

### В НОМЕРЕ



С июля 2007 г. журнал включен в перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий ВАК

**Подписной индекс по каталогу «Роспечать» 39369**

Журнал включен в список обязательной научной литературы для вузов по специальности 060400 «Финансы и кредит»

Журнал аккредитован при Евразийском деловом совете

Главный редактор/  
научный редактор  
Володина В.Н.

Технический редактор  
Рудакова Е.Е.

#### Редакционная коллегия:

Абрамова М.А., д.э.н., проф.  
Валенцева Н.И., д.э.н., проф.  
Миркин Я.М., д.э.н., проф.  
Хандруев А.А., д.э.н., проф.  
Хоминич И.П., д.э.н., проф.  
Юданов А.Ю., д.э.н., проф.  
Ларионова И.В., д.э.н., проф.  
Медведева М.Б., к.э.н., проф.  
Ольхова Р.Г., к.э.н., проф.  
Щеголева Н.Г., д.э.н., проф.

Размещение статей аспирантов осуществляется бесплатно

Журнал включен в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)  
e-mail: [nikainform@mail.ru](mailto:nikainform@mail.ru)  
сайт: <http://finvector.ru>  
Адрес редакции и издателя:  
Ленинградский пр-т,  
дом 80, корп. Г,  
МФПУ «Синергия»  
Телефон: 8-916-646-09-30  
Учредитель и издатель:  
ООО «Фининформсервис НИКА».  
Свидетельство ПИ №77-1026 выдано Министерством РФ по делам печати, телерадиовещания и средств массовых коммуникаций от 4.11.1999.  
Издается с января 1995 г.

### МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

<b>Саввина О. В. Статистика глобальных финансов как условие эффективного управления системными рисками</b> .....	<b>2</b>
Создание глобальной статистической базы сетевых финансов – важнейшее задача управления финансовыми рисками.....	2
Международная финансовая статистика: вчера и сегодня.....	3
Направления совершенствования информационной статистической базы сетевых финансов.....	3
Этапы развития статистической базы Банка международных расчетов.....	6
Трансформация статистической базы по международной банковской деятельности: причины, фазы развития, направления.....	8
Страновой и информационный профили статистической базы по международной банковской деятельности.....	9
Проблемы действующих международных систем статистических финансовых данных.....	10

### БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

<b>Афанасьева О. Н. Факторы и параметры стабильности банковской системы</b> .....	<b>12</b>
Факторы стабильности банковской системы и ее инфраструктура.....	12
Криминальные проявления в банковской системе.....	13
Стабильность структуры и функционирования банковской системы.....	14
Ключевые параметры стабильного функционирования банковской системы.....	14

### РЫНОК КАПИТАЛА

<b>Терентьева О. И. Влияние золотодобывающей промышленности на глобальную экономику</b>	<b>16</b>
Роль золотодобывающей промышленности в мировой и национальных экономиках.....	16
Валовая добавочная стоимость, получаемая за счет золотодобывающей промышленности.....	17
Экономическая география золотодобывающей промышленности.....	19

### БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

<b>Терновская Е. П., Юань Сышэн. Особенности и условия государственного регулирования банковского сектора в России и в Китае</b> .....	<b>22</b>
Состав банковских систем в России и в Китае.....	22
Требования к размеру уставного капитала.....	23
Динамика роста коммерческих банков.....	24
Роль банковского сектора в развитии экономик России и Китая.....	25
Риски.....	26
Надзор и регулирование.....	27
Интеграция.....	27

### БАНКОВСКАЯ АНАЛИТИКА

<b>Фошкин А. Е. Кредитно-рейтинговая позиция заемщика как инструмент управления кредитным риском банка</b> .....	<b>29</b>
Терминология.....	29
Специальные показатели.....	30
Дифференциация кредитно-рейтинговой позиции.....	30
Многофакторная модель для определения прогнозного уровня кредитно-рейтинговой позиции заемщика.....	31
Методика, определяющая уровень кредитно-рейтинговой позиции заемщика банка.....	32

### INTERNATIONAL

<b>Попова И. В. Перспективы развития банковской системы стран СНГ</b> .....	<b>34</b>
Количественный аспект.....	35
Участие иностранного капитала.....	35
Рост активов.....	35
Участие регулятивного капитала.....	37
Аналитические итоги.....	38
<b>Кошкуль Д. В. Оценка перспектив формирования региональной валютно-финансовой системы в Латинской Америке: методологический подход</b> .....	<b>40</b>
«Закрывающаяся» и «открывающаяся» модели экономической интеграции.....	40
Особенности конструкции региональных валютно-финансовых механизмов.....	41
Специфика интеграционной модели в регионе Латинской Америки.....	41

### ANNOTATION ..... 44

За содержание материалов и рекламы редакция ответственности не несет.  
Ссылка на журнал обязательна.  
Перепечатка материалов только с письменного разрешения редакции.

### © Журнал «БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ»

Формат А4. Усл. печ. л. 6,0. Тираж 1000 экз. Отпечатано в типографии ООО «Телер». Адрес: Москва, ул. Клары Цеткин, дом 33. Подписано в печать 28.09.2015. Дата выхода 07.10.2015

# СТАТИСТИКА ГЛОБАЛЬНЫХ ФИНАНСОВ КАК УСЛОВИЕ ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ СИСТЕМНЫМИ РИСКАМИ

Саввина О. В., канд. экон. наук, доцент, докторант кафедры финансов и цен,  
Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова

E-mail: osavvina@yandex.ru

## Аннотация

Глобальный финансовый кризис выявил серьезные пробелы и недостатки статистической базы глобальных финансов. Современная финансовая статистика должна отражать процессы и трансформации в глобальной финансовой системе. Автор проанализировал исторический и содержательный аспекты статистической базы Банка международных расчетов, которая является основным элементом международной системы финансовых информационно-статистических ресурсов. Выявлены ключевые направления совершенствования статистики глобальных финансов. Предложена модель аналитической платформы глобального управления системными финансовыми рисками, адекватной сложившимся условиям.

## Ключевые слова:

системные финансовые риски, сетевые финансы, финансовая статистика, межбанковские связи, трансграничные требования и обязательства, системно значимые финансовые институты, глобальное управление системными финансовыми рисками.



## Создание глобальной статистической базы сетевых финансов – важнейшая задача управления финансовыми рисками

Современная глобальная финансовая система представляет собой сеть, в которой имеются узлы и соединительные нити. Роль узлов выполняют финансовые конгломераты, национальные финансовые системы, рынки, роль нитей – потоки глобального финансового капитала. Именно трансграничные потоки капитала являются соединительной тканью между узлами и превращают общую конструкцию в единую сеть. Очевидно, что накопившаяся до кризиса база статистических данных по глобальным финансам современной ситуации уже не соответствует. Как верно отмечают В. Мау и А. Улюкаев, «возникает своеобразный конфликт между новой экономикой и старой статистикой»<sup>1</sup>. Глобальный кризис стал толчком к началу исследований в области сетевых финансов<sup>2</sup> для оценки кризисогенности взаимосвязей между участниками глобальной финансовой системы. Отсутствие специальной, методологически верно организованной, достоверной, достаточной по объему и наполнению статистики сетевых финансов, несомненно, стоит рассматривать в качестве одного из факторов системных рисков. Очевидна и необходимость в формировании нового направления в статистической науке и практике сбора, систематизации статистической информации, способной всесторонне охарактеризовать состояние и развитие сетевых финансов в условиях глобализации.

Среди главных задач, которые нужно при этом решить, следует назвать объединение разрозненных международных статистиче-

<sup>1</sup> Мау В. Глобальный кризис и тенденции экономического развития / В. Мау, А. Улюкаев // Вопросы экономики. – 2014. – № 11. – С. 7.

<sup>2</sup> Саввина О. В. Сетевые финансы. // Вестник Российского экономического университета им. Г. В. Плеханова. – 2014. – № 1(67). – С. 59.

## **ФАКТОРЫ И ПАРАМЕТРЫ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ**

**Афанасьева О. Н., канд. экон. наук, доцент кафедры «Денежно-кредитные отношения и монетарная политика», ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»**

E-mail: o.afanasyeva@me.com

### **Аннотация**

*Стабильность – это одна из основных характеристик функционирования банковской системы. Стабильность определяет эффективность трансформации сбережений в инвестиции и конкурентоспособность российской экономики, а также способствует реализации базовых социальных функций государства. Для определения стабильности банковской системы необходимо понимание факторов и параметров, ее определяющих.*

### **Ключевые слова:**

*стабильность банковской системы, критерии стабильности, факторы внутренние и внешние, параметры макроэкономической стабильности, стабильность структуры банковской системы, стабильность функционирования банковской системы, стабильность развития банковской системы.*



стабильность банковской системы – это достижение банковской системой равновесного состояния на каждый конкретный момент времени. К критериям стабильности функционирования банковской системы экономисты подходят с разных точек зрения:

1. С точки зрения общего подхода (со стороны общества) критерий стабильности – это степень реализации банковской системой своего назначения в экономике.

