

УДК 336

Ф.О. Шогенова

АНАЛИЗ ДИНАМИКИ АКТИВОВ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ КОНТАКТНОГО НАДЗОРА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИИ

Аннотация. В статье анализируется динамика активов банковского сектора Российской Федерации и дальнейшее влияние на эффективность контактного надзора Банка России. Приведены сведения об изменении численности кредитных организаций, о количестве действующих кредитных организаций в РФ, основные показатели банковского сектора РФ, данные о структуре и динамике активов кредитных организаций. Автором проанализированы изменения основных показателей банковского сектора.

Ключевые слова: контактный надзор, банковский надзор, активы банковского сектора Российской Федерации, кредитные организации, надзор и регулирование.

Fatimat Shogenova

ANALYSIS OF DYNAMICS OF ASSETS OF THE BANKING SECTOR OF THE RUSSIAN FEDERATION AND IT'S INFLUENCE ON EFFICIENCY OF CONTACT SUPERVISION OF THE CENTRAL BANK OF RUSSIA

Annotation. The article analyzes the dynamics of assets of the banking sector of the Russian Federation and further impact on the efficiency of contact supervision of the Bank of Russia. Provides information about the change of the number of credit institutions number of operating credit institutions in Russia, the main indicators of the banking sector of the Russian Federation, data on the structure and dynamics of assets of credit institutions. The author provides an analysis on changes of the main indicators of the banking sector.

Keywords: contact supervision, banking supervision, banking sector assets of the Russian Federation, credit institutions, supervision and regulation.

Для банковского сектора любого государства вопросы обеспечения финансовой устойчивости как банковской системы в целом, так и ее отдельных аспектов всегда являются актуальными. Поскольку уровень финансовой устойчивости кредитных организаций можно оценить лишь в вероятностной форме, постольку, как нам представляется, одним из факторов, способствующих своевременному выявлению и устранению возникающих в процессе деятельности банков трудностей, может стать оценка их финансового состояния при проведении надзора Банка России. Банковский надзор – это дистанционное и контактное наблюдение Банка России за деятельностью кредитных организаций в разрезе исполнения и соблюдения ими нормативно-правовых документов и федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность.

Контактный надзор Банка России, по мнению автора, можно определить как проверку кредитных организаций с выездом на место, включающую оценку важнейших показателей финансового состояния банков, их оценку, анализ и прогноз с целью отражения соответствующих заключений в акте проверки для обеспечения финансовой устойчивости банка. Банковский надзор толкуется как контроль за соблюдением кредитной организацией законодательных актов и регулятивных норм Банка России [1]. Так, В.А. Поляков и Л.А. Московкина отмечают: «Контроль за деятельностью банков проводится с целью обеспечения надежности и устойчивости отдельных банков и предусматривает

целостный и непрерывный надзор за осуществлением банками своей деятельности в соответствии с действующим законодательством и инструкциями» [11]. Аналогичную позицию выражает и А.Г. Братко: «Сущность банковского надзора состоит в проверке соответствия решений и действий кредитной организации законам, регулирующим банковскую деятельность, и нормативным актам Банка России» [4].

Сведения об изменении численности кредитных организаций в 2015 г. представлены в таблице 1.

Таблица 1

Количество действующих кредитных организаций в Российской Федерации [5]

Показатель	01.01.2015	01.01.2016	Изменение	Прирост, %
Действующие кредитные организации	834	733	-101	-12,1
в том числе в Центральном федеральном округе	504	434	-70	-14,0
в том числе г. Москва	450	383	-67	-14,6

По данным таблицы количество действующих кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций в 2015 г., сократилось на 101 организацию или на 12,1 %, в том числе по Центральному федеральному округу сократилось на 70 организаций или на 14 %. Вместе с тем совокупные активы банковского сектора РФ в 2015 г. возросли на 5 346,7 млрд руб. или на 6,9 %. Основные показатели банковского сектора РФ за 2015 г. в динамике представлены в таблице 2.

Таблица 2

Основные показатели банковского сектора РФ за 2015 г., млрд руб. [5]

Показатель	01.01.2015	01.01.2016	Изменение	Прирост, %
Совокупные активы	77 653,0	82 999,7	5 346,7	6,9
Собственные средства	7 928,4	9 008,6	1 080,2	13,6
в % к активам банковского сектора	10,2	10,9	0,7	
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам	40 865,5	43 985,2	3 119,7	7,6
в % к активам банковского сектора	52,6	53,0	0,4	
Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями	9 724,0	11 777,4	2 053,4	21,1
в % к активам банковского сектора	12,5	14,2	1,7	
Вклады физических лиц	18 552,7	23 219,1	4 666,4	25,2
в % к пассивам банковского сектора	23,9	28,0	4,1	
Средства, привлеченные от организаций	25 008,1	28 442,1	3 434,0	13,7
в % к пассивам банковского сектора	32,2	34,3	2,1	

Данные о концентрации активов по банковскому сектору России (среди действующих кредитных организаций), представлены в таблице 3.

Данные таблицы свидетельствуют о наличии в 2015 г. тенденции консолидации активов. При этом лидирующая роль в данном процессе принадлежала частным банкам. Ниже приведены данные о распределении совокупных активов банковского сектора по состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2016 г. в разрезе федеральных округов (см. табл. 4).

Таблица 3

**Данные о концентрации активов по банковскому сектору России
(среди действующих кредитных организаций) [6]**

Распределение концентрации активов (КО), ранжированных по величине активов (по убыванию)	01.01.2015		01.01.2016	
	млн руб.	в % к ито- гу	млн руб.	в % к ито- гу
Первые 5	41 593 833	53,6	44 883 973	54,1
С 6 по 20	16 674 162	21,5	17 925 387	21,6
С 21 по 50	8 259 743	10,6	9 391 355	11,3
С 51 по 200	8 406 233	10,8	8 484 303	10,2
С 201 по 501	2 309 299	3,0	2 060 315	2,5
С 501	409 725	0,5	254 375	0,3
Итого	77 652 995	100,0	82 999 708	100,0

Таблица 4

**Данные о распределении совокупных активов банковского сектора по состоянию
на 01.01.2015 и 01.01.2016 в разрезе федеральных округов [7]**

Федеральный округ	01.01.2015		01.01.2016		Изменение	Прирост, %
	Активы	Доля в акти- вах по РФ, %	Активы	Доля в акти- вах по РФ, %		
Центральный ФО	71 454 110 596	92,0	76 079 442 934	91,7	4 625 332 338	6,5
Северо-Западный ФО	1 816 053 325	2,3	2 076 443 534	2,5	260 390 209	14,3
Южный ФО	329 635 219	0,4	357 228 004	0,4	27 592 785	8,4
Северо-Кавказский ФО	49 987 906	0,1	45 007 985	0,1	-4 979 921	-10,0
Приволжский ФО	1 717 683 702	2,2	1 991 231 306	2,4	273 547 604	15,9
Уральский ФО	1 042 226 441	1,3	1 430 061 433	1,7	387 834 992	37,2
Сибирский ФО	654 437 546	0,8	299 277 533	0,4	-355 160 013	-54,3
Дальневосточный ФО	576 900 095	0,7	607 605 418	0,7	30 705 323	5,3
Крымский ФО	11 959 309	0,0	113 409 369	0,1	101 450 060	848,3
Итого по РФ	77 652 994 139	100,0	82 999 707 516	100,0	5 346 713 377	6,9

По данным таблицы прирост совокупных активов банковского сектора в 2015 г. приходится в основном на кредитные организации, зарегистрированные в Центральном федеральном округе (4 625 млрд руб. из 5 347 млрд руб.). По состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2016 г. более 90 % совокупных активов банковского сектора РФ сосредоточены в кредитных организациях, зарегистрированных в Центральном федеральном округе. Данные о структуре и динамике активов кредитных организаций в 2015 г. приведены в таблице 5.

Таблица 5

Данные о структуре и динамике активов кредитных организаций за 2015 г. [7]

Активы	01.01.2015		01.01.2016		Изменение	Прирост, %
	млрд руб.	% к активам	млрд руб.	% к активам		
1 Денежные средства, драгоценные металлы и камни	2 754,2	3,5	1 898,3	2,3	-855,9	-31,1

