

УДК 336

ИДРИСОВА СВЕТЛАНА КАФЛАНОВНА

к.э.н., профессор кафедры «Финансы и кредит» ФГБОУ ВО
«Дагестанский государственный университет».
e-mail: idrisova48@rambler.ru

СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ И ТЕНДЕНЦИИ ЕГО РАЗВИТИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Аннотация. *Целью работы* является характеристика и анализ состояния современного банковского сектора, а также определение тенденций его развития. **Методы:** метод классификации, анализ, синтез. **Результаты.** В статье рассмотрено состояние современного банковского сектора, проведен анализ динамики финансовых результатов и активов банковского сектора, а также рассмотрено распределение кредитных организаций по регионам РФ. **Область применения результатов.** Результаты приведенной статьи могут быть использованы при осуществлении оценки состояния банковского сектора РФ. **Выводы.** В целом результаты исследования, представленные в статье, свидетельствуют о повышении эффективности деятельности у большинства российских кредитных организаций. В этой связи вполне оправдано утверждение исследователей о том, что банковская система должна стать катализатором для структурных преобразований во всех сферах экономической деятельности, а также одним из мощнейших инструментов стратегии экономического роста и модернизации различных направлений экономического развития. Как представляется по результатам проведенного анализа, катализатором роста российской экономики в настоящее время могут стать только крупные кредитные организации, имеющие достаточный собственный капитал и разветвленную филиальную сеть.

Ключевые слова: банковский сектор, активы, состояние, тенденции.

IDRISOVA SVETLANA KAFLANOVNA

Ph. D. in Economics, Professor of the Department of Finance and credit of the Federal state budgetary INSTITUTION of higher EDUCATION «Dagestan state University».
e-mail: idrisova48@rambler.ru

STATE OF THE RUSSIAN BANKING SECTOR AND TRENDS ITS DEVELOPMENT IN MODERN CONDITIONS

Abstract. *The purpose* of this work is to characterize and analyze the state of the modern banking sector, as well as to determine trends in its development. **Methods:** classification method, analysis, synthesis. **Results.** The article examines the state of the modern banking sector, analyzes the dynamics of financial results and assets of the banking sector, and considers the distribution of credit institutions by regions of the Russian Federation. **The scope of the results.** The results of this article can be used to assess the state of the Russian banking sector. **Summary.** In General, the results of the research presented in the article indicate that the efficiency of most Russian credit institutions has increased. In this regard, the researchers' claim that the banking system should become a catalyst for structural changes in all areas of economic activity, as well as one of the most powerful tools for the strategy of economic growth and modernization of various areas of economic development is fully justified. According to the results of the analysis, only large credit institutions with sufficient equity and an extensive branch network can become a catalyst for the growth of the Russian economy at the present time.

Keywords: banking sector, assets, state, trends.

Введение. В современных условиях кредитные организации выступают мощным инструментом финансирования национальной экономики, следовательно, от состояния банковского сектора будут зависеть темпы роста различных секторов экономики государства.

Банки играют важную роль в экономике благодаря своим депозитным и кредитным операциям. Играя роль посредника между заемщиками и кредиторами, банки (особенно коммерческие банки) могут положительно влиять на состояние и стабильность экономики [5]. Поэтому большинство мировых экономик пытаются сосредоточить свои усилия на росте и стабилизации своего банковского сектора [19].

В современных условиях тенденции развития банковского сектора связаны не только собственными особенностями функционирования банковского сектора, но прежде всего с особенностями состояния российской экономики и сферой финансового рынка [2].

«Банк как финансовый посредник опосредует различные финансовые отношения и формирует денежные потоки, которые распределяются в разные

сферы» [16]. Очевидно, что основной задачей банковского сектора является не просто обслуживание клиентов, но и привлечение как можно большего их числа для формирования банковских доходов и обеспечения дальнейшего развития [4].

