

УДК 330.101.52; 30.131.7

СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

САЛИН ВИКТОР НИКОЛАЕВИЧ,

*кандидат экономических наук, профессор, заведующий кафедрой «Статистика»,
Финансовый университет, Москва, Россия*

E-mail: vsalin@fa.ru

СЕВРУК ВЕЛИСАВА ТОДОРОВА,

кандидат экономических наук, доцент кафедры «Статистика», Финансовый университет, Москва, Россия

E-mail: VTSevruk@fa.ru

ТРЕТЬЯКОВА ОЛЬГА ГЕОРГИЕВНА,

кандидат экономических наук, доцент кафедры «Статистика», Финансовый университет, Москва, Россия

E-mail: OTretyakova@fa.ru

АННОТАЦИЯ

В статье рассмотрена система показателей, характеризующая банковское сообщество России в целом и в территориальном/региональном разрезе. Проведен анализ динамики статистических показателей, характеризующих значимость банковской системы для экономики страны. Рассмотрены показатели концентрации и обеспеченности населения страны банковскими услугами в территориальном разрезе, а также базовые индексы, характеризующие отличия основных факторов уровня развития банковской системы регионов от среднероссийского уровня. Статья будет интересна исследователям, преподавателям высшей школы, студентам и аспирантам.

Ключевые слова: банковская система; система макроэкономических показателей; уровень развития банковской системы регионов; концентрация банковских услуг; базовые индексы; индекс сравнительной привлекательности.

STATISTICAL ANALYSIS OF A BANKING SYSTEM OF RUSSIA

VICTOR N. SALIN,

Candidate of Economic Sciences, professor, head of the department "Statistics", Financial university, Moscow, Russia

E-mail: vsalin@fa.ru

VELISAVA T. SEVRUK,

Candidate of Economic Sciences, associate professor "Statistics", Financial university, Moscow, Russia

E-mail: VTSevruk@fa.ru

OLGA G. TRETYAKOVA,

Candidate of Economic Sciences, associate professor "Statistics", Financial university, Moscow, Russia

E-mail: OTretyakova@fa.ru

ABSTRACT

The paper reviews the system of indicators characterizing Russian banking community in general and in territorial context. The article reviews the dynamics of the indicators characterizing the importance of banking system. The authors indicate the concentration the endowment the population Russia with financial services and differences between the main factors of the development level of the banking system of the regions from the national average.

Keywords: banking system; macro-economical statistical indexes; indicators of the development of the banking system; the concentration ratios of banking services; base scores; relative attractiveness index.

Банковская система России прошла сложный путь становления и развития. В настоящее время она является рыночно-ориентированной и в своей деятельности придерживается общепринятых в мировом банковском сообществе принципов, методов деятельности и критериев.

Индикатором эффективности деятельности банковской системы России являются такие факторы, как ее значимость для достижения и сохранения стабильности основных макроэкономических показателей (ВВП, индекс потребительских цен), уровень обеспеченности населения широким кругом банковских и финансовых услуг по приемлемой цене.

Основным источником статистической информации о деятельности кредитных организаций России являются Центральный банк Российской Федерации, Федеральная служба государственной статистики, Министерство финансов Российской Федерации. Финансовая и банковская статистическая информация регулярно публикуется и доступна всем потребителям.

Системным аккумулятором информации о финансовом положении кредитных организаций является Центральный банк Российской Федерации, им сформирована система макроэкономических показателей, которые достаточно адекватно, достоверно и оперативно выявляют количественные и качественные характеристики развития банковской системы в статике и динамике.

Основные статистические показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций, которые использует ЦБ РФ, можно объединить в три группы.

Первая группа. Структура банковской системы. В эту группу входят следующие показатели:

- количество зарегистрированных и действующих банков на территории России;
- количество филиалов кредитных организаций и их распределение по регионам;
- группировка кредитных организаций по величине совокупного или уплаченного капитала;
- группировка действующих кредитных организаций в соответствии с видом выданных Банком России лицензий.

Вторая группа. Статистические критерии достаточности капитала, величины активов, в том числе взвешенных по уровню рисков, системы показателей ликвидности и их взаимосвязь с макроэкономическими индикаторами.

