

УДК 336.71

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
АНТИКРИЗИСНОЙ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Дадашев Б. А.,¹ Коваленко В. В.², Костюченко Т. И.³

¹*Филиал МГУ им. М. В. Ломоносова, Севастополь, Российская Федерация
E-mail: dadasheva.z@mail.ru*

²*Одесский национальный экономический университет, Одесса, Украина
E-mail: kovalenko-6868@mail.ru*

³*Институт экономики и права (филиал) образовательного учреждения профсоюзов высшего образования «Академия труда и социальных отношений», Севастополь, Российская Федерация
E-mail: tmkua@yandex.ru*

В статье рассмотрены основные признаки функционирования международных финансово-кредитных институтов. Проанализированы основные международные стандарты ведения банковского бизнеса и их влияние на обеспечение финансовой устойчивости банковской системы. Обоснованы концептуальные положения обеспечения финансовой устойчивости банковской системы.

Ключевые слова: международные финансово-кредитные институты, финансовая устойчивость, банковская система, антикризисное регулирование, международные стандарты.

ВВЕДЕНИЕ

Обеспечение финансовой устойчивости банковской системы на современном этапе связано с разработкой действенной системы антикризисного управления и регулирования на микро-, макро- и мегауровнях. На центральные банки мира возложено ответственное задание по реализации эффективной денежно-кредитной политики, которая включает в себя применение действенных антикризисных регулирующих инструментов, влияющих на обеспечение финансовой устойчивости банковских систем.

Исходя из того, что антикризисное регулирование на мегауровне связано с деятельностью международных финансово-кредитных институтов, то кроме центральных банков к подобной деятельности должны приобщаться и другие наблюдательные органы, имеющие соответствующие полномочия в данной сфере.

Вопросам готовности национальных банковских систем к имплементации международных стандартов посвящены научные труды многих отечественных и зарубежных исследователей. Однако остаются нерешенными вопросы систематизации концептуальных положений обеспечения финансовой устойчивости банковских систем в соответствии с международными стандартами, предложенными международными финансово-кредитными учреждениями.

Целью данной статьи является систематизация концептуальных положений обеспечения финансовой устойчивости банковской системы в соответствии с международными стандартами ведения банковского бизнеса.

Для достижения этой цели необходимо решить следующие задачи: определить институты и инструменты антикризисного регулирования финансовой

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ АНТИКРИЗИСНОЙ...

устойчивости банковских систем на международном, национальных, региональных уровнях; проанализировать основные стандарты, которые касаются обеспечения финансовой устойчивости развития банковской системы; обосновать и систематизировать концептуальные положения обеспечения финансовой устойчивости банковской системы.

ОСНОВНОЙ МАТЕРИАЛ

Финансовая устойчивость банковской системы зависит от регулирования денежного рынка и кредитных отношений, оценки деятельности банковских учреждений. Стоит заметить, что проблема обеспечения финансовой устойчивости банковской системы является вопросом глобальным. В международном пространстве существует большое количество международных, национальных и региональных организаций, направляющих свою деятельность на усовершенствование регулирования и надзора за деятельностью финансовых институтов. Обеспечение финансовой устойчивости банковских систем предполагает разработку и применение инструментов антикризисного регулирования международными, национальными, региональными финансово-кредитными учреждениями (табл. 1).

Мировой финансовый кризис 2008 года активизировал усилия международного сообщества относительно реформирования финансового сектора. В частности, на саммитах Группы-20 в течение 2009–2011 гг. разрабатывались рекомендации относительно изменения мировой финансовой структуры и финансовых рынков отдельных государств, учитывая их национальные особенности. С этой целью был создан ответственный орган – Совет по финансовой стабильности [1].

Таблица 1

Институты и инструменты антикризисного регулирования на международном, национальных, региональных уровнях по состоянию на 2013 г.