В последние годы произошли как структурные, так и функциональные изменения в банковской сфере, как под воздействием регулирующего воздействия со стороны Банка России, так и как следствие объективных причин существования кредитных организаций в конкурентной рыночной среде [20]. В этой связи проанализируем состояние банковского сектора РФ и выявим последние тенденции в банковской сфере на основе изменения количественных и качественных показателей деятельности российских кредитных организаций [17].

Методы исследования. На развитие банковского сектора оказывают воздействие различные факторы, которые имеют как внешний, так и внутренний характер влияния.

К факторам внешнего воздействия традиционно следует относить макроэкономические, которые имеют политико-правовой, социально-экономический и форс-мажорный характер. Их влияние наиболее ошутимо проявляется на состоянии развития банковского сектора [3].

Внутренние факторы являются результатом действий институтов банковской системы, а именно кредитных организаций, регулятора, небанковских кредитных организаций. Внутренние факторы проявляются в решениях, принимаемых Банком России, Правлением кредитных организаций, профессионализмом сотрудников банков. Кроме того, степень конкурентной борьбы между банками и участие банковского сообщества в решении вопросов развития банковской сферы также оказывают непосредственное влияние на состояние банковской системы государства [13].

В современных условиях политика Банка России, которая реализуется через инструменты денежно-кредитного регулирования, направлена на оптимизацию банковского сектора посредством сокращения количества банковских институтов либо их слияний и поглощений, что в конечном итоге должно укрепить банковский сектор и увеличить его капитализацию [15].

В регионах России находятся основные объекты производственной инфраструктуры, обеспечивающие финансовыми ресурсами национальную экономику. Для успешного развития региональной производственной сферы необходимы достаточные капиталы, которые во многом обеспечиваются средствами, мобилизуемыми через банковский сектор. В этой связи региональная экономика особенно остро нуждается в устойчивой и эффективно функционирующей банковской сфере, которая способна удовлетворить потребности хозяйствующих субъектов в разнообразных банковских услугах. Устойчивая банковская система способна не только обеспечить развитие предпринимательского сектора и домохозяйств, но и в условиях кризиса выступать средством обеспечения стратегических направлений денежно-кредитной политики Центрального банка [6].

Следует отметить, что западные санкции, снижение темпов экономического роста, падение потребительского спроса не могли не отразиться на изменении макроэкономических показателей в сторону их ухудшения, что, в свою очередь, опосредованно негативно повлияло на состояние банковской системы России [18].

По динамике развития банковского сектора, величине и сбалансированности его активов и пассивов можно судить о состоянии национальной экономики и роли банковской сферы в ее

развитии. Следовательно, если прирост кредитных вложений банков больше прироста ВВП, то можно говорить о расширении кредитных операций банков, а именно о кредитной экспансии. При данной ситуации кредитные организации имеют положительную динамику таких показателей деятельности, как прибыль и рентабельность, что способствует наращению уставного капитала, а значит, и ускорению экономического развития. Ровным счетом обратная ситуация формируется при сжатии кредитных портфелей банков, падении темпов экономического роста и платежеспособного спроса. При этом банковский сектор снижает свою роль в экономике. Банкам приходится в условиях жесткой конкуренции искать и выходить на другие сегменты денежного рынка. По данным таблицы 1 видно существенное сжатие объемов банковского кредитования за прошедшие четыре года.

Таблица 1

Активы и кредиты банковского сектора по отношению к ВВП РФ, в % [11]

Показатели	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год
Активы, млрд руб.	83000	80063	85192	94084
в % к ВВП	99,9	93,1	92,5	90,6
Кредиты, млрд руб.	43985	40939	42366	48273
в % к ВВП	52,9	47,6	46,0	46,5

Тенденции прошедших лет свидетельствуют о пессимистических прогнозах относительно перспектив развития банковского сектора РФ, что подтверждается перманентным сокращением числа коммерческих банков. Так, за истекшие четыре года количество кредитных организаций уменьшилось на 34 %. Если оценивать данный показатель в среднегодовом исчислении, то в среднем за год количественно данный сегмент уменьшался на 8,5 %. Если рассмотреть изменение данного показателя в структуре, то наибольшее снижение отмечено в банковском секторе, поскольку у 35,4 % коммерческих банков были отозваны лицензии. С наименьшими потерями связаны изменения количественных показателей небанковских кредитных организаций, где отзыв лицензий составил 15,4 % (табл. 2).

