

Фурсова Татьяна Викторовна, к.э.н., доцент кафедры «Финансы, налогообложения финансового учета» Московского финансово-юридического университета, г. Москва, Российская Федерация

ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РАЗВИТИЯ

Аннотация: В статье автором проведено исследование современного состояния банковской системы. Рассмотрены ключевые проблемы, связанные с кризисом в экономике страны. Приведены возможные способы решения данных проблем путем реформирования и внесения определенных корректировок в действующее законодательство России с целью достижения стабилизации национального финансового сектора.

Ключевые слова: Банковская система, право, банковская инфраструктура, санкции, проблемы банковской системы, риски, банк.

Abstract: In the article, the author conducted a study of the current state of the banking system. The key problems related to the crisis in the country's economy are considered. Possible ways of solving these problems by reforming and making certain adjustments to the current legislation of Russia in order to achieve stabilization of the national financial sector are given.

Keywords: Banking system, law, banking infrastructure, sanctions, problems of the banking system, risks, bank.

Становление и функционирование банковской системы играет одну из ключевых ролей в процессе экономических преобразований. От того, насколько эффективно она функционирует зависят не только своевременное получение средств отдельными хозяйственными единицами, но и темпы экономического

роста и развития страны в целом.

21 февраля Россия признала независимость ДНР и ЛНР, а с 24 февраля ведет военную операцию на Украине. В ответ на это власти западных стран ввели санкции, в том числе против крупнейших российских банков.

На сегодняшний день, на фоне обострившейся ситуации, а также не стабильной экономики, банковский сектор России впервые за семь лет показал убытки. По итогам первой половины 2022 года они составили порядка 1,5 трлн рублей. Убыток банковского сектора сложился базово из двух основных составляющих [1].

Во –первых, это потери по сделкам с производными финансовыми инструментами (свопы, форвардные контракты), а также второй фактор, который дал отрицательный результат для наших банков, это отрицательная переоценка по открытым валютным позициям. До конца года банки еще могут урегулировать некоторые вопросы с замороженными за рубежом активами и операциями, сократить размер открытых валютных позиций и за счет этого снизить размер потерь.

В современных условиях одним из дальнейших направлений актуального развития банковской индустрии является розничный банковский бизнес. Важными параметрами деятельности банковских учреждений являются предоставление качественных и конкурентоспособных розничных банковских кредитных продуктов [2]. Тем не менее, современная банковская система столкнулась и заметно пострадала от таких явлений, как санкции, которые несут за собой ряд последствий: ограничение импорта различных товаров, преобладание инфляции в государстве, снижение нефти в цене, оживленное повышение курса доллара, а также падение курса рубля на международном рынке. В ходе данных событий банковская система была практически отрезана от западных рынков капитала и, соответственно, значительно подорожали в цене источники кредитных средств.

Необходимо отметить, что на сегодняшний день достаточно остро стоит проблема высокого уровня конкуренции между банками, в т.ч. обладающими

высокой долей иностранного капитала и имеющими стабильное положение в данной сфере на мировом рынке, что позволяет им устанавливать определенные условия с учетом их собственных интересов для остальных участников.

Для решения данной проблемы банкам необходима поддержка со стороны государства, которая может проявляться в виде создания благоприятных условия для образования новых банков, а также совершенствования уже существующих, с целью получения выгоды для всей страны в целом.

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что она напрямую связана со всевозможными банковскими рисками. В первую очередь, стоит отметить кредитные риски, по которым происходит снижение платежеспособности клиентов. Со временем данной категории недобросовестных заемщиков производить платежи по кредитам становится проблематичнее, а банкам, в свою очередь, приходится обращаться в коллекторские компании и оплачивать их услуги, затем нести определенные судебные издержки.

Снижение возможностей оплачивать кредиты напрямую связано с уровнем инфляции в стране, так как она растет гораздо быстрее номинальных доходов населения [3]. В данном случае, замедленный приток денежных средств и дальнейшее размещение их на текущие, расчетные, сберегательные и депозитные банковские счета касается как юридических, так и физических лиц.

Еще одной немаловажной проблемой для всей банковской системы в целом является низкий уровень капитализации. В решении данной проблемы необходимо достаточное внимание со стороны государства, что включает в себя проведение реформирования в управлении банками и модификацию уже существующих [4], например, законодательное регулирование должно быть направлено на предоставление различных льгот в налогооблагаемом секторе, на создание упрощенной системы выпуска ценных бумаг, на улучшение условий размещения денежных средств для крупных вкладчиков банка, делая их максимально выгодными.

Завершающей проблемой банковской системы является краткосрочность

финансовых ресурсов, выдаваемых Центральным Банком РФ. В данном случае необходимо сконцентрировать внимание на условия ключевой ставки ЦБ РФ и, при необходимости, скорректировать их. Сегодня ключевая ставка составляет 8%. Уровень инфляции составляет 14,30%, ну а цель по инфляции в России 4 % [4].

Таким образом, устойчивость коммерческих банков является важным фактором надежности для Центрального Банка, акционеров, клиентов, так как банк является финансовым посредником между субъектами. В связи с этим кризисы в банковской сфере имеют системный характер: банкротство единичной кредитной организации может привести к банкротству других финансовых институтов, что окажет значительное негативное влияние на все субъекты экономики, поэтому оценка финансовой устойчивости является важной для клиентов банка, она необходима и самим банкам для оценки своих партнеров [5].

В заключении отметим, что для нахождения путей решения проблем в банковской системе необходимо опираться и на собственные внутренние ресурсы, и на помощь со стороны государства. Следует повысить уровень значимости национальных кредитных учреждений на мировом рынке банковских услуг, а также объективно оценивать ситуацию в стране и грамотно реагировать на давление, оказываемое другими странами на экономику России.

Библиографический список:

1. Соколов Ю. А., Беляев М. К. “Банковская система: к вопросу о регулировании / Деньги и кредит” 2017.
2. Материалы Информационного банковского портала [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.banki.ru>.
3. Материалы ЦБ РФ [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
4. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации <https://cbr.ru/>.
5. Рахматуллина Ю.А. и Юнусова Р.Ф. Оценка финансовой

устойчивости коммерческого банка: правовой аспект // Экономические науки. - 2018. – 371 с.

б. Обзор рынка потребительского кредитования по итогам 1-го полугодия 2020 года: «утомленные карантином» // Электронный источник, URL: https://www.raexpert.ru/researches/banks/potrebcred_1h2020/ (дата обращения: 17.10.2021).