

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)**

**БАНКИ С ИНОСТРАННЫМ УЧАСТИЕМ В РОССИИ: СОВРЕМЕННЫЕ
АСПЕКТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ**

2021

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФГАОУ ВО «УрФУ имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»

ОТЗЫВ

руководителя выпускной квалификационной работы

Тема ВКР «Банки с иностранным участием в России: современные аспекты деятельности, проблемы»

1 Степень творчества Показано место и роль банков с иностранным участием в банковской системе, выявлены экономические и правовые особенности их деятельности; предложена обобщенная классификация банковских операций и сделок, проводимых банками такого типа, на примере АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» проведен их анализ и выявлены современные тенденции; представлено аналитическое исследование положения банков с иностранным капиталом в банковской системе России, обобщены преимущества и недостатки их деятельности и предложены направления совершенствования с учетом макроэкономических особенностей, сложившихся в текущем периоде.

2 Степень самостоятельности владеет навыками самостоятельного получения новых знаний, используя современные образовательные технологии. Оригинальность работы 85%.

3 Работоспособность, прилежание, ритмичность умеет систематизировать и обобщать информацию, вести необходимую документацию, качественно оформлять материалы

4 Уровень специальной подготовки студента

Умеет осуществлять мониторинг проблем в области функционирования иностранных банков, использовать финансовую отчетность для проведения анализа, формулировать практические предложения в разрезе тематики.

5 Возможность использования результатов в реальном секторе экономики

Разработаны практические рекомендации для успешной работы банков с иностранным капиталом в банковской системе.

6 Оценка соответствия ВКР требованиям ФГОС

Результаты освоения основной профессиональной образовательной программы, представленные в ВКР	Соответствует	В основном соответствует	Не соответствует
В части общекультурных компетенций	+		
В части общепрофессиональных компетенций	+		
В части профессиональных компетенций	+		
В части дополнительных компетенций (при наличии)	+		

ОБЩЕЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Выполненная выпускная квалификационная работа (магистерская диссертация) является самостоятельным, законченным трудом, достойным представления перед ГЭК. Автор данной работы заслуживает присуждения степени МАГИСТР по направлению 38.04.08. «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ».

РЕЦЕНЗИЯ

на выпускную квалификационную работу

Тема ВКР: Банки с иностранным участием в России: современные аспекты деятельности, проблемы и перспективы

- 1 Актуальность темы. Иностранные банки способствуют развитию конкуренции между кредитными организациями, что дает мощный толчок для постоянного совершенствования на российском рынке банковских услуг, разработки новых уникальных продуктов. Банки с иностранным капиталом приносят на рынок современные технологии и способствуют повышению культуры корпоративного управления в кредитных организациях.
- 2 Оригинальность и глубина проработки разделов ВКР. Работа выполнена самостоятельно автором. Разделы ВКР проработаны детально, в соответствии с заданием. Оригинальность работы 95%.
- 3 Теоретическая и практическая значимость полученных результатов исследования заключается в рассмотрении места и роли банков с иностранным участием в банковской системе, выявлены экономические и правовые особенности их деятельности. Автором предложена обобщенная классификация банковских операций и сделок, проводимых банками с иностранным участием, на примере АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» проведен их анализ и выявлены современные тенденции. Также представлено аналитическое исследование положения банков с иностранным капиталом в банковской системе России, обобщены преимущества и недостатки их деятельности и предложены направления совершенствования с учетом макроэкономических особенностей, сложившихся в текущем периоде. определяется прежде всего инновационным характером, высоким уровнем ориентации студента в проблеме исследования. Результаты работы могут быть использованы в учебных курсах, учебных пособиях, при подготовке к написанию кандидатской работы, а также как аналитический материал для соответствующих государственных органов и анализируемого коммерческого банка.
- 4 Вопросы и замечания Существенных недостатков в работе не выявлено.
- 5 Общая оценка работы Выполненная выпускная квалификационная работа (магистерская диссертация) соответствует профессиональным требованиям, является самостоятельным, законченным исследованием, достойным представления к защите. Автор данной работы заслуживает присуждения степени МАГИСТР по направлению 38.04.08. «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ».

РЕФЕРАТ

Банки с иностранным участием в России: современные аспекты деятельности, проблемы и перспективы

ВКР (магистерская диссертация) состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, включающего 64 наименований, 2 приложений. Работа включает 16 таблиц и 14 рисунков. Общий объем ВКР (магистерской диссертации) – 97 страница.

Ключевые слова: банк, банковская система, банки с иностранным участием, иностранные инвестиции.