	Институты	Инструменты
Антикризисное регулирование на международном и региональном уровнях	<p>Международные организации:</p> <ul style="list-style-type: none">- Международный валютный фонд;- Мировой банк;- Базельский комитет по банковскому надзору;- Совет по финансовой стабильности;- ООН. <p>Региональные органы:</p> <ul style="list-style-type: none">- региональные банки развития;- органы регулирования ЕС;- многосторонние региональные организации;- Форум банковских контролеров SEANSA;- - Карибская группа;- Арабский комитет.	<ul style="list-style-type: none">- стандартизация и унификация антикризисного законодательства разных стран мира;- разработка индикаторов финансовой устойчивости;- выделение общей системы стандартов финансовой устойчивости банковской деятельности;- финансовая, информационная и профессиональная помощь в период финансовых кризисов.

Продолжение таблицы 1

	Институты	Инструменты
Антикризисное регулирование на национальном уровне	<p>Центральные банки и национальные регуляторы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Federal Reserve System (США); - Office of the Superintendent of Financial Institutions (Канада); - Financial Market Authority (Австрия, Нидерланды); - Financial Supervisory/Services Authority (Дания, Эстония, Венгрия, Швеция); - Financial and Capital Market Commission (Латвия); - Financial Sector Supervisory Commission (Люксембург); - Financial Service Centre (Мальта); - Kredittilsynet (Норвегия); - The Interministerial Committee for Credit and Savings (Италия); - Bank of England. Prudential Regulation Authority (Великобритания). <p>Национальные мегарегуляторы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Central Bank of Ireland (Ирландия); - Banque de France, Prudential Control Authority (Франция); - Bank of Greece Capital Market Commission (Греция); - Bank of Lithuania (Литва). 	<ul style="list-style-type: none"> - проведение превентивных мер надзора за деятельностью банков; - ранняя диагностика финансовых проблем банков; - сотрудничество с «проблемными» банками; - оздоровление банков (предоставление дополнительных финансовых ресурсов, изменение организационной структуры банков, оптимизация кадровой политики); - образование системы страхования депозитов; - установление нормативов банковской деятельности.

Составлено авторами с использованием литературных источников [2; 3; 4; 5; 6]

Центральный банк Российской Федерации применяет следующие инструменты регулирования:

- разработка и законодательное закрепление возможности использования макропруденциальных инструментов (в частности, проведение анализа возможности использования контрциклических инструментов применимости «Базеля III»);

- проведение эффективного банковского надзора за банками;
- организация, координация и контроль за деятельностью временных администраций и ликвидаторов банков.

Одним из основных инструментов антикризисного регулирования финансовой устойчивости является повышение требований к капиталу финансовых учреждений не только в зависимости от качества их активов, но и в соответствии с величиной компании, ее структуры и бизнес-модели [1]. Аналогичного мнения

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ АНТИКРИЗИСНОЙ...

придерживаются и представители Международного валютного фонда, которые считают, что требования к капиталу банков должны быть выше определенных в стандарте «Базель III». Международный валютный фонд также определил общий подход к антикризисному управлению банковской системой, систематизации контроля за банковской деятельностью и созданию общеевропейской системы страхования вкладов [7].

Следует отметить, что показатели капитала в крупнейших мировых банках отвечают нормативам «Базеля III», а в некоторых случаях превосходят их. Соотношение капитала к взвешенным по уровню рисков активам в 29 системно значимых международных банках составляет в среднем 10,1 % при нормативном значении 8,4 %.

Совет по финансовой стабильности ежегодно определяет группу системно значимых международных банков, дополнительные требования к достаточности капитала которых могут достигать 3,5 %. На сегодняшний день максимальная «подушка безопасности» предусмотрена на уровне 2,5 % для двух банков – HSBC Holdings plc и JPMorgan Chase & Co [8].

Федеральная резервная система предложила банкам, активы которых превышают 250 млрд долларов США, а также финансовым институтам с большими объемами международных операций придерживаться коэффициента покрытия ликвидности на уровне 80 % до 1 января в 2015 г. и повысить значение данного показателя до 100 % в 2017 г. Согласно положениям «Базеля III», до 2015 г. коэффициент покрытия ликвидности крупных международных банков должен составлять 60 %, а 100 %-ное покрытие должно быть обеспечено до 2019 г. [9].

