN.ru/Мировая экономика финансы и инвестиции. URL://http://www.globfin.ru/articles/banks/uk.htm (дата обращения: 17.09.2014).
3. Банковская система Канады./Globfin.ru/Мировая экономика, финансы и инвестирование. URL://http://www.globfin.ru/articles/banks/canada.htm (дата обращения: 22.09.2014).
4. Захаров А.Н. Мировой финансово-экономический кризис и возможные пути его преодоления / Российский внешнеэкономический вестник. – 2009. – № 4. URL://http://www.rfej.ru/rvv/id/3B4D89/\$file/12-17.pdf (дата обращения: 17.09.2014).
5. Захаров П.В. Изменение архитектуры банковской отрасли США в результате кризиса 2008–2009 гг. // Вопросы Экономики. – 2014. – № 5. URL://https://socionet.ru/publication.xml?h=repes:rur:voprec:2014-05-5 (дата обращения: 14.09.2014).
6. Иванова О.Ю. Формирование системы внутреннего контроля в банковской группе: / [текст]: дис. канд. экон. наук: 08.00.10. – М., 2013.
7. Ли Ливэй. Реформирование банковской системы Китая / [текст]: дис...канд. экон.наук: 08.00.10, 08.00.14. – М., 2006.
8. Поздышев В.А. Результаты оценки банковского регулирования в России на соответствие базельским стандартам: итоги RCAP. // Деньги и кредит. – 2016. – № 11. – С. 3–11.
9. Садовниченко Е.А., Коновалова М.Е. Основные тенденции и проблемы развития банковской системы в России. // Государственный Экономический Университет. – Самара, «Студенческий научный форум 2013», март 2013.
10. Обзор банковского сектора РФ. № 165, 2016 // ЦБ РФ: Экспресс-выпуск Департамента банковского надзора. URL://http://www.cbr.ru/analytiks/bank_system/obs_ex.pdf (дата обращения: 07.10.2016).
11. Трушина Н. Британская банковская система: сегодня и завтра/ Национальный банковский журнал, 08/2011, URL://http://www.prostobankir.com.ua/mezhhbankovskiy_biznes/stati/britanskaya_bankovskaya_sistema_segodnya_i_zavtra (дата обращения: 04.12.2014).
12. Alix Granger. Banking./Historica Canada, 03/2014. URL://http://www.thecanadianencyclopedia.ca/en/article/banking/ (дата обращения: 23.09.2014).
13. American Bankers Association: «2014 Key Banking Issues for Congress», Washington, D.C., URL://http://www.aba.com/Advocacy/Grassroots/Documents/Key-Issues-2014.pdf (дата обращения: 05.12.2014).
14. Asli Demirguc-Kunt, Ross Levine. Bank-based and Market-based Financial Systems: Cross-country Comparisons./ Development Research Group, The World Bank, and Finance Department, University of Minnesota, 1999. URL://http://elibrary.worldbank.org/doi/pdf/10.1596/1813-9450-2143 (дата обращения : 31.08.2014).
15. Central Intelligence Agency. The World FactBook. Russia. 2014/URL://https://www.cia.gov/library/publications/the-world-factbook/geos/rs.html (дата обращения: 20.08.2014).
16. European Banking Federation (A.I.S.B.L.). International Comparison of Banking Sectors./ Data sets for the European Union, euro area, United Kingdom, United States and Japan, 2014, URL:// http://www.ebf-fbe.eu/wp-content/uploads/2014/03/factsfiguresshort-3.pdf (дата обращения: 20.08.2014).
17. Fabien Hassan. A View From Germany I – How the three-pillared German Banking System has gotten through the crisis./Finance Watch, 20 March 2014 URL:// http://www.finance-watch.org/hot-topics/blog/851-view-from-germany-1 (дата обращения: 01.09.2014).
18. Historical Comparison / URL://http://wcfia.harvard.edu/files/wcfia/files/krogoff_sub-prime_crisis_so_different.pdf (дата обращения: 18.09.2014).
19. Hong Liu, John O.S. Wilson. Bank Type, Competition and Stability in Japanese Banking/ 2011 URL://http://www.glasgowheart.org/media/media_199406_en.pdf (дата обращения: 24.09.2014).
20. International Monetary Fund, (2011). Germany: Technical Note on Banking Sector Structure URL://https://www.imf.org/external/pubs/cat/longres.aspx?sk=25460.0 (дата обращения: 01.09.2014).

21. James Titcomb. Banks running out of time to stamp out bad behavior./The Telegraph, December,2014, URL:// <http://www.telegraph.co.uk/finance/newsbysector/banksandfinance/11268079/Banks-running-out-of-time-to-stamp-out-bad-behaviour.html> (дата обращения: 02.12.2014).