Активы		01.01.2015		01.01.2016		Изменение	Прирост, %
		млрд руб.	% к активам	млрд руб.	% к активам		
2	Корреспондентские счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран	3 297,8	4,2	2 464,4	3,0	-833,4	-25,3
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях – всего, в том числе	2 675,2	3,4	2 536,3	3,1	-138,9	-5,2
3.1	в КО-резидентах	759,6	1,0	611,5	0,7	-148,1	-19,5
3.2	в КО-нерезидентах	1 915,6	2,5	1 924,8	2,3	9,2	0,5
4	Ценные бумаги, приобретенные КО – всего, в том числе	9 724,0	12,5	11 777,4	14,2	2 053,4	21,1
4.1	вложения в долговые обязательства	7 651,4	9,9	9 616,0	11,6	1 964,6	25,7
4.2	вложения в долевые ценные бумаги	488,7	0,6	295,2	0,4	-193,5	-39,6
4.3	учтенные векселя	218,0	0,3	204,0	0,2	-14,0	-6,4
4.4	портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	1 365,9	1,8	1 662,2	2,0	296,3	21,7
5	Прочее участие в уставных капиталах	427,6	0,6	568,0	0,7	140,4	32,8
6	Производные финансовые инструменты	2 298,6	3,0	1 261,0	1,5	-1 037,6	-45,1
7	Кредиты и прочие ссуды – всего, в том числе	52 115,7	67,1	57 511,4	69,3	5 395,7	10,4
7.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства из них: просроченная задолженность	51 799,5	66,7	57 154,5	68,9	5 355,0	10,3
7.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям из них: просроченная задолженность	1 978,0	2,5	3 046,6	3,7	1 068,6	54,0
7.1.2	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные физическим лицам из них: просроченная задолженность	29 536,0	38,0	33 300,9	40,1	3 764,9	12,7
7.1.3	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям из них: просроченная задолженность	1 250,7	1,6	2 075,9	2,5	825,2	66,0
		11 329,5	14,6	10 684,3	12,9	-645,2	-5,7
		667,5	0,9	863,8	1,0	196,3	29,4
		6 895,0	8,9	8 610,0	10,4	1 715,0	24,9
		44,3	0,1	63,8	0,1	19,5	44,0
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	1 222,3	1,6	1 277,6	1,5	55,3	4,5

Активы		01.01.2015		01.01.2016		Изменение	Прирост, %
		млрд руб.	% к активам	млрд руб.	% к активам		
	из них: недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	74,4	0,1	109,4	0,1	35,0	47,0
9	Использование прибыли	177,0	0,2	125,5	0,2	-51,5	-29,1
	из нее: налог на прибыль	157,7	0,2	110,1	0,1	-47,6	-30,2
10	Прочие активы – всего, в том числе	2 960,5	3,8	3 579,8	4,3	619,3	20,9
10.1	Средства в расчетах	1 610,7	2,1	1 826,2	2,2	215,5	13,4
10.2	Дебиторы	307,0	0,4	403,7	0,5	96,7	31,5
10.3	Расходы будущих периодов	148,4	0,2	134,4	0,2	-14,0	-9,4
Всего активов		77 653,0	100,0	82 999,7	100,0	5 346,7	6,9

Рост совокупных активов в 2015 г. (на 5 346,7 млрд руб. или на 6,9 %) во многом обусловлен увеличением объема кредитования. Объем выданных кредитов и прочей ссудной и приравненной к ней задолженности (включая вложения в векселя) в 2015 г. увеличился на 5 381,7 млрд руб. или на 10,3 % и по состоянию на 01.01.2016 г. составил 57 715,4 млрд руб. или 69,5 % совокупных активов. Объем вложений в ценные бумаги (включая контрольное участие) увеличился на 2 207,8 млрд руб. или на 22,2 % и по состоянию на 01.01.2016 г. составил 12 141,4 млрд руб. (14,6 % активов). При этом сократился объем вложений в производные финансовые инструменты (на 1 037,6 млрд руб. или на 45,1 %) [7].

Наибольшие изменения в структуре активов в 2015 г. связаны с увеличением доли кредитов нефинансовым организациям с 38,0 % до 40,1 %, а также вложений в ценные бумаги (включая контрольное участие) с 12,8 % до 14,6 %, при этом сокращением доли кредитов физическим лицам с 14,6 % до 12,9 %, а также вложений в производные финансовые инструменты – с 3,0 % до 1,5 %. Следует также отметить увеличение объема просроченной задолженности по кредитам на 1 068,6 млрд руб. или на 54,0 % (в основном за счет увеличения просроченной задолженности нефинансовых организаций). По состоянию на 01.01.2016 объем просроченной задолженности составил 3 046,6 млрд руб., что составляет 5,3 % от общего объема предоставленных кредитов, депозитов и прочих размещенных средств. Сводная информация о качестве активов кредитных организаций, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2016 приведена в таблице 6.

