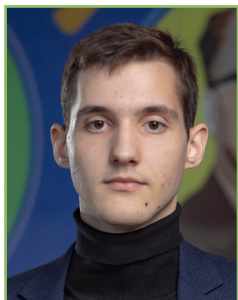


ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ

УДК 336.719.2(045)
© Трошкин А.А., 2023

Особенности функционирования банковской системы России в условиях структурной трансформации экономики



Артём Алексеевич Трошкин, студент финансового факультета, Финансовый университет, Москва, Россия
Artyom A. Troshkin, student, Faculty of Finance, Financial University, Moscow, Russia
uch-tem@mail.ru

АННОТАЦИЯ

Интерес к данной проблеме обусловлен тем, что на сегодняшний день скорость и масштаб перемен в банковских системах требуют тщательного исследования, так как банковские системы являются важнейшим элементом экономики государств. В данном контексте важно учитывать новые запросы и потребности реального сектора экономики, адаптироваться к новым формам бизнеса и внедрять инновационные технологии в финансовые процессы. Современные банковские системы государств позволяют обеспечить устойчивое социальное и экономическое развитие в стране, способствуют развитию и модернизации экономических систем в целом. Менее развитые и слабые банковские системы могут представлять угрозу начала финансовых кризисов, а также не предоставляют возможности государству преодолеть экономическую отсталость. Трансформация банковской системы неизбежна и ее успешный результат определяется наличием гибкой стратегии, прозрачного регулирования и дальнейшего развития финансового рынка в целом.
Ключевые слова: банк; банковская система; трансформация; Банк России; кредитная организация; структурная трансформация; санкции

Для цитирования: Трошкин А. А. Особенности функционирования банковской системы России в условиях структурной трансформации экономики. *Научные записки молодых исследователей.* 2023;11(3):40–47.

ORIGINAL PAPER

Russian Banking System in Economy Structural Transformation

ABSTRACT

The speed and scale of changes in banking systems require careful study, thus making this issue worth studying. It is important to consider new demands and needs of the real sector of the economy. Modern

Научный руководитель: **Травкина Е.В.**, кандидат экономических наук, профессор кафедры банковского и денежно-кредитного регулирования, Финансовый университет, Москва, Россия / Scientific supervisor: **Travkina E.V.**, Cand. Sci. (Econ.), Professor of the Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University, Moscow, Russia.

banking systems help to improve and modernize economic systems. Poor banking systems can hinder economic progress and do not provide an opportunity for a state to overcome its economic backwardness. The banking system must transform, and its success depends on flexible strategy, clear regulation, and further financial market development.

Keywords: bank; banking system; transformation; Bank of Russia; credit organisation; structural transformation; sanctions

For citation: Troshkin A. A. Russian banking system in economy structural transformation. *Nauchnye zapiski molodykh issledovatelei = Scientific notes of young researchers*. 2023;11(3):40–47.

Введение

Актуальность данной темы во многом заключается в том, что интенсивность конкуренции в банковской отрасли оказывает влияние на уровень предпринимательской активности, доступ к финансированию, распределение капитальных средств, конкурентоспособность и развитие обрабатывающей промышленности и сферы услуг, уровень экономического роста и степень финансовой стабильности.

Не существует единой банковской системы, которая хорошо бы работала во всех странах в одинаковой степени. Развитие банковских систем во многом зависит от социальной, экономической и политической сфер жизни общества.

В последние десятилетия в российской банковской системе наблюдаются структурные изменения, которые обусловлены глобальными тенденциями развития банковского сектора, а также изменением политики внутри страны. В последние годы вся экономическая жизнь России кардинально изменилась, что обусловлено финансовым кризисом, пандемией коронавируса и конфликтом с Украиной [1]. В этих условиях банковская система страны подвержена рискам, что требует разработки новых решений и путей совершенствования со стороны государства.

