



**Помощь студентам
онлайн! Без посредников!
Без предоплаты!
<http://diplomstudent.net/>**

Тема: ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ

Теоретическая глава ВКР: Банковская система РФ

ГЛАВА 1. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РФ: ПОНЯТИЕ, ФУНКЦИИ И СТРУКТУРА

1.1. Понятие банковской системы и характеристика ее структуры в Российской Федерации

1.2. Цели и функции российских банков

1.3. Нормативно-правовое регулирование банковской деятельности в РФ

ГЛАВА 1. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РФ: ПОНЯТИЕ, ФУНКЦИИ И СТРУКТУРА

1.1. Понятие банковской системы и характеристика ее структуры в Российской Федерации

Банковская система -это совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. В странах с развитой рыночной экономикой сложились двухуровневые банковские системы. Верхний уровень системы представлен центральным (эмиссионным) банком.

На нижнем уровне действуют коммерческие банки, подразделяющиеся на универсальные и специализированные банки, сберегательные банки, ипотечные банки, банки потребительского кредита, отраслевые банки, внутрипроизводственные банки, и небанковские кредитно- финансовые институты (инвестиционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды, трастовые компании).

Банковская система России представляет собой двухуровневую систему, состоящую из Центрального Банка Российской Федерации, коммерческих банков, включая их филиалы, а также других кредитных учреждений. В общем виде банковскую систему РФ можно представить в виде схемы, рисунок №1.1.

Кредитной организацией является юридическое лицо, которое осуществляет свою деятельность, основной целью которого является извлечение прибыли и осуществляет свою деятельность на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России), имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законодательством. Кредитные организации могут создавать союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей,

удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций. Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещается осуществление банковских операций.

