

Содержание:

Введение

Современная банковская система – это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. На практике её роль проявляется в том, что она управляет в государстве системой платежей и расчётов; большую часть своих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми проводниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам. Банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег в обращении.

Банки – основная составляющая кредитно-финансовой системы любого государства. Они создают, накапливают и распределяют средства. Банк, как организация, как объединение людей, исторически скорее был уделом отдельного человека и только позже, с развитием банковского дела, особенно в современных экономических условиях, превратился в крупные, средние и малые объединения.

Банки играют важную роль в современном обществе, поскольку они связаны с международной финансовой системой. Крупнейшие банки мира расположены в Китае, что вполне оправдано, поскольку китайская экономика в настоящее время характеризуется высоким постоянным ростом.

Часто можно встретить фразу, что банки заставляют Землю крутиться, потому что контролируют деньги.

Банковские группы и холдинги – это объединения банков, играющие большую роль в банковском деле и экономике в целом.

Изучение сущности, эволюции развития, структуры и опыта функционирования мировых банковских объединений позволяет глубже проникнуть в систему мировых хозяйственных связей. Особенно важным видится изучение деятельности банковских групп за рубежом, так как именно практика зарубежных банков в развитых странах предопределяет современное развитие отечественной банковской системы, приближает её к международным стандартам и, таким образом,

обуславливает выход российских банков на мировой уровень, а значит и восстановление, укрепление доверия со стороны иностранных партнёров по отношению к нашей стране.

Изучение вопросов, связанных с созданием банковской группы или холдинга, как залога реализации эффективной деятельности банков, имеет на сегодняшний день важную и актуальную специфику и отражает динамику развития российской экономики.

Целью данной работы является анализ деятельности банковских объединений в мире и в нашей стране в историческом контексте и современном этапе. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- исследовать предпосылки, мотивы консолидации банков;
- изучить способы и организационные формы банковских объединений;
- изучить понятие «банковская группа» и «банковский холдинг»;
- рассмотреть особенности функционирования банковских этих объединений;
- проанализировать системы контроля над деятельностью банковских групп и холдингов;
- привести примеры крупнейших банковских объединений;
- выявить проблемы и перспективы развития банковских групп;
- обозначить особенности деятельности банковских групп и холдингов в современной России.

Информационной базой при написании курсовой работы послужили: законодательство Российской Федерации, учебная литература, статистические сборники, периодические издания, справочно-информационные системы.

Глава 1. Основы формирования банковских объединений

В качестве "кровеносной системы" мировой экономики, банки обеспечивают нормальное функционирование предприятий, осуществляют товарно-денежные отношения, осуществить платежи и расчеты, выдавать кредиты и т. д.

В банковском секторе, как и в промышленности, свободная конкуренция неизбежно ведет к концентрации. Одни банки поглощаются более могущественными конкурентами, другие, формально сохраняя самостоятельность, фактически

попадают под власть более сильных конкурентов. Происходит слияние, "сплетение" банков. Число банков сокращается, но вместе с тем увеличиваются их размеры, возрастает объем операций [5, с. 14].

1. 1 Предпосылки, мотивы и способы объединения банков

Укрупнение банковского капитала происходит по двум направлениям [8, с. 68]:

1. Концентрация банковского капитала - увеличение общей суммы банковских ресурсов и ресурсов, приходящихся на один банк;
2. Централизация банковского капитала - вытеснение мелких банков крупными и слияние крупных банков в крупнейшие.

Процесс концентрации и централизации может происходить путем:

- поглощения одним банком другого, который теряет самостоятельность и обычно обменивает свои акции на акции поглотившего его банка;
- образования нового банка путем слияния банков, которые теряют при этом самостоятельность и передают активы новому банку. Их акции подлежат обмену на акции нового банка и последний получает новое наименование.

При концентрации и централизации банковского капитала используются методы [8, с. 75]:

- Открытые (банкротства небольших банков, слияние и поглощение их крупными банками, развитие сети филиалов, т.е. происходит увеличение банковских ресурсов при уменьшении числа банков);

- Скрытые (фактическое превращение одних банков, сохраняющих свою юридическую самостоятельность, в дочерние компании других, скупающих контрольные пакеты их акций, а также использование ресурсов мелких банков крупными) [8, с. 75].

В результате крупные банки имеют преимущества перед мелкими и средними:

- клиентура предпочитает помещать свои вклады (депозиты) в крупные устойчивые банки, которые образуют значительные ресурсы и большие возможности в развитии активных операций;

- они имеют широкую сеть филиалов (филиалов), что улучшает обслуживание клиентов;
- ориентация на наиболее квалифицированный персонал;
- обычно банки превосходят малые и средние по организационному и техническому оснащению.

Для обозначения экономических процессов укрупнения бизнеса и капитала, происходящих на макро- и микроэкономическом уровнях, применяется термин M&A (от англ. mergers and acquisitions - слияние и поглощение) [23, с. 101].

Слияние - это объединение двух или более хозяйствующих субъектов, в результате которого образуется новая экономическая единица (новое юридическое лицо).

Поглощение - это сделка, совершаемая с целью установления контроля над хозяйственным обществом и осуществляемая путем приобретения более 30% уставного капитала (акций, долей, и т.п.) поглощаемой компании, при этом сохраняется юридическая самостоятельность общества [7, с. 235]. За рубежом используется также термин «амальгамация банков» (от англ. amalgamation - слияние, объединение организаций) - форма концентрации и централизации банковского капитала путем слияния двух или нескольких самостоятельных банков. Существует два типа слияния банков: крупный банк, принимающий на себя управление небольшим банком, и слияние двух или более эквивалентных банков [23, с. 105].

Основным мотивом консолидации в банковском секторе служит *синергетический эффект* - результативность объединенной кредитной организации, образовавшейся в результате слияния или поглощения, количественно и качественно превышают простой суммарный результат отдельных ее частей. Синергетический эффект обусловлен эффектом масштаба, сочетанием взаимодополняющих ресурсов и укреплением позиций кредитных организаций в конкретном сегменте банковского рынка. Для поглощающей компании этот эффект выражается, прежде всего, в способности значительно увеличить клиентскую базу, использовать потенциал развития целевого банка [11].

Не менее важной причиной M&A банков является *диверсификация бизнеса* - стремление крупных, в основном столичных, банков расширить свою филиальную сеть (поскольку ее наличие сегодня является неременным условием для эффективного рефинансирования). Региональная банковская сеть позволяет наиболее полно диверсифицировать ассортимент продукции, в том числе

увеличить предложение банками небанковских продуктов и услуг. Особенно это проявляется в развитии розничного банковского бизнеса [14].

Следует отметить и такой мотив М&А, как *возможность использования избыточных ресурсов* - региональный банк, расположенный в районе с достаточными финансовыми ресурсами, но с ограниченными по тем или иным причинам возможностями для их размещения, может быть интересен как объект поглощения, как источник пополнения ресурсной базы для крупного банка, оперирующего в национальном масштабе.

В условиях финансового кризиса среди причин сделок слияния и поглощения на первый план выступает *разница в рыночной цене компании и стоимости ее замещения* - покупка региональных банков сегодня обходится дешевле развития собственной филиальной сети [14].

К числу мотивов М&А относят также стремление повысить *качество и эффективность управления*. Как правило, поглощаются менее эффективные и хуже управляемые банки.

Очень существенными могут оказаться и *налоговые мотивы*. Поглощаемый банк может обладать существенными налоговыми льготами, которые полностью не используются по тем или иным причинам [11].

Таким образом, по сравнению с органическим ростом банка за счет внутренних ресурсов, использование слияний и поглощений приводит к более быстрому достижению целей развития, поставленных перед кредитной организацией, ведет к ослаблению конкурентного давления за счет увеличения масштабов деятельности, способствует расширению клиентской базы и географическому присутствию. Консолидация вносит значительный вклад в развитие всей банковской системы, увеличивая концентрацию банковского капитала и создавая стабильную и высоко капитализированную банковскую систему [23, с. 101].

В реальности основной целью приобретения банковских активов является не приобретение дешевой недвижимости, а увеличение общей стоимости и рыночной доли бизнеса.

Основным фактором роста банка является не увеличение текущей прибыли, а рост размера его бизнеса, который выражается в размере активов и доходов банка.

Банки, занимающиеся приобретениями, достигают одной из целей, т. е. способны увеличивать совокупные активы быстрее конкурентов. Однако для того, чтобы абсорбция оказалась эффективной, не обходится так называемый "синергетический эффект". И это не что иное, как превышение темпов роста доходов над темпами роста активов с очень положительной динамикой в целом. Этот эффект не может быть достигнут, если банк неправильно сформулировал стратегию и цели. Это означает, что, по сути, на эффективность слияний влияет несколько основных факторов: менеджмент, инвестиции, стратегия, инновации [27, с. 504].

1.2 Организационные формы банковских объединений

Банковские ассоциации -это крупные организации, играющие доминирующую роль в банковской деятельности. Поиск эффективных организационных форм консолидации банков продолжается, по крайней мере, на протяжении последнего столетия. В мировой практике существуют различные типы банковских объединений, которые различаются в зависимости от целей сотрудничества, характера хозяйственных отношений между их участниками, степени самостоятельности элементов, входящих в Ассоциацию. В связи с этим можно выделить следующие организационные формы слияния банков [9, с. 186]:

- Банковский картель — соглашение между банками о разделе сфер деятельности, согласовании процентной политики, выплате дивидендов, условиях кредита и т.д.;
- Банковский трест — полное слияние двух или нескольких банков, объединение собственности, капиталов и установление единого имени;
- Банковский синдикат (консорциум) — соглашение между несколькими национальными банками о проведении совместных крупных выгодных финансовых операции и реализации иных возможностей банков;
- Банковский концерн - объединение ряда формально независимых банков под контролем одного банка или другого учреждения;
- Банковские холдинг-компании — банки или самостоятельные корпорации, которые владеют долей акционерного капитала одного или нескольких банков, достаточной для того чтобы осуществлять полный контроль над ними [3];
- Финансовые холдинги (финансовые группы) — это объединения юридических лиц в финансово-банковской сфере. В их состав могут входить банки;

- небанковские финансово-кредитные организации; инвестиционные, страховые, финансовые компании; пенсионные и иные фонды [3];
- Транснациональные банки - это крупнейшие банковские организации, достигшие значительного уровня международной концентрации и централизации капитала, который благодаря сращиванию с промышленными монополиями предполагает их реальное участие в экономическом разделе мирового рынка ссудных капиталов и кредитно-финансовых услуг [29].