Также данная тема актуальна и потому, что на сегодняшний день, так как в современном мире меняется политическое, экономическое и социальное устройство внутри государств, банковский сектор во многих странах нуждается в проведении реформ для адаптации к современным реалиям, Россия не является исключением.

Анализ банковской системы государства позволяет выявить роль государства в мировой экономике, а также темпы экономического роста внутри страны.

Цель исследования — выявление особенностей функционирования банковской системы России в условиях структурной трансформации экономики.

Задачи исследования:

- изучить структуру банковского сектора РФ;
- рассмотреть направления структурных изменений в российской банковской системе;
- изучить проблемы развития российской банковской системы;
- выявить перспективы развития российской банковской системы.

Рассматриваемая тема уже освещалась в работах разных исследователей. Так, например, в 2022 г. О. М. Алиев рассмотрел особенности и проблемы развития российской банковской системы [1]. В 2022 г. А. В. Чупин исследовал особенности развития отечественной банковской системы в условиях санкционных ограничений [2]. Также в прошедшем году Т. В. Фурсова проанализировала особенности функционирования банковской системы России на современном этапе и др.

Структура банковского сектора РФ

В настоящее время российская банковская система имеет двухуровневую структуру. Банк России является верхним уровнем банковской системы, второй уровень представляют кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков (рис. 1).

В России к кредитным организациям относят юридические лица, которые имеют право на осуществление банковских операций, а также имеют лицензию ЦБ РФ.

В России существуют два типа кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации.

Банк является кредитной организацией, которая наделена правом выполнять следующие операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- 2) размещение денежных средств физических и юридических лиц от имени банка и за



Рис. 1. Структура банковской системы Российской Федерации

Источник: составлено на основе [3].

счет банка на условиях возвратности, платности и срочности;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Под небанковской кредитной организацией понимают кредитную организацию, которая наделена правом осуществлять лишь некоторые банковские операции. Допустимые операции устанавливает Банк России.

В структуру банковской системы РФ также входят филиалы и представительства иностранных банков.

Под иностранным банком понимают банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован. В 1996 г. в России был снят запрет на открытие и функционирование иностранных банков¹. На иностранные банки также распространяется правовое регулирование банковской деятельности в РФ [4].

Направления структурных изменений в российской банковской системе

Рассмотрим проблемы структурной трансформации банковской системы.

¹ Статья 1 Федерального закона от 03.02.1996 № 17ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР»». ГАРАНТ. URL: <https://base.garant.ru/10164324/baf8d0298b9a3923e3794eecbe3d1996/>

Внедрение требований и рекомендаций Базеля в национальной банковской системе привело к важнейшим структурным переменам. Так, в 2019 г. были сформированы 4 подсистемы кредитных организаций: небанковские кредитные организации, национальные системно значимые банки, банки с базовой лицензией и банки с универсальной лицензией.

Так, в 2022 г. в отечественной банковской системе было 34 небанковские кредитные организации и 361 кредитная организация, включая 327 банков (из них 12 – системно значимые, 102 – с базовой лицензией и остальные с универсальной лицензией)².

В это же время в банковском секторе России появились серьезные дисбалансы, которые продолжают формироваться и углубляться. Так, на фоне активного сокращения кредитных организаций в стране (рис. 2) возросли пространственные различия в расположении банковских подразделений. Например, если в Центральном федеральном округе насчитывается более 78% активов банковской системы, то в Дальневосточном федеральном округе – около 0,5% и т.д. [5].

На рис. 3 можно проследить, как менялось количество внутренних структурных подразделений

² Банковский сектор. Банк России. URL: https://cbr.ru/banking_sector/

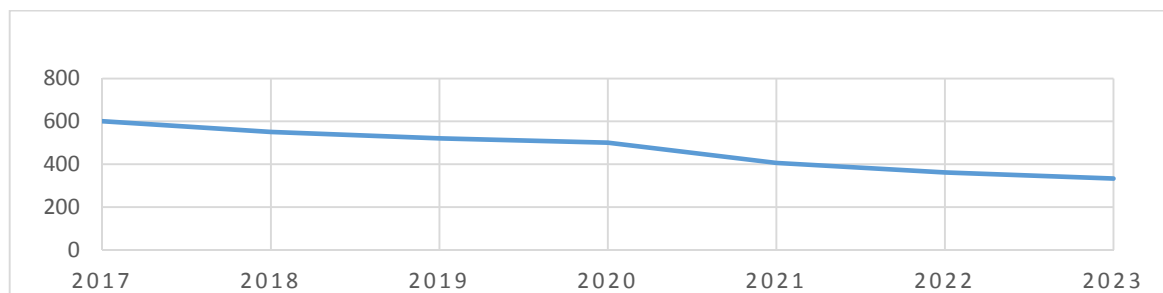


Рис. 2. Количество действующих кредитных организаций в России в 2017–2023 гг.

Источник: составлено на основе [6].

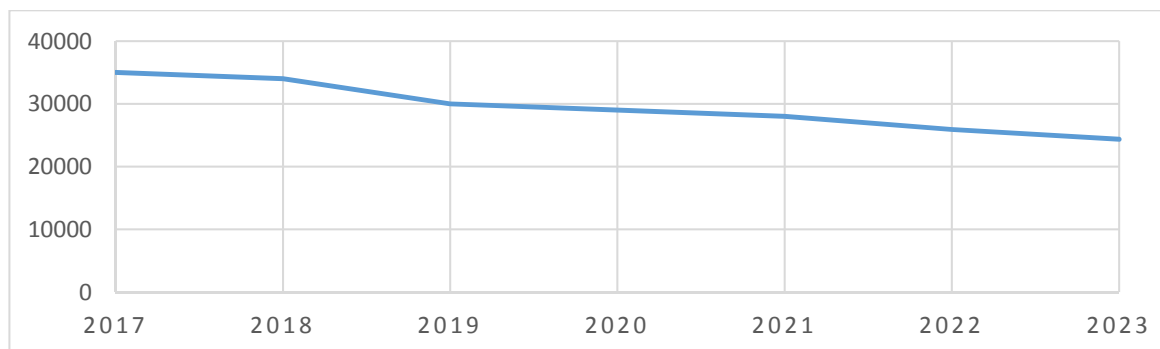


Рис. 3. Количество внутренних структурных подразделений действующих кредитных организаций и их филиалов в России в 2017–2023 гг. (без представительств и зарубежных филиалов)

Источник: составлено на основе [6].

действующих кредитных организаций и их филиалов в России в 2017–2023 гг.

Аспект физической доступности подразделений банка оценивают с помощью показателя, характеризующего количество подразделений банков на 100 тыс. населения. В 2019 г. в России данный показатель составил 25,1 ед.³

Если рассмотреть другой аспект физической доступности подразделений банка, а именно их число на 1 тыс. кв. км, то ситуация становится несколько плачевнее. Неравномерность распределения банковских подразделений в регионах России ведет к ограничению доступа граждан к основным банковским услугам. В 2021 г. данный показатель составил 1,9 ед. на 1000 кв. км⁴. Еще в 2016 г. в России насчитывалось более 9 субъектов, которые не имел ни одной кредитной организации, банковские услуги предоставлялись лишь

единичными структурными подразделениями Сбербанка.

Из-за вышеуказанных диспропорций возникает вопрос о совершенствовании структуры банковской системы России.

Проблемы развития российской банковской системы

Россия годами подвергается санкциям со стороны западных стран, начиная, по крайней мере, с 2014 г. Правительства вводят санкции по разным причинам, но, как правило, для изменения поведения режимов, отдельных лиц или групп целевой страны.

Европейский союз (ЕС) сыграл решающую роль, несмотря на более высокие риски из-за его географической близости, его зависимости от России в производстве энергии и торговле, а также значительных рисков для некоторых его банков.