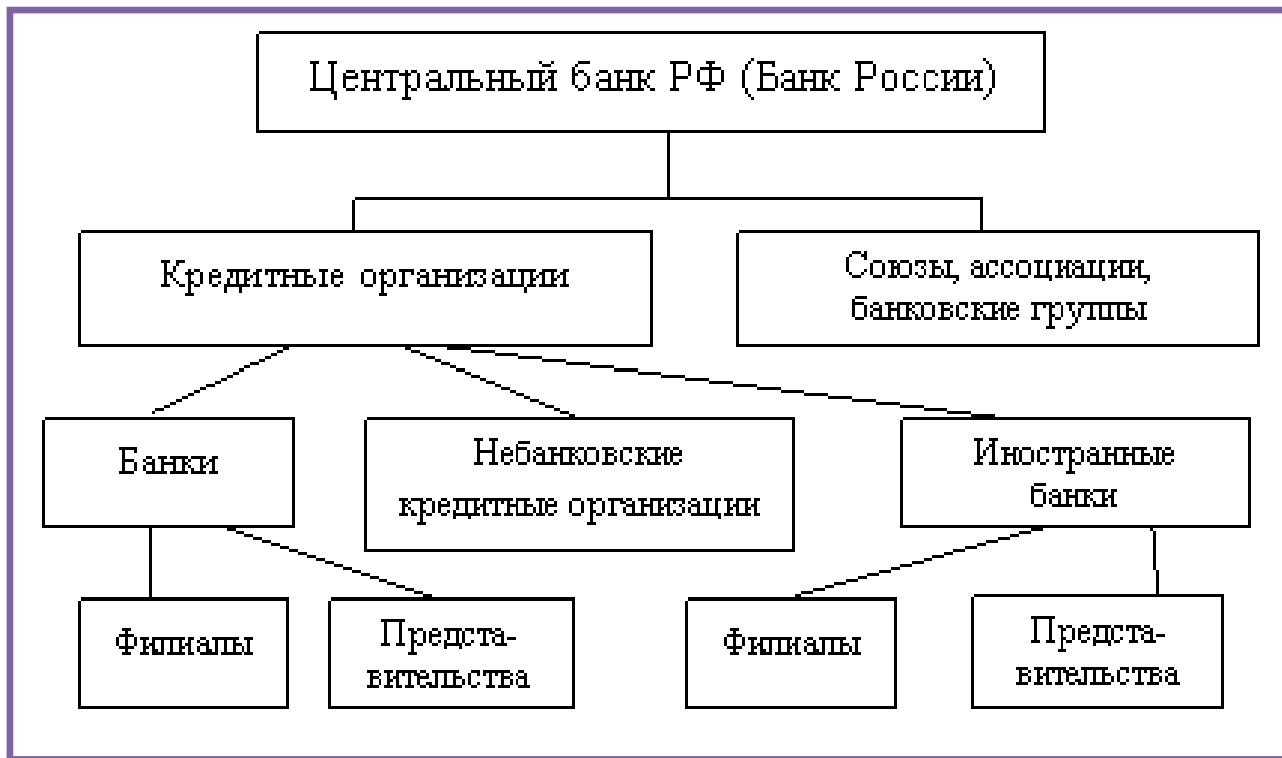


Рис.1.1. Структура банковской системы Российской Федерации.

Кредитная организация может быть банковской и небанковской. Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Небанковская кредитная организация - это кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законодательством. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России. Иностранный банк - банк, признанный таковым по

законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Таким образом, банковская система Российской Федерации является двухуровневой. На первом, верхнем, уровне находится Центральный банк, а на втором, нижнем, - кредитные организации. При этом главным звеном банковской системы является, как и в других государствах, Центральный банк России.

Рассмотрим банковскую инфраструктуру. Банки, как элементы банковской системы, могут успешно развиваться только во взаимодействии с другими элементами и, прежде всего, с банковской инфраструктурой. К элементам банковской инфраструктуры относятся: законодательные нормы (определяющие статус кредитного учреждения, перечень выполняемых им операций); внутренние правила совершения операций (обеспечивающие выполнение законодательных актов и защиту интересов вкладчиков, клиентов банка, его собственных интересов в целом, методическое обеспечение); построение учёта, отчётности, аналитической базы (компьютерная обработка данных, управление деятельностью банка на базе современных коммуникационных систем); структура аппарата управления банком.

Для нормальной и эффективной деятельности банковской системы, должны существовать правила и нормы, определяющие права, обязанности и ответственность участников расчетных взаимоотношений. Чтобы обеспечить функционирование системы как при ее нормальной работе, так и в режиме возникновения нестандартных или трудно регулируемых ситуаций, технических сбоев банковских систем, возникающих юридических коллизий, необходимой является четкая и непротиворечивая правовая база, устанавливающая регламент действий всех сторон, вовлеченных в экономические взаимоотношения этого рода.

1.2. Цели и функции российских банков

Согласно ФЗ "О банках и банковской деятельности" от 2 декабря 1990 г. N 395-I (с изм. от 29 декабря 2014 г.), банк - это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Целями деятельности Банка России являются: защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы. В соответствии с ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ (с изм. от 29 декабря 2014 г.) получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

В отличие от Центрального банка РФ, основной целью коммерческих банков является -получение прибыли, рисунок № 1.2. Коммерческие банки и другие кредитные организации также могут создавать союзы и ассоциации в целях: представления интересов своих членов, координации их работы, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, профессиональных, информационных интересов, выработки рекомендаций по банковской деятельности и т. п. Банковские союзы и ассоциации не преследуют цели извлечения прибыли, им запрещено осуществление банковских операций.

В соответствии с изложенными целями, Центральный банк и коммерческие банки выполняют свои функции. Рассмотрим их подробнее. Так, основные функции центрального банка России предусмотрены ст. 4 ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ (с изм. от 29 декабря 2014 г.), где в частности говорится, что Банк России разрабатывает и



Рис.1.2.Цели и основные функции российских банков.

проводит единую государственную денежно-кредитную политику во взаимодействии с Правительством Российской Федерации; осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение; устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации, устанавливает правила проведения банковских операций; осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России.

ЦБ Российской Федерации принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их; осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп; регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями; осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России; организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации; определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами; устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации; устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю; принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации.

К функциям Центрального банка России также относятся осуществление выплат по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, предусмотренном законодательством РФ. Кроме этого Банк России является депозитарием средств Международного валютного фонда в валюте Российской Федерации, осуществляет

операции и сделки, предусмотренные статьями Соглашения Международного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом. Кроме выше перечисленных функций, ЦБ РФ может выполнять и другие функции в соответствии с федеральными законами России.