В международной практике используется понятие «финансовый конгломерат». Под финансовым конгломератом понимается группа или подгруппа, во главе которой стоит регулируемое юридическое лицо или в которой как минимум одна из дочерних компаний является регулируемым юридическим лицом [30, с. 64]. Такая группа или подгруппа должна соответствовать следующим критериям:

а) в случае, если во главе группы или подгруппы стоит регулируемое юридическое лицо:

– такое регулируемое юридическое лицо является материнской компанией по отношению к юридическому лицу, работающему в финансовом секторе, участвует в капитале такого юридического лица или иным образом связано с ним;

– хотя бы одно юридическое лицо в группе или подгруппе относится к страховому сектору, хотя бы одно юридическое лицо относится к банковскому или инвестиционному сектору и совокупная деятельность входящих в группу или подгруппу юридических лиц, как в рамках страхового сектора, так и в рамках банковского или инвестиционного сектора, является значимой;

б) в случае, если во главе группы или подгруппы нет регулируемого юридического лица:

– деятельность группы или подгруппы в основном осуществляется в финансовом секторе;

– хотя бы одно юридическое лицо в группе или подгруппе относится к страховому сектору, хотя бы одно юридическое лицо относится к банковскому или инвестиционному сектору и совокупная деятельность входящих в группу или подгруппу юридических лиц, как в рамках страхового сектора, так и в рамках банковского или инвестиционного сектора, является значимой [30, с. 66].

1.3 Банковская группа и банковский холдинг

Российское законодательство признает банковской группой в качестве юридического лица -объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц (далее - участники банковской группы) находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации (далее - головная кредитная организация банковской группы) [1].
Далее в данном разделе сокращенно будем именовать банковскую группу (группы) **БГ**.

В то же время российские законы признают банковский холдинг как юридическое лицо, Объединение юридических лиц (участников банковского холдинга), включающее хотя бы одну кредитную организацию, под контролем одного правового лица, не являющегося кредитной организацией (головная организация), а также (при наличии) прочие (некредитных организаций) юридических лиц, под контролем либо значительным влиянием головной организации банковского холдинга или входящие в банковские группы кредитных организаций. - участников банковского холдинга, при условии, что доля банковской деятельности определяется на основе методики Банка России, в деятельности банковского холдинга составляет не менее 40 процентов [1]. Доля банковской деятельности в деятельности банковского холдинга определяется как отношение активов и (или) доходов кредитных организаций, участвующих в банковский холдинг, определяется на основе методики, установленной Банком России, и совокупной величины активов и (или) доходов банковского холдинга, определяемых с учетом активов и (или) доходов на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности этих юридических лиц [1]. Далее в данном разделе сокращенно будем именовать банковский холдинг (холдинги) **БХ**.

Контроль и значительное влияние для определения участников **БГ (БХ)** и составления отчетности, установленной настоящим Федеральным законом, определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации [1].

Банк во многих случаях является частью более крупной структуры, которая может включать другие финансовые и нефинансовые учреждения, расположенные как в стране учреждения банка, так и за рубежом. Подобного рода объединенные структуры, получившие название «**БГ**», в целом не являются юридическими образованиями, и их границы определяются умозрительно надзорными органами

на основании законодательно установленных критериев [13, с. 178].

В международной практике банковских групп, как правило, понимается совокупность юридических лиц с участием одной или более банков, в котором банк (который является предметом банковского надзора на индивидуальной основе) способна оказать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения органов управления другого юридического лица, и (или) другого юридического лица может иметь такое значительное влияние на решения, принимаемые органами управления банка. [28].

Следует отметить, что группы определены для целей консолидированного надзора, как правило, не подлежат государственной регистрации и не является юридическим лицом, несмотря на то, что они состоят из множества юридических лиц. В какой-то степени можно говорить о "виртуальном" наборе юридических лиц, называемом банковской группой, состав и структуру которой можно постоянно менять [16]. Для того чтобы совокупность юридических лиц признавалась **БГ**, должны соблюдаться одновременно следующие условия:

- наличие существенного влияния, оказываемого прямо или косвенно (через третьи лица);

- наличие юридического лица, которое способно оказывать такое существенное влияние прямо или косвенно (через третьих лиц) на решения, принимаемые органами управления другого юридического лица. Таким юридическим лицом при наличии ряда дополнительных признаков может являться головная организация банковской группы;

- наличие юридического лица или лиц, на решения которого (которых), принимаемые его (их) органами управления, оказывается другим юридическим лицом существенное влияние. Такое юридическое лицо является участником банковской группы; одно из вышеперечисленных юридических лиц является банком, либо деятельность **БГ** преимущественно является банковской или финансовой (данное условие может регулироваться по-разному в законодательстве различных стран) [6, с. 444].

Таким образом, головная организация и участник в совокупности образуют **БГ** и рассматриваются как ее члены. Особенно важным является определение головной организации **БГ**, поскольку именно к ней чаще всего органами надзора устанавливаются требования по организации системы управления рисками **БГ**, представлению информации о **БГ** и применяются меры надзорного реагирования.

Особенностью **БГ** является наличие в их составе филиалов [13, с. 186]. Банк филиал выступает как юридическое лицо, зарегистрирован местными органами власти и считается резидентом страны требования, имеет самостоятельный баланс. Он может выполнять все те же операции, что и материнский банк, но также может быть специализированным. Крупные банки часто создают филиалы, занимающиеся факторингом, лизингом, консалтингом. Пользуясь правовой независимостью филиалов, коммерческие банки осуществляют через них запрещенные операции с ценными бумагами небанковских компаний [13, с. 187].

В отличие от филиала представительство, агентство и отделение не являются юридическими лицами и не имеют самостоятельного баланса. Представительство занимается лишь сбором информации, поиском клиентов и рекламой.

Коммерческая деятельность представительствам запрещена. Агентство уполномочено осуществлять активные банковские операции (кредитные и инвестиционные), расчетное обслуживание. Однако эти операции осуществляются за счет материнского банка, так как само агентство не имеет права принимать вклады и, следовательно, не имеет собственной ресурсной базы. Департамент, в отличие от агентства, проводит как активные, так и пассивные операции. Перечень их может совпадать с перечнем операций банка-учредителя. Преимущественной формой организационной структуры образования **БХ** является филиал, осуществляющий деятельность за счет ресурсов, выделяемых головным банком, а также использования деловых связей **БХ** и ее репутации. Другой не менее важной формой организации деятельности **БХ** является принадлежащий ему на паях дочерний банк [4, с. 16].

В странах, где закон запрещает или существенно ограничивает деятельность филиалов зарубежных банков, дочерний банк является единственной организационной структурой **БХ**. Помимо банковских операций **БХ** активно осуществляют небанковские операции – сделки с недвижимостью, страхование операций филиалов, трастовые сделки, лизинговые операции, консультационные услуги [4, с. 20].

Денежно-кредитная политика **БХ** направлена, как правило, на расширение и диверсификацию осуществляемых ими кредитных, депозитных и фондовых операций, улучшение показателей ликвидности, увеличение коэффициента покрытия капитала банка, снижение суммы «недействующих» активов, минимизацию операционных расходов, не связанных с выплатой процентов по депозитам, а также на продолжение политики слияний и поглощений [19].

С точки зрения организационной структуры **БХ** более маневренны и конкурентоспособны по сравнению с другими кредитными учреждениями. Они быстрее реагируют на изменения на рынке ссудных капиталов. Используя филиалы, дочерние банки и другие территориальные структуры, они могут взимать более низкий процент за кредит по сравнению со средней рыночной ставкой, что недоступно большинству банков не имеющих филиалов. Кроме того, **БХ** могут оперативно осуществлять перераспределение кредитных ресурсов [4, с. 21].

Создавая привлекательные условия для клиентов, они мобилизуют временно свободные средства своих клиентов, а также ресурсы своих территориальных подразделений, направляя их на кредитование инвестиционных проектов и выдачу кредитов крупным заемщикам. Таким образом, удовлетворяются потребности региональной клиентуры в широком спектре банковских услуг, расширяется производственная база промышленных и коммерческих предприятий, увеличивается объем производства и реализации товаров.

БХ предоставляет своим членам целый ряд благоприятных возможностей [4, с. 29]:

- возможность более быстрого перераспределения кредитных ресурсов и пополнения временно свободных средств в регионах с благоприятными экономическими условиями с целью удовлетворения потребностей обслуживаемой клиентуры, поддержания соответствующего уровня ликвидности и извлечения дополнительной прибыли;
- возможность начисления более низкой процентной ставки, чем средняя рыночная ставка по кредитам и предложение более высокой депозитной ставки через стабильный и диверсифицированный кредитный портфель, а также широкий спектр операций и услуг, т. е. надежный источник дополнительного дохода [4, с. 29];
- привлекательность для обслуживаемой клиентуры, особенно для организаций, объединенных единой технологической цепочкой и расположенных в регионах присутствия филиалов, отделений **БХ** и их дочерних структурных подразделений, что ведет к укреплению капитальной базы банковских холдингов; возможность проведения операций, связанных с небанковской деятельностью, через специализированные дочерние предприятия банковских холдингов с минимальными затратами, в том числе на мировых рынках;
- возможность перспективного планирования деятельности **БХ** путем исследования конъюнктуры валютного, кредитного и финансового рынков в стране и за рубежом на основе анализа статистического материала,

направляемого территориальными структурными подразделениями банковских холдингов в головной банк, и прогнозирования основных показателей деятельности [4, с. 30].

