

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
**(ФГБОУ ВО «АмГУ»)**

Факультет экономический  
Кафедра экономической безопасности и экспертизы  
Специальность 38.05.01 - Экономическая безопасность  
Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической  
безопасности

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

 Е.С. Рычкова  
«20» 06 2019 г.

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

на тему: «Направления развития банковской системы РФ, обеспечивающие  
её экономическую безопасность»

Исполнитель

студент группы 478 ос-1

 19.06.2019

Д.А. Николаев

Руководитель

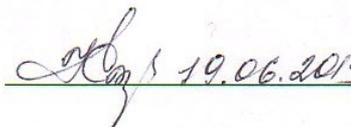
доцент, к.э.н.

 20.06.2019

О.А. Цепелев

Нормоконтроль

ассистент

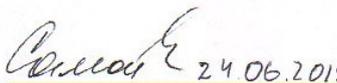
 19.06.2019

Н.Б. Калинина

Рецензент

зав. кафедрой,

доцент, к.э.н.

 24.06.2019

Е.А. Самойлова

Благовещенск 2019

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
**(ФГБОУ ВО «АмГУ»)**

Факультет экономический

Кафедра экономической безопасности и экспертизы

УТВЕРЖДАЮ

Зав.кафедрой

  
« 8 » 09 2018

**ЗАДАНИЕ**

К выпускной дипломной работе студента Николаева Дмитрия Анатольевича

1. Тема выпускной дипломной работы Направления развития банковской системы РФ, обеспечивающие её экономическую безопасность

(утверждено приказом от 20.03.2019 №666)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 19 июня 2019 г.

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе Нормативная документация по регулированию Банковской системы РФ, литературные источники и электронные ресурсы

4. Содержание выпускной дипломной работы (перечень подлежащих разработке вопросов

-изучить стратегия развития банковской системы РФ с позиций экономической безопасности страны

- провести анализ развития банковского сектора в РФ и его влияние на экономическую безопасность страны

- предложить направления совершенствования управления экономической безопасностью банковской системы РФ

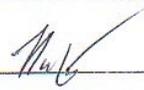
5. Перечень материалов приложения (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.)

20 рисунков, 10 таблиц, 50 источников

6. Дата выдачи задания 05 сентября 2018 года

Руководитель выпускной дипломной работы Цепелев Олег Анатольевич, доцент, к.э.н.

Задание принял к исполнению (дата) 08 сентября 2018 года

  
\_\_\_\_\_ (подпись студента)

## РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 88 с., 10 таблиц, 50 источников.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА, БАНК, ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СТРУКТУРА, КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК, БАНК РОССИИ, ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ, ЛИЦЕНЗИЯ, ОТЗЫВ ЛИЦЕНЗИИ.

Цель выпускной квалификационной работы – формирование прогноза экономической безопасности банковской системы РФ в текущих условиях. Предмет исследования – текущее и факторы влияния на экономическую безопасность банковской системы РФ. Объект исследования – экономическая безопасность банковской системы РФ.

В работе рассматривается стратегия развития банковской системы РФ с позиций экономической безопасности страны. Проводится анализ развития банковского сектора в РФ и его влияние на экономическую безопасности страны. Выявляются направления совершенствования управления экономической безопасностью банковской системы РФ. В качестве основных направлений деятельности по повышению уровня экономической безопасности выступают выпуск криптовалют, регулируемых государством или связанными с государством организациями, полный перевод учёта банковских операций в Банк России, регламентация краудфандинга и краудинвестинга для организации его финансирования, увеличение роли золота как монетарного металла.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Стратегия развития банковской системы РФ с позиций экономической безопасности страны	8
1.1 Сущность банковской системы	8
1.2 Нормативно-правовое регулирование деятельности банков в РФ	17
1.3 Зарубежный опыт обеспечения экономической безопасности в банковской системе	26
2 Анализ развития банковского сектора в РФ и его влияние на экономическую безопасность страны	33
2.1 Основные показатели деятельности банковского сектора РФ	33
2.2 Оценка влияния банковского сектора на экономическую безопасность РФ	41
2.3 Факторы обеспечения экономической безопасности банковской системы РФ на современном этапе	52
3 Направления совершенствования управления экономической безопасностью банковской системы РФ	59
3.1 Факторы, влияющие на экономическую безопасность Банка России	59
3.2 Прогноз экономической безопасности банковской системы РФ в текущих условиях	72
Заключение	80
Библиографический список	84

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования направлений развития банковской системы РФ, обеспечивающие её экономическую безопасность обуславливается существующим её состоянием, а также общим состоянием экономики и финансового сектора нашей страны. Развитие сектора информационных технологий, общее увеличение скорости обменных процессов в экономике, появление новых видов товаров и услуг привели к тому, что, с одной стороны, существенно увеличилась потребность в банковских услугах. Так, привычными стали все виды кредитования, как краткосрочные, направленные на получение товаров первой необходимости, так и долгосрочные, связанные с покупкой недвижимости или автомобилей. С другой стороны, качественно изменилась потребность в услугах. Если ранее основными услугами выступали расчётные и кредитные, то сейчас банк можно рассматривать как универсальный финансовый институт, с помощью услуг которого возможно достижение широкого спектра целей.

В российских условиях остроту проблеме экономической безопасности банковской деятельности придаёт тот факт, что в отличие от развитых стран в нашей стране периодически проходят банковские кризисы. Последний банковский кризис, продолжавшийся с конца 2014 года до 2018 года привёл к тому, что количество банков сократилось почти в 2 раза. Данная динамика привела к росту уровня концентрации банковского капитала, прежде всего, в государственных и квазигосударственных банках, что повышает уровень защищённости вложенных в банки средств, хотя и определённым образом уменьшает уровень конкуренции.

Наряду с чисто внутренними факторами, значительное влияние на деятельность банковской системы при рассмотрении её с позиций экономической безопасности оказывают внешние факторы. Функционируя в рамках открытой экономики, отечественные банки в течение длительного периода находились в условиях значительной внешней финансовой подпитки,

следствием чего стало возможным как разработать новые технологии обслуживания, так и развить потребительское кредитование. Однако, введение против нашей страны санкций, случившееся в 2014-2015 годах привело к тому, что необходимым стало требование функционирования банковской системы в условиях существенного дефицита финансовых ресурсов. Невозможность соответствия изменившимся требованиям рынка привела к тому, что одна часть банков была выведена регулятором с рынка, а другая – поглощена более сильными конкурентами.

Ещё одним аспектом, глобально влияющим на экономическую безопасность банковской системы, является развитие технологий. Именно оно определяет темпы развития банковского сектора в современных условиях. Сейчас главенствует точка зрения на банк как на компанию сферы информационных технологий, которая получила банковскую лицензию. Данная точка зрения имеет право на существование и недалеко от истины по той причине, что в процессе своей деятельности банкам приходится обрабатывать гигантские объёмы информации, что приводит к необходимости разработки эффективных методов управления ею и её хранения. Более того, также можно говорить о том, что существующие темпы развития сферы информационных технологий превосходят темпы развития финансового сектора, следствием чего становится возможность формирования прорывных банковских продуктов, таких, например, как биометрическая идентификация, что позволяет реализовать человеко-машинный интерфейс.

Несомненно, что важнейшим фактором безопасности банковской системы страны является фактор глобальной устойчивости. Причиной здесь выступает предельная ликвидность денежных средств, в результате чего они могут накапливаться и концентрироваться лишь там, где для этого созданы наиболее подходящие условия. Поэтому, необходимым условием устойчивого и безопасного развития банковского сектора является, с одной стороны, его эффективная защита от негативных факторов внешней среды, а с другой –

высокий уровень конкурентоспособности, позволяющий успешно отражать все возможные негативные воздействия.

Цель выпускной квалификационной работы – формирование прогноза экономической безопасности банковской системы РФ в текущих условиях.

Предмет исследования – текущее и факторы влияния на экономическую безопасность банковской системы РФ.

Объект исследования – экономическая безопасность банковской системы РФ.

Задачи работы:

- раскрыть сущность банковской системы;
- изучить нормативно-правовое регулирование деятельности банков в РФ;
- исследовать зарубежный опыт обеспечения экономической безопасности в банковской системе;
- определить основные показатели деятельности банковского сектора РФ;
- дать оценку влияния банковского сектора на экономическую безопасность РФ;
- выявить факторы обеспечения экономической безопасности банковской системы РФ на современном этапе;
- определить факторы, влияющие на экономическую безопасность Банка России;
- дать прогноз экономической безопасности банковской системы РФ в текущих условиях.

Информационную базу исследования составили публикации государственных органов регулирования, данные сети Интернет, публикации в учебной и научной литературе.

Временной период исследования – 2013-2018 гг.

# 1 СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ С ПОЗИЦИЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ

## 1.1 Сущность банковской системы

Рассмотрим имеющиеся определения банковской системы:

– банковская система – это взаимосвязь элементов, которые представляют собой Центральный Банк, кредитные организации, которые включают в себя ряд коммерческих банков и других кредитных учреждений, а также банковское законодательство и банковская инфраструктура;<sup>1</sup>

– банковская система – совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма;<sup>2</sup>

– банковская система – часть рынка ссудных капиталов, представляющая собой совокупность различных банков;<sup>3</sup>

– банковская система – необходимая совокупность банков, небанковских кредитных учреждений и банковской инфраструктуры, обеспечивающих ее устойчивое развитие;<sup>4</sup>

– банковская система – особый экономический институт, способствующий сокращению транзакционных издержек, связанных с перераспределением временно свободных ресурсов и организацией денежно-платежного оборота, а также ограничивающий возможности оппортунистического поведения участников денежно-кредитных отношений.<sup>5</sup>

Таким образом, возможно рассматривать банковскую систему и как совокупность институтов, обеспечивающих проведение банковских операций, и как конкретные кредитные организации, как систему соответствующих отношений, возникающих в процессе банковских операций.

---

<sup>1</sup> Костерина, Т.М. Банковское дело. М., 2012. С. 13.

<sup>2</sup> Грибовский, А.В. Роль специализированных финансово-кредитных институтов в банковской системе Российской Федерации // Молодой ученый, 2013. №5. С. 285.

<sup>3</sup> Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки. М., 2010. С. 19.

<sup>4</sup> Лаврушин О.И. Банковская система в современной экономике. М., 2018. С. 44 с.

<sup>5</sup> Петрова, Т.И. Банковская система: сущность и современные особенности // Банковские услуги. 2011. №9. С. 11.

Исходя из экономического подхода, структура банковской системы РФ может быть представлена в качестве совокупности трёх блоков – фундаментального, регулирующего и организационного (рисунок 1).

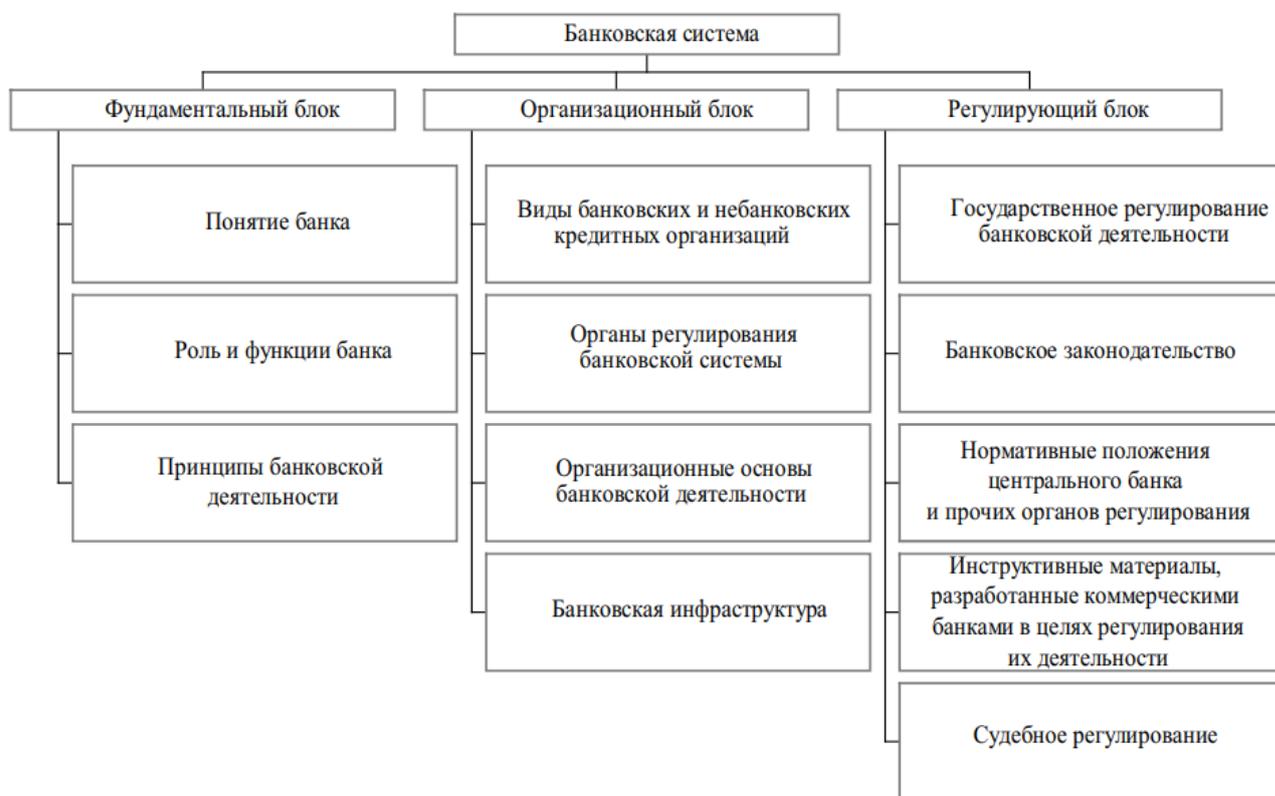


Рисунок 1 – Экономическая структура банковской системы

В рамках фундаментального блока возможно выделение таких подблоков, как понятие банка, даваемое на нормативном уровне, определение роли и функции банка, а также принципов банковской деятельности. При этом, фундаментальный блок отражает отношение общества к банкам в целом.

В составе организационного блока возможно выделение видов кредитных организаций (банковских и небанковских), органов, осуществляющих регулирование банковской системы и её функционирования, а также необходимой для этого банковской инфраструктуры (платёжных систем, денежного оборота в наличной и безналичной формах и прочего).

В рамках регулирующего блока решаются вопросы государственного регулирования банковской деятельности, банковского законодательства и

нормативных положений, регулирующих данную деятельность, а также судебного регулирования.

Организационную структуру банковской системы РФ можно представить следующим образом (рисунок 2)

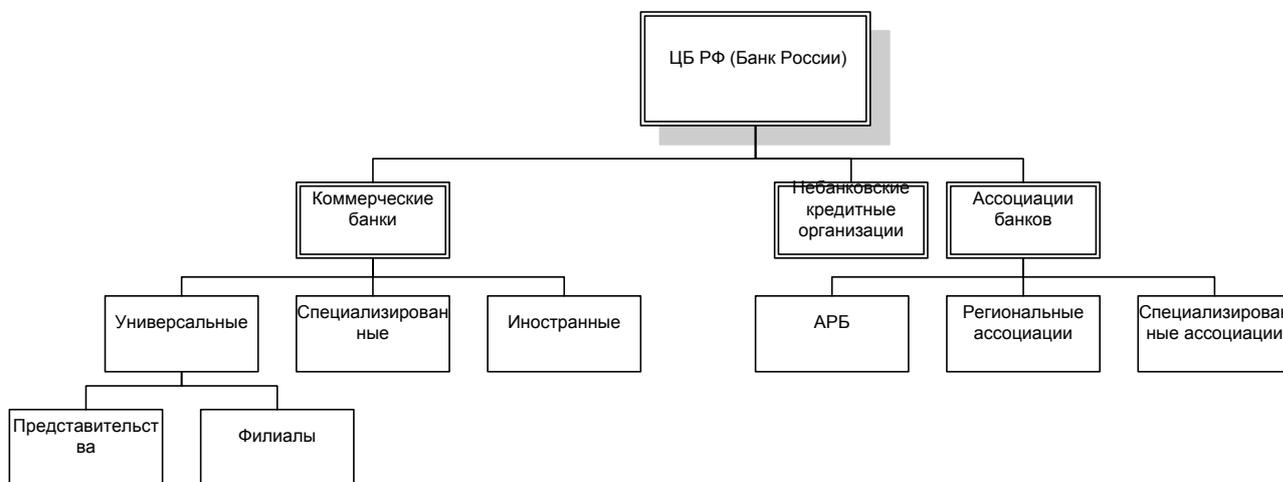


Рисунок 2 – Организационная структура банковской системы РФ <sup>6</sup>

Высшим органом организационного регулирования выступает Банк России, который регулирует деятельность как собственно коммерческих банков, так и небанковских кредитных организаций и ассоциаций банков.

Банковская система, рассматриваемая в рамках системного подхода сущностью, обладает набором общих и специальных свойств. Данные свойства присущи ей и как системе, и как совокупности составляющих её организаций. При этом, если общие свойства банковской системы характерны для любой системы, то частные – только как банковской системе как понятию. При этом, однако, специальные свойства существенным образом зависят от уровня рассмотрения данной системы, а также её функционирования.

В качестве общих свойств банковской системы возможно указать такие, как:

#### 1.1.1 Ограниченность.

Будучи совокупностью институтов, банковская система характеризуется ограниченностью в пространственных и функциональных рамках. При этом, в

<sup>6</sup> Денисова, Д.Н. Банковская система России, её структура, проблемы, перспективы развития // Научный альманах. 2017. №5-1. С. 79.

её состав включаются только те субъекты, которые выполняют в своей деятельности преимущественно банковские операции. Это позволяет отграничить от банковской системы организации, не являющиеся банками и не ориентирующие на преимущественное предоставление банковских услуг.

#### 1.1.2. Целостность.

С учётом свойства целостности банковскую систему возможно рассматривать как цельный объект, несмотря на наличие у неё собственной структуры. При этом, составляющие её части подчиняются единому целому. При этом, целостный характер банковской системы проявляется в том, что даже при невозможности реализации банковских функций отдельным банком, другие банки замещают данные функции, в результате чего в целом банковская система не теряет своей функциональности.

#### 1.1.3. Структурность.

Особенностью банковской системы является определяющее влияние на неё структуры. Увеличение количества банков в системе позволяет нелинейно увеличить уровень устойчивости. Так, увеличение количества банков приводит к уменьшению вероятности краха системы, причём данная зависимость нелинейна, причём рост устойчивости происходит кратно быстрее, нежели чем рост количества банков. Таким образом, увеличение количества банков служит повышению уровня устойчивости банковской системы в целом.<sup>7</sup>

#### 1.1.4. Взаимозависимость со средой.

Банковская система формирует и проявляет свойства в процессе взаимодействия с окружающей средой. Банковская система представляет собой составную и очень важную часть экономики страны, она органично включена не только в финансовый, но и в товарный циклы. В основной своей части ресурсы банковской системы формируются из средств на счетах клиентов и срочных депозитов физических и юридических лиц. Качество банковских активов также зависит от финансового состояния его клиентов. В свою очередь,

---

<sup>7</sup> Соколов Ю.А. Проблемы и перспективы развития региональных банков в Российской Федерации// Управление в кредитной организации. 2016. № 6. С. 19.

от состояния банковской системы зависит возможность развития реального сектора экономики; кредитование банками расширенного воспроизводства возможно только при наличии крепкой капитальной базы, достаточного уровня капитализации банков для кредитования крупных клиентов, поддержания необходимого уровня ликвидности.

Кроме того, российским законодательством предусмотрена возможность образования банковских холдингов. Банковским холдингом признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитной организации (кредитных организаций), в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (кредитных организаций). Существование банковских холдингов также свидетельствует о тесном взаимодействии и существенной взаимозависимости банковской системы с окружающей средой.

К специальным свойствам банковской системы можно отнести:

- динамичность банковской системы;
- открытость и закрытость банковской системы;
- самоорганизующаяся банковская система;
- управляемая банковская система;
- сверхсложная многоэлементная банковская система;
- множественность описаний.

Динамичность банковской системы. Здесь важны два момента. Во-первых, банковская система как целое постоянно находится в движении, она совершенствуется, дополняется новыми компонентами. Например, в российской банковской системе за последнее десятилетие появились такие элементы, как Агентство по страхованию вкладов, Агентство по ипотечному жилищному кредитованию, бюро кредитных историй, коллекторские агентства. Во-вторых, внутри банковской системы постоянно возникают новые связи. Взаимодействие образуется как между центральным банком и коммерческими

банками, так и между последними. Банки участвуют на рынке межбанковских кредитов, предлагают для продажи «длинные» и «короткие» деньги, покупают друг у друга денежные ресурсы. Банки могут оказывать друг другу иные услуги, к примеру, участвовать в совместных проектах по финансированию предприятий, образовывать объединения и союзы.

Открытость и закрытость банковской системы. Данный вопрос можно отнести к дискуссионным. Во многих источниках банковская система определяется как система закрытого типа.

Вместе с тем, с точки зрения системного подхода, закрытая система – это система, полностью изолированная от окружающей среды, поведение элементов которой жестко детерминировано. Открытая система – та, в которой отсутствует полная изолированность от окружающей среды и имеют место определенные степени свободы в поведении элементов. Банковская система взаимодействует с внешней средой, с другими системами. В частности, кризис в банковской сфере может явиться как первопричиной экономического кризиса, так и его следствием. Другой пример – банки при осуществлении своего бизнеса могут конкурировать не только между собой, но с институтами, не входящими в банковскую систему, такими, как пенсионные фонды, страховые организации и т.п.

Система пополняется новыми элементами, соответствующими ее свойствам. Центральными банками издаются специальные статистические сборники, информационные справочники, бюллетени. Коммерческие банки свободны в своих действиях, если они не противоречат законодательству, нормативным актам центрального банка и принятой бизнес-сообществом практике. Безусловно, свобода в поведении элементов банковской системы ограничена. Например, существует банковская тайна. Банки не имеют права давать информацию об остатках денежных средств на счетах, об их движении.

Из вышеизложенного следует, что банковская система не изолирована от окружающей среды, имеется относительная свобода в поведении её элементов,

отсутствует жесткая детерминированность. В связи с этим считаем возможным отнести банковскую систему к открытым системам.

Самоорганизующаяся банковская система. Обладает свойствами саморегулирования. Изменение экономической конъюнктуры, политической ситуации неизбежно приводит к «автоматическому» изменению политики банка.

Управляемая банковская система. Центральный банк, проводя независимую денежнокредитную политику, в различных формах подотчетен лишь парламенту или органу исполнительной власти. Деловые банки, будучи юридическими лицами, работают в соответствии с общим и специальным банковским законодательством, их деятельность регулируется экономическими нормативами, устанавливаемыми центральным банком, который контролирует деятельность кредитных институтов.

Сверхсложная многоэлементная банковская система. Содержит исключительно большое число и многообразие элементов и связей между ними. Никакое сколь угодно подробное знание строения и поведения элементов банковской системы на любом конечном интервале в настоящем не позволяет точно предсказать её поведение на любом конечном интервале в будущем.

При этом, реформируя банковскую систему, необходимо помнить, что в сверхсложных системах улучшение одного параметра может привести к ухудшению всех остальных.

Множественность описаний. По причине сложности познание банковской системы требует множественности её описаний.

Одновременно банковскую систему можно рассматривать как особый экономический институт. При этом современная российская банковская система, как и банковские системы большинства стран мира, является рыночной. Ключевыми отличиями рыночной банковской системы от банковской системы распределительного типа (которая была, например, в СССР), являются многообразие форм собственности на банки, наличие конкуренции между ними и многоуровневость.

Банковская система – формальный институт, поскольку её наличие закрепляется законодательно. Она позволяет снизить транзакционные издержки, связанные с перераспределением временно свободных ресурсов и организацией денежно-платежного оборота.

В качестве института рыночной экономики банковская система реализует следующие функции .

Снижение уровня неопределённости и риска, а также организация процесса передачи экономической информации.

Данная функция состоит в том, что банковская система уменьшает неопределённость, внутренне присущую рынку, за счёт установления определённых правил функционирования кредитных организаций, как в отношениях друг с другом, так и клиентами (юридическими и физическими лицами). При этом, в условиях многообразия отношений банковская система позволяет определить перечень приемлемых и неприемлемых альтернатив действий для клиентов и для банков. Так, например, запрещены операции с иностранной валютой между резидентами, однако, банки имеют право покупать и продавать иностранную валюту у физических и юридических лиц.

С целью снижения неопределённости Центральные банки издаются статистические сборники, в которых указывается информация о функционировании банковской системы и экономики страны. Кроме того, Центральными банками устанавливаются целевые ориентиры ставок, которые используются коммерческими банками для проведения своих операций.

Уменьшению неопределённости на рынке способствует также и то, что деятельность коммерческих банков требует наличия лицензии. Выдача такой лицензии обуславливается требованиями центрального банка к самому банку, а также к его владельцам (акционерам), системе управления, наличию параметров их деятельности (обязательным нормативам) и прочим аспектам их деятельности. При этом, данная информация не является коммерческой тайной, что позволяет устранить частично асимметрию информации на рынке.

Кроме того, монополия эмиссии банкнот центральным банком приводит к возникновению универсального платежного средства, что снижает издержки, связанные с идентификацией банкнот по сравнению со случаем, когда они эмитируются различными коммерческими банками, не объединёнными в систему. При этом повышается доверие между банками, преодолевается ограниченность территории действия банкнот.

Уменьшение усилий, которые тратятся на то, чтобы люди нашли друг друга и договорились между собой.

Банковская система способствует перераспределению временно свободных денежных ресурсов в обществе. Посредством банков происходит перелив временно свободного капитала от их собственников, вкладчиков, владельцев счетов и держателей долговых ценных бумаг к заемщикам, эмитентам ценных бумаг, удерживаемых банками.

Очевидно, что самостоятельный поиск друг друга указанными категориями лиц и ведение переговоров сопровождалось бы значительными трудностями, способствующими колоссальному росту транзакционных издержек. С большой вероятностью само перераспределение временно свободных ресурсов не состоялось бы.

Регулирование поведения людей и ограничение возможности оппортунистического поведения контрагентов.

Преследуя свои интересы, экономические агенты сталкиваются между собой и приносят друг другу ущерб. Банковская система позволяет регулировать поведение экономических агентов таким образом, чтобы они не причиняли друг другу ущерб или чтобы он чем-то компенсировался. Например, наличие большого числа разобщенных коммерческих банков, не объединенных в систему и обладающих правом наличной эмиссии, приводит к выпуску банкнот в избыточном количестве и, как следствие – к инфляции, а также к отсутствию контроля за банкнотным обращением (что, в свою очередь, облегчает деятельность фальшивомонетчиков). Появление центрального банка, осуществляющего монополию эмиссии банкнот, регулирующего

деятельность коммерческих банков и объединяющего их в систему, способствует решению указанных проблем.

При этом экономические агенты могут причинять друг другу ущерб и вполне сознательно. Под оппортунистическим поведением следует понимать поведение экономического агента в соответствии с собственными интересами, не ограниченное соображениями морали. Кроме следования собственным интересам основными условиями оппортунистического поведения являются неопределенность и несовпадение с интересами контрагента.

Наличие банковской системы предполагает установление определенных рамок, которые ограничивают действия участников денежно-кредитных отношений и уравнивают интересы различных сторон. Для этих целей служат банковское законодательство, нормативные акты центральных банков и т.п., а также отдельные органы регулирования банковской системы. Например, система страхования вкладов защищает вкладчиков от возможности оппортунистического поведения банков; бюро кредитных историй помогает банкам оградить себя от заемщиков, склонных к оппортунистическому поведению и т.д.

## **1.2 Нормативно-правовое регулирование деятельности банков в РФ**

Следующие документы используют в качестве основных нормативно-правовых актов, регламентирующих деятельность банков в РФ.

Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности».

Данный закон является центральным законом в банковском законодательстве РФ. Он устанавливает такие понятия, как «банк», «кредитная организация», «банковская операция» и другие. Кроме того, законом устанавливается минимальный размер уставного капитала, квалификационные требования к высшему менеджменту банка, регулирует вопросы выдачи лицензий на банковскую деятельность, а также порядок регистрации, реорганизации и ликвидации коммерческих банков. Следует отметить, что

подобная регламентация обуславливается высоким уровнем социальной значимости банковской деятельности.

Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Закон о Центральном банке Российской Федерации, устанавливает функции ЦБ РФ, описывает органы управления Банка России, требования к отчетности Банка России, определяет денежную единицу России, основные инструменты и методы денежно-кредитной политики, права ЦБ РФ на осуществление отдельных операций, а также касается норм банковского регулирования и банковского надзора. Этот закон должен знать каждый банковский работник.

Положение ЦБ РФ № 579-П от 27.02.2017 г. «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Данным нормативным документом установлен План счетов бухгалтерского учёта банков в РФ, а также основы ведения бухгалтерского учёта в банках.

Инструкция ЦБ РФ № 153-И от 30.05.2014 г. «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

Данная инструкция регламентирует порядок открытия, закрытия и ведения счетов в кредитных организациях. Регламентируется порядок открытия счетов организациям, физическим лицам, предпринимателям и другим категориям клиентов. Устанавливается порядок открытия расчётных, депозитных, корреспондентских и других видов счетов.

Особое значение данная инструкция имеет в части открытия и ведения счетов вкладов, в том числе – депозитных. Кроме того, Инструкция содержит перечень документов, необходимых для открытия счёта, устанавливает порядок оформления карточек подписей юридических лиц и прочих реквизитов.

Федеральный закон № 161-ФЗ от 27.06.2011 г. «О национальной платёжной системе».

Данный закон посвящён особенностям функционирования национальной платёжной системы. Особенностью банков в современных условиях является необходимость проведения ими расчётных операций. В результате этого, обязательным элементом их деятельности становится расчётная система. С помощью Закона №161-ФЗ устанавливаются положения о порядке оказания платёжных услуг. К ним относятся условия проведения платежа, использования электронных средств перевода, деятельность и полномочия банков в рамках данной системы. Кроме того, устанавливается порядок надзора за деятельностью банков при использовании национальной платёжной системы.

Положение ЦБ РФ № 383-П от 19.06.2012 г. «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Положением устанавливаются основные правила осуществления переводов денежных средств в РФ. Данное положение сформировано на основании положений закона №161-ФЗ. В положении приведён перечень форм и способов платежей, используемых в российской практике, а также порядок отражения платежей в аналитическом учёте.

Инструкция ЦБ РФ № 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах банков».

Данной инструкцией Банк России установил обязательные требования, которые должны выполняться банками в процессе своей деятельности. Для этого установлены нормативы достаточности капитала, ликвидности и прочие. Несоблюдение данных нормативов является для Банка России основанием для отзыва у коммерческого банка лицензии на проведение банковских операций, а также на ограничение отдельных операций.

Положение ЦБ РФ № 595-П от 06.07.2017 г. «О платёжной системе Банка России».

Положением регламентируются требования к платёжной системе Банка России как части платёжной системы страны. Кроме того, данным положением установлен новый порядок расчёта банковского идентификационного кода (БИК).

Положение ЦБ РФ № 507-П от 01.12.2015 г. «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Данным положением регламентирован порядок формирования и использования фонда обязательных резервов банка (ФОР). Данный резерв создаётся с целью обезопасить клиентов банка от наступления непредвиденных и неожиданных отрицательных событий, а также для формирования денежной системы с частичным резервированием, что позволяет сократить инфляционную накачку деньгами и создать условия для регулирования денежного мультипликатора.

Положение ЦБ РФ № 590-П от 28.06.2017 г. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Положение №590-П нацелено на то, чтобы формировать по активным операциям банков резервы. Суть резервов состоит в том, чтобы учесть возможные риски в деятельности банков в денежной сумме. Формирование резервов осуществляется за счёт расходов банка, что позволяет оптимизировать налогооблагаемую прибыль. При этом, распространяется действие данного положения не только на кредитные операции, но и на операции с ценными бумагами, факторинговыми требованиями и некоторыми другими. Положением устанавливается порядок расчёта необходимого резерва, его списания, а также работы с безнадёжной задолженностью.

Положение ЦБ РФ № 611-П от 23.10.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Данным документом устанавливается порядок расчёта резервов по прочим активным операциям, не регламентированным Положением №590 от 28.06.2017 г.

Указание Банка России № 4927-У от 08.10.2018 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Данным документом устанавливается перечень отчётности, предоставляемой коммерческим банком в процессе его функционирования. При этом, указание содержит не только порядок составления данной отчётности, но также и формы отчётов, а также порядок их предоставления в Банк России.

Положение ЦБ РФ № 646-П от 04.07.2018 г. «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»»).

Положением устанавливается порядок расчёта величины собственного капитала в соответствии с требованиями Базель III. Необходимость данного документа обуславливается требованием наличия определённого уровня капитала банка, что позволяет ему обеспечивать бесперебойность своей деятельности, а также предотвращать угрозы экономической безопасности. Полученное значение собственного капитала банка далее используется в рамках Инструкции 180-И для определения значений обязательных нормативов банка.

Инструкция Банка России № 178-И от 28.12.2016 г. «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

С помощью данной инструкции регламентируется порядок расчёта открытой валютной позиции банка, что является одним из направлений обеспечения экономической безопасности при операциях с иностранной валютой и ценностями, выраженными в ней.

Инструкция ЦБ РФ № 148-И от 27.12.2013 г. «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации».

Инструкцией регламентирован порядок процедуры эмиссии ценных бумаг коммерческими банками. Инструкция может использоваться как основополагающий документ, посредством которого возможно обеспечение экономической безопасности банка при операциях с эмиссионными ценными бумагами.

Инструкция ЦБ РФ № 135-И от 02.04.2010 «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

Инструкцией устанавливается процедура, посредством которой принимается решение о выдаче лицензии на банковскую деятельность организации, её замену, регистрацию организации в качестве банка. В инструкции приведены все виды банковских лицензий, также им регламентирован порядок открытия и закрытия филиалов банка, а также проведения им своей реорганизации.

Положение ЦБ РФ № 242-П от 16.12.2003 г. «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Положением регламентирован порядок организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Следует отметить, что служба внутреннего контроля в кредитных организациях является одним из подразделений, активно сотрудничающих с подразделением экономической безопасности, так как на неё ложится работа по выявлению всех операций банка, которые не соответствуют либо нормативным требованиям государства, либо внутренним нормативным документам коммерческого банка.

Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Данный закон является для подразделения экономической безопасности банка одним из основных. Им регламентирован порядок противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, регламент взаимодействия с государственными органами по вопросам предоставления информации по подобным операциям и другие. Согласно закона, на банки ложится основная нагрузка в части выявления подобных операций. Следствием этого стало формирование в банках служб, ответственных исключительно за выявление подобных операций. При этом, в качестве тенденции здесь

выступает увеличение требований банков к информации, которую предоставляют клиенты о себе.

Положение ЦБ РФ № 499-П 15.10.2015 «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Данным положением регламентирован порядок идентификации клиентов банка, а также связанных с ними лиц, получающих или отправляющих денежные средства. Положение дополняет Федеральный закон №115-ФЗ и выступает в качестве одного из основных документов в деятельности банка по обеспечению экономической безопасности.

Положение ЦБ РФ № 321-П 29.08.2008 «Положение о порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Положением регламентирован порядок направления сведений о клиентах, данные о которых подлежат передаче в Росфинмониторинг в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ.

Федеральный закон № 39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг».

Данным законом регламентирован порядок эмиссии ценных бумаг в РФ, а также деятельность профессиональных участников данного рынка. Законом определяется значение базовых понятий, таких, как «акция», «эмитент», «облигация» и прочих. Устанавливается порядок работы с ценными бумагами.

«Конвенция о Единообразном Законе о переводном и простом векселе», заключена в Женеве 07.06.1930 г.

Данный документ установил общие правила обращения векселей. Ратификация данного акта проведена в СССР в 1937 году. Акт относится к вексельному законодательству, и устанавливает требования к выпуску и погашению вексельных обязательств. Непосредственное использование имеет

Постановление Центрального Исполнительного Комитета и Совета Народных комиссаров СССР от 07 августа 1937 г. № 104/1341 «О введении в действие положения о переводном и простом векселе», которым уточняется действие отдельных положений Женевской конвенции.

Положение Банка России от 03.07.2018 г. № 645-П «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций».

Положением регламентирован порядок проведения операций со сберегательными и депозитными сертификатами, выпускаемыми коммерческими банками. Выпуск таких ценных бумаг, в соответствии с Положением, предполагает регистрацию их эмиссии в Банке России.

Федеральный закон № 173-ФЗ от 10.12.2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле».

Данный федеральный закон является базовым законом, регламентирующим порядок ведения валютных операций в РФ. Кроме того, им регламентирован порядок проведения валютного контроля, работы с иностранными ценными бумагами. Также, закон определяет понятие «резидент» и «нерезидент», а также порядок проведения расчётов между ними. Важность данного закона обуславливается возложением на банки функций агентов валютного контроля.

Федеральный закон № 177-ФЗ от 23.12.2003 г. «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Данный закон установил требование о формировании фонда страхования вкладов, Агентства по страхованию вкладов (АСВ), а также порядка работы АСВ при проведении санации и ликвидации банков. Кроме того, законом установлен порядок возмещения клиентам-физическим лицам средств, которые были ими размещены в банках, у которых была отозвана лицензия. Роль данного закона относительно обеспечения экономической безопасности состоит в том, что он даёт возможность проведения в отношении недобросовестных заёмщиков действий, направленных на возврат выданных им кредитов.

Положение Банка России № 630-П от 29.01.2018 г. «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

Положением регламентирован порядок ведения кассовых операций в коммерческих банках. Следует отметить, что данный документ устанавливает требования к порядку проведения таких операций, хранению наличных денежных средств и оформлению соответствующих документов. Он также может быть использован в качестве основания действий служб экономической безопасности по обеспечению безопасного проведения кассовых операций.

Указание ЦБ РФ № 2054-У от 14.08.2008 «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации».

Указанием устанавливается специальный порядок ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в РФ. Является дополняющим к Положению №630-П документом.

Положение №266-П от 24.12.2004 г. «Об эмиссии платёжных карт и операциях, совершаемых с их использованием».

Положением устанавливается ряд понятий, применимых к пластиковым картам, перечисляются операции, совершаемые с их использованием, регламентируется порядок документирования операций с пластиковыми картами.

Следует отметить, что нормативное регулирование банковской деятельности в РФ имеет значительную глубину и широту. При этом, одной из тенденций в регулировании последних лет является переход от нормативно установленных требований, к формированию Банком России рекомендаций, особенно в отраслях банковской деятельности, для которых характерен высокий уровень сложности, а сами они характеризуются малым сроком развития.

### **1.3 Зарубежный опыт обеспечения экономической безопасности в банковской системе**

Зарубежная практика деятельности банков позволила наработать существенное количество способов обеспечения экономической безопасности. При этом, особенностью деятельности кредитных организаций по обеспечению экономической безопасности является необходимость применения различных мер и способов её регулирования.

Особенностью обеспечения экономической безопасности банков США и Великобритании является, прежде всего, то, что в данном процессе особое значение имеет репутация банка. Выявляемые случаи нарушений в экономической безопасности банков могут приводить к существенному снижению их репутации, в результате чего большая часть раскрываемых проблем здесь не выносятся на уровень государственных органов. Банки США и Великобритании в существенной степени нацелены на то, чтобы самостоятельно решать возникающие проблемы, даже в том случае, если они имеют существенный масштаб. При этом, публичное освещение имеют лишь те проблемы, которые невозможно скрыть.<sup>8</sup>

В отличие от них, в других странах банки могут широко привлекать государственные органы для решения возникших проблем с экономической безопасностью. Одним из примеров здесь служит Германия, в которой существует значительная практика введения в органы управления лиц, осуществляющих разведывательную или контрразведывательную деятельность. При этом, о такой деятельности, как правило, прекрасно осведомлено руководство банков. Общей тенденцией является приём на работу бывших сотрудников специальных служб.<sup>9</sup> Так, например, Хью МакКолл, возглавлявший Нейшнс Бэнк, а затем и Бэнк оф Америка, являлся десантником в отставке.

---

<sup>8</sup> Коростелева К.М. Международный опыт экономической безопасности предприятия // Научное сообщество студентов 21 столетия. Экономические науки: Сб. ст. по мат. LVII междунар. студ. науч.-практ. конф. № 9(57) – [Электр. источник]. – URL: [https://sibac.info/archive/economy/9\(57\).pdf](https://sibac.info/archive/economy/9(57).pdf). – 01.04.2019.

<sup>9</sup> Османов, Ж.Д. Особенности обеспечения экономической безопасности в зарубежных странах // Социально-экономические явления и процессы. 2015. №11. С. 102.

Значительное внимание в банковской сфере уделяется вопросам работы с наличными деньгами. Для этого, например, банки участвуют в разработке стандартов оснащения автомобилей, перевозящих денежную наличность. Для них устанавливаются требования к толщине стенок, порядку перевозки и прочие. Однако, в последнее время данное направление экономической безопасности в банках стало существенно менее актуальным, по причине быстрого развития онлайн-банкинга с использованием смартфонов. В результате этого, например, Банк Англии даже отказался от находившегося у него в подчинении департамента по работе с наличными денежными средствами, передав значительную часть функции компании De La Rue.

Одной из основных составляющих в последнее время факторов экономической безопасности является информационная безопасность. Следует отметить, что в течение последних лет произошли существенные изменения в направлении внимания банков к обеспечению информационной безопасности. Так, основным направлением безопасности в период до начала 2000-х гг. было обеспечение безопасности проведения расчётов с использованием пластиковых карт. Основной причиной данного обстоятельства было то, что идентификационная информация, нанесённая на пластиковую карту, была открытой. Изначальная идея использования пластиковых карт состояла в том, чтобы перезаписывать отдельную дорожку на карте в банкомате, чтобы она изменялась от операции к операции. Однако, опыт показал невозможность проведения такой операции, прежде всего, по причине несовместимости между собой различных устройств. Более того, распространение терминалов безналичной оплаты, которые не умели записывать на карты, привела к тому, что пластиковые карты оказались беззащитными перед мошенниками.

Уровень мошеннических действий, выражающийся в потерях банков от оборота пластиковых карт, в Великобритании в начале 2000-х гг. оценивался в 0,15-0,2 %<sup>10</sup>

---

<sup>10</sup> Петров, С.В. Мошенничество с использованием пластиковых карт: тенденции и меры профилактики // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. 2018. №1. С. 19

В качестве основных направлений деятельности служб экономической безопасности банков, связанных с обеспечением экономической безопасности банков выступают такие, как:

- предотвращение фишинга (phishing).
- предотвращение кражи данных с серверов банка.
- предотвращение передачи данных мошенникам от сотрудников банка.

Предотвращение фишинга (phishing). Под данной деятельностью является предотвращение мошеннических действий со стороны злоумышленников, направленных на получение от клиентов банков значимой информации, которая в последствии может быть использована для похищения денежных средств со счетов данных лиц. Сюда, прежде всего, относятся, данные об учётных записях и паролях, другие конфиденциальные данные о счетах клиента.

