

Бурдочкина Юлия Алексеевна

студентка

Старцева Светлана Васильевна

старший преподаватель

ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

г. Самара, Самарская область

ПОНЯТИЕ И СТРУКТУРА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

***Аннотация:** в статье освещается сущность и структура финансово-банковской системы, происходит исследование разнообразных методик ее характеристики, которые предложены в академических источниках. Акцентируется внимание на важнейшие проблемы, с которыми сталкивается отечественная банковская сфера, включая интенсивную концентрацию капиталов, трудности в получении кредитных ресурсов малым предпринимательством, увеличение долговой нагрузки среди граждан, воздействие международных санкций и недостаточное внедрение цифровых технологий в банковский сектор. В заключение предлагаются меры по улучшению функционирования банковской системы в направлении ее долгосрочного стабильного развития.*

***Ключевые слова:** банковская система, банк, структура банковской системы, Центральный банк, коммерческие банки, кредитные организации, финансовая стабильность, закредитованность, цифровизация, банковские услуги, экономическая политика, кредитование.*

Банковская система выступает краеугольным камнем в структуре современной рыночной экономики, где она играет решающую роль в перемещении финансов, предоставлении кредитов как бизнесу, так и частным лицам, а также в регулировании финансовых потоков и обеспечении стабильности валютного оборота.

В академическом и экономическом дискурсе концепция банковской системы интерпретируется разнообразно в зависимости от методологии исследований.

К примеру, Л.В. Золотова, М.М. Павлова и Л.В. Портнова определяют её как комплекс учреждений, задачи которых заключаются в аккумуляции и перераспределении экономических ресурсов, обеспечении кредитования, инвестирования и контроля за денежным обращением [1].

С другой стороны, А.А. Майорова видит банковскую систему не только как объединение банковских учреждений, но и как широкую сеть, включающую регуляторы, бюро кредитных историй, агентства по страхованию вкладов и другие вспомогательные финансовые институты [2].

Юридически, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» №395-1 [3] описывает банковскую систему через список её компонентов, включающий Центральный банк, кредитные организации и представительства зарубежных банков, однако не раскрывает полностью её сущность.

Следовательно, выделяются две основные интерпретации банковской системы: экономическая, фокусирующаяся на её функциональной роли, и юридическая, акцентирующая внимание на институциональной стороне.

Анализируя различные мнения, можно сформулировать определение: Банковская система представляет собой комплекс финансово-кредитных учреждений и регулирующих органов, которые занимаются сбором, распределением и использованием денежных средств в интересах поддержания постоянного экономического прогресса государства.

Структура банковской системы РФ представлена на рисунке 1.



Рис. 1. Структура банковской системы РФ [4]

Структура банковской системы Российской Федерации складывается из двух основных уровней.

На первом уровне располагается Центральный банк России, который несет ответственность за регулирование монетарной политики, эмиссию национальной валюты, надзор за коммерческими банками, а также за поддержание общей финансовой стабильности в стране.

Центральный банк играет роль кредитора последней инстанции, обеспечивая необходимую ликвидность банковским учреждениям в периоды экономических потрясений.

Второй уровень представлен коммерческими банками, специализированными кредитными учреждениями и другими финансовыми институтами, среди которых находятся универсальные банки, занимающиеся различными банковскими операциями: привлечением вкладов, кредитованием, работой с ценными бумагами и предоставлением расчетных услуг своим клиентам.

В структуру финансовой системы, помимо коммерческих банков, включены небанковские кредитные организации, которые предлагают клиентам ограниченный набор услуг: выполнение платежей, расчетные операции и осуществление переводов средств.

Несмотря на наличие устойчивых институциональных основ, банковская система России испытывает значительные трудности.

Одной из основных проблем является высокая концентрация финансовых активов в руках крупнейших банков, например, Сбербанка, ВТБ и Газпромбанка. Данное явление снижает уровень конкуренции и препятствует развитию банков меньших размеров, включая региональные.