Против физических и юридических лиц были приняты целенаправленные меры с конкретной целью:

1) лишить Россию доступа к рынкам капитала, повысить стоимость заимствований для финансовых учреждений, находящихся под санкциями,

³ Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации. Банк России. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/

⁴ Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации. Банк России. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/

принадлежащих России, и постепенно подорвать промышленную базу страны;

2) заблокировать валютные резервы России и помешать ключевым российским банкам проводить быстрые и эффективные финансовые операции по всему миру.

Однако одна из наиболее важных и противоречивых финансовых мер связана с решением о введении выборочного запрета российским финансовым учреждениям использовать Swift, т.е. обширную сеть, используемую более чем 11 000 учреждениями для отправки и получения информации и инструкций о финансовых транзакциях друг другу⁵. Важнейшей услугой, предоставляемой Swift, является обмен глобальными финансовыми сообщениями для обеспечения безопасных и надежных международных платежей между банками. Исключение ключевых международных банков в России из Swift значительно снижает их способность получать иностранную валюту или переводить активы за границу дешевым, простым и безопасным способом. Возможный долгосрочный риск этих санкций может заключаться в том, что Россию вместе с партнерами, которые более независимы от западных стран, таких как Китай, можно было бы поощрять к разработке жизнеспособных альтернативных систем обмена сообщениями.

Дальнейшие финансовые санкции включают «замораживание активов» национального Центрального банка России. Такие скоординированные действия против Центрального банка были, по сути, беспрецедентными, и они запрещают Центральному банку России доступ к своим активам и резервам, хранящимся в центральных банках и частных учреждениях в ЕС, США, Великобритании и других западных союзников, которые также хранят часть валютных резервов. В тройку стран – лидеров по стоимости активов Банка России, замороженных из-за санкций, связанных с конфликтом на Украине, входят Франция, Япония и Германия.

По оценкам Европейского совета, более половины российских резервов заморожены, что потенциально влияет на⁶:

1) стабильность обменного курса валюты страны;

2) способность использовать иностранные активы для предоставления средств российским банкам в попытке ограничить влияние других санкций.

Кроме того, санкции G7 распространяются на операции по ликвидации золотых запасов, поскольку около половины оставшихся резервов в России находятся в физическом золоте. Ожидалось, что это ограничит способность России поддерживать свою национальную валюту. Фактически санкции также косвенно повлияли на рубль, поскольку российские власти отреагировали введением строгого контроля за движением капитала. В течение нескольких месяцев после шока от вторжения рубль стал самой эффективной валютой в мире в странной ситуации, объяснимой только изоляцией страны из-за международных экономических санкций и резкого роста цен на ископаемое топливо. В то же время впервые с 1918 г. Россия объявила дефолт по своим международным долгам⁷.

Важно отметить, что 1990-е и 2000-е гг. продемонстрировали быстрый рост мировой глобализации и международной экономической интеграции. В последние годы в мире наблюдается рост социальных и политических конфликтов, поляризации, сопровождающийся более широким применением санкций различных типов. Этот рост был обусловлен как факторами спроса, так и предложения: со стороны спроса это связано с сочетанием предпочтения стратегических соображений торговой политики, а не решений вооруженных конфликтов; что касается предложения, то оно связано с большей эффективностью (меньшими затратами) и меньшим сопутствующим ущербом, другими словами, с меньшими неблагоприятными последствиями для целевой группы населения. Санкции также наносят экономический ущерб странам, которые их вводят, в основном государствам – членам ЕС, а не США, учитывая, что торговля и общая взаимозависимость последних с Россией намного меньше. Например, за санкциями, введенными после присоединения Крыма, последовали российские контрсанкции, запрещающие, например, импорт различных агро-

⁵ Главное про SWIFT – крупнейшую систему межбанковских сообщений. Дело Модульбанка. URL: [https://delo.modulbank.ru/all/SWIFT#:~: text=SWIFT%20 – %20это%20крупнейшая%20международная, России%20 – %20около%20300%20банков](https://delo.modulbank.ru/all/SWIFT#:~:text=SWIFT%20-%20это%20крупнейшая%20международная,России%20-%20около%20300%20банков)

