

УДК 336.71

Ахроров Исломхон Исматуллоевич

бакалавр направления подготовки
«Экономика и финансы»
Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации
Москва, Россия
islomkhon9333@mail.ru

Islomkhon I. Akhrorov

Bachelor of Science in Economics and Finance
Financial University under the Government
of the Russian Federation
Moscow, Russia

Орлова Юлия Дмитриевна

бакалавр направления подготовки
«Экономика и финансы»
Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации
Москва, Россия
j-orlova@inbox.ru

Julia D. Orlova

Bachelor of Science in Economics and Finance
Financial University under the Government
of the Russian Federation
Moscow, Russia

**ПРОБЛЕМЫ СОВРЕМЕННОЙ
БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ ¹**

**PROBLEMS OF THE MODERN BANKING
SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION**

Аннотация

В работе рассмотрена эволюция банковского сектора, а также, проанализированы проблемы: низкий уровень доверия к банкам, недостаточно развитая инфраструктура, низкий уровень культуры финансового управления, проблемы с кредитованием, недостаточная защита прав потребителей, коррупция и отсутствие контроля и проблемы, появившиеся из-за введения санкций против РФ. С целью выявить будущие тенденции в банковской сфере, описаны меры и инструменты в период цифровизации и действия Центробанка по преодолению вызовов, возникших из-за политической ситуации.

Ключевые слова:

банковская сфера, экономика, банковский сектор

Abstract

The article considers the evolution of the banking sector, as well as analyzes the problems: low level of trust in banks, underdeveloped infrastructure, low level of financial management culture, problems with lending, insufficient consumer protection, corruption and lack of control and problems that have arisen due to imposition of sanctions against the Russian Federation. In order to identify future trends in the banking sector, the measures and tools in the period of digitalization and the actions of the Central Bank to overcome the challenges that have arisen due to the political situation are described.

Keywords:

banking sector, economics, banking sector

Банковская отрасль – это одна из ключевых отраслей экономики, которая играет важную роль в финансовой системе страны. «Именно с помощью банковского сектора осуществляется перераспределение и мобилизация капиталов, регулируются денежные расчеты, опосредуются товарные потоки». Банки выполняют множество функций, таких как хранение денежных средств, выдача кредитов, оказание услуг по проведению платежей и переводы за границу и прочее. Нацеленность на решение проблем в банковской отрасли имеет важное значение для экономического развития

¹ Научный руководитель Исаева Екатерина Анатольевна, кандидат экономических наук, доцент, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

государства, поскольку банки являются ключевыми институтами по финансированию бизнеса и инфраструктурных проектов.

Современная банковская система Российской Федерации представляет собой часть финансовой системы, которая образуется совокупностью взаимосвязанных элементов, точнее финансовыми, микрофинансовыми, банковскими и прочих кредитными организациями. Банковская система в настоящее время сталкивается с рядом все более серьезных проблем, которые не только затрудняют ее работу, но и оказывают негативное влияние на экономику страны в целом. Рассмотрим некоторые из главных проблем современной банковской системы РФ:

