УДК 336.71

Доцент Л.Н. Сотникова

(Воронеж. гос. аграрн. ун-т) кафедра финансов и кредита.

тел. (473) 253-82-63,

E-mail: lyusotn@yandex.ru

аспирант М.В. Ткачева

(Воронеж. гос. ун-т) кафедра экономического анализа и аудита.

тел. (473) 266-56-54,

E-mail: murlisik2007@mail.ru

Associate Professor L.N. Sotnikova

(Voronezh, Russia. State Agricultural University) Department of finance and credit.

phone (473) 253-82-63

E-mail: lyusotn@yandex.ru

graduate M.V. Tkacheva

(Voronezh, Russia. State University) Department of economic analysis and audit

phone (473) 266-56-54

E-mail: murlisik2007@mail.ru

Банковская система РФ: состояние и перспективы развития

The banking system of the Russian Federation: status and prospects

Реферат. В статье выделяются особенности и современные тенденции развития банковской системы Российской Федерации. Авторами предложена оригинальная методика оценки деятельности кредитных организаций страны с использованием статистических данных и данных рейтинговых агентств. В статье обобщено понятие банковской системы, проанализирована ее структура по количеству кредитных учреждений и качеству, осуществляемых ими операций. Авторами выявлены различия между понятиями банковская услуга, банковская операция и банковский продукт. Далее предлагается классификация по различным признакам банковских учреждений и операций, которые они осуществляют. Затем авторы переходят к оценке объема предоставляемых банковских услуг на территории РФ и их структуры в общем объеме. Отдельно охарактеризованы основные пассивные (привлечение вкладов и кредитов) и активные операции (кредитование юридических и физических лиц). Авторами выявлены основные изменения, произошедшие в банковской системе РФ в 2014г. в связи с политическими и экономическими санкциями США и стран еврозоны. В статье приводится видение авторов на дальнейшее развитие банковской деятельности в России и предлагаются конкретные мероприятия по адаптации банковской системы РФ в постоянно меняющихся политических и экономических условиях (финансовые санкции, изменение ключевой ставки Центрального банка, девальвация рубля и т.д.). По мнению авторов, ожидаемые перспективы развития банковской системы РФ на 2015г. будут следующими: рост объемов сбережений населения на счетах в банках; санкции, в случае их введения, будут носить персональный характер и не коснутся крупнейших кредитных учреждений; продолжится активный рост корпоративного кредитного портфеля; продолжится замедление роста портфеля розничного кредитования, а ипотечное жилищное кредитование увеличится в совокупном кредитном портфеле банковского сектора России.

Summary. The features and current trends in the development of the banking system of the Russian Federation are highlighted in the article. The authors propose an original method of evaluation of activities of credit organizations with the use of statistical data and rating agencies. The concept of the banking system is summarized in this article. Also its structure is analyzed by the number of credit institutions and the quality of their operations. The authors identify differences between the concepts of banking service, banking operation and banking product and propose classification according to different characteristics of banking institutions and operations that they carry out. Then the authors go to estimating the volume of banking services in Russia and their patterns in total. Separately the main passive (deposits and loans) and active operations (lending to legal entities and individuals) are characterized. The authors identify the major developments in the banking system of the Russian Federation in 2014 due to political and economic sanctions by the U.S. and Eurozone countries. The article provides a vision of the authors on the further development of the banking activity in Russia and proposes specific measures to adapt the banking system of the Russian Federation in a constantly changing political and economic conditions (financial sanctions, a change of key Central Bank rates, devaluation, etc.). According to the authors' opinion the expected prospects of development of the banking system of the Russian Federation to 2015 are: the growth in savings accounts in banks; sanctions will be of a personal nature and will not affect the largest credit institutions; the active growth of the corporate loan portfolio will continue; the growth of retail lending portfolio will continue to slow; mortgage lending will increase in the total loan portfolio of the banking sector of Russia.

Ключевые слова: банковская система, кредитное учреждение, капитал банков, пассивные операции, активные операции, кредиты, ставки, портфель банковских услуг, банковский продукт.

Keywords: The banking system, credit institution, banks, passive operations, assets, loans, rates, portfolio of banking services, banking product.

Банковская система, будучи одним из важнейших звеньев рыночной экономики, оказывает огромное, разностороннее воздействие на жизнедеятельность общества в целом. Она не только обеспечивает механизм межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала, но и является ключевым элементом расчетного и платежного механизмов хозяйственной системы страны. От состояния банковской системы государства существенным образом зависит защищенность и устойчивость национальной валюты.

Под банковской системой подразумевается исторически сложившаяся и законодательно закреплённая система организации банковского дела в конкретной стране. Современная банковская система РФ имеет двухуровневую структуру, которая

представлена Центральным банком РФ и различными кредитными организациями. Кредитная организация (кредитное учреждение), в соответствии с законодательством Российской Федерации – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Данные по числу кредитных учреждений РФ за 2001-2013гг. представим в таблице 1.

Т а б л и ц а 1.

Кредитные организаций РФ на начало года

Показатели	2001 г.	2006г.	2011г.	2012г.	2013г.	Темп роста, %
1. Число кредитных организаций	2124	1409	1146	1112	1094	51,5
2. Осуществление банковских операции	1311	1253	1012	978	956	72,9
3. В % к общему числу	61,72	88,93	88,31	87,95	87,39	125,7
4. Число кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале	130	136	220	230	244	187,7
5. В % к общему числу	6,12	9,7	19,20	20,68	22,30	116,1
6. Число филиалов действующих кредитных организаций	3793	3295	2926	2807	2349	61,99
7. Уставный капитал действующих кредитных организаций, млрд. руб.	207	444	1186	1214	1341	6,47 раза

В соответствии с Федеральным Законом можно выделить следующие виды кредитных организаций:

1. 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 счёт на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

2. Небанковская кредитная организация – кредитная организация,

имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Наибольший удельный вес в 2013г. занимают кредитные учреждения с размером уставного капитала от 150 до 300 млн. руб. (28,87%). Количество данных учреждений за 2001-2013гг. увеличилось с максимальным темпом роста в 4,06 раза (таблица 2).

Т а б л и ц а 2.

Группировка кредитных организаций РФ по величине зарегистрированного уставного капитала на начало года

Показатели	2001г.	2006г.	2011г.	2012г.	2013г.	Структура, %	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
Число кредитных организаций, всего	1311	1253	1012	978	956	100	73
до 3 млн. руб.	174	56	17	15	15	1,6	9

от 3 до 10	282	106	23	18	15	1,6	5
от 10 до 30	313	205	46	41	41	4,3	13
от 30 до 60	254	212	98	62	46	4,8	18
от 60 до 150	127	227	222	199	168	0,2	132
от 150 до 300	68	204	250	263	276	28,9	406
от 300 до 500	93	243	98	101	95	9,9	102
от 500 млн. до 1 млрд	...	...	103	114	123	12,9	73
от 1 до 10 млрд	...	...	133	143	154	16,1	9
выше 10	...	...	22	22	23	2,41	5,32

Наибольший удельный вес (28,9%) в структуре банковской системы занимают кредитные организации со средним размером уставного капитала от 150 до 300 млн. руб., в динамике данный вид организаций возрастает за исследуемый период с максимальным темпом в 4,06 раза.

Темпы роста капитала в первом квартале 2014г. полностью совпали с темпами роста активов в банковской системе [2]. При этом норматив достаточности капитала после резкого падения в январе, постепенно начал восстанавливать свои позиции. Стоит отметить, что в среднем по рынку наименьшее значение по нормативу Н1 имеют именно крупные банки, с капиталом выше 900 млн. рублей. Это объясняется тем, что именно крупнейшие банки обладают более широкими возможностями по пополнению капитала, а небольшим кредитным организациям в отсутствие возможности для оперативного увеличения капитала приходится поддерживать более высокое значение норматива Н1. Вместе с тем, сейчас для целого ряда банков более острой проблемой стала нехватка ликвидности: наблюдается постепенное снижение нормативов текущей и мгновенной ликвидности, а определенное недоверие на рынке МБК в совокупности с повышением стоимости фондирования (повышение ключевой ставки) лишь усугубляет сложившуюся ситуацию.

Банк как специфическое предприятие производит продукт, существенно

отличающийся от продукта сферы материального производства, он производит не просто товар, а товар особого рода в виде денег, платежных средств.

Банковский продукт – это взаимосвязанный комплекс специфических банковских услуг, предоставленных клиенту в определенной последовательности и удовлетворяющих его конкретную финансовую потребность. Например, полученная клиентом информация о предоставляемом банком кредите, оформленный кредитный договор, открытый ссудный счет и т. д. – это банковские услуги, а их совокупность, имеющая своим следствием для клиента возможность воспользоваться заемными средствами, – это банковский продукт.

Банковская услуга – это результат отдельных технических, технологических, интеллектуальных, профессиональных и других действий, направленных на удовлетворение потребностей клиентов банка.

Банковская операция – это совокупность взаимосвязанных действий по предоставлению клиенту данного банковского продукта или по формированию собственных средств коммерческого банка [4].

Что касается структуры банковских операций кредитных организаций, на которые выдана лицензия ЦБ РФ, то она изменялась следующим образом (таблица 3).

Таблица 3.

Структура кредитных организаций РФ, имеющих лицензии (разрешения), предоставляющие право осуществления банковских операций на начало года, тыс. руб.

Показатели	2011г.	2012г.	2013г.	Структура, %	Темп роста, %
1.Привлечение вкладов населения	819	797	784	41,0	96
2.Осуществление операций в иностранной валюте	677	661	648	33,9	96
3.Проведение операций с драгоценными металлами	208	207	211	11,0	101
4.Генеральные лицензии	283	273	270	14,1	96
ИТОГО	1987	1938	1913	100	96

Таким образом, наибольший удельный вес занимают кредитные организации, имеющие лицензии, дающие право на осуществление операции по привлечению вкладов населения (40,98 % по данным на начало 2013 г.), хотя в структуре общего лицензирования кредитных учреждений их количество и удельный вес сокращаются за 2011-2013 гг. соответственно на 4,27 % и 0,2 % соответственно.

Положительный прирост имеют организации с лицензиями, дающими право на проведение кредитными учреждениями операций с драгоценными металлами на 1,44 % за 2011-2013 гг. и в структуре их удельный вес возрастает за исследуемый период на 0,56 %.

Привлечение вкладов в депозиты – привлечение денежных средств, внесенных в банк клиентами – частными и юридическими лицами на определенные счета, и используемые ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством.

По экономическому содержанию депозиты можно разделить на группы: депозиты до востребования, включая остатки средств на расчетных и текущих счетах; срочные депозиты; сберегательные вклады; условные вклады.

Депозиты до востребования представлены различными счетами, с которых их владельцы могут получать наличные деньги по первому требованию путем выписки денежных и расчетных документов.

К депозитам до востребования в отечественной банковской практике относятся: средства, хранящиеся на расчетных и текущих счетах государственных, акционерных предприятий, различных малых коммерческих структур; средства фондов различного назначения в период их расходования; средства в расчетах; средства местных бюджетов и на счетах местных бюджетов; остатки средств на корреспондентских счетах других банков; депозиты до востребования.

Срочные депозиты и сберегательные вклады представляют наиболее устойчивую часть депозитных ресурсов.

Срочные депозиты – это денежные средства, внесенные в банк на фиксированный срок.

Они подразделяются на: собственно срочные депозиты; депозиты с предварительным уведомлением об изъятии средств.

Собственно срочные депозиты по срокам хранения средств подразделяются на депозиты со сроком: до 30 дней; от 31 до 90 дней; от 91 до 180 дней; от 181 до 360 дней; свыше 360 дней [4].

Наиболее распространенными видами персональных депозитных счетов является сберегательный вклад с книжкой, для которого характерно: отсутствие фиксированного срока хранения денежных средств; не требуется предупреждения об изъятии средств; при внесении и снятии денег со счета предъявляется сберегательная книжка, в которой отражается движение средств.

Виды сберегательных вкладов, открываемых физическим лицам: срочные; срочные с дополнительными взносами; выигрышные; денежно-вещевые выигрышные; целевые, текущие; с предварительным уведомлением об изъятии средств и др.

Срочные сберегательные вклады: устанавливается либо фиксированный срок, либо срок, в течение которого вклад не может быть изъят. По срочным вкладам банком уплачивается наиболее высокий процент по сравнению с другими видами сберегательных вкладов.

Сберегательный вклад с дополнительными взносами. На этот счет регулярно вносится заранее оговоренная сумма денег и накопленные сбережения выплачиваются на определенную дату (новогодние вклады, к моменту совершеннолетия и т.д.).

Текущие сберегательные вклады допускают свободное поступление и изъятие средств и используются в основном для зачисления заработной платы, пенсий, оплаты регулярных платежей. По этим вкладам начисляется минимальная процентная ставка.

Разновидностью срочных депозитов и сберегательных вкладов являются депозитные и сберегательные сертификаты. Депозитный или сберегательный сертификат – это письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика или его правопреемника на получение денежных средств по истечении установленного срока и процентов по нему.

Структура привлеченных средств коммерческими организациями в 2011-2013 гг. представим в таблице 4.

Из таблицы 4 следует, что наибольший удельный вес в источниках финансирования деятельности кредитных организаций занимают средства, привлеченные во вклады (депозиты) у физических лиц 49,51 % от общей суммы привлеченных ресурсов в 2013 г., в том числе вклады в рублях составили 40,87 %. Вклады физических лиц в 2013 г. в рублях составили 82,55 % от общей суммы вкладов в рублях и иностранной валюты.

Средства, привлеченные кредитными организациями РФ (на начало года, миллионов рублей)

Показатели	2011г.	2012г.	2013г.	Структура, %	Темп роста, %
1. Привлеченные средства, в т.ч.:	19729799	24944935	28781726	100	146
в руб.	13411488	7531987	20553396	71,4	153
в %	67,98	30,19	71,41	*	*
2. Депозиты организаций, в т.ч.:	6035603	8367397	9619503	33,4	160
в руб.	3541232	5488017	6089714	21,2	172
в %	58,67	65,59	63,31	*	*
3. Вклады физ. лиц	9818048	11871363	14251046	49,5	145
в руб.	7918536	9702267	11763537	40,9	119
в %	80,65	81,73	82,55	*	*
4. Депозиты, кредиты и прочие средства кредитных организаций	3754932	4560153	4738362	16,5	126
в руб.	1832124	2197699	2530127	8,8	138
в %	48,79	48,19	53,40	*	*
5. Средства физ. лиц – ИП	121216	146022	172815	0,6	143
в руб.	119596	144004	170018	0,6	142
в %	98,66	98,62	98,38	*	*

а 2011-2013 гг. объем вкладов физических лиц увеличился на 45,15 %, в том числе в рублях – на 48,56 %.

В связи с отзывом лицензий ряда банков в 2014 г., граждане РФ перекладывали свои сбережения в крупнейшие банки, в том числе с государственным участием, которые, по мнению населения являются более надежными. Многие клиенты кредитных учреждений при ослаблении рубля переложили свои сбережения из рублевых вкладов в валютные [2].

С 1 января 2014 г. в систему страхования вкладов вошли и счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей. Максимальный размер страхового возмещения, выплачиваемого Агентством по страхованию вкладов (АСВ) вкладчиков лопнувших банков, в декабре 2014г. увеличивается вдвое – с 700 тыс. до 1,4 млн. руб. [3].

По данным на 12 декабря 2014 года, в систему страхования вкладов (ССВ) входило 863 российских банка, в том числе 162 банка, находящихся в процессе ликвидации, и 8 банков, ранее принимавших вклады, но утративших право на привлечение денежных средств физических лиц.

Большую часть средств рефинансирования получает всего несколько банков. В 2014г., так как с начала этого года ЦБ РФ повышал ключевую ставку 6 раз. Так, на начало 2014 года ставка составляла 5,5 %, с 1 марта она была повышена до 7 %, с 25 апреля – до 7,5 %, с 25 июля – до 8 %, с 5 ноября – до 9,5 %, с 12 декабря – до 10,5 %, а с 16 декабря 2014 года – до 17,0 % [1].

Таким образом, резкое повышение ставки с 10,5 % до 17 % произошло 16 декабря 2014 года. Свое решение регулятор тогда

объяснил необходимостью сдерживать инфляционные риски. 30 января 2015 года ЦБ РФ снизил ставку до 15 %. Банк России 13 марта 2015 г., по итогам заседания совета директоров снизил ключевую ставку на 1 % до 14 % годовых. Принятое решение будет способствовать снижению рисков, при этом не создавая дополнительной угрозы усиления инфляционного давления.