⁶ Главное про SWIFT – крупнейшую систему межбанковских сообщений. Дело Модульбанка. URL: <https://delo.modulbank.ru/all/SWIFT#:~: text=SWIFT%20 – %20это%20крупнейшая%20международная, России%20 – %20около%20300%20банков>

⁷ Bloomberg сообщил, что в России впервые с 1918 г. произошел дефолт. РБК. URL: <https://www.rbc.ru/politics/27/06/2022/62b8f31e9a79476c847c77be>

продовольственных товаров из ЕС, затрагивающие, в частности, страны Балтии.

Волна санкций, которые Европа, США и другие западные страны ввели в отношении России, оказывает значительное влияние на банки, рынки и предприятия, работающие как в России, так и за рубежом.

Конфликт России и Украины также ознаменовал конец 20-летней стратегии российских банков по международной экспансии. В то же время это оставило амбиции международных банков работать на материковой части России. После пандемии COVID-19 мир теперь также страдает от кризиса глобализации, поскольку геополитические риски возрастают. Перед банковскими регуляторами и политиками стоят серьезные задачи. Структурной проблемой является влияние, которое война и связанные с ней международные санкции окажут косвенно на усилия по изменению климата, поскольку проблемы энергетической и продовольственной безопасности становятся все более критическими. Усилия по снижению энергетической зависимости от России могут помочь политикам достичь чистых нулевых целей в среднесрочной перспективе. Еще одной проблемой является обеспечение финансовой стабильности путем устранения финансовой уязвимости и повышения устойчивости банковского сектора за счет улучшения положения с капиталом, а также оценки способности заемщиков погасить свои долги, поскольку процентные ставки и инфляция продолжают расти.

В период с 2013 по 2021 г. количество банков, работающих в России, сократилось на 550⁸. Закрывание банков было частью усилий Центрального банка России по борьбе с финансовым мошенничеством и другими преступлениями в отрасли. По состоянию на январь 2022 г., насчитывалось 370 кредитных организаций по сравнению со 1108 в 2009 г. (сокращение почти на 200%), но рыночная концентрация десяти крупнейших банков составляла около 92%⁹. Кроме того, совокупная доля рынка в пересчете на совокупные активы двух крупнейших кредиторов страны, поддерживаемых государством, Сбербанка и ВТБ, превысила 50%, при этом

первый контролирует более трети рынка. ВТБ был крупнейшим игроком на российском рынке капитала и, как и Сбербанк, также управлял счетами местных органов власти и многих предприятий по всей Европе, и особенно в Германии и Австрии.

Хотя Сбербанк и ВТБ стали «слишком критичными, чтобы потерпеть неудачу» для российской экономики, на международном уровне их операции подверглись нападкам на нескольких фронтах. Например, Сбербанку было запрещено использовать доллар, он был вынужден уйти из Центральной и Восточной Европы и недавно был отключен от Swift. Активы ВТБ были заморожены, и группе также было запрещено использовать глобальную платежную систему Swift. Как и Сбербанк, группа планирует свернуть свои европейские операции, о чем более подробно рассказывается ниже. Примечательно, что обоим банкам удалось быстро адаптироваться и даже «процветать» в этой новой среде. Например, в июне 2022 г. Сбербанк входил в топ 30 ценных банков мира по рыночной капитализации (40,8 млрд долл. США).

Перспективы развития российской банковской системы

На данный момент Россия находится в поиске оптимальных форм устройства кредитной системы. Также проводятся работы по совершенствованию обслуживания граждан и привлечению денежных средств населения в банковскую систему страны.

Для того чтобы финансовый рынок выполнял свои функции, в том числе по трансформации сбережений в инвестиции, необходимо, чтобы и сам рынок устойчиво развивался, своевременно отвечая на запрос экономики в необходимых финансовых продуктах и услугах. С учетом этого в качестве ключевых рассматриваются следующие цели развития финансового рынка¹⁰:

1. Повышение уровня и качества жизни граждан за счет использования инструментов финансового рынка.

2. Содействие экономическому росту за счет предоставления конкурентного доступа субъектам российской экономики к долговому и долевым финансированию, инструментам страхования рисков, в том числе в условиях перехода к низкоуглеродной экономике.

⁸ Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации. Банк России. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/

⁹ Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации. Банк России. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/

¹⁰ Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года. 2022. С. 3–4.

3. Создание условий для устойчивого роста финансовой индустрии.

Так, формирование эффективно функционирующей, устойчивой банковской системы — это важнейшая задача российских властей в условиях структурной трансформации экономики. Для этого необходим пересмотр принципов деятельности всех кредитных учреждений.

Новый этап развития банковского сектора в России предусматривает следующие задачи:

- 1) повышение темпов роста финансового рынка и его устойчивое развитие;
- 2) выявление и анализ точек роста, связанных с вовлечением в финансовый оборот материальных активов кратного увеличения мощности национальной финансовой системы;
- 3) формирование эффективного механизма государственной поддержки и координирования банковского сектора в стране;
- 4) пересмотр и развитие нормативно-правовой базы в рассматриваемой области;
- 5) повышение доступности банковских услуг;
- 6) повышение финансовой грамотности населения.

В условиях санкционных ограничений банкам необходимо разрабатывать и собственные усилия для того, чтобы выйти из кризиса и оставаться конкурентоспособными. Для этого необходимо пересмотреть механизм прогнозирования рисков и механизм их регулирования в банковском секторе.

Выводы

Таким образом, удалось выяснить, что банковское дело является неотъемлемой частью всей финансовой системы. Это влияет на экономику страны, предоставляя инвестиции, кредиты и инфраструктуру. Банковская отрасль является основой мировой экономики. Банковский сектор играет значительную роль в экономическом росте и развитии любой страны.

На сегодняшний день банковские системы государств являются важнейшим фактором развития экономики. Ведущие страны мира имеют наиболее развитые и современные банковские системы.

Удалось выяснить, что банковская система России представляет собой двухуровневую структуру, во главе которой стоит Центральный банк.

На данный момент российская экономика в значительной мере реагирует на изменения процентных ставок других ведущих государств мира. Так,

Банк России должен учитывать разницу между процентными ставками внутри государства и в зарубежных странах.

В последние годы Россия столкнулась с санкциями со стороны европейских государств, пострадал и банковский сектор. Россия является страной — объектом наибольшего количества санкций в мире: в общей сложности 5530 санкций¹¹. На сегодняшний день ключевые банки в России испытывают на себе влияние санкций, которые, в свою очередь, оказывают влияние на клиентов. Прибыль российских банков упала примерно на 90%¹². Западные страны заблокировали доступ нескольких ключевых российских банков к международной платежной системе SWIFT. Несмотря на это, наряду с другими областями российской экономики, сектор продемонстрировал некоторую устойчивость. Однако не все банки смогли полностью возместить убытки с начала года, некоторые из них завершили год со значительными убытками.

Экономика России остается недостаточно обеспеченной банками, несмотря на впечатляющее количество лицензированных банков. Коэффициенты проникновения остаются относительно низкими, и банки вносят очень скромный вклад в экономическое и социальное развитие, особенно в финансирование инвестиционных потребностей нефинансовых предприятий.

Можно выделить следующие перспективные направления развития российского банковского сектора:

- расширение географических возможностей: для многих российских банков расширение географической зоны влияния может стать важным фактором в их дальнейшем развитии;
- постоянное развитие цифровых технологий и увеличение онлайн-присутствия: количество пользователей интернета и мобильных устройств в России продолжает расти, поэтому создание удобных и быстрых онлайн-сервисов для банковских услуг может увеличить клиентскую базу.

