**СОВРЕМЕННАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.**

*В статье рассматриваются основные показатели современной банковской системы. Анализируются основные тенденции и проблемы развития банковской системы на современном этапе. Выявлены возможные пути дальнейшего развития банковской системы. Цель работы: найти меры по укреплению банковского сектора.*

***Ключевые слова:*** *банковская система РФ, кредитные организации, экономика государства, банковская деятельность, банковские счета.*

Анализ банковской системы имеет важное значение для обеспечения финансовой стабильности, оценки рисков и принятия обоснованных решений различными участниками экономики. Происходящее в кредитных организациях требует более глубокого изучения с целью определения ключевых тенденций, свойственных финансовому сектору и, в том числе, банковскому, например, для выхода на зарубежные рынки.

Банковская система играет важную роль в экономике любого государства. Однако, как и любая другая сфера, она сталкивается с рядом проблем, которые могут повлиять на ее дальнейшее развитие. В настоящее время банковская система находится в постоянной адаптации на изменение ситуации. Банковская система Российской Федерации испытывает определенные трудности, которые связаны с ответственностью по принятым обязательствам, где сосредоточено множество различных рисков как во внешней, так и внутренней среде. Такие факторы, как макроэкономическая нестабильность, введение санкций в отношение экономики России, ослабление рубля и другие снижают уровень банковской системы, в том числе приводят к непостоянству основных показателей банковской системы.

Поскольку кредитные организации, привлекая средства клиентов, несут ответственность перед кредиторами и вкладчиками, а так же являются важным показателем банковской системы, к ним предъявляется ряд требований, в частности по соблюдению обязательных нормативов. По состоянию на 1 сентября 2024 года в России 317 действующих банков: 221 банк с универсальной лицензией, 96 — с базовой и 37 небанковских кредитных организаций. Устойчивость кредитных организаций находится в непосредственной зависимости от устойчивости экономики страны в целом, а также политики, проводимой Правительством и Центральным банком Российской Федерации. В диаграмме 1 представлена динамика количества действующих банков с 2022 по 2024 гг[[1]](#footnote-2).

Диаграмма 1 - динамика количества действующих банков в РФ с 2022 по 2024 гг.

За период с 2022 года по 2024 год количество кредитных организаций заметно сократилось. Одной из основных причин является волна отзывов лицензий Центральным банком Российской Федерации, начавшаяся ещё во время экономического кризиса 2020 года. Как правило, Банк России отзывает лицензии у кредитных организаций за систематические нарушения требований законодательства России и нормативных актов самого регулятора. Например, причиной может стать выявление признаков финансовых проблем или банкротства, недобросовестной деятельности или осуществления операций, на которые у банка нет лицензии. Таким образом Банк России сокращает размер и численность игроков российского финансового рынка. По прогнозу «Эксперт РА», в ближайшем будущем лишение лицензий будет продолжаться, так как Центральный банк Российской Федерации так же внимательно будет следить за банками, которые проводят высокорискованные операции. То есть, финансовая нестабильность кредитных учреждений является одной из проблем развития российской банковской системы.

Как и количество кредитных организаций, прибыль банков находится далеко не в стабильном состоянии. В таблице 2 представлены данные о прибыли коммерческих банков с 2022 по 2024 гг.

Диаграмма 2 – прибыль, полученная кредитными организациями в РФ с 2022 по 2024 гг.

По итогам 2023 года совокупная чистая прибыль российских банков составила 3,3 трлн рублей. По сравнению с кризисным 2022 годом финансовый результат сектора увеличился более чем в 16 раз (тогда прибыль составила всего 203 млрд руб.) и в целом стал рекордным за всю современную историю российского рынка — предыдущий максимум был достигнут в 2021 году (2,4 трлн руб.).

Как отмечается в обзоре Банка России, в 2023 году участники рынка смогли восстановить основные виды доходов, существенно сократить расходы от резервов, а также получили разовый положительный эффект от валютной переоценки активов на своих балансах на фоне ослабления рубля в отдельные месяцы. По прогнозу Банка России, на конец 2024 года чистая прибыль банков будет находиться в диапазоне 2,3–2,8 трлн рублей. В качестве основного ориентира названо значение 2,5 трлн рублей.

Ещё одним значащим показателем является количество и масштаб введенных санкций. Снижение курса рубля спровоцировало рост цен, снижение доходов населения. Центральный Банк РФ повысил ставки по кредитам, чтобы поддержать валюту, но это привело к уменьшению доступности кредитования для бизнеса и частных лиц, что в свою очередь снизило инвестиции и увеличило безработицу. Банки также столкнулись с рисками невозврата кредитов, что затруднило доступ кредитования для бизнеса, широких слоев населения.

В конце февраля 2022 г. Европейский союз и США заморозили активы Центрального банка Российской Федерации. Согласно решению Евросоюза, все операции, связанные с управлением резервами Центрального банка Российской Федерации, включая операции с юридическими лицами и государственными органами, действующими от его имени, были запрещены. Международные резервы Центрального банка Российской Федерации на тот период составляли более 600 млрд долларов США

Под санкции попали не только государственные накопления и имущество, но и частный капитал. Западные страны ввели ограничения в отношении российских банков и компаний. В санкционных списках оказались ВТБ, Сбербанк, Газпромбанк и другие кредитные организации.