В эту группу входят следующие показатели:

- темпы роста собственных средств (капитала) банков;
- отношение капитала банков к величине ВВП;
- отношение собственных средств (капитала) банков к объему банковских совокупных активов (пассивов);
- отношение высоколиквидных, ликвидных и долгосрочных активов к величине совокупных банковских активов;
- удельный вес депозитов клиентов — юридических лиц в общем объеме предоставленных ссуд к величине совокупных ссуд.
- отношение вкладов клиентов — физических лиц банка в общем объеме предоставленных кредитов.

Третья группа. Показатели структуры кредитного портфеля банковской системы. Основные показатели этой группы следующие:

а) кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность, в том числе:

- в % к ВВП;
- в % к активам банковской системы.

Из них:

б) кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, включая просроченную задолженность:

- в % к ВВП;
- в % к активам банковской системы;
- в % к денежным доходам населения;

в) кредиты банков в инвестициях организаций всех форм собственности в основной капитал (без субъектов малого предпринимательства);

г) ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями:

- в % к ВВП;
- в % к активам банков;

д) вклады физических лиц:

- в % к ВВП;

- в % к пассивам банков;
 - в % к денежным доходам населения;
- е) средства, привлеченные от предприятий и организаций:
- в % к ВВП;
 - в % к пассивам банков.

Источниками информации для формирования показателей, характеризующих значимость банковской системы России для экономики страны в целом, являются баланс ЦБ РФ, балансы кредитных организаций, отчеты банков по формам статистической отчетности, а также ряд основных макроэкономических показателей, таких как ВВП, индекс промышленного производства, уровень инфляции, денежные доходы населения.

В табл. 1 приведены основные показатели развития российской банковской системы.

С 2008 по 2015 г. банковские активы выросли в 2,8 раза, банковский капитал — в

2,6 раза, объем кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам увеличился в 2,4 раза, их доля в ВВП выросла до 44,5%. Удельный вес активов в ВВП увеличился с 60,5 до 85,2%.

Вместе с тем современный банковский сектор России отстает по многим показателям от зарубежных банковских систем. Самые крупные по российским стандартам банки (с уставным капиталом 500 млн руб. и выше) составляют 14,9% от общего количества, наибольший процент (42,7%) составляют банки с уставным капиталом от 60 до 300 млн руб.

На протяжении последних лет отмечается тенденция сокращения общего числа кредитных организаций, практически не увеличивается число филиалов. В 2014 г. были отозваны (аннулированы) лицензии 33 банков, в том числе в связи с реорганизацией в

Таблица 1

Показатели развития банковской системы России (на начало года)

Показатель	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Зарегистрировано КО	1 296	1 228	1 178	1 146	1 112	1 094	1 071	1 049
Действующие КО/банки	1 243	1 172	1 124	1 083	1 051	1 024	987	834
Активы банковской системы, млрд руб.	20 125,1	28 022,3	29 430,0	33 804,6	41 627,5	49 668,8	57 423,1	77 653,0
В % к ВВП	60,5	67,9	75,9	75,2	76,6	74,5	85,2	108,7
Собственные средства (капитал), млрд руб.	2 671,5	3 811,1	4 620,6	4 732,3	5 242,1	6 112,9	7 064,3	7 928,4
В % к ВВП	8,0	9,2	11,9	10,5	9,6	9,2	10,5	10,2
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, млрд руб.	12 287,1	165 26,9	16 115,5	18 147,7	23 266,2	25 857,3	29 836,7	40 865,5
В % ВВП	37,0	40,0	41,5	40,4	42,8	38,8	44,5	57,2
В % к активам банковской системы		59,0	54,8	53,7	55,9	56,0	56,5	52,6

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

форме присоединения исключены из Книги государственной регистрации 11 финансовых посредников, а получили лицензию на осуществление банковских операций 11 новых кредитных организаций (КО). Одновременно по состоянию на 01.01.2015 554 КО (66,5%) имеют лицензии на осуществление операций в иностранной валюте, а 259 (31,1%) банков — генеральную лицензию.

Развитие российской банковской системы связано также с ее способностью удовлетворять потребность в банковских продуктах в разных регионах страны. От того, насколько развита банковская система региона, зависит развитие региональной экономики.

В настоящее время для характеристики территориального распределения российских кредитных организаций и их филиалов/уровня развития банковской системы регионов ЦБ используются следующие основные показатели:

- распределение величины банковских активов (пассивов) по федеральным округам Российской Федерации;
- количество кредитных организаций, зарегистрированных на территории конкретного федерального округа;
- количество филиалов банков, зарегистрированных на территории конкретного федерального округа вне зависимости от места расположения этих филиалов;
- количество банковских учреждений территории конкретного федерального округа;
- соотношение количества действующих кредитных организаций и общее количество зарегистрированных банковских филиалов;
- количество банковских филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории конкретного федерального округа вне зависимости от места расположения головного банка;
- величина предоставленных банками, зарегистрированными на территории конкретного федерального округа, кредитов;
- доля предоставленных банковских кредитов в активах банков, зарегистрированных на территории конкретного федерального округа.

В табл. 2 приведены основные показатели развития региональной банковской системы.

В 2013 г. региональные банки, как и банковская система в целом, демонстрировали устойчивую динамику развития. Активы региональных банков выросли на 11%, объемы кредитования физических лиц — на 29,7%, юридических лиц — на 15%.

В 2013 г. для большинства федеральных округов было характерно сокращение числа действующих кредитных организаций и филиалов. Региональное развитие банковской системы происходило неравномерно. На 01.01.2014 количество кредитных организаций Центрального федерального округа превышает аналогичный показатель по Северо-Западному округу в 7,8 раза, по Приволжскому — в 5,4 раза, Дальневосточному — на 24,8%. Основная доля (89%) приходится на Центральный округ. Основные банковские ресурсы сосредоточены главным образом в Центральном и Северо-Западном федеральных округах.

Для регионального анализа представляет интерес динамика статистических показателей, характеризующих финансовую стабильность (уязвимость) банковской системы России в целом и в территориальном разрезе. К таким индикаторам относятся показатели концентрации деятельности банков и уровня конкуренции на рынке финансовых услуг.

На практике существует ряд статистических методов оценки уровня концентрации и конкуренции банковских услуг. Прежде всего это группа методов «структура — поведение — результаты», использование которых предполагает наличие обратной связи между концентрацией и конкуренцией. Вторая группа методов возникла в рамках «новой эмпирической теории отраслевых рынков» (*New Empirical Industrial Organizations, NEIO*) и преимущественно представлена индексом Лернера (*Lerner Index*).

Первый подход к оценке степени монополизации любого рынка (в том числе и рынка банковских услуг) предполагает использование таких статистических инструментов, как:

- а) индекс К-концентрации (сумма рыночных долей крупнейших К-игроков на рынке конкретных услуг);

Таблица 2

Показатели развития банковской системы России в территориальном разрезе

Федеральный округ	Количество кредитных организаций в регионе		Количество банковских филиалов в регионе		Активы банков, зарегистрированных в регионе, млрд руб.		Объем кредитования юридических лиц, млрд руб.		Объем кредитов физическим лицам	
	01.01. 2013	01.01. 2014	01.01. 2013	01.01. 2014	01.01. 2013	01.01. 2014	01.01. 2013	01.01. 2014	01.01. 2013	01.01. 2014
Центральный	564	547	458	397	44 116	51 391	15 267	17 180	2 054	2 653
Северо-Западный	70	70	311	288	1 388	1 650	3 002	3 328	787	1 020
Южный	46	46	249	224	247	303	1 550	1 897	594	808
Северо-Кавказский	50	43	169	155	81	57	239	286	215	277
Уральский	44	42	254	231	1 065	1 275	1 712	2 003	912	1 171
Сибирский	53	51	269	225	636	623	1 887	2 132	1156	1 468
Дальневосточный	23	22	121	96	520	559	688	883	399	511
Приволжский	106	102	518	389	1 453	1 562	3 182	3 870	1 354	1 786

Источник: официальный сайт Банка России www.cbr.ru.

б) индекс Херфиндаля–Хиршмана (*Herfindahl–Hirshman Index*: сумма квадратов рыночных долей/удельных весов всех игроков на конкретном рынке);

в) индикаторы, измеряющие неоднородность распределения рыночных долей. Для этой цели используют:

- кривую Лоренца (изображение функции распределения, аккумулирующего долю числа КО и выпускаемый ими специфический совокупный продукт; значение показателя варьируется в рамках [0,1]. Значение «1» свидетельствует о наличии абсолютного неравенства в распределении рыночных долей между банками, осуществляющими свою деятельность на финансовом рынке;
- индекс Джини.