Подводя итог, можно сказать, что за последние двадцать лет российская банковская система перешла от государственной монополии к пре-

¹¹ Bloomberg назвал Россию мировым лидером по количеству санкций. РБК. URL: <https://www.rbc.ru/economics/08/03/2022/6226867a9a7947db2e9e223b>

¹² Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации. Банк России. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/

имущественно частному финансовому сектору и обратно к государственному контролю. В отличие от авторов, которые считают, что недавняя тенденция нарушила естественную эволюцию, можно предположить, что именно неудачный эксперимент с преимущественно частным финансовым посредничеством пошел вразрез с исторической традицией России. В то время как экономика развития не в состоянии объяснить это, теория институциональных матриц может это сделать. Согласно последней парадигме соотношение государственных и частных банков должно

оставаться в соответствии с базовым набором фундаментальных институтов, которые формируют российскую экономику и общество.

Основные государственные банки, наряду с Банком развития, взяли на себя обязательства по финансированию государственной политики и проектов.

В ближайшие годы система должна стать более последовательной, с более четким определением коммерческого и политического банковского дела и лучшим балансом между государственной ответственностью и частной инициативой.

Список источников

1. Алиев О.М. Банковская система России: проблемы и перспективы развития в условиях санкционного давления. *Финансы и кредит*. 2022;28(9)(825):2052–2080.
2. Чупин А.В. Развитие банковской системы России в условиях внешнеэкономических ограничений. *Актуальные вопросы современной экономики*. 2022;(8):91–94.
3. Фурсова Т.В. Функционирование банковской системы России: проблемы и пути развития. *E-Scio*. 2022;11(74):587–591.
4. Ошманкевич К.Р. Банковская система России: принципы организации и возможности развития. *Вестник Московского университета. Серия 26: Государственный аудит*. 2022;(3):32–41.
5. Звягинцева Р.С. Банковская система России: проблемы и перспективы развития. *Дни студенческой науки*. 2021:206–208.
6. Тавбулатова З.К., Таштамиров М.Р., Мусханова Х.Ж. Тенденции устойчивого развития банковской системы России. Грозный: Чеченский государственный университет имени Ахмата Абдулхамидовича Кадырова; 2022. 144 с.
7. Кулумбекова Т.Е., Тадтаева В.В., Манухина Л.А., Санакоева Л.М. Банковская система России под действием санкций: проблемы и перспективы. Уфа: Общество с ограниченной ответственностью «Аэтерна»; 2022. 112 с.

References

1. Aliev O.M. The banking system of Russia: Problems and prospects for development under sanctions pressure. *Finansy i kredit = Finance and credit*. 2022;28(9)(825):2052–2080. (In Russ.).
2. Chupin A.V. Development of the banking system of Russia in the conditions of external economic restrictions. *Aktual'nye voprosy sovremennoj ekonomiki = Topical issues of modern economy*. 2022;(8):91–94. (In Russ.).
3. Fursova T.V. Functioning of the Russian banking system: problems and ways of development. *E-Scio*. 2022;11(74):587–591. (In Russ.).
4. Oshmankevich K.R. Banking system of Russia: Principles of organization and development opportunities. *Vestnik Moskovskogo universiteta. Seriya 26: Gosudarstvennyj audit = Bulletin of Moscow University. Series 26: State audit*. 2022;(3):32–41. (In Russ.).
5. Zvyagintseva R.S. Banking system of Russia: Problems and development prospects. *Dni studentcheskoj nauki = Days of Student Science*. 2021:206–208. (In Russ.).
6. Tavbulatova Z.K., Tashtamirov M.R., Muskhanova Kh. Zh. Trends in sustainable development of the Russian banking system. Grozny: Chechen State University named after A.A. Kadyrov; 2022. 144 p. (In Russ.).
7. Kulumbekova T.E., Tadtaeva V.V., Manukhina L.A., Sanakoeva L.M. Russian banking system under sanctions: Problems and prospects. Ufa: Aeterna Limited Liability Company; 2022. 112 p. (In Russ.).