Таблица 2

Количество кредитных организаций Российской Федерации по видам лицензий (разрешений) на начало года [11]

Показатель	2015	2016	2017	2018
Кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, всего	733	623	561	484
в том числе:				
банки	681	575	517	440
небанковские кредитные организации	52	48	44	44
Кредитные организации, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:				
привлечение вкладов населения	609	515	468	400
осуществление операций в иностранной валюте	482	404	358	475
генеральные лицензии	232	205	189	–
проведение операций с драгметаллами	183	157	149	214

Следует отметить, что аналогичная тенденция прослеживается и по видам лицензий и разрешений. Так, кредитные организации, которые привлекали депозиты физических лиц, уменьшились за анализируемый период на 34,3 %. Число банков, имеющих право осуществлять операции с иностранной валютой, сократилось на 1,5 %. И только обратная картина в банков-

ском секторе сложилась в отношении операций с драгоценными металлами. Количество банков, имеющих данную лицензию, увеличилось на 16,9 %.

В региональном разрезе институциональная структура банковского сектора характеризуется неравномерностью распределения, что также свидетельствует о существующих проблемах в банковской сфере. В частности, 56,2 % кредитных организаций сконцентрированы в Центральном федеральном округе. При этом 87,9 % из них находятся в г. Москве. Такая же картина наблюдается и в Северо-западном федеральном округе, где в г. Санкт-Петербурге сосредоточено 68,3 % кредитных организаций. В Дальневосточном и Северо-Кавказском федеральных округах сосредоточено наименьшее количество банковских институтов: 3,3 % и 2,5 % соответственно (см. табл. 3).

Таблица 3

Распределение количества кредитных организаций и их филиалов по федеральным округам Российской Федерации на 1.01.2019 [14]

Показатели	Количество кредитных организаций		Количество филиалов и внутренних структурных подразделений кредитных организаций, головная организация которых находится в данном регионе и других регионах	
	кол. ед.	уд. вес, %	кол. ед.	уд. вес, %
Центральный федеральный округ	272	56,2	7913	26,2
Северо-Западный федеральный округ	41	8,5	2963	9,8
Южный федеральный округ	25	5,2	3323	11,0
Северо-Кавказский федеральный округ	12	2,5	812	2,7
Приволжский федеральный округ	67	13,8	6853	22,7
Уральский федеральный округ	23	4,8	2812	9,3
Сибирский федеральный округ	28	5,8	3649	12,1
Дальневосточный федеральный округ	16	3,3	1884	6,2
Итого	484	100,0	30209	100,0

О численности филиальной сети коммерческого банка можно судить не только о масштабах экспансии конкретной кредитной организации на рынке банковских услуг, но и степени устойчивости ее функционирования в банковском сегменте. С одной стороны, о наличии разветвленной филиальной сети, рассредоточенной по субъектам РФ, можно судить об устойчивой конкурентной позиции банка на кредитном рынке, но с другой – ее наличие не является бесспорным доказательством конкурентных преимуществ кредитной организации. Зачастую решающим аргументом в пользу успешности банковского бизнеса выступает эффективная система банковского менеджмента, а именно скоординированная работа филиалов с головным отделением кредитной организации.