В настоящее время для оценки концентрации обеспеченности населения страны финансовыми и банковскими услугами на должном уровне ЦБ РФ рассчитывает индекс Херфиндаля–Хиршмана (ИХХ), который определяется как сумма квадратов удельных весов суммарных активов подразделений (головных

офисов и/или филиалов, расположенных в конкретном федеральном округе) каждой кредитной организации в общем активе всех подразделений банков, расположенных на территории федерального округа. Индекс показывает степень концентрации банковских услуг и принимает значения в диапазоне [0,1]:

- значение «0» свидетельствует о наличии минимальной концентрации количества финансовых учреждений и их структурных подразделений на конкретной территории страны, а также степень обеспеченности всех клиентов различными видами банковских услуг;
- значение менее 0,1 характеризует достаточно низкий уровень концентрации;
- значения в диапазоне [0,10–0,18] соответствует среднему уровню концентрации;
- значения свыше 0,18 соответствуют высокому уровню концентрации банковских услуг в регионе.

В табл. 3 приведены значения индекса Херфиндаля–Хиршмана по регионам страны.

В целом по России индикаторы, характеризующие концентрацию деятельности

кредитных организаций соответствуют среднему уровню концентрации; ИХХ, рассчитанный по вкладам физических лиц, показывает высокий уровень концентрации. На начало 2014 г. в пяти банках было сосредоточено 60,5% вкладов, при этом 46,7% всех вкладов приходились на ОАО «Сбербанк России». В табл. 4 приведены значения ИХХ по регионам.

В большинстве регионов не наблюдалось превышения ИХХ среднего уровня концентрации (0,10–0,18). Наибольшая обеспеченность банковскими услугами наблюдается в Центральном, Северо-Западном и Уральском федеральных округах. Здесь ИХХ изменяется от 0,09 до 0,17. Высокий уровень концентрации активов — в Северо-Кавказском федеральном округе. ИХХ для данного региона выше 0,18, что свидетельствует о высоком уровне концентрации банковских услуг и низком уровне конкуренции на рынке финансовых услуг.

Наряду с основными показателями, характеризующими развитие региональной банковской системы, интерес представляет анализ факторов уровня развития банковской системы в территориальном разрезе. С этой целью используются базовые индексы, которые рассчитываются на основе макроэкономических показателей и характеризуют отличие основных факторов уровня развития банковской системы регионов от среднероссийского уровня.

К базовым индексам относятся:

- прямые индексы, характеризующие условия банковской деятельности: индекс объема финансовых ресурсов; индекс концентрации финансовых потоков;

- косвенные (результатирующие) индексы, характеризующие условия банковской деятельности посредственно, по конечным результатам, на которые воздействует значительное число не поддающихся индивидуальному учету факторов: индекс количества филиалов; индекс доли кредитных операций в банковских активах; индекс динамики реальных активов.

Индекс объема финансовых ресурсов (1фР) определяется как отношение объема финансовых ресурсов по региону к среднероссийскому уровню. Для расчета индекса необходимо определить объем финансовых ресурсов региона. В настоящее время показатель объема финансовых ресурсов Банком России не разрабатывается. Финансовые ресурсы можно охарактеризовать величиной региональных банковских активов, однако информация, предоставляемая Центральным банком Российской Федерации, основывается на данных не об активах на данной территории, а об активах зарегистрированных на ней банков независимо от того, где последние осуществляют свою деятельность.

Использование в качестве характеристики финансовых ресурсов региона суммы

Таблица 3

Показатели концентрации банковского сектора Российской Федерации

Показатели концентрации (значение ИХХ)	01.01.2013	01.01.2014
Активы, млрд руб.	0,101	0,107
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям/нерезидентам, млрд руб.	0,133	0,131
Вклады физических лиц, млрд руб.	0,216	0,227
Величина капитала, млрд руб.	0,092	0,098
<i>Справочно</i>		
Доля ОАО «Сбербанк России» в общем объеме всех вкладов, %	45,7	46,7
Доля пяти банков, имеющих наибольшие объемы вкладов, в общем объеме всех вкладов, %	58,3	60,5

Источник: ЦБ РФ.