Цель работы – исследование теоретических и практических аспектов деятельности банков с иностранным участием и разработка направлений совершенствования проведения ими операций на примере АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА». Объектом исследования выступает АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА».

Научная новизна диссертационного исследования состоит в развитии теоретических положений и разработке практических рекомендаций для работы банков с иностранным капиталом в российской банковской системе.

Практическая значимость проведенного исследования определяется возможностью использования результатов исследования и разработанных рекомендаций в целях решения управленческих задач по совершенствованию деятельности иностранных банков.

Эффективность рекомендаций – предложена обобщенная классификация банковских операций и сделок, проводимых банками с иностранным участием, на примере АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» проведен их анализ и выявлены современные тенденции. Представлено аналитическое исследование положения банков с иностранным капиталом в банковской системе России, обобщены преимущества и недостатки их деятельности и предложены направления совершенствования с учетом макроэкономических особенностей, сложившихся в текущем периоде.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
1 Теоретические аспекты деятельности банков с иностранным участием	10
1.1 Сущность, функции, принципы и классификация банков	10
1.2 Правовые основы деятельности банков с иностранным участием в России	19
1.3. Современные тенденции развития сегмента банков с иностранным участием в России	24
1.4 Характеристика особенностей банковских операций и сделок банков с иностраным участием	36
2 Анализ основных тенденций деятельности АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»	45
2.1 Характеристика и анализ основных финансовых показателей АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»	45
2.2 Организация и анализ банковских операций и сделок АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»	52
3 Проблемы и пути совершенствования деятельности в России банков с иностраным участием	66
3.1 Проблемы функционирования банков с иностранным участием в российской банковской системе	66
3.2 Направления совершенствования проведения операций банков с иностраным участием	78
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	85
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	89
ПРИЛОЖЕНИЕ А	Ошибка! Закладка не определена.
ПРИЛОЖЕНИЕ Б	Ошибка! Закладка не определена.

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Вопрос об иностранных инвестициях в национальную банковскую систему любой страны остается весьма актуальным. На его решение оказывают влияние как исторические, экономические так и политические факторы. Интеграционные процессы способствуют расширению границ деятельности коммерческих банков, проникновению их на зарубежные рынки, получение нового опыта в оказании банковских услуг, расширению продуктовой линейки банков. Участие иностранного капитала в банковской системе возможно через открытие структурных подразделений и приобретение иностранными банками долей (акций) в уставном капитале кредитных организаций.

В настоящее время развитие российских банков стремительно идет вперед: используя зародившиеся в европейских государствах технологии работы, кредитные организации в России с учетом специфики российского рынка вырабатывают собственные механизмы функционирования. Происходящие в мире политические и экономические события, начавшиеся в 2013 г., привели к снижению количества действующих в России банков, в том числе с иностранным участием в капитале.

Современная банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Приток иностранного капитала можно рассматривать в качестве важного фактора развития банковского сектора страны, в связи с этим изучение деятельности банков с иностранным капиталом важно.

Актуальность выбранной темы подтверждает то, что если рассматривать отношение России к нахождению таких банков на «внутреннем» рынке, то можно заметить, что банков с участием иностранного капитала не мало.

В целом Россия придерживается умеренно либеральной политики в отношении доступа иностранного капитала. В рамках этой политики

российское законодательство не ограничивает деятельность здесь иностранных банков, а приток иностранного капитала рассматривается как неотъемлемый элемент развития банковского сектора страны.

Иностранные банки способствуют развитию конкуренции между кредитными организациями, что дает мощный толчок для постоянного совершенствования на российском рынке банковских услуг, разработку новых уникальных продуктов. Банки с иностранным капиталом привносят на рынок современные технологии и способствуют повышению культуры корпоративного управления в кредитных организациях.

Вышесказанное определяет актуальность и дискуссионность теоретических и практических основ деятельности иностранных банков, высокая практическая значимость конкурентной среды в современной экономической системе предопределили цель и задачи, обусловили выбор объекта и предмета исследования.

Основной целью магистерской диссертации является исследование теоретических и практических аспектов деятельности банка с иностранным участием и разработка направлений совершенствования проведения ими операций на примере АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА».

Поставленная в магистерской диссертации цель потребовала решения конкретных теоретических и практических задач исследования:

- исследовать теоретические аспекты деятельности банков с иностранным участием;
- проанализировать основные финансовые показатели, банковские операции и сделки АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»;
- определить проблемы функционирования банков с иностранным участием в российской банковской системе и предложить направления совершенствования.

Предмет исследования – экономические отношения, связанные с проведением банковских операций и сделок банков с иностранным участием.

Объект исследования – АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА».

Теоретическую основу исследования объединили положения экономической и финансовой науки в классическом и современном понимании концептуальных позиций теории и практики деятельности иностранных банков, монографические научные публикации, раскрывающие закономерности финансовых отношений в зарубежной и национальной конкурентной банковской среде; программно-методические разработки профессиональных участников банковского рынка, на основе которых разработана теоретическая база изучаемых вопросов. Методический аппарат исследования включает в себя методы системно-структурного, функционального, факторного и сравнительного анализа с построением аналитических моделей на основе синтеза современных научных методов познания экономико-социальных явлений. Методологическим инструментарием выступают графический, статистический и экономико-математические методы обработки информации.

Эмпирической базой исследования в теоретической её части являются труды отечественных и зарубежных ученых, экономистов, посвященные вопросам и проблемам деятельности иностранных банков, такие как, Веряскина С.Н., Зариповой Т.Ю., Курмановой Л.Р., Лаврушина О.И., Марамыгина М.С., Стрельникова Е.В., Слезко А.Н., Хмелевой К.Э., Цаплева Д.Н. многих других. Практическую часть информационной базы исследования составили федеральные законы и нормативно-законодательные акты Российской Федерации по вопросам деятельности иностранных банков, официальные статистические материалы Федеральной службы государственной статистики; аналитические материалы научно-практических конференций; экспертные сведения периодических изданий; справочные материалы и электронные системы информации; аналитическая и финансовая отчетность исследуемого объекта. Информационная база вполне репрезентативна, в связи с этим имеется надежная основа для создания комплексного подхода к совершенствованию деятельности иностранных банков в условиях банковской конкуренции.

Степень научной разработанности темы. Обсуждение проблем конкурентной банковской среды должно получить адекватное отражение в

научных и прикладных исследованиях, раскрывающих теоретические аспекты деятельности иностранных банков.

Проблемы деятельности банков с иностранным участием изучены недостаточно. Большой вклад в разработку проблем внесли такие зарубежные экономисты, как Р. Барро, Дж. Бьюкенен, Дж. Итон, Дж. Кейнс, П. Кругман, А. Лернер, К. Маркс, Г. Моультон, М. Обстфельд, Д. Рикардо, Дж. Сакс, Е. Селигман, А. Смит Г. Ливингстон, Д. Джонсон.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в развитии теоретических положений и разработке практических рекомендаций в сфере банковских технологий в условиях межбанковской конкуренции.

В работе получены и выносятся на защиту следующие основные научные результаты:

- автор показал место и роль банков с иностранным участием в банковской системе, выявил экономические и правовые особенности их деятельности;

- предложена обобщенная классификация банковских операций и сделок, проводимых банками с иностранным участием, на примере АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» проведен их анализ и выявлены современные тенденции;

- представлено аналитическое исследование положения банков с иностранным капиталом в банковской системе России, обобщены преимущества и недостатки их деятельности и предложены направления совершенствования с учетом макроэкономических особенностей, сложившихся в текущем периоде.

Теоретическая значимость диссертационного исследования заключается в том, что его результаты расширяют теоретическую базу для комплексного подхода исследования деятельности иностранных банков.

Практическая значимость проведенного исследования определяется возможностью использования результатов исследования и разработанных рекомендаций в целях решения управленческих задач по совершенствованию деятельности иностранных банков.

Апробация результатов исследования. Основные выводы и рекомендации диссертационной работы докладывались, обсуждались и были одобрены на XIV Международная конференция «Российские регионы в фокусе перемен», 14-16 ноября 2019 г., Екатеринбург; Международная конференция студентов и молодых ученых «Весенние дни науки», 22-24 апреля 2021 г.;

Публикации. По результатам теоретических и практических исследований по теме диссертации опубликовано 2 работ, общим объемом 1,12 печатных листов.

Структура диссертационной работы. Выполненное диссертационное исследование состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованных источников и приложения.

В первой главе изучены сущность, функции, принципы и классификация банков, и правовые основы деятельности банков с иностранным участием в России, рассмотрены современные тенденции сегмента банков с иностранным участием в России, охарактеризованы особенности банковских операций и сделок банков с иностранным участием.

Во второй главе дана характеристика и анализ основных финансовых показателей АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА», проанализирована организация и анализ банковских операций и сделок АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА».

Третья глава содержит проблемы функционирования банков с иностранным участием в российской банковской системе и направления совершенствования проведения операций банков с иностранным участием.