2. С точки зрения Банка России (ведомственный подход) – степень выполнения банковским сектором поставленных перед ним задач со стороны регулятора.

3. С точки зрения самих банков – это показатели прибыли, активов, капитала и прочие показатели.

4. С точки зрения акционеров – это в первую очередь размер выплачиваемых дивидендов, характеристики развития и сохранение конкурентоспособности банка на рынке банковских услуг.

5. С точки зрения клиентов – это имидж и рейтинг банка, демонстрируемое им постоянство в удовлетворении потребностей клиентов в услугах и кредите.

### **Факторы стабильность банковской системы и ее инфраструктура**

Стабильность банковской системы зависит от целого ряда внутренних и внешних факторов (таблица 1).

Параметрами макроэкономической стабильности являются:

- показатели экономического роста;
- безработица;
- уровень инфляции;
- прочие макроэкономические показатели.

Правовое обеспечение банковской деятельности характеризуется следующими особенностями: межотраслевой характер, многочисленность нормативных актов и малое количество законов, регу-

## **ВЛИЯНИЕ ЗОЛОДОБЫВАЮЩЕЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ НА ГЛОБАЛЬНУЮ ЭКОНОМИКУ**

**Терентьева О. И., канд. экон. наук, доцент кафедры финансового рынка и валютных отношений,  
Московский финансово-промышленный университет «Синергия»**

E-mail: oblepiha@yandex.ru

### **Аннотация**

*Золотодобывающая промышленность в настоящее время – один из основных источников дохода государств, однако ее роль в поддержании роста глобальной экономики часто остается недооцененной. Для анализа экономического вклада золотодобывающей промышленности в экономику страны или региона используется показатель Валовой добавочной стоимости (ВДС).*

### **Ключевые слова:**

*золотодобывающая промышленность, валовая добавочная стоимость (ВДС), прямая ВДС, косвенная ВДС, национальная экономика, региональная экономика, глобальная экономика.*



олотодобывающая промышленность – это одна из старейших форм экономической деятельности. Интерес к золоту и сегодня остается высоким, однако роль индустрии золота в поддержании роста глобальной экономики часто недооценивается.

### **Роль золотодобывающей промышленности в мировой и национальных экономиках**

В экономической литературе доминирует объединительный подход воздействия добывающей промышленности на экономику в целом, при котором производство золота и других минеральных ресурсов, таких как медь или железо, суммируется. Однако несмотря на то что показатели объема производства золота ниже показателей по другим минеральным ресурсам, стоимость золота дает основания полагать, что золотодобывающая промышленность может внести существенный вклад в рост национальных и региональных экономик. Данную точку зрения разделяют Международный банк, The United States Agency for International Development (USAID – Агентство США по международному развитию) и The UK's Department for International Development (Министерство международного развития Великобритании), общественные организации – CARE International и Building Markets, научные центры, например The Africa Progress Panel.

В современных условиях золотодобывающие компании, являясь одним из основных источников дохода государств, играют существенную роль в их стабильном социально-экономическом развитии. В течение 2013 года золотодобывающие компании внесли 171,6 трлн долл. США в мировую экономику за счет своей производственной деятельности и расходов на товары и услуги [1]. Данная сумма превышает валовой внутренний продукт (ВВП) Эквадора, Ганы и Танзании или близка к половине ВВП таких стран, как государства Южной Америки или Дания.

# ОСОБЕННОСТИ И УСЛОВИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В РОССИИ И В КИТАЕ

Терновская Е. П., канд. экон. наук, профессор кафедры «Банки и банковский менеджмент»,  
ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

E-mail: eptern@mail.ru

Юань Сышэн, магистрант, ФГБОУ ВПО «Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации»

E-mail: yuansisheng@mail.ru

## **Аннотация**

*В статье проанализированы особенности состава и структуры банковских систем России и Китая, определяющие условия регулирования их деятельности со стороны государственных органов. На основе сравнительного анализа выявлены предпосылки эффективного регулирования деятельности российских коммерческих банков в современных условиях, обуславливающие подходы к выбору инструментов воздействия на банковский сектор со стороны Банка России.*

## **Ключевые слова:**

*банковские системы Китая и России, институты развития, регулирование банковского сектора, интеграция в банковской сфере, Азиатский банк инфраструктурных инвестиций.*



Банковская система выполняет важные функции по финансовому посредничеству в экономике любой страны, осуществляя аккумуляцию временно свободных денежных средств и их размещение по тем объектам и сферам экономики, которые для обеспечения своей деятельности испытывают в этом потребность. Государство должно регулировать как состав и структуру банковской системы, так и текущую деятельность коммерческих банков – это отмечено в основных документах, регламентирующих банковскую деятельность, и отражается в перечне функций и задач центральных банков. Выбор инструментов и методов, позволяющих эффективно реализовать эти функции, во многом зависит от уже сложившейся структуры банковской системы и необходимости ее совершенствования.

## **Состав банковских систем в России и в Китае**

При разработке возможных направлений развития банковской системы с целью обеспечения ее устойчивости и эффективного функционирования необходимо учитывать тот положительный опыт, который накоплен в ряде развитых и развивающихся стран. В этой связи интересно сравнить состав и структуру банковской системы России и Китая, поскольку участие китайской банковской системы в экономическом развитии этой страны во многом определили высокие темпы роста основных ее макроэкономических показателей.

Российская банковская системы является двухуровневой и включает Центральный банк и кредитные учреждения (коммерческие банки и небанковские кредитные организации), а также

# КРЕДИТНО-РЕЙТИНГОВАЯ ПОЗИЦИЯ ЗАЕМЩИКА КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ БАНКА

Фошкин А. Е., преподаватель кафедры «Банковское дело»,  
Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова

E-mail: afoshkin@yandex.ru

## Аннотация

Стратегией развития банковского сектора России предусмотрено эффективное управление кредитными рисками банков. В целях снижения финансовых потерь от реализации кредитных рисков автор предлагает инструментарий эффективного управления кредитным риском на основе формирования кредитно-рейтинговой позиции заемщика.

## Ключевые слова:

кредитный риск, система управления кредитным риском, кредитный рейтинг заемщика, комплексная кредитоспособность, кредитно-рейтинговая позиция заемщика, кредитный потенциал, прогнозный уровень, эффективность управления кредитным риском, финансовые потери коммерческого банка.



Управление кредитным риском заемщика банка опирается на методы, направленные на снижение негативного влияния кредитного риска на основе формирования кредитно-рейтинговой позиции заемщика (КРПЗ) коммерческого банка, которая характеризует его финансовое состояние и связана с использованием кредитных средств. Под кредитно-рейтинговой позицией заемщика понимается его финансовое положение на конкретную дату на протяжении всего срока кредита и(или) на дату его окончания с учетом эффективности применяемых кредитных средств.

## Терминология

Поэтапное формирование кредитно-рейтинговой позиции заемщика банка целесообразно выполнять на основе финансового обоснования имеющихся результатов в их взаимосвязи в процессе получения, использования и погашения банковского кредита с процентами. Для этого автор вводит следующие понятия:

**1. Кредитный потенциал (КП)** – он представляет собой совокупность кредитных ресурсов, которые обеспечивают возможное получение заемщиком дополнительных доходов в результате эффективного использования кредитных средств.

**2. Запас кредитной прочности (ЗКП)** – это показатель финансового состояния заемщика. Он равен удельному весу минимально допустимого дохода (МДД) в совокупном доходе (СД), обеспечивающем полное покрытие полученного банковского кредита и начисленных процентов по нему. Запас кредитной прочности зависит от эффективности использования кредитных средств.

**3. Кредитная привлекательность заемщика (КПЗ)** – совокупность формальных и неформальных показателей, характеризующих эффективность предпринимательской деятельности заемщика для рентабельного вложения кредитных средств.

# ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ СТРАН СНГ

**Попова И. В., канд. экон. наук, доцент, докторант кафедры банковского дела,  
Донецкий национальный университет экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского**

E-mail: irinapo@yandex.ru

## **Аннотация**

*В статье по ключевым показателям, таким как активы, капитал, проанализирована динамика развития банковских систем СНГ за пять лет. Сделаны принципиальные выводы об уровнях развития банковской системы каждой из стран СНГ. Предложены научные подходы к кластеризации банковских систем государств, имеющих похожие тенденции роста.*

## **Ключевые слова:**

*банковская система, банк, СНГ, иностранный капитал, активы, регулятивный капитал, системообразующие банки, капитализация, рынок банковских услуг, инновации.*



Страны СНГ на протяжении последних лет демонстрируют пути качественного роста и укрепления взаимного сотрудничества. Немаловажную роль здесь играют многолетние промышленные, торговые, финансовые связи между государствами. Каждое из них поступательно развивает свою финансовую и денежно-кредитную систему. Банковская система является ее составной частью и играет заметную роль во многих трансформационных, инновационных и интеграционных процессах, которые представляют собой катализаторы развития инноваций в банковской сфере, использования и внедрения новых банковских продуктов, услуг, технологий.

