

Банковская система

УДК 336.71

АФАНАСЬЕВА Оксана Николаевна

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
Ленинградский проспект, 49, Москва, 125993, Россия.

<https://orcid.org/0000-0001-8949-2117>

кандидат экономических наук, доцент Департамента финансовых
рынков и банков, Москва, Россия. E-mail: o.afanasyeva@me.com

**ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ
НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РОССИИ**

Аннотация

Предмет/ тема. В статье приведен анализ институциональных особенностей развития небанковских кредитных организаций в России в период 2013 – 2018 гг. Актуальность темы обоснована тенденциями развития банковской сферы в условиях макроэкономических шоков, а также основными направлениями регулирования данной сферы национальной экономики.

Цели/задачи. Целью исследования явилось изучение тенденций и особенностей развития небанковских кредитных организаций в России с институциональной точки зрения. Задачи исследования состоят в изучении изменения количества и структуры небанковских кредитных организаций в России, а также факторов, повлиявших на эти изменения.

Методология. Исследование выполнено с применением методов статистического анализа.

Вывод. Число небанковских кредитных организаций в период с 2013 по 2018 гг. имеют стабильную тенденцию к сокращению. Но несмотря на этот факт, они по-прежнему являются жизнеспособными кредитными организациями, чье присутствие необходимо на рынке финансовых товаров и услуг для поддержания здоровой конкуренции.

Ключевые слова: небанковская кредитная организация, банковский сектор, финансовый рынок, расчетная небанковская кредитная организация, платежная небанковская кредитная организация, небанковская депозитно-кредитная организация, центральный контрагент

JEL Classification: G21, G23

Banking system

Oksana N. Afanasyeva, Candidate of economic sciences, Associate professor of the Department of financial markets and banks, Finance University under the Government of the Russian Federation
Moscow, Russia (E-mail: o.afanasyeva@me.com)

INSTITUTIONAL FEATURES OF DEVELOPMENT OF NON-BANK CREDIT ORGANIZATIONS IN RUSSIA

Abstract

Subject / Topic The article analyzes the institutional features of the development of non-bank credit institutions in Russia in the period 2013-2018. The relevance of the topic is justified by the trends in the development of the banking sector in the face of macroeconomic shocks, as well as the main directions of regulating this area of the national economy.

Goals / Objectives The purpose of the study was to examine the trends and characteristics of the development of non-bank credit institutions in Russia from the institutional standpoint. The research task is to study the change in the number and structure of non-bank credit institutions in Russia, as well as the factors that influenced these changes.

Methodology The research was carried out using statistical analysis methods.

Conclusion and Relevance The number of non-bank credit institutions in the period from 2013 to 2018 have a stable tendency to decrease. But despite this fact, they are still viable credit institutions whose presence is needed in the financial goods and services market to maintain healthy competition.

Keywords: *non-bank credit organization, banking sector, financial market, settlement non-bank credit organization, payment non-bank credit organization, non-bank deposit-credit organization, central counterparty*

Институциональная структура банковской сферы – совокупность институтов – организаций (банковские и небанковские кредитные организации, банковская инфраструктура).

Таким образом, при рассмотрении институциональной структуры банковской сферы важным является анализ институциональных особенностей развития небанковских кредитных организаций в России.

Небанковская кредитная организация по Закону «О банках и банковской деятельности»:

1) кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции, указанные в пунктах 3 и 4 (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов), а также в пункте 5 (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов) и пункте 9 части первой статьи 5 Федерального закона (далее - небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских

операций)¹;

2) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России;

3) кредитная организация - центральный контрагент, осуществляющая функции в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте". Допустимые сочетания банковских операций для небанковской кредитной организации - центрального контрагента устанавливаются Банком России. Банк России вправе определять дополнительные условия осуществления центральным контрагентом банковских операций².

По российскому законодательству, разрешено создавать НКО различных направлений деятельности. В соответствии с Законом 161-ФЗ «О национальной платежной системе» небанковские кредитные организации подразделяют на:

1) НКО, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия счета и проведение связанных с ними иных банковских операций – создаются как платежные НКО;

2) НКО, имеющие право осуществления отдельных банковских операций, сочетание которых устанавливается Банком России – создаются как расчетные НКО и депозитно-кредитные НКО³.