Количественный анализ филиальной сети кредитных организаций РФ свидетельствует о существенном ее сокращении. Так, если в 2015 году насчитывалось 1398 филиалов кредитных организаций, то в 2018 году их число сократилось практически вдвое и составило 709 единиц. Следует отметить, что данная тенденция практически не затронула деятельность ПАО «Сбербанк России», где за прошедшие четыре года их число сократилось всего лишь на 5,3 % – с 95 до 90 единиц. Как было отмечено выше, такой результат обеспечен благодаря продуманной долгосрочной стратегии банка, направленной на оптимизацию финансово-хозяйственной деятельности.

В отличие от количественного распределения банков, которые имеют высокую степень концентрации в Центральном федеральном округе, филиальная сеть кредитных организаций и их структурных подразделений рассредоточена по округам достаточно равномерно. В основном филиалы коммерческих банков представлены в Центральном, Приволжском и Сибирском

федеральных округах. В целом на данные федеральные округа приходится более половины филиалов и внутренних структурных подразделений коммерческих банков. На города федерального значения (Москва и Санкт-Петербург) приходится 18,5 % всех филиалов. Неблагоприятная тенденция по развитию филиальной сети сложилась в Дальневосточном и Северо-Кавказском округах: 6,2 % и 2,7 % соответственно (табл. 3).

Из проведенного количественного анализа состояния филиальной сети банковского сектора можно сделать следующий вывод: чем более высоко экономическое развитие региона, тем более перспективным для банков видятся возможности увеличения своего присутствия на данной территории в виде расширения количества филиалов и внутренних структурных подразделений. Соответственно, в бесперспективных в экономическом аспекте регионах банки сдают свои позиции.

Учитывая выводы исследования, по итогам которого «не выявлено статистически значимой корреляционной связи между долей офисов региональных банков и такими показателями социально-экономического развития регионов, как валовый региональный продукт и объем инвестиций в основной капитал на душу населения, уровень официально зарегистрированной безработицы» [8], проведем анализ структурных сдвигов, происходящих в банковской системе. Наиболее удобный вариант исследования этой проблематики – анализ эффективности по группам банков и типам проводимых ими операций.

Показатель прибыльности банковского сектора РФ за анализируемый период показал устойчивую динамику. Совокупная величина прибыли банковского сектора РФ за прошедшие три года выросла на 44,4 %, а в сравнении с прошлым годом увеличилась на 62,5 % и на начало 2019 года составила 1,3 трлн руб. Средний годовой абсолютный прирост составил 0,13 трлн руб. (табл. 4).

Таблица 4

Финансовые результаты деятельности кредитных организаций в РФ [9]

Показатель	2016	2017	2018
Объем прибыли, трлн руб.	0,9	0,8	1,3
Объем прибыли по прибыльным организациям, трлн руб.	1,3	1,6	1,9
Удельный вес организаций, имевших прибыль, %	71	75,0	79,0
Объем убытков по убыточным организациям, млн руб.	0,4	0,8	0,6
Удельный вес организаций, имевших убытки, %	29	25	21

Данные, приведенные в таблице 4, свидетельствуют об улучшении финансового состояния банковского сектора РФ. Однако по-прежнему сохраняется опережающий рост убытков по убыточным организациям по сравнению с ростом прибыли у прибыльных организаций. Убытки увеличились за анализируемый период на 50 %, а прибыль – на 46 %. Вместе с тем отмечается увеличение удельного веса организаций, имевших прибыль (с 71 до 79 %), при одновременном снижении удельного веса убыточных кредитных организаций (с 29 до 21 %), что свидетельствует о стабилизации ситуации в банковском секторе РФ.

Следует отметить, что в структуре источников формирования балансовой прибыли отмечается динамика повышения доли доходов банков, полученных от проведения комиссионных операций. Так, за 2017–2018 годы прибыль от комиссионных операций банков увеличилась на 2 трлн руб., или на 21,5 %. Положительной тенденцией также является увеличение чистого процентного дохода банков. За анализируемый период его прирост составил 0,5 трлн руб., или 18,7 %.

Результаты. В целом представленные результаты свидетельствуют о повышении эффективности деятельности у большинства российских кредитных организаций. В этой связи вполне оправдано утверждение исследователей о том, что банковская система должна стать драйвером для структурной перестройки экономики, а также «важнейшим инструментом реализации государственной политики ускоренного роста и модернизации экономики» [12].

Как представляется по результатам проведенного анализа, катализатором роста россий-

ской экономики в настоящее время могут стать только крупные кредитные организации, имеющие достаточный собственный капитал и разветвленную филиальную сеть.

Большинство средних и мелких кредитных организаций находятся в жесткой конкурентной рыночной среде и пытаются сохранить существующую клиентскую базу в условиях усложнения регулирования со стороны Банка России и экспансии в регионы федеральных банков из первой десятки.

Региональная клиентская база в последнее время отдает предпочтение крупным кредитным организациям федерального уровня, несмотря на то, что местные банки длительное время формировали устойчивые партнерские отношения со своими клиентами. «В последние годы в России устоялось мнение, согласно которому чем крупнее банк, тем он надежнее. Как подтверждение этому тезису широкое распространение получила «политика зачистки» банковского сектора. Однако отказ от мелких и средних банков привел к снижению конкуренции на рынке банковских услуг и усугубил территориальные диспропорции банковской сети в целом по стране» [1].

С одной стороны, политика регулятора направлена на обеспечение устойчивости и надежности банковского сектора, но с другой – вымывание региональных кредитных организаций с банковского рынка не способствует повышению эффективности банковского бизнеса и его совершенствованию.

В этой связи в научном сообществе и практической сфере нет однозначного отношения к политике сокращения региональных кредитных организаций. В частности, Леоновым М. В. и Заернюк В. М. [7] «отмечается, что не найдено подтверждения гипотезе об относительно более высокой эффективности региональных банков». Следует отметить, что, по оценкам экспертов, региональные кредитные организации с точки зрения эффективности могут оказаться менее привлекательными в сравнении с крупными банками из-за дороговизны формирования ресурсной базы на рынке межбанковского кредитования. Кроме того, политика вымывания региональных банков отрицательно влияет на их клиентскую базу, что также делает их менее устойчивыми и, соответственно, более уязвимыми к различным изменениям.

С другой стороны, уменьшение количества банков и их филиалов не имеет прямой корреляционной зависимости от показателей эффективности банковского бизнеса.

В последнее десятилетие сформировалась тенденция виртуализации банковских услуг, которая объективно влияет на оптимизацию количества кредитных организаций и их филиальной сети. Поэтому политика сокращения числа кредитных организаций находится не только под воздействием решений, принимаемых мегарегулятором, но и является объективным фактором сокращения и оптимизации расходов коммерческих банков.

Как представляется в условиях совершенствования банковского регулирования и разделения банков по видам лицензий (на базовые и универсальные) с разным уровнем надзорных требований ситуация в банковском секторе должна поступательно стабилизироваться, поскольку это создает более прозрачные и понятные условия для функционирования малых и крупных банков.

Политика пропорционального регулирования, направленная на дифференциацию требований к ведению банковского бизнеса, позволит региональным банкам снизить нагрузку по выполнению требований регулятора путем возможности выбора вида банковской лицензии. Соответственно, как федеральные, так и региональные банки смогут без серьезных конкурентных потерь формировать стратегию своего развития с учетом дифференцированных требований к их регулированию, что должно положительно отразиться на эффективности банковского бизнеса и повышении устойчивости банковского сектора в целом.