Таблица 6

Сводная информация о качестве активов кредитных организаций по состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2016 г. [7; 8]

№ п/п	Показатель	01.01.2015		01.01.2016	
		тыс. руб.	в %	тыс. руб.	в %
1	Активы, оцениваемые в целях создания РВП, всего в том числе	60 471 017 496	100	67 708 757 995	100
1.1	III–V категорий качества	7 730 289 346	12,78	10 683 655 517	15,78
1.2	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего из них:	41 243 190 736	68,20	47 229 112 557	69,75

Окончание таблицы 6

№ п/п	Показатель	01.01.2015		01.01.2016	
		тыс. руб.	в %	тыс. руб.	в %
1.2.1	III–V категорий качества	5 603 668 085	13,59	7 871 397 743	16,67
2	Активы, оцениваемые на индивидуальной основе, всего в том числе	48 379 435 395	80,00	56 400 520 433	83,30
2.1	III–V категорий качества	6 087 637 075	12,58	8 795 342 512	15,59
2.2	<i>предоставленные:</i>	X	X	x	X
2.2.1	кредитным организациям	11 197 066 003	23,14	12 992 321 297	23,04
2.2.2	юридическим лицам	36 496 950 455	75,44	42 678 544 870	75,67
2.2.3	физическим лицам	685 418 937	1,42	729 654 266	1,29
3	Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным, всего	12 091 582 101	20,00	11 308 237 562	16,70
3.1	юридическим лицам, всего из них:	831 930 451	6,88	593 552 902	5,25
3.1.1	кредитным организациям	113 096	0,01	0	
3.1.2	III–V категорий качества	91 244 697	10,97	96 945 486	16,33
3.2	физическим лицам, всего из них:	11 098 083 335	91,78	10 524 631 498	93,07
3.2.1	III–V категорий качества	1 474 096 633	13,28	1 697 409 204	16,13
4	РВП расчетный, всего	3 346 973 909		4 869 170 133	
5	РВП фактический, всего в том числе	3 874 420 351	6,41	5 192 052 630	7,67
5.1	по активам III–V категорий качества	3 424 631 166	44,30	4 726 249 110	44,24
5.2	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 446 360 726	5,93	3 342 098 540	7,08

Как видно из данных таблицы, объем активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, в 2015 г. увеличился на 12,0 %. При этом доля активов III–V категорий качества увеличилась с 12,78 % до 15,78 %. Уровень покрытия резервами в 2015 г. увеличился с 6,41 % до 7,67 %, при этом по активам III–V категорий качества несколько сократился – с 44,30 % до 44,24 %. По состоянию на 01.01.2016 г. доля активов III–V категорий качества составляет: в активах, оцениваемых на индивидуальной основе, – 15,59 %, в активах, сгруппированных в портфели однородных ссуд и требований, – 16,33 %. Автором проделан анализ по изменению основных показателей банковского сектора в ноябре 2016 г.

За месяц активы банковского сектора выросли на 1,5 % до 80,4 трлн руб. Динамика активов также позитивная и с устранением влияния валютной переоценки (прирост на 0,6 %). Совокупный объем кредитов экономике в ноябре вырос на 0,8 % (без учета влияния курса – не изменился) до 42,2 трлн руб. Кредитование нефинансовых организаций увеличилось на 0,9 % (-0,1 %) до 31,4 трлн руб., а физических лиц – на 0,4 % (+0,4 %) до 10,8 трлн руб. Объем просроченной задолженности в ноябре сократился по корпоративному портфелю на 0,7 %, по розничному – на 0,8 %. Снижался и удельный вес просроченной задолженности: по кредитам нефинансовым организациям с 6,8 до 6,7 %, а по розничным кредитам – с 8,3 до 8,2 %. Объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за ноябрь увеличился на 5,6 % до 2,5 трлн руб., незначительно выросла и их доля в активах банковского сектора (с 3,0 до 3,1 %). Увеличился на 4,8 % (+3,6 %) объем межбанковского кредита (МБК), предоставленных банкам-резидентам (до 6,4 трлн руб.), портфель

(МБК), предоставленных банкам-нерезидентам, также вырос, но менее значительно – на 2,9 % (+0,1 %) до 2,0 трлн руб. Портфель ценных бумаг (11,8 трлн руб.) за ноябрь увеличился на 3,9 %, в основном за счет прироста на 4,8 % вложений в долговые ценные бумаги, занимающие 82 % портфеля [7].

