

УДК 336

***БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ,
ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ***

Мухаметова А.И.¹

студентка,

Казанский государственный энергетический университет,

Казань, Россия

Трифорова А.А.

студентка,

Казанский государственный энергетический университет,

Казань, Россия

Чернышева К.О.

студентка,

Казанский государственный энергетический университет,

Казань, Россия

Аннотация

В статье рассмотрен состав современной банковской системы России; подчеркнута значимость функционирования национальной платежной системы для устойчивого развития банковской системы страны в условиях геополитической нестабильности.

Ключевые слова: банковская система, банковский сектор, институты

¹ Научный руководитель — *Ехлакова Елена Александровна*, кандидат экономических наук, доцент, Казанский государственный энергетический университет, Казань, Россия

кредитования, Центральный Банк, Банк России.

***RUSSIAN BANKING SYSTEM: MODERN CONDITION, PROBLEM ASPECTS
AND DEVELOPMENT PROSPECTS***

Muhametova A.I.

student,

Kazan State Power Engineering University,

Kazan, Russia

Trifonova A.A.

student,

Kazan State Power Engineering University,

Kazan, Russia

Chernysheva K.O.

student,

Kazan State Power Engineering University,

Kazan, Russia

Annotation

The article analyzes the composition of the modern banking system of Russia; the importance of the functioning of the national payment system for the sustainable development of the banking system of the country in the context of geopolitical instability.

Keywords: banking system, banking sector, credit institutions, Central Bank, Bank of Russia.

Финансово-кредитные институты в целом и банковские организации в частности являются одним из неотъемлемых элементов современной экономики: именно эти структуры осуществляют функции аккумуляции временно свободных финансов для их дальнейшего перераспределения с целью удовлетворения нужд хозяйствующих субъектов в расширенном воспроизводстве. В этой связи безусловно актуальными являются вопросы оценки современного состояния, проблемных аспектов и перспектив развития банковской системы России.

Банковская система современной России имеет совсем небольшую историю развития, которая ещё и накладывается на недостаточную финансовую грамотность и пост-советский финансовый менталитет большинства граждан, ввиду чего масштабный теневой сектор экономики обслуживается значительным объёмом наличных денег, никак не отражаемым на банковских счетах. Согласно банковскому законодательству РФ банковская система характеризуется наличием двух уровней, включающих в себя:

- Центральный банк РФ,
- кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации), а также филиалы и представительства иностранных банков.

Чепрасов М.Г. и Лёвина Л.К. подчеркивают, что в российской научной среде долгое время продолжают дискуссии относительно установления максимально корректного правового статуса Банка России [13]. Исключительное право на осуществление денежной эмиссии и независимую реализацию своей деятельности Центральным банком (ЦБ РФ), закрепляемое в статье 75 Конституции РФ, по сути приравнивает ЦБ РФ к числу государственных органов, но уже в ст. 11 Конституции РФ Банк России не указан среди органов, осуществляющих государственную власть. При анализе данного противоречия некоторые авторы предполагают, что Банк России - федеральный орган государственной власти с особым статусом, поскольку ЦБ

РФ наделен полномочиями по изданию нормативных актов, обязательных для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, а также по применению юридических санкций [13].

Об отсутствии единства мнения относительно статуса ЦБ РФ свидетельствует и тот факт, что на данный момент в законодательстве прямо не определена его организационно-правовая форма. С одной стороны, законодательство закрепляет за Банком России статус юридического лица. Но вместе с тем, Центральный Банк нельзя отнести его к конкретному виду юридического лица. Существует точка зрения о необходимости придания Банку России статуса государственной корпорации. Иные ученые рассматривают Банк России в качестве унитарного предприятия; однако наиболее полноценной представляется позиция закрепления за Банком России статуса юридического лица особого публично-правового типа [13].

Второй уровень банковской системы России представлен банками и небанковскими кредитными организациями (кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции). По состоянию на 1 октября 2018 года насчитывается 508 зарегистрированных на территории Российской Федерации кредитных организаций, лишь незначительная доля которых представлена небанковскими кредитными организациями. К 1 сентября 2018 года совокупные активы российских коммерческих банков составили 88,7 триллиона рублей. Крупнейшими российскими банками по объему активов являются ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), Банк ГПБ (АО), АО "Россельхозбанк", АО "АЛЬФА-БАНК", ПАО "Московский Кредитный Банк", ПАО Банк "ФК Открытие". В топ-10 по активам на 1 сентября 2018 года вошли три банка, так или иначе не контролируемые государством; однако топ-5 полностью представляют кредитные организации, подконтрольные госструктурам (если учитывать НКО «Национальный Клиринговый Центр»). На

долю крупнейшей пятерки приходится 59,6% активов сектора; 20 лидеров формируют 80,6% активов, 50 лидеров — уже 90,7% в общем объеме активов сектора. [18].

В рамках внедрения Базельских стандартов и повышения результативности банковского надзора Центральный банк РФ принял решение о переходе к пропорциональному регулированию. Пропорциональное регулирование в банковской сфере означает, что уровень требований, предъявляемых к банкам, должен соответствовать набору совершаемых банковских операций и объему рисков, которые банк берет на себя [7]. Стоит отметить, что речь идет не о смягчении регулирования, а об упрощении этого регулирования для менее крупных банковских субъектов. Для осуществления данного перехода мегарегулятор в июне 2016 года предложил выделение нового вида кредитной организации – регионального банка, смягченные требования регулятора к которому компенсируются введением территориальных ограничений по осуществлению банковских операций. Банковское сообщество выступило за внедрение пропорционального регулирования, но против разделения банков на федеральные и региональные. В результате диалога с банковским сообществом Центральный банк РФ выработал новый подход к реализации пропорционального регулирования: согласно новой концепции, принятой в 2017 году и вступающей в силу с 2019 года, банки будут подразделяться на банки с универсальной лицензией (доступен широкий спектр операций, характерный для всех банков в текущий момент) и банки с базовой лицензией (ограниченный набор банковских операций).

Несмотря на законодательно закрепленную двухуровневость российской банковской системы, в литературе наблюдается дискуссия о совершенствовании определений статуса ломбардов, микрофинансовых компаний, государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)", "Агентства по страхованию вкладов" и других субъектов

кредитной сферы. Признавая неопределенность данного вопроса, мы предлагаем в качестве важнейшего элементом банковской системы России выделять также национальную платежную систему. В России термин "платежная система" появился во второй половине 1990-х гг., заменив термин "система безналичных расчетов" [12]. Платежная система, по Федеральному закону "О национальной платежной системе" от 27.06.2011 N 161-ФЗ, определяется как совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств [2]. Таким образом, основными участниками платежной системы являются центральные и коммерческие банки, небанковские учреждения, такие как клиринговые и расчетные центры. Принятие в июне 2011 года указанного закона позволило обеспечить платёжной системе России возможности для интенсивного развития рынка платежных услуг, формирования взвешенной нормативной базы регулирования и осуществления безналичных расчетов на всей территории Российской Федерации.

Рассматривая влияние Банка России на функционирование НПС, отметим, что принятый Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ зафиксировал, что Банк России организует и обеспечивает эффективное и бесперебойное функционирование платежной системы и осуществляет наблюдение за ней [4]. Также, в соответствии с пп. 4.1 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" указывается, что Банк России осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе [3]. Банк России может выступать в НПС как оператор платежной системы, оператор по переводу денежных средств, оператор услуг платежной инфраструктуры, центральный платежный

клиринговый контрагент, регулятор, что позволяет Банку принимать нормативные акты, регулируя отношения в НПС. Высокая значимость национальной платежной системы для банковской системы обусловлена тем, что перевод денежных средств в платежной системе осуществляется с быстрым подтверждением окончательности перевода и возможностью незамедлительного использования денежных средств, что гарантирует своевременный допуск банковского сектора к средствам, размещенных на счетах в Банке России.

Как и многие финансово-экономические институты современной России, платежная система Банка России претерпевает значительные изменения в ходе модернизации. Так, осенью 2014 г. впервые возникла угроза ограничения России в услугах SWIFT, которая дала толчок к созданию российской альтернативы международной системе межбанковских платежей. В 2017 г. была сформирована система передачи финансовых сообщений (СПФС) Банка России, и к настоящему моменту более 400 российских банков уже перешли на новую отечественную систему. Хотя, как сообщают эксперты, СПФС еще недостаточно стабильно и быстро функционирует, в целом ее появление обеспечило финансовую безопасность России в случае непредвиденных внешне политических решений и санкций.

Кроме того, Центральным банком Российской Федерации разработана система перспективных платежных сервисов (ППС), воплощенная в юридическом аспекте в 2017 году в Положении Банка России 595-П [6] и призванная сменить действующий функционал платежной системы Банка России в форме функционирования трех ее элементов - систем МЭР (межрегиональных электронных расчетов), ВЭР (внутрирегиональных электронных расчетов) и БЭСП (банковских электронных срочных платежей). Посредством системы ППС было запланировано проводить платежи с одновременным использованием сервисов срочных и несрочных переводов в

валюте РФ. Тендер на разработку ППС, который выиграла ГК "Ланит" – один из крупнейших отечественных IT-холдингов – состоялся в 2014 году; стоимость разработки ППС составила около 2 млрд рублей. Однако весной 2018 года ЦБ РФ в одностороннем порядке разорвал контракт с ГК "Ланит", при этом в ГК "Ланит" подали в суд для признания расторжения контракта недействительным. Согласно сообщению Банка России, переход банков на Перспективную платежную систему, несмотря на разрыв существовавшего договора, должен был состояться 2 июля 2018 года. Однако в каком состоянии находится сейчас Перспективная платежная система и когда она полноценно заработает, в данный момент неясно [17].

В целях повышения устойчивости национальной банковской системы в целом и национальной платежной системы в частности в связи с геополитически мотивированной блокировки международными платежными системами VISA и MasterCard операций по картам ряда российских банков 5 мая 2014 г. Президентом России был подписан закон N 112-ФЗ [5] о создании национальной системы платежных карт, а весной 2015 г. были определены ее название и логотип — "Мир". К осени 2018 года уже более 330 российских банков обслуживают карты "Мир", и еще свыше 150 банков выпускают национальные платежные карты [15]. Каждый четвертый россиянин является держателем национальной карты "Мир". Узнаваемость бренда среди населения находится на уровне 74%; при этом сегодня каждый десятый россиянин первым брендом в категории "платежные системы" называет бренд "Мир" [16]. К сентябрю 2018 года эмиссия карт "Мир" превысила 43 млн; доля карт "Мир" в общем объеме эмиссии по стране превысила 17%. По оценкам генерального директора НСПК Комлева В., к концу 2018 года доля карт "Мир" в общем объеме эмиссии по стране достигнет 20%. Количество межбанковских операций, совершенных с помощью карт "Мир", за август 2018 года составило более 124,3 млн межбанковских операций [14].

Таким образом, согласно банковскому законодательству РФ банковская система характеризуется наличием двух уровней, представленных Центральным банком России (при этом существующее законодательство не позволяет отнести Центральный Банк России к конкретной организационно-правовой форме без каких либо оговорок, поскольку ЦБ РФ имеет смешанную правовую природу, интегрируя в себе признаки и частного, и публичного права) и кредитными организациями (по состоянию на 1 октября 2018 года насчитывается 508 зарегистрированных на территории Российской Федерации кредитных организаций, лишь незначительная доля которых представлена небанковскими кредитными организациями). Мы предлагаем в качестве важнейшего элементом банковской системы России выделять также национальную платежную систему. Именно эффективное и бесперебойное функционирование НПС даже в условиях геополитических угроз должно обеспечивать оперативное движение денежных потоков в рамках удовлетворения публичных (в контексте работы с фондами субъектов государственного управления) и частных интересов.

Библиографический список:

1. "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ)
2. Федеральный закон "О национальной платежной системе" от 27.06.2011 N 161-ФЗ (в ред. от 27.06.2018 N 169-ФЗ)
3. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ (в ред от 28.11.2015 N 333-ФЗ)
4. Федеральный закон "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона О

- национальной платежной системе" от 27.06.2011 N 162-ФЗ
5. Федеральный закон "О внесении изменений в Федеральный закон О национальной платежной системе и отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 05.05.2014 N 112-ФЗ
 6. "Положение о платежной системе Банка России" (утв. Банком России 06.07.2017 N 595-П) (зарегистрировано в Минюсте России 06.10.2017 N 48458)
 7. Баско О.В., Грешнова Т.М. Применение системы пропорционального регулирования банков в Российской Федерации: проблемы и перспективы // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. 2018. Т. 14. № 1-2 (7). С. 222-225.
 8. Воробьева И.Г., Лободина Е.С. Современное состояние, проблемы и перспективы развития российской банковской системы // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. 2018. Т. 14. № 1-2 (7). С. 285-289.
 9. Добролежа Е.В., Мелехова М.А. Содержание политики оздоровления банковского сектора и ее последствия в России в современных условиях // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. 2018. Т. 14. № 1-2 (7). С. 309-312.
 10. Марусинина Е.Ю., Вихлянцева Н.А. Банковская система РФ: современное состояние, проблемы и перспективы развития // Бизнес. Образование. Право. 2018. № 1 (42). С. 89-94.
 11. Позднякова П.С. Внедрение зарубежного опыта в деятельность российской банковской системы // Интеллектуальные ресурсы - региональному развитию. 2017. № 1-2. С. 587-591.
 12. Суродеев Ю.В. Национальная платежная система в финансовой системе Российской Федерации // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. 2017. № 8 (36). С. 154-168.

13. Чепрасов М.Г., Лёвина Л.К. К вопросу об определении правового статуса банка России: сравнительный анализ банковских систем России и Швейцарии // Вестник науки и образования. 2016. № 4 (16). С. 35-38.
14. Банки.ру. НСПК: эмиссия карт "Мир" превысила 43 млн. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10641902>
15. Банки.ру. Лазырин М.: Мы хотим, чтобы карта "Мир" стала частью повседневной жизни каждого россиянина. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.banki.ru/news/interview/?id=10508697>
16. Банки.ру. Комлев В.: карта "Мир" есть у каждого четвертого россиянина. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10532993>
17. Наша версия. Как связаны пожар в ЦБ и провальный проект Набиуллиной по созданию Перспективной платёжной системы? [Электронный ресурс]. URL: <https://versia.ru/kak-svyazany-pozhar-v-cb-i-provalnyj-proekt-nabiullinoj-po-sozdaniyu-perspektivnoj-platyozhnoj-sistemy>
18. Банки.ру. Активы российских банков в августе выросли на 2,4%. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10674740>

Оригинальность 80%