В конце 2010 г. Базельским комитетом по банковскому надзору был обнародован документ «Базель III», в котором определены направления повышения устойчивости банков и банковских систем [10]. «Базель III», как и «Базель II», включает структуру трех опор и вносит изменения в структуру основного (первого уровня) и дополнительного (второго уровня) капитала банков. Отметим, что причиной принятия данного документа является необходимость создания возможностей для противодействия вероятным негативным процессам и возникновению системных банковских кризисов.

Внедрение требований «Базель III» на глобальном уровне осуществляется в несколько этапов (табл. 2).

В начале 2013 г. Базельский комитет по банковскому надзору объявил о перенесении сроков введения определенных нормативов «Базеля III» с 2015 г. на 2019 г. Надгосударственные регуляторные институты признали, что кредитным организациям нужно больше времени для наращивания резервов, чтобы отвечать требованиям внедряемых стандартов. В частности, до 2019 г. отложено полное внедрение правила о показателе краткосрочной ликвидности (Liquidity Coverage Ratio, LCR).

Отмеченное правило о LCR должно обеспечить достаточный запас ликвидности для того, чтобы банки смогли пережить краткосрочный кризис, включая резкий отток вкладов или внезапную недоступность кредитных средств. Однако это может ограничить банковское кредитование и сократить прибыль от

банковской деятельности.

Таблица 2

Этапы внедрения «Базель III» [9]

№	Мероприятия	Год начала внесения изменений
1	Реформа требований к структуре активов и капитала банков	январь 2013 г. – декабрь 2014 г.
2	Усиление требований к доле акционерного капитала в структуре общего регулятивного капитала	2013–2019 гг.
3	Повышение качества капитала путем исключения определенных компонентов, которые в настоящее время учитываются в основном капитале (ведение вычетов из базового капитала 1 уровня)	январь 2014 г. – январь 2018 г.
4	Введение буфера сохранения и контрциклического буфера	январь 2014 г. – январь 2019 г.
5	Мониторинг коэффициента леввериджа, мониторинг показателя покрытия ликвидности	2011 г.
6	Мониторинг показателя чистого стабильного финансирования	2012 г.
7	Введение параллельного расчета	2013 г.
8	Введение минимального стандарта	2018 г.

Еще одной уступкой со стороны Базельского комитета является ослабление требования к банковским активам. В частности, в состав активов банкам разрешено включать также менее надежные инструменты, в том числе ипотечные ценные бумаги, акции и облигации небольших компаний [11].

Новацией «Базель III» является докапитализация, которая должна состояться до 2019 г. и в ходе которой сумма основного капитала банков должна увеличиться почти в три раза. Внедрение международных стандартов дает возможность снижать доходность ценных бумаг, эмитированных правительствами, так как за счет данных финансовых инструментов банкам будет разрешено пополнять собственный капитал.

Институты финансового регулирования Европейского союза определили, что в случае наступления очередного банковского кризиса банкам будет разрешено с 2016 г. использовать средства со счетов клиентов, которые превышают 100 тыс. евро. Еще одним инструментом борьбы с последствиями возможных дисбалансов в развитии банковского дела станет создание общеевропейского фонда, взносы в который будут осуществлять финансовые учреждения [12].

Капитализация банков повлечет удорожание услуг на банковском рынке, прежде всего, кредитных. В свою очередь, это повлияет на возможность реального сектора получать доступ к заемным источникам финансирования. По данным

Организации экономического сотрудничества и развития, в связи с введением международных стандартов «Базель III» падение темпов роста мирового ВВП возможно в пределах 0,05–0,15 % [13]. Такие последствия испытают, скорее всего, страны с банкоцентричным типом финансового посредничества, где роль банков на финансовом рынке довольно значительна, преимущественно это страны Европы и СНГ. При рыночно ориентированной модели финансового посредничества, которая характерна для США, где банковская деятельность является несколько ограниченной (в общей сумме активов финансовых посредников США активы банков составляют около 27 %), изменения не будут столь ощутимыми.