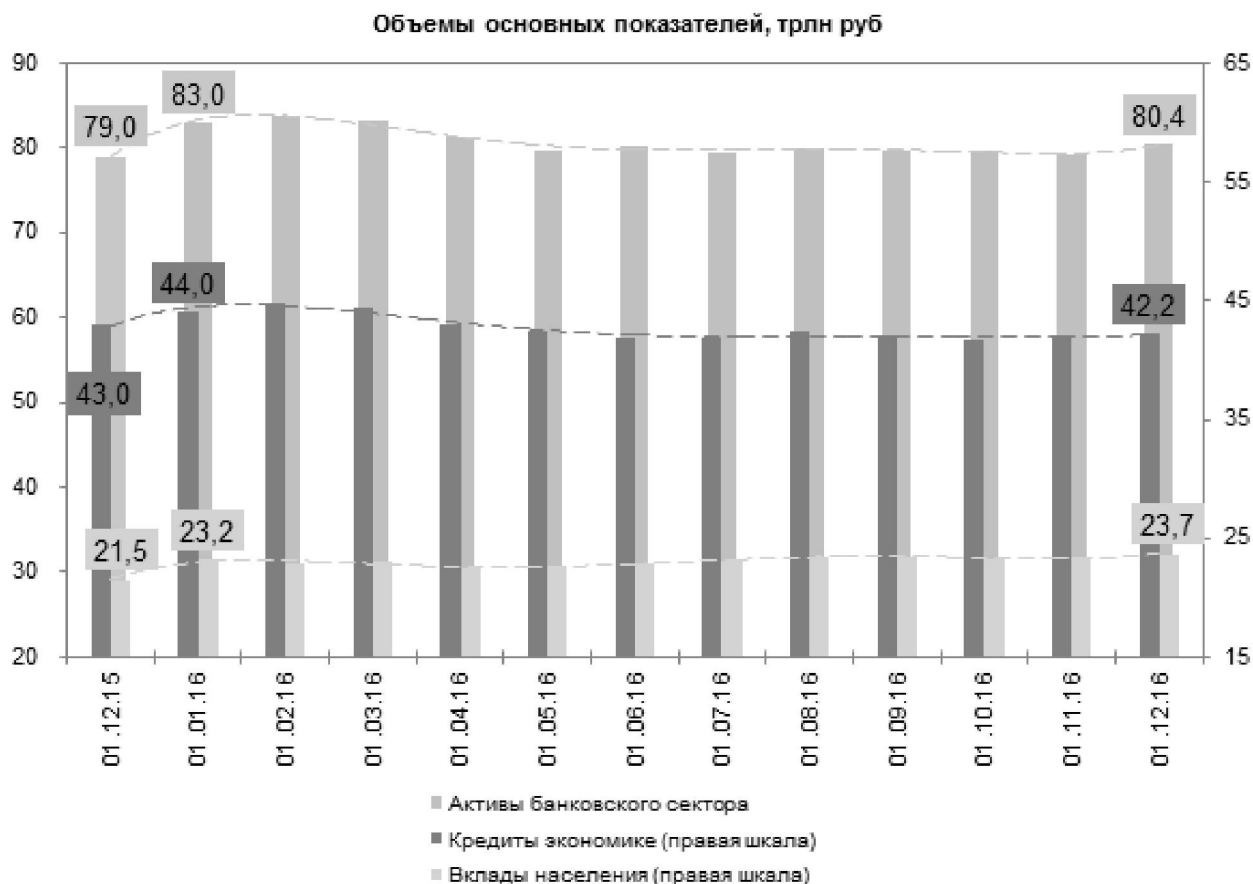


Рис. 1. Анализ по изменению основных показателей банковского сектора в ноябре 2016 г. [8]