В США свыше 6 тысяч **БХ**, контролирующих около 10 тысяч банков, свыше 40 тысяч их филиалов, более 90% суммарных банковских активов [31]. Там это основная форма деятельности. Материнский банк контролирует (в том числе за рубежом) не только дочерние коммерческие банки, но и огромное количество диверсифицированных или узко функциональных фирм – производственных, инвестиционных, финансовых, ипотечных, факторинговых, лизинговых, торговых, информационных, рекламных. Это открывает поле для маневра, облегчает адаптацию к любым внешним и внутренним изменениям [6, с.310]. В России также осваиваются подобные схемы, используются преимущества холдингов, решают возникающие в них проблемы.

Очевидно, что мультибанковские объединения способны предложить клиентам и регионам более широкий спектр услуг. Это инвестиции в промышленность, кредитование – от крупного коммерческого до потребительского (пластиковые карты, чеки и т. д.), ипотека, трастовые, факторинговые и другие операции, все виды консалтинга. Активно участвуют банковские холдинги в муниципальных подрядах, программах, проектах [4, с. 89]. Они выступают агентами местных и федеральных органов власти на фондовом, валютном (биржевом и внебиржевом), страховом рынках, участвуют в сделках с землей (оценка, аренда, купля-продажа, залог) и многое другое. В этой связи изучение вопросов, связанных с созданием **БХ** (концерна) и БГ, как гарантии обеспечения эффективной деятельности банков, имеет на сегодняшний день остроактуальную специфику и отражает динамику развития российской экономики.

Глава 2. Деятельность банковских групп в мире

2.1 Особенности функционирования банковских групп

В процессе органического развития банковские группы проходят различные этапы: создание универсального коммерческого банка, консолидация бизнеса, расширение филиальной сети, привлечение стратегического инвестора и др.

считается, что возможности роста бизнеса банковских групп ограничены потенциалом собственных активов, потенциалом слияний и поглощений, а также потенциалом увеличения доли рынка [23, с. 123].

В свою очередь, эти ключевые факторы разложены на более детальные, так называемые "бизнес-драйверы". Среди множества таких драйверов можно выделить основные характеристики, которые существенно влияют на показатели банковской группы, в частности, собственный капитал, темпы роста кредитов, темпы роста депозитов, эффективные процентные ставки и др. [28]. В то же время важно, что руководство банковской группы является сбалансированным, к примеру, рост активов сопровождался увеличением обязательств и капитала, увеличение численности персонала и связанные с ними оперативные расходы будут компенсированы за счет увеличения кредитного портфеля, а также увеличение производительности труда и т. д. в противном случае по мере роста масштабов бизнеса произойдет снижение операционной эффективности, а возможности для роста будут существенно ограничены (в том числе и нормативными стандартами).

Важнейшими ресурсными характеристиками банковских групп являются [7, с. 269]:

Работающие активы:

- кредиты клиентам юридическим лицам (за вычетом резервов);
- кредиты клиентам юридическим лицам (за вычетом резервов);
- межбанковские кредиты;
- финансовые активы по оцениваемым по справедливой стоимости;
- высоколиквидные финансовые активы (ценные бумаги).

Обязательства и капитал:

- средства клиентов юридических лиц; средства клиентов физических лиц;
- средства клиентов – государственных учреждений;
- внешнее привлечение;
- долговые ценные бумаги;
- субординированные кредиты;
- капитал (с учетом субординированных кредитов) [7, с. 269].

Численность персонала.

С точки зрения экономики, банковской системы, характеристики ресурса являются средством получения прибыли, в отличие от темповых характеристик (например, темпы роста кредитов и депозитов, темпы изменения процентных ставок и т. д.), которые являются драйверами бизнеса [5, С. 211].

Помимо ставок, важнейшими драйверами бизнеса банковской группы являются стоимостные характеристики и факторы риска, выражающиеся в виде эффективных процентных ставок, ставок риска, непроцентных затрат и др.

Активы банковских групп включают следующие ключевые показатели:

- кредиты клиентам юридических лиц (по видам);
- кредиты клиентам физических лиц (по видам);
- межбанковское кредитование;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости (по видам);
- высоколиквидные финансовые активы (по видам);
- неработающие активы (денежные средства в кассе, недвижимость и т.д.).

Пассивы банковских групп включают следующие ключевые показатели [7, с. 271]:

- средства клиентов – юридических лиц (по видам);
- средства клиентов – физических лиц (по видам);
- средства государственных учреждений;
- внешнее привлечение от банков;
- долговые ценные бумаги;
- субординированные кредиты;
- прочие обязательства;
- капитал (формируемый из капитала 1-го и 2-го уровней, т.е. за счет текущего акционерного капитала, реинвестиций чистой прибыли после выплаты дивидендов акционерам, субординированных кредитов и др.)

Доходы банковских групп включают [7, с. 272]:

- ○ процентные доходы по кредитам клиентам (юридических и физических лиц);
- ○ процентные доходы по межбанковским кредитам МБ;
- ○ прочие процентные доходы;
- ○ доходы от продажи ценных бумаг; комиссионные доходы.

Расходы банковских групп включают [7, с. 273]:

- процентные расходы по депозитам (юридических и физических лиц);
- процентные расходы по межбанковским кредитам;
- прочие процентные расходы;
- плата за модельный дисбаланс (процентные расходы, связанные с необходимостью устранения дисбаланса между активами и пассивами);
- комиссионные расходы;
- операционные расходы (расходы на оплату труда и прочие непроцентные расходы).

В банковской группе механизм корпоративного управления сводится к реализации прав головного банка группы посредством участия в органах управления дочерние компании, в первую очередь советы директоров (наблюдательные советы) [27, С. 419]. В соответствии с принципами эффективного корпоративного управления в банковских группах головной организации возлагается ответственность за адекватность корпоративного управления в группе и адекватность политики и механизмов управления ее структур, бизнеса и рисков группы и организаций-членов группы.

Таким образом, состав советов директоров дочерних обществ формируются головным банком с учетом таких факторов, как специализация бизнеса, уровень внешних и внутренних рисков, общий уровень развития организации. В некоторых организациях головной банк обеспечивает включение независимых директоров в состав наблюдательных советов [27, С. 420].

Как правило, независимые директора входят в состав наблюдательных советов тех организаций, в которых материнский банк не является единственным акционером. Во многом это связано с тем, что независимые директора являются эффективным инструментом предотвращения и разрешения возможных разногласий между акционерами. В целом дочерняя компания головного банка должна придерживаться тех же корпоративных ценностей и тех же принципов управления, как родительская организация. При этом Совет директоров должен учитывать характер деятельности дочерней компании и требования законодательства.

В мире не существует универсальной структуры управления рисками банковской группы [3].

Формирование структуры управления рисками такой сложной системы, как банковская группа – это очень долгий процесс.

Все варианты консолидации (как покупка банков другими банками, так и процедуры слияний и поглощений) в настоящее время сильно демотивированы действующим законодательством. Слияния и поглощения в банковской отрасли чрезвычайно трудоемки, длительны и дороги. Наиболее сложной проблемой является необходимость информирования всех кредиторов об объединяющихся банках и их праве на досрочное восстановление своих срочных государственных требований к объединяющимся банкам [23, С. 314]. Однако создание банковской группы -дело непростое.

Филиал иностранного банка и дочерний банк два типа таких полноценных банковских учреждений, которые предоставляют полный спектр банковских услуг. Однако очень часто национальное законодательство принимающих стран имеет ограничения на открытие одной из этих двух банковских структур. Причина запрета на открытие филиала иностранного банка довольно проста — он не является юридическим лицом по законодательству принимающей страны, а значит, возникающие требования и обязательства передаются в головной банк, отсутствует бухгалтерский баланс, возникающие экономические споры с резидентами принимающей страны разрешаются на основании норм международного права [3].

Другое дело дочерний банк, который является юридическим лицом, а значит резидентом принимающей страны. При этом он формально действует в пределах капитала, который изначально предоставляет ему иностранный материнский банк, а также средства, привлеченные на местном рынке. Она не стоит за ним, как филиал, капитал всей международной сети транснационального банка и ее влияние на конкурентную среду значительно слабее. В то же время материнский банк может, при необходимости, передать дополнительный капитал из-за рубежа дочерним компаниям путем заключения соответствующего кредитного договора.

С точки зрения правового статуса, иностранное банковское агентство находится рядом с филиалом иностранного банка. Не все национальные законы предусматривают возможность открытия такого банковского учреждения. Среди тех стран, где можно найти такую форму банковского офиса, США, а точнее отдельные штаты. Иностранное банковские агентства всегда более или менее ограничены в своей деятельности. Например, они могут заниматься кредитованием местных предприятий и физических лиц, но не имеют права принимать депозиты и депозиты (наиболее чувствительный вид банковской деятельности для резидентов принимающих стран) [23, с. 368].

В последние десятилетия темпы роста иностранных активов мировых банков превысили темпы роста экономики. К иностранным активам банка относятся активы за пределами страны происхождения (обычно на балансе банка) и активы зарубежных филиалов и дочерних организаций банков, деноминированные в местных валютах принимающих стран (эти активы не могут быть отражены в балансах материнских банков) [3].

С развитием глобализации все большее число глобальных банков становится многонациональными, т. е. банками с большим количеством дочерних компаний и офисов в разных странах, которые финансируют свою деятельность из местных источников (в основном за счет привлечения локальных депозитов корпораций и домохозяйств).

Регулирование деятельности иностранных дочерних банков, как правило, относится к юрисдикции принимающей страны. Напротив, Международный банк обычно имеет штаб-квартиру в крупном финансовом центре за пределами страны происхождения и осуществляет трансграничные кредитные операции с использованием "избыточных" ресурсов своей страны или средств, приобретенных в результате операций на рынке валютных свопов [20].