Что касается России, то требования «Базеля III» по капитализации банков, последовательная политика Правительства РФ и мегарегулятора по отношению к минимальному размеру капитала российских банков – все это не могло не привести к интеграции кредитных организаций.

Сегодня наблюдаются две основные тенденции: банки сливаются, при этом количество самостоятельных кредитных учреждений уменьшается; возрождается интерес кредитных организаций к объединению в банковские группы (банковские холдинги).

Одним из главных требований «Базеля III» является ужесточение требования к достаточности капитала. В соответствии с данными Центрального Банка РФ по состоянию на 01.01.2015 г. количество коммерческих банков и небанковских организаций в России составляло 834, из них только 419 (50,24 %) можно было отнести к крупным и соответствующим требованиям по величине собственного капитала. Количество небанковских кредитных организаций на указанную дату составляло 51.

Стандарты «Базеля III» затрагивают все банки, но степень последующих изменений зависит от типа и размера конкретного банка. Для большинства банков актуальными являются увеличенные требования по размеру и качеству капитала, ликвидности и доле заемного капитала (левериджа).

В частности, требование к достаточности капитала с учетом контрциклического буфера и буфера консервации в зависимости от фазы экономического цикла может достигать 13 %. С 01.01.2014 г. российские банки перешли на стандарты «Базеля III». Вместо одного норматива достаточности капитала Н1 появились три: Н1.1 (5 %), Н1.2 (5,5 % в течение 2014 г. и 6 % с 01.01. 2015 г.), Н1.0 (10 %).

Ужесточение требований к объему собственного капитала и его достаточности, которые вступили в силу с 1 января 2015 года сказались на банковской системе. За 2014 год количество коммерческих банков сократилось с 923 до 810 (см. табл. 3), а с 2007 г. по 2015 г. – с 1136 до 810 или на 28,7 %, при этом быстрыми темпами происходит сокращение банков практически во всех федеральных округах. Если эта тенденция продолжится, то региональные банки в ближайшее время просто могут исчезнуть.

Таблица 3

Динамика общего количества действующих банков России в разрезе федеральных округов за 2008–2015 гг. [14]

Количество действующих банков и небанковских кредитных организаций России	На 01.01.2008 г.	На 01.01.2009 г.	На 01.01.2010 г.	На 01.01.2011 г.	На 01.01.2012 г.	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2014г.	На 01.01.2015г.	На 01.06.2015г.
Центральный федеральный округ	632	621	598	585	572	564	547	504	490
г. Москва	555	543	522	514	502	494	489	450	437
Северо-западный федеральный округ	81	79	75	71	69	70	70	64	62
Южный федеральный округ	118	115	113	47	45	46	46	43	43
Северо-Кавказский федеральный округ	-	-	-	57	56	50	43	28	26
Приволжский федеральный округ	134	131	125	118	111	106	102	92	91
Уральский федеральный округ	63	58	54	51	45	44	42	35	33
Сибирский федеральный округ	68	68	62	56	54	53	51	44	41
Дальневосточный федеральный округ	40	36	31	27	26	23	22	22	21
Крымский федеральный округ	-	-	-	-	-	-	-	2	3
По Российской Федерации	1136	1108	1058	1012	978	956	923	834	810

Из данных таблицы 3 видно, что основное количество банков зарегистрировано в европейской части страны и очень мало региональных банков. Особо обращает на себя внимание незначительное количество региональных коммерческих банков в Дальневосточном, Северо-Кавказском и Уральском федеральных округах (значительных по площади), которое к тому же существенно снизилось за анализируемый период, а ведь основные богатства России находятся именно на этих территориях страны. В Крымском федеральном округе действует 2 банка.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ АНТИКРИЗИСНОЙ...

Статистика по количеству банков на 01.01.2014 год и 01.01.2015 год показывает, что сокращение банков ускорилось в 2,7 раза (89 за 2014 г. / 33 за 2013 г.).

Статистика на 01.07.2015 г. показывает, что банков и небанковских кредитных организаций в России осталось только 797, т. е. сокращение количества банков продолжилось и в 2015 году.

За первое полугодие 2015 года собственный капитал банковской системы России, по оценкам экспертов РИА Рейтинг, увеличился на 2,5 % и достиг 8,1 триллионов рублей. Динамика в начале текущего года оказалась немного хуже, чем в первом полугодии 2014 года (4,3 %). Сокращение темпов роста собственного капитала стало результатом убытков у банков, и в особенности у розничных и saniруемых кредитных организаций.

Положение не смогли выправить даже рекордные подарки от акционеров (порядка 50 млрд руб. за первое полугодие) и активное привлечение субординированных кредитов.

Банковский сектор РФ в апреле 2015 г. по сравнению с январем 2015 г. характеризовался ростом норматива достаточности капитала с 12,5 % до 12,9 % во многом за счет сокращения величины банковских активов (см. рис. 1) [15,17].

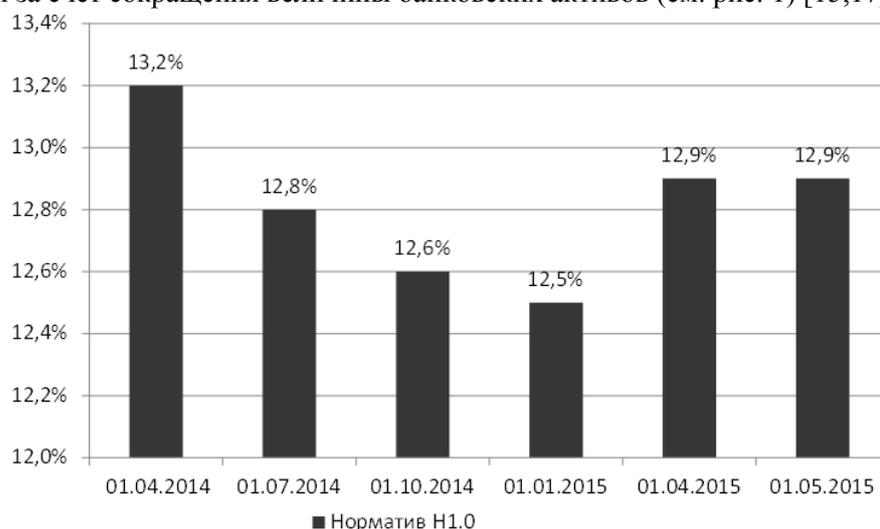


Рис. 1. Норматив достаточности капитала Н1.0 банковского сектора РФ.

На 1 июля 2015 г. 10 банков, находящихся в состоянии санации, не соответствовали требованию данного норматива. Только лишь для минимального удовлетворения данному требованию к достаточности капитала этим банкам необходимо более 200 миллиардов рублей.

Кроме того, еще 17 банков имеют одновременно низкие значения нормативов Н1.0 и Н1.2, то есть им необходимо увеличивать основной капитал, что часто

является достаточно сложной задачей. Таким образом, в целом заметные проблемы с достаточностью капитала испытывают 27 банков [16].

По мнению экспертов РИА Рейтинг, во втором полугодии 2015 г. вероятна ситуация более быстрого роста капитала по сравнению с динамикой активов, взвешенных с учетом риска, так как рост активов замедлится из-за слабой кредитной активности на фоне рецессии в экономике. Таким образом, средняя достаточность капитала может немного вырасти (до 13,3 %) [16].

Исходя из требований Банка России к собственному капиталу, многие банки претерпевают следующие трансформации:

- объединяются с целью увеличения и сохранения капиталов (слияние);
- крупные банки покупают более мелкие банки (поглощение);
- закрываются в связи с банкротством или в связи с невозможностью мелких банков выполнять регулятивные требования Банка России, т. е. осуществляется самоликвидация или ликвидация по решению суда.

Процессы слияния, поглощения или закрытия банков идут постоянно, но после ужесточения требований Банка России к минимальной величине собственного капитала их масштаб существенно увеличился. Кроме того, банки закрываются и принудительно в связи с нарушениями законодательства.

Процессы слияния, поглощения или закрытия банков идут постоянно, но после ужесточения требований Банка России к минимальной величине собственного капитала их масштаб существенно увеличился. Кроме того, банки закрываются и принудительно в связи с нарушениями законодательства.