Инструкция ЦБ РФ № 135-И и последние поправки в закон № 395-1 устанавливают разделение небанковских кредитных организаций на 4 типа:

1) расчетные НКО, которые являются самым популярным типом НКО в России (31 организация);

2) платежные НКО, которые характеризуются ограниченным кругом операций по сравнению с расчетными НКО (13 организаций);

3) депозитно-кредитные НКО, которые составляли всегда самое малое количество, а на сегодняшний день их не осталось совсем;

4) НКО – центральный контрагент, который представляет собой новый тип НКО⁴.

Центральный контрагент – новый тип НКО, который осуществляет функции в соответствии с Федеральным законом №7 –ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте».

С 2000 по 2015 год НКО в России динамично развивали свою

¹ Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»

² Федеральный закон от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте".

³ Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

⁴ Инструкция Банка России от 02.04.2010 N 135-И (ред. от 11.08.2017) "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций"

деятельность и привлекали значительный круг клиентов, занимали новые сегменты финансового рынка. Явно выражена тенденция опережающего развития НКО за период 2000-2009 г. при сравнении темпов роста НКО и банковского сектора. Темп роста активов НКО - в 32 раза, был выше темпа роста соответствующего показателя банков – в 16 раз. К 2013 г. темпы роста активов НКО и банковского сектора выровнялись и составили 30 и 28 соответственно.¹ Темпы роста капитала НКО отставали до 2009 года, однако в дальнейшем он выровнялся и составил на конец 2013 года 4410%, то есть рост в 44 раза, соответственно у банков – 44621% или 45 раз.

Таблица 1 - Количество небанковских кредитных организаций по виду деятельности за 2013-2017 гг.²

НКО по виду деятельности	2013г.	2014г.	2015г.	1.08. 2017г.	Темп прироста 2017 к 2013 г.
Расчетные НКО	49	38	39	31	- 36,7%
Платежные НКО	10	12	13	13	30%
Депозитно-кредитные НКО	4	2	-	-	-
Центральный контрагент	1	1	3	1	0%
Итого	64	53	55	45	- 29,7%

Доля убыточных небанковских кредитных организаций в анализируемом периоде держалась в пределах 10-11%. Но с 2012 года наблюдался рост, как по количеству убыточных НКО, так и абсолютной суммы убытков (с 5 НКО в 2011 г. до 8 в 2012 г. соответственно объем убытков – с 32,4 млн. руб. до 38,2 млн. руб.).³ Основной причиной резкого увеличения суммы убытков в 2012 г. явилось начало деятельности нового вида НКО – платежных небанковских кредитных организаций.

Что касается формы собственности НКО, то в отличие от банков НКО чаще присуща форма собственности в виде Общества с ограниченной ответственностью (почти 60% НКО зарегистрированы как ООО). Доля НКО, действующих как акционерное общество составила 40%, ЗАО -29%, ОАО – 11% от общего числа НКО.

Наибольшее количество НКО (около 60%) сосредоточены в Москве.

Значительным является тот факт, что наибольшее число функционирующих в настоящее время НКО в прошлом были банками, впоследствии преобразовались в НКО в связи с невозможностью обеспечения требований регулятора по капиталу. Так, в 2009 - 2011 гг. прирост числа НКО происходил за счет преобразования банков в НКО, с

¹ Макроэкономический анализ банковской сферы: учебник/ коллектив авторов; под ред. О.Н. Афанасьевой, С.Е. Дубовой.- М.: КНОРУС, 2016.- 460 с. – (Бакалавриат).

² <http://www.cbr.ru> - официальный сайт Банка России

³ <http://www.cbr.ru> - официальный сайт Банка России

2012-2013 гг. появилась тенденция целенаправленного создания новых НКО, которые осуществляют деятельность на рынке платежных услуг.

Размер собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации (НКО) в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 должен быть не менее 90 млн рублей. По состоянию на 01.01.2017 капитал в размере более 90 млн рублей имели 23 из 48 НКО. Для НКО, имевших на 01.07.2016 размер собственных средств менее 90 млн рублей, Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 предусмотрена возможность продолжения деятельности при условии, если размер собственных средств не будет уменьшаться по сравнению с уровнем, достигнутым на 01.07.2016, и капитал будет увеличен до необходимого минимума к 1 июля 2019 года¹.

В последние годы количество небанковских кредитных организаций в российской банковской сфере сокращается и на 1.01.2018 года их число составило 44, сократившись на 31,3% по сравнению с 2013 г.² Это связано с необходимостью обеспечения устойчивости банковской системы, повышения уровня защиты кредиторов, вкладчиков и клиентов банков и небанковских кредитных организаций.

На протяжении всего рассматриваемого периода преобладают расчетные небанковские организации. В 2017 году их доля в общей структуре составила 68,9%. Поскольку именно РНКО разрешен наибольший спектр банковских операций, они наиболее популярны. В 2017 году количество расчетных небанковских кредитных организаций составило 31, что на 18 меньше, чем в 2013 году.³ Темп их прироста составил – 36,7%. Это можно объяснить тем, что с начала экономического кризиса 2014 года политика ЦБ РФ в отношении небанковских кредитных организаций ужесточилась. Ряд расчетных небанковских кредитных организаций лишились лицензий за нарушения или обанкротились.

Число платежных небанковских кредитных организаций растет. В 2013 году их было 10, в 2015 -13, в 2017 осталось на прежнем уровне 13. Темп прироста показателя 2017 года к 2013 году составил 30%. Эта тенденция обусловлена не столь жесткими требованиями к созданию платежной небанковской кредитной организации как к расчетной небанковской кредитной организации⁴.

В 2013 году количество депозитно-кредитных небанковских организаций составило 4, к 2015 году они прекратили свое существование из-за ограничений, связанных с расчетными операциями.

Центральный контрагент, начиная с 2013 г. являлся самой малочисленной группой. В 2015 году их количество составило 3, к 2018 г. –

¹ Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности».

² Статистический бюллетень Банка России. URL: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=bbs>

³ <http://www.cbr.ru> - официальный сайт Банка России

⁴ Макроэкономический анализ банковской сферы: учебник/ коллектив авторов; под ред. О.Н. Афанасьевой, С.Е. Дубовой. - М.: КНОРУС, 2016. - 460 с. – (Бакалавриат).

снова 1. ¹

В настоящее время в России работает один Центральный контрагент - очень крупный банк – «Национальный клиринговый центр» (НКЦ) (Акционерное общество), который является дочерней компанией Группы Московская Биржа. НКЦ, начав с декабря 2007 года осуществление клиринговой деятельности на валютном рынке ММВБ, в последующие годы поэтапно распространил свои функции на фондовый, срочный, товарный рынки, а также на рынки драгметаллов и стандартизированных производных финансовых инструментов.

С 01 июля 2016 года действует единый минимальный размер собственных средств (капитала) для всех НКО, установленный на уровне 90 млн. рублей. Для центрального контрагента существует исключение – минимальный размер составляет 300 млн. рублей.² Уровень минимального размера собственных средств до 01 июля 2019 года для НКО может быть менее 90 млн. рублей. НКО с таким капиталом могут продолжать свою деятельность при условии, что размер капитала не будет уменьшаться по сравнению с достигнутым уровнем.

Число небанковских кредитных организаций в период с 2013 по 2018 гг. имеют стабильную тенденцию к сокращению. Но, несмотря на этот факт, в целом небанковские кредитные организации являются жизнеспособными финансовыми институтами чье присутствие необходимо на рынке финансовых товаров и услуг для поддержания здоровой конкуренции. На начало 2018 года зарегистрированы 30 расчетных небанковских организаций, 13 платежных небанковских организаций и 1 центральный контрагент³.

Однако развитие небанковских кредитных организаций в России способствует возникновению ряда проблем.