В заключении подводятся общие итоги, делаются выводы.

Опущена часть диссертации, не подлежащая открытой публикации, ввиду того, что приведена закрытая информация ведомства или организации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По результатам проведенного исследования сделаны следующие выводы.

1. В любой развитой стране важнейшую роль в экономике играет кредитная система, которая способствует развитию национальной экономики и росту благосостояния населения. Кредитная система представляет собой совокупность организаций, аккумулирующих по различным каналам временно свободные денежные средства для дальнейшей передачи их заемщикам.

2. В соответствии с федеральным законом «О банках и банковской деятельности» банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков. Представительство иностранного банка – это обособленное структурное подразделение иностранной кредитной организации, которое открывается на территории Российской Федерации. Для его открытия иностранная кредитная организация должна получить разрешение Банка России, а для осуществления деятельности на территории Российской Федерации представительству необходимо получить аккредитацию Банка России. Иностранный банк – банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

3. Международные банковские операции включают в себя следующие: всевозможные услуги, в которых заинтересованы клиенты, сделки купли-продажи иностранных ценных бумаг, иностранной валюты, сделки с чеками, векселями, а также с банковскими акцептами, необходимыми для инкассирования.

4. В развитии рыночных отношений России важным фактором является привлечение иностранного капитала, что способствует вливанию в отечественную экономику существенных инвестиций, по-новому организуется производство и опыт управления.

Наиболее привлекательной, как объект инвестирования иностранного капитала, наряду с другими отраслями экономики, является российский банковский сектор. Считаем целесообразным определить, что такое иностранный банк.

5. Иностранные инвестиции, безусловно, важны для российской экономики и являются важным фактором развития банковской системы России. Иностранный капитал – это один из главных источников дополнительных ресурсов, в которых нуждается российская экономика. Сейчас на российском рынке появляются не только банки с иностранным участием, но и современные технологии, финансовые продукты и инструменты.

6. Для отечественных банков банки с иностранным участием являются примером в плане отлаженности бизнес-процессов, жестких стандартов комплаенс-контроля и риск-менеджмента, организационной структуры компании. Данные банки профессионально обслуживают как розничный сегмент, так и крупный бизнес.

Банки с иностранным участием в капитале, работая на российском рынке, преследуют ряд целей:

- повысить уровень экономической безопасности зарубежных корпоративных клиентов материнских кредитных организаций;
- получить прибыль от продажи инновационных банковских услуг;
- обеспечить продвижение иностранных услуг, предоставляемых зарубежными банками.

7. Необходимо выделить возможные причины текущих тенденций оттока числа банков-нерезидентов и иностранного капитала в банковском секторе:

- санкции – повышение рисков работы иностранных инвесторов в России, прямые санкции в банковском секторе;
- дедолларизация экономики – потеря существенного конкурентного преимущества – вхождения в международную группу и дешевого валютного фондирования;

- рост доли банков с государственным участием – осложнение конкуренции и потеря крупных клиентов и позиций в розничном кредитовании;
- проблемы у самих материнских банков.

Таким образом, несмотря на отток иностранных инвестиций из страны, иностранные банки стремятся сохранить свой бизнес в России. Ввиду их позитивного влияния, например, привлечение новых технологий в страну, новых принципов корпоративного управления, банки с иностранным участием важны и необходимы России, именно они (крупнейшие из них) считаются одними из самых надежных на текущий год.

8. АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» является дочерней организацией Банка Китая. Конечным бенефициаром банковской группы, в которую входит АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА», является Правительство Китайской Народной Республики.

АО «АКБ «Бэнк оф Чайна» – небольшой по размеру активов банк, российская «дочка» одного из крупнейших банков Китая Bank of China. Основная специализация – обслуживание торгового оборота между РФ и Китаем, розничное направление развито слабо. Важнейшие источники фондирования – средства предприятий и собственный капитал.

9. В целом банк ухудшил основные финансовые показатели и повысил финансовую устойчивость в 2019 году по сравнению с 2017 и 2018 годом, но при этом оборотность капитала немного сократилась и выросла рентабельность оборота капитала. Прослеживается увеличение рентабельности капитала с 12,589 % в 2017 году до 20,786 % в 2019 году, что рядом с повышением показателей ликвидности (как известно ликвидность и рентабельность являются противоположными, т.е. при росте ликвидности – снижается рентабельность, а при падении ликвидности – растет рентабельность) является очень позитивной тенденцией.

10. Объем чистой ссудной задолженности за 2019 год увеличился на 31,15 %. Увеличился объем депозитов в Банке России (на 84,11 %),

увеличились объемы требований по аккредитивам (на 46,52 %) и ссуд, предоставленных кредитным организациям (на 57,38 %). Объем кредитов корпоративным клиентам уменьшился на 23,21 %.

В отчетном периоде объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшился на 10,36 %, в том числе: на счетах юридических лиц – на 10,14 %, на счетах физических лиц – на 11,88 %.

11. Расширение присутствия иностранных банков в отечественную банковскую систему является в целом стабилизирующим фактором в условиях выхода из финансового кризиса.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора с 2002 по 2018 г. – URL: <https://cbr.ru/publ/nadzor/> (дата обращения 01.06.2021).
2. Письмо Банка России от 31.03.2008 № 36-Т «О рекомендациях по организации управления рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций с применением систем интернет-банкинга» – URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения 01.06.2021).
3. Годовые отчеты Центрального банка Российской Федерации. – URL: https://cbr.ru/about_br/publ/god/(дата обращения 01.06.2021).
4. Информация о действующих кредитных организациях с участием нерезидентов с 2001 по 2020 г. – URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/31778/PUB_201001.pdf (дата обращения 01.06.2021).
5. Статистические бюллетени Банка России с 1998 по 2020 г. – URL: <http://www.cbr.ru/publ/bbs/> (дата обращения 01.06.2021).
6. Балашев Н. Б., Ушаков А. И. Динамика формирования кредитной системы РФ // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2020. – № 4 (апрель). – С. 113–124. – URL: <http://ekoncept.ru/2020/203007.htm>. (дата обращения 01.06.2021).
7. Выписка из протокола заседания Совета директоров Банка России от 29.03.1993 № 13 «Об условиях открытия банков с участием иностранных инвестиций на территории Российской Федерации». – URL: <https://legalacts.ru/doc/vypiska-iz-protokola-zasedanija-soveta-direktorov-banka/>
Годовой отчет 1995. – С. 88. – URL: http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/7818/ar_1995.pdf. (дата обращения 01.06.2021).

8. Годовые отчеты Центрального банка Российской Федерации // Общая характеристика состояния и развития банковской системы. – URL: <https://cbr.ru//publ/god/> (дата обращения 01.06.2021).

9. Информация о действующих кредитных организациях с участием нерезидентов на 1 января 2020 // Обзор банковского сектора Российской Федерации. – URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/27599/PUB_200101.pdf. (дата обращения 01.06.2021).

10. Информация о действующих кредитных организациях с участием нерезидентов с 2012 по 2020 г. – URL: https://www.cbr.ru/analytics/bank_system/PUB_120701/ (дата обращения 01.06.2021).

11. Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций с 2001 по 2018 г. – URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_system_new/inform_02/ (дата обращения 01.06.2021).

12. История ЮниКредит банка. – URL: <https://www.unicreditbank.ru/ru/about/overview/history.html>. (дата обращения 01.06.2021).

13. Банковское дело: учебник для бакалавров / Е. Ф. Жуков [и др.]; под ред. Е. Ф. Жукова; отв. ред. Ю. А. Соколов. – Москва: Издательство Юрайт, 2015. – 591 с. – ISBN 978-5-9916-1978-3.

14. Банковское право: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / [А.М.Тавасиев, Н.Д. Эриашвили и др.]; под ред. А.М.Тавасиева, И.Ш. Килясханова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. – 431с. – ISBN 978-5-238-02170-6.

15. Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / В.А. Галанов. – 2-е изд. – М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2019. – 414 с. – ISBN 978-5-16-012926-6.

16. Денежно-кредитная и финансовая системы : учебник / коллектив авторов ; под ред. М.А. Абрамовой, Е.В. Маркиной. – М. : КНОРУС, 2016. – 446 с. – ISBN 978-5-406-04750-7.

17. Казимагомедов А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. – М. : ИНФРА-М, 2019. – 502 с. – ISBN 978-5-16-012458-2.

18. Казимагомедов А.А. Деньги, кредит, банки : учебник / А.А. Казимагомедов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2018. – 483 с. – ISBN 978-5-16-0125.

19. Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / В.П. Климович. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2018. – 336 с. – ISBN 978-5-16-013237-2.

20. Купцов М.М. Денежное обращение, финансы, кредит и налоговая система: Учебное пособие / Купцов М.М., – 2-е изд. – М.:ИЦ РИОР, 2018. – 121 с. – ISBN 978-5-369-00386-2.

21. Наточеева Н. Н. Банковское дело: Учебник для бакалавров / Под ред. Наточеева Н.Н. – М.:Дашков и К, 2016. – 272 с. – ISBN 978-5-364-027.