Выбор одной из двух моделей – многонациональной или международной – определяется сравнением рисков иностранного банковского дела.

Задачами государственного регулирования процессов слияния и поглощения в банковском секторе обычно являются: укрепление конкурентоспособности банковской системы; реорганизация неплатежеспособных банков; недопущение монополизации рынка финансовых услуг; сочетание макрорегионов денежных потоков для макрорегулирования; сочетание интересов финансовых институтов и компаний; оптимизация рынка банковских услуг и др. [15].

Практики государственного стимулирования слияний коммерческих банков очень различаются. На основе анализа опыта других стран целесообразно выделить следующие методы [3]:

- либерализации законодательства (США, Восточная Европа, Латинская Америка);
- административного убеждения (Япония, Испания);
- предоставления льгот (Южная Корея);
- снижения доли государства в капитале банковской системы (Италия, Германия);

-повышения привлекательности банков за счет «вырезания» проблемных долгов (США, Восточная Европа, страны Азии).

Необходимо отметить разный характер этих методов -от административных до чисто рыночных.

Начиная с 70-х годов 20 века, банковские группы развивались не только в направлении роста масштабов деятельности, диверсификации операций, создания организационно-правовой структуры, но и в направлении расширения трансграничных операций. Эти тенденции наблюдались во всех трех основных секторах финансового рынка: банковском, страховом и ценных бумагах. В общем, такие процессы называются "конгломерат", и их дальнейшее развитие имеет серьезные последствия с точки зрения банковского надзора [20].

2.2 Контроль за деятельностью банковских групп и холдингов

Обычно национальное законодательство в области консолидированного надзора определяет критерии, на основании которых одно из юридических лиц будет признано головной организацией по отношению к другим юридическим лицам [20]. В некоторых странах, родительской организацией является юридическое лицо с долей более 50% в уставном капитале другого юридического лица. В других странах головной организацией является юридическое лицо, которое может оказывать существенное влияние на деятельность других юридических лиц в форме контроля. В мировой практике материнская организация часто признается юридическим лицом, что может оказывать существенное влияние не только в форме контроля, но и в других формах [3].

Для международного контроля при Банке международных расчетов созданы наднациональные финансовые институты: Базельский комитет по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision) и Совет по финансовой стабильности (Financial Stability Board). В своей деятельности эти финансовые институты активно взаимодействуют между собой, располагаются в одном здании, по статусу близки друг к другу. Однако эти организации созданы в разное время и служат разным целям.

Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН) является объединением представителей центральных банков [24]. В основании Базельского комитета в

1974 г. принимали участие главы центральных банков стран «группы десяти» (G10). В настоящее время состав государств, руководители центральных банков которых входят в Комитет, расширился до 28 членов: Аргентина, Австралия, Бельгия, Бразилия, Великобритания, Германия, Гонконг, Европейский союз, Индия, Индонезия, Испания, Италия, Канада, Китай, Корея, Люксембург, Мексика, Нидерланды, Россия, Саудовская Аравия, Сингапур, ЮАР, Швеция, Швейцария, США, Турция, Франция и Япония.

Комитет разрабатывает рекомендации и стандарты банковского надзора, применяемые органами банковского регулирования и надзора различных стран. С 1975 года Базельский комитет вынес значительное число рекомендаций по улучшению банковских стандартов. В 1988 году в ответ на череду банкротств и значительных убытков коммерческих банков, инвестиционных и хедж-фондов, а также институциональных инвесторов БКБС создал первое за 70-80-е годы соглашение об адекватности капитала под названием Базельское соглашение I. Первоначально положения соглашения рассматривались в качестве рекомендаций центральным банкам группы 10, однако с 1992 года ряд стран взяли на себя обязательства по его осуществлению. В настоящее время к Базелю I присоединились более 100 стран, которые полностью или частично руководствуются его требованиями по ограничению кредитных рисков (в случае банкротства заемщиков) и определению достаточности капитала банков.

Совет по финансовой стабильности был создан по инициативе G20 на Лондонском саммите в 2009 году на базе форума финансовой стабильности, который работает с 1999 года. Целью СФС было выявление слабых звеньев в глобальной финансовой системе, создающих потенциальную угрозу стабильности, а также разработка механизмов глобального регулирования и надзора на наднациональном уровне и проведение соответствующих реформ. Например, СФС постоянно обновляет списки глобальных систем банков и страховых компаний, которые находятся под контролем национальных регуляторов и к которым предъявляются повышенные требования по надежности и устойчивости. Совет по финансовой стабильности постоянно следит за выполнением решений государств-членов. Совет по финансовой стабильности ежегодно представляет материалы и отчеты рабочим группам ГФС "двадцатки", в состав которых входят представители центральных банков, денежных органов стран-участниц и международных финансовых институтов [25].

В 2014 году Совет по финансовой стабильности выдвинул следующие приоритетные задачи [22]:

1. Обеспечение высокой устойчивости финансовых институтов;
2. Повышение надежности системно значимых финансовых институтов;
3. Понижение рисков параллельных банковских систем в национальных экономиках;
4. Обеспечение устойчивости рынков деривативов;
5. Снижение зависимости финансовых организаций от оценок рейтинговых агентств;
6. Реформирование индикаторов финансового рынка, а также разработка их альтернативных индикаторов;
7. Создание глобальной системы Единого кода юридических лиц.

В настоящее время к основным документам, регламентирующим систему международного регулирования деятельности банков, можно отнести «Стандарты банковской деятельности», разработанные Базельским комитетом по банковскому надзору (Committee on Banking Supervision of the Bank for international Settlements), основанном при Банке международных расчетов и известные как «Базельские соглашения» («Basel I», «Basel II», «Basel II.5» и «Basel III»). На сегодняшний день актуально применение правил «Basel III». Центральные банки более 100 стран применяют нормы, регламентированные этими стандартами для регулирования банковской деятельности. Следует отметить, что Базельские требования носят рекомендательный характер и Центральные банки, как правило, на основании данных стандартов корректируют локальные нормативные акты с учетом обозначенных в них ограничений по ликвидности, структуре капитала, специфики проведения операций [16].

Однако мировая банковская система развивается сегодня в сторону еще большей надзорной жесткости. Последние кризисные явления привели к формированию позиции о создании новых модифицированных стандартов – Basel IV. Они должны помочь избежать повторения финансового кризиса 2008-2009 гг., когда налогоплательщики были вынуждены спасти недокапитализированные частные банки.

Basel IV является предложенным стандартом формирования резервного капитала для банков, чтобы смягчить воздействие риска финансового кризиса. Это, как ожидают, будет следовать за (Базель III) и предполагает более строгие требования к капиталу и большего раскрытия финансовой информации [16].

Проект внедрения требований Базель IV вызвал волну критики в Европе. Европейские политики обеспокоены тем, что новые требования приведут к сокращению кредитования реального сектора экономики. Ведь они требуют значительного увеличения капитала, который банки должны держать для покрытия возможных рисков. Как и любая реформа, принятие Базеля 4 влечет за собой и негативные последствия. Это, во-первых, уход с рынка мелких банков и диспропорции в конкурентной среде, во-вторых, сокращение объемов кредитования и рост процентных ставок [16].

Переход на новые стандарты ликвидности, принятые Базельским комитетом, может привести к усилению фрагментации (субсидирования) банковской деятельности. Термин "фрагментация" относится к процессу укрепления финансовой независимости подразделений иностранных банков (в первую очередь дочерних банков), подведомственных юрисдикции принимающей страны. Власти последних, как правило, стимулируют этот процесс с целью усиления регулирования дочерних банков, снижения рисков банкротства, обеспечения страхования вкладчиков. По данным БМР, ряд регуляторов уже заявили о намерении применять требования к ликвидности к иностранным дочерним банкам и филиалам, действующим в их юрисдикциях. Так, британское агентство пруденциального регулирования (The Prudential regulation authority, PRA) с 2009 года придерживается режима ликвидности, основанного на принципе самообеспеченности и достаточности ликвидных ресурсов иностранных банков, действующих в стране. Режим регулирования Великобритании также включает ограничения на трансграничное финансирование дочерних банков и филиалов (в рамках банковского холдинга). Это означает, что иностранные банки, базирующиеся в стране, лишены возможности обращаться за помощью к другим подразделениям холдинга [30, С. 364]. Деятельность иностранных банков в США регулируется законом Додда-Франка. Этот закон, следуя основным положениям Базельского соглашения (1975), распространяется в основном на дочерние банки, но не на отделения иностранных банков. Согласно Базельскому соглашению, первостепенную ответственность за регулирование платежеспособности и ликвидности дочерних банков несет принимающая страна [16].

В течение многих лет иностранные дочерние банки могли работать в США с небольшими, а в некоторых случаях даже отрицательными, резервами капитала, если глобальная капитализация их материнского банка была достаточной с точки зрения регуляторов США. На практике это означает, что иностранные банки находятся в лучшем положении, чем национальные. В то же время в период

мирового кризиса иностранные банки в значительных объемах использовали кредитные ресурсы Федеральной резервной системы (ФРС).

Конгресс США стремился снизить риски государственного кредитования иностранных банков. С этой целью в 2016 году ФРС ввели новые правила для иностранных дочерних банков, которые обязывают их придерживаться местных ликвидности и достаточности капитала [3].

2.3 Крупнейшие банковские группы мира

В каждой стране выделяется несколько крупнейших банков, на счетах которых собираются огромные суммы свободных средств, ищущих выгодное применение.

Ежегодно рейтинговые агентства, аналитики и финансовые компании составляют рейтинги самых надежных, прибыльных и успешных банковских компаний, но критерии фильтрации очень специфичны для того, чтобы уверенно идентифицировать крупнейший банк мира. Именно поэтому рейтинги формируются по разным параметрам, и один и тот же банк может быть в чемпионате по одному критерию и отставать подругому.