Центральный Банк РФ в большей степени контролирует банки, а не небанковские кредитные организации, по этой причине НКО совершают операции, не предусмотренные лицензиями и мошеннические действия. По этой причине Центральному банку необходимо усилить контроль за деятельностью НКО путем создания специального подразделения, занимающегося надзором за деятельностью небанковских кредитных организаций и центральных контрагентов.

Нет возможности для потенциальных клиентов ознакомления с годовой отчетностью НКО, отражающей их финансовое состояние. Необходимо сделать обязательной публикацию годовой финансовой отчетности.

В тоже время, рост количества небанковских кредитных организаций в банковской сфере России является фактором создания конкурентной среды на рынке финансовых услуг и стабилизации экономики. Усиление

¹ Статистический бюллетень Банка России. URL: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=bbs>

² <http://www.cbr.ru> - официальный сайт Банка России

³ <http://www.cbr.ru> - официальный сайт Банка России

конкуренции способствует повышению качества оказываемых услуг и их удешевлению для хозяйствующих субъектов и населения.

Таким образом, можно определить следующие особенности институциональной структуры небанковских кредитных организаций в России:

- количество небанковских кредитных организаций с 01.01.2013 г. по 01.01.2018 г. сократилось на 31,5% и составило 44 организации¹;
- среди небанковских кредитных организаций основную долю занимают расчетные небанковские кредитные организации, которые в общей структуре НКО составляют 68,2%².

Список источников:

1. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности».
3. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
4. Федеральный закон от 7 декабря 2011 г. N 414-ФЗ «О центральном депозитории».
5. Федеральный закон от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте".
6. Инструкция Банка России от 02.04.2010 N 135-И (ред. от 11.08.2017) "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций"
7. Афанасьева О.Н., Часовских П.М., Рунова Е.Г. Современная кредитная инфраструктура и ее особенности: монография.- М.: Издательство «Русайнс», 2018.
8. Банковская система и ее инфраструктура в России: монография / под ред. проф. Ю.А. Соколова, С.Е. Дубовой.М.: «Анкил», 2010. – 264с.
9. Годовые отчеты Банка России. URL: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=god>
10. Деньги, кредит, банки и денежно - кредитная система: тесты, задания, кейсы: учебное пособие/ коллектив авторов: под общей редакцией М.А. Абрамовой, Л.С. Александровой.М.: КНОРУС. 2014. – 312 с.
11. Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций. URL:<http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=lic>
12. *Крылова Л.В., Крылов С.В.* Институциональная структура российской банковской системы и направление ее трансформации// Дайджест-финансы. – 2015. 0 №1 (233). С. 24-32.
13. Макроэкономический анализ банковской сферы: учебник/ коллектив авторов; под ред. О.Н. Афанасьевой, С.Е. Дубовой.- М.: КНОРУС, 2016.- 460 с. – (Бакалавриат).

¹ Статистический бюллетень Банка России. URL: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=bbs>

² <http://www.cbr.ru> - официальный сайт Банка России

14. Мотькин Ю.Н. Институциональная структура банковской системы России как фактор ее устойчивости // Теоретические и прикладные аспекты современной науки. - 2014. - №3-5. С. 141-143.

15. Национальная платежная система. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=psrf>

16. Национальная экономика: учебник / Л.И. Абалкин, В.Д. Андрианов, М.А. Абрамова [и др.] / под ред. П.В. Савченко. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Инфра-М, 2011.

17. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора. URL: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=nadzor>

18. Роль государства в развитии и модернизации банковского сектора в посткризисный период (российский и казахстанский опыт): Монография. Коллектив авторов под рук. Абрамовой М.А., Конакбаева А.Г. М.: Издательский дом «Экономическая газета», 2012. - 272 с.

19. Светлова В.В. Экономическая безопасность коммерческих банков и ее значение для национальной безопасности страны. // Вопросы региональной экономики. 2016. №1 (26), с. 1-9.

20. Современная структура банковского сектора России и потребности национальной экономики: Монография. Коллектив авторов под рук. Абрамовой М.А. М.: Цифровичек, 2011. – 232 с.

21. Статистический бюллетень Банка России. URL: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=bbs>

22. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы. Утверждена Распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. № 2039-п // Режим доступа: http://static.government.ru/media/files/uQZdLRrkPLAdEVdaBsQrk505szCcL4P_A.pdf (дата обращения: 05.09.2017).