Рентабельность банковского сектора продолжает снижаться: за период с 1 апреля 2014 г. по 1 апреля 2015 г. она составила 4,8 % против 14,5 % за 2014 г.; по итогам апреля 2015 г. банковская система получила убыток, что привело к дальнейшему сокращению рентабельности (на 10,9 п. п. за период с 01.04.2014 г. по 01.05.2015 г.) (см. рис. 2). В результате 01.07.2015 г. рентабельность банков в четыре раза ниже текущего уровня инфляции, что фактически приводит к обесценению банковского капитала [17].

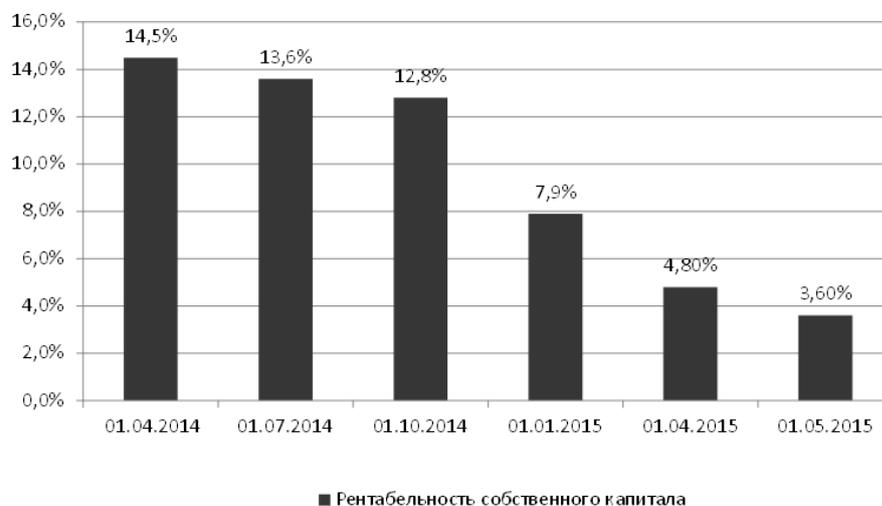


Рис. 2. Рентабельность собственного капитала банковского сектора РФ.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ АНТИКРИЗИСНОЙ...

В апреле – мае 2015 года продолжилось ухудшение качества кредитного портфеля юридических лиц: доля просроченной задолженности выросла с 5,0 % до 5,6 % (рис. 3) [15].

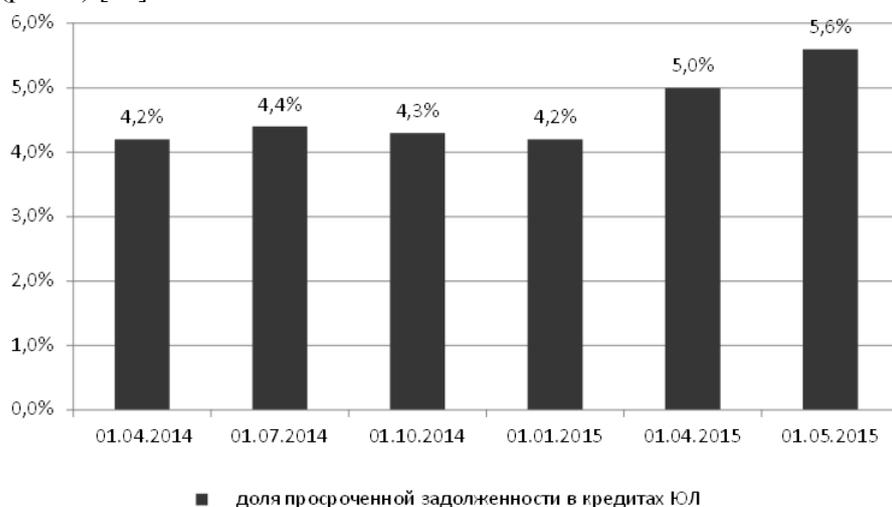


Рис. 3. Доля просроченной задолженности в кредитах юридических лиц.