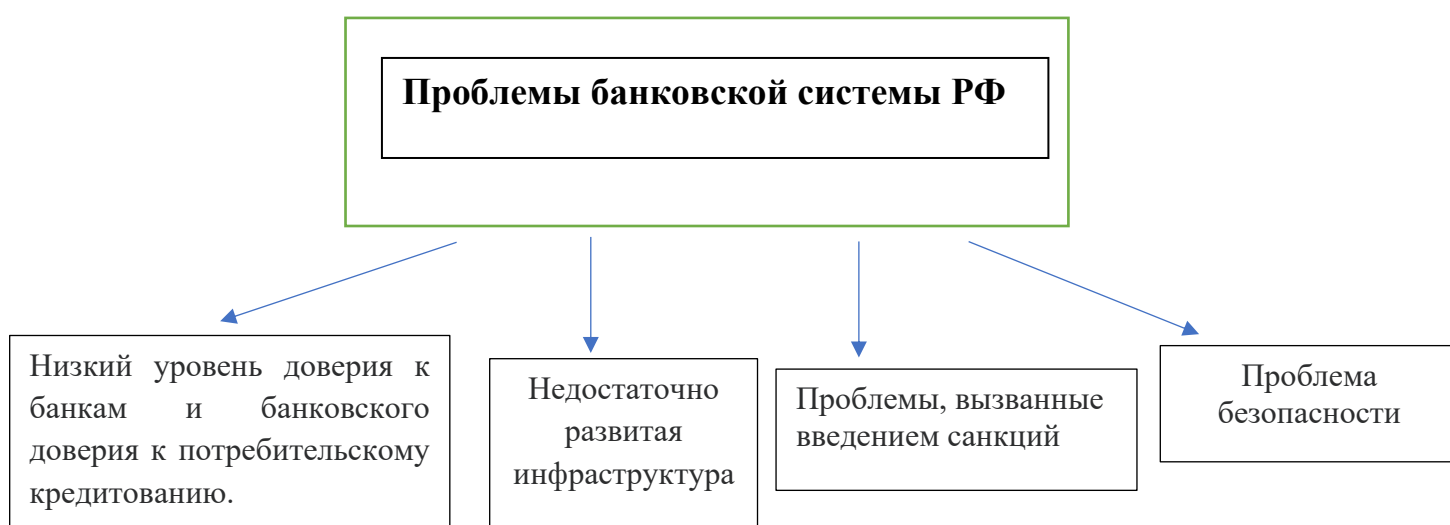


Рисунок 1 – Проблемы банковской системы РФ

Источник: составлено автором

1) Одной из главных проблем современной банковской системы РФ является низкий уровень доверия к банкам со стороны населения и банковского доверия к потребительскому кредитованию. Это связано с прецедентами, когда банки обманывали своих клиентов или не выполняли свои обязательства перед ними. В результате многие люди не желали открывать счета в малоизвестных банках или предпочитали держать деньги в наличной форме. Доказательством служит статистика аналитического центра НАФИ, по ее данным доверие населения к кредитным организациям начало расти только в 2022 году [9]. Также в 2022 году начал расти и индекс доверия к банкам, NPS (Net Promoter Score), показывающий лояльность

граждан к финорганизациям вдвое, он же вырос практически вдвое – с 27 до 56 пунктов

Другая сторона описывает ситуацию, когда население не выполняло своих кредитных обязательств, то есть просрочка по выплатам или не возвращенные средства, динамика объемов невозвращенных или просроченных кредитов в секторе потребительского кредитования России (рис. 2) [10].

Динамика банковского кредитования населения

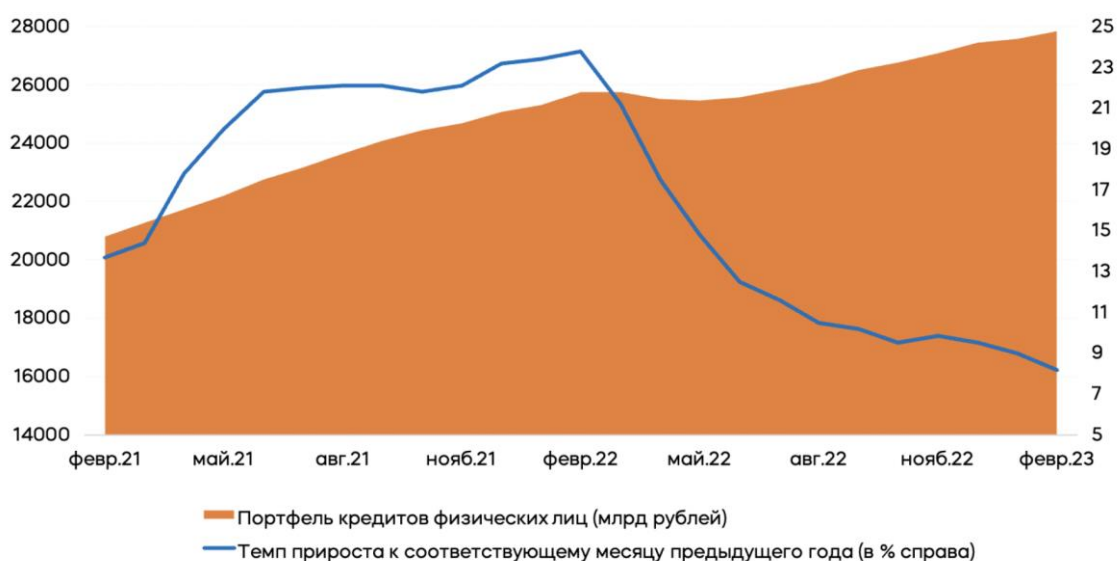


Рисунок 2 – Динамика банковского кредитования населения [7]

Из динамики банковского кредитования, показанной на рисунке 2, видим, постепенное увеличение потребительских кредитов в России в 2021 на 23,2% [7], в 2022 на 9,5%, что немного меньше, чем в предыдущем году. Однако с увеличением объема кредитов увеличиваются и долги населения. Россияне задолжали банкам почти 1109 млрд (рис. 3) руб. к 2023 году [11].

Эти данные говорят: об огромных утечках средств из банковского сектора, уменьшении части прибыли банков, эти суммы придется возвращать самим банкам через коллекторы, собственными средствами или государством.

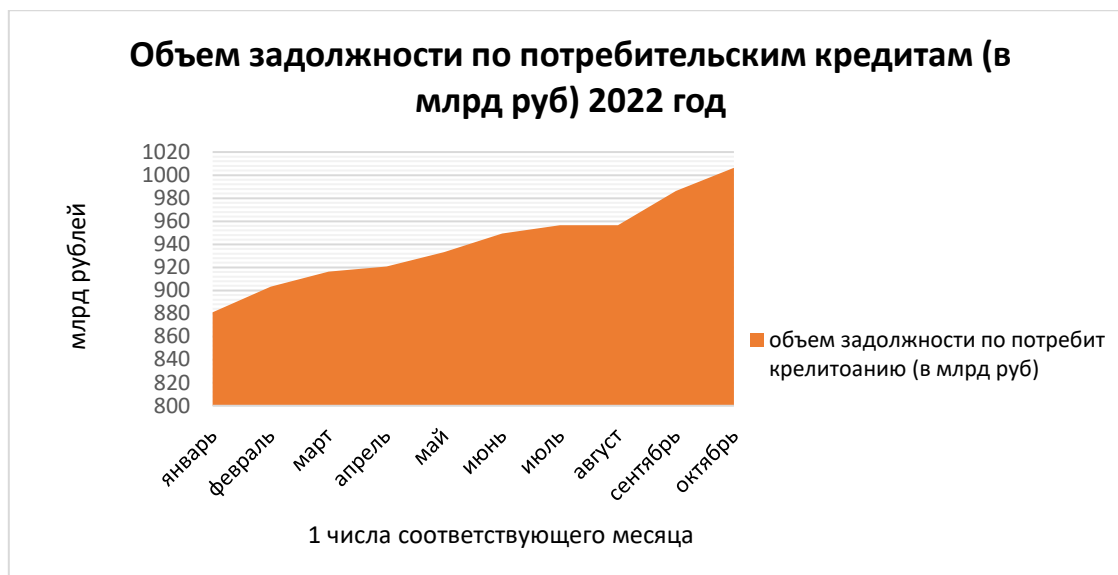


Рисунок 3 – Динамика банковского кредитования населения

Источник: составлено автором

Одними из возможных путей решения этих проблем являются:

А) Страхование вкладов через АСВ – мера, принятая законодательно в 2023 году, уменьшает риск для населения так как в случае краха банка его вкладчикам по депозитам будет возвращена часть суммы. Участники АСВ в кредитной сфере на сегодняшний день число банков – участников ССВ – 613 [12], в том числе: действующих банков, имеющих лицензию на работу с физическими лицами, – 301. Размер страховой ответственности АСВ по банкам, где наступил страховой случай, составляет приблизительно 2,06 трлн рублей. С момента создания АСВ 4,4 млн вкладчиков получили страховое возмещение в размере 2,05 трлн рублей.

Б) Также для уменьшения доли кредитов, не возвращенных банковской сфере необходимо выдавать больший процент кредитов под обеспечение, или же привлекать поручителей, для заемщиков больших сумм без имущества. Процент таких кредитов должен превышать 80-90 % от всех выданных кредитов, в то время как в 2022 году процент таких кредитов – 44% [7]. Также необходимо проводить более качественный отбор заемщиков, с оценкой их доходов, доходов поручителей и имущества.

2) Следующей проблемой выступает то, что в России отсутствует достаточно развитая банковская инфраструктура, это затрудняет проведение электронных платежей и других операций. В некоторых регионах страны не хватает банкоматов и терминалов для оплаты товаров и услуг, что приводит к задержкам и неудобствам для клиентов, а по статистике вместо увеличения их числа, происходит обратное - в

январе 2023 года насчитывалось 179,7 тыс. банкоматов против 190,4 тысяч штук в 2022 году. Так в среднем, количество банкоматов сокращается в России третий год подряд. Уменьшение на 10,7 тыс. в 2022 году оказался самым большим с 2015 года, когда количество устройств уменьшилось на 16,6 тыс. единиц. Также банки сейчас ищут решения и для снижения мошенничеств, связанных не только с банкоматами, но и с предоставлением онлайн-услуг так как большую долю средств получают мошенники или возмещают банки, при мошенничествах в предусмотренных случаях, а также в РФ постоянно проводятся стратегии целью которых выступает – повышение финансовой доступности, финансовой грамотности и прочее [13].

3) Еще одной проблемой современной банковской системы РФ является недостаточная защита прав потребителей. Многие малые кредитные и микрофинансовые организации используют нечестные методы работы с клиентами, например, взимают скрытые комиссии или не предоставляют полную информацию о своих услугах, неправильно распоряжаются личными данными или разрешениями на их использование. В результате клиенты могут оказаться в невыгодном положении и потерять свои деньги что приведет к большему недоверию банкам и не желанию вкладывать куда-либо свои средства. Также слабая защита клиентов от мошеннических схем и систем, говорит о проблемах с технологическим суверенитетом. На борьбу с такими мошенничествами как троян, звонки мошенников, поддельные звонки из различных служб и прочее Российским банкам необходимо куда больше времени чтобы решить эти проблемы. В 2022 году убыток Банка России составил 721,7 млрд руб., следует из годового отчета регулятора. По сравнению с 2021 годом отрицательный финансовый результат вырос в 27,4 раза — тогда показатель был на уровне минус 26,3 млрд руб. [14]. Банк России остается убыточным уже шесть лет: в 2017 году, после значительных расходов на финансовое оздоровление трех банковских групп, ЦБ зафиксировал чистые потери в размере 435,3 млрд руб. Конечно, Банк России не стремится к заработку, так как поставлена задача обеспечить стабильность финансовой системы и защитить интересы держателей вкладов, однако, критики в адрес ЦБ говорят о неэффективном использовании ресурсов и необходимости более активной работы по повышению доходности.

Для решения этих проблем необходимо принимать меры по улучшению инфраструктуры, развитию технологического суверенитета, чтобы иметь возможность самим на базе собственных исследований и разработок развивать банковский сектор,

постоянно разрабатывать системы внутренней и внешней защит, проводить оповещения для клиентов с целью повышению финансовой грамотности и навыков финансового управления населения, защите прав потребителей и борьбе с коррупцией в банковской сфере.