Среди активных операций российских коммерческих банков ведущее место занимает кредитование. Банковские кредиты можно классифицировать по ряду признаков:

1. По объекту кредитования – кредиты могут предоставляться на: восполнение недостатка оборотных средств, приобретение основных фондов, недвижимости, на выдачу заработной платы, приобретение предметов потребления, хозяйственное обзаведение и др.

2. По заемщикам – получателями кредитов могут быть: физические лица, юридические лица.

3. По сферам вложений – в настоящее время преобладают кредиты реальному сектору экономики и второстепенное значение имеют кредиты финансовому сектору.

4. По срокам – кредиты могут быть: краткосрочными (до 1 года), среднесрочными (от 1 до 5 лет), долгосрочными (более 5 лет).

5. По форме выдачи кредита – кредит может выдаваться: на оплату товарно-материальных ценностей, минуя расчетный счет, зачисляться на расчетный счет предприятия.

6. По способу выдачи выделяют: разовый кредит, который выдается одной суммой, оговоренной в кредитном договоре; кредитная линия предполагает предоставление

в течение определенного времени нескольких кредитов в пределах согласованного лимита; овердрафт, то есть кредитование сверх остатка по счету. В отличие от обычных видов кредитования не имеет жестких сроков предоставления и погашения. Предоставляется по мере возникновения потребности в средствах при отсутствии денег на расчетном счете клиента в размере, который необходим для оплаты платежных документов (но в пределах суммы, оговоренной кредитным договором). Погашается, как только на расчетном счете клиента появляются средства.

7. По отраслевой принадлежности заемщика бывают: промышленные, сельскохозяйственные, транспортные и прочие кредиты.

8. По наличию обеспечения: обеспеченные, необеспеченные (бланковые) [4].

Российские банки стремятся предоставлять обеспеченные кредиты, в чем их заинтересовывает и система регулирования ЦБ РФ. В качестве дополнительного обеспечения возврата суммы основного долга и выплаты процентов в РФ используются залог, поручительство и банковская гарантия. Что касается страхования риска невозврата кредита, получившего распространение в начале 90-х годов, то в настоящее время этот вид обеспечения практически перестал существовать, поскольку банки столкнулись с многочисленными случаями отказа страховых организаций от проведения выплат.

В силу залога кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право, в случае неисполнения должником этого обязательства, получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами, за изъятиями, установленными законом. Предметом залога может быть

всякое имущество и имущественные права (требования), кроме имущества, изъятого из оборота, имущества, залог которого запрещен законом, а также требований, неразрывно связанных с личностью кредитора. Залогодателем может быть как сам должник, так и третье лицо. Различают залог без передачи или с передачей (заклад) заложенного имущества залогодержателю.

По предмету залога выделяются залог движимого и недвижимого (ипотека) имущества, а также имущественных прав. К числу существенных условий договора о залоге, то есть условий, без которых он не может считаться заключенным, ГК РФ относит указание в договоре предмета залога и его оценку, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспеченного залогом.

По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение его обязательства полностью или частично. Поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, что и должник.

Банковская гарантия – это письменное обязательство кредитору уплатить ему при предъявлении письменного требования денежную сумму в соответствии с условиями гарантии. От залога и поручительства банковская гарантия как инструмент обеспечения возвратности кредита отличается своей независимостью от кредитного договора и возмездностью. Ответственность гаранта ограничена суммой, оговоренной в гарантии, независимо от реальной задолженности принципала по основному обязательству, если иное не предусмотрено в гарантии.

Рассмотрим структуру средств, предоставленных (размещенных) кредитными учреждениями РФ за период 2011-2013 гг. в таблице 5.

Т а б л и ц а 5.

Средства, размещенные кредитными организациями РФ (на начало года, миллионов рублей)

Показатели	2011г.	2012г.	2013г.	Структура, %	Темп роста, %
1. Предоставленные кредиты, в т.ч.:	21537339	27911610	32886943	100	153
в руб.	15600900	20731370	25857301	78,6	166
в %	72,44	74,28	78,62	*	*
2. Организациям	14529858	18400917	20917365	63,6	144
в руб.	10773870	13878544	16435183	50,0	153
в %	74,15	75,42	78,57	*	*
3. Кредитным организациям	2921119	3957996	4230398	12,9	145
в руб.	1101786	1625506	1929421	5,9	175
в %	37,72	41,07	45,61	*	*
4. Физическим лицам	4084821	5550884	7737071	23,5	189
в руб.	3725244	5227319	7492697	22,8	201
в %	91,20	94,17	96,84	*	*

По данным таблицы 5 видно, что наибольший удельный вес в размещенных кредитными учреждениями РФ средствах занимают кредиты, предоставленные организациям (кроме кредитных) – в 2013 г. 63,6 % от общей суммы размещенных кредитов, в том числе в рублях данный вид кредитов составляет 49,97 % от общей суммы кредитования организаций. За 2011-2013г. общий объем кредитования увеличился на 52,7 %, в том числе по кредитам, предоставленным организациям – на 43,96 %, в том числе в рублях – на 52,55 %.

В первом квартале 2014 г. года темпы роста корпоративного кредитования значительно превышают темпы роста розничного. Ухудшение геополитической ситуации привело к тому, что для ряда организаций фондирование за рубежом сильно подорожало, либо стало и вовсе недоступным. Соответственно, крупные клиенты активнее начали кредитоваться в российских банках. В этом периоде доля портфеля корпоративных кредитов в совокупных активах банковского сектора РФ увеличилась.

В 2014г. произошел рост портфеля ипотечных жилищных кредитов [2].

На наш взгляд, ожидаемые перспективы развития банковской системы РФ на 2015г. будут следующими:

1. Следует ожидать постепенного восстановления роста объемов сбережений населения на счетах в банках: панические настроения из-за ослабления рубля и геополитического фактора постепенно исчезают.

2. Ситуация в банковской системе будет определяться и геополитическими факторами: введение новых санкций в отношении России может отразиться на банковском секторе. При этом наиболее логичный сценарий заключается в том, что санкции, в случае их введения, по-прежнему будут носить персональный характер и не коснутся крупнейших кредитных учреждений.

3. Активный рост корпоративного кредитного портфеля продолжится: в текущей ситуации нефинансовые организации нуждаются в финансировании, а российский банковский сектор сейчас наиболее доступный канал для получения фондирования.

4. Продолжится замедление роста портфеля розничного кредитования, а вот ипотечное жилищное кредитование увеличится в совокупном кредитном портфеле банковского сектора России.

ЛИТЕРАТУРА

1 Анушевская А. Как менялась ключевая ставка ЦБ РФ в 2014 году? // Аргументы и факты. 2015.

2 Банковская система в 1 квартале 2014 г.: анализ. обзор, май 2014 // Национальное рейтинговое агентство [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.ra-national.ru.

3 Звонова Е.А., Болвачев А.И., Богачева М.Ю. Деньги, кредит, банки: учебник. М.: ИНФРА-М, 2015. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://znanium.com/go.php?id=466417>.

4 Калюков Е. Госдума увеличила размер возмещения по банковским вкладам до 1,4 млн. руб. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://top.rbc.ru/finances/19/12/2014/549411249a79478b9204948d>.

5 Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. Банковское дело. М.: КноРус, 2014. 800 с.

REFERENCES

1 Anushevskaya A. The key rate of the Central Bank of the Russian Federation changing in 2014? *Argumenti i fakti* [Arguments and facts], 2015. (In Russ.).

2 Bankovskaya sistema v pervom kvartale 2014 [The banking system in the 1st quarter of 2014]. Available at: www.ra-national.ru (In Russ.).

3 Zvonova E.A., Bolvachev A.I., Bogacheva M.Yu. *Dengi, kredit, banki* [Money, Kredit, Banks]. Moscow, Infra-M, 2015. Available at: <http://znanium.com/go.php?id=466417> (In Russ.).

4 Kalyukov E. Gosduma uvelichila razmer vozmeshcheniya po bankovskim vkladam [The Duma has increased the compensation for bank deposits up to 1.4 million rubles]. Available at: <http://top.rbc.ru/finances/19/12/2014/549411249a79478b9204948d> (In Russ.).

5 Lavrushin O.I., Valentseva N.I. *Bankovskoe delo* [Banking]. Moscow, KnoRus, 2014. 800 p. (In Russ.).