После заметного роста в апреле качество розничных кредитов за май выросло только на 0,2 п. п. до 7,3 % (рис. 4) [15].

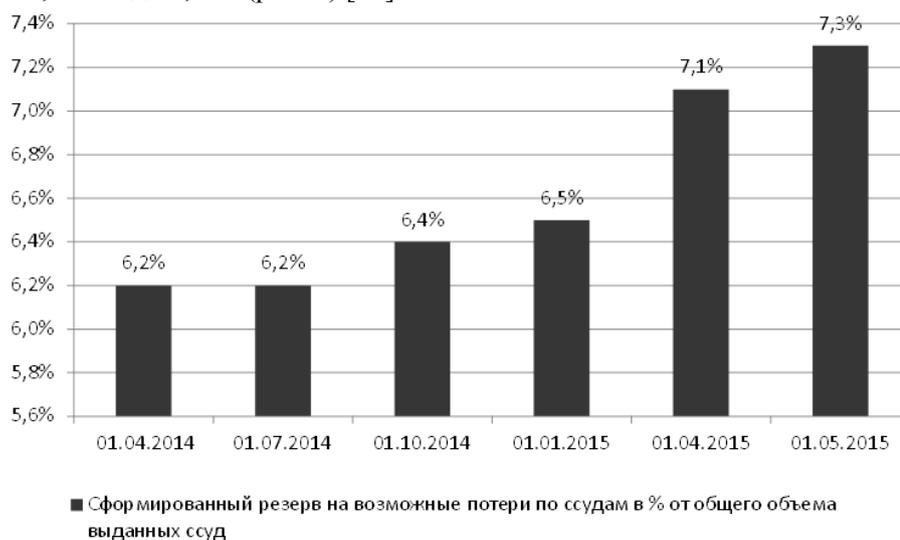


Рис. 4. Сформированный резерв на возможные потери по ссудам, в % от общего объема выданных ссуд

В мае продолжилось ухудшение качества кредитного портфеля юридических лиц, хотя темпы снизились: доля просроченной задолженности выросла на 0,2 п. п. до 5,8 %. В кредитовании физических лиц доля просроченной задолженности подросла на 0,3 п. п. до 7,4 %. При этом рост уровня просроченной задолженности по кредитам физических лиц преимущественно связан с сокращением объема портфеля, в то время как по кредитам юридических лиц наблюдается значительный рост просроченной задолженности в абсолютном выражении. По методике «Эксперт РА», реальный объем активов «под стрессом» оценивается примерно в 11,5 % валовых активов банков на 1 мая 2015 г. (рост на 1 п. п. за март – апрель 2015 г.) [15].

По прогнозам ряда аналитиков, в результате мировых экономических процессов в банковском секторе и требований «Базеля III» по капитализации, сокращение количества действующих банков России продолжится. Но сколько банков останется фактически, точно сказать никто не может. Какими будут последствия для России, станет видно спустя лишь некоторое время.

Мировой опыт показывает, что если банк нашел и устойчиво занял определенную нишу на рынке банковских услуг, то неважно, крупный это или мелкий банк, главное, чтобы он умел работать без нарушения законодательства и нормативных требований. Показателен пример небольшой Швейцарии, где мирно сосуществуют крупные и мелкие банки. По данным Федеральной корпорации страхования вкладов (FDIC), в США на начало 2014 г. работали 6 812 банков, среди которых присутствуют и мелкие региональные банки.

Задача обеспечения динамичного развития банковской системы является чрезвычайно актуальной. В соответствии с этим необходимо создать условия для дальнейшего ее развития, чтобы она обеспечивала потребности экономики в ресурсах. При этом стране не нужно развитие банковской системы и наращивание кредитования любой ценой, которое завтра может обернуться потрясениями. Найти тот оптимальный уровень, который обеспечит высокие темпы развития, приемлемые риски, высокую устойчивость и надежность, – одна из важнейших задач регулятора в лице Центрального банка Российской Федерации, руководителей банков и всего банковского сообщества.