22. Нешиной А.С. Финансы и кредит / Нешиной А.С., – 6-е изд. – М.:Дашков и К, 2017. – 576 с. – ISBN 978-5-394-020.

23. Стародубцева Е.Б. Банковское дело: Учебник / Стародубцева Е.Б. – М.:ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2018. – 464 с. – ISBN 978-5-8199-05.

24. Тавасиев, А. М. Банковское дело [Электронный ресурс] : учеб. пособие для студентов вузов / А. М. Тавасиев, В. А. Москвин, Н. Д. Эриашвили. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 287 Исаев Р.А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг. В 2-х т. Т. 1 / Р.А. Исаев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 286 с. – ISBN 978-5-238-01017-5.

25. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / коллектив авторов ; под ред. Т.М. Ковалевой. – М. : КНОРУС, 2016. – 168 с. – ISBN 978-5-406-04525-1.

26. Адамов Э.В., Черкашнев Р.Ю., Федорова А.Ю. Проблемы и перспективы развития банков с иностранным участием в России. Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2019. Т. 9. № 3 (32). С. 136-146.

27. Банкова К. В. Этапы формирования портфеля потребительских кредитов коммерческого банка с учетом вероятности возникновения кредитного риска / К. В. Банкова // Вестник Самарского университета. – 2014. – № 6 (117). – С. 138-144.

28. Бараказова А.С., Зиятдинова Н.Р. Тенденции участия иностранных банков в банковской системе России // Национальные экономические системы в контексте формирования глобального экономического пространства: сборник научных трудов. Симферополь, 2020. С. 156-158.

29. Бикмурзинова Р. С. Тенденции развития потребительского кредитования / Р. С. Бикмурзинова, Ю. В. Бутрина // Научно-аналитический экономический журнал. – 2018. – №4 (27). – С.23.

30. Варламова Т. П. Потребительское кредитование в России в современных условиях: состояние и перспективы восстановления / Т. П. Варламова, М. А. Варламова // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2017. – № 4 (68). – С. 77-82.

31. Гилязова Л. Н. Актуальные проблемы взыскания просроченной задолженности по потребительским кредитам в Российской Федерации / Л. Н. Гилязова // Инновационные процессы и технологии в современном мире. – 2015. – №1 (3). – С. 159-162.

32. Глушкова Н. Б. Особенности современного развития рынка потребительского кредитования в РФ / Н. Б. Глушкова // Вестник Тверского государственного университета. – 2018. – №1. – С. 25-33.

33. Гудкова О. В. Анализ кредитных операций банка с физическими лицами / О. В. Гудкова, С. В. Севрюкова // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях: сборник трудов конференции. – Брянск, 2018. – С. 225-231.

34. Гургенова Т. К. Современное состояние потребительского кредитования в России / Т. К. Гургенова, А. С. Козяева // Молодые финансисты XXI века: сборник трудов конференции. – Улан-Удэ: Восточно – Сибирский государственный университет технологий и управления. – 2017. – С. 89-94.

35. Зайнуллина С. Ф. Банковское обслуживание физических лиц / С. Ф. Зайнуллина, А. Р. Ахатова, А. Х. Жданова // Актуальные научные исследования в современном мире. – 2019. – № 4-8 (48). – С. 62-67.

36. Кара О.И. Основные причины ухода иностранных банков с банковского рынка Российской Федерации. Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. 2019. № 3 (22). С. 102-106.

37. Клевцов В. В. Развитие научных представлений о кредите и ипотечном кредитовании / В. В. Клевцова, Е. М. Архипова // Вестник тверского государственного университета. – 2015. – № 1-1. – С. 100-107.

38. Ковригина П. С. Виды банковских продуктов и услуг для физических лиц / П. С. Ковригина, Т. В. Фурсова // Научные известия. – 2018. – №13. – С. 21-24.

39. Ковтунова Е. Е. Особенности и риски банковского обслуживания клиентов в условиях функционирования электронного банкинга / Е. Е. Ковтунова, В. В. Пшеничников // Инновационные кластеры цифровой экономики: драйверы развития: сборник трудов конференции. – Санкт – Петербург: ФГАОУ ВО «Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого». – 2018. – С. 430-448.

40. Курникова И. В. Методический подход к оценке розничного бизнеса коммерческого банка / И. В. Курникова, А. А. Валинурова, В. Э. Савин // Известия высших учебных заведений. – 2019. – № 2 (40). – С. 17-23.

41. Лю Инин. Становление банковской системы Китая и ее современное состояние / Л. Инин // Идеи и идеалы. – 2019. – То 11. – № 2-2. – С. 395 – 409.
42. Любовева Е. Г. Перспективы направления развития кредитования населения / Е. Г. Любовева, А. Ф. Савдерева // Вестник евразийской науки. – 2018. – том 10. – №4. – С. 25.
43. Потапова А. К. Особенности ипотечного кредитования / А. К. Потапова, М. С. Агафонова // Современные наукоемкие технологии. – № 7-2. – 2014. – С. 114.
44. Пустовалова К. Э. Проблемы банковского обслуживания физических лиц / К. Э. Пустовалова // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – № 4-6. – С. 1178-1183.
45. Решетникова А. В. Организационные основы и особенности потребительского кредита / А. В. Решетникова, Т. В. Завгородняя // Сибирский торгово-экономический журнал. – 2014. – № 1 (19). – С. 10-13.
46. Рыбин Е. В. Об участии европейского банковского капитала в России // Деньги и Кредит. – 2010. – № 12. – С. 34.
47. Сербина Е. М. Китайские банки в условиях COVID-19 / Е. М. Сербина // Восточная Азия: факты и аналитика. – 2020. – №2. – С. 95-108.
48. Соловьева Д. В. Развитие механизма розничного банковского обслуживания: проблемы и тенденции совершенствования / Д. В. Соловьева // Научно-аналитический журнал наука и практика российского экономического университета им. Г. В. Плеханова. – 2018. – № 2 (30). – С. 123-133.
49. Старостина С. А. Риски в системе потребительского кредитования и способы их регулирования / С. А. Старостина // Интеллект. Инновации. Инвестиции. – Изд-во: Оренбургского государственного университета. – 2017. – №3. – С. 52-56.
50. Хмелева Т. И. Потребительское кредитование: вопросы теории и практики / Т. И. Хмелева // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2015. – № 3 (104). – С. 87-92.

51. Цыбульник Е. А. Деятельность банков – нерезидентов на рынке банковских услуг Российской Федерации в современных условиях / Е. А. Цыбульник, Е. П. Кондратова // Перспективы инновационного развития российской экономики на современном этапе: сборник трудов конференции. – Хабаровск: 2016. – С. 356-361.

52. Цыбульник Е. А. Особенности деятельности банков Китайской Народной Республики на современном рынке банковских услуг Российской Федерации / Е. А. Цыбульник, Е. П. Кондратова // Научно-техническое и экономическое сотрудничество стран АТР в XXI веке. – Хабаровск: 2017. – Том 1. – С. 366-372.

53. Ямникова К. Ю. Актуальные вопросы взыскания просроченной задолженности по потребительским кредитам: правовой подход / К. Ю. Ямникова // Отечественная юриспруденция. – 2017. – № 4 (18). – С. 21-24.

54. ИА «Банки.ру» [сайт]. – URL: <http://www.banki.ru>. (дата обращения 01.06.2021).

55. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 (последняя редакция). [сайт]. – URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения 01.06.2021).

56. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 №218-ФЗ [сайт]. – URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения 01.06.2021).

57. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 №353-ФЗ [сайт]. – URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения 01.06.2021).

58. Федеральный закон «Об электронной подписи» № 63-ФЗ от 06.04.2011 г. [сайт] – URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения 01.06.2021).

59. Федеральный закон «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ от 27.06.2011 г. [сайт] – URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения 01.06.2021).

60.Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ (ред. от 31.12.2017) «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) [сайт]. – URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения 01.06.2021).

61.Официальный сайт Internet World Stats [сайт]. – URL: <https://www.internetworldstats.com>. (дата обращения 01.06.2021).

62.Официальный сайт агентства Markswebb [сайт]. – URL: <http://markswebb.ru> (дата обращения 01.06.2021).

63.Официальный сайт АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» [сайт]. – URL: <http://www.boc.ru>. (дата обращения 01.06.2021).

64.Официальный сайт Банка России [сайт]. – URL: <http://www.cbr.ru>. (дата обращения 01.06.2021).