Вопросам развития банковских систем уделялось должное внимание в экономической литературе. Вызывают интерес теоретические и практические исследования таких ученых, как А. В. Абакумова, О. В. Васюренко, Б. И. Герасимов, О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова, О. М. Петрук, В. А. Слепова, О. В. Трохова, В. М. Уоскин, Ю. Адамс, Р. Каплан, П. Роуз, К. Валравен и др. Вместе с тем относительно системного подхода к инновационной составляющей рассмотрение банковских систем не носит комплексного характера и требует дальнейшего исследования и дискуссионного рассмотрения.

Цель данного исследования – провести системный анализ развития банковского сектора СНГ, обобщить тенденций и особенности его развития. Объектом исследования является деятельность национальных банковских систем в условиях инновационного пути развития.

Развитие торгово-экономических отношений между странами СНГ соответственным образом отражается на банковских системах, усиливая их взаимодействие. С другой стороны, расширение банковского бизнеса всегда было и остается одной из приоритетных задач банковской системы.

Страны СНГ отнюдь не однородны. Однако некоторые общие черты можно выделить. Это:

# ОЦЕНКА ПЕРСПЕКТИВ ФОРМИРОВАНИЯ РЕГИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТНО-ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ В ЛАТИНСКОЙ АМЕРИКЕ: МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ ПОДХОД

Кошкуль Д. В., аспирант кафедры «Мировые финансы»,  
ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

E-mail: [dasha\\_koshkul@mail.ru](mailto:dasha_koshkul@mail.ru)

## Аннотация

В статье раскрывается разработанный автором методологический подход к оценке перспектив формирования региональной валютно-финансовой системы в Латинской Америке, основанный на авторской концепции «открытой» и «закрытой» интеграционных моделей, свойственных им валютно-финансовых принципам, критериям и предпосылкам.

## Ключевые слова:

региональная валютно-финансовая система, региональная экономическая интеграция, валютно-финансовая интеграция, интеграционные модели, Латинская Америка.



## «Закрытая» и «открытая» модели экономической интеграции

Как представляется, формирование региональных валютно-финансовых систем – это вектор трансформации мировой валютно-финансовой системы как общественной системы, совмещающей международные валютно-финансовые отношения и свойственные им институциональные принципы. Данный процесс основан на прохождении нескольких интеграционных этапов, предопределяющих региональную траекторию развития общественных связей, лежащих в основе мировой валютно-финансовой системы. Первый этап предполагает реализацию «закрытой» модели экономической интеграции, что по существу означает формирование базовых интеграционных предпосылок («предынтеграцию»), и «открытой» модели, соответствующей классическим представлениям об экономической интеграции.

«Открытая» модель в качестве ключевого интеграционного механизма предусматривает создание единого регионального рынка. В первую очередь эта модель типична для развитых стран. Необходимое ее условие – наличие в регионе определенных предпосылок: высокого уровня развития внутренних рыночных принципов стран, взаимодополняемости их национальных экономик, отсутствия в регионе регулятивных и макроэкономических асимметрий. Значимость данных предпосылок связана с понятием самоорганизации, которая следует из сущности мировой валютно-финансовой системы как общественной системы и требует при либерализации экономических связей стран однородности их воспроизводственных и институциональных механизмов. Важным индикатором эффективности процессов самоорганизации является, в частности, симметричность реакции стран на экономические шоки. Единство трансмиссии таких шоков может быть, в частности, оценено с применением математического инструментария.



**Oksana V. Savvina, PhD in economics, associate professor, doctoral student of department «Finance and prices», Plekhanov Russian University of Economics**

**GLOBAL FINANCE STATISTICS AS A CONDITION FOR EFFECTIVE GOVERNANCE OF SYSTEMIC RISKS**

The global financial crisis has revealed serious gaps and deficiencies in the statistical database of global finance. Modern financial statistics should fully reflect the processes and transformations in global financial system. The article analyzes the historical and conceptual aspects of a statistical base of the Bank for International Settlements as a key element of international system of financial information and statistical resources. The main areas of statistics on global finance improvement are identified. The model of analytical platform for global governance of systemic financial risks, which is perfect and adequate for current conditions, is proposed.