Концентрация ИХХ активов кредитных организаций в территориальном разрезе

Федеральные округа	01.01.2013	01.01.2014
Центральный	0,086	0,091
Северо-Западный	0,114	0,121
Южный	0,139	0,146
Северо-Кавказский	0,260	0,302
Приволжский	0,147	0,158
Уральский	0,132	0,143
Сибирский	0,157	0,174
Дальневосточный	0,159	0,168

на расчетных счетах юридических лиц также имеет недостатки. Суммы на расчетных счетах юридических лиц представляют моментный срез всех финансовых операций, осуществляемых в регионе, кроме того, данный показатель исчисляется на основе консолидации балансов коммерческих банков и включает в себя расчетные счета, открытые в филиалах банков данного региона, но за его пределами. Поэтому по суммам, находящимся на расчетных счетах юридических лиц, нельзя судить о финансовых ресурсах в регионе.

Наиболее подходящим, с нашей точки зрения, показателем объемов финансовых ресурсов является показатель доходов населения региона как достоверный и наиболее полный, результирующий хозяйственную деятельность на каждой конкретной территории. Таким образом, объем финансовых ресурсов региона по сравнению со среднероссийским уровнем отражает степень благополучия экономики федерального округа в целом.

Индекс концентрации финансовых потоков (1кфП) рассчитывается как отношение величины доходов населения на одно банковское учреждение по региону к среднероссийскому показателю. Индекс количества филиалов (1Кф) рассчитывается как отношение количества филиалов банков в регионе к среднероссийскому показателю.

Индекс доли кредитных операций в банковских активах (1д) рассчитывается как

отношение доли кредитных операций по региону к среднероссийскому уровню. Индекс динамики реальных активов (1ДА) рассчитывается как отношение реальных активов отчетного периода к активам базисного периода по региону. Итоговым показателем развития банковского сектора региона является индекс сравнительной привлекательности условий банковской деятельности (1сп), который усредняет базовые индексы. Индексы сравнительной привлекательности дают обобщающую характеристику банковской системы России в целом и в территориальном разрезе. В табл. 5 приведены расчетные значения индексов по регионам.

Наиболее высокое значение индекса объема финансовых ресурсов и количества банковских филиалов имеют следующие федеральные округа: Центральный, Северо-Западный, Приволжский и Сибирский.

По индексу концентрации финансовых потоков Центральный федеральный округ имеет самое низкое значение. Дело в том, что этот регион в значительной степени опережает другие по количеству кредитных организаций.

Индекс динамики реальных активов по всем округам показывает рост банковских активов. Исключение составляет Сибирский федеральный округ, где отмечается небольшое падение реальных активов.

Расчетные индексы за 2013 г.

Федеральный округ	Индекс объема финансовых ресурсов	Индекс концентрации финансовых потоков	Индекс количества банковских филиалов	Индекс доли кредитов банковских активов	Индекс динамики реальных активов	Индекс сравнительной привлекательности
Центральный	0,348	0,59	0,19	0,63	1,12	0,92
Северо-Западный	0,096	1,32	0,13	4,40	1,05	0,87
Южный	0,082	1,70	0,10	14,00	1,12	0,81
Северо-Кавказский	0,048	0,93	0,07	9,03	1,04	0,78
Приволжский	0,175	1,58	0,22	5,03	1,05	0,87
Уральский	0,095	2,07	0,11	3,87	1,14	0,85
Сибирский	0,106	1,91	0,11	7,7	0,99	0,83
Дальневосточный	0,048	2,02	0,05	3,38	1,13	0,81

Анализ базовых индексов характеризует значительное отличие уровня развития банковской системы конкретного региона от среднероссийских показателей. Индекс сравнительной привлекательности имеет наибольшее значение в Центральном, Северо-Западном и Приволжском округах, т.е. эти регионы по факторам развития региональной банковской системы имеют наиболее благоприятные условия.

Таким образом, сохраняются предпосылки отставания экономического развития таких регионов, как Северо-Кавказский, Сибирский, Дальневосточный.

Существующие диспропорции между обеспечением финансовыми и банковскими услугами физических лиц и хозяйствующих субъектов соответствуют существующим макроэкономическим и социальным диспропорциям между федеральными округами и регионами Российской Федерации. Количество действующих кредитных организаций и их филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории регионов-доноров, заметно больше, а предоставляемые финансовые и банковские услуги более значимы, разнообразны и эффективны, чем в дотационных регионах. Одновременно количество

КО и банковских филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории конкретного округа, напрямую зависят от количества и плотности населения, наличия/отсутствия промышленного производства, качества инфраструктуры. Так, в Центральном федеральном округе, в том числе в Москве¹ и Московской области, свою деятельность осуществляют 504 КО, или 60,4%; на территории Приволжского федерального округа — 92 и 11% соответственно. Самыми необеспеченными финансовыми услугами являются Дальневосточный и Крымский федеральные округа, на территории которых расположены 22 и 2 банка (2,6 и 0,2% соответственно).