Использование фишинга может производиться как по телефону, так и по другим каналам связи – мессенджерам, электронной почте и прочим. В большинстве случаев клиент, обращающийся на фишинговый номер телефона, сайт или общающийся посредством интернет-мессенджера, не подозревает, что общается с мошенниками. При этом, мошеннические действия направлены на завладение информацией, позволяющей распоряжаться средствами на счёте лица, вступившего в контакт.

Статистика фишинга за 2016 г. (последнее исследование) по данным APWG (Anti-Phishing Work Group) представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Динамика различных видов фишинга, ед.

Вид фишинга	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Подмена имени домена похожим, тыс. ед.	154,0	135,8	183,2	160,2	195,5
Фишинговые атаки, тыс. ед.	216,9	188,3	247,7	227,5	255,1
Использование для фишинга доменов 1-го уровня	204	223	288	355	454
Использование уникальных IP-адресов	4899	4366	6472	2245	5378
Количество зарегистрированных вредоносных доменов, тыс. ед.	13,5	35,0	49,9	34,1	95,4

Источник: APWG. Global Phishing Survey: Trends and Domain Name Use in 2016

Как видно из данной таблицы, популярность фишинга у мошенников значительно увеличивается. При этом, основное направление фишинга – Интернет-фишинг с использованием подмены имени домена похожим, а также регистрация вредоносного домена, рост по которым наиболее значительный.

Предотвращение кражи данных с серверов банка. Следует отметить, что данное направление деятельности предполагает, прежде всего, внешний аудит информационной безопасности банка, осуществляемый, как службой экономической безопасности, так и службами информационной безопасности, а также сотрудниками, обеспечивающими функционирование информационных систем.

Предотвращение передачи данных мошенникам от сотрудников банка. Согласно статистике APWG, источником 20 % всех финансовых потерь банка являются нечестные сотрудники, 10 % – обиженные банковские служащие, 55 % – халатность персонала.

Необходимо отметить, что около 1/3 всего количества случаев передачи данных связаны с целенаправленной деятельностью сотрудников банка. При этом, передача данных может осуществляться не только электронным образом, хотя и последний и наиболее широко распространён.

В целом направленность мошеннических действий по отраслям при фишинге по данным APWG представлена на рисунке 3.



Источник: APWG. Phishing Activity Trends Report, 4Q 2016.

Рисунок 3 – Отраслевая направленность мошеннических действий

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что фишинг как средство доступа злоумышленников к конфиденциальной безопасности, концентрируется в небольшом количестве отраслей. Крупнейшей отраслью являются платёжные сервисы, на долю которых приходится 33 % всего объёма атак. Ещё 29,8 % – атаки на почтовые сервисы, а доля атак на финансовые сервисы составила 14,3 %. В совокупности с платёжными сервисами почти половина всего количества случаев фишинга в мире приходится на сервисы, непосредственно связанные с денежными средствами. Таким образом, можно сделать вывод о первоочередной необходимости охраны чувствительной информации банками, предоставляемой клиентам.

Другие отрасли в существенно меньшей степени страдают от фишинга. Так, на их долю приходится 12,7 %, ещё 4 % приходится на атаки на облачные хранилища. Причиной такой популярности данных атак является стремление завладеть чужой информацией. Учитывая тот факт, что использование облачных хранилищ позволяет существенно упростить процедуру обслуживания информационных систем, возможно говорить о потенциальном расширении атак подобного рода.

На долю логистики и финансов приходится 3 %, а на долю телекоммуникационных сервисов – 3,2 % всего количества подобных атак.

Необходимо отметить, что развитие технологий приводит к тому, что отдельные направления экономической безопасности в банках постепенно отмирают. Так, например, переход на чиповые пластиковые карты привёл к существенному снижению количества случаев их подделки, по причине того, что используемые в них современные чипы необратимо блокируются при несанкционированном доступе с использованием технических средств в специальные области памяти.

На сегодняшний день наиболее передовым способом обеспечения экономической безопасности в информационных системах выступает применение технологии Blockchain. Её особенностью является разбиение информации на независимые блоки. При этом, часть нового блока

высчитывается по специальной функции (хэш-функции) относительно предыдущих блоков. Данный подход позволяет гарантировать возможность выявления внесения изменений в информацию любым участником расчётов.

Использование данной технологии сейчас находится на самом начальном этапе развития. При этом, она широко применяется в криптовалютах и их майнинге, однако, в легальной финансовой сфере данная технология только начинает распространяться, в результате чего её системный анализ находится только на начальной стадии.<sup>11</sup>

В связи с тем, что значительный уровень экономических угроз несут сотрудники банков, за рубежом получила определённое распространение концепция «офиса без сотрудников». Суть данной концепции состоит в том, что услуги банковского обслуживания предоставляются компьютерными средствами, что позволяет покрыть более 90 % всей потребности в обслуживании. Оставшиеся неудовлетворёнными потребности планируется удовлетворять в обычных офисах банка.

Ту же направленность имеет и ориентация части банков на удалённые каналы обслуживания и отсутствие полноценной филиальной сети. В российских условиях подобный подход практикуется банком «Тиньков», что позволяет существенно сократить количество персонала. Однако, здесь максимальный приоритет в экономической безопасности необходимо отдавать способам взаимодействия с клиентами. При этом, банк не несёт ответственности за установленные устройства самообслуживания других лиц, что, с одной стороны, снимает с него часть рисков, а с другой – перекладывает данные риски на клиентов, что может негативно сказаться на их отношении к банку.

По итогам проведённого в разделе 1 исследования возможно сформулировать следующие выводы:

---

<sup>11</sup> Юшин, И.В. Технология «Блокчейн» в современной экономике: проблемы и перспективы // Этносоциум и межнациональная культура. 2018. №9. С. 27.

– банковская система представляет собой, с одной стороны, совокупность связанных элементов, прежде всего, Центрального банка и коммерческих банков, а также инфраструктурных элементов, взаимодействие которых позволяет организовать эффективное проведение банковских операций. С другой стороны, банковская система может рассматриваться как механизм, целью которого является сокращение транзакционных издержек в экономике, связанных с необходимостью обеспечения движения денежных средств. При этом, ключевым свойством банковской системы является надёжность её функционирования, ввиду того, что она обеспечивает максимально быстрый оборот денежных средств, а также концентрирует на себе риски своих клиентов;

– нормативное регулирование банковской деятельности в РФ ведётся на нескольких уровнях. Верхним уровнем регулирования являются федеральные законы, регулирующие деятельность банков. Второй уровень регулирования составляют нормативные акты Банка России как регулятора. Данные акты учитывают специфику деятельности кредитных учреждений и нацелены на обеспечение законности и устойчивости данных учреждений на рынке;

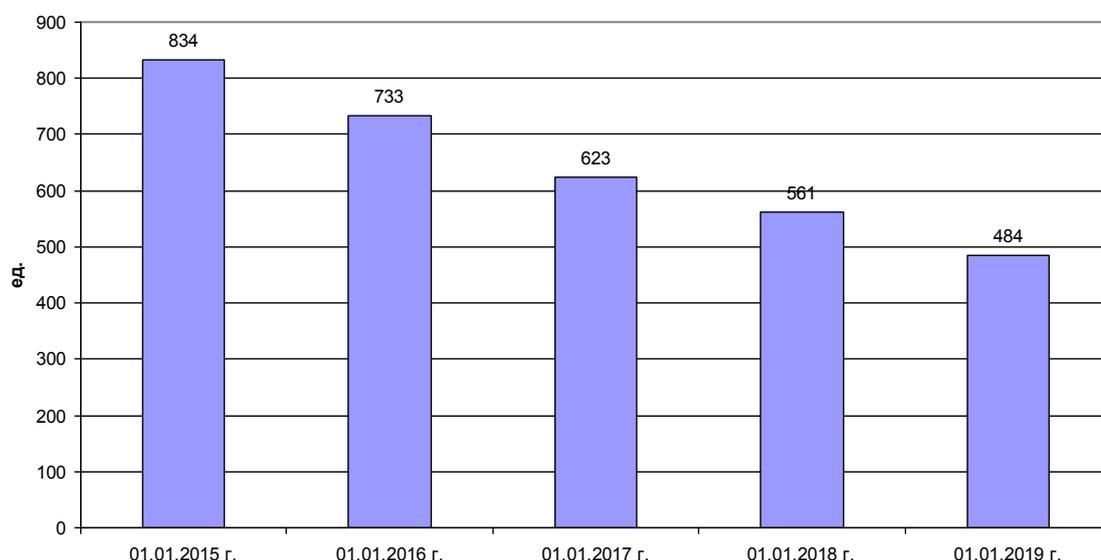
– зарубежный опыт обеспечения экономической безопасности в кредитной сфере показывает наличие различных подходов к её обеспечению. Так, в США и Великобритании данная деятельность может отдаваться на сторону, а в странах континентальной Европы существенное влияние на организацию экономической безопасности оказывают органы, тесно связанные с обеспечением безопасности государства и страны. Кроме того, в качестве наиболее важных направлений деятельности по обеспечению экономической безопасности в современных условиях выступают предотвращение фишинга, краж данных с серверов банков, предотвращение передачи данных мошенникам от сотрудников банка. Значительный вес в обеспечении экономической безопасности приобретают технологии, а экономическая безопасность всё более и более опирается на информационную безопасность.

## 2 АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В РФ И ЕГО ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ

### 2.1 Основные показатели деятельности банковского сектора РФ

Рассмотрим основные показатели деятельности банковского сектора, так как в них отражаются те тенденции и проблемы, с которыми он сталкивается в нашей стране в настоящее время.

Одним из основных показателей, характеризующих институциональную структуру банковского сектора, является количество действующих кредитных организаций. Динамика данного показателя представлена на рисунке 4.



Источник: годовые отчёты Банка России, 2015-2018 гг.

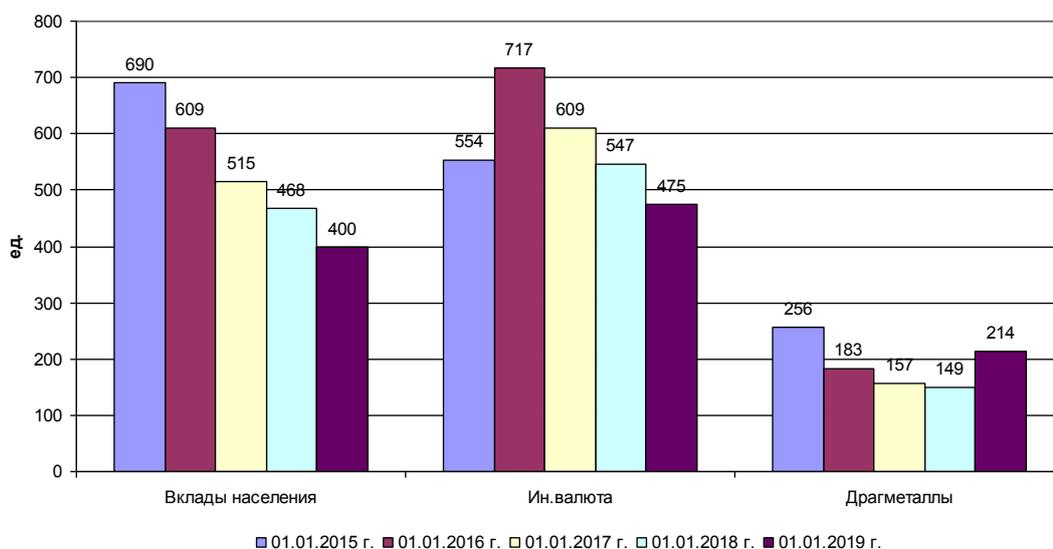
Рисунок 4 – Динамика количества действующих кредитных организаций в РФ в 2014-2018 гг.

Как видно из представленного рисунка, в целом по банковской системе РФ наблюдается постепенное уменьшение численности зарегистрированных кредитных организаций. Так, если по состоянию на начало 2015 года, то есть в начале действия антироссийских санкций на экономику РФ, их количество составляло 834 ед., то в дальнейшем оно сокращалось, практически не уменьшая темпов. Так, по итогам 2016 года количество банков составляло уже

623 ед., уменьшившись за год на 110 ед., а на начало 2019 года данный показатель составил уже всего 484 банка.

Основной причиной снижения численности действующих банков является стремление Банка России как регулятора сохранить на рынке лишь жизнеспособные банки. При этом, по мнению регулятора, в большом количестве случаев небольшие банки являются ни чем иным, кроме как конторами по «отмыву» денежных средств и переводу их за границу. При этом, подразумевается, что основные функции банка, по мнению регулятора – расчётно-кредитные, что требует от них проведения данных операций, прежде всего, исходя из потребностей национальной экономики.

Динамика количества банков, имеющих специальные разрешения на проведение отдельных видов операций представлена на рисунке 5.



Источник: годовые отчёты Банка России, 2015-2018 гг.

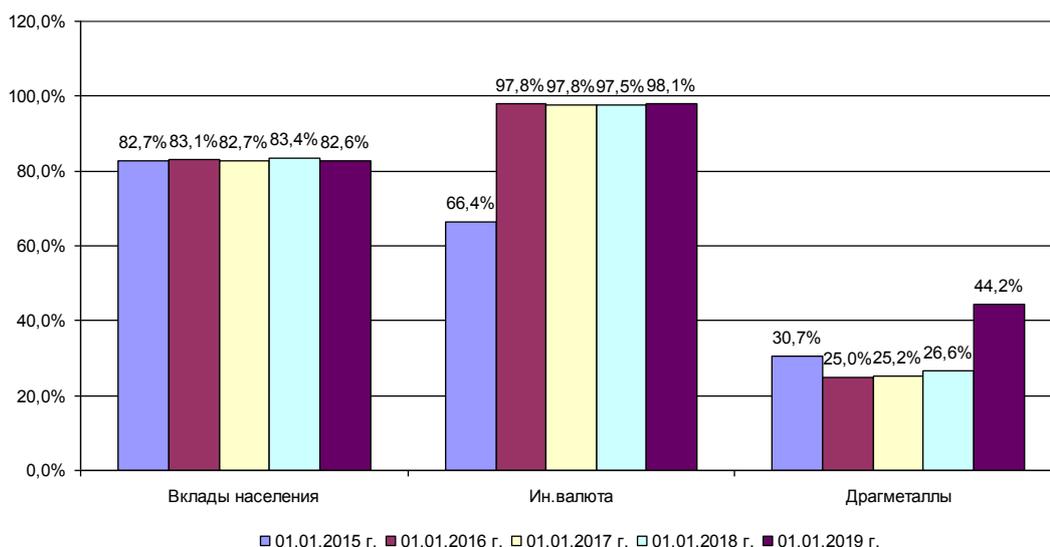
Рисунок 5 – Динамика количества банков, имеющих право на проведение отдельных видов операций

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что Банком России проводится целенаправленная политика по снижению количества банков, которые имеют право на привлечение вкладов населения. Так, если по состоянию на начало 2015 года их количество составляло 690 ед., то на начало 2019 года – только 400 ед., или в 1,7 раза меньше. Данная

политика обуславливается, прежде всего, стремлением уменьшить уровень социальных рисков, связанных с данными операциями. В значительной степени это обусловлено чередой банкротств крупных банков, привлекавших вклады населения, результатом чего стала необходимость их спасения, так как в противном случае это привело бы к крайне масштабным социальным протестам.

Количество банков, работающих с иностранной валютой, после кратковременного роста в 2015 году, в последующие годы также снижалось. Если в пике их количество составляло 717 ед., то в настоящее время их количество составляет 475 ед. Применительно к операциям с драгоценными металлами количество банков, имеющих такое разрешение имеет волнообразную динамику. Так, в период с 2014 по 2017 годы их количество снизилось с 256 до 149 ед., а в 2018 году зафиксирован рост до 214 ед. При этом, в период 2016-2017 гг. общее уменьшение количества банков с такой лицензией невелико, что говорит о том, что данная деятельность квалифицируется Банком России, как имеющая низкий уровень риска.

Рассмотрим общий уровень обеспеченности банковской системы лицензиями на основные виды операций, что представлено на рисунке 6.



Источник: расчёты автора.

Рисунок 6 – Обеспеченность банковской системы РФ лицензиями на отдельные виды операций в 2014-2018 гг.

Анализ представленных на рисунке данных даёт возможность сделать вывод о том, что более 80 % всего количества банков РФ имеют лицензию на привлечение вкладов населения.

При этом, уровень данного показателя стабилен, что указывает на тот факт, что несмотря на общее сокращение численности банковской системы РФ по количеству банков, Банк России заинтересован в том, чтобы услуги по привлечению вкладов осуществлялись бесперебойно. При этом, 17-18 % банков не имеют права на привлечение вкладов.

Применительно к операциям с иностранной валютой можно сделать вывод о том, что начиная с 2015 года большинство банков имеют право проведения операций с ней. Фактически, она является обязательным атрибутом современного российского банка.

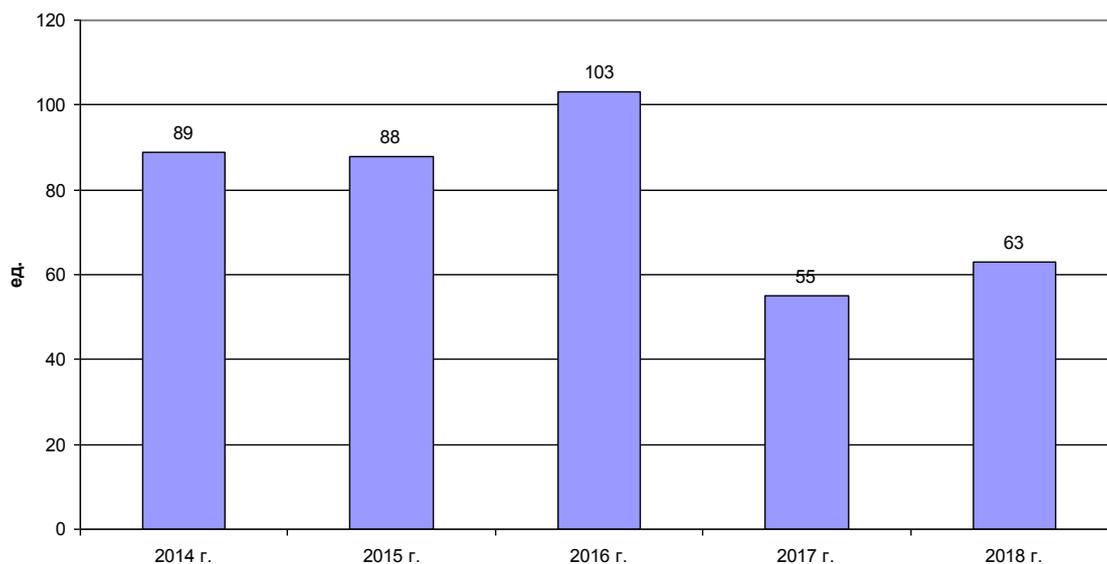
Применительно к операциям с драгоценными металлами, после некоторого снижения доли таких банков с 30,7 % по итогам 2014 года, в настоящее время данный показатель вырос до 44,2 %. Наибольший прирост фиксируется в 2018 году, когда в начале года данный показатель составлял 26,6 %, после чего его доля выросла на 17,6 %.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что современный российский банк представляет собой банк, владеющий лицензией на проведение валютных операций, а также, очень часто – лицензией на привлечение вкладов населения. При необходимости банк также может получить лицензию на право работы с драгоценными металлами.

Важным аспектом деятельности регулятора является деятельность по отзыву лицензий у банков. Начавшаяся в 2015 году «чистка» банковской системы привела не только к сокращению общего количества банков в РФ, но также и к существенному изменению банковского «ландшафта».

В настоящее время возможно говорить о существенной концентрации банковской системы по сравнению с периодом до «чистки».

Динамика количества отзыванных лицензий представлена на рисунке \_\_.



Источник: годовые отчёты Банка России, 2014-2018 гг.

Рисунок 7 – Динамика количества отозванных банковских лицензий в РФ в 2014-2018 гг.

Анализ данных рисунка показывает, что пик отзыва лицензий приходился на 2016 год, когда их количество уменьшилось сразу на 103 ед. Также, значительные объёмы отзыва приходились на 2014-2015 гг., когда они приближались к 90 ед. Объёмы отзыва в 2017-2018 гг. существенно меньше, и составляют 55-63 ед., прежде всего, за счёт уменьшения количества банков в целом.

Рассмотрим причины отзыва лицензий по данным Банка России (таблица 2).

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что среди общей совокупности причин отзыва лицензий у банков выделяется такая причина, как неисполнение актов федерального законодательства. Доля данной причины в совокупности имела тенденцию к росту. Если на начало периода данная доля составляла 42,1 %, то на конец – уже 51,4 %. Кроме того, на долю неоднократных нарушений закона №115-ФЗ также приходится весомая часть причин отзыва лицензий – от 15,4 % до 32,1 %. В совокупности данные причины формируют более половины, а в 2018 году – более 80 % всего

комплекса причин отзыва лицензий у банков в РФ.