**Keywords:** *systemic financial risks, network finance, financial statistics, interbank linkages, cross-border claims and liabilities, systemically important financial institutions, global governance of systemic financial risks.*

**O. Afanasyeva, PhD, assistant professor of «Monetary and credit relations and monetary policy», Financial University under the Government of the Russian Federation**

**FACTORS AND PARAMETERS OF THE STABILITY OF THE BANKING SYSTEM**

Stability is one of the main characteristics of the banking system, which determines the efficiency of the transformation of savings into investments and competitiveness of the Russian economy, and contributes to the realization of basic social functions of the state. To determine the stability of the banking system requires an understanding of the factors and parameters that determine it.

**Keywords:** *the stability of the banking system, stability criteria, factors of internal and external parameters of macroeconomic stability, structural stability of the banking system, the stability of the banking system.*

**Ol'ga I. Terent'eva, PhD in economics, associate professor of the financial markets and currency relations department, Moscow financial-industrial university «Sinergiya»**

**THE GLOBAL ECONOMIC IMPACT OF GOLD MINING**

In connection with the crises in the world economy, the problem of establishing an effective system of investment management at different economic levels (Federal, regional, municipal) recently acquired even greater relevance. Gross Value Added was used in this article to estimate the economic contributions of the gold mining industry.

**Keywords:** *gold mining industry, gross value added (GVA), direct GVA, indirect GVA, national economy, regional economy, global economy.*

**Ternovskaya E. P., PhD., professor of Department «Banks and bank management», Financial University under the Government of the Russian Federation  
Yuan Syshen, undergraduate, Financial University under the Government of the Russian Federation**

**FEATURES AND CONDITIONS OF STATE REGULATION OF THE BANKING SECTOR IN RUSSIA AND CHINA**

The paper analyzes the features of the composition and structure of the banking system in Russia and China, which determine the conditions of regulation of its activities by the state authorities. On the basis of comparative analysis there were revealed the preconditions of effective regulation of the activities of Russian commercial banks in modern conditions, determined the approaches to the choice of instruments of influence on the banking sector by the Bank of Russia.

**Keywords:** *banking system of China and Russia, development institutions, regulation of the banking sector, the integration of banking, Asian Infrastructure Investment Bank.*

**Foshkin, Alexey E., Lecturer of the Department for Banking, Plekhanov Russian University of Economics**

**USING BORROWER'S CREDIT RATING POSITION IN A BANK CREDIT RISK MANAGEMENT**

The development strategy of Russian banking sector includes effective credit risk management of banks. To reduce financial losses from credit risk the author offers tools for effective credit risk management on the basis of the credit rating position of the borrower.

**Keywords:** *credit risk, credit risk management system, credit rating of the borrower, complex creditworthiness, credit rating position of the borrower, credit potential, forecast level, the effectiveness of credit risk management, financial losses of the commercial bank.*

**Popova I. V., PhD., Associate Professor, doctoral student in banking, Donetsk National University of Economic and Trade of M. Tugan-Baranovsky, Donetsk**

**DEVELOPMENT PROSPECTS OF THE BANKING SYSTEM OF CIS COUNTRIES**

The article considers the main approaches to assessing the development level of the banking systems of the CIS countries. The dynamics of development of the CIS banking systems over five years for key indicators such as assets, capital are analyzed. Fundamental conclusions about banking system development levels of each of the CIS countries are made. Scientific approaches to the clustering of banking systems with similar growth trends are proposed.

**Keywords:** *banking system, the bank, the CIS countries, foreign capital, assets, regulatory capital, systemically important banks, the capitalization, the market of banking services, innovations.*

**D. Koshkul, postgraduate student of the World Finance Chair, Financial University under the Government of the Russian Federation**

**EVALUATION OF REGIONAL MONETARY AND FINANCIAL SYSTEM CREATION PROSPECTS FOR LATIN AMERICA: METHODOLOGICAL APPROACH**

Article reveals author's methodological approach to evaluation of prospects of regional monetary and financial system creation in Latin America based on his concept of «open» and «closed» integration models, its key features, premises and relevant monetary and financial principles.

**Keywords:** *regional monetary and financial system, regional economic integration, monetary and financial integration, integration models, Latin America.*