23. Федорова О.А., Скорлупина Ю.О. Об обеспечении устойчивости банковского сектора в условиях санкций в контексте достижения финансовой безопасности // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2015. №16 (301). с. 59.

24. Хрусталева Е.Ю., Омельченко А.Н., Хрусталева О.Е. Моделирование прогрессивных механизмов развития банковского сектора России в условиях глобализации // Финансы и кредит. 2013. №15. С. 2-11.

25. <http://www.cbr.ru> - официальный сайт Банка России

References:

Federal law of July 10, 2002 N 86-FZ «On Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)» [Federalnyiy zakon ot 10 iyulya 2002 g. N 86-FZ «O Tsentralnom banke Rossiyskoy Federatsii (Banke Rossii)»];

Federal law of December 2, 1990 No. 395-1 «On banks and banking activities» [Federalnyiy zakon ot 2 dekabrya 1990 g. N 395-1 «O bankah i bankovskoy deyatelnosti»];

Federal law of 27.06.2011 N 161-FZ «On national payment system» [Federalnyiy zakon ot 27.06.2011 N 161-FZ «O natsionalnoy platelyzhnoy sisteme»];

Federal law of December 7, 2011 N 414-FZ «On the Central Depository» [Federalnyiy zakon ot 7 dekabrya 2011 g. N 414-FZ «O tsentralnom depozitarii»];

Federal law of February 7, 2011 N 7-FZ «On clearing and clearing activities of the Central counterparty» [Federalnyiy zakon ot 7 fevralya 2011 goda N 7-FZ «O kliringe, kliringovoy deyatelnosti i tsentralnom kontragente»];

Instruction of the Bank of Russia from 02.04.2010 N 135 (ed. by 11.08.2017) «On the procedure of adoption by the Bank of Russia of the decision on the state registration of credit organizations and licensing of banking operations» [Instruksiya Banka Rossii ot 02.04.2010 N 135-I (red. ot 11.08.2017) «O poryadke prinyatiya Bankom Rossii resheniya o gosudarstvennoy registratsii kreditnyih organizatsiy i vyidache litsenziy na osuschestvlenie bankovskih operatsiy»];

Afanasieva, Chasovskikh and Runova (2018) – Afanasieva O.N., Chasovskikh, P. M., and Runova E. G. The modern credit infrastructure and its features [Sovremennaya kreditnaya infrastruktura i ee osobennosti], monography. - M.: Publishing House "Rusyns" [Izdatelstvo «Rusayns»], 2018 [in Russian];

Sokolova, Dubova (2010) - Banking system and its infrastructure in Russia [Bankovskaya sistema i ee infrastruktura v Rossii], monography under the editorship of Professor Y. A. Sokolova, S.E. Dubova. Moscow: "Ankil" [pod red. prof. Sokolova Y.A., Dubovoy S.E. M.: «Ankil»], 2010. - 264c [in Russian];

Annual reports of the Bank of Russia [Godovyye otchetyi Banka Rossii], URL: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=god>;

The collective of authors under the General editorship of *Abramova M. A., Alexandrova (2014) - The collective of authors under the General editorship of Abramova M. A., Alexandrova L. S. Money, credit, banks and monetary system: tests, tasks, cases: textbook [Dengi, kredit, banki i denezhno - kreditnaya sistema: testyi, zadaniya, keysyi: uchebnoe posobie], KNORUS. 2014. – 312 s. [in Russian];*

Information on registration and licensing of credit institutions [Informatsiya o registratsii i litsenzirovanii kreditnyih organizatsiy], URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=lic>;

Krylova, Krylov (2015) – Krylova L V., Krylov S V. Institutional structure of the Russian banking system and the direction of its transformation [Institutsionalnaya struktura rossiyskoy bankovskoy sistemy i napravlenie ee transformatsii], Digest-Finance, 2015, No 1 (233). C. 24-32. [in Russian];

Afanasieva, Dubova (2016) - The collective of authors under the editorship of Afanasieva O. N., Dubova S.E. Macroeconomic analysis of the banking sector: textbook [Makroekonomicheskiy analiz bankovskoy sfery: uchebnik], M.: KNORUS, 2016.- 460 S. – (Bachelor's degree). [in Russian];

Motkin (2014) – Motkin Yu.N. The institutional structure of the Russian banking system as a factor in its stability [Institutsionalnaya struktura bankovskoy sistemy Rossii kak faktor ee ustoychivosti], Theoretical and applied aspects of modern science [Teoreticheskie i prikladnyie aspektyi sovremennoy nauki], 2014. - No 3-5. C. 141-143. [in Russian];

National payment system [Natsionalnaya platezhnaya sistema],

URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=psrf>;

Abalkin, Andrianov, Abramova (2011) – Abalkin L.I., V. D. Andrianov, M. A. Abramova [et al.] / edited by Savchenko P. V. 3rd ed. National economy: textbook [Natsionalnaya ekonomika: uchebnik], Moscow: Infra-M, 2011. [in Russian];

Report on the development of the banking sector and banking supervision [Otchet o razvitiy bankovskogo sektora i bankovskogo nadzora],

URL: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=nadzor>;

Abramova, Konakbaeva (2012) – The collective of authors under the editorship of Abramova M. A., Konakbaeva A. G. The role of the state in the

development and modernization of the banking sector in the post-crisis period (Russian and Kazakhstan experience): Monography. [Rol gosudarstva v razvitii i modernizatsii bankovskogo sektora v postkrisisnyiy period (rossiyskiy i kazahstanskiy opyt): Monografiya.], Moscow: publishing house ["Ekonomicheskaya Gazeta"], 2012. – 272 p. [in Russian];

Svetlova V. V. (2016) - Svetlova V. V. Economic security of commercial banks and its implications for national security [Ekonomicheskaya bezopasnost kommercheskih bankov i ee znachenie dlya natsionalnoy bezopasnosti strany], Issues of the regional economy [Voprosyi regionalnoy ekonomiki], 2016. No 1 (26), p.1-9. [in Russian];

The collective of authors under the editorship of *Abramova M. A. (2011) - The collective of authors under the editorship of Abramova M. A. The modern structure of the Russian banking sector and the needs of the national economy: Monography [Sovremennaya struktura bankovskogo sektora Rossii i potrebnosti natsionalnoy ekonomiki: Monografiya.], M.: Tsifrovichek, 2011. – 232 s. [in Russian];*

Statistical Bulletin of the Bank of Russia [Statisticheskii byulleten Banka Rossii],

URL: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=bbs>

Strategy for improving financial literacy in the Russian Federation for 2017-2023. [Strategiya povyisheniya finansovoy gramotnosti v Rossiyskoy Federatsii na 2017 - 2023 godyi] Approved by the order No. 2039-R of the Government of the Russian Federation of 25 September 2017
URL:<http://static.government.ru/media/files/uQZdLRrkPLAdEVdaBsQrk505szCcL4PA.pdf>;

Fedorova O. A., Skorlupkina J. O. (2015) - Fedorova O. A., Skorlupkina J. O. About ensuring stability of banking sector in the conditions of sanctions in the context of achievement of financial security [Ob obespechenii ustoychivosti bankovskogo sektora v usloviyah sanktsiy v kontekste dostizheniya finansovoy bezopasnosti], National interests: priorities and security [Natsionalnyie interesyi: prioritety i bezopasnost], 2015. No16 (301). p. 59. [in Russian];

Khrustalev E. Y., Omelchenko A. N., Khrustalev O. E. (2013) - Khrustalev E. Y., Omelchenko A. N., Khrustalev O. E. Modeling of progressive mechanisms of development of the Russian banking sector in the context of globalization [Modelirovanie progressivnyih mehanizmov razvitiya bankovskogo sektora Rossii v usloviyah globalizatsii], Finance and credit [Finansyi i kredit], 2013. No 15. C. 2-11. [in Russian];

Official website of the Bank of Russia [Ofitsialnyiy sayt Banka Rossii],
URL: <http://www.cbr.ru>