Кроме того, значительной проблемой остается ограниченная доступность кредитных ресурсов для малого и среднего бизнеса из-за строгих требований к заемщикам и сложностей в оценке их кредитоспособности.

Увеличивающийся объем долгов населения также угрожает финансовой стабильности, поскольку растет доля необеспеченных потребительских кредитов, что повышает риск невозвратов и ухудшает финансовое состояние заемщиков.

Санкции, наложенные на российские банки, оказали существенное воздействие на деятельность финансовой системы страны. Основное влияние ощутили крупнейшие финансовые учреждения, такие как Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк и Альфа-Банк, которым был ограничен доступ к международным платежным системам, включая SWIFT, что усложнило выполнение международных расчетов и потребовало создания альтернативных механизмов для трансграничных платежей. Ограничения также затронули возможности привлечения иностранного капитала, исключив российские банки из доступа к доступным кредитным ресурсам на западных финансовых рынках, что увеличило стоимость заимствований и сократило опции для рефинансирования внешних долгов [4].

Дополнительно, санкции изменили структуру международных платежных операций. Запрет на финансовые операции с российскими банками со стороны западных стран вынудил российский бизнес искать альтернативные пути для ведения внешнеэкономической деятельности. Россия активизировала расчеты в национальных валютах с государствами, имеющими дружественные отношения, включая Китай, Индию, Турцию и страны Ближнего Востока, что привело к значительному развитию механизмов расчетов в юанях, дирхамах и рупиях, а также

к расширению использования платежной системы «Мир». Тем не менее, ограниченные возможности расчетов с западными странами снизили объемы внешней торговли и усложнили международную деятельность российских компаний.

Сокращение доли иностранных инвестиций в банковском секторе стало еще одним последствием санкционного давления. Значительное количество западных банков, имевших дочерние структуры в России, начали сворачивать свою деятельность, что вызвало отток капитала и уменьшение международного сотрудничества в банковской сфере. Российская банковская система столкнулась с необходимостью замещения утраченных иностранных инвестиций внутренними ресурсами, что привело к увеличению процентных ставок и повышению стоимости кредитов [4].

В ответ на санкционное давление российские банки стали активно развивать национальные финансовые технологии. Особое внимание было уделено продвижению Национальной системы платежных карт (НСПК), которая обеспечила стабильность внутренних транзакций. Также приняты меры для развития цифрового рубля, который может стать важным инструментом для минимизации санкционных ограничений и обеспечения финансовой независимости от западных платежных систем [5].

Отдельной проблемой является недостаточный уровень цифровизации в банковской отрасли, несмотря на активное внедрение таких технологий, как удаленное обслуживание клиентов и электронные платежные системы. Финансовая грамотность населения остается на низком уровне, что затрудняет адаптацию к новым цифровым инструментам.

Для устранения указанных проблем требуется принятие комплексных мер.

В первую очередь, необходимо стимулировать конкуренцию в банковской отрасли, поддерживая развитие региональных банков и способствуя возникновению новых финансовых учреждений.

Вторым шагом станет упрощение процедур кредитования для представителей малого и среднего бизнеса путем внедрения более гибких методов оценки платежеспособности и снижения процентных ставок.

Также важно усилить контроль за долговой нагрузкой населения, ограничив объемы выдачи необеспеченных кредитов и повысив требования к финансовой ответственности заемщиков.

Четвертым направлением действий является дальнейшее развитие цифровых технологий в банковском секторе, расширение доступа к дистанционным услугам и повышение финансовой грамотности населения.

Пятый пункт включает минимизацию зависимости от внешних заемных средств за счет диверсификации источников финансирования и развития внутреннего финансового рынка.

Список литературы

1. Золотова Л.В. Современное состояние, тенденции и перспективы развития банковского сектора и рынка банковских услуг / Л.В. Золотова, М.М. Павлова, Л.В. Портнова. – Волгоград: Сфера, 2022. – 96 с. EDN GBVIFS
2. