

УДК 336.71

**КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ:
ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

Щербак С. Д.¹

Магистрант,

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет
НИУ «БелГУ»,*

Белгород, Россия

Аннотация. Данная статья посвящена изучению основных проблем функционирования коммерческих банков и его перспектив развития. Автор рассматривает сущность финансового рынка, его элементы, а также роль и значение коммерческих банков. Отдельное внимание уделяется изучению проблем, возникающих при функционировании деятельности коммерческих банков на финансовом рынке, и рассмотрению перспективных направлений его деятельности.

Ключевые слова: Финансовый рынок, коммерческие банки, банки, проблемы функционирования, перспективы развития.

**COMMERCIAL BANKS IN THE FINANCIAL MARKET: PROBLEMS
AND DEVELOPMENT PROSPECTS**

Shcherbak S. D.²

Master's student,

*Belgorod State National Research University of the National Research University
"BelSU",*

Belgorod, Russia

¹ Научный руководитель: кандидат экономических наук, и.о. заведующего кафедрой социальных технологий и государственной службы, Соловьева Наталья Евгеньевна, Белгородского государственного национального исследовательского университета НИУ «БелГУ»

² Scientific Supervisor: Candidate of Economic Sciences, Acting Head of the Department of Social Technologies and Public Service, Solovyova Natalya Evgenievna, Belgorod State National Research University NRU BelSU

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

Abstract. This article is devoted to the study of the main problems of the functioning of commercial banks and its development prospects. The author examines the essence of the financial market, its elements, as well as the role and importance of commercial banks. Special attention is paid to studying the problems that arise during the functioning of commercial banks in the financial market, and to considering the promising areas of its activity.

Keywords: Financial market, commercial banks, banks, problems of functioning, prospects for development.

Финансовый рынок представляет собой систему «экономических взаимоотношений, связанных с заимствованием, выпуском, покупкой, продажей ценных бумаг, драгоценных металлов, валют и других инструментов инвестирования» [12]. Его роль очень велика, поскольку он способствует движению капитала между инвесторами и организациями, нуждающимися в финансах, а также позволяет эффективно распределять ресурсы и управлять рисками.

Одним из важнейших элементов финансового рынка и финансовой системы являются коммерческие банки. Они выступают основными посредниками между сбережениями и инвестициями, привлекая депозиты физических и юридических лиц и перераспределяя их в виде кредитов для бизнеса и населения. Наряду с вышеизложенным, коммерческие банки предоставляют услуги по потребительскому кредитованию, расчетам и сбережениям для граждан, а для предприятий обеспечивают доступ к финансовым ресурсам, что способствует развитию инноваций и производственной деятельности.

Сущность системы функционирования коммерческих банков состоит в реализации деятельности кредитных организаций, занимающихся предоставлением гражданам и организациям финансовые услуги с извлечением прибыли на систематической основе. Ввиду того, что они оказывают влияние

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

на устойчивость финансовой системы и обеспечивают необходимые условия для привлечения соответствующих ресурсов, стабильность их функционирования играет важную роль для развития экономической системы в государстве. Между тем, есть и ряд сложностей в функционировании коммерческих банков. Они представлены в виде схемы на рисунке 1:

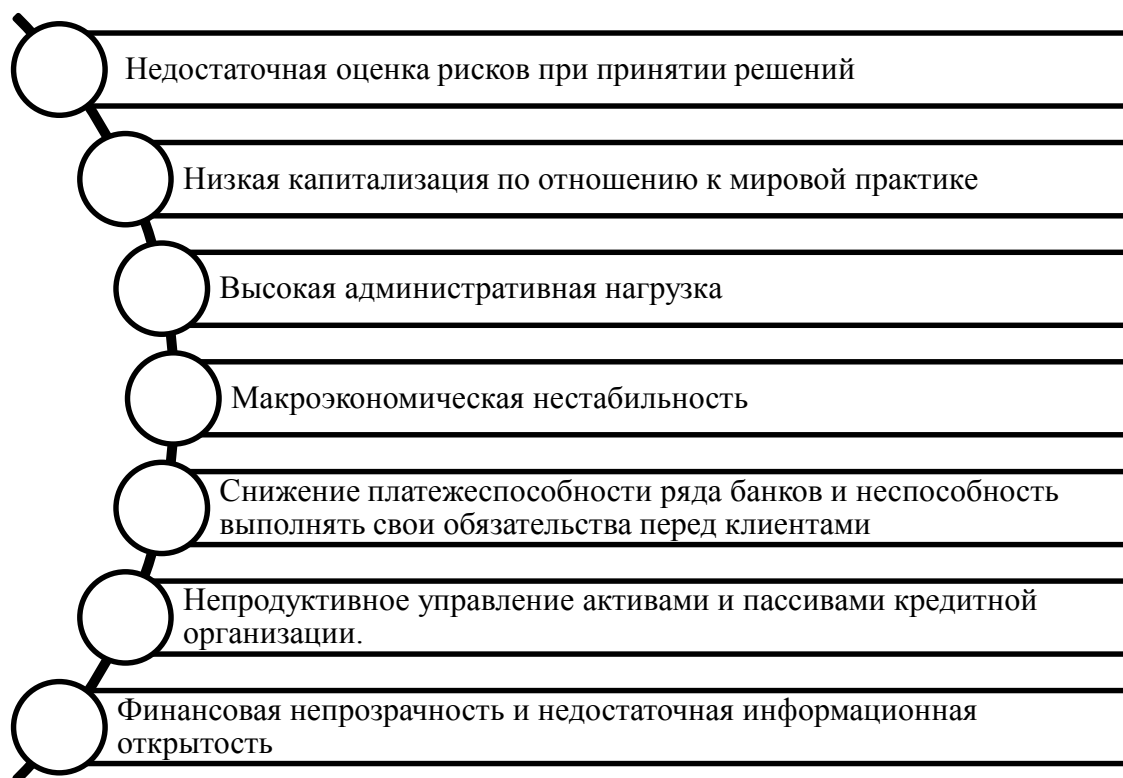


Рис. 1 – Проблемы, возникающие при функционировании коммерческих банков [6, с. 339]

Одной из проблем функционирования коммерческих банков является недостаточная оценка рисков, которая проявляется в стремление банков быстро получить прибыль и расширить свою деятельность, что зачастую приводит к недооценке или игнорированию потенциальных угроз. Кроме того такая ситуация возникает из-за недостаточной квалификации и профессиональности сотрудников банков. Недооценка рисков при принятии решений негативно сказывается на результативности деятельности коммерческих банков, ведь это

ведет к росту непогашенных кредитов, кредитных потерь и ухудшению ликвидности самого банка.

Для успешного функционирования любых организаций, в том числе банков, требуется наличие капитала, который способствует обеспечению «устойчивости компании и исполнению обязательств перед акционерами и кредиторами в случае возникновения внезапных финансовых потерь и непредвиденных убытков» [2]. Поэтому низкая капитализация коммерческих банков является еще одной проблемой, возникающей при их функционировании. К основной причине возникновения низкой капитализации можно отнести неэффективное управление капитальными ресурсами, недостатки в корпоративной культуре или слабая стратегия роста. Кроме того этой проблеме способствует высокая конкуренция на рынке, слабый доход и низкая рентабельность активов.

Высокая административная нагрузка на коммерческие банки представляет собой избыточное регулирование деятельности кредитных организаций, которое приводит к высоким административным и финансовым издержкам [9]. Эта проблема проявляется в большом объеме нормативных требований, сложных процедур отчетности и контролирующих мероприятий, а также в необходимости постоянного соответствия различным регуляторным стандартам. В результате такие требования требуют значительных ресурсов – как человеческих, так и материальных, что негативно сказывается на эффективности работы и прибыльности банков.

Также к проблемам, возникающим при функционировании коммерческих банков, относится макроэкономическая нестабильность, к которой относится инфляция, колебания валютного курса, геополитическая обстановка и риски и др. [11]. К последствиям макроэкономической нестабильности банковского сектора можно отнести следующее:

- Рост неопределенности и увеличение кредитных рисков;
- Снижение объемов выдачи кредитов;

- Снижение доверия между банками и клиентами;
- Отток капитала из страны.

Данная проблема создает неблагоприятные условия для стабильной работы банков, повышает риски, ухудшает финансовое положение и ограничивает возможности развития.

Снижение платежеспособности ряда коммерческих банков и их неспособность выполнять обязательства перед клиентами представляет собой серьезную проблему для функционирования банковской системы и экономики в целом. Одной из причин возникновения данной проблемы является ухудшение качества активов банка, что в свою очередь подразумевает рост кредитного риска, невозврат кредитов, ухудшение экономической ситуации и снижение доходов заемщиков. Последствия снижения платежеспособности весьма критичны, поскольку они включают в себя невозможность коммерческих банков выполнять свои обязательства, что в свою очередь приводит к дестабилизации всей банковской системы.

Непродуктивное управление активами и пассивами также является одной из проблем, с которой сталкиваются коммерческие банки при выполнении своей деятельности. К ним относятся недостаточная диверсификация активов, неправильное управление пассивами, а также плохая аналитическая работа, слабый мониторинг рисков и отсутствие действенных стратегий.

Еще одной проблемой является финансовая непрозрачность и недостаточная открытость информации, которая негативно сказывается на стабильности и эффективности функционировании коммерческих банков. Эти факторы уменьшают уровень доверия со стороны клиентов, инвесторов, регуляторов и рынка в целом, что ведет к снижению их инвестиционной привлекательности и возможности привлечение капиталов.

Но, несмотря на все эти проблемы, нынешнее состояние деятельности коммерческих банков на финансовом рынке можно оценить как стремительно развивающееся, ведь банки активно используют инновационные технологии, Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

такие как цифровизация, мобильные приложения и автоматизация процессов, что в свою очередь повышает их эффективность и расширяет возможности для клиентов. Именно поэтому стоит уделить особое внимание перспективным направлениям развития их деятельности, некоторые из которых представлены на рис. 2.:

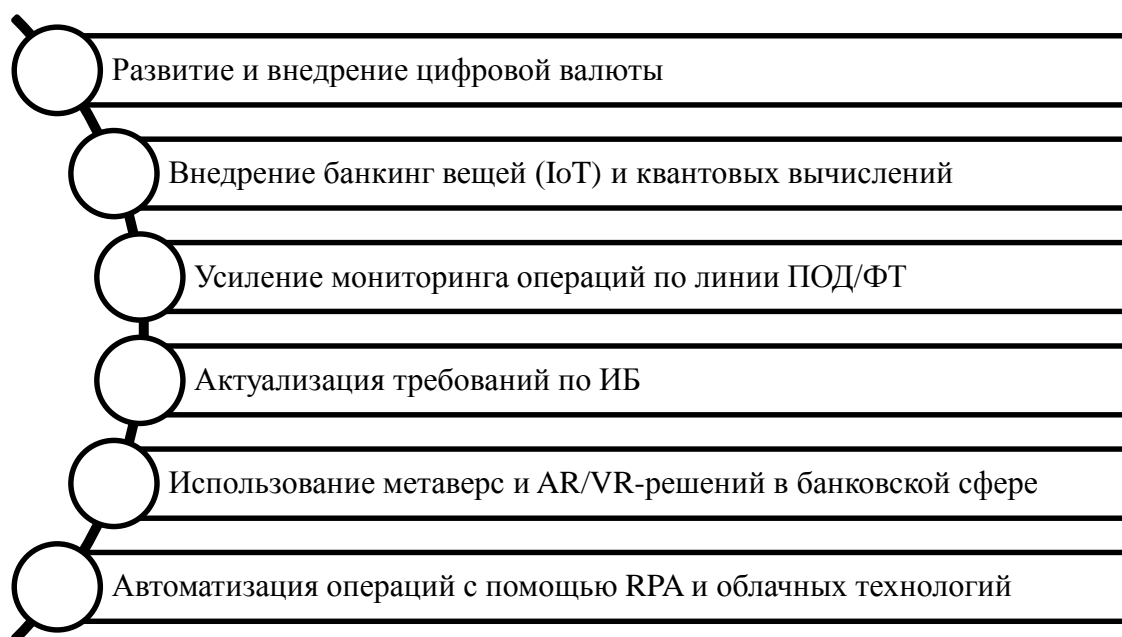


Рис. 2 – Перспективные направления развитию деятельности коммерческих банков на финансовом рынке [8]

Развитие и внедрение цифровых валют центральных банков оказывает значительное влияние на финансовый сектор и влечет за собой изменения в деятельности коммерческих банков [5, с. 75]. Необходимость его внедрения обусловлена упрощением переводов, повышением прозрачности экономики, развитием финансовых технологий, а также снижением зависимости от иностранных платежных систем. В Российской Федерации с 2025 года в пилотном режиме были запущены операции с цифровым рублем, который является третьей национальной валютой страны [10]. Стоит отметить, что с сентября 2026 года начнется массовое внедрение цифрового рубля и одними из первых станут торговые компании с выручкой за прошедший год более 120

млн. руб., являющиеся клиентами крупнейших банков. В свою очередь «Банки с универсальной лицензией и их клиенты – торговые компании с годовой выручкой свыше 30 млн. рублей – должны будут начать работать с цифровыми рублями с 1 сентября 2027 года. Остальные банки и продавцы с выручкой менее 30 млн. рублей в год – с 1 сентября 2028 года. Обязанность принимать оплату цифровыми рублями не будет распространяться на торговые точки, чья выручка за год составляет менее 5 млн. рублей» [14]. Повсеместное внедрение цифровой валюты может создать как положительный эффект – стимулирование модернизации платежной инфраструктуры и повышение скорости и надёжности транзакций, так и отрицательный – возможный отток розничных депозитов, что может снизить объём доступных средств для кредитования и давление на маржу банков.

Еще одним перспективным направлением развития деятельности коммерческих банков на финансовом рынке является внедрение технологий «Банкинг вещей» и квантовых вычислений. Под банкинг вещей понимается технологий, которая позволяет сетям подключенных устройств собирать данные в режиме реального времени, передавать их в облако для обработки и анализа. В банковской сфере данное направление применяется для автоматизации процессов, то есть для обработки заявок, открытия банковских счетов, отключения кредитных карт, также они способствуют обнаружению мошеннических действий за счет сбора и анализа данных об учетных записях пользователей [7]. Квантовые вычисления в деятельности коммерческих банков применяются для решения задач финансовой и маркетинговой оптимизации, повышения эффективности моделей кредитного скоринга, а также моделирования поведения финансовых рынков. Это направление позволяет оценивать и управлять рисками, а также оптимизировать портфель за счет анализа рыночных данных и оптимизации распределения активов в реальном времени [13].

Одним из наиболее популярных направлений развития деятельности коммерческих банков является противодействие отмыванию денежных средств и финансирования терроризма (ПОД/ФТ) [4, с. 25]. Ведь согласно ФЗ №115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» банки обязаны осуществлять контроль над операциями клиентов и пресекать подозрительные операции [1]. Активное развитие и внедрение данного направления позволит повысить эффективность и безопасность функционирования коммерческих банков, поскольку это позволит идентифицировать клиентов и связанных с ними лиц, то банки смогут выяснить источники происхождения денежных средств и экономический смысл операций, поспособствует контролю транзакций признаками подозрительных операций на основе чего банки могут применять ограничительные меры в виде блокировки банковских карт и дистанционного банковского обслуживания.

Постоянная актуализация требований информационной безопасности (ИБ) в коммерческих банках является обязательным условием для сохранения доверия клиентов, соблюдения регуляторных норм и устойчивости банков в целом. Если требования ИБ остаются статичными, банк рискует оказаться уязвимым перед современными угрозами, что может привести к утечкам данных, финансовым потерям и серьёзным репутационным последствиям. Актуализация требований важна также из-за изменений в нормативной среде: регуляторы регулярно обновляют стандарты по защите персональных данных, хранению и обработке финансовой информации; несоответствие приводит к штрафам и ограничению деятельности.

Применение концепции «метаверс» и технологии дополненной AR/VR реальности является перспективным направлением развития, ведь их применение позволяет улучшить взаимодействие с клиентами, упростить удалённое сотрудничество и улучшить финансовое обучение. Создание в коммерческих банках виртуальной вселенной позволит людям

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

взаимодействовать с финансовыми консультантами и исследовать продукты, как в реальном отделении банка. Клиенты смогут получать консультации, не посещая отделения банка, также они смогут проходить онлайн-обучения, позволяющие им лучше понять банковские продукты и финансовый рынок.