Политика снижения количества кредитных организаций и их филиалов, осуществляемая ЦБ РФ, с одной стороны, повышает финансовую устойчивость банковской системы, в целом отзывая лицензии у финансово уязвимых и неблагонадежных банков, но, с другой стороны, одновременно снижает конкурентоспособность банковской системы, а следовательно, и доступность банковских услуг.

¹ В настоящее время только Москва и Санкт-Петербург являются международными финансовыми центрами и входят в ранг международных финансовых центров.

ЛИТЕРАТУРА

1. Салин В.Н., Третьякова О.Г. Банковская статистика: учебник. М.: Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, 2014.
2. Севрук В.Т. Статистические методы оценки портфельных и инвестиционных рисков на финансовом рынке: учеб. пособие. М.: Финансовый университет, 2013.
3. Севрук В.Т. Статистический анализ распределения кредитных организаций по регионам Российской Федерации в 2014 году. М.: ИТК «Наука-Бизнес-Паритет», 2014.
4. Третьякова О.Г. Статистический анализ регионального банковского сектора. М.: ИТК «Наука-Бизнес-Паритет», 2014.
5. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. [Электронный ресурс] <http://www.gks.ru/>.
6. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. [Электронный ресурс] <http://www.cbr.ru/>.
7. Андреев М.Ю., Пильнин Н.П., Поспелов И.Г. Моделирование современной российской банковской системы // Экономический журнал ВШЭ. 2009. № 2.
8. Базель III: Глобальные регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора. Банк международных расчетов, Базельский комитет по банковскому надзору, Базель — Швейцария, 2010–2011.
9. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2015 год и период 2016 и 2017 годов. ЦБ РФ, 2014.
10. Financial Sector Assessment: A Handbook. Wash.: IMF, 2005.
11. Financial Soundness Indicators: Compilation Guide. Wash.: IMF, 2006.
12. The Compilation Guide for Monetary and Financial Statistics. Wash.: IMF, 2005.

REFERENCES

1. Salin V.N., Tretyakova O. G. Bankovskaya statistics: textbook [Bankovskaya statistica: uchebnik]. Moscow, Financial University under the Government of the Russian Federation, 2014 (in Russ.).
2. Sevruk V. T. Statistical methods of an assessment of portfolio and investment risks in the financial market: studies. grant [Statisticheskie metody ocenki portfel'nyh i investicionnyh riskov na finansovom rynke: ucheb. posobie]. Moscow, Financial university, 2013 (in Russ.).
3. Sevruk V. T. Statistichesky the analysis of distribution of the credit organizations for regions of the Russian Federation in 2014 [Statisticheskij analiz raspredelenija kreditnyh organizacij po regionam Rossijskoj Federacii v 2014 godu]. Moscow, ITK "Science — Business Parity", 2014 (in Russ.).
4. Tretyakova O. G. Statistichesky analysis of the regional banking sector [Statisticheskij analiz regional'nogo bankovskogo sektora]. Moscow, ITK "Science — Business Parity", 2014 (in Russ.).
5. Official site of Federal State Statistics Service. [Electronic resource] <http://www.gks.ru/>.
6. Official site of the Central Bank of Rossiysky Federation. [Electronic resource] <http://www.cbr.ru/>.
7. Andreyev M. Yu., Pilnin N. P., Pospelov I. G. Modeling of a modern Russian banking system [Modelirovanie sovremennoj rossijskoj bankovskoj sistemy]. *Economic magazine HSE — Jekonomicheskij zhurnal VShJe*. 2009. No. 2.
8. Basel III: Global regulatory approaches to increase of stability of banks and banking sector. Bank of international payments, Basel committee on bank supervision, Basel — Switzerland, 2010–2011.
9. The main directions of a uniform state monetary policy for 2015 and the period 2016 and 2017. Central Bank of the Russian Federation, 2014.
10. Financial Sector Assessment: A Handbook. Wash.: IMF, 2005.
11. Financial Soundness Indicators: Compilation Guide. Wash.: IMF, 2006.
12. The Compilation Guide for Monetary and Financial Statistics. Wash.: IMF, 2005.