

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ  
Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра «Финансы и кредит»

**Трансформация российской банковской системы**

АВТОРЕФЕРАТ  
ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 5 курса 562 группы экономического факультета  
направления 38.03.01. «Экономика» профиль «Финансы и кредит»

**Кокоевой Дианы Владимировны**

Научный руководитель

доцент кафедры «Финансы и кредит», к.э.н. \_\_\_\_\_ В.А. Пожаров

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О.С. Балаш

Саратов 2021

**Актуальность темы исследования.** Решение стратегических задач развития российской экономики, сконцентрированных в настоящее время на технологических и социальных направлениях, в значительной мере сопряжено с эффективным функционированием банковской системы страны. В свою очередь эффективное функционирование кредитных институтов в условиях внешнеэкономических санкций, неустойчивости экономики, множества социальных проблем требует серьезных процессов технологической модернизации денежно-кредитных отношений. И от того, насколько отечественная банковская деятельность готова к вызовам трансформации, зависит результативность всех намеченных в нашей стране реформ и национальных проектов.

Цифровизация экономики и переход банковского обслуживания на новый уровень, обеспечивающий доступ к банковским продуктам и услугам практически в круглосуточном режиме, способствуют трансформации банковской системы и преобразованию ее классической структуры, включающей кредитные организации и Центральный банк РФ в качестве регулятора банковской деятельности, к новому типу банковской системы.

Важность трансформации отечественной банковской системы и целесообразность внедрения инновационных финансовых технологий в банковскую деятельность подтверждается принятием и внедрением целого ряда государственных программ.

**Степень разработанности темы ВКР.** Теоретические аспекты трансформации банков под воздействием различных факторов исследовали такие зарубежные и отечественные ученые как Бауэр П., Бернет Б., Кинг Б., Корогодина А.В., Казаренкова Н.П., Световцева Т.А. Катрич А.С., Ширинкина Е.В., Кроливецкая Э.Н., Коробов Ю.И., Гальпер М.А., Пичурин И.И., Валько Д.П., Влезкова В.И и т.д.

Исследованию тенденций и динамики развития российского банковского сектора в современных условиях, технологических составляющих трансформации банковской деятельности посвящены труды

Красавиной Л.Н., Белоглазовой Г.Н., Романовского М.В., Медведева П.А., Абрамовой М.А., Дубова С.Е., Лаврушина О.И. Ларионова И.В., Масленникова В.В., Эскиндарова М.А., Рудаковой О.С., Магомаева Л.Р. и т.д.

**Цель и задачи ВКР.** Целью выпускной работы является исследование основных характеристик современной трансформации банковской системы России.

В соответствии с выбранной целью поставлены и решены следующие задачи:

- исследовать теоретические основы функционирования банковской системы - понятие, свойства, структуру;
- выявить сущность и основные факторы (условия) трансформации банковской системы;
- проанализировать влияние глобализации и новых технологий на трансформацию банковской деятельности;
- проанализировать современное состояние и динамику развития российского банковского сектора;
- определить пути трансформации отечественной банковской системы в рамках основных направлений государственной денежно-кредитной политики.
- исследовать процесс формирования кросс - канальной инфраструктуры как направление трансформации отечественной банковской системы.

**Объектом исследования** является банковская система Российской Федерации

**Предметом исследования** является совокупность экономических отношений, возникающих в процессе трансформации банковской системы

**Теоретической, информационной основой** выпускной квалификационной работы являются научные труды и разработки отечественных и зарубежных авторов. В работе использовались также законодательные акты в области регулирования банковской деятельности,

инструктивные и нормативные документы, статистические материалы Банка России, материалы семинаров, публикаций в периодических изданиях, а также информация, публикуемая в сети Интернет.

**Структура выпускной квалификационной работы** обусловлена целью, задачами и логикой исследования. Она состоит из введения, двух глав, которые включают четыре параграфа, заключения, списка использованной литературы и приложений. Общий объем работы составляет **XX** страниц. Текст работы содержит 15 таблиц, 17 рисунков. Список использованной литературы включает 67 наименований.

### **Содержание выпускной квалификационной работы**

Во введении обоснована актуальность темы исследования, степень ее разработанности, сформулированы цель и задачи, предмет и объект исследования, определена теоретическая основа, информационная база.

В первой главе выпускной квалификационной работы «Теоретические основы функционирования и трансформации банковской системы» охарактеризованы сущность, структура банковской системы, факторы ее трансформации в современных условиях. Исследовано влияние глобализации и новых технологий на трансформацию банковской деятельности.

Вторая глава выпускной работы «Трансформация банковской системы России» посвящена исследованию процесса трансформации банковского сектора экономики. В частности, анализу современного состояния и динамики развития российской банковской системы и направлениям ее трансформации в контексте Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на 2021 год и период 2022 и 2023 годов.

В заключение выпускной квалификационной работы подведены итоги работы, сформулированы основные выводы и предложения, полученные в результате исследования.

## Заключение

Исследование теоретических основ функционирования банковской системы, влияния на ее трансформацию процессов глобализации и новых технологий позволило констатировать следующее:

- банковская система с одной стороны, представляет собой форму организации денежно - кредитных отношений, предполагающую объединение ряда банков, небанковских кредитных организаций, органов регулирования, институтов банковской инфраструктуры, принципов банковской деятельности и других элементов в целостное множество, обладающее интегральными свойствами, с другой - имеет своим реальным воплощением определённую организационную структуру, то есть представляет собой институт-организацию;

- особенность, специфичность банковской системы проявляется через её свойства: а) общие (органичность, целостность, структурность, взаимосвязь с внешней средой); б) специальные (динамичность, открытость, самоорганизация, управляемость, высокий уровень сложности, множественность описания);

- элементы банковской системы можно представить в виде пирамиды, в основе которой лежит нормативно-правовая база, а затем все последующие элементы, а именно, органы регулирования и надзора, институты инфраструктуры, информационное и научное обеспечение, кредитные организации и специализированные финансово-кредитные учреждения;

- трансформацию банковской системы можно определить как процесс институциональных изменений, оказывающих интенсивное и (или) экстенсивное воздействие на ее структуру вследствие исторических, политических и социально-экономических факторов;

- наиболее важными трансформационными процессами банковской системы являются: банковская глобализация (формирование международной банковской системы), усиление концентрации капитала в банковской сфере;

виртуализация банковской деятельности, экспансия небанковских институтов; изменение целевых ориентиров в банковской деятельности.

- трансформация банковской системы на основе практического внедрения инноваций в контексте развития цифровой экономики позволяет изменить технологию совершения банковских операций и структуру существующих бизнес-процессов, стратегию ведения банковской деятельности в процессе реализации конкретных проектов;

- новые информационные, коммуникационные, финансовые технологии сокращают информационную асимметрию, повышают степень прозрачности кредитного рынка, делают более доступной информацию о клиентах, снижают банковские издержки, обеспечивают эффективность планирования и контроля, то есть являются движущей силой трансформации банковской системы.

Проведенные нами исследования современного состояния российской банковской системы, динамики ее развития в условиях пандемического кризиса позволяют утверждать следующее:

- за пять лет (2016-2020гг.) банковский сектор сократился на треть (34,0%) с 623 кредитных организаций до 411, при этом количество непосредственно банков уменьшилось на 201 единиц или 35,1%;

- собственные средства банков увеличились на 2,18 трлн. руб. или 23,2%, совокупный размер уставного капитала вырос соответственно на 1,04 трлн. руб. или на 56,2%;

- прирост активов за пять лет составил 29,7% или 23,74 трлн. руб. В 2020 году по сравнению с предшествующим периодом активы увеличились на 7,4%. Высокие темпы прироста активов в значительной степени связаны с мерами поддержки экономики из-за коронавируса, а также с долговым финансированием дефицита бюджета;

- продолжается концентрация банковского рынка - к началу 2021 года банки ТОП-20, образующие ядро российской банковской системы, концентрируют почти 84% активов;

- основную долю (61,6%) в активах российских банков традиционно занимают выданные различным заемщикам кредиты, в том числе юридическим лицам- 34, 5%, населению -17,6%;

- банковский портфель кредитов юридическим лицам вырос за пять лет почти в полтора раза (148,8%). В 2020 году объем кредитов вырос на 9,9% и составил 44,8 трлн. руб., обусловлено мерами государства по поддержке бизнеса в связи с коронавирусом, а также снижением кредитных ставок вслед за уменьшением ключевой ставки.

Лидерами по кредитованию юридических лиц являются системообразующие банки (Сбербанк, ВТБ Газпромбанк).

Основными получателями кредитов являются предприятия, работающие в сфере обращения (торговля, бытовое обслуживание) - 13,7%, в обрабатывающей промышленности -11,1%, в сфере недвижимости (операции с недвижимостью, аренда) -9,2%. При этом подавляющая часть кредитов выдается предприятиям Центрального (69,6%), Северо-Западного (11,8%) и Приволжского (5,9%) федеральных округов;

- объем розничного кредитования увеличился за пятилетие на 9,2 трлн. руб. или почти вдвое (185,2%). В 2020 году размер кредитов, выдаваемых гражданам, вырос на 13,5% и составил 20,0 трлн. рублей. При этом ипотечное кредитование остается драйвером роста кредитного портфеля. За пять лет объем ипотечного кредитования вырос почти в три раза (286,7%), что в абсолютном выражении составило 2,8 трлн. руб. Этому способствовали программы «Льготная ипотека под 6,5% годовых» и общее снижение ставок.

В тройку лидеров розничного кредитования входят Сбербанк ВТБ, АльфаБанк.

Кредиты, предоставляемые физическим лицам в территориальном разрезе, распределены более равномерно по субъектам федерации, чем корпоративные кредиты. Однако и здесь лидируют все те же субъекты федерации, а именно, Центральный, Северо-Западный и Приволжский

округа, на долю которых в 2020 году приходится более половины (62,3%) всех выданных гражданам кредитов;

- для российского банковского сектора характерна высокая зависимость от привлеченных средств клиентов, на долю которых суммарно приходится более 60% всех пассивов. За пять лет средства предприятий и организаций на депозитах и счетах банков увеличились на 8,3 трлн. руб. или 34,2%, средства граждан выросли на 8,5 трлн. руб. или 35,1%.

Пассивная база российского банковского сектора в 2020 году характеризовалась достаточно высокими реальными темпами прироста средств корпоративных клиентов (15,9%) и умеренным приростом вкладов физических лиц (4,2%).

Пятерка лидеров по объемам привлеченных средств остается неизменной на протяжении последних лет. В части средств юридических лиц неизменное первенство принадлежит Сбербанку и ВТБ. Эти же банки лидируют и по объемам привлекаемых средств населения. Однако здесь Сбербанк лидирует с большим отрывом;

- итоги финансовой деятельности российских банков (2016-2020гг.) характеризуются ростом чистой прибыли более чем в два раза или на 0,7трлн. руб. В 2020 году чистая прибыль составила 1,6 трлн. руб., что на 6% ниже рекордного показателя 2019 года. Однако на фоне пандемии усилился разрыв доходов между крупными и небольшими банками - по итогам 2020 года 75 российских кредитных учреждений оказались убыточны, годом раньше их было 68. В тройку лидеров по объему прибыли в 2020 году вошли Сбербанк, Альфа-Банк, Открытие.

Доходность капитала банков могла оказаться значительно выше, если бы финансовым учреждениям не пришлось наращивать операционные расходы. Кроме того, существенными оказались потери из-за снижения процентных ставок по кредитам - такая тенденция наблюдается на фоне смягчения денежно-кредитной политики ЦБ РФ.



Отдельные направления трансформации отечественной банковской системы в рамках государственной денежно-кредитной политики можно представить следующим образом:

- совершенствование правового регулирования способов обеспечения исполнения обязательств.
- трансформация национальной платежной системы;
- включение инновационных технологий в банковскую практику, в том числе внедрение удаленной идентификации или формирование Единой биометрической системы;
- развитие рынка потребительского кредитования, в том числе за счет внедрения системы целевых жилищных сбережений;
- стимулирование ипотечного кредитования в части дальнейшего понижения коэффициентов риска для кредитов, смягчение требований к ипотечным кредитам с первоначальным взносом менее 20% стоимости жилья и т.д.;
- трансформация системы регулирования кредитного рынка, в частности его развитие и оптимизация с точки зрения снижения уровня монополизации;
- стимулирование кредитного потока, повышение роли кредита в развитии экономики, на основе синхронизации микропруденциальной и макропруденциальной политики регулирования;
- цифровая трансформация банковской системы, предусмотренная Программой «Цифровая экономика Российской Федерации».

Важным направлением трансформации отечественной банковской системы является на наш взгляд формирование эффективной кросс - канальной банковской инфраструктуры позволит сегодня кредитным институтам:

- наиболее успешно продвигать свои продукты и услуги. Этот обусловлено следующим: инновационные информационные кросс - каналы максимально учитывают все преимущества продукта для клиента;

использование интеллектуальной информационной системы автоматически определяют потребности клиента в рамках презентации предложения;

- обеспечить омниканальность коммуникаций, то есть создание единой коммуникационной среды для банка и его клиентов, которая позволит свободно переключаться между каналами взаимодействия и формировать единую историю запросов клиентов с последующими покупками банковских услуг;

- обеспечить снижение уровня банковских рисков. Антифрод - системы позволяют реализовать как защиту от угроз информационной безопасности в банке, так и обеспечить выполнение требований регулятора, иными словами управлять регуляторным риском

#### Список использованной литературы

1.Федеральный закон от 02.12.1990, № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 30.12.2020) Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/cons>

2.Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации» распоряжение Правительства РФ от 28.07.2017 №1632-р. Режим доступа: URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_221756/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_221756/)

3.О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года указ Президента РФ от 13.05.2017 №208.Режим доступа: URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_216629/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216629/)

4.Андреева А.В. Финансовая глобализация и кризис инновационных финансовых инструментов // Экономические науки. 2011. № 5. С. 293.

5.Амосова Н.Н. Банковская деятельность, глобализация экономических процессов и транзитивность национальной экономической системы: попытка установления взаимосвязей // Вестник Ивановского государственного университета.2004. №4.-С.76-98

6. Алленых М.А. Банковская система как элемент рыночной экономики: Институциональный подход: дис. канд. наук: 08.00.01. / Алленых Марина Анатольевна М., 2004. -205с.
7. Абрамова М.А., Дубова С.Е., Звонова Е.А., Лаврушин О.И., Ларионова И.В., Масленников В.В., Пищик В.Я. Об основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов: мнение экспертов Финансового университета. // Экономика. Налоги. Право. 2020.- №13(1).- С.6-19.
8. Банковское дело: управление и технологии: учеб. пособие для вузов// под редакцией А.М. Тавасиев. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. 863 с.
9. Бабурина О.Н. Колонизация, индустриализация или глобализация - причины стратификации мирохозяйственной системы // Финансы и кредит. 2009. № 34. С.43-47
10. Бахарева А. А. Перспективы развития банковского сектора в условиях внедрения современных финансовых технологий // Символ науки. 2017. № 1. С. 12–14.
11. Булыко А.Н. Большой словарь иностранных слов. 35 тысяч слов. Изд. 2-е, испр. – М.: «Мартин», 2008.- 704с.
12. Банковская система в цифрах и графиках. Ассоциация банков России. Режим доступа: <https://asros.ru/upload/iblock/52f/3-kvartal-2020.pdf>
13. Валько Д.П. Трансформация банковских систем: европейский опыт и российская практика: дисс. канд. наук: 08.00.10 /Валько Дмитрий Петрович.- М,- 2014.-181с.
14. Вешкин Ю.Г. Банковские системы зарубежных стран: учебное пособие. Москва: ЭКОНОМИСТЪ, 2006.-149с.
15. Влезкова В.И. Влияние глобализации на банковские структуры: трансформационные процессы //Вопросы экономики и права. 2012. № 6.- С.157-161
16. Влияние пандемии COVID-19 на устойчивость российской банковской системы НРФ Аналитический комментарий. Режим доступа: [https://www. ra-](https://www.ra-)

national.ru/sites/default/files/Russian%20Banking%20System\_Sept%202020\_NR  
A\_Oct20.pdf

17.Гальпер М.А. Трансформация банка в условиях глобальной неустойчивой среды: дисс. канд. наук: 08.00.10 /Гальпер Мария Андреевна.- СПб,- 2020.- 147с.

18.Глушкова Н.Б. Банковское дело: учебное пособие. Москва: Альма Матер, 2007.-321с.

19.Девять проявлений влияния глобализации на развитие банковского сектора Режим доступа: <http://economic.su/devyat-proyavlenij-vliyaniya-globalizacii-na-razvitie-bankovskogo-biznesa/>

20.Ефимова Л.Г. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации // Банковское право. 2007. №2. С.38

21.Ибрагимов В.М. Развитие банковской системы в период трансформации экономики России: дис. канд. наук: 08.00.01. / Ибрагимов Вахид Мовсурович. - М, 2009. – 218с.

22.Измайлова Л.И. Проблемы глобализации мира. Глобализация мировой экономики Режим доступа: <https://www.syl.ru/article/318548/problemyi-globalizatsii-mira-globalizatsiya-mirovoy-ekonomiki>

23.Исследование объем просроченной задолженности россиян вырос на 20% за год Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10939107>

24.Итоги работы банковского сектора в 2020 году Режим доступа: <https://riarating.ru/finance/20201230/630193896.html>

25.Казаренкова Н.П., Световцева Т.А. Трансформация банковской системы России под влиянием цифровой экономики //Известия Юго-Западного государственного университета Серия Экономика. Социология. Менеджмент. 2018. Т. 8, № 4 (29). С. 188-195

26.Карагодин А.В. Трансформация банковской деятельности: от банка к банкингу // Электронный научный журнал "Управление в экономических и социальных системах",- 2019,- № 2 (2).- <http://www.journal-mes.ru>.

27.Кощев В.А., Цветков Ю.А. Цифровая трансформация банковского сектора // Теория и практика сервиса: экономика, социальная сфера, технологии,- 2018,- № 4 (38).- С. 40-44.

28.Катрич А.С. Финтех - через трансформацию к новой экономике //Глобальные рынки и финансовый инжиниринг,- 2017,- Т.4, № 1,- С. 65-72.

29.Коробов Ю.И. Трансформация банковской системы и формирование новой банковской культуры Режим доступа:

<http://dspace.nbu.gov.ua/bitstream/handle/12345678>

30.Коробова Г.Г. Банковское дело: учебное пособие. Москва: ЭКОНОМИСТЪ, 2008.-369с.

31.Коровина М.А. Повышение эффективности инфраструктуры банковской системы России в условиях внешних вызовов: дисс. канд. наук: 08.00.10 / Коровина Мария Александровна.- Орел,- 2015.-183с.

32.Кинг Б. Банк 3.0. Почему сегодня банк - это не то, куда вы ходите, а то, что вы делаете,- М.: Изд-во "Олимп-Бизнес", 2017, - С. 22-31.

33.Кирова И.В. Мировая экономика и международные экономические отношения. В 2 ч. Ч. 1 Глобализация: курс лекций / И.В. Кирова, Т.Л. Попова. – М.: МАДИ, 2014 – 68 с.

34.Кочетов Э. Г. Геоэкономический (глобальный) толковый словарь: основы высоких геоэкономических технологий современного бизнеса. Сборник стратегических понятий – новелл / Э.Г. Кочетов. Екатеринбург, «Уральский рабочий», 2006. 504 с.

35.Кругликова Е.В Развитие институтов регулирования банковского сектора в условиях финансовой глобализации: дисс. канд. наук: 08.00.10 / Кругликова Елена Витальевна.- М., -2016.-160с.

36.Кредитование в России (задолженность) Режим доступа: <https://www.tadviser.ru/index.php>

37.Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации Режим доступа: [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/lic/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/)

- 38.Лаврушин, О.И. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие / под ред. О.И. Лаврушина. – Москва: Кнорус, 2012.– 560 с
- 39.Лаврушин О.И. Банковская система в современной экономике: монография. Москва: Кнорус, 2011. 354с.
- 40.Лаврушин О.И. Финансовые технологии в банковском бизнесе и их влияние на изменение структуры финансовых услуг (направления использования). Модернизация банковского сектора и рынка ценных бумаг в интересах повышения эффективности национальной экономики. - М.: Издание Государственной Думы, 2018. С. 284- 288
- 41.Магомаева Л.Р. Банковские инновации в условиях цифровой экономики: теория и практика: дисс. доктора наук: 08.00.10 / Магомаева Лейла Румановна.- Влаикавказ.,2020.- 380с.
- 42.Могилевский В.Д. Методология систем: вербальный подход М.: ОАО «Издательство «Экономика»», 1999. 250с.
- 43.Маркетплейс [Электронный ресурс] // Центральный банк Рос. Федерации. URL: <http://www.cbr.ru/finmarket/> университета. [market\\_place/](http://www.market_place/)
- 44.Назипов Д.А. Трансформация банковской деятельности под воздействием информационных технологий: дисс. канд. наук: 08.00.10 / Назипов Дмитрий Айратович.- М., -2008.-149с.
- 45.Негодаева Е.Г. Агентство по страхованию вкладов как субъект финансового права: дисс. канд. наук: 12.00.14 /Негодаева Елена Георгиевна.- Ростов - на - Дону,- 2012.-203с.
- 46.Никитина Т.А. Теория и методология банковского надзора в условиях финансовой глобализации: дисс. доктора наук: 08.00.10, 08.00.14/ Никитина Татьяна Викторовна.- СПб.,2008.- 327с.
- 47.Обзор российского финансового сектора и финансовых инструментов.2019г. Режим доступа: <https://docviewer.yandex.ru/view/>
- 48.Обзор финансовой стабильности Информационно-аналитический материал Режим доступа: <https://cbr.ru/Collection/Collection/File/31582/OFS>

- 49.Петрова Т.И. Институциональное развитие банковской системы России: дисс. канд. наук: 08.00.10 /Петрова Татьяна Игоревна.- М,- 2014.-262с.
- 50.«Почта банк» внедрил кросс – каналную антифрод - платформу SAS  
Режим доступа:[https://www.cnews.ru/news/linepochta\\_bank\\_vnedril\\_krosskanal](https://www.cnews.ru/news/linepochta_bank_vnedril_krosskanal)
- 51.Пичурин И.И. Влияние глобализации на экономическое развитие. Монография / И.И. Пичурин. Екатеринбург: Изд-во УМЦ УПИ, 2017, 110 с.
- 52.Радаев В.В. Экономическая глобализация: содержание и противоречия // Вестник Московского университета. 2008. № 5.- С.3-7
- 53.Рейтинг банков России по итогам 2019 года. [Электронный ресурс]  
<http://www.acexpert.ru/analytics/ratings/rejting-bankov-rossii-po-itogam-2019-goda.html>
- 54.Российские банки: финансовые итоги 2019 года Режим доступа:  
<https://zen.yandex.ru/media/ /rossiiskie-banki-finansovye-itogi-2019-goda>
- 55.Российские банки: финансовые итоги 2020 года Режим доступа:  
<https://www.finversia.ru/publication/rossiiskie-banki-finansovye-itogi-2020-goda>
- 56.Рудакова О.С. Анализ отечественной и зарубежной практики применения новейших финансовых технологий в банковском бизнесе. Модернизация банковского сектора и рынка ценных бумаг в интересах повышения эффективности национальной экономики. - М.: Издание Государственной Думы, 2018.- С.290-303
- 57.Смирнова Е.А. Агентство по страхованию вкладов: его роль в банковской системе и перспективы развития // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции - 2017 - №2.-С.61-67
- 58.Стрельников В.В. Трансформация банковской деятельности: вызовы, тенденции и инструменты: дисс. канд. наук: 08.00.10 /Стрельников Владимир Владимирович. - Владикавказ,- 2020.-236с.
- 59.Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела: учебное пособие. Москва: ИД «ФОРУМ» – ИНФРА-М, 2010. -220с.

- 60.Сысоев Д Системно значимые банки 2021года Режим доступа:  
<https://brobank.ru/sistemno-znachimye-banki-2021/>
- 61.Сведения о размещенных и привлеченных средствах. Режим доступа:  
[https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/sors/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/)
- 62.Фадеев М. Кросс - канальная система противодействия мошенничеству:  
выявить сложные схемы // Внутренний контроль в кредитной организации.  
2016 № 2 (30). С.93-96 Режим доступа: <https://docviewer.yandex.ru/view/1158>
- 63.Шалина Е.Н. Банковская система Российской Федерации. Проблемы и  
перспективы // Международный студенческий научный вестник. - 2018.- № 2.  
С.108
- 64.Ширинкина Е.В. Оценка трендов цифровой трансформации финансовой  
отрасли // Надежность и качество сложных систем,- 2019,- № 1 (25).- С. 114-  
119.
- 65.Эскиндаров М. А. Модернизация банковского сектора и рынка ценных  
бумаг в интересах национальной экономики. Модернизация банковского  
сектора и рынка ценных бумаг в интересах повышения эффективности  
национальной экономики. - М.: Издание Государственной Думы, 2018.-  
С.59-73
- 66.Экономика и банки в условиях глобальной нестабильности. II Съезд  
Ассоциации банков России. Режим доступа:  
<https://docviewer.yandex.ru/view/131271158>
- 67.International integration in innovative development of economy / Т.  
Kolmykova, О. Lukianykhina, N. Baistriuchenko, V. Lykianykhin // Problems and  
Perspectives in Management. 2015. No 1. С. 203–207.