Выводы. Таким образом, проведенный анализ динамики основных показателей развития банковского сектора РФ позволяет сделать ряд выводов о тенденциях их изменения за последние четыре года:

– количество банковских учреждений устойчиво сокращается вследствие уменьшения числа кредитных организаций;

– в территориальном разрезе в целом наблюдается равномерное распределение кредитных организаций, их филиалов и внутренних структурных подразделений, что говорит об отсутствии диспропорциональности в развитии банковской сферы;

– по-прежнему большинство кредитных организаций сконцентрировано в Центральном федеральном округе, что свидетельствует о неравномерности их размещения по федеральным округам, но при этом сокращение их количества осуществляется синхронно;

– происходит переориентация ведения банковского бизнеса от кредитной экспансии к процессам виртуализации банковских услуг, о чем свидетельствует двукратное сокращение филиальной сети российских кредитных организаций;

– совокупная величина прибыли банковского сектора выросла вследствие прироста чистого комиссионного дохода и чистого процентного дохода. В результате темпы роста прибыли прибыльных организаций практически сравнялись с ростом убытков по убыточным организациям. Эти тенденции свидетельствуют о повышении финансовой устойчивости банковского сектора РФ и подтверждают процессы концентрации капитала в крупнейших банках;

– сокращение численности кредитных организаций вызвано двумя процессами: вымыванием неустойчивых и ненадежных, чаще всего региональных кредитных организаций, под воздействием более жестких требований к банковской деятельности со стороны регулятора и фактором снижения процентных доходов банков вследствие сокращения кредитных операций из-за повышенных кредитных рисков и высоких процентных ставок.

Таким образом, определенные сложившиеся тенденции в банковской сфере могут негативно воздействовать на состояние экономики и ее развитие в ближайшей перспективе. Вместе с тем следует отметить, что введение системы пропорционального регулирования выступает благоприятной тенденцией для повышения устойчивости банковского сектора РФ. Политика вымывания кредитных организаций, культивирующих повышенные риски, завершится, и региональные банки с базовой лицензией смогут при сохранении своей клиентской базы конкурировать с крупными банками с учетом более адекватных требований к их финансовому состоянию.

Литература

1. Домащенко Д. В., Бадалов Л. А. Стратегические направления развития банковской системы России // *Федерализм*. – 2016. – № 2. – С. 126.
2. Ермоленко О. М. Развитие банковского сектора на основе современных технологий обслуживания // *Научный вестник ЮИМ*. – 2018. – № 2. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-bankovskogo-sektora-na-osnove-sovremennyh-tehnologiy-obsluzhivaniya> (дата обращения: 05.11.2019), свободный. – Загл. с экрана.
3. Ермоленко О. М., Мокропуло А. А. Формирование конкурентной банковской среды с учетом структурирования деятельности кредитной организации // *Экономика и предпринимательство*. – 2015. – № 5-1 (58-1). – С. 1133–1138.
4. Казанская Е. А. Инновации в банковской сфере // *Молодой ученый*. – 2016. – № 15. – С. 297–301.
5. Крячкова Л. И., Мохов И. А., Мохова С. С. Особенности функционирования регионального банковского сектора // *Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии*. – 2017. – № 5. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-funktsionirovaniya-regionalnogo-bankovskogo-sektora> (дата обращения: 05.11.2019), свободный. – Загл. с экрана.
6. Кузнецов Е. В. Роль Центрального банка в обеспечении устойчивости банковской системы // *Студенческий: электрон. научн. журн.* – 2018. – № 7(27). [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://sibac.info/journal/student/02.09.2019/> (дата обращения: 02.11.2019), свободный. – Загл. с экрана.
7. Леонов М. В., Заернюк В. М. Оценка эффективности деятельности региональных банков в России // *Экономический анализ: теория и практика*. – 2015. – № 33. – С. 17.
8. Леонов М. В., Заернюк В. М. Оценка эффективности деятельности региональных банков в России // *Экономический анализ: теория и практика*. – 2015. – № 33. – С. 24.
9. Отчеты о развитии банковского сектора и банковского надзора за соответствующие годы / Центральный банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc (дата обращения: 5.11.2019), свободный. – Загл. с экрана.
10. Отчеты о развитии банковского сектора и банковского надзора за соответствующие годы / Центральный банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc (дата обращения: 5.11.2019), свободный. – Загл. с экрана.
11. Отчеты о развитии банковского сектора и банковского надзора за соответствующие годы / Центральный банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc (дата обращения: 5.11.2019), свободный. – Загл. с экрана.
12. Родина А. Ю. Кредитная система РФ и современные задачи развития экономики: проблемы и ответственности // *Вестник АГУ*. – 2014. – № 3. – С. 239.
13. Садвокасова К. Ж., Кодашева Г. С. Факторы, влияющие на развитие банковской деятельности в России в условиях роста неопределенности // *Известия ВУЗов. Поволжский регион. Общественные науки*. – 2017. – № 1 (41). [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/factory-vliyayuschie-na-razvitie-bankovskoy-deyatelnosti-v-kazahstane-v-usloviyah-rosta-neopredelennosti> (дата