Мероприятия проводимые Банком России в период «СВО». Также необходимо обратить внимание на работу ЦБ и других банков в период СВО. Начиная с 21 февраля 2022 года начали проводиться многочисленные и масштабные санкции против России, коммерческих банков страны и Центробанка. Множество системно-значимых, системно-образующих банков было затронуто этими ограничениями, что привело к появлению еще больших проблем в проведении банковских процессов. В SDN-листе на сегодняшний день находятся более 30 банков [5], для банков нахождение в этом списке означает запрет на проведение расчетов в долларах, заморозку активов в США. Также России была отключена от системы Swift, которая позволяла выполнять расчеты без карт и удаление приложений из App Store. По опубликованной банками отчетности можно приблизительно оценить потери от санкций: 5 млрд – Газпром [4], 600 млрд – ВТБ [6], Роснефть – 56 млрд [15]. И конечно куда большие средства были ликвидированы из-за приватизации активов Российских банков.

Однако, банковские организации, несмотря на огромные убытки, за этот период смогли усовершенствовать свои процессы так, что большинство клиентов, которые пользуются только переводами, платежами, и прочими банковскими услугами в пределах России и дружественных стран. Но, главными проблемами, вызванными санкциями, которые предстоит решить банкам, остаются:

А) Преодоление ограничений на переводы средств за рубеж. Начались эти меры по преодолению после санкций против России и граждан России. Мера ЦБ, как ответная РФ - весной 2022 года ЦБ также запретил банкам проводить денежные переводы из России за рубеж нерезидентам, которые являются гражданами стран, объявивших о санкциях против России. В такой политике, конечно, можно выделить плюсы, такие как: сохранение средств внутри страны, уменьшение оттока капитала, средства, попавшие под санкции на время остаются в банках, через которые были осуществлены (попавшие под санкции) переводы так банки могут использовать их в своих процессах. Однако все также тяжело тем, кто остается за границей и фактически отрезан от своих средств, поэтому эта проблема конечно же все также требует функционального решения, возможно на политическом уровне.

Б) Банкам запрещено получать финансирование от недружественных стран, поддерживающих санкции (запрещено размещать акции). Это конечно, ограничивает количество средств, которыми могут распоряжаться банки. Также получение прибыли, развитие международных отношений с целью получения прибыли, заимствования и развития технологий также становится все более затруднено.

Необходимо сказать также меры ЦБ Мерами, которыми ЦБ пытается предотвратить крах банковской системы, выступают:

А) Проведение аукционов по продаже и покупке золотых и валютных резервов. На этих аукционах доступна покупка и продажа поддерживаемых банком валют и золота. Эта мера позволяет генерировать средства и клиентам. Непосредственно, проведение таких аукционов может повлиять на курсы валют, и, соответственно, на размеры банковских резервов в различных валютах, что напрямую влияет на ликвидность банковской системы. Также, если проводимый аукцион относится к продаже золотых резервов, это может привести к дополнительному притоку наличности в банковскую систему. Косвенное влияние связано с тем, что аукционы такого рода иногда проводятся в результате действий правительства страны, что может влиять на общую экономическую ситуацию и на доверие к банковской системе в целом.

Б) Проведение операций на открытом рынке. В этом случае Банк России пытается инвестировать свои резервы в казначейские облигации, российские госбумаги и другие высокодоходные активы. Тем самым так же поддерживая стабильность и экономическую устойчивость.

В) Организация так называемых «валютных информационных вечеров». Эти мероприятия призваны обучить участников финансового рынка общению между собой и расскажут о специфике проведения валютных операций на валютных рынках. Так же необходимая мера, для «общения» государства с участниками финансового рынка и информированием их о текущей ситуации.

Г) Мониторинг и анализ общей экономической ситуации в стране и мире, для выработки соответствующей политики в области управления валютным рынком и финансовой системой в целом. Это абсолютно необходимая мера, которую ЦБ принимает не только в период не предвиденных обстоятельств, но и в обыденной ситуации, без аномальных условий.