В целом, в условиях ужесточения международной обстановки финансовые ресурсы становятся дефицитным фактором. Процентные ставки идут вверх, банки приостанавливают розничное кредитование.

Низкий уровень спроса на кредиты со стороны физических лиц из-за высоких процентных ставок - одна из проблем функционирования современной банковской системы Российской Федерации.

Когда Центральный банк Российской Федерации устанавливает высокую ключевую ставку, это значит, что кредиты для коммерческих банков становятся дороже, и, следовательно, они поднимают ставки для своих клиентов. Гражданам выгоднее открывать вклады и копить деньги, чем тратить их или кредитоваться.

Например, с середины октября 2024 года банки начали поднимать ставки по кредитам и депозитам для своих клиентов. Так, средняя стоимость необеспеченных кредитов в 20 крупнейших банках Российской Федерации за полтора месяца выросла на 2,2 процентных пункта — до 31,7% годовых.

Для улучшения деятельности кредитных организаций и для дальнейшего развития банковской системы можно ожидать дальнейшего снижения Центральным Банком Российской Федерации ключевой ставки, то есть кредиты станут более доступными для населения и бизнеса, увеличится потребительский спрос, а так же низкая ключевая ставка стимулирует компании к инвестициям в развитие, что приведет к росту экономики). Так же, помогло бы укрепление устойчивости банковского сектора, таким образом повысится качество осуществления функций по аккумулированию денежных средств и их трансформации в кредиты и инвестиции, укрепятся доверия кредиторов). А расширение перечня специальных программ кредитования поможет увеличить количество клиентов, так как чем больше продуктов может предложить банк, тем больше заявок будет поступать в его адрес.

Например, филиалам иностранных банков разрешили деятельность в России с 1 сентября 2024 года с целью развития международных расчётов и привлечения иностранных инвестиций. Открытие филиалов иностранных банков упростит и ускорит платежи, отечественным компаниям будет легче проводить международные финансовые операции. Следовательно, иностранные банки смогут открывать и вести банковские счета российских компаний, осуществлять денежные переводы, проводить инкассацию и кассовое обслуживание, выдавать гарантии и поручительства, предоставлять в аренду сейфы и совершать лизинговые операции. Такой Филиал иностранного банка должен вести деятельность не менее трех лет и иметь достаточный, согласно критериям Банка России, уровень кредитного рейтинга для работы на российском рынке. Так же, устанавливается ограничение на открытие только одного филиала иностранного банка и запрещается открытие внутренних структурных подразделений. Филиал обязан сформировать гарантийный депозит для обеспечения исполнения обязательств по заключенным договорам в размере 1 миллиарда рублей.

 Стоит отметить, что на казанском саммите БРИКС вновь обсуждались идеи по созданию единой финансовой системы между странами, которая позволит им осуществлять трансграничные расчеты с помощью цифровых платформ, управляемых их центральными банками. Организовать ее намерены в течение года. Успех платформы снизит влияние США как центра мировой финансовой системы и обеспечит более дешевые и быстрые трансакции. Единая финансовая система возможна в нескольких форматах. "Во-первых, может быть введена специальная наднациональная расчетная единица как аналог цифрового актива, основанная на корзине национальных валют стран - членов БРИКС. Во-вторых, возможно создание единой платежной инфраструктуры путем интеграции национальных платежных систем - российской "Мир", китайской UnionPay, бразильской ELO, индийской RuPay и южноафриканской SnapScan в одну общую, которая позволит значительно упростить транзакции", - рассказал "СОЮЗу" доцент кафедры правового регулирования ТЭК МГИМО (У) МИД России Петр Чувахин[[2]](#footnote-3).

Таким образом, современная банковская система сталкивается с множеством вызовов, но также имеет возможности для роста и развития. Успех банков в будущем будет зависеть от их способности адаптироваться к изменениям, внедрять новые технологии и предлагать клиентам качественные и безопасные услуги. Важно, чтобы банки оставались гибкими и ориентированными на потребности клиентов, что позволит им процветать.

***Библиографический список***

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 (последняя редакция) // [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <http://www.consultant.ru>
2. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция) // [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <http://www.consultant.ru>
3. Федеральный закон "О национальной платежной системе" от 27.06.2011 N 161-ФЗ (последняя редакция) // [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <http://www.consultant.ru>
4. Центральный Банк Российской Федерации // [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <https://cbr.ru/>
5. Алексеев Д. Д. «Тенденции и перспективы развития банковской системы России» // [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <https://moluch.ru/archive/129/35651/>
6. Шалина Е.Н. «Банковская система Российской Федерации. Проблемы и перспективы» // [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <https://eduherald.ru/ru/article/view?id=18435>
1. Источник: https://cbr.ru/ [↑](#footnote-ref-2)
2. Источник: <https://rg.ru/2024/10/31/razvernut-kupiury.html> [↑](#footnote-ref-3)