22. James Wilson. German public banks still face problems/Financial Times /Banks, June 28, 2012 URL://<http://www.ft.com/cms/s/0/4f51fe3a-c104-11e1-853f-00144feabdc0.html#axzz3JRTF9VWQ> (дата обращения: 04.11.2014).
23. John C. Courtney, Pietro S. Nivola. Know Thy Neighbor: What Canada Can Tell Us About Financial Regulation./ Brookings, April, 2009, URL://<http://www.brookings.edu/research/papers/2009/04/23-canada-nivola> (дата обращения: 07.12.2014).
24. Number of employees in the financial services sector in the United Kingdom (UK) from 2007 to 1st half of 2015. // Statista: The statistics Portal URL://<https://www.statista.com/statistics/298370/uk-financial-sector-total-financial-services-employment/> (дата обращения: 07.10.2016).
25. Shankha Chakraborty, Tridip Ray. Bank-based versus Market-based Financial Systems: A Growth-theoretic Analysis / Department of Economics // University of Oregon and Department of Economics // Hong Kong University of Science & Technology, URL://<https://scholarsbank.uoregon.edu/xmlui/bitstream/handle/1794/108/2003-6.pdf?sequence=1> (дата обращения: 24.10.2014).
26. Statistics and facts about the banking industry in China/ URL:// <http://www.statista.com/topics/1552/banks-in-china/> (дата обращения: 03.10.2014).
27. Statistics Canada» на сайте Канадского Правительства /URL:// <http://www12.statcan.gc.ca/census-recensement/index-eng.cfm> (дата обращения: 03.10.2014).
28. The Size of the Islamic Finance Market /Islamic Finance.com URL://<https://www.islamicfinance.com/category/market-information/market-size-and-growth/> (дата обращения: 05.01.2016).
- britanskaya_bankovskaya_sistema_ segodnya_i_zavtra (data obrashheniya: 04.12.2014).
12. Alix Granger. Banking. /Historica Canada, 03/2014. URL://<http://www.thecanadianencyclopedia.ca/en/article/banking/> (data obrashheniya: 23.09.2014).
13. American Bankers Association: «2014 Key Banking Issues for Congress», Washington, D.C., URL://<http://www.aba.com/Advocacy/Grassroots/Documents/Key-Issues-2014.pdf> (data obrashheniya: 05.12.2014).
14. Asli Demirguc-Kunt, Ross Levine. Bank-based and Market-based Financial Systems: Cross-country Comparisons./ Development Research Group, The World Bank, and Finance Department, University of Minnesota, 1999. URL://<http://elibrary.worldbank.org/doi/pdf/10.1596/1813-9450-2143> (data obrashheniya : 31.08.2014).
15. Central Intelligence Agency. The World FactBook. Russia. 2014/URL://<https://www.cia.gov/library/publications/the-world-factbook/geos/rs.html> (data obrashheniya: 20.08.2014).
16. European Banking Federation (A.I.S.B.L.). International Comparison of Banking Sectors./ Data sets for the European Union, euro area, United Kingdom, United States and Japan, 2014, URL:// <http://www.ebf-fbe.eu/wp-content/uploads/2014/03/factsfiguresshort-3.pdf> (data obrashheniya: 20.08.2014).
17. Fabien Hassan. A View From Germany I How the three-pillared German Banking System has gotten through the crisis./Finance Watch, 20 March 2014 URL:// <http://www.finance-watch.org/hot-topics/blog/851-view-from-germany-1> (data obrashheniya: 01.09.2014).
18. Historical Comparison / URL://http://wcfa.harvard.edu/files/wcfa/files/krogoff_sub-prime_crisis_so_different.pdf (data obrashheniya: 18.09.2014).
19. Hong Liu, John O.S. Wilson. Bank Type, Competition and Stability in Japanese Banking/ 2011 URL://http://www.glasgowheart.org/media/media_199406_en.pdf (data obrashheniya: 24.09.2014).
20. International Monetary Fund, (2011). Germany: Technical Note on Banking Sector Structure URL://<https://www.imf.org/external/pubs/cat/longres.aspx?sk=25460.0> (data obrashheniya: 01.09.2014).
21. James Titcomb. Banks running out of time to stamp out bad behavior./The Telegraph, December,2014, URL:// <http://www.telegraph.co.uk/finance/newsbysector/banksandfinance/11268079/Banks-running-out-of-time-to-stamp-out-bad-behaviour.html> (data obrashheniya: 02.12.2014).