Основными функциями коммерческих банков являются: мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал; кредитование предприятий, государства и населения; расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Рассмотрим подробнее функции коммерческих банков РФ.

Первой и основной функцией банка является функция собирания, аккумуляции временно свободных денежных средств. При этом необходимо учитывать ряд особенностей такой аккумуляции. Дело в том, что банк собирает не столько свои, сколько чужие временно свободные средства. Собранные денежные ресурсы используются им не на свои, а на чужие потребности. Собственность на аккумулируемые и перераспределяемые ресурсы сохраняется за первоначальным кредитором (клиентами банка). Аккумуляция средств становится одним из основных видов деятельности банка. На ее проведение в современных условиях требуется специальное разрешение - лицензия.

Вторая функция банка - функция регулирования денежного оборота. Банки выступают центрами, через которые проходит платежный оборот различных хозяйственных субъектов. Благодаря системе расчетов банки создают для своих клиентов возможность совершать обмен, оборот денежных средств и капитала. Через банки проходит оборот как отдельно взятого субъекта, так и экономики страны в целом. Через них осуществляется перелив денежных средств и капиталов от одного субъекта к другому, от одной отрасли народного хозяйства к другой.

Третья функция банка - посредническая функция, в соответствии с которой деятельность банка понимается как посредника в платежах. Через банки проходят платежи предприятий, организаций, населения. Находясь между клиентами, совершая по их поручению платежи, банк выполняет тем самым посредническую

миссию. Однако это не примитивная, элементарная посредническая деятельность. Банк может аккумулировать небольшие размеры временно свободных денежных средств многих клиентов и, суммировав их, направить огромные денежные ресурсы только одному субъекту. Банк может брать деньги у клиентов на короткий срок, а выдавать их на длительное время. Он может аккумулировать ресурсы в одном секторе экономики какого-либо региона, а перераспределить их в другие отрасли и совершенно другие регионы. Находясь в центре экономической жизни, банк, таким образом, получает возможность трансформировать или изменять размер, сроки и направления капиталов в соответствии с возникающими потребностями хозяйства. Посредническая функция с учетом всего этого становится скорее функцией трансформации ресурсов.

Разумеется, банки не имеют реальной возможности, да и не имеют права выдавать кредит всякому клиенту, который в нем нуждается, поскольку они сами работают преимущественно на чужих деньгах. К тому же повышенный риск невозврата кредита, связанный прежде всего с недостаточно эффективной работой предприятий, обязывает банк проводить сдержанную кредитную политику.

Для осуществления функций, банки совершают операции, которые делятся на пассивные и активные. Пассивными называются операции, посредством которых банки образуют ресурсы денежного капитала, активными - операции, посредством которых они используют эти ресурсы с целью извлечения прибыли.

К банковским операциям относятся:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты (до востребования и на определённый срок);
- размещение привлечённых средств от своего имени и за свой счёт;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчётов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

-инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

-купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;

-привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

-выдача банковских гарантий;

-осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кредитная организация, кроме перечисленных, вправе осуществлять следующие операции:

-выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

-приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

-доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

-осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

-предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

-лизинговые операции;

-оказание консультационных и информационных услуг.

Предоставляемые банком услуги можно условно разделить также на четыре типа: 1) стратегические; 2) текущие; 3) оперативные; 4) специальные. Классификация услуг банка представлена на рисунок № 1.3. Оказание банковских услуг связано с использованием денег в различных формах (наличные, безналичные деньги и расчёты).

Таким образом, банк - это финансовая организация, учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и



Рис.1.3. Классификация банковских услуг.

оказывающее финансовые услуги правительству, предприятиям, гражданам и другим банкам.

Банки выпускают, хранят, предоставляют в кредит, покупают и продают, обменивают деньги и ценные бумаги, контролируют движение денежных средств, обращение денег и ценных бумаг, оказывают услуги по платежам и расчетам.

1.3. Нормативно-правовое регулирование банковской деятельности в РФ

Важнейший фактор надежности банковской системы – это наличие полноценной правовой базы. Так, в частности, основными нормативно-правовыми актами, регулирующими деятельность банковской системы России, являются:

1) Конституция Российской Федерации. (Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. с изм. от 21 июля 2014 г.)

2) Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (с измен. и доп. от 29 декабря 2014 г.);

3) Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с измен. и доп. от 29 декабря 2014 г.);

4) Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 2 декабря 1990 г. N 395-1 (с измен. и доп. от 29 декабря 2014 г.);

5) Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"(с измен. и доп. от 4 ноября 2014 г.);

6) Федеральный закон от 3 июня 2009 г. N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" (с измен. и доп. от 5 мая 2014 г.);

7) Положение Банка России от 29 июня 2012 г. N 384-П "О платежной системе Банка России" с изм. и доп. от 14 июля 2014 г.;

8) Положение ЦБР от 25 апреля 2007 г. № 303-П "О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России";

9) Положение ЦБР от 24 октября 2001 г. № 157-П «О порядке осуществления расчетов между резидентами и нерезидентами по договорам о выполнении работ, оказании услуг или передаче результатов интеллектуальной деятельности»;

10) Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. N 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт" (с измен. и доп. 10 августа 2012 г.);

11) Положение ЦБ РФ от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (с изм. и доп. от 29 апреля 2014 г.)

12) Гражданский кодекс РФ (с измен. и доп. от 31 декабря 2014 г.);

13) Международные договоры и др., рисунок № 1.4.

Рассмотрим кратко суть нормативно-правовых актов.

Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (с измен. и доп. от 29 декабря 2014 г.) устанавливает правовые и организационные основы национальной платежной системы, регулирует порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа, деятельность субъектов национальной платежной системы, а также определяет требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

Целью Федерального закона от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с измен. и доп. от 4 ноября 2014 г.) является обеспечение реализации единой государственной валютной политики, а также устойчивости валюты Российской Федерации и стабильности внутреннего валютного рынка Российской Федерации как факторов прогрессивного развития национальной экономики и международного экономического сотрудничества.

Федеральный закон от 3 июня 2009 г. N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" (с измен. и доп.