Для этого Центральному банку Российской Федерации необходимо реализовать следующие целевые реформы банковской системы: укрепление роли банков как финансовых посредников и обеспечение финансовой устойчивости банковского сектора, в том числе благодаря путем защиты прав потребителей, кредиторов и пользователей банковских услуг; повышение роли банковской системы в мобилизации сбережений для содействия макроэкономической стабильности в средне- и долгосрочном периоде; дальнейшее развитие ЦБ РФ с целью снижения макроэкономических «шоков» для экономики, повышения управляемости банковской системы, укрепления пруденциального надзора и разработки прогрессивного законодательства; формирование основ для развития диверсифицированной финансовой системы и совершенствования институциональной и финансовой инфраструктуры.

Реформа банковской системы должна, по нашему мнению, продвигаться в

следующих направлениях: решение проблем качества активов и капитализации банковской системы; стимулирование структурных изменений в банковской системе; преодоление структурных дисбалансов коммерческих банков для стимулирования устойчивого развития банковской системы в целом; развитие корпоративного управления банками; развитие финансовых рынков и банковской инфраструктуры Центрального банка Российской Федерации.

Таким образом, для реализации международных стандартов финансовой устойчивости банковской системы необходимым является проведение системных реформ, целью которых выступает укрепление нормативно-правовой базы для осуществления стабильного кредитования как одного из важнейших источников экономического роста, а также создание устойчивой и развитой финансовой системы страны.

Список литературы

1. Рада з фінансової стабільності готує нововведення для банків. URL: http://24tv.ua/rada_z_finansovoyi_stabilnosti_gotuye_novovvedennya_dlya_bankiv_n105068
2. Моисеев С. Р. Модернизация банковского регулирования и надзора: передовой опыт и отечественные перспективы. URL: <http://2020strategy.ru/data/2011/07/14/1214719381/2.pdf>.
3. Довгань Ж. М. Антикризисні заходи як інструмент забезпечення фінансової стійкості банківської системи // Інноваційна економіка: Всеукраїнський науково-виробничий журнал. 2011. №25(8). С. 238–241.
4. Офіційний сайт Національного банку України. URL: <http://www.bank.gov.ua>.
5. Офіційний сайт Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. URL: <http://www.fg.gov.ua>.
6. Офіційний сайт Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. URL: <http://fr.nssmc.gov.ua>.
7. МВФ: Вимоги до достатності капіталу банків Європи повинні бути підвищені. URL: <http://www.rbc.ua/ukr/top/economic/mvf-trebovaniya-k-dostatocnosti-kapitala-bankov-evropy-16102011134700>.
8. Провідні банки світу виконали базельські вимоги з випередженням на 5 років. URL: <http://news.finance.ua/ua/-/1/2014/01/30/317895>.
9. Bank for International Settlements (BIS). URL: <http://www.bis.org>.
10. Крупнейшим банкам сказали выполнить «Базель III» раньше срока. URL: http://delo.ua/world/krupnejshim-bankanl-skazali-vypolnit-bazelja-iii-ranshe-sroka-supdated_new=1391531888.
11. Банки зітхнули з полегшенням – «Базель-3» буде пізніше. URL: <http://real-economy.com.ua/news/32031.html>
12. Вагзян Г., Очимовская Т. Чем готов пожертвовать мир ради банковской стабильности // «Власть денег». №18-22(418). С. 20-21.
13. Офіційний сайт Організації економічного співробітництва та розвитку. URL: <http://www.oecd.org>.
14. Тенденции развития банковской системы России в современных условиях. URL: <http://www.eduherald.ru/135-14223>
15. Официальный сайт международного рейтингового агентства RAEX («Эксперт РА»). URL: <http://www.raexpert.ru>
16. Рэнкинг банков по объему собственного капитала на 1 июля 2015 года. URL: http://riarating.ru/banks_rankings/20150805/610665687.html
17. Ключевые показатели банковского сектора. URL: <http://www.bosfera.ru/bo/klyuchevye-pokazateli-bankovskogo-sektora-0>

Статья поступила в редакцию 09.11.2015