В пассивах кредитных организаций объем депозитов и средств организаций на счетах впервые за последние полгода вырос в номинальном выражении на 1,9 % (+0,5 %) до 24,4 трлн руб. Одновременно вклады населения увеличились за месяц на 1,3 % (+0,5 %) до 23,7 трлн руб. За ноябрь 2016 г. кредитными организациями получена прибыль в размере 74 млрд руб. (за аналогичный период 2015 г. – 71 млрд руб.). Остаток по счетам резервов на возможные потери за ноябрь вырос на 1,4 %, или на 78 млрд руб. (за ноябрь 2015 г. – на 2,0 %, или на 102 млрд руб.). Изменение основных показателей за январь-ноябрь 2016 г. – основные показатели деятельности банков за одиннадцать месяцев 2016 г. снизились: активы – на 3,2 % (+0,3 %), кредиты экономике – на 4,0 % (-1,0 %), кредиты нефинансовым организациям – на 5,6 % (-1,7 %). Положительную динамику демонстрировали кредиты физическим лицам: они выросли с начала года на 1,0 % (+1,2 %). Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю вырос на 0,8 %, а по розничному – на 2,8 %. За январь-ноябрь удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям увеличился с 6,2 % до 6,7 %, а по розничным кредитам – с 8,1 % до 8,2 %. С начала 2016 г. вклады населения выросли на 2,0 % (+5,2 %), а депозиты и средства организаций на счетах снизились на 9,7 % (4,9 %) [8].

Финансовый результат, млрд руб

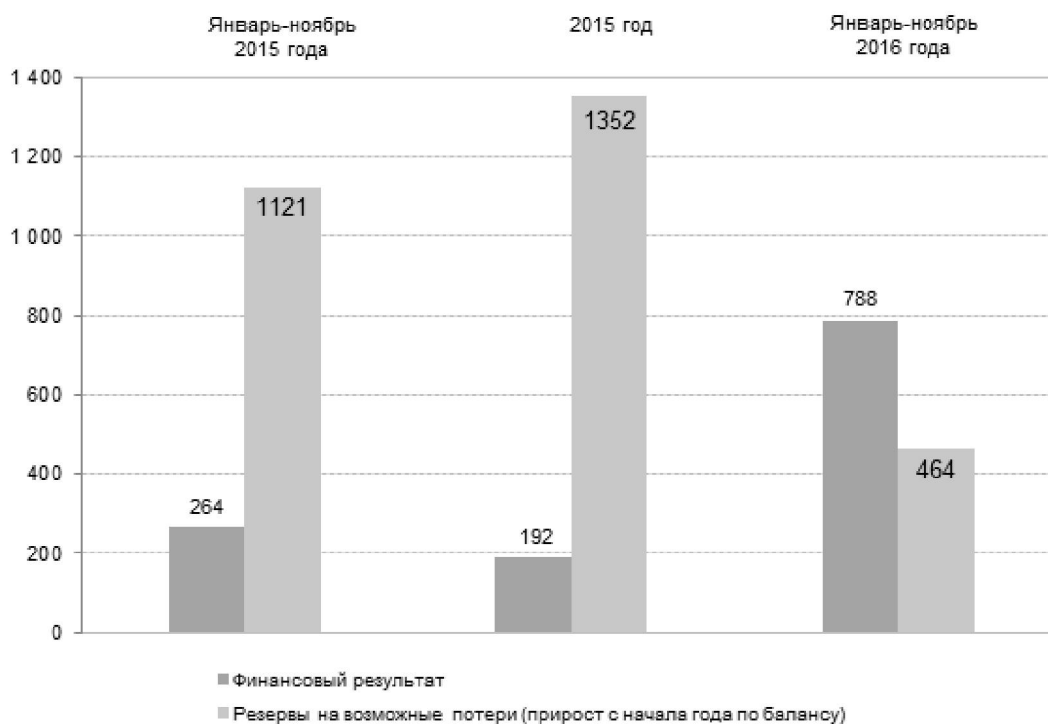


Рис. 2. Финансовый результат (январь–ноябрь 2015–2016 гг.) [9]

За одиннадцать месяцев 2016 г. кредитными организациями получена прибыль в размере 788 млрд руб. (за аналогичный период 2015 г. – 264 млрд руб.). Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился с начала года на 8,6 %, или на 464 млрд руб. (за январь–ноябрь 2015 г. – на 27,6 %, или на 1 121 млрд руб.). Для укрепления стабильности и доверия к различным институтам финансового рынка Банком России в 2015 г. проведена значительная работа, направленная на вывод с рынка недобросовестных финансовых организаций, повышение качества функционирующих участников финансового рынка, развитие его инфраструктуры. В качестве мегарегулятора Банк России проводил масштабные реформы в области регулирования и надзора за всеми сегментами финансового сектора в целях роста сбережений, их сохранности и защищенности от рисков, для осуществления инвестиций в экономику. Проводилась работа по формулированию и внедрению единых подходов к правилам и методам регулирования во всех сегментах, в частности, к вопросам достаточности капитала, применению единых стандартов бухгалтерского учета и отчетности, в том числе международных. Одновременно с работой по усилению надзорной деятельности за участниками финансового рынка были унифицированы ее методы, в том числе путем выделения групп системно значимых организаций и применения риск-ориентированных методик.

В целях выявления консолидированных рисков практиковалось одновременное проведение проверок экономически взаимосвязанных поднадзорных организаций, что позволило выявлять и фиксировать высокорисковые операции, ранее непрозрачные для регулятора. Принятые Банком России меры по повышению эффективности выявления сомнительных операций позволили в 2015 г. существенно сократить объемы вывода денежных средств за рубеж и операций по обналичиванию де-

нежных средств в банковском секторе. Удалось решить проблему теневого оборота наличных денег, аккумулируемых платежными системами [5].

Банк России принял меры по повышению прозрачности структуры собственности кредитных организаций, являющихся участниками системы страхования вкладов. Информация о лицах, под инспектором либо значительным влиянием которых находятся банки, стала централизованно размещаться на официальном сайте Банка России в сети Интернет. В 2015 г. реализовывались меры, направленные на расширение доступности финансовых услуг, защиты прав их потребителей и инвесторов. Международное объединение финансовых регуляторов «Альянс за финансовую доступность» отметило региональное лидерство Банка России в развитии цифровых финансовых услуг. В целях повышения информационной открытости в 2015 г. была внедрена первая очередь программного комплекса «Интернет-приемная Банка России» для автоматизации работы с жалобами. Заметно активизировалось участие Банка России в деятельности по развитию финансовой грамотности населения. За отчетный год была проделана большая работа по защите национального платежного пространства с учетом рисков, исходящих извне. Внутренние операции по картам международных платежных систем переведены на обработку через Национальную систему платежных карт. В конце года запущен пилотный проект по выпуску карт платежной системы «Мир». Для уменьшения внешних рисков при осуществлении платежей и расчетов Банком России доработаны собственные системы, обеспечивающие предоставление сервисов по передаче финансовых сообщений с использованием форматов SWIFT и собственных форматов пользователей, начата фактическая передача таких сообщений.

В 2015 г. Банк России продолжил работу по совершенствованию банковского регулирования, включая внедрение рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) и Совета по финансовой стабильности, а также принял меры регулятивного характера для поддержания устойчивости банковского сектора в условиях нестабильности на финансовых рынках. Итогом изменений в 2015 г. нормативной базы Банка России в области банковского регулирования стало успешное прохождение программы оценки соответствия регулирования (regulatory consistency assessment program, RCAP), проведенной БКБН. Банковское регулирование в Российской Федерации было признано соответствующим стандартам Базеля II, Базеля 2,5 и Базеля III.

Библиографический список

1. Арсланбекова, А. З. Методы совершенствования банковского надзора в Российской Федерации / А. З. Арсланбекова // Банковское право. – 2007. – № 3. – С. 10–14.
2. Банковское дело : учебник для СПО / Е. Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. – М. : Юрайт, 2015. – 591 с.
3. Банковское право : учебник для студентов / Э. Д. Эриашвили [и др.] ; под ред. И. Ш. Киясханова, Е. Ф. Жукова, С. Н. Бочарова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ–ДАНА : Закон и право, 2012. – 367 с.
4. Братко, А. Г. Банковское право в России (вопросы теории и практики) / А. Г. Братко. – М. : Гарант, 2007. – 290 с.
5. Годовой отчет Банка России за 2015 год, утвержденный Советом директоров Банка России 29.04.2016 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.cbr.ru> (дата обращения : 1.02.2017).
6. Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.cbr.ru> (дата обращения : 1.02.2017).
7. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели № 154, 2015 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.cbr.ru> (дата обращения : 1.02.2017).
8. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели № 165, 2016 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.cbr.ru> (дата обращения : 1.02.2017).
9. О динамике развития банковского сектора Российской Федерации в ноябре 2016 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.cbr.ru> (дата обращения : 1.02.2017).

10. Поляков, В. Г. Основы денежного обращения и кредита : учебник / В. Г. Поляков, Л. А. Московкина. – М., 1997. – 99 с.
11. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : Справочная правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения : 12.01.2017).
12. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : Справочная правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения : 12.01.2017).
13. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» ФЗ от 10.07.2002 г. № 86–ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : Справочная правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения : 12.01.2017).