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Таблица А.1 – Вертикальный и горизонтальный анализ баланса АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»

Показатели	2017 год		2018 год		2019 год		Изменения 2019 год до 2017 года (+, -)	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютно е	относит.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Денежные средства	422572	1,4	505496	1,3	432789	1,0	10217	102,4
Средства в Банке России	862472	2,9	1202750	3,1	981380	2,3	118908	113,8
Средства в кредитных организациях	6107670	20,4	13886613	35,4	11096004	25,7	4988334	181,7
Чистая ссудная задолженность	20534302	68,6	20192387	51,5	2866763	6,6	-17667539	14,0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	755023	2,5	2165607	5,5	0,0	0,0	-755023	0,0
Требования по текущему налогу на прибыль	29923	0,1	136229	0,3	202990	0,5	173067	678,4
Отложенный налоговый актив	101032	0,3	61204	0,2		0,0	-101032	0,0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	738808	2,5	1046948	2,7	1047023	2,4	308215	141,7
Прочие активы	375507	1,3	12311	0,0	7698	0,0	-367809	2,1
Всего активов	29927409	100,0	39209545	100,0	43117402	100,0	13189993	144,1
Средства кредитных организаций	5485990	18,3	10241960	26,1	15077687	35,0	9591697	274,8
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17788784	59,4	21417484	54,6	19224836	44,6	1436052	108,1
Обязательство по текущему налогу на прибыль	674	0,0	0,0	0,0	4682	0,0	4008	694,7
Отложенное налоговое обязательство	2738	0,0	0,0	0,0	88837	0,2	86099	3244,6
Прочие обязательства	139871	0,5	698457	1,8	73694	0,2	-66177	52,7

Продолжение таблицы А.1

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0,0	0,0	56039	0,1	11557	0,0	11557	-
Всего обязательств	23471225	78,4	32413940	82,7	34481293	80,0	11010068	146,9
Средства акционеров (участников)	3435000	11,5	3435000	8,8	3435000	8,0	0	100,0
Резервный фонд	135409	0,5	135409	0,3	135409	0,3	0	100,0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	98028	0,3	138666	0,4	156341	0,4	58313	159,5
Переоценка основных средств	10953	0,0	-3133	0,0	42270	0,1	31317	385,9
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	428	0,0	428	0,0	428	0,0	0	100,0
Всего источников собственных средств	812749	2,7	3089235	7,9	4866661	11,3	4053912	598,8
Безотзывные обязательства кредитной организации	6456184	21,6	6795605	17,3	8636109	20,0	2179925	133,8
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	498050	1,7	554658	1,4	2563432	5,9	2065382	514,7

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Таблица Б.1 – Динамика и структура доходов и расходов АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»

Наименование	2017 год		2018 год		2019 год	
	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %
1	2	3	4	5	6	7
Процентные доходы	1448584	1,32	1738369	1,24	1566213	30,13
Доходы от операций с иностранной валютой	3484556	3,18	5725676	4,08	0	0,00
Доходы от переоценки иностранной валюты	102741495	93,77	128617519	91,63	0	0,00
Комиссионные доходы	140036	0,13	170756	0,12	190210	3,66
Доходы от прочих операций	8907	0,01	24346	0,02	13792	0,27
Прочие операционные доходы	8909	0,01	24347	0,02	14403	0,28
Доходы от восстановления резервов на прочие возможные потери	256821	0,23	2263221	1,61	358151	6,89
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудам, средствам, размещенным на корсчетах и начисленным процентным доходам	1474963	1,35	1806741	1,29	3035259	58,39
Доходы всего	109564305	100	140371139	100	5198627	100
Процентные расходы	396434	0,36	449625	0,32	450737	10,99
Расходы от операций с иностранной валютой	3562765	3,26	5435468	3,87	0	0,00
Расходы от переоценки иностранной валюты	102397101	93,76	128748639	91,57	0	0,00
Комиссионные расходы	22750	0,02	20579	0,01	24235	0,59
Расходы от разовых операций	2759	0,00	4257	0,00	3624	0,09
Расходы от прочих операций	8834	0,01	6475	0,00	17721	0,43
Административно-управленческие расходы	448624	0,41	509743	0,36	502773	12,25
Операционные расходы	460217	0,42	520475	0,37	524118	12,77
Расходы по созданию резервов на прочие возможные потери	312227	0,29	2101965	1,49	316804	7,72

Продолжение таблицы Б.1

Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам, средствам, размещенным на корсчетах и начисленным процентным доходам	1312839	1,20	2576944	1,83	1805498	44,01
Возмещение (расход) по налогам	292128	0,27	233196	0,17	437130	10,65
Расходы всего	109216849	100	140607686	100	4102757	100
Чистые процентные доходы	1052150		1288744		1115476	
Чистые непроцентные доходы	383342		309108		165856	
Чистые операционные доходы	1380086		1759108		1322679	
Финансовый результат	1073560		475905		2342227	
Прибыль после налогообложения	798774		259581		1927326	