В итоге исследования, необходимо подчеркнуть, что для успешного развития банковской системы РФ необходимо улучшение её эффективности, а главное – решение текущих проблем. Кроме этого, должны быть реализованы меры по уменьшению концентрации рисков, укреплению уровня ликвидности банков и более активному участию ЦБ РФ в национальной политике по экономическому росту. Также требуется разработка концепции российского банковского права и возрождение организованного рынка межбанковского кредитования направленных на улучшение процессов и выработку новых путей преодоления проблем. По проблемам, которые были рассмотрены видно, что сектору придется много работать и затрачивать крупные суммы по большей части развитие инфраструктуры и технологического суверенитета. Также сегодня активно обсуждается необходимость государственной поддержки развития новых технологий и инноваций в банковской системе РФ, конечно, субсидии и дотации банкам необходимы для выхода, но и для начальных этапов разработок, однако необходимо в будущем сделать сектор полностью самостоятельным и саморегулирующимся – это является одним из ключевых факторов, позволяющих поддерживать высокий уровень конкуренции и эффективности рынке на международной арене. В целом, решение проблем банковской системы РФ возможно только при комплексном подходе к её совершенствованию на всех уровнях - от правовой и регулятивной базы до культуры управления и профессиональной подготовки кадров.

Список использованных источников

1. Поляков В.М. Оценка эффективности банковской системы: методология и практика / В.М. Поляков. – Москва: Издательский дом "Финансы и статистика", 2019.
2. Григорьева О.В. Проблемы современной банковской системы России и пути их устранения: диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / О.В. Григорьева. - Москва, 2019.
3. Статистика Страхование вкладов // Агентство по страхованию вкладов //URL:<https://www.asv.org.ru/agency/statistics?group=®ions=&year=2005,2021> (дата обращения: 22.05.2023).
4. Национализация «дочки» Газпрома обойдется Лондону в \$5,3 млрд // Investing URL: <https://ru.investing.com/news/economy/article-2144287> (дата обращения: 22.05.2023).

5. Какие банки находятся под санкциями в 2023 году: полный список // СберМетр//URL:<https://www.sberometer.ru/rvn/139170/polnyy?ysclid=li0cu8y89h33886547> (дата обращения: 22.05.2023).
6. Костин оценил объем замороженных активов ВТБ в 600 млрд руб. // РБК URL: <https://www.rbc.ru/finances/06/09/2022/6316e4ac9a79479361baa77f> (дата обращения: 22.05.2023).
7. Что происходит с рынком кредитов: итоги 2022 года и прогноз на 2023-й <https://www.banki.ru/news/research/?id=10982916> // Банки РУ URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10982916&ysclid=li16nqc7i3668536302> (дата обращения: 22.05.2023).
8. Сколько российские компании потеряли из-за санкций // Тинькофф журнал URL:<https://journal.tinkoff.ru/news/russianactionslosses/?ysclid=li18uvtwxh36649640> (дата обращения: 22.05.2023).
9. NPS-2023. Лояльность пользователей розничных банковских услуг // НАФИ URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/nps-2023-loyalnost-polzovateley-roznichnykh-bankovskikh-uslug/?ysclid=li15w08vw3994315024> (дата обращения: 22.05.2023).
10. Потребительское кредитование в 2022 году // Бробанк URL: <https://brobank.ru/potrebitelskoe-kreditovanie-2022/?ysclid=li154q08iw177556282> (дата обращения: 22.05.2023).
11. Коллекторы сообщили о быстром росте просроченных долгов по кредитам // РБК URL: <https://www.rbc.ru/finances/06/09/2022/6316e4ac9a79479361baa77f> (дата обращения: 22.05.2023).
12. Реестр банков – Участников системы обязательного страхования вкладов // КонсультантПлюс URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_49792/?ysclid=li17efu37c655640533 (дата обращения: 22.05.2023).
13. Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018-2020 годов // Гарант.ру URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71825498/> (дата обращения: 22.05.2023).
14. ЦБ зафиксировал рекордный убыток в 2022 году // РБК URL: <https://www.rbc.ru/finances/29/03/2023/64245b959a7947f6ffb84004?ysclid=lggvbtopx3161276243> (дата обращения: 22.05.2023).

15. Роснефть признала 56 млрд руб. убытка из-за передачи активов в ФРГ под контроль властей // Tass URL: <https://tass.ru/ekonomika/16522649> (дата обращения: 22.05.2023).