Таблица 2 – Причины отзыва лицензий у банков в 2016-2018 гг.<sup>12</sup>

Причина	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	Кол-во	Доля, %	Кол-во	Доля, %	Кол-во	Доля, %
Неисполнение законодательства	96	42,1	51	43,2	56	51,4
Неоднократное нарушение требований Закона №115-ФЗ	35	15,4	24	20,3	35	32,1
Недостоверность отчётности	5	2,2	5	4,2	2	1,8
Недостаточность капитала (ниже 2 %)	39	17,1	14	11,9	8	7,3
Снижение размера капитала ниже минимального значения	38	16,7	16	13,6	8	7,3
Неспособность удовлетворить требования кредиторов в течение 14 дней	15	6,6	8	6,8	0	0,0
Итого	228	100,0	118	100,0	109	100,0

Все остальные причины возможно рассматривать как дополнительные, причём наблюдается снижение их значимости в периоде. Так, недостоверность отчётности как причина присутствует в 2-4 % случаев отзыва лицензий, а требования к капиталу сократились по обоим направлениям. Для первой причины (достаточность ниже 2 %) доля причины в общей совокупности сократилась с 17,1 % до 7,3 %, а причина снижения размера капитала ниже минимального значения – с 16,3 % до 7,3 %. Особо показательна причина неспособности удовлетворения требований кредиторов. Если в начале периода она формировала 6,6 % в структуре отзывов, то проводимая Банком России политика привела к тому, что в 2018 году данная причина никоим образом не оказывала влияния на структуру отзывов. Данный факт позволяет сделать вывод о том, что принятые меры позволяют выявлять случаи неплатёжеспособности банков в результате оперативной деятельности, а также реализовывать меры по купированию последствий подобных случаев.

В качестве основного направления деятельности Банка России в период 2017-2018 гг., направленного на изменение институционального ландшафта

<sup>12</sup> Годовые отчёты Банка России, 2014-2018 гг.

банковской системы РФ является введение дифференцированного регулирования деятельности кредитных организаций. Особенностью данного регулирования является то, что оно подразумевает различные меры надзорного регулирования, применяемые к различным категориям банков. Для реализации этой идеи была принята концепция пропорционального регулирования, установленная Федеральным Законом №92-ФЗ от 01.05.2017 г. «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». В результате реализации данного акта все банки в РФ были разделены на две категории:

- банки с универсальной лицензией;
- банки с базовой лицензией.

В качестве основной цели данного закона выступало сохранение системы небольших частных банков, дополняющих систему крупных, системно значимых банков РФ. Для небольших банков была установлена базовая лицензия, в отношении них предложено установление системы упрощённого регулирования, что имеет следствием снижение издержек для банков, выражающееся в уменьшении уровня требований соблюдения международного и российского законодательства. Очевидным доводом здесь является потребность в простых банковских услугах, не требующих большого уровня регулирования.

Кроме того, Федеральным законом №84-ФЗ от 01.05.2017 г. «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» установлен механизм финансового оздоровления банков. Он предусматривает использование средств ЦБ РФ, которые им вносятся в Фонд консолидации банковского сектора. Данный фонд управляется специальной управляющей компанией, и нацелен на то, чтобы минимизировать потребность в государственных финансовых ресурсах на финансовое оздоровление банков, сократить период времени на предупреждение их банкротства.

Ещё одним аспектом деятельности Банка России в части деятельности по регулированию банковской системы в части оперативности принятия решений

стало принятие Федерального закона №153-ФЗ от 01.07.2017 г. «О внесении изменения в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Данным законом предоставляется право Банку России организовывать взаимодействие с кредитными организациями посредством электронных личных кабинетов. Это позволяет отправлять из Банка России в банки документы, в том числе, предписания, и получать от них ответные документы, что существенно увеличивает оперативность регулирования.

Как отмечается Банком России, по итогам 2018 года был завершён переход к пропорциональному банковскому регулированию. Он требовал от банков для получения универсальной лицензии нарастить собственный капитал до не менее чем 1 млрд. руб., либо сменить лицензию на базовую. В результате этого, по итогам 2018 года из 484 банков такой переход был совершён только 291 банками (в том числе – 11 системно значимых), остальные 149 банков получили базовую лицензию.

На основании проведённого в подразделе 2.1 исследования возможно сформулировать следующие выводы:

– банковский сектор РФ в настоящее время находится в процессе принудительной консолидации, в качестве основного действующего лица здесь выступает Банк России, проводящий политику вывода с рынка банков, не имеющих экономической базы, и не проводящих банковских операций, прежде всего, касающихся обслуживания потребностей экономики и населения. В результате этого фиксируется существенное сокращение количества банков, однако, оставшиеся обладают как увеличенным экономическим потенциалом, так и широким спектром лицензий;

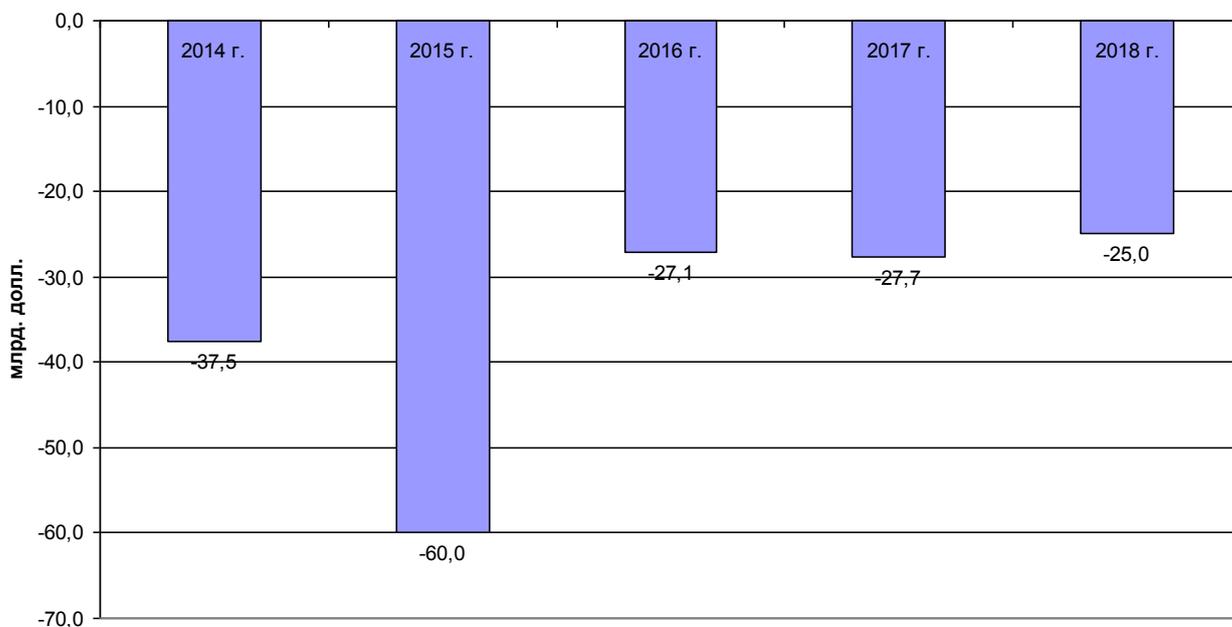
– основной причиной уменьшения количества банков в РФ является нарушение ими норм законодательства, экономические факторы хотя и играют важную роль, однако, не имеют критического веса при рассмотрении их влияния на изменение на банковском рынке;

– деятельность Банка России как мегарегулятора нацелена на адаптацию норм регулирования в отношении различных категорий банков, что вылилось в

формирование двухуровневой системы коммерческих банков – крупных, обладающих универсальной лицензией, и небольших, для которых предусмотрена базовая лицензия, но также и ниже требования по соблюдению российских и международных требований к деятельности.

## 2.2 Оценка влияния банковского сектора на экономическую безопасность РФ

Банковская система, будучи в значительной степени системой переводов, оказывает значительное влияние на текущее состояние внешней торговли страны. В ней важное значение имеет деятельность по привлечению банками финансовых ресурсов. Динамика данного показателя представлена на рисунке 8.



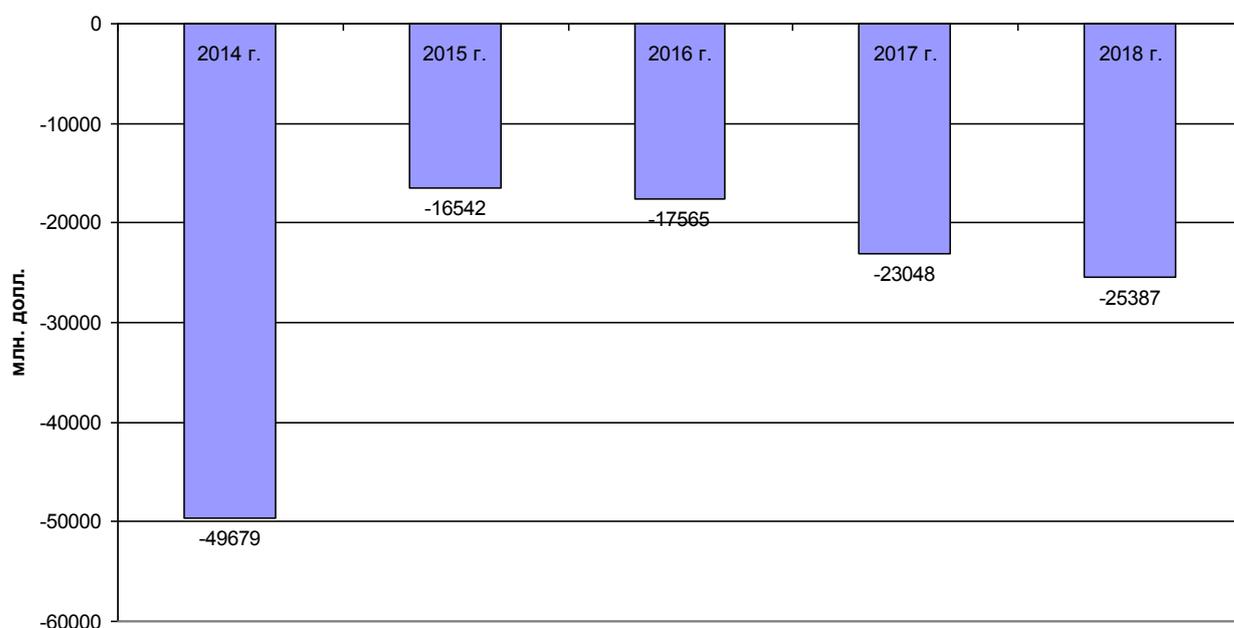
Источник: годовые отчёты Банка России, 2014-2018 гг.

Рисунок 8 – Сальдо объёмов операций привлечения/размещения финансовых ресурсов банками РФ в 2014-2018 гг.

Как видно из данного рисунка, особенностью российской банковской системы является существенное отрицательное сальдо по операциям привлечения и размещения финансовых ресурсов. Его суть состоит в том, что банковский сектор страны является механизмом, посредством которого из

страны выводится значительный объём финансовых ресурсов. Наиболее показательно это видно по итогам рассмотрения периода 2014-2015 гг., когда данные объёмы составили 37,5 и 60 млрд. долл. В последующие годы объёмы вывода хотя и снизились, однако, оставались существенными – от 25 до 27 млрд. долл. ежегодно. В этих условиях можно сделать вывод о том, что наша страна в значительной степени является экспортёром капитала, что говорит о невозможности его применения в РФ, ввиду отсутствия объектов для инвестирования данных средств.

Кроме того, банковская система, будучи системой, ориентированной на предоставление расчётных услуг, осуществляет переводы в пользу физических лиц. Динамика сальдо трансграничных переводов представлена на рисунке 9.



Источник: годовые отчёты Банка России, 2014-2018 гг.

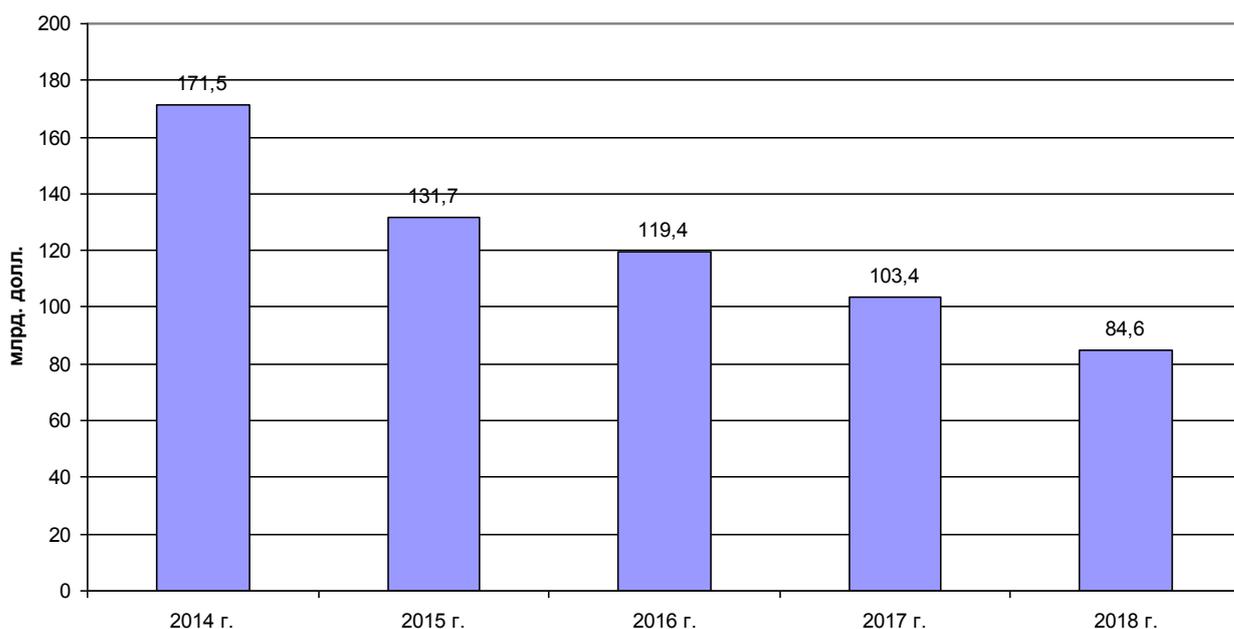
Рисунок 9 – Динамика сальдо трансграничных переводов денежных средств физическими лицами в РФ в 2014-2018 гг.

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что банковская система РФ обеспечивает утечку за рубеж средств из экономики страны. Основными причинами данной утечки являются:

- наличие в стране значительного количества гастарбайтеров;

– существование полулегальных схем вывода в оффшоры средств, как с целью минимизации налогообложения, так и с целью легализации доходов, полученных преступным путём.

В условиях ограниченности имеющегося объёма финансовых ресурсов банковского сектора, значительное влияние на его экономическую безопасность, а также на безопасность всей страны оказывают внешний долг банковского сектора. Динамика его размеров представлена на рисунке 10.



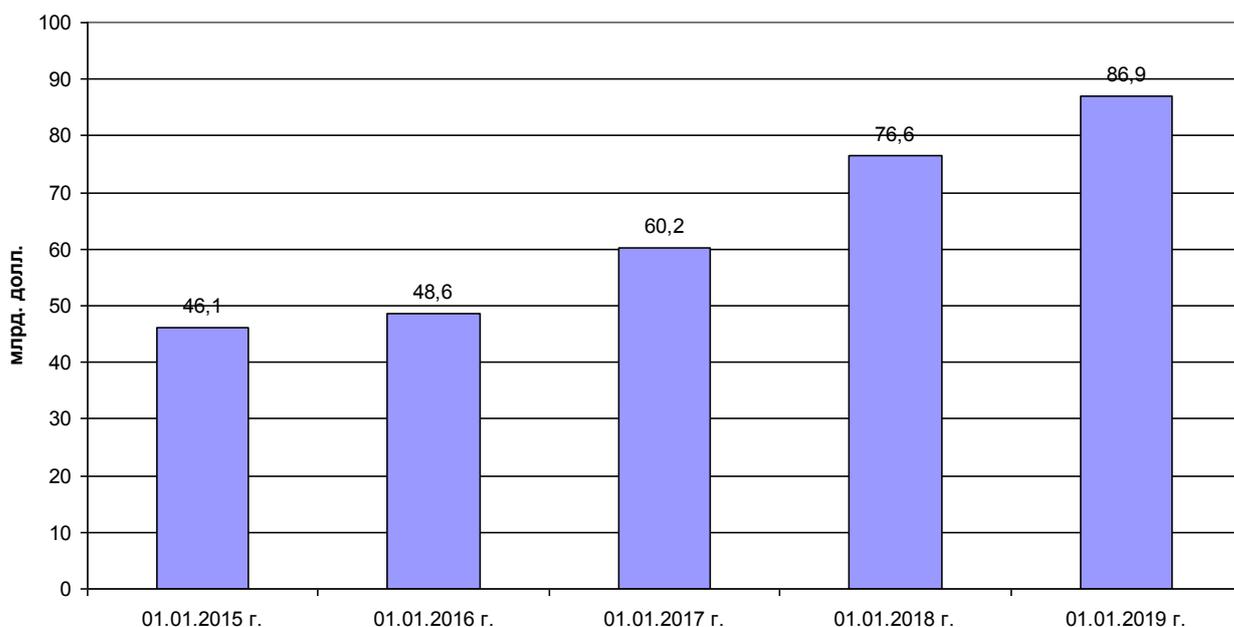
Источник: годовые отчёты Банка России, 2014-2018 гг.

Рисунок 10 – Динамика внешнего долга банковской системы РФ в 2014-2018 гг.

Как видно из рисунка, фиксируется уменьшение объёмов внешнего долга, приходящегося на банковскую систему РФ. Максимальные значения долга фиксируются по итогам 2014 года, когда они составляли 171,5 млрд. долл., после чего началось постепенное уменьшение объёмов такой задолженности. По итогам 2018 года её размеры составили уже менее 100 млрд. долл. (84,6 млрд. долл.), уменьшившись за год на 18,8 млрд. долл.

В качестве основной причины уменьшения объёмов зависимости банковского сектора от внешних ресурсов стала проводимая политика ограничения доступа российских банков на зарубежные рынки капитала.

Инструментом, который использовал Банк России для купирования угрозы, которая могла реализоваться в виде снижения уровня ликвидности российских банков, было наращивание объёмов золота как монетарного металла в золотовалютных резервах Банка России в этот период и неинфляционная накачка экономики РФ денежными средствами за счёт обеспечения их золотом (рисунок 11).



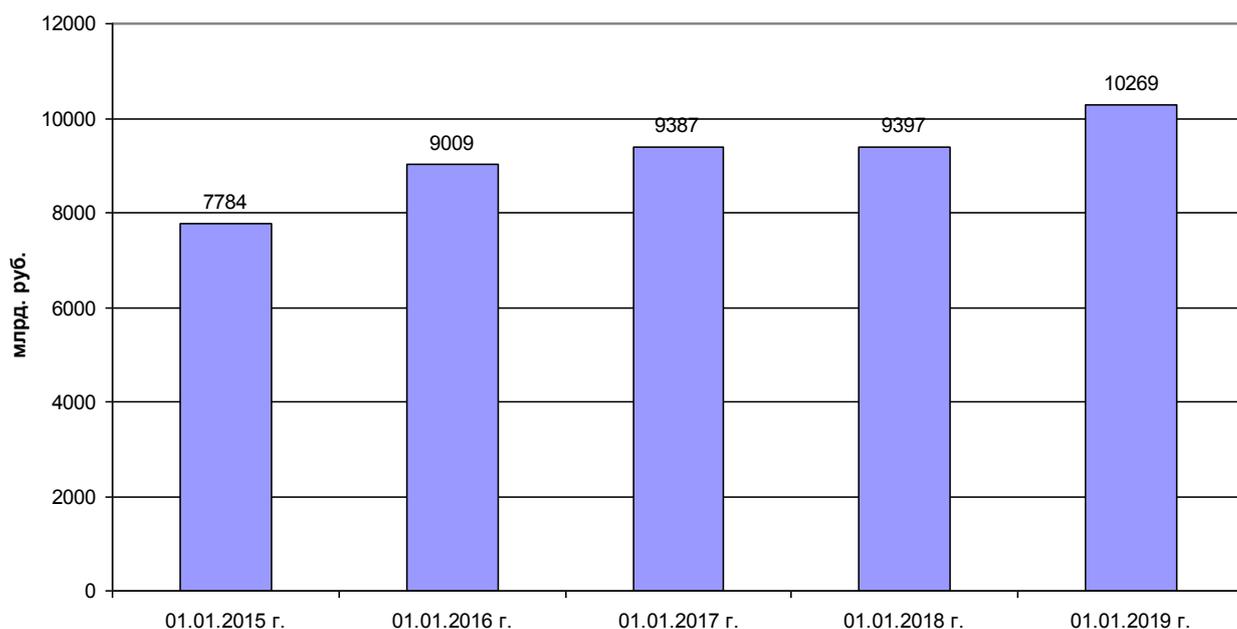
Источник: Статистический бюллетень Банка России, 2014-2019 гг.

Рисунок 11 – Динамика объёмов золота в золотовалютных резервах Банка России в 2014-2018 гг.

Особенностью политики Банка России по данному направлению являлось наращивание объёмов золота, что привело к замещению данным активом части привлечения банковским сектором иностранных средств. Так, если по итогам 2014 года объём золота в золотовалютных резервах составлял всего 46,1 млрд. долл., то по итогам 2018 года данное значение увеличилось в 1,8 раза – до 86,9 млрд. долл. Таким образом, снижение доступа к зарубежным рынкам в размере около 90 млрд. долл. для банковской системы РФ купировалось увеличением объёмов внутренней эмиссии на 40 млрд. долл. Соответственно, возможно говорить о переориентации банковской системы в поисках ресурсов. Если до

введения против РФ макроэкономических санкций данные ресурсы привлекались из-за рубежа, то в настоящее время частично это происходит на внутреннем российском финансовом рынке.

Важнейшим фактором обеспечения экономической безопасности банковской системы РФ в целом и её влияния на экономическую безопасность всей страны возможно рассматривать объём её капитала. Динамика данного показателя представлена на рисунке 12.