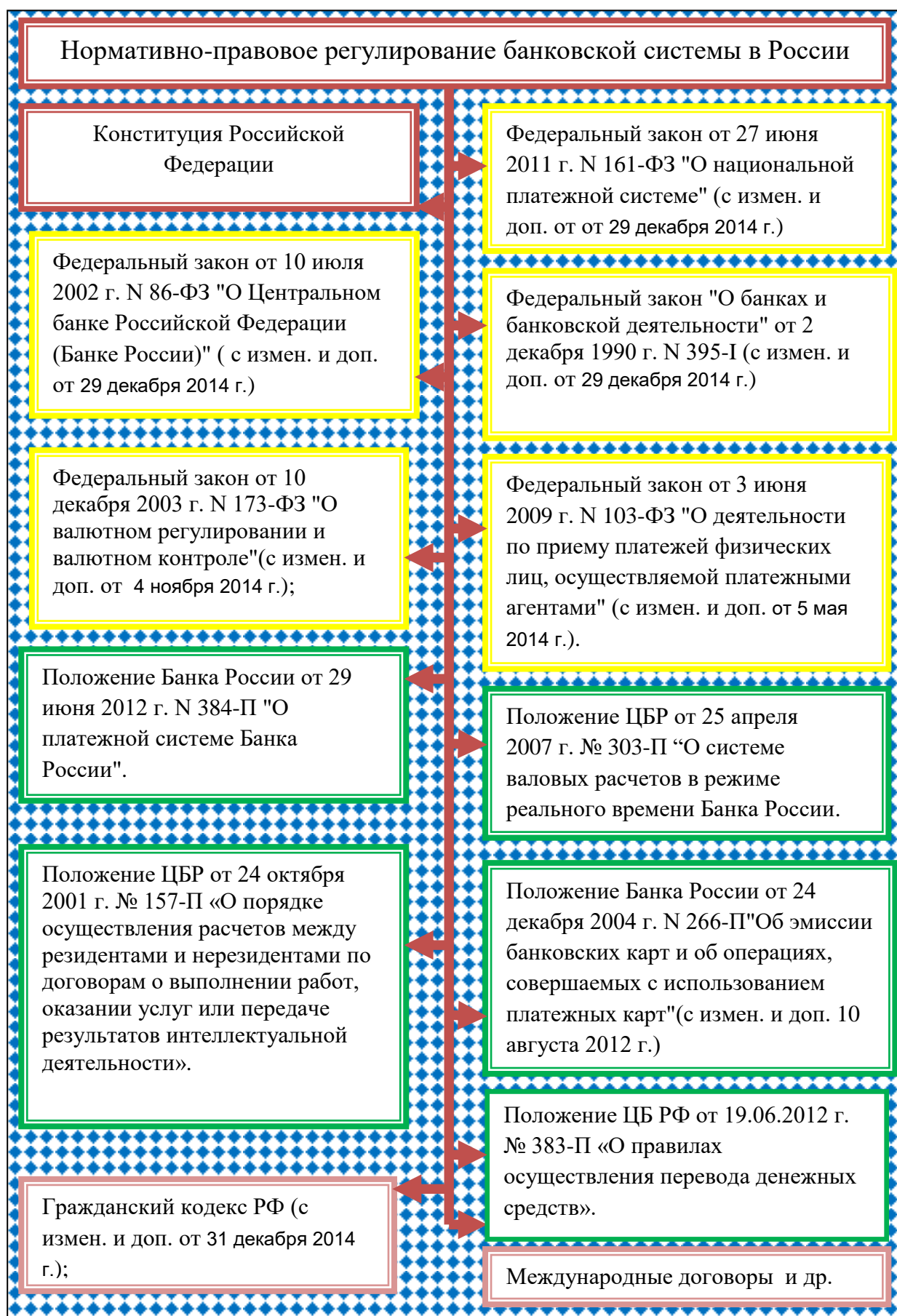


Рис.1.4. Нормативно-правовое регулирование банковской системы в России.

от 5 мая 2014 г.) регулирует отношения, возникающие при осуществлении деятельности по приему платежным агентом от плательщика денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств физического лица перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг), а также направленных органам государственной власти, органам местного самоуправления и учреждениям, находящимся в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

Положения Федерального закона не применяются к отношениям, связанным с деятельностью по проведению расчетов: 1) осуществляемых юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями при реализации товаров (выполнении работ, оказании услуг) непосредственно с физическими лицами, за исключением расчетов, связанных с взиманием платежным агентом с плательщика вознаграждения; 2) между юридическими лицами, и (или) индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими предпринимательской деятельности, и (или) лицами, занимающимися частной практикой и не являющимися индивидуальными предпринимателями, которая не связана с выполнением функций платежных агентов; 3) в пользу иностранных юридических лиц; 4) осуществляемых в безналичном порядке; 5) осуществляемых в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности.

Положение Банка России от 29 июня 2012 г. N 384-П "О платежной системе Банка России" принято в развитие Закона о национальной платежной системе. В данном документе Банк РФ устанавливает отдельные положения, необходимые для обеспечения функционирования платежной системы Банка России, в том числе критерии участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе Банка России, применяемые формы безналичных расчетов и порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка

России, порядок осуществления платежного клиринга и расчета, временной регламент функционирования платежной системы Банка России.

Положением ЦБР от 25 апреля 2007 г. № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России» регламентируется порядок функционирования электронной системы банковских платежей срочных платежей – механизма платежей реального времени на территории РФ, функционирующего в структуре Центрального Банка.

Положением ЦБР от 24 октября 2001 г. № 157-П «О порядке осуществления расчетов между резидентами и нерезидентами по договорам о выполнении работ, оказании услуг или передаче результатов интеллектуальной деятельности» разработаны правила и порядок расчетов в иностранной валюте.

Положение распространяется на расчеты в иностранной валюте между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, являющимися резидентами, и нерезидентами по договорам о выполнении работ, оказании услуг (в том числе по агентским договорам, договорам комиссии и договорам поручения) или передаче результатов интеллектуальной деятельности. Согласно данного положения расчеты осуществляются в безналичном порядке через счета резидентов в уполномоченных банках. В данном Положении перечисляются виды расчетов, при совершении которых не требуется получение разрешения Банка России, на осуществление валютных операций, связанных с движением капитала.

Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. N 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт" (с измен. и доп. 10 августа 2012 г.) распространяется на кредитные организации, за исключением небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции. Требования Положения, не распространяются на карты эмитентов, не являющихся кредитными организациями, предназначенные для получения физическими лицами, юридическими лицами и индивидуальными

предпринимателями предварительно оплаченных товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности).

Актуальность и значимость этого документа очень высока, по причине громадного положительного эффекта, вызываемого повсеместным внедрением платежей с использованием пластиковых карт, уменьшающих затраты и предприятий, и кредитных учреждений на работу с наличными деньгами, повышающих безопасность расчетов и упрощающих финансовый контроль за их проведением.

В дополнение к вышеперечисленным Положениям, Банк России выпускает инструкции, указания и разъяснения, регламентирующие прикладные вопросы осуществления расчетов, конкретизирующие и разъясняющие другие нормативные акты.

Важное значение в нормативно-правовом регулировании банковской системы России принадлежит Гражданскому кодексу Российской Федерации (с измен. и доп. 31 декабря 2014 г.) ГК РФ содержит основные нормы, регулирующие наличные и безналичные расчеты в России. Кодексом установлено, что расчеты между юридическими лицами и расчеты с участием граждан осуществляются наличными деньгами и в безналичном порядке; в нем также определены условия договоров банковского вклада и банковского счета, включающие тайну банковского счета, очередность списания денежных средств со счета при недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований (приоритетность исполнения в зависимости от типа платежа), сроки проведения операций по счету, формы расчетов и ответственность участников за проведение платежа. ГК РФ предусмотрено, что кредитная организация обязана перечислять со счета клиента и зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего расчетного

документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета.

В силу непрекращающегося развития технологий и средств автоматизации платежных операций, появления новых технологических схем проведения расчетов, законодательная база остается во многом недостаточной, а местами и противоречивой, что может привести и к несвоевременному исполнению платежей, и даже к потере финансовых средств банков или клиентов, и может серьезно затруднить функционирование как отдельных экономических субъектов, так и некоторых отраслей экономики. Для устранения пробелов в законодательстве и нормативных актах, затрудняющих деятельность кредитных организаций и повышающих их риски, Центральным Банком проводится постоянная работа по мониторингу заново возникающих проблем, выпуску нормативных актов, способствующих их решению, принимаются меры по разработке необходимых законодательных предложений и доведению их до органов государственной власти.

Резюмируя вышеизложенное первой главы можно сделать вывод, что без банков не может развиваться экономика страны и экономика каждого отдельно взятого региона России. В банковскую систему Российской Федерации входит Центральный банк России, коммерческие банки и иные кредитные учреждения. Основной целью коммерческих банков является получение прибыли, тогда как Центральный банк не преследует такой цели и основными целями банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы. Банковские и иные кредитные учреждения осуществляют свою деятельность на основании федеральных законов РФ, Указов, Приказов Постановлений и иных правил банковской системы. Основными законами регулирования деятельности банков являются: ФЗ от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с измен. и доп. от 29

декабря 2014 г.); ФЗ "О банках и банковской деятельности" от 2 декабря 1990 г. N 395-I (с измен. и доп. от 29 декабря 2014 г.).

Без банков немыслимо современное денежное хозяйство. Таким образом, федеральная политика государства должна быть направлена на поддержание всей банковской системы России. Для того, чтобы рассмотреть основные мероприятия, направленные на повышение эффективности банковского сектора, необходимо провести более детальный анализ деятельности банковской системы в РФ и определить основные проблемы ее развития. В связи с этим целесообразно перейти к следующей части исследования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации.(Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. с изм. от 21 июля 2014 г.)
2. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (с измен. и доп. от 29 декабря 2014 г.);
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с измен. и доп. от 29 декабря 2014 г.);
4. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 2 декабря 1990 г. N 395-І (с измен. и доп. от 29 декабря 2014 г.);
5. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"(с измен. и доп. от 4 ноября 2014 г.);
6. Федеральный закон от 3 июня 2009 г. N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" (с измен. и доп. от 5 мая 2014 г.);
7. Положение Банка России от 29 июня 2012 г. N 384-П "О платежной системе Банка России" с изм. и доп. от 14 июля 2014 г.;
8. Положение ЦБР от 25 апреля 2007 г. № 303-П "О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России";
9. Положение ЦБР от 24 октября 2001 г. № 157-П «О порядке осуществления расчетов между резидентами и нерезидентами по договорам о выполнении работ, оказании услуг или передаче результатов интеллектуальной деятельности»;
10. Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. N 266-П"Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт"(с измен. и доп. 10 августа 2012 г.);

11. Положение ЦБ РФ от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (с изм. и доп. от 29 апреля 2014 г.)
12. Абрамова М.А. Анализ современного состояния банков, контролируемых государством, и их влияния на банковский сектор и национальную экономику // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2011. №6 (48).
13. Абушаева Р.Р. Основные тенденции развития коммерческих банков России в 1996-2010 гг. [Текст] / Р. Р. Абушаева // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2012. - № 1 — С. 36 - 46
14. Аккуратный регулятор: рейтинг банков на 05.02.2012 г. [Текст] // Эксперт. - 2012. - № 11. – С. 79-91
15. Аксаков А. Главные проблемы в российском банковском секторе [Текст] / А. Аксаков // Банковское дело. - 2012. - № 6. - С. 12 -14
16. Антикризисная политика в банковской сфере: Россия в контексте мирового опыта. Аналитический обзор, подготовленный Консалтинговой группой «Банки. Финансы. Инвестиции» для Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия») // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2009. - № 6. - С. 55-84
17. Балабин А.А. Российская банковская система - камо грядеши? [Текст] / А. А. Балабин // ЭКО. - 2012. - № 2. - С. 117 - 141
18. Братко Л. П. Банковская система России: экономико-правовое регулирование // Бизнес и банки. 2009. № 24, 23.06.2009.
19. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономистъ, 2012г. – 751 с.
20. «Банковское дело»: Учебник. /под ред. В.И. Колесникова. -М.: Финансы и статистика, 2013 г.-464 с.
21. «Банковский портфель-2»/отв. Ред. Коробов Ю.И., Рубин Ю.Б., Солдаткин В.И.-М.: «Соминтек», 2012 г.-752 с.

22. Банки - лидеры розничного кредитования с самой высокой долей просрочки [Электронный ресурс]. URL: [http://www.banki.ru].
23. Верников А.В. Доля государственного участия в банковской системе России // Деньги и кредит. 2009. №11.
24. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ, часть вторая от 26 января 1996 г. N 14-ФЗ, часть третья от 26 ноября 2001 г. N 146-ФЗ и часть четвертая от 18 декабря 2006 г. N 230-ФЗ), с изменениями и дополнениями от от 31 декабря 2014 г.);
25. Гладкова Т. Е. Особенности банковского регулирования в посткризисный период // Известия Санкт-Петербургского университета экономики и финансов. 2011. № 1. С. 26- 30
26. Дворецкая А.Е. Модификация банковского надзора с учетом уроков мирового кризиса [Текст] / А. Е. Дворецкая // Деньги и кредит. - 2012. - № 5. - С. 24 - 29
27. Егоров А.В. Российский финансовый сектор в 2011 г.: эхо чужого кризиса [Текст] / А. В. Егоров, И. Л. Меркурьев, Е. Н. Чекмарева // Банковское дело. - 2012. - № 1. - С. 21 -25
28. Егоров Е.В. , Романов А.В., Романова В.А. «Маркетинг банковских услуг: учеб. пособие. М.: ТЕИС, 2011 г.-102 с.
29. Заславская О. Щедрый процент. РосБР снижает ставки по кредитам // Российская газета. 2010. 17 августа
30. Ивантер А., Селянин С. Постпузырная норма // Эксперт. 16.01.2012. №2 (785).
31. Ильина Л.И. Перспективы развития системы рефинансирования коммерческих банков [Текст] / Л. И. Ильина, Н. В. Ружанская // Финансы и кредит. - 2011. - № 48. - С. 2 - 12
32. Исаева П.Б. Особенности формирования конкурентных отношений в банковском секторе России // Финансы и кредит (36) УЭКС, 12/2011.
33. Институциональная обеспеченность населения платежными услугами [электронная версия] // официальный сайт ЦБ РФ