В коммерческих банках для автоматизации операций используются технологии RPA (Robotic Process Automation) и облачные платформы, которые позволяют банкам обрабатывать десятки тысяч задач без участия человека: от проверки документов до расчёта лимитов и контроля соответствия [8]. При помощи внедрения облачных технологий в свою деятельность банки получают возможность своевременно приспосабливаться к изменяющимся потребностям бизнеса, поскольку они получают высокий уровень безопасности, масштабируемость и гибкое хранение информации. Благодаря использованию облачных платформы налаживается взаимодействие банков с клиентами посредством цифровых каналов, повышается оперативность разработки новых продуктов и упрощается процесс интеграции всевозможных систем. Итак, достижение надлежащего уровня безопасности, качества и скорости, а также обеспечение оптимальной управляемости – результат совместного использования облачных решений и RPA. Перечисленные технологии представляют собой значимые инструменты, обеспечивающие конкурентное преимущество, повышая доверие граждан к банкам и приводя к развитию финансовых инноваций. Данные преимущества играют наиболее важную роль в настоящее время, в атмосфере цифровой трансформации.

Кроме того стоит отметить, что перспективным направлением развития является бережливое производство, которое «может привести к значительному сокращению различных форм существующих потерь (в частности, лишних операций, не добавляющих ценности для клиента), к оптимизации бизнес-процессов, повышению производительности и результативности деятельности финансовой организации, а также к увеличению экономии времени (как сотрудника, так и клиента) [3, с. 205].

Таким образом, можно сказать, что проблемы, возникающие при функционировании коммерческих банков, существенно влияют на результативность и эффективность их деятельности. Такие проблемы снижают доверие клиентов, увеличивают риск утраты средств и ухудшают позицию банка на рынке. Эффективным решением этих проблем является активное внедрение перспективных направлений развития, которые играют ключевую роль в обеспечении устойчивого роста и конкурентоспособности коммерческих банков, поскольку современные тенденции позволяют повысить операционную эффективность, снизить издержки, ускорить обслуживание клиентов и укрепить их доверие и лояльность.

Библиографический список:

1. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ (последняя редакция). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». Источник:

https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/

2. Боровкова А.С. Проблемы капитализации Российской банковской системы // E-Scio. – 2021.

3. Долганова О.И., Бажура Е.Д. Применение технологий искусственного интеллекта в бережливых моделях управления коммерческими банками // Вестник университета. – 2025. – №3. – С.195-208.

4. Захарченко Е.С., Бричка Е.И., Жаркова Ю.С. Роль коммерческих банков в системе финансовой безопасности государства // Финансовые исследования. – 2023. – №3. – С.23-34.

5. Никулин А.Н., Надарян Б.М. Влияние цифрового рубля на банковский сектор // Вестник Ульяновского государственного технического университета. – 2025. – № 4. – С. 74-77.

6. Тишинская А.В. Проблемы Российских коммерческих банков и пути их решения // Форум молодых ученых. – 2021. – № 4 (56). – С. 334-341.
7. IoT для "умных" банков и финансов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://esk-solutions.com/ru/information/308-iot-dla-umnyh...nkov-i-finansov.html>, свободный. – (дата обращения 17.11.2025).
8. Главные банковские тренды 2025 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.gazprombank.ru/pro-finance/innovation/bankovskie-trendy-2025-goda/#12>, свободный. – (дата обращения 17.11.2025).
9. Константин Артюх: административная нагрузка на банки оказывает существенное влияние на себестоимость банковского бизнеса и его эффективность [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://asros.ru/news/opinions/konstantin-artyukh-administrativnaya-nagruzka-na-banki-okazyvaet-sushchestvennoe-vliyanie-na-sebestoimost-bankovskogo-biznesa-i-ego-effektivnost/>, свободный. – (дата обращения 09.11.2025).
10. Массовое внедрение цифрового рубля начнется 1 сентября 2026 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/press/event/?id=25772>, свободный. – (дата обращения 17.11.2025).
11. Проблемы и перспективы развития банковского кредита в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ai.mitup.ru/journal/kursovye/problemy-i-perspektivy-razvitie-bankovskogo-kredita-v-rossii/#h-6>, свободный. – (дата обращения 09.11.2025).
12. Финансовый рынок [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D0%1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9_%D1%80%D1%8B%D0%BD%D0%BE%D0%BA, свободный. - (дата обращения 09.11.2025).
13. Финтех-радар [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.fintechru.org/upload/iblock/5c2/vvx67z1isiwnx721p9hza0tdep0to43l.pdf>, свободный. – (дата обращения 17.11.2025).

14. Цифровой рубль: что он изменит в экономике и зачем инвестору [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/tsifrovoi-rubl-chto-on-izmenit-v-ekonomike-i-zachem-eto-investoru>, свободный. – (дата обращения 17.11.2025).