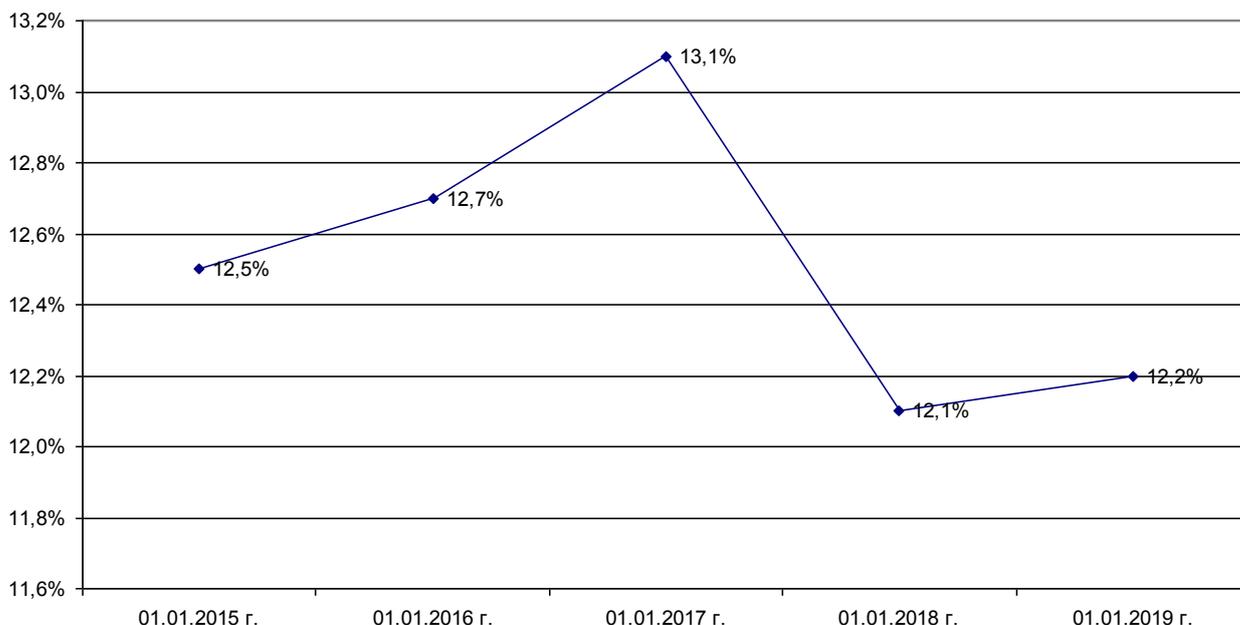


Источник: годовые отчёты Банка России, 2014-2018 гг.

Рисунок 12 – Динамика собственного капитала российской банковской системы в 2014-2018 гг.

Анализ показателей, представленных на рисунке, позволяет сделать вывод о том, что объём данного показателя испытывал несколько тенденций в периоде. Так, в 2015 году он вырос с 7,8 до 9,0 трлн. руб. или на 13,6 %, однако, в последующие годы – с 2016 по 2017 объём его увеличивался относительно слабо, следствием чего стал рост всего на 0,4 трлн. руб. Только в 2018 году фиксируется рост уровня показателя до 10,3 трлн. руб., что указывает на увеличившиеся возможности банковской системы страны по кредитованию, являющейся основной функцией банковской системы.

Однако, сам по себе объём капитала не является единственным фактором собственного капитала, обеспечивающим устойчивость банковской системы. В качестве дополнительного показателя Банком России используется норматив достаточности капитала Н1.0. Его нормативное значение составляет не менее 10 %, а в отношении банковской системы в целом динамика норматива представлена на рисунке 13.



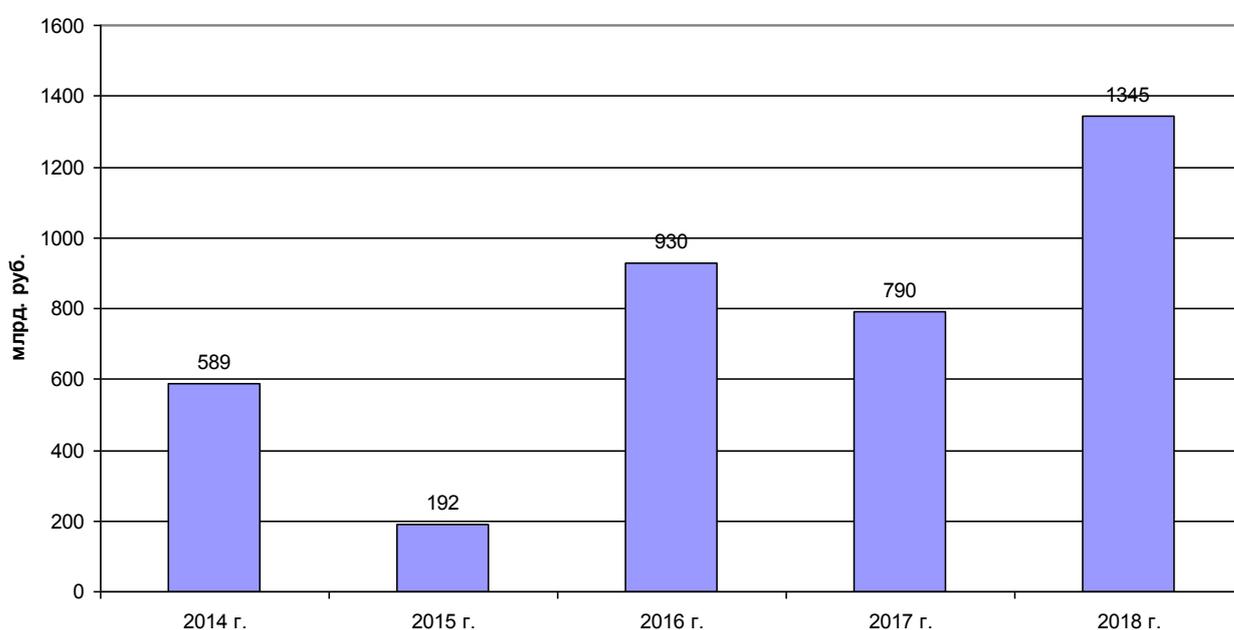
Источник: годовые отчёты Банка России, 2014-2018 гг.

Рисунок 13 – Динамика достаточности капитала в РФ в 2014-2018 гг.

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что уровень достаточности капитала банковской системы РФ находился в пределах от 12 % до 13 %. При этом, начало структурного разбиения банковской системы на уровень универсальных банков и банков с базисной лицензией началось в момент её рекапитализации, когда уровень достаточности капитала вырос с 2014 по 2016 гг. с 12,5 % до 13,1 %. Совмещение данных мероприятий обуславливается, прежде всего, тем, что ограничение лицензии для банков, имеющих её в виде базовой лицензии неминуемо приводит к уменьшению возможностей по получению доходов. В результате этого, позиция Банка России, состоявшая в увеличении уровня капитализации и

последующем реформировании банковской системы может считаться оптимальной. В противном случае, это могло бы привести к одномоментному уходу с рынка значительного количества мелких банков, что отрицательно повлияло бы на экономическую безопасность отдельных регионов.

Важным фактором обеспечения экономической безопасности и банковской системы и страны в целом является организация прибыльности банковской деятельности, так как за счёт этого есть возможность в банковскую сферу финансовых ресурсов. Динамика прибыли банковской системы РФ представлена на рисунке 14.



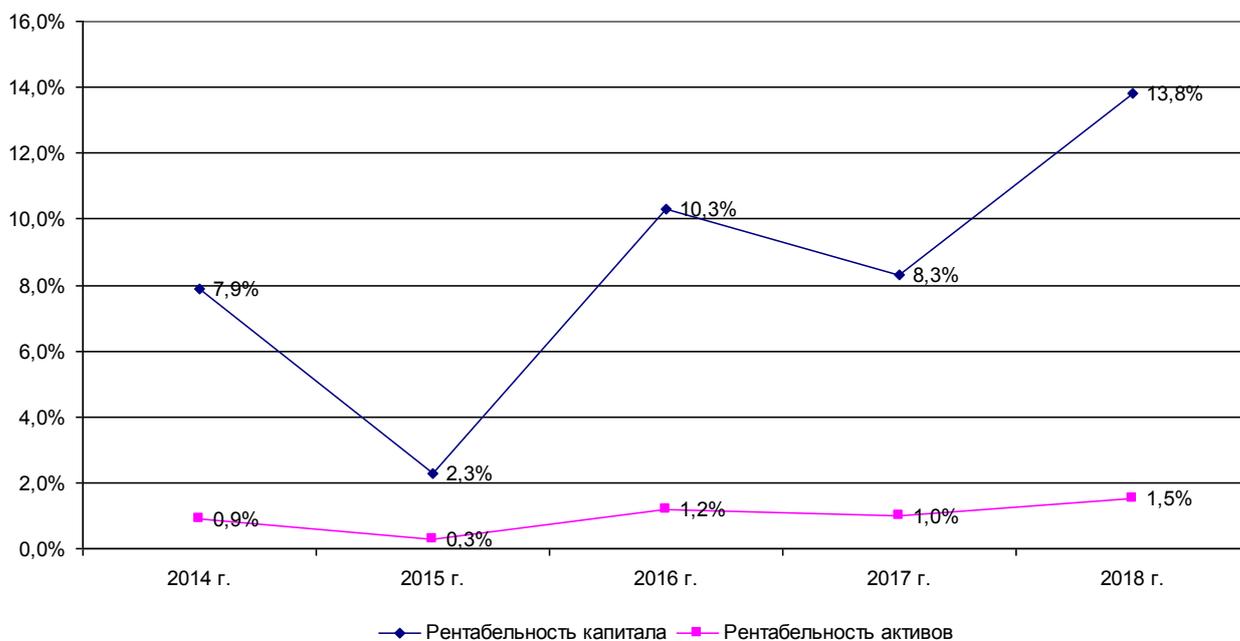
Источник: годовые отчёты Банка России, 2014-2018 гг.

Рисунок 14 – Динамика прибыли банковской системы РФ в 2014-2018 гг.

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что если в период 2014-2015 гг. наблюдалось обвальное снижение прибыли банковской системы РФ (с 589 до 192 млрд. руб., или более чем в 3 раза), то по итогам периода с 2015 по 2018 гг. фиксируется постепенное увеличение данного показателя. Так, уже по итогам 2016 года данный показатель составил 930 млрд. руб., а по итогам 2018 года его значение составило 1345 млрд. руб. Следует отметить, что полученная прибыль

сформирована во внешних условиях, которые достаточно слабо отличаются от условий 2014-2015 гг., однако, возможно говорить о существенном изменении внутренних факторов, влияющих на деятельность банковской системы страны.

Рассмотрим динамику показателей рентабельности банковской системы, как факторов её привлекательности для инвесторов (рисунок 15).

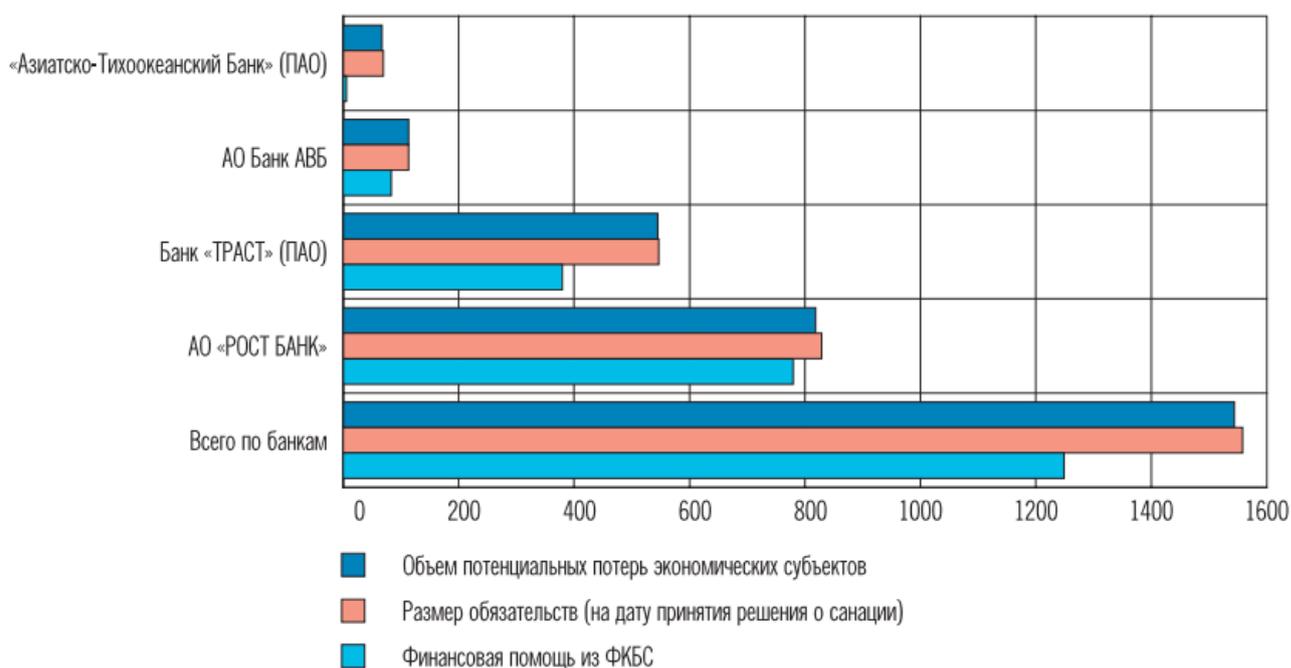


Источник: годовые отчёты Банка России, 2014-2018 гг.

Рисунок 15 – Динамика показателей рентабельности банковской системы РФ в 2014-2018 гг.

В рассматриваемом периоде критичным по отношению к банковской системе РФ выступал 2015 год, когда уровень рентабельности собственного капитала сократился с 7,9 % до 2,3 %, а уровень рентабельности активов – с 0,9 % до 0,3 %. Возможно считать данное снижение влиянием внешних факторов. При этом, уменьшение рентабельности активов и собственного капитала возможно рассматривать в качестве сигнала инвесторам о низком уровне привлекательности отрасли для инвестиций. Однако, в последующие годы уровень данных показателей существенно увеличился. Так, по итогам 2018 года показатель рентабельности капитала увеличился до 13,8 %, а активов – до 1,5 %.

Безусловный приоритет макроэкономических факторов, обуславливающих влияние на экономическую безопасность страны, не отменяет влияния на экономическую безопасность микроэкономических факторов. Одним из таких факторов является влияние на неё отдельных банков. В 2018 году Банком России было признано существенное влияние устойчивости крупных банковских структур на экономику страны, что привело к существенным вливаниям в них средств (рисунок 16).



Источник: годовой отчёт Банка России, 2018 г.

Рисунок 16 – Объём использованных средств ФКБС и обязательств банков, решение о санации которых с участием Банка России принято в 2018 году, млрд. руб.

Как видно из данного рисунка, в последний год наблюдается значительный объём требуемой финансовой помощи для банков, попавших в затруднительную финансовую ситуацию. Так, по данным Банка России для банка «Траст», на основе которого планируется создание «банка плохих долгов», объём потенциальных потерь клиентов оценивается в более чем 500 млрд. руб., для АО «Рост банк» – более чем в 800 млрд. руб., а общий объём потенциальных потерь составляет более 1,5 трлн. руб. Реализация такого

сценария могла бы привести к сокращению общего уровня капитала банковской системы РФ до 15-20 %, что автоматически привело бы к снижению общего уровня достаточности капитала ниже 10 %. С учётом кумулятивного влияния данного риска, угрозы экономической безопасности и банковской системы и страны в целом становятся неприемлемыми.

Важным аспектом экономической безопасности банковской системы является совершение в отношении неё преступлений, прежде всего, уголовного характера. В качестве таких преступлений возможно рассматривать:

- незаконная банковская деятельность (ст. 172 УК РФ);
- фальсификация финансовых документов учета и отчетности финансовой организации (ст. 172.1 УК РФ);
- организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества (ст. 172.2 УК РФ);
- невнесение в финансовые документы учета и отчетности кредитной организации сведений о размещенных физическими лицами и индивидуальными предпринимателями денежных средствах (ст. 172.3 УК РФ);
- незаконное получение кредита (ст. 176 УК РФ);
- злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности (ст. 177 УК РФ);
- незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну (ст. 183 УК РФ);
- изготовление, хранение, перевозка или сбыт поддельных денег или ценных бумаг (ст. 186 УК РФ);
- неправомерный оборот средств платежей (ст. 187 УК РФ).

Динамика количества подобных преступлений представлена в таблице 3.<sup>13</sup>

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что по статье 172 УК РФ «Незаконная банковская деятельность» наблюдается активный рост количества осуждённых лиц.

---

<sup>13</sup> Агентство правовой информации. Статистика уголовного судопроизводства [Электр. источник]. – URL: <http://stat.api-пресс.рф/stats/>. – 01.05.2019.

Таблица 3 – Динамика количества уголовных преступлений, связанных с банковской сферой.

Статья УК РФ	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Темп прироста, %	
				2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
172	128	218	319	70,3	46,3
172.1	5	3	1	-40,0	-66,7
172.2	2	12	3	500,0	-75,0
172.3	0	0	0	–	–
176	75	73	55	-2,7	-24,7
177	147	140	137	-4,8	-2,1
183	46	36	22	-21,7	-38,9
186	614	532	481	-13,4	-9,6
187	47	43	56	-8,5	30,2
Итого	1064	1057	1074	-0,7	1,6

Если в 2016 году их количество составляло 128 чел., то по итогам 2018 года – уже 319 чел., показав по годам рост на 70,3 % и 46,3 % соответственно. Данный факт позволяет сделать вывод о том, что чистка банковского сектора РФ, проводимая в последние годы Банком России, привела к активизации выявления незаконных банковских операций.

По статьям УК РФ 172.1 и 172.2 количество осуждённых лиц минимально, так как для квалификации данных деяний необходимо либо наличие специальных знаний и ресурсов, либо доступа к банковской информации. В результате этого, можно предполагать, что осуждение по данным статьям осуществляется, преимущественно, банковских работников, либо лиц, непосредственно связанных с банком. Обращает на себя внимание отсутствие уголовной практики по статье 172.3, так как от подобных действий страдает, прежде всего, Агентство по страхованию вкладов.

Количество осуждённых лиц по статье 176 несколько уменьшилось в периоде – с 75 до 55 чел., что указывает на действенность механизма отсеивания клиентов банками, однако, эффективность данной деятельности пока недостаточно велика. Улучшение состояния дел в экономике снизило значимость дел по статье 177, их количество слабо, но сократилось со 147 до 137 чел. Существенно сократилось количество осуждённых по делам,

связанным с разглашением тайны (ст. 183 УК), которое составило от 46 в начале до 22 чел. – в конце периода.

Наибольшее значение в качестве фактора обеспечения экономической безопасности страны и банковской системы среди рассматриваемой совокупности микроэкономических факторов играет фальшивомонетчество (ст. 186 УК РФ). Тенденция по данной статье положительна, однако, количество осуждённых по ней очень велико, и превышает все остальные статьи – от 614 чел. в начале периода до 481 чел. – в конце. По статье 187 УК РФ наблюдается стабильность количества осуждённых – от 43 до 56 чел. при отсутствии явной тенденции.

По итогам проведённого в подразделе 2.2 исследования сделаем следующие выводы:

- среди макроэкономических факторов влияния на экономическую безопасность РФ в банковской системе выделены такие, как факторы финансирования, оттока денежных средств в виде переводов, внешней задолженности банковского сектора, собственного капитала и его достаточности, обеспечения прибыльности деятельности;

- в состав микроэкономических факторов влияния на экономическую безопасность включены такие факторы, как фактор крупного размера и существенного влияния отдельных неустойчивых банков, действия отдельных лиц в отношении банковских организаций, классифицируемые УК РФ. Среди них наибольшее значение имеют факторы незаконной банковской деятельности, а также фальшивомонетчество, незаконное получение кредита и уклонение от его уплаты.

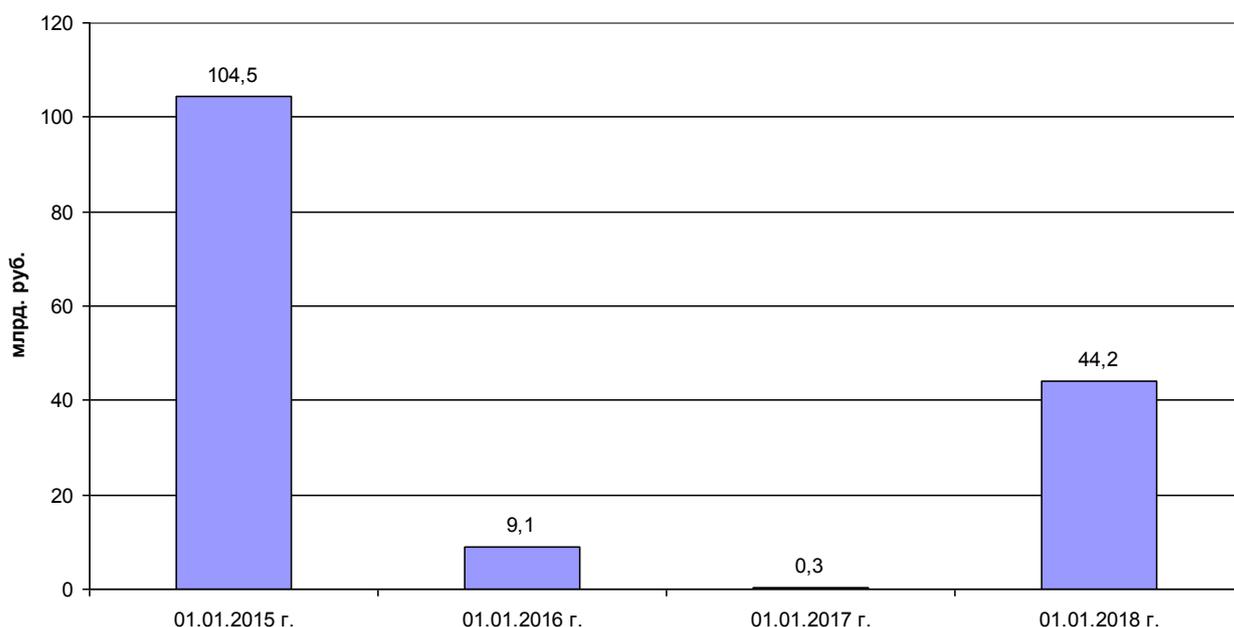
### **2.3 Факторы обеспечения экономической безопасности банковской системы РФ на современном этапе**

Банк России, будучи в условиях РФ мегарегулятором, проводит политику на обеспечение экономической безопасности банковской системы страны совместно с другими финансовыми властями. В качестве основных направлений обеспечения экономической безопасности здесь возможно

указать:

– обеспечение необходимого количества ресурсов фондам регулирования.

Следует отметить, что в РФ в качестве двух основных фондов, которые обеспечивают стабильность банковской системы, выступают Фонд страхования вкладов и Фонд консолидации банковского сектора. Особенностью функционирования Фонда страхования вкладов явилось то, что массовый отъём лицензий у банков, имеющих право на привлечение средств привёл к тому, что средства фонда уже по итогам 2016 года были исчерпаны (рисунок 17).



Источник: годовые отчёты Агентства по страхованию вкладов, 2014-2017 гг.

Рисунок 17 – Динамика средств Фонда страхования вкладов в 2014-2017 гг.

При этом, до активной фазы «зачистки» банковского сектора объём средств фонда составлял более 100 млрд. руб. Только экстренные действия Правительства РФ и Банка России привели к тому, что удалось пополнить и поддерживать объёмы средств в данном фонде.

Фонд консолидации банковского сектора РФ создан для вывода кредитных организаций из нестабильного финансового состояния. Общий объём средств под управлением Управляющей компании фонда составляет 1,5 трлн. руб., что позволяет санировать следующие банки:

- ПАО «МИНБанк»;
- «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО);
- АО Банк АВБ;
- Банк «ТРАСТ» (ПАО);
- АО «РОСТ БАНК»;
- АО Банк «Советский»;
- ПАО «БИНБАНК»;
- ПАО «Промсвязьбанк»;
- ПАО Банк «ФК Открытие».

Следует отметить, что в настоящее время длительность деятельности фонда составляет чуть более 1 года, в связи с чем проведение анализа эффективности его деятельности затруднено.

- использование Банком России операций по присоединению банков.

Динамика показателя количества реорганизованных в форме присоединения банков представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Реорганизация банков в РФ в 2014-2018 гг.<sup>14</sup>

Год	Количество банков, реорганизованных в форме присоединения, ед.
2014 г.	7
2015 г.	8
2016 г.	13
2017 г.	9
2018 г.	11

Как видно из таблицы, по сравнению с общим количеством банков, у которых были отозваны лицензии, количество реорганизуемых в форме присоединения банков составляет 10-20 %. Исходя из этого можно сделать вывод о том, что присоединяются лишь банки, в отношении которых существует перспектива эффективного использования их имущества. В тех случаях, когда такой перспективы не имеется, крупным банкам не имеет

<sup>14</sup> Банк России. Годовые отчёты Банка России, 2014-2018 гг. [Электр. источник]. – URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). – 15.06.2019.

экономического смысла заниматься подобного рода операциями.

Безусловным достоинством присоединения является отсутствие значимых социальных последствий, так как их берёт на себя присоединяющий банк. В то же время, возможно указать на тот факт, что в случае отсутствия своевременного выявления скрытых проблем, данные проблемы также ложатся на присоединяющий банк, что может существенно сказаться на его финансовой устойчивости.

– концентрация средств в государственных и квазигосударственных банках.

Следует отметить, что формирование решающего влияния государственных и квазигосударственных банков на банковскую системы ещё в 2009 году отмечал А.В. Верников.<sup>15</sup>

Если для государственных банков их определение тривиально, то по отношению к квазигосударственным банкам предлагается относить банки, находящиеся в частной собственности, но под государственным контролем.

В настоящее время к квазигосударственным банкам в РФ можно отнести следующие крупнейшие банки (таблица 5).<sup>16</sup>

Таблица 5 – Перечень крупнейших квазигосударственных банков РФ

Наименование банка	Сфера интересов	Собственник
Сбербанк	Банк России	–
ВТБ	–	–
Газпром банк	–	В т.ч. Газпром
Россельхозбанк	Правительство РФ	–
ВБРР	Роснефть	–
Почта Банк	ВТБ	–
Связь-банк	ВЭБ	–

Согласно данным портала Банкодром, общее количество банков, в той или иной степени контролируемых государством, на начало 2019 их количество составляло 52 ед., что составляет более 10 % от числа банков.

<sup>15</sup> Доля государственного участия в банковской системе России // Деньги и кредит. 2009. №11. С. 4-14.

<sup>16</sup> Банкодром. Государственные банки России. Полный список 2019 [Электр. источник]. – URL: <https://www.bankodrom.ru/spisok-gosudarstvennyh-bankov-rossii/>. – 01.05.2019.

Только Сбербанк России формирует в большинстве секторов экономики долю от 20 % до 40 %, а в отдельных сегментах его доля подавляющая. Так, например, Сбербанк России контролирует до 60 % рынка эквайринговых услуг, характеризующихся высоким уровнем маржинальности. При этом, также значительные доли приходятся и на другие коммерческие банки, прямо или через государственные корпорации связанные с государством – ВТБ, Россельхозбанк, ВБРР и некоторые другие.

Как отмечает РА «Эксперт», следствием этого становится существенная концентрация в квазигосударственном сегменте банковской системы доли государства. Так, по данным агентства доля активов в таких банках составляет 66 %, доля средств физических лиц – 72 %. Основное влияние на статистику оказало появление так называемых «новых госбанков» – бывших крупнейших коммерческих финансовых институтов – после объявления об их санации в 2017 году. В целях расчета концентрации к сегменту банков с госучастием можно отнести перечень кредитных организаций, в том числе так называемых отраслевых, секторальных кредитных организаций – квазигосударственных банков, владение которыми опосредованно можно считать государственным (так как они принадлежат компаниям/корпорациям в госсобственности) и банков, которые можно отнести в периметр санации таких госбанков.

Следует также отметить в качестве значимого фактора деятельности по регулированию рисков банковского сектора и то, что Банком России проводится консервативная политика в отношении новых финансовых инструментов, связанных с криптовалютами. Так, имея целью уменьшение операций с ними Центральным Банком РФ в письме от 27.01.2014 г. «Об использовании при совершении сделок виртуальных валют, в частности Bitcoin» было указано, что криптовалюты типа BitCoin не содержат обеспечения, а также субъектов, юридически обязанных проводить операции, в результате чего операции с данными валютами являются спекулятивными.<sup>17</sup>

---

<sup>17</sup> Об использовании при совершении сделок «виртуальных валют», в частности, Биткойн // Пресс-служба Банка России. – 2014. – [Электронный ресурс] – URL: [https://www.cbr.ru/press/PR.aspx?file=27012014\\_1825052.htm](https://www.cbr.ru/press/PR.aspx?file=27012014_1825052.htm). – 15.06.2019.

По итогам проведённого в подразделе 2.3 исследования можно сделать следующие выводы:

– в качестве основных факторов обеспечения экономической безопасности банковской системы на современном этапе указаны такие, как обеспечение необходимого количества ресурсов фондам регулирования, использование Банком России операций по присоединению банков, а также концентрация средств в государственных и квазигосударственных банках;

– в значительной степени данные меры направлены на то, чтобы снизить негативное влияние неустойчивости отдельных банков, преимущественно крупных, либо системно- или регионально значимых, на банковскую систему в целом. При этом, также преследуется цель уменьшения объёмов необходимых средств для поддержания устойчивости банковской системы как её основного качества, ввиду широкого размаха реализованных рисков, далеко превосходящего 1 трлн. руб.

Сформулируем выводы по разделу 2:

– в настоящее время банковский сектор РФ находится в стадии принудительной консолидации, проводимой под влиянием Банка России как регулятора. Снижению рисков способствует уход с рынка слабых банков, а также банков, которые по сути не являются кредитными организациями, а созданными с целью достижения противоправных целей. При этом, подобная консолидация привела к реализации рисков, связанных с обеспечением интересов частных лиц, следствием чего стало общее уменьшение стабильности банковской системы, на что наложился эффект от санкций в отношении нашей страны;

– на экономическую безопасность банковской системы и страны в частности влияет комплекс аспектов, имеющих макро- и микроэкономическую природу. Факторы макроэкономического характера связаны с необходимостью увеличения эффективности банковской деятельности в условиях дефицита финансовых ресурсов, факторы микроэкономического характера предполагают увеличение усилий по направлению обеспечения устойчивости отдельных

банков, а также предотвращения в отношении них противоправных действий;

– факторы макроэкономического характера включают в себя факторы финансирования, оттока денежных средств в виде переводов, внешней задолженности банковского сектора, собственного капитала и его достаточности, обеспечения прибыльности деятельности. К микроэкономическим факторам отнесены факторы значительного размера отдельных банков, а также уголовные действия отдельных лиц, среди которых выделяются действия по незаконной банковской деятельности, а также фальшивомонетчество, незаконное получение кредита и уклонение от его уплаты;

– особенностью факторов, обеспечивающих экономическую безопасность банковской системы является то, что они напрямую направлены на неё, и не затрагивают прочих отношений. В качестве основных факторов указаны такие, как обеспечение необходимого количества ресурсов фондам регулирования, использование Банком России операций по присоединению банков, а также концентрация средств в государственных и квазигосударственных банках. При этом, не обеспечивается реализация факторов рационального и законопослушного поведения клиентов банков, что снижает эффективность реализуемых мероприятий. Кроме того, ограничивающим фактором является существенная исчерпанность финансовых ресурсов банковского сектора, которые направляются на его поддержку и реформирование, что привело к необходимости формирования ФКБС и фактического займа средств на спасение банков на рынке.

### 3 НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УПРАВЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТЬЮ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ

#### **3.1 Факторы, влияющие на экономическую безопасность Банка России**

По итогам анализа мероприятий по управлению экономической безопасностью банковской системы в РФ, проводимых Банком России, возможно указать на следующие факторы, которые оказывают существенное влияние на неё:

- активное развитие криптовалютного рынка;
- отсутствие эффективных механизмов, предотвращающих разрастание неплатёжеспособности банков;
- диффузия услуг банковского сектора;
- наличие значительного влияния глобальных политических факторов на финансовую систему мира;
- наличие признаков несостоятельности действующей мировой валютной системы.

Активное развитие криптовалютного рынка. Особенностью текущего состояния экономики, прежде всего, мировой экономики и международных экономических отношений, является активное увеличение роли криптовалют.

Криптовалюты, представляя из себя результат работы специальных алгоритмов, и имея форму информации, могут использоваться или используются для того, чтобы проводить с их помощью те или иные финансовые транзакции. При этом, ключевым отличием криптовалют от обычных валют является то, что они могут эмитироваться без привязки к какому-либо эмитенту. В этом смысле эмиссия криптовалют, названная майнингом, напоминает добычу драгоценных металлов. В результате этого, объёмы увеличения криптовалют, как правило, жёстко завязаны на алгоритмы, и не допускают произвольного изменения. Соответственно, обычные фиатные

деньги могут быть эмитированы в нужном государству количестве, что приводит к их обесценению. Криптовалюты могут обесцениваться практически исключительно только под действием рыночных факторов, что сближает их с физическими активами, используемыми в качестве монетарных объектов – драгоценных и редких металлов, таких, как золото или серебро.

На сегодняшний день объёмы рынков криптовалют имеют значительные размеры (таблица 6).

Таблица 6 – Уровень капитализации рынков крупнейших криптовалют по состоянию на 12.06.2019 г.<sup>18</sup>

Наименование криптовалюты	Капитализация, млрд. долл.
Биткоин	139,7
Этериум	26,1
XRP	16,5
Лайткоин	8,5
Биткоин Кэш	6,9
ЭОС	5,8
Бинанс Коин	4,6
Биткоин СВ	3,4
Тетер	3,3

В целом же, в настоящее время общая капитализация первых 100 криптовалют составляет более 240 млрд. долл.

Следует отметить, что практика государственного регулирования криптовалют пока не отличается сколько-нибудь устойчивыми подходами. Так, в США и отдельных странах Западной Европы криптовалюты рассматриваются как активы, сопоставимые по свойствам с деньгами. В других странах отношение другое. По данным А. Зайцевой правовой статус валюты Bitcoin как основной мировой криптовалюты представлен в таблице 7.<sup>19</sup>

С учётом данных обстоятельств существует угроза банковскому сектору в том, что криптовалюты, не зависящие ни от государства, ни от каких-либо централизованных органов, могут использоваться для того, чтобы снизить

<sup>18</sup> Top 100 Cryptocurrencies by Market Capitalization [Электр. источник]. – URL: <https://coinmarketcap.com>. – 12.06.2019.

<sup>19</sup> Зайцева А.Г. Правовой статус системы «Биткоин» и проблемы регулирования в России // European Science. 2016. №8. С. 36.

уровень влияния регулятора на финансовую систему. Это проявляется в том, что криптовалюты могут и активно используются для того, чтобы проводить незаконные и полузаконные финансовые операции. Отсутствие сколько-нибудь единообразного подхода к объекту правового регулирования криптовалют приводит к тому, что они широко используются для проведения платежей в так называемом DarkNet. Значительную известность получила история основателя сайта Silk Road P.B. Ульбрихта, на котором за BitCoin продавались запрещённые вещества, оружие и прочие объекты нелегального оборота.

Таблица 7 – Правовой статус Bitcoin в различных странах мира

Отношение регулятора	Страна	Правовой статус	Основание
Легальное	ЕС	Аналог фиатной валюты	Транзакции в данной валюте отнесены Европейским судом справедливости 22.10.2015 г. к платёжным операциям с традиционными валютами
	ФРГ	Частные деньги, расчётная единица	Отнесена к расчётным единицам по праву Германии (Rechnungseinheiten)
	Велико-британия	Оборотный платёжный инструмент	Отчёты налоговой службы Великобритании
	Норвегия	Налогооблагаемый актив	Заявления норвежской налоговой службы
	Канада	Цифровая валюта	Билль С-31
	США	Виртуальная валюта, товар	Руководство службы внутренних доходов США 2014-21 от 25.03.2014 г.
Промежуточное	КНР	Особый виртуальный товар	Уведомление о предосторожностях ЦБ КНР от 03.12.2013 г.
	Дания	Электронная услуга	Отчёты Управления финансового надзора Дании
Запрещающее	Таиланд	Электронная информация	Заявление Национального банка Таиланда
	Бангладеш	Виртуальная валюта	Заявление Национального банка Бангладеш
	РФ	Денежный суррогат	Письмо Банка России «Об использовании при совершении сделок «виртуальных валют», в частности, Биткойн

Уголовное производство в его отношении в 2015 году было направлено против торговли запрещёнными препаратами, совершения кибер-преступлений

и отмыwania денежных средств. При этом, сама возможность использования криптовалют, а также совершение анонимных сделок не рассматривалась в качестве преступления.<sup>20</sup>

Применительно к Банку России, следует указать на тот факт, что данным регулятором криптовалюты рассматриваются как денежные суррогаты, в связи с чем Банк России не считает необходимым каким-либо образом регулировать деятельность по майнингу криптовалют, за исключением распространения своей позиции о том, что использование криптовалют в качестве платёжного средства запрещено. Подобная позиция не является конструктивной по той причине, что как только данные криптовалюты будут признаны в качестве законного средства платежа в какой-либо другой стране, это сразу делает подобную позицию уязвимой. Если в отдельных странах ЕС криптовалюты признаются фиатными деньгами, то отсутствие такого признания в РФ свидетельствует лишь о недостаточной развитости механизмов правового регулирования данного вида цифровых активов.

Неконструктивность подобного подхода проявляется в том, что составляющие криптовалюты технологии уже имеют определенный уровень признания, например технология BlockChain, посредством которой возможна верификация сделок. Следует отметить, что её использование уже анонсировано в сделках с недвижимостью, что обуславливается невозможностью подделки реестров при её применении.<sup>21</sup>

Отчасти позицию Банка России возможно объяснить тем, что в части эмиссии он придерживается консервативных подходов, исходя из необходимости наличия только обеспеченной эмиссии. Результатом этого стало существенное увеличение объёмов золота как обеспечения в структуре золотовалютных резервов РФ.

Отсутствие нормативного регулирования рынка криптовалют приводит к тому, что данный сегмент финансового рынка уходит в «тень», криминализует

---

<sup>20</sup> Гаджиев, С.Н. Цифровые валюты как угроза в сфере ПОД/ФТ // Современные научные исследования и разработки. 2018. №8. С. 56.

<sup>21</sup> РБК. Как блокчейн и распределенные реестры преобразят рынок недвижимости [Электр. источник]. – URL: <https://realty.rbc.ru/news/59ba787e9a79477ae173aa7b>. – 12.06.2019.

значительный объём финансового рынка, в том числе – рынка финансовых технологий.

Отсутствие эффективных механизмов, предотвращающих разрастание неплатёжеспособности банков. Как показано в разделе 2, особенностью текущего периода развития банковского сектора РФ в настоящее время является отсутствие механизмов, посредством которых было бы возможным ограничение масштабов неплатёжеспособности банков, которые работают на рынке.

Крупнейшими банками в период кризиса 2014-2018 гг. в банковской системе РФ предпринимались следующие действия:

- проводилась политика активного заимствования средств на финансовом рынке, с целью увеличения своих финансовых возможностей в краткосрочном периоде;

- полученные в результате подобных операций краткосрочные денежные средства направлялись, прежде всего, на скупку активов в банковском секторе страны. Сюда относятся не только банки, но также и страховые компании;

- результатом подобных сделок стало формирование в финансовом, прежде всего, банковском секторе группы крупнейших банков, де-факто являющихся банковскими холдингами, сконцентрировавшими в себе значительные объёмы финансовых ресурсов, филиальную сеть, значительные объёмы клиентуры, а также значительные объёмы заёмных финансовых ресурсов, имеющих краткосрочный характер;

- существенное ухудшение состояния финансового рынка РФ, наступившее в конце 2014 – начале 2015 года привело к тому, что по полученным краткосрочным кредитам банки, получившие кредиты, должны были расплачиваться. В условиях общего дефицита средств они этого сделать не смогли. Однако, сконцентрировав на себе значительные объёмы обязательств, данные кредитные организации стали использовать такую ситуацию для того, чтобы получить от государства меры поддержки, ввиду существенной социальной опасности крушения крупнейших коммерческих банков в стране.

Отчасти ситуация была исправлена такими мерами государства, как:

- перевод части клиентов в квазигосударственные банки;
- вывод из банковской системы банков, которые не имели возможностей по эффективному ведению именно банковской деятельности;
- увеличение уровня и силы банковского надзора.

Однако, как показала практика, данные меры не стали ограничением для разрастания кризисных явлений в банковском секторе, в результате чего в настоящее время часть банков в стране функционирует только ввиду наличия у них финансовой поддержки со стороны государства.

В результате отсутствия механизмов предотвращения разрастания кризисов в банковской системе единственным выходом, который был использован, стал выпуск облигаций федерального займа (ОФЗ), которые были эмитированы Минфином, и которые были реализованы на рынке. В результате этого, можно говорить о том, что убытки от ненадлежащего функционирования банков на рынке, сформированные частными лицами, были национализированы, и, таким образом, переложены на всех граждан страны. При этом, в качестве движущего мотива данной деятельности возможно указать то, что это производилось для того, чтобы избежать существенно больших объёмов негативного влияния на экономику страны нестабильности банковского сектора.

Нельзя сказать о том, что Банком России не предпринималось каких-либо действий для ликвидации данного негативного фактора. Так, например, начиная с 2018 года в Банке России стартовал проект по приёму от финансовых организаций, прежде всего, банков, информации об отражении операций в аналитическом учёте. Необходимость данного мероприятия обуславливалась ведением кредитными организациями «двойной бухгалтерии». В рамках «первой бухгалтерии» осуществлялся учёт операций, без следования требованиям Банка России, а во «второй бухгалтерии» – с учётом таких требований. В результате этого, по мере развития ситуации расхождение между данными направлениями учёта становилось всё более и более значительным, что и привело к началу кризиса крупнейших коммерческих банков страны.

Результатом приёма аналитических данных от кредитных организаций вместо агрегированных является повышение уровня влияния Банка России на деятельность системы коммерческих банков, а также самостоятельное агрегирование Банком России информации от банков и получение объективных данных от них. Это позволит существенным образом разгрузить коммерческие организации от составления многообразной и сложной финансовой отчётности, что, безусловно, должно в будущем сократить издержки на ведение банковской деятельности.

Как указывает Банк России, начиная с 1 января 2021 года передача аналитических данных по операциям будет обязательной. Использование данной информации позволит также решить проблему достоверности учёта вкладов в банках.<sup>22</sup>

Следует отметить, что подобная схема функционирования банковской системы приводит к определённому дублированию функций между Банком России и коммерческими банками по учёту, в результате чего возможно говорить о том, что создаются предпосылки к централизации всего банковского учёта.

Способствовали увеличению темпов кризиса «слишком больших банков» (англ. TBTF – too big to fail) и такие факторы, как:

- высокий уровень ставок в экономике страны;
- отсечение экономики страны от международных финансовых рынков;
- наличие определённого дефицита финансовых ресурсов на финансовых рынках РФ.

Фактически, можно говорить о том, что воздействие на данные факторы может оказать положительное влияние и на решение указанной проблемы.

Диффузия услуг банковского сектора. На сегодняшний день наблюдается системный процесс диффузии банковского сектора. Он проходит по двум направлениям:

---

<sup>22</sup> Банк России. Годовой отчёт за 2018 г. М.: Банк России, 2019. С. 122.

– банки начинают предоставлять услуги, которые ранее не входили в перечень традиционных банковских услуг;

– из банковского сектора услуги переходят в услуги компаний, не связанные с банками.

В качестве первого направления диффузии возможно указать информационные услуги. Как указывал Герман Греф, являющийся Президентом ПАО Сбербанк, любой современный банк представляет собой компанию сектора информационных технологий, которая владеет банковской лицензией.<sup>23</sup>

Исходя из имеющихся у банков возможностей, они реализуют их в данной сфере деятельности, путём предоставления разного рода информационных услуг. Так, Сбербанком, например, при открытии счёта юридическому лицу даётся возможность получения рекламных услуг на площадках банка. Кроме того, банки могут специализироваться на разработке специализированного программного обеспечения.

Следует, однако, отметить, что более сильной является диффузия в сторону банковских услуг. Типичными примерами здесь являются такие отрасли, ранее считавшиеся исключительно банковскими, как проведение расчётов, а также кредитование.

На сегодняшний день в РФ сформировалась двухуровневая система переводов физических лиц:

- трансграничные и внутрироссийские переводы;
- р2р-переводы.

Трансграничные и внутрироссийские переводы, будучи в недавнем прошлом различными сегментами рынка, в настоящее время консолидированы несколькими крупными игроками, не являющимися в полном смысле данного слова банками (рисунок 18).<sup>24</sup>

---

<sup>23</sup> РБК. Первый зампред Сбербанка – РБК: «Сбербанк – это, по сути, IT-компания» [Электр. источник]. – URL: <https://www.rbc.ru/interview/finances/23/06/2015/55780ea19a7947012cada5fe>. – 12.06.2019.

<sup>24</sup> НИУ ВШЭ. Рынок международных денежных переводов, 2016. М., 2016. С. 29.

Как видно из данного рисунка, в целом по РФ рынок данных переводов держат 4 крупнейших компании. Среди них выделяется компания «Золотая Корона», в которой расчётным центром выступает небанковская кредитная организация РНКО. Доля компании «Золотая Корона» на данном рынке составляет 46 %, а доли прочих игроков рынка не превышают 14 %. Среди них выделяются такие фирмы-конкуренты, как Юнистрим, Вестерн Юнион и Контакт. Доля данных организаций составляют от 10 % до 14 %, что указывает на безусловное лидерство компании «Золотая Корона» на данном сегменте финансового рынка.

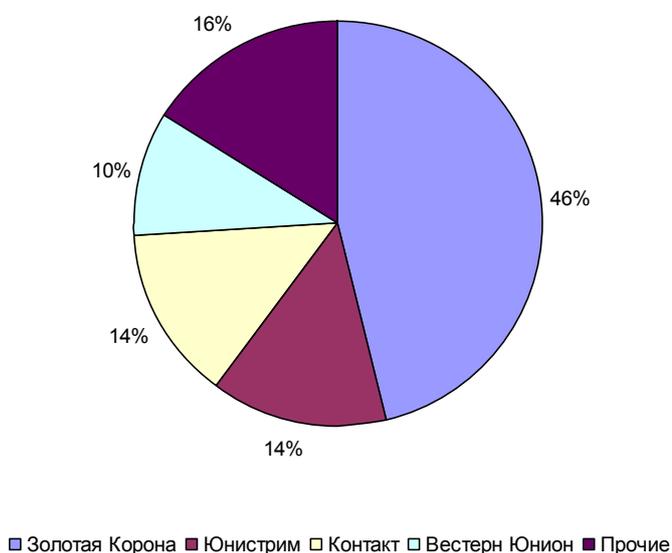


Рисунок 18 – Основные игроки российского рынка трансграничных и внутрироссийских переводов в 2015 г.

Следует, однако, отметить тот факт, что применение подобной системы обуславливается возможностью получения денежных средств в салонах сотовой связи таких фирм, как МТС и Билайн. В тех случаях, когда в получении наличных денежных средств нет необходимости, там применяется система переводов р2р.

Наибольшее распространение система р2р-переводов в РФ получила в ПАО Сбербанк, прежде всего, по причине доминирования банка на рынке пластиковых карт. С другой стороны, имеющиеся у большинства компаний

компьютерные и организационные мощности позволяют организовать системы p2p-платежей для любой достаточно крупной компании. Так, социальная сеть Facebook имеет в качестве платёжной системы Facebook Credits, свои платёжные системы есть в российских социальных сетях «ВКонтакте» и «Одноклассники».

Безусловно, банковская система для данных услуг используется или может использоваться в качестве базисной инфраструктуры, однако, отсутствуют помехи для того, чтобы самостоятельно осуществлять процессинг подобных платежей, что приводит к отсутствию необходимости привлечения банков для этого.

Развитие получает и p2p-кредитование, также называемое равноправным кредитованием. Оно основано на том, что выдача займов даётся от человека к человеку, а кредитные организации в данном процессе не участвуют. При этом, ключевой особенностью p2p-кредитования является то, что имеющуюся сумму инвестиций, инвестор может разделить на большое количество небольших сумм, каждая из которых пойдёт конкретному лицу. В результате этого, существенно снижается размер единичного риска.

Аналогичным образом обстоят дела и у заёмщика, который получает займ от большого количества одинаковых по правам инвесторов, не попадая в зависимость от одного, но крупного.

Ещё одним направлением развития финансового сектора является краудфандинг и краудинвестинг. Данные направления финансовой деятельности схожи с p2p-кредитованием, однако, имеют более широкие цели – благотворительность, общественные инициативы и прочее. Данный рынок в нашей стране активно развивается, и представляет собой нечто среднее между коммерческой и общественной деятельностью. Динамика объёмов данного рынка представлена на рисунке 19.

Ввиду того, что в рамках краудфандинга/краудинвестинга практически не участвуют российские коммерческие банки, для них данный сегмент

неизвестен. При этом, в нём могут реализовываться и чисто коммерческие проекты, что делает его разновидностью p2p-кредитных систем.

В результате подобной динамики и размывания понятия «банковская услуга», а также роста уровня информационных технологий, формирующийся фактор риска в виде диффузии понятия «банковская услуга» приводит к тому, что банки должны либо реагировать на изменения во внешней среде, либо отказываться от функционирования в нефинансовых секторах.

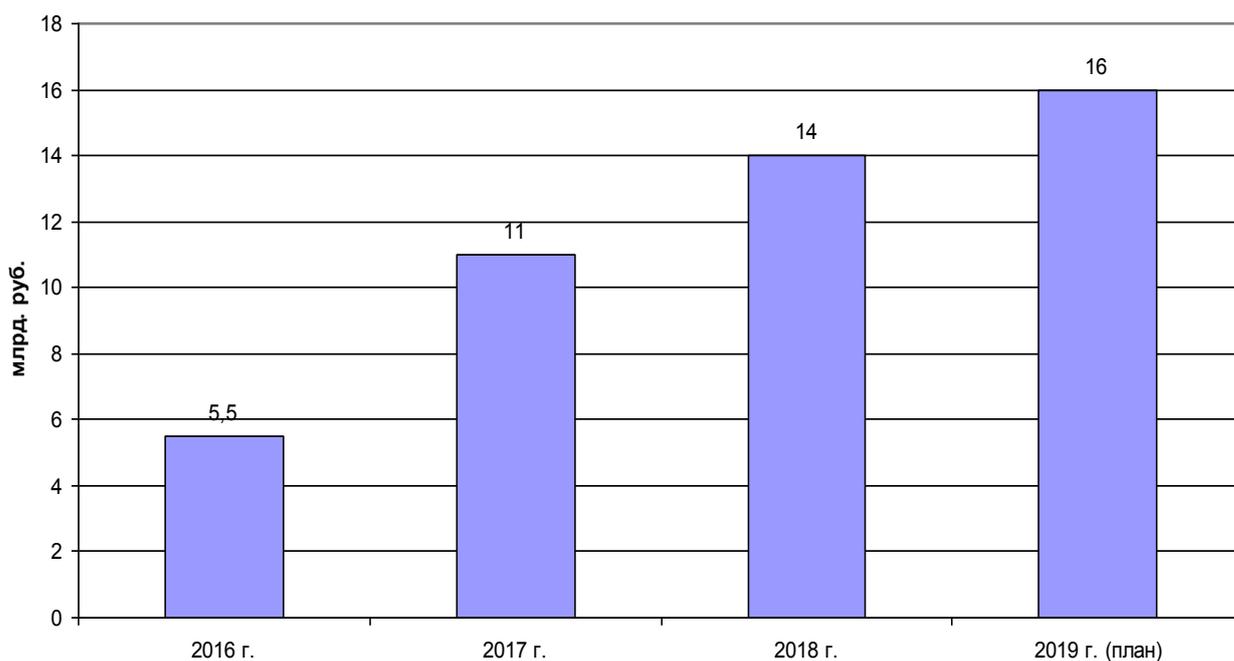


Рисунок 19 – Динамика объёмов рынка краудфандинга/краудинвестинга в РФ в 2016-2019 гг.

Применительно к экономической безопасности банковского сектора РФ это означает вытеснение банков из высокомаржинальных секторов финансового рынка, а также уменьшение их роли в современной экономике.

Наличие значительного влияния глобальных политических факторов на финансовую систему мира. Особенностью текущей мировой финансовой системы является то, что, с одной стороны, она независима в принятии своих решений, а с другой – для неё характерна прямая зависимость от принимаемых политических решений. Примером здесь может являться санкционная политика, реализуемая властями отдельных государств, прежде всего, США.

Обладая одной из крупнейших экономик мира, США концентрируют в себе значительные объёмы ценностей, в том числе – хранимых в стране другими странами. Считается, что надёжность американских активов является наиболее высокой, а хранение – безопасным. Однако, практика международных отношений показывает, что финансовая система страны реализует ту политику, которая существенным образом влияет на другие страны. Примером здесь может выступать Венесуэла, у которой непризнанный президент может получить доступ к золотовалютным резервам страны, размещённым в США.

Влияние политической целесообразности ощущалось и в случае введения санкций в отношении РФ. Так, санкции были введены по политическим мотивам, однако, их направленность носила чёткий финансовый характер – фактическое запрещение доступа к международным финансовым ресурсам. При этом, сколько-нибудь значимых санкций в отношении экспортируемых РФ нефти и газа не вводилось, так как это привело бы к существенному влиянию на экономики стран, которые ввели данные санкции.

Применительно к экономической безопасности это означает риски действий в отношении финансового сектора РФ, которые будут обуславливаться исключительно политическими причинами.

Наличие признаков несостоятельности действующей мировой валютной системы. Действующая на сегодняшний день мировая валютная система основывается на долларе как основной валюте, а все остальные валюты, в той или иной степени являются производными от неё.

Установленные Ямайским соглашением 1976 года принципы мировой валютной системы, такие, как отказ от золотого содержания валют, превращение золота в обычный товар и главенство доллара в международных расчётах были объективны в период 1960-1990-х годов. Рост экономической мощи других стран, прежде всего, КНР в 2000-е годы привёл к тому, что в настоящее время наблюдается несоответствие роли отдельных стран и их финансов в мировых финансах.

Важнейшим показателем, характеризующим значимость страны в мировом разделении труда, является размер её ВВП. Для крупнейших стран данные показатели представлены в таблице 8.<sup>25</sup>

Таблица 8 – Крупнейшие страны мира по ВВП в 2018 г.

Страна	ВВП по рыночному курсу, млрд. долл.	ВВП по паритету покупательной способности, млрд. долл.
США	20494	20494
КНР	13407	25270
Индия	2717	10505
Япония	4972	5594
Германия	4000	4356
Россия	1631	4213
Великобритания	2829	3038

Как видно из данной таблицы, безусловное лидерство по объёмам ВВП по рыночному курсу принадлежит странам с развитой экономикой. Однако, при пересчёте объёмов экономики по паритету покупательной способности ситуация кардинально меняется. Так, крупнейшей экономикой мира становится КНР с ВВП в размере 25,3 трлн. долл. против 20,5 трлн. долл., а Индия начинает занимать 3-е место с объёмом экономики в размере 10,5 трлн. долл.

Однако, даже несмотря на более низкие показатели развивающихся стран, их валюты практически не используются в мировой торговле (таблица 9).<sup>26</sup>

Таблица 9 – Доля валют в международных расчётах в 2018 году

Валюта	Доля в международных расчётах, %
1	2
Доллар США	42,63
Евро	36,74
Британский фунт	4,14
Японская иена	4,08
Канадский доллар	2,07
Швейцарский франк	1,78
Австралийский доллар	1,40
Китайский юань	1,24

<sup>25</sup> МВФ. Список стран по ВВП [Электр. источник]. – URL: <https://www.imf.org>. – 12.06.2019.

<sup>26</sup> Доля валют в международных расчётах (по данным SWIFT). [Электр. источник]. – <https://www.kubdeneg.ru/dolya-dollar-a-evro-rublya-v-mejdunarodnyx-raschetax/>. – 12.06.2019.

1	2
Гонконгский доллар	0,94
...	
Российский рубль	0,26

Как видно из данной таблицы, доллар США и Евро являются наиболее значимыми валютами в мировой торговле. При этом, совокупная доля китайского юаня и гонконгского доллара составляет чуть более 2 %, что говорит о том, что уровень значимости КНР как альтернативного центра финансовой мощи очень невелика и никоим образом не соотносится с промышленной мощью страны. Аналогичная ситуация и у РФ, доля рубля которой в международных расчётах составляет всего 0,26 %, что меньше, чем у таких стран, как Швеция и Турция и сопоставимо с Чехией.

Влияние данного фактора на экономическую безопасность РФ состоит в том, что страна продолжает зависеть от долларовой эмиссии, в результате чего спрос на рубли очень небольшой. Это не позволяет активно проводить независимую финансовую политику, уменьшает привлекательность российских банков.

### **3.2 Прогноз экономической безопасности банковской системы РФ в текущих условиях**

С учётом выявленных факторов, которые влияют на экономическую безопасность банковской системы РФ на современном этапе, возможно дать прогноз развития мер экономической безопасности в стране:

- полный перевод учёта операций в Банк России;
- регламентация краудфандинга и краудинвестинга для организации его финансирования;
- выпуск криптовалют, регулируемых государством или связанными с государством организациями;
- увеличение роли золота как монетарного металла.

Полный перевод учёта операций в Банк России. Как показано выше, на сегодняшний день данная мера реализуется в Банке России в качестве меры

надзора. Однако, имеющиеся у данного регулятора мощности имеют возможность обработки всех российских транзакций в целом по стране. Этому способствует быстрый рост вычислительных мощностей, а также относительно небольшое количество банков и высокая степень регламентации банковского учёта в нашей стране.

Безусловными достоинствами данного мероприятия будут являться:

- полный контроль за проведением банковских операций;
- возможность мгновенного выявления тех или иных отрицательных тенденций в деятельности банков;
- увеличение степени прозрачности банков, а также снижение возможностей ведения «двойной бухгалтерии»;
- возможность оценки в режиме онлайн влияния регулирующих воздействий.

С другой стороны, следствием реализации данного мероприятия будут такие отрицательные последствия, как:

- фактический отказ от банковской тайны, так как все данные аналитического учёта будут раскрываться регулятором;
- фактическая монополизация учётной функции, что приведёт к унификации подходов к оценке деятельности банков и снизит вариативность их бизнеса.

Исходя из второго недостатка можно будет сделать вывод о том, что Банк России будет играть роль своеобразного Центрального процессинга для банковских операций, проводящего формирование отчётности, и выносящего вердикт о том, есть ли соответствие в деятельности кредитной организации установленным правилам, либо такого соответствия не наблюдается.

Необходимо учитывать что подобная практика уже реализуется Банком России. Так, им совместно с Национальной платёжной системой запущена Система быстрых платежей (СБП), в результате чего коммерческим банкам предоставляется инфраструктура для того, чтобы её базе развивать свой бизнес. Кроме того, Банком России реализован «Маркетплейс» – систем

дистанционной розничной дистрибуции финансовых продуктов и услуг, а также система регистрации финансовых сделок.<sup>27</sup>

Всё это свидетельствует о том, что в современных российских условиях Банк России всё больше и больше становится органом, который проводит прямое регулирование рынка банковских услуг и напрямую участвует в предоставлении таких услуг. В этой связи высказанное направление реализации меры возможно считать оправданным.

Регламентация краудфандинга и краудинвестинга для организации его финансирования. Следует отметить, что в настоящее время Банк России в некоммерческом сегменте финансовой деятельности отсутствует. Однако, рост уровня доходов населения приводит к необходимости регламентации и некоммерческих действий на данном рынке. В этой связи возможным направлением увеличения уровня экономической безопасности будет направление развития регламентации краудфандинга и краудинвестинга.

Причинами данного регулирования выступают следующие обстоятельства:

а) будучи деятельностью, направленной на формирование фондов денежных средств, краудфандинг и краудинвестинг предполагают дальнейшее использование полученных средств, в результате чего требуется наличие механизмов, которые бы позволили защитить как законопослушных инвесторов, так и получателей средств;

б) краудфандинг и краудинвестинг могут быть использованы для финансирования терроризма, либо для отмыwania доходов, полученных преступным путём.

Подход Банка России предполагает ограничение суммы краудфандингового взноса в размере 50 тыс. руб., а общей суммы – 500 тыс. руб. Однако, на текущий момент отсутствие какой-либо регламентации не позволяет осознать прогрессивность, либо, напротив, неэффективность

---

<sup>27</sup> Банк России. Маркетплейс [Электр. источник]. – URL: [https://www.cbr.ru/finmarket/market\\_place/](https://www.cbr.ru/finmarket/market_place/). – 12.06.2019.

предложенных мероприятий. В результате этого, существенный пласт финансовых отношений выводится из под контроля и регулирования.

Выпуск криптовалют, регулируемых государством или связанными с государством организациями. Следует отметить, что данное перспективное направление развития банковского сектора РФ очень перспективно, и имеет хорошие перспективы. В российских условиях государственные корпорации, обладая значительными объёмами финансовых и организационных ресурсов имеют возможности по построению таких систем криптовалют, которые будут, с одной стороны, привлекательны на внутреннем рынке, а с другой – на внешнем. Очевидно, что уровень решений (технических, организационных, финансовых и прочих) в крупной организации существенно выше, нежели чем в небольшой фирме. При этом, уровень доверия к крупным организациям, длительное время существующим на рынке больше, чем к мелким, и, к тому же, никому не известным.

Крупные корпорации имеют возможности по самостоятельной генерации криптовалют, с учётом тех интересов, которые есть у них. В результате этого, возможно ожидать появления конкурентов нынешним криптовалютам, поддерживаемым государством, и, вполне вероятно, с тем или иным государственным участием.

В российских условиях отдельные государственные корпорации обладают ресурсами, которые сопоставимы с потребностями крупных проектов майнинга криптовалют. Так, например, корпорация Росатом в г. Удомля построила дата-центр мощностью 80 МВт, что предполагает одновременное функционирование около 800 тыс. процессорных модулей. Данные мощности могут быть задействованы при необходимости для майнинга криптовалют, проводимого по данному направлению.

Увеличение роли золота как монетарного металла. В рамках действующей Бреттон-Вудской и Ямайской мировых валютных систем золото перестало быть монетарным металлом, превратившись в специфический товар. При этом, всех монетарных функций золото не потеряло. На современных

рынках золото до сих пор выступает антагонистом доллара – в моменты повышения курса доллара к основным мировым валютам и товарам цена золота снижается, а при уменьшении – увеличивается. Соответственно, золото используется инвесторами для страхования своих вложений.

Наступившая с кризиса 2007-2008 годов нестабильность в мировой финансовой системе привела к тому, что в настоящее время золото может рассматриваться не столько как монетарный металл, сколько как актив, ценность которого относительно постоянна и относительно объективна. Особенностью золота как актива является постоянный объём его добычи (около 2,5-3 тыс. тонн в год), стабильность спроса и возможность концентрации в небольшом объёме значительных объёмов стоимости.

Особенностью современных мировых валют является то, что они основаны на долге как способе формирования спроса на данную валюту. Следовательно, страна, имеющая наибольший долг, и могущая его обслуживать, является страной с наибольшим объёмом эмитированной валюты. В условиях закрепления золотого содержания подобный подход был невозможен.

Результатом долгового механизма формирования долга стал значительный уровень роста долга США (рисунок 20).<sup>28</sup>

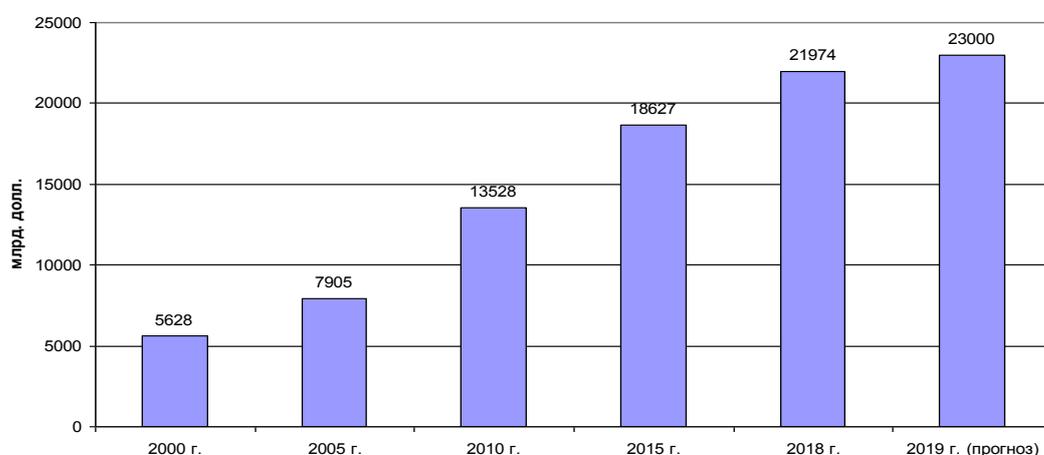


Рисунок 20 – Динамика объёмов федерального долга США в 2000-2019 гг.

<sup>28</sup> Госдолг США [Электр. источник]. – URL: <http://global-finances.ru/gosdolg-ssha/>. – 12.06.2019.

На сегодняшний день объём государственного долга США превышает ВВП, в результате чего в обозримой перспективе он не может быть выплачен. Соответственно, при существенном изменении условий финансирования дефицита бюджета (например, при росте процентной ставки), возможно как ускорение накопления долга, так и рост процентных выплат, что приведёт к увеличению выплат из федерального бюджета и может привести к дефолту США по суверенному долгу.

Золото, в отличие от эмитируемых валют лишено подобной проблемы, что позволяет рассматривать его как инструмент, который будет использоваться в среднесрочной перспективе для уменьшения рисков, связанных с долговыми валютами.

По итогам проведённого исследования возможно сформировать следующую таблицу 10.

Таблица 10 – Проблемы обеспечения экономической безопасности банковской системы РФ и возможные направления их преодоления на современном этапе

Проблема	Вид проблемы	Перспектива решения проблемы	Влияние на экономическую безопасность, проблему
1	2	3	4
Активное развитие криптовалютного рынка	Внешняя+внутренняя	Выпуск криптовалют, регулируемых государством или связанными с государством организациями	Частичное
Отсутствие эффективных механизмов, предотвращающих разрастание неплатёжеспособности банков	Внутренняя	Полный перевод учёта банковских операций в Банк России	Полное, максимальное
Диффузия услуг банковского сектора	Внешняя+внутренняя	Регламентация краудфандинга и краудинвестинга для организации его финансирования	Слабое

Продолжение таблицы 10

1	2	3	4
Наличие значительного влияния глобальных политических факторов на финансовую систему мира	Внешняя	Увеличение роли золота как монетарного металла	Среднее
Наличие признаков несостоятельности действующей мировой валютной системы	Внешняя		средняя

По итогам проведённого в разделе 3 исследования сформируем следующие выводы:

– в качестве ключевых угроз экономической безопасности банковского сектора в настоящее время выступают такие проблемы, как активное развитие криптовалютного рынка, отсутствие эффективных механизмов, предотвращающих разрастание неплатёжеспособности банков, диффузия услуг банковского сектора, наличие значительного влияния глобальных политических факторов на финансовую систему мира, а также наличие признаков несостоятельности действующей мировой валютной системы;

– первое предлагаемое мероприятие нацелено на легализацию криптовалют, и предполагает выпуск криптовалют, регулируемых государством или связанными с государством организациями. Идея криптовалют не противоречит государственным интересам, а наличие у государства значительных объёмов финансовых и организационных ресурсов позволяет наиболее эффективно реализовать майнинг и обращение криптовалют;

– вторым мероприятием является полный перевод учёта банковских операций в Банк России. Данное мероприятие нацелено на снижение вероятности разрастания банковских кризисов, так как до того момента у Банка России отсутствовали возможности по доступу к аналитической информации. Данное мероприятие ложится в канву активного участия Банка России в

проведении банковских операций и создания необходимой для этого инфраструктуры, как это было сделано применительно к СБП и Маркетплейсу. Это позволит полностью решить проблему недостоверной отчётности, повысив уровень доверия к банковской системе;

– третьим направлением перспективного развития является регламентация краудфандинга и краудинвестинга для организации его финансирования. Данное направление предполагает формирование условий для одноуровневой системы предоставления финансовой услуг по модели р2р, к чему современная банковская система не готова. Причиной этого является стремление к получению прибыли, однако, в рамках одноуровневой системы финансовых услуг прибыль не всегда является достижимой, что требует от банков поиска механизмов работы на таком рынке, в том числе, например, качестве агентов по инкассации и взысканию задолженности, то есть тем, чем они занимаются в настоящее время в отношении выданных ими кредитов;

– последним направлением, которое прогнозируется в развитии банковской системы как направление повышения её устойчивости к факторам экономической безопасности, является увеличение роли золота как монетарного металла. Причиной данного обстоятельства является отрыв современных валют от физических активов и перевод их эмиссии на долговую основу. Соответственно, результатом данного обстоятельства становится возможность произвольных объёмов эмиссии и снижение требований к ней. Долговые процессы в экономике существенно сложнее контролировать, нежели чем эмиссию, в результате чего объёмы долга США как эмитента долларов растут существенно быстрее, нежели чем эмиссия. В результате этого, снижается ценность эмиссии, подрывается возможность обслуживания долга. С целью уменьшения влияния фактора снижения значимости доллара в мировой экономике в долгосрочной перспективе необходим выбор более надёжного актива, каким является золото.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковская система представляет собой, с одной стороны, совокупность связанных элементов, прежде всего, Центрального банка и коммерческих банков, а также инфраструктурных элементов, взаимодействие которых позволяет организовать эффективное проведение банковских операций. С другой стороны, банковская система может рассматриваться как механизм, целью которого является сокращение транзакционных издержек в экономике, связанных с необходимостью обеспечения движения денежных средств. При этом, ключевым свойством банковской системы является надёжность её функционирования, ввиду того, что она обеспечивает максимально быстрый оборот денежных средств, а также концентрирует на себе риски своих клиентов.

Нормативное регулирование банковской деятельности в РФ ведётся на нескольких уровнях. Верхним уровнем регулирования являются федеральные законы, регулирующие деятельность банков. Второй уровень регулирования составляют нормативные акты Банка России как регулятора. Данные акты учитывают специфику деятельности кредитных учреждений и нацелены на обеспечение законности и устойчивости данных учреждений на рынке.

Зарубежный опыт обеспечения экономической безопасности в кредитной сфере показывает наличие различных подходов к её обеспечению. Так, в США и Великобритании данная деятельность может отдаваться на сторону, а в странах континентальной Европы существенное влияние на организацию экономической безопасности оказывают органы, тесно связанные с обеспечением безопасности государства и страны. Кроме того, в качестве наиболее важных направлений деятельности по обеспечению экономической безопасности в современных условиях выступают предотвращение фишинга, краж данных с серверов банков, предотвращение передачи данных мошенникам от сотрудников банка. Значительный вес в обеспечении экономической

безопасности приобретают технологии, а экономическая безопасность всё более и более опирается на информационную безопасность.

В настоящее время банковский сектор РФ находится в стадии принудительной консолидации, проводимой под влиянием Банка России как регулятора. Снижению рисков способствует уход с рынка слабых банков, а также банков, которые по сути не являются кредитными организациями, а созданными с целью достижения противоправных целей. При этом, подобная консолидация привела к реализации рисков, связанных с обеспечением интересов частных лиц, следствием чего стало общее уменьшение стабильности банковской системы, на что наложился эффект от санкций в отношении нашей страны.

На экономическую безопасность банковской системы и страны в частности влияет комплекс аспектов, имеющих макро- и микроэкономическую природу. Факторы макроэкономического характера связаны с необходимостью увеличения эффективности банковской деятельности в условиях дефицита финансовых ресурсов, факторы микроэкономического характера предполагают увеличение усилий по направлению обеспечения устойчивости отдельных банков, а также предотвращения в отношении них противоправных действий.

Факторы макроэкономического характера включают в себя факторы финансирования, оттока денежных средств в виде переводов, внешней задолженности банковского сектора, собственного капитала и его достаточности, обеспечения прибыльности деятельности. К микроэкономическим факторам отнесены факторы значительного размера отдельных банков, а также уголовные действия отдельных лиц, среди которых выделяются действия по незаконной банковской деятельности, а также фальшивомонетчество, незаконное получение кредита и уклонение от его уплаты.

Особенностью факторов, обеспечивающих экономическую безопасность банковской системы является то, что они напрямую направлены на неё, и не затрагивают прочих отношений. В качестве основных факторов указаны такие,

как обеспечение необходимого количества ресурсов фондам регулирования, использование Банком России операций по присоединению банков, а также концентрация средств в государственных и квазигосударственных банках. При этом, не обеспечивается реализация факторов рационального и законопослушного поведения клиентов банков, что снижает эффективность реализуемых мероприятий. Кроме того, ограничивающим фактором является существенная исчерпанность финансовых ресурсов банковского сектора, которые направляются на его поддержку и реформирование, что привело к необходимости формирования ФКБС и фактического займа средств на спасение банков на рынке.

В качестве ключевых угроз экономической безопасности банковского сектора в настоящее время выступают такие проблемы, как активное развитие криптовалютного рынка, отсутствие эффективных механизмов, предотвращающих разрастание неплатёжеспособности банков, диффузия услуг банковского сектора, наличие значительного влияния глобальных политических факторов на финансовую систему мира, а также наличие признаков несостоятельности действующей мировой валютной системы.

Первое предлагаемое мероприятие нацелено на легализацию криптовалют, и предполагает выпуск криптовалют, регулируемых государством или связанными с государством организациями. Идея криптовалют не противоречит государственным интересам, а наличие у государства значительных объёмов финансовых и организационных ресурсов позволяет наиболее эффективно реализовать майнинг и обращение криптовалют.

Вторым мероприятием является полный перевод учёта банковских операций в Банк России. Данное мероприятие нацелено на снижение вероятности разрастания банковских кризисов, так как до того момента у Банка России отсутствовали возможности по доступу к аналитической информации. Данное мероприятие ложится в канву активного участия Банка России в проведении банковских операций и создания необходимой для этого

инфраструктуры, как это было сделано применительно к СБП и Маркетплейсу. Это позволит полностью решить проблему недостоверной отчётности, повысив уровень доверия к банковской системе.

Третьим направлением перспективного развития является регламентация краудфандинга и краудинвестинга для организации его финансирования. Данное направление предполагает формирование условий для одноуровневой системы предоставления финансовой услуг по модели р2р, к чему современная банковская система не готова. Причиной этого является стремление к получению прибыли, однако, в рамках одноуровневой системы финансовых услуг прибыль не всегда является достижимой, что требует от банков поиска механизмов работы на таком рынке, в том числе, например, качестве агентов по инкассации и взысканию задолженности, то есть тем, чем они занимаются в настоящее время в отношении выданных ими кредитов.

Последним направлением, которое прогнозируется в развитии банковской системы как направление повышения её устойчивости к факторам экономической безопасности, является увеличение роли золота как монетарного металла. Причиной данного обстоятельства является отрыв современных валют от физических активов и перевод их эмиссии на долговую основу. Соответственно, результатом данного обстоятельства становится возможность произвольных объёмов эмиссии и снижение требований к ней. Долговые процессы в экономике существенно сложнее контролировать, нежели чем эмиссию, в результате чего объёмы долга США как эмитента долларов растут существенно быстрее, нежели чем эмиссия. В результате этого, снижается ценность эмиссии, подрывается возможность обслуживания долга. С целью уменьшения влияния фактора снижения значимости доллара в мировой экономике в долгосрочной перспективе необходим выбор более надёжного актива, каким является золото.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Агентство правовой информации. Статистика уголовного судопроизводства [Электр. источник]. – URL: <http://stat.апи-пресс.рф/stats/>. – 01.05.2019.
- 2 Алексеев, Д.Д. Тенденции и перспективы развития банковской системы России / Д.Д. Алексеев // Молодой ученый. – 2016. – №25. – С. 227-230.
- 3 Анохин, В. А. Анализ конкурентного развития коммерческих банков России / В.А. Анохин, К.В. Рожковская // Молодой ученый. – 2016. – №27. – С. 334-338.
- 4 Банк России. Маркетплейс [Электр. источник]. – URL: [https://www.cbr.ru/finmarket/market\\_place/](https://www.cbr.ru/finmarket/market_place/). – 12.06.2019.
- 5 Банкодром. Государственные банки России. Полный список 2019 [Электр. источник]. – URL: <https://www.bankodrom.ru/spisok-gosudarstvennyh-bankov-rossii/>. – 01.05.2019.
- 6 Богомолова, М. Ю. Анализ конкурентной среды банковского сектора / М.Ю. Богомолова // Молодой ученый. – 2017. – №20. – С. 240-243.
- 7 Булатова, А. И. Банковская система России: новые технологии в повышении эффективности развития / А.И. Булатова // Инновационная экономика: материалы II Междунар. науч. конф. (г. Казань, октябрь 2015 г.). – Казань: Бук, 2015. – С. 38-40.
- 8 Вараев, У. С. Как повлияли санкции на банковскую систему РФ / У.С. Вараев // Молодой ученый. – 2016. – №16. – С. 144-147.
- 9 Гаджиев, С.Н. Цифровые валюты как угроза в сфере ПОД/ФТ / С.Н. Гаджиев // Современные научные исследования и разработки. – 2018. – №8. – С. 55-60.
- 10 Гирицкий, А. В. Особенности посткризисного развития банковской системы РФ / А.В. Гирицкий // Молодой ученый. – 2019. – №9. – С. 123-126.

- 11 Горюшкина, Е.И. Внедрение современных информационных технологий и модернизация банковского сектора РФ / Е.И. Горюшкина, Т.И. Серегина, Н.В. Польшакова // Вопросы экономики и управления. – 2015. – №1. – С. 14-17.
- 12 Госдолг США [Электр. источник]. – URL: <http://global-finances.ru/gosdolg-ssha/>. – 12.06.2019.
- 13 Грибовский, А.В. Роль специализированных финансово-кредитных институтов в банковской системе Российской Федерации / А.В. Грибовский // Молодой ученый. – 2013. – №5. – С. 284-287.
- 14 Громов, Р. М. Анализ места и функций коммерческих банков в современной кредитной системе России / Р.М. Громов // Вопросы экономики и управления. – 2016. – №1. – С. 23-26.
- 15 Громов, Р. М. Анализ особенностей кредитной системы Российской Федерации / Р.М. Громов // Молодой ученый. – 2015. – №24. – С. 415-418.
- 16 Денисова, Д.Н. Банковская система России, её структура, проблемы, перспективы развития / Д.Н. Денисова // Научный альманах. – 2017. – №5-1. – С. 77-80.
- 17 Доля государственного участия в банковской системе России // Деньги и кредит. – 2009. – №11. – С. 4-14.
- 18 Доля валют в международных расчётах (по данным SWIFT). [Электр. источник]. – <https://www.kubdeneg.ru/dolya-dollar-avro-rublya-v-mejdunarodnyh-raschetax/>. – 12.06.2019.
- 19 Жуков, Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки / Е.Ф. Жуков. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 512 с.
- 20 Зайцева, А.Г. Правовой статус системы «Биткоин» и проблемы регулирования в России / А.Г. Зайцева // European Science. – 2016. – №8. – С. 35-40.
- 21 Замурагина, К. С. Зарубежная практика оценки финансовой устойчивости банковского сектора и ее использование в России / К.С. Замурагина // Молодой ученый. – 2016. – №21. – С. 367-371.

22 Замурагина, К. С. Критерии и показатели оценки развития банковской системы на макроуровне / К.С. Замурагина // Вопросы экономики и управления. – 2016. – №5. – С. 104-107.

23 Замурагина, К. С. Эволюция банковской системы России в условиях трансформации финансово-кредитных отношений / К.С. Замурагина // Молодой ученый. – 2016. – №20. – С. 308-311.

24 Зобова, И. В. Тенденции развития банковской системы Российской Федерации в современных условиях / И.В. Зобова // Молодой ученый. – 2016. – №13. – С. 426-428.

25 Зуенко, М. Ю. Банковская система России: современное состояние и проблемы / М.Ю. Зуева // Молодой ученый. – 2016. – №9. – С. 558-565.

26 Зуенко, М. Ю. Совершенствование регулирования банковской системы России // Проблемы современной экономики: материалы V Междунар. науч. конф. (г. Самара, август 2016 г.). – Самара: ООО «Издательство АСГАРД», 2016. – С. 1-5.

27 Калашникова, М. И. О необходимости совершенствования надзора за деятельностью банков со стороны Агентства по страхованию вкладов / М.И. Калашникова // Молодой ученый. – 2017. – №3. – С. 339-342.

28 Кашурин, П. В. Тенденции развития банковского сектора России / П.В. Кашурин // Молодой ученый. – 2018. – №46. – С. 365-368.

29 Козлова, А. С. Современное состояние банковской системы России / А.С. Козлова // Экономическая наука и практика: материалы III Междунар. науч. конф. (г. Чита, апрель 2014 г.). – Чита: Издательство Молодой ученый, 2014. – С. 52-54.

30 Коростелева, К.М. Международный опыт экономической безопасности предприятия // Научное сообщество студентов 21 столетия. Экономические науки: Сб. ст. по мат. LVII междунар. студ. науч.-практ. конф. № 9(57) – [Электр. источник]. – URL: [https://sibac.info/archive/economy/9\(57\).pdf](https://sibac.info/archive/economy/9(57).pdf). – 01.04.2019.

- 31 Костерина, Т.М. Банковское дело / Т.М. Костерина. – М.: Юрайт, 2012. – 384 с.
- 32 Лаврушин, О.И. Банковская система в современной экономике / О.И. Лаврушин. – М.: Кнорус. 2018. – 354 с.
- 33 Литвинова, Д. А. Использование blockchain в банковской системе / Д.А. Литвинова // Экономика, управление, финансы: материалы VII Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, февраль 2017 г.). – Краснодар: Новация, 2017. – С. 40-44.
- 34 МВФ. Список стран по ВВП [Электр. источник]. – URL: <https://www.imf.org>. – 12.06.2019.
- 35 НИУ ВШЭ. Рынок международных денежных переводов, 2016. – М.: НИУ ВШЭ, 2016. – 72 с.
- 36 Об использовании при совершении сделок «виртуальных валют», в частности, Биткойн // Пресс-служба Банка России. – 2014. – [Электронный ресурс] – URL: [https://www.cbr.ru/press/PR.aspx?file=27012014\\_1825052.htm](https://www.cbr.ru/press/PR.aspx?file=27012014_1825052.htm)
- 37 Османов, Ж.Д. Особенности обеспечения экономической безопасности в зарубежных странах / Ж.Д. Османов // Социально-экономические явления и процессы. – 2015. – №11. – С. 100-103.
- 38 Петров, С.В. Мошенничество с использованием пластиковых карт: тенденции и меры профилактики / С.В. Петров // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. – 2018. – №1. – С. 17-21.
- 39 Петрова, О. В. Задачи развития российской банковской системы с учетом уроков кризиса / О.В. Петрова // Молодой ученый. – 2014. – №8.2. – С. 37-40.
- 40 Петрова, Т.И. Банковская система: сущность и современные особенности / Т.И. Петрова // Банковские услуги. – 2011. – №9. – С. 9-12.
- 41 РБК. Как блокчейн и распределенные реестры преобразят рынок недвижимости [Электр. источник]. – URL: <https://realty.rbc.ru/news/59ba787e9a79477ae173aa7b>. – 12.06.2019.

42 РБК. Первый зампред Сбербанка – РБК: «Сбербанк – это, по сути, IT-компания» [Электр. источник]. – URL: <https://www.rbc.ru/interview/finances/23/06/2015/55780ea19a7947012cada5fe>. – 12.06.2019.

43 Салтыкова, Д. А. Государственное регулирование экономики посредством банков с государственным участием / Д.А. Салтыкова // Молодой ученый. – 2016. – №24. – С. 236-238.

44 Сафронова, Ю.Г. Система страхования вкладов и ее влияние на доверие населения коммерческим банкам в России / Ю.Г. Сафронова, Е.А. Тарханова // Инновационная экономика: материалы Междунар. науч. конф. (г. Казань, октябрь 2014 г.). – Казань: Бук, 2014. – С. 66-69.

45 Соколов, Ю.А. Проблемы и перспективы развития региональных банков в Российской Федерации / Ю.А. Соколов // Управление в кредитной организации. – 2016. – № 6. – С. 17-20.

46 Спицын, В. В. Особенности развития современной банковской системы России / В.В. Спицын, К.Е. Субботина, О.А. Кобзева // Молодой ученый. – 2014. – №4. – С. 614-617.

47 Степанов, П. А. Процессы банковских слияний и поглощений: этапы развития и современные тенденции / П.А. Степанов // Молодой ученый. – 2014. – №19. – С. 369-371.

48 Фролова, О. Ю. Влияние банковской системы Российской Федерации на функционирование реального сектора экономики / О.Ю. Фролова // Молодой ученый. – 2014. – №3. – С. 575-578.

49 Юшин, И.В. Технология «Блокчейн» в современной экономике: проблемы и перспективы / И.В. Юшин // Этносоциум и межнациональная культура. – 2018. – №9. – С. 26-30.

50 Top 100 Cryptocurrencies by Market Capitalization [Электр. источник]. – URL: <https://coinmarketcap.com>. – 12.06.2019.