В десятку самых значимых мировых банков по ключевым характеристикам (сумма всех активов, рыночная капитализация, капитал, количество сотрудников, стоимость бренда, страны ведения деятельности и количество лет на рынке) входят [17]:

1. INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (ICBC)

Китайские банки остаются крупнейшими корпорациями на земле. В 2016 году банк четвертый год подряд возглавил рейтинг крупнейших публичных компаний Global 2000, ежегодно публикуемый Forbes. ICBC контролирует пятую часть банковского сектора Китая. Более 70% компании принадлежит государству. ICBC обслуживает 4,11 млн корпоративных клиентов и 282 млн индивидуальных клиентов через 16 648 торговых точек по всей территории Китая, 239 зарубежных дочерних компаний и глобальную сеть более чем 1600 банков-корреспондентов, а также интернет-банкинг, телефонный банкинг и самостоятельные банковские службы.

Первичное размещение акций ICBC провел в конце октября 2006 и привлек рекордные \$22 млрд, что сделало это IPO крупнейшим в мировой истории до 2010 года. Выручка ICBC за 2016 год составила 166,8 млрд долларов, чистая прибыль –

44,2 млрд долларов. В 2017 году ICBC стал самым высоко оцениваемым банковским брендом в мире по версии журнала The Banker в ежегодном рейтинге Brand Finance Banking 500. Китайский банк впервые возглавил Brand Finance Banking 500 за всю историю существования рейтинга. На 1 февраля стоимость бренда ICBC составила \$47,8 млрд. Представительство банка в России под именем Торгово-промышленный банк Китая (ЗАО) работает с 2003 года [17].

2. JP MORGAN CHASE & CO.

Один из старейших и самых влиятельных финансовых компаний в мире с более чем 200-летней историей. Быстро растущий конгломерат в банковском секторе США. С одной стороны, это международная компания, предоставляющая банковские и финансовые услуги – JPMorgan, работающая в сфере инвестиций, управления активами и активами. С другой стороны, это Chase, которая работает с кредитными картами и занимается банковским обслуживанием физических лиц.

Отделения банка работают в более чем 100 странах мира. Мировой ВВП, по оценкам The Economist, составляет \$65 трлн. JP Morgan Chase имеет деривативных обязательств на \$70 трлн, то есть эквивалент всей глобальной экономики. По результатам 2016 года благодаря активам JPMorgan вытеснил банк Китая в качестве четвертого крупнейшего в мире банка и поднялся в топ-5 в рейтинге крупнейших компаний мира Forbes Global 2000. Следы JP Morgan Chase можно обнаружить и в российских брендах. В частности, компания инвестирует в онлайн-магазин Lamoda, владеет долей в медиакомпани «СТС Медиа», крупнейшей сети продуктового ритейла «Магнит», акциями ОАО «Банк «Возрождение». Как банк JP Morgan Chase & Co. присутствует на российском рынке с начала 70-х годов: банк Chase открыл представительство в Москве в 1973 году [17].

3. HSBC HOLDINGS

Лондонский HSBC является одним из крупнейших финансовых конгломератов в мире и крупнейшей капитализированной банковской группой в Европе. Банк, изначально созданный для финансирования торговли между Европой и Китаем, на сегодняшний день имеет более 10 дочерних компаний, которые занимаются всеми возможными операциями в банковской сфере. Через международную сеть из более чем 9500 офисов, расположенных в более чем 85 странах, HSBC предоставляет широкий спектр финансовых услуг почти 125 миллионам клиентов, включая физических лиц, малый и средний бизнес, крупные организации, банки и состоятельных физических лиц. Компании, которые были перечислены в первой

карточке еще клиент сегодня банк.

В рейтинге крупнейших публичных компаний мира Forbes Global 2000 в 2016 году HSBC занял 14-е место. За 2016 год чистая прибыль компании составила \$7,1 млрд. В 2017 году HSBC вошел в ТОП-10 самых дорогих банковских брендов в мире по версии журнала The Banker в ежегодном рейтинге Brand Finance Banking 500. На 1 февраля стоимость бренда HSBC составила \$20,7 млрд. Компания имеет дочерний банк в Российской Федерации – «Эйч-Эс-Би-Си Банк (HSBC)» [21].

4. MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP

Возникновение банка, способного конкурировать с мировыми лидерами, безусловно, много значит для всего банковского сектора Японии. Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc (более известная как MUFG) была создана в результате объединения второго и четвертого по активам банков Японии – Mitsubishi Tokyo Financial Group и UFJ Holdings. Является одной из главных компаний в Mitsubishi Group и одной из наиболее диверсифицированных финансовых групп в мире [17].

MUFG – крупнейшая финансовая группа Японии, где общая сумма вкладов составляет около \$1,6 трлн. Сегодня банк обслуживает 400 млн клиентских счетов в 40 странах мира, его сеть насчитывает почти 1400 отделений. Акции Mitsubishi UFJ Financial Group торгуются на нью-йоркской, токийской фондовых биржах, а также на осакской бирже ценных бумаг. В конце 2006 года крупнейший банк в Японии Mitsubishi UFJ объявил о создании дочернего банка в России, который в первую очередь сосредоточится на обеспечении валютных операций и выдаче кредитов японским компаниям, действующим или приступающим к деятельности в России. По версии журнала Global Finance стал «Лучшим корпоративным банком» в 2015 году.

5. BNP PARIBAS

Финансовый конгломерат, европейский лидер на мировом рынке банковских и финансовых услуг. В Европе Группа имеет четыре внутренних рынка (Бельгия, Франция, Италия и Люксембург), где занимает первое место в сегментах корпоративного управления денежными средствами, а также располагает банковскими лицензиями в 12 азиатских странах и депозитной базой в размере €57 млрд. В Азии банк получил €3,2 млрд выручки, показав 65%-й рост за трехлетний период. Направление BNP Paribas Personal Finance – лидер в сфере потребительского кредитования (более 20 млн активных клиентов). В России банк начал деятельность в 2002 году, в первую очередь сосредоточившись на

финансировании энергетического и сырьевого секторов. В 2012 году подразделение потребительского кредитования было реструктурировано и выведено из «БНП ПАРИБА БАНК» АО для создания совместного предприятия со Сбербанком в области POS кредитования – «Сетелем Банк». Помимо этого банк также владеет 84,99% акций украинского «УкрСиббанка». Сегодня банк ведет деятельность в 80 странах мира, обслуживая в целом почти 32 млн человек. В 2016 году по версии журнала Euromoney победил в самой престижной номинации «Лучший банк мира», получив награду «За выдающиеся достижения» (Awards for Excellence). Также в 2016 году BNP Paribas стал самой большой движущей силой в отрасли, показав, как за год можно с 344-го вырасти до 24-го места в Forbes Global 2000 [17].

6. ROYAL BANK OF CANADA

Сильное финансовое учреждение с более чем 150-летней историей, крупнейший канадский банк, который также является самой большой канадской компанией. Один из ведущих диверсифицированных финансовых институтов Северной Америки. Банк обслуживает 16 миллионов частных, корпоративных, общественных и институциональных клиентов через офисы в Канаде, США и 35 странах мира. Корпоративная культура в банке характеризуется пристальным вниманием к гендерному равенству, что означает призыв к действию, обеспечивающему увеличение доли работающих женщин. Благодаря этому Royal Bank постоянно признается одним из лучших рабочих мест в Канаде. С 1902 года, когда в банк была принята первая женщина, доля работающих женщин достигла 75 процентов. Логотип банка с узнаваемым Львом и глобусом - один из самых известных символов Канады. Символ льва был воплощен в жизнь в качестве талисмана в 1970-х годах и по сей день продолжает появляться на всех внутренних и спонсируемых компанией мероприятиях по всему миру. В списке крупнейших публичных компаний в мире Forbes Global 2000 в 2016 году Royal Bank of Canada занял 52-е место, в том числе 33-е по активам, 50-е по чистой прибыли, 79-е по рыночной капитализации и 256-е по обороту.

7. BANCO SANTANDER

Grupo Santander – крупнейшая и основная финансово-кредитная группа в Испании. Помимо Испании Santander занимает одно из ведущих мест в Великобритании и в ряде стран Латинской Америки, также играет значительную роль в Германии, Португалии, Польше и на северо-востоке США. На основе бизнес-модели, которая фокусируется на розничных банковских продуктах и услугах для частных клиентов,

малых и средних предприятий, в настоящее время банк обслуживает более 100 миллионов клиентов через глобальную сеть в 14 700 филиалов. У банка более 3,3 млн акционеров, а акции Banco Santander являются наиболее ликвидными в Eurostoxx. В списке крупнейших публичных компаний мира Forbes Global 2000 за 2016 год Banco Santander заняла 37-е место, в том числе 20-е по активам, 66-е по чистой прибыли, 108-е по рыночной капитализации и 149-е по обороту. В 2017 году Banco Santander вошел в ТОП-10 самых дорогих банковских брендов в мире по версии журнала The Banker в ежегодном рейтинге Brand Finance Banking 500. На 1 февраля 2018 стоимость бренда составила \$15,9 млрд [17].

8. COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA

Финансовый конгломерат осуществляет свою деятельность в Австралии, Новой Зеландии, Фиджи, Азии, Соединенных Штатах и Соединенном Королевстве. Ведущий поставщик интегрированных финансовых услуг Австралии и один из самых известных брендов в австралийской финансовой индустрии. Банк оперирует шестью бизнес-сегментами: розничный банкинг, корпоративный банкинг, услуги для крупных институциональных клиентов, Private Banking, международные финансовые услуги и управление активами, включая страхование. Он имеет самую большую сеть обслуживания среди австралийских банков, состоящую из более чем 1000 филиалов и 4000 банков. Среди его подразделений-крупнейший банк Новой Зеландии, ведущая австралийская компания по управлению частным капиталом, крупнейшая брокерская фирма Австралии и компания, предоставляющая розничные финансовые услуги в Индонезии. По состоянию на 2016 год, это крупнейшая частная компания на Австралийской фондовой бирже с более чем 800 000 акционеров. Банк известен многочисленными экологическими инициативами в области развития морской науки и сокращения загрязнения окружающей среды. В 2017 году Commonwealth Bank был признан самым стабильным банком Австралии. По версии журнала Global Finance стал "лучшим корпоративным банком" в 2015 году [17].

9. UBS GROUP AG

Крупнейший швейцарский финансовый конгломерат с более чем 300 филиалами в Швейцарии и офисами в 54 странах. UBS является аббревиатурой компании-предшественника-Union Bank of Switzerland. В 2011 году Совет по финансовой стабильности G20 UBS был включен в список 29 системообразующих банков мира, поэтому UBS находится под особым контролем и должен соответствовать более жестким критериям в отношении собственного капитала. UBS играет ключевую

роль в сохранении швейцарской банковской традиции и является одним из первых иностранных банков, вышедших на российский рынок. В 1996 году в Москве было официально открыто представительство, а в 2006 году был зарегистрирован российский дочерний банк UBS AG, ООО "Ю Би Эс Банк". Банк предоставляет банковские услуги приблизительно 2,6 млн. частных и 143 тыс. корпоративных клиентов, включая институциональных вкладчиков, государственные корпорации и благотворительные организации Швейцарии, а также 3000 финансовых учреждений по всему миру. В 2016 году UBS стал лидером в трех номинациях: "Лучший инвестиционный банк", "Лучший банк на рынке акционерного капитала", "Лучший банк в сфере IPO " [21].

10. ITAU UNIBANCO HOLDING

Банк осуществляет свою деятельность в 21 стране, крупнейшими из которых являются Бразилия, Аргентина, Чили, Парагвай, Уругвай, Соединенное Королевство, Португалия, Соединенные Штаты, Япония и Китай. В настоящее время в Бразилии и мире насчитывается более 32 000 пунктов обслуживания, более 5000 отделений банков и почти 46 000 банкоматов. Банк активно развивает мобильные сервисы, ежемесячно их устанавливают на мобильные устройства более 3,5 млн пользователей. Благодаря своей более чем 90-летней истории, сегодня Банк обслуживает около 60 миллионов клиентов и более 95 000 акционеров. Она является лидером в частном банковском секторе, финансирование транспортной системы и рынка кредитных карт (более 1 млн. кредитных карт в Латинской Америке). Бренд Itaú Unibanco был избран Interbrand самым ценным в стране. В мировом финансовом рейтинге Банк стал лучшим инвестиционным банком Латинской Америки, а также лучшим банком в области слияний и поглощений. Итау активно участвует в социальных и культурных проектах, в частности, владеет одной из крупнейших частных коллекций произведений искусства в Бразилии. Хотелось бы отменить ещё значимые и крупные банковские группы, которые активно развивают деятельность в нашей стране:

1. Крупнейшая банковская группа стран Северной Европы Nordea.

Банковская Группа Nordea - ведущий скандинавский финансовый институт, предоставляющий своим клиентам широкий спектр продуктов, услуг и решений в области банковских операций, управления активами и страхования [21].

По величине капитала Группа входит в TOP-20 банков Западной Европы и TOP-40 кредитных организаций мира, имеет высокие рейтинги надежности международных агентств.

Nordea обслуживает почти 11 миллионов клиентов частных клиентов и 700 тыс. корпоративных, в более чем 1400 отделениях и филиалах. Акции банка котируются на биржах Копенгагена, Хельсинки и Стокгольма. Nordea присутствует в 19 странах, предоставляя услуги в основном в Финляндии, Норвегии, Дании, Швеции, Эстонии, Латвии и Литве.

В 2017 г., после разногласий со шведским центробанком, Nordea перенесла штаб-квартиру в Хельсинки.

2. Banca Intesa образован в 1998 году путем слияния банков Cariplo и Banco Ambrosiano Veneto, а в 2001г. К ним присоединился Banca Commerciale Italiana (BCI) [25].

Gruppo Sanpaolo IMI образована в 1998г. путем слияния банков Istituto Bancario San Paolo di Torino IMI. В 2002г. Произошла интеграция с Gardine Group. Банковская группа «Интеза Санпаоло» была образована 01 января 2007 года в результате слияния двух ведущих итальянских банковских групп Banca Intesa и Gruppo Sanpaolo IMI.

Присутствует в более 40 странах мира, 19,9 млн. клиентов по всему миру, 7 669 офисов обслуживания клиентов.

3. Raiffeisen Bank Group называет себя крупнейшей банковской группой в Австрии по размеру активов, а журнал The Banker включил его во вторую сотню крупнейших банков мира. Raiffeisen принадлежат дочерние банки в 16 странах Восточной Европы. Около 60 000 сотрудников Группы обслуживает порядка 15 миллионов клиентов в 3 100 отделениях. В семи странах соответствующие дочерние банки входят в тройку крупнейших банков [26].

В 2003 году было создано девелоперское предприятие Raiffeisen Evolution Emerges (REE), работающее в Австрии и Восточной Европе. 60 % предприятия принадлежит банку Raiffeisen, по 20 % у строительной компании Strabag AG и страховой компании Uniqa Versicherungen AG.

Банк имеет дочерний банк в России — Райффайзенбанк.

В 2017 году Raiffeisen International был объединён с главным банком группы, Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, новый банк получил название Raiffeisen Bank International, в свою очередь он входит в состав Raiffeisen Bank Group. Из €295 млрд активов группы €122 млрд в 2014 году пришлось на Raiffeisen Bank International.

Банк работает в России с 1996 года и публикует свою отчетность на сайте Банка России.

4. Home Credit Group - международная банковская система, которая занимает лидирующие позиции в мире по выдаче потребительских кредитов. Главный офис компании находится в Праге, столицы Чехии. На 2019 год банк представлен в 10 странах: Российской Федерации, Индии, Китае, США, ряде европейских и азиатских государств. Сейчас клиентами Хоум кредит банка являются 90 миллионов человек. Она имеет банки в России (работает с 2002 года), Казахстане (с 2005 года), Китае (с 2007 года), Индии (с 2012 года), Индонезии (с 2013 года), на Филиппинах (с 2013 года), во Вьетнаме (с 2014 года) и США (с сентября 2015 года в партнерстве с телекомпанией Sprint). Хотя зарождался ее бизнес в Европе, приоритетным регионом с точки зрения развития для нее в последние годы стала Азия. При этом во втором квартале 2018 самым прибыльным для группы оказался китайский рынок (€46 млн чистого дохода), второе место заняла Россия (€29 млн), третье — Вьетнам (€12 млн), европейский бизнес принес группе €11 млн [25].

Глава 3. Проблемы и перспективы развития банковских групп

В XX в. состоялись масштабные изменения, которые привели к изменению контуров финансовых систем многих стран мира. Эти процессы проявляются сейчас в опережающем росте финансового рынка по сравнению с другими сферами экономической деятельности, росте мощности и усилении роли финансовых институтов, в частности финансовых посредников [14].

С одной стороны, финансовый кризис заблокировал доступ к заемным средствам для частных инвестиционных фондов, то есть, аппетиты и возможности амортизаторы снизились. Экономическая неопределенность препятствует активной деятельности в этой сфере. С другой стороны, инвесторы уверены в перспективах развивающихся экономик, где бизнес намного дешевле и имеет хороший потенциал.

Необходимо остановиться на факторах, сдерживающих развитие процессов концентрации и централизации капитала в банковском секторе экономики [14].

Развитие банковского сектора сдерживается рядом обстоятельств как внутреннего, так и внешнего. Внутренние препятствия включают неразвитые

системы управления, слабое бизнес-планирование, плохое управление в некоторых банках, их ориентацию на предоставление сомнительных услуг и проведение недобросовестной коммерческой практики, а также фиктивный характер значительной части капитала отдельных банков. К внешним ограничениям относятся высокие кредитные риски, нерешенные ключевые проблемы залогового права, ограниченные ресурсные возможности банков, прежде всего дефицит среднесрочных и долгосрочных обязательств, недостаточный уровень доверия к банкам со стороны населения.

Повсюду в мире процесс банковской интеграции имел своим результатом высокий уровень иностранного участия в активах банков. Возможно, наиболее интенсивно в последние десятилетия развивалась интеграция между банками Западной и Восточной Европы. После падения Берлинской стены западноевропейские банки начали осуществлять активную экспансию в восточноевропейских странах – они скупали банки (бывшие прежде государственными), открывали новые филиалы, отделения и дочерние компании. В настоящее время во многих странах Восточной Европы в иностранной собственности находится от 67 до 100% всех банковских активов [15].

Приход иностранных банков на рынки Восточной Европы позволяет последним получить доступ к иностранному капиталу, увеличить инвестиции и ускорить процесс сближения с развитыми странами. Благодаря западному капиталу, эти страны смогли ускорить темпы экономического развития, в том числе и темпы повышения уровня жизни населения.

Иностранные банки способствуют увеличению объема капитала, доступного банкам принимающей страны, а также более эффективному преобразованию этого капитала в инвестиции. Местные банки имеют доступ (при сравнительно низкой стоимости), чтобы лучше западные технологии кредитования, маркетинга, ноу-хау и т. д.

Существует три способа воздействия банковской интеграции на финансовую стабильность в принимающей стране [23, с. 194].

1. Иностранные банки оказывают стабилизирующее воздействие на совокупные показатели кредитного рынка принимающей страны в условиях финансовых трудностей. В отличие от местных банков, дочерние компании иностранных банков получают поддержку от материнских банков, которые при необходимости предоставляют кредитные ресурсы и ликвидность.

2. Осуществляя перемещение капитала из одной страны в другую, иностранные банки способствуют распространению финансовых шоков в принимающих странах. Так, согласно исследованиям, в периоды экономических кризисов 1990-х годов в Латинской Америке трансграничные кредитные потоки сокращались, тогда как деятельность местных отделений иностранных банков отличалась стабильностью. Такой же феномен был отмечен и в странах Восточной Европы.