обращения: 05.11.2019), свободный. – Загл. с экрана.

14. Составлено автором. Источник: Отчеты о развитии банковского сектора и банковского надзора за соответствующие годы // Центральный банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc (дата обращения: 5.11.2019), свободный. – Загл. с экрана.

15. Шабанова Ю. Н., Чайкин Д. С. Институциональный анализ структуры региональной банковской системы РФ // Научный результат. Экономические исследования. – 2019. – № 3. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/institutsionalnyy-analiz-struktury-regionalnoy-bankovskoy-sistemy-rf> (дата обращения: 05.11.2019), свободный. – Загл. с экрана.

16. Ippolito F. (2019). *The banking sector rescue in Russia*.

17. Khromov Michael. (2019). *Russia's Banking Sector in 2018*. SSRN Electronic Journal. 10.2139/ssrn.3448623.

18. Mamsin S. N. & Patrikeeva V. E. & Chichulenkova D. A. (2014). *The banking sector of Russia in the conditions of economic sanctions*. Science and Modernity. 10-22. 10.17117/ns.2014.02.010.

19. Shaher, Thair & Khasawneh, Ohoud & Salem, Razan. (2011). *The Major Factors that Affect Banks' Performance in Middle Eastern Countries*.

20. Ushakova Yulia & Kruglova Anna. (2018). *Competition in Russia's Banking Sector Prior to and After Supervision Policy Enhancement: Conclusions Based on Interest Rate Dispersion and Spread*. Russian Journal of Money and Finance. 77. 22-50. 10.31477/rjmf.201802.22.

References:

1. Domashchenko D. V., Badalov L. A. *Strategicheskie napravleniya razvitiya bankovskoy sistemy Rossii // Federalizm*. – 2016. – № 2. – S. 126.

2. Ermolenko O. M. *Razvitie bankovskogo sektora na osnove sovremennykh tekhnologiy obsluzhivaniya // Nauchnyy vestnik YUIM*. – 2018. – № 2. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-bankovskogo-sektora-na-osnove-sovremennykh-tehnologiy-obsluzhivaniya> (дата обращения: 05.11.2019), свободный. – Загл. с экрана.

3. Ermolenko O. M., Mokropulo A. A. *Formirovanie konkurentnoy bankovskoy sredy s uchetom strukturirovaniya deyatel'nosti kreditnoy organizatsii // Ekonomika i predprinimatel'stvo*. – 2015. – № 5-1 (58-1). – S. 1133–1138.

4. Kazanskaya E. A. *Innovatsii v bankovskoy sfere // Molodoj uchenyj*. – 2016. – № 15. – S. 297–301.

5. Kryachkova L. I., Mohov I. A., Mohova S. S. *Osobennosti funkcionirovaniya regional'nogo bankovskogo sektora // Vestnik Kurskoj gosudarstvennoj sel'skohozyajstvennoj akademii*. – 2017. – № 5. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-funktsionirovaniya-regionalnogo-bankovskogo-sektora> (дата обращения: 05.11.2019), свободный. – Загл. с экрана.

6. Kuznecov E. V. *Rol' Central'nogo banka v obespechenii ustojchivosti bankovskoy sistemy // Studencheskij: elektron. nauchn. zhurn.* – 2018. – № 7(27). [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://sibac.info/journal/student/02.09.2019/> (дата обращения: 02.11.2019), свободный. – Загл. с экрана.

7. Leonov M. V., Zaernyuk V. M. *Ocenka effektivnosti deyatel'nosti regional'nyh bankov v Rossii // Ekonomicheskij analiz: teoriya i praktika*. – 2015. – № 33. – S. 17.

8. Leonov M. V., Zaernyuk V. M. *Ocenka effektivnosti deyatel'nosti regional'nyh bankov v Rossii // Ekonomicheskij analiz: teoriya i praktika*. – 2015. – № 33. – S. 24.

9. *Otchety o razvitii bankovskogo sektora i bankovskogo nadzora za sootvetstvuyushchie gody / Central'nyj bank Rossijskoj Federacii*. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc (дата обращения: 5.11.2019), свободный. – Загл. с экрана.

10. *Otchety o razvitii bankovskogo sektora i bankovskogo nadzora za sootvetstvuyushchie gody / Central'nyj bank Rossijskoj Federacii*. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc (дата обращения: 5.11.2019), свободный. – Загл. с экрана.

11. *Otchety o razvitii bankovskogo sektora i bankovskogo nadzora za sootvetstvuyushchie gody / Central'nyj bank Rossijskoj Federacii*. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc (дата обращения: 5.11.2019), свободный. – Загл. с экрана.

12. Rodnina A. YU. *Kreditnaya sistema RF i sovremennye zadachi razvitiya ekonomiki: problemy i sootvetstviya // Vestnik AGU*. – 2014. – № 3. – S. 239.

13. Sadvokasova K. ZH., Kodasheva G. S. *Faktory, vliyayushchie na razvitie bankovskoy deyatel'nosti v Rossii v usloviyah rosta neopredelennosti // Izvestiya VUZov. Povolzhskij region. Obshchestvennye nauki*. – 2017. – № 1 (41). [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/faktory-vliyayushchie-na-razvitie-bankovskoy-deyatelnosti-v-kazahstane-v-usloviyah-rosta-neopredelennosti> (дата обращения: 05.11.2019), свободный. – Загл. с экрана.

14. Составлено автором. Источник: Отчеты о развитии банковского сектора и банковского надзора за соответствующие годы // Центральный банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc (дата обращения: 5.11.2019), свободный. – Загл. с экрана.

15. SHabanova YU. N., CHajkin D. S. *Institucional'nyy analiz struktury regional'noj bankovskoy sistemy RF // Nauchnyy rezul'tat. Ekonomicheskie issledovaniya*. – 2019. – № 3. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/institutsionalnyy-analiz-struktury-regionalnoy-bankovskoy-sistemy-rf> (дата обращения: 05.11.2019), свободный. – Загл. с экрана.

16. Ippolito F. (2019). *The banking sector rescue in Russia*.

17. Khromov Michael. (2019). *Russia's Banking Sector in 2018*. SSRN Electronic Journal. 10.2139/ssrn.3448623.

18. Mamsin S. N. & Patrikeeva V. E. & Chichulenkov D. A. (2014). *The banking sector of Russia in the conditions of economic sanctions. Science and Modernity.* 10-22. 10.17117/ns.2014.02.010.
19. Shaher, Thair & Khasawneh, Ohoud & Salem, Razan. (2011). *The Major Factors that Affect Banks' Performance in Middle Eastern Countries.*
20. Ushakova Yulia & Kruglova Anna. (2018). *Competition in Russia's Banking Sector Prior to and After Supervision Policy Enhancement: Conclusions Based on Interest Rate Dispersion and Spread. Russian Journal of Money and Finance.* 77. 22-50. 10.31477/rjmf.201802.22.