22. James Wilson. German public banks still face problems/Financial Times /Banks, June 28, 2012 URL://<http://www.ft.com/cms/s/0/4f51fe3a-c104-11e1-853f-00144feabdc0.html#axzz3JRTF9VWQ> (data obrashheniya: 04.11.2014).
23. John C. Courtney, Pietro S. Nivola. Know Thy Neighbor: What Canada Can Tell Us About Financial Regulation./ Brookings, April, 2009, URL://<http://www.brookings.edu/research/papers/2009/04/23-canada-nivola> (data obrashheniya: 07.12.2014).
24. Number of employees in the financial services sector in the United Kingdom (UK) from 2007 to 1st half of 2015. // Statista: The statistics Portal URL://<https://www.statista.com/statistics/298370/uk-financial-sector-total-financial-services-employment/> (data obrashheniya: 07.10.2016).
25. Shankha Chakraborty, Tridip Ray. Bank-based versus Market-based Financial Systems: A Growth-theoretic Analysis / Department of Economics // University of Oregon and Department of Economics // Hong Kong University of Science & Technology, URL://<https://scholarsbank.uoregon.edu/xmlui/bitstream/handle/1794/108/2003-6.pdf?sequence=1> (data obrashheniya: 24.10.2014).
26. Statistics and facts about the banking industry in China/ URL:// <http://www.statista.com/topics/1552/banks-in-china/> (data obrashheniya: 03.10.2014).
27. Statistics Canada» на сайте Канадского Правительства / URL:// <http://www12.statcan.gc.ca/census-recensement/index-eng.cfm> (data obrashheniya: 03.10.2014).
28. The Size of the Islamic Finance Market /Islamic Finance.com URL://<https://www.islamicfinance.com/category/market-information/market-size-and-growth/> (data obrashheniya: 05.01.2016).

References

1. Andrianov V.D. Sistemnye riski i aktualnye problemy rossijskoj bankovskoj sistemy./ Vneshjekonombank/Analitika, Dekabr, 2012. URL://http://www.veb.ru/common/upload/files/veb/analitics/fld/20121203_bank.pdf (data obrashheniya: 07.05.2014).
2. Bankovskaja sistema Velikobritanii/GLOBFIN.ru /Mirovaja jekonomika finansy i investicii. URL:// <http://www.globfin.ru/articles/banks/uk.htm> (data obrashheniya: 17.09.2014).
3. Bankovskaja sistema Kanady./Globfin.ru/Mirovaja jekonomika, finansy i investirovanie. URL://<http://www.globfin.ru/articles/banks/canada.htm> (data obrashheniya: 22.09.2014).
4. Zaharov A.N. Mirovoj finansovo-jekonomicheskij krizis i vozmozhnye puti ego preodolenija / Rossijskij vneshne-jekonomicheskij vestnik. 2009. no. 4. URL://<http://www.rfej.ru/rvv/id/3B4D89/Sfile/12-17.pdf> (data obrashheniya: 17.09.2014).
5. Zaharov P.V. Izmenenie arhitektury bankovskoj otasli SSHa v rezul'tate krizisa 2008–2009 gg. // Voprosy Jekonomiki. 2014. no. 5. URL://<https://socionet.ru/publication.xml?h=repec:rus:voprec:2014-05-5> (data obrashheniya: 14.09.2014).
6. Ivanova O.Ju. Formirovanie sistemy vnutrennego kontrolja v bankovskoj gruppe: / [tekst]: dis. kand. jekon. nauk: 08.00.10. M., 2013.
7. Li Livvej. Reformirovanie bankovskoj sistemy Kitaja / [tekst]: dis...kand. jekon.nauk: 08.00.10, 08.00.14. M., 2006.
8. Pozdyshev V.A. Rezul'taty ocenki bankovskogo regulirovanija v Rossii na sootvetstvie bazelskim standartam: itogi RCAP. // Dengi i kredit. 2016. no. 11. pp. 3–11.
9. Sadovnichenko E.A., Kononova M.E. Osnovnye tendencii i problemy razvitiya bankovskoj sistemy v Rossii./ Goudarstvennyj Jekonomicheskij Universitet. Samara, «Studentcheskij nauchnyj forum 2013», mart 2013.
10. Obzor bankovskogo sektora RF. no. 165, 2016 // CB RF: Jekspress-vypusk Departamenta bankovskogo nadzora. URL://http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_ex.pdf (data obrashheniya: 07.10.2016).
11. Trushina N. Britanskaja bankovskaja sistema: segodnja i zavtra/ Nacionalnyj bankovskij zhurnal, 08/2011, URL://http://www.prostobankir.com.ua/mezhhbankovskiy_biznes/stati/