3. Теоретически присутствие иностранных банков в стране может усилить влияние колебаний бизнес-цикла на общий объем предложения кредитных ресурсов. Но на практике, как правило, это положение не подтверждено из-за разнообразия иностранных банковских организаций и их продуктов. В конечном итоге присутствие иностранных банков в определенной степени способствовало стабильности общей кредитной активности в принимающих странах [23, С. 195].

Опыт латиноамериканских стран показал, что стабильность местных банков во время кризиса не может быть затронута, если их финансовая интеграция с крупными иностранными банками сочетается с финансированием из местных источников [15].

В середине 1980-х годов на основе отмены ограничений на потоки капитала между различными секторами финансовой системы и открытия границ стран возник новый тип финансовых посредников-финансовые конгломераты [9, С. 334]. Финансовый конгломерат является характерной формой интеграционных процессов при слиянии страховой компании с банком и возглавляется Ассоциацией финансовых институтов, один из субъектов которой принадлежит страховому рынку, а другой – банковскому рынку. В последние десятилетия деятельность финансовых конгломератов приобрела глобальный характер, что делает их наиболее активными и мощными игроками на мировом финансовом рынке. Финансовые конгломераты сформировали глобальную сеть представительств, что свидетельствует как об их больших размерах, так и о наличии международной производственной структуры. Финансовые конгломераты, такие как Citigroup, credit Agricole, Lloyds Banking Group, имеют более 10 тысяч офисов по всему миру и более 8 тысяч, а также Intesa Sanpaolo S. A. [25].

Рынок слияний и поглощений моделирует прямые инвестиции, и вопросы финансирования выходят на первый план. Если раньше относительно легкодоступный и дешевый заемный капитал можно было использовать для слияний и поглощений, то в последнее время развитие кредитного рынка пошло двумя путями, которые можно назвать "европейскими" и "американскими". Однако

в условиях финансовой глобализации рынок определяется не географией, а используемой в нем валютой. Соответственно, тенденции рынка определяются в первую очередь денежно-кредитной политики Европейского центрального банка (ЕЦБ) и Федеральной резервной системы (ФРС) [10].

Если для ФРС оказалось более важным решение проблемы кризиса ликвидности и проблемы рефинансирования кредитов, то ЕЦБ сконцентрировался на борьбе с инфляцией. Очевидно, что обе эти проблемы решались в противоположных направлениях. Если Федеральная резервная система снижала процентную ставку, то Европейский Центральный банк держал ее на ранее установленном высоком уровне. На валютном рынке это отразилось на снижении долларовых цен. Чем заметнее разница в процентных ставках по основным мировым валютам, тем более различны условия для инвесторов, работающих с долларом и евро. В настоящее время, ЕЦБ и другие центральные банки развитых стран существенно снизили свои процентные ставки [14].

Снижая процентную ставку, ФРС способствовала увеличению доступности кредитных ресурсов для заемщиков. Эта мера была направлена в первую очередь на снижение стоимости рефинансирования ранее выданных кредитов и сокращения расходов на обслуживание тех кредитов, которые были выданы с привязкой к процентной ставке ФРС США. Инвесторы не получали дешевых денег. Действительно, процентная ставка по кредитам снизилась, но это не привело к облегчению доступа к кредитным ресурсам. Низкая ликвидность кредитных организаций и низкая процентная ставка в сочетании со снижением привлекательности долларовых инвестиций привели к сокращению объемов кредитования. Наиболее интересными активами для американских банков являются активы с относительно высоким уровнем ликвидности и надежности - краткосрочные кредиты в рамках американской экономики. Дешевые и длинные деньги, которые уже давно предлагают американские банки, инициаторы слияний и поглощений, практически покинули рынок. Американская денежно-кредитная политика содержит явный парадокс: более дешевые деньги стали менее доступными, образовался дефицит ликвидности. В таких условиях банки должны работать с инвесторами с лучшими рейтингами долга, но это означает отказ от значительной части клиентской базы. В результате приоритетное финансирование слияний и поглощений осуществляется после рефинансирования ранее полученных кредитов и инвестиций в новое производство [14].

В Европе на удорожание кредитных ресурсов также повлияло снижение их доступности: инфляционные процессы на макроуровне способствовали

сокращению инвестиций населения, а американский кризис ликвидности оставил Европу без легких денег американских инвестиционных банков. Количество потенциальных объектов для поглощения значительно сократилось в условиях ужесточения критериев эффективности инвестиций и ухудшения показателей компаний и банков.

Таким образом, риск ликвидности в банковском секторе вышел на первое место, вытеснив кредитный риск. Усиление дефицита ликвидности и волатильности рынка приводит к спотовым дефолтам банков. Отток клиентов ускорит процессы поглощения и слияния.

Важным явлением в банковском капитале становится создание финансово-промышленных групп (ФПГ) [9, с. 361].

Современные финансово-промышленные группы (ФПГ) представляют собой диверсифицированные многофункциональные структуры, образующиеся в результате объединения капиталов предприятий, кредитно-финансовых и инвестиционных институтов, а также других организаций с целью максимизации прибыли, повышения эффективности производственных и финансовых операций, усиления конкурентоспособности на внутреннем и внешнем рынках, упрочения технологических и кооперационных связей, роста экономического потенциала их участников. Развитие финансово-промышленных групп становится перспективным путем формирования современного крупного производства [9, с. 363].

Характер деятельности ФПГ, степень их универсализации предопределяются экономической целесообразностью, с одной стороны, и степенью развитости рыночных отношений в стране, с другой. В настоящее время сохраняется устойчивая тенденция к универсализации ведущих ФПГ.

Тенденции в формировании финансово-промышленных групп отражают закономерности развития мирового производства и носят универсальный характер. Подобные закономерности относятся: концентрация капитала (слияния и поглощения, создание стратегических альянсов); интеграция промышленного и финансового капитала; диверсификация форм и направлений деятельности. Глобализация деятельности (распространение товаров и услуг, создание дочерних структур на наиболее привлекательных зарубежных рынках), интернационализация капитала (рост транснациональных компаний, привлечение иностранных инвестиций и т. д.) находятся в одном ряду. Стоит выделить и секьюритизацию активов компании, использование новых информационных

технологий, распространение международных стандартов регулирования национальных рынков (капитала, товаров, услуг, труда).

ФПГ - крупные интегральные структуры разных видов, в которых финансовые институты играют не меньшую роль, чем производственные [6, с. 541].

В развитых странах банки являются центрами финансово-промышленных структур.

Мировой опыт показывает, что финансово-промышленные группы, в том числе промышленные предприятия, научно-исследовательские организации, торговые фирмы и банки, многие ассоциативные структуры, основанные на внутренних договорных отношениях, стали своеобразной основой рыночной экономики ряда стран. Именно на этом уровне организации производственных мощностей обеспечиваются рациональные партнерские и договорные отношения с государственными органами, осуществляется подготовка, координация и контроль реализации корпоративных планов и программ совместной деятельности ряда хозяйствующих субъектов. При этом активизируется привлечение внешних инвесторов, разработка и реализация корпоративной стратегии деятельности на фондовом рынке, выполнение иных управленческих функций, связанных с реализацией и защитой интересов акционеров.

В условиях эффективной рыночной экономики финансово-промышленные группы являются повторителями влияния государства на микроэкономику. Таким образом, повышается уровень макроэкономического регулирования производства, обеспечивается стабильность международного экономического сотрудничества. Финансово-промышленные группы являются партнерами государства в разработке и реализации стратегии форсированной модернизации экономики.

Можно сделать вывод, что связь банковского, промышленного и торгового капиталов позволяет ускорить реализацию производимой продукции, в короткий срок мобилизовать финансовые ресурсы для новых вложений в производство. Участники групп имеют общие интересы, совместно формируют капитал, определяют перспективные направления деятельности. Расширяется потенциал эффективности единой стратегии хозяйствования. Использование свободных средств для взаимофинансирования, участие всей группы в погашении задолженности каждого из структурных звеньев дают экономию платежных средств, облегчают расчеты.

Глава 4. Особенности деятельности банковских объединений в России

Формирование банковских групп в России было тесно связано с процессом интернационализации капитала, с развитием международного сотрудничества банков.

Поскольку большинство российских банков было в той или иной мере связано с иностранными банками, их группировки порождали сложнейшее переплетение международных связей формирующихся банковских групп в России [18].

В современной России первой ассоциацией для словосочетания "банковская группа" или "банковский холдинг" является группа дочерних предприятий иностранных собственников или сеть региональных кредитных организаций, соответствующих российским инвесторам. При этом еще несколько лет назад формат банковской группы и банковского холдинга использовался в основном государственными структурами или крупными частными финансово-промышленными группами. Имидж типично российской банковской ассоциации стремительно меняется. Это отражает современные тенденции на российском банковском рынке: продолжающееся проникновение иностранного банковского капитала, консолидация российского банковского сектора и активное развитие реального банковского бизнеса, не связанного с обслуживанием "олигархических" финансовых потоков. Иными словами, банковская группа (банковский холдинг) из подручного инструмента государственных органов и частных финансово-промышленных групп, зародившаяся на заре нового российского капитализма, становится важнейшим инструментом и механизмом развития самого банковского рынка [20].

По закону «О банках и банковской деятельности» была максимальная доля участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, действующих на территории РФ, — 50% [2].

Доля иностранных инвестиций в совокупном уставном капитале российских банков росла в период с 2005 по 2014 год с 6,2 до 26,42%, и неуклонно понижалась до 12,94% в начале 2018 г. под влиянием усиленного санкциями общего оттока иностранного капитала [22].

Первой полноценной банковской группой под контролем нерезидентов стала французская SocieteGeneral. Также в числе первых иностранных банковских групп, развернувших свою деятельность в России, были описанные ранее в работе Raiffeisenbank, BancaIntesa.

В современной российской действительности, особенно стоит обратить внимание на такие тенденции, как постепенное сокращение доли государства и его органов в капитале банков и повышение их привлекательности за счет "резки" проблема долгов. Уровень либерализации законодательства в области слияний и поглощений в российских условиях достаточен для текущего этапа, он уточняется и в некоторой степени упрощается. Необходимое изменение российского законодательства заключается в следующем: отсутствие термина "приобретение", фактически замененного термином "присоединение", не соответствует мировой практике, в которой преобладает термин "слияния и поглощения" ("mergers and acquisitions"). После вступления в ВТО, выхода российских банков на мировые финансовые рынки и, наоборот, прихода в Россию ведущих иностранных банков, требуется привести российское законодательство в этой области в соответствие с международными стандартами [16].

Остов российской банковской системы составляют - Сбербанк России (более 60% акций принадлежит Банку России) и Внешторгбанк (99,9% акций принадлежит Правительству России). Последний может служить примером создания государственного транснационального банковского холдинга.

Немало поспособствовали созданию банков с государственным участием регионы, особенно национальные республики в составе Российской Федерации. Они создавали свои банки, которые обслуживали интересы правительств и бюджетобразующих предприятий данного региона. Таких банков в разное время насчитывалось несколько десятков; они возникали, исчезали, трансформировались, в определенной мере создавая опять же препятствия к развитию процессов слияний и присоединений банков в регионах, а в определенной мере - и стимулируя их.

В последнее время проявляется тенденция: идет сокращение банков, принадлежащих региональным органам власти [18].

Одной из проблем российского банковского сектора является желание каждого министерства и ведомства иметь свой банк, через который могли бы осуществляться бюджетные потоки. Во-первых, это во многом противоречит

основным принципам рыночной экономики и опыту развитых финансовых рынков; во-вторых, создает неравные условия конкуренции и усложняет развитие процессов слияния и присоединения банков.

В свою очередь, государство предпринимает очень эффективные меры по сокращению своего участия в капитале банков.

Существенных противоречий в существующих тенденциях с их неоднородностью нет. Количество банков с государственным участием сокращается, в то время как влияние остальных на социально-экономическое развитие страны и ее банковскую систему остается на прежнем уровне и ухудшается. Такая стратегия-сокращение числа банков с государственным участием при повышении рыночной значимости и капитализации ряда государственных банков-представляется вполне логичной. Во всяком случае, такая схема более жизнеспособна, чем большое количество мелких банков, от которых отказались с 2005 года даже в Германии, где не так давно насчитывалось около 3000 мелких государственных банков [23].

В июле 2013 г. президент РФ Владимир Путин подписал закон, в соответствии с которым Банк России получил право консолидированного надзора. Центральный банк может регулировать отношения внутри банковской группы, оценивать операции банков, а также контролировать деловую репутацию и бонусы банкиров. В результате процесса усиления надзора, усилилась консолидация на банковском рынке, более слабые банки, банки с более низкой капитальной базой приобретаются более крупными банками [21].

Последнее десятилетие ведется активная работа по внедрению рекомендаций Базельского комитета в российский банковский сектор [16].

Из наиболее значимых сделок, осуществляемых в последнее время в направлении слияния и поглощения в банковском секторе экономики нашей страны, можно отметить два таких события как:

- состоявшееся 26 ноября 2018 года поглощение АО «Глобэксбанк» другим банком - ПАО АКБ «Связь-Банк». Решение об объединении было принято Наблюдательным советом главного акционера обоих банков - группой «Внешэкономбанк», для создания обновленного надежного единого финансового института, это позволит оптимизировать издержки и повысить эффективность работы, а объединение лучших практик обеспечит рост всех направлений бизнеса.

- ожидаемое с 1 января 2019 года объединение Банка «Открытие» и Бинбанка. В результате слияния таких крупных игроков на рынке появится новый банк, который позиционируется как универсальный, надежный, инновационный. Банк станет доступнее для своих клиентов, и региональная сеть станет одной из крупнейших в России: 950 офисов и 6000 банкоматов в 276 городах страны.

Следует отметить то, что в период становления для нашей страны устойчивой банковской системы полезно и необходимо изучать выработанные мировой практикой принципы построения региональных банковских систем, методы осуществления банковских операций. Анализ мирового опыта и разумное преломление его на российскую действительность могут оказать существенную помощь на пути развития экономики.

Заключение

В своей курсовой работе я рассмотрела деятельность иностранных банковских групп и банковских холдингов. Подводя итоги, важно сказать, что банки в современных условиях действительно представляют собой единую систему с множеством элементов и свойств, особенностью функционирования. При этом процесс формирования банковских объединений является частным проявлением общего процесса глобализации экономик.

В сегодняшнем 21 веке нельзя представить жизнь без банков, они есть практически везде и именно банки играют одну из важнейших ролей в развитие экономики любой страны.

Банки, стремящиеся выжить в нынешних условиях повышенной конкуренции, должны прежде всего руководствоваться тем, что ожидания их клиентов становятся реальностью. Надежность коммерческого банка-это залог, в котором реализуются достижение и укрепление силы, постоянства и доверия как залог устойчивости к разрушению за счет достаточности капитала, рентабельности, ликвидности, качества активов и, наконец, уверенности в адекватности методов познания реальной действительности через разумное управление. Надежность банка является основной составляющей для пополнения капитала, в которой он, как правило, продолжит свою работу в будущем. Формирование таких объединений, как банковская группа или холдинговая компания, существенно повышает надежность единого банка, входящего в их состав.

Важно отметить и то, что в период становления стабильной экономики на фоне кризиса и применяемых к нашей стране санкций, для сохранения устойчивой банковской системы полезно и необходимо изучать выработанные мировой практикой принципы построения банковских групп, методы осуществления контроля их деятельности. Анализ мирового опыта и разумное преломление его на российскую действительность могут оказать существенную помощь на пути развития отечественной экономики.

Список использованных источников

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 28.11.2018) "О банках и банковской деятельности" Статья 4. (в ред. Федерального закона от 02.07.2013 N 146-ФЗ) // СПС КонсультантПлюс
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 28.11.2018) "О банках и банковской деятельности" Статья 18. // СПС КонсультантПлюс
3. Аверченко О. Д. Особенности деятельности финансовых конгломератов: мировой опыт и российские реалии// Финансовая аналитика: проблемы и решения №7 (2016) с.52–62.
4. Аркин П.А. Холдинг. Организация и управление. — СПб.: «Печатный двор», 2013.— 112с.
5. Банки и банковское дело / Под ред. Балабанова И. Т. — СПб.: Питер, 2013. —256 с.
6. Банки и банковское дело : учебник для бакалавров / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 3-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 623 с.
7. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. — М.: Вузовский учебник, 2015.-491с.
8. Банковское дело : учебник / О.И. Лаврушин, Н. И. Валенцева [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. — 12-е изд., стер.— М. : КНОРУС, 2016.— 800 с.
9. Белотелова Н. П., Белотелова Ж. С. Деньги. Кредит. Банки. Учебник- М. : Дашков и К°, 2018. - 380 с.
10. Бондаренко И.А., Басилашвили Т.П. Об особенностях внедрения международных банковских стандартов Банком России//Российский внешнеэкономический вестник №2 - 2015 г.
11. Бурганов, Р.А. Экономическая концентрация: сущность и особенности проявления в конкурентной среде. Казань: Экзамен, 2013.
12. Газета "Коммерсантъ" №184 от 09.10.2018, стр. 8

13. Гамидов Г.Н. Банковское и кредитное дело. - М.Банки и биржи, 2016 .-438с.
14. Герасименко В.П., Рудская Е.Н. Консолидация банковского сектора в условиях финансового кризиса: Рынок слияний и поглощений Вестник ДГТУ, 2009. Т9. №1(40)
15. Гомцян Сурен Ответственность в рамках международных банковских групп: последствия для развивающихся стран // «21-й век», № 3 (11), 2009г.
16. Зенченко С. В. Жаботинская Т. А. развитие системы регулирования от Базель II к Базель IV: Готовы ли российские банки?// Т. 12, № 2, 2017 Социально-экономические явления и процессы
17. Журнал tmn №32 (май 2017)
18. Ключников М.В. Четыре этапа развития банковской системы Российской Федерации. // Финансы и кредит. 2014. №7.
19. Костюк В.Н. К определению современного коммерческого банка // Банковское дело. - 2012. - №11. - С.20-29.
20. Литун О. Н. Стратегия банковской реструктуризации : Диссертация д-ра экон. наук : 08.00.10 : СПб., 2002 326 с.
21. Официальный сайт агентства РБК- Режим доступа: [http:// www.rbk.ru](http://www.rbk.ru). (дата обращения: 01.11.2018).
22. Портал «Финансист» - Режим доступа: <https://finansist.net/> (дата обращения: 15.11.2018).
23. Реструктурирование кредитных организаций в зарубежных странах. Учебник / Под ред. А.Г. Грязновой. — М.: Финансы и статистика, 2010.- 416с.
24. Сайт Базельского комитета по банковскому надзору - <http://www.bis.org/bcbs/membership.html/> (дата обращения: 10.11.2018).
25. Сайт о банках bankiglobal.ru/ (дата обращения: 10.11.2018).
26. Сайт Райффайзенбанка <http://www.raiffeisen.ru/> (дата обращения: 10.11.2018).
27. Тавасиев, А. М. Банковское дело. Управление и технологии: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / А. М. Тавасиев; под ред. А. М. Тавасиева. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 671 с.
28. Тумаков А.В.: Создание банковского холдинга (концерна) и банковской группы - как гарантия обеспечения эффективной деятельности банков. - М: Изд-во Моск. ун-та МВД России с. 169-171 - 2009 г.
29. Черных С.И. Банковская конкуренция и концентрация капитала. // Финансы и кредит. - 2007. - №1. - С. 20 - 27.
30. Щенин Р.К. Банковские системы стран мира :учебное пособие.- М. : КНОРУС, 2014. - 398 с.

31. McCAULEY R. De-internationalizing global banking? // Comparative econ. studies. - Tempe, 2014. - Vol. 56, N 2. - P. 257-282.