34. Крахмалев С.В., “Современная банковская практика проведения международных платежей”, М. “ГроссМедиа”, 2012г.
35. Киселев В.В. “Коммерческие банки России”. М.: Финстатинформ, 2012 г.
36. Королев О. Государственные банки как оплот стабильности экономики// www.realtypress.ru/article/article_1330.html
37. Кредитование малого и среднего бизнеса в России: рост без драйверов [Электронный ресурс]. URL: [<http://www.banki.ru/>]
38. Ларин А.Н. Механизмы антикризисного регулирования российской банковской системы [Текст] / А. Н. Ларин // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2012. - №21. - С.18-27
39. Лаврушин О.И. Банковское дело- М., Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2012 г.
40. Масленчиков Ю.С. «Финансовый менеджмент в коммерческом банке» книга вторая: технологический уклад кредитования. Москва. «Перспектива», 2013 г.
41. Олейник О. М. Основы банковского права. М. Норма-Инфра, 2014 г.
42. Обзор банковского сектора Российской Федерации. (интернет-версия) [Электронный ресурс]. URL: [<http://cbr.ru>]
43. Правовое регулирование банковской деятельности/ Под ред. А. Суханова. М., 2013г.
44. Пашутинская Е., Дементьева С. Банковская система опустилась ниже 1000 пунктов// Коммерсантъ. 2010. 19 фев. № 30 (4330). URL: <http://www.kommersant.ru/doc/1324741>
45. Петрова Т.И. Организационная структура российской банковской системы: формально-юридический и экономико-содержательный подходы [Текст] / Т. И. Петрова // Банковские услуги. - 2012. - № 2. - С. 2-7
46. Рамазанов Т.Г. Система государственного регулирования, обеспечивающая предупреждение банкротства коммерческих банков [Текст] / Т. Г. Рамазанов // Финансы и кредит. - 2012. - № 15. - С. 68 - 76

- 47.Роуз Питер С. «Банковский менеджмент» пер. с англ. –М.: Дело, 2013 г.-768 с.
- 48.Рудакова О. С. Банковские электронные услуги.- М.: Банки и биржи: издательское объединение ЮНИТИ", 2012г.
- 49.Россия в цифрах. Статистический сборник 2014 г. [электронная версия]//
Официальный сайт Федеральной службы статистики
- 50.Рейтинг банков по объему активов на 1 октября 2014 года. [Электронный ресурс]. URL: [<http://www.banki.ru>]
- 51.Рейтинг банков по числу сотрудников и уровню зарплаты в первом полугодии 2013 года [Электронный ресурс]. URL:[<http://www.banki.ru>]
- 52.Рейтинг банков по выдаче кредитов юридическим лицам [Электронный ресурс].URL:[<http://kredit-2014.ru/>]
- 53.Свиридов О.Ю. Банковское дело. Серия “Экономика и управление”. – Ростов н/Д: Издательский центр “МарТ”, 2012. – 416 с.
- 54.Статистическая отчетность банковского сектора. [Электронная версия]Официальный сайт ЦБ РФ.
- 55.Снесивцева А. В. Новые пластиковые деньги. — М.: Издательский дом "Банковское дело", 2011г.
- 56.Сбербанк России. Официальный сайт. [<http://www.sberbank.ru>]
- 57.Сводная статистическая информация по крупнейшим банкам по состоянию на 01.01.2012 Банка России. URL:
http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/svst01012012.pdf
- 58.Millward Brown: Рейтинг 100 самых дорогих мировых брендов 2014 года [Электронный ресурс].URL: [<http://gtmarket.ru>]
- 59.Турбанов А. В. Антикризисные механизмы в банковской системе [Текст] / А. В. Турбанов // Деньги и кредит. - 2012. - №1 – С.20-23.
- 60.Усоскин В.М. «Современный коммерческий банк: управление и операции».- М.: ИПЦ «Вазар-Ферро», 2012 г.-320 с.

61. Усоскин В.М. Банковские пластиковые карточки. — М.: ИПЦ "Вазар-Ферро", 2011 г.
62. «Финансы, денежное обращение и кредит»/учебник под ред. проф. Поляка. «Проспект». Москва, 2012 г.
63. Хасянова С.Ю. Капитализация российской банковской системы: итоги кризиса и перспективы [Текст] / С. Ю. Хасянова // Финансы и кредит. - 2012. - № 21. - С. 31 - 36
64. Черновалов С.С. Направления обеспечения стабильности банковской системы//Экономика и управление. 2012. №5. С.107-110
65. Ширинская Е.Б. «Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт».М.: Финансы и статистика, 2014 г.

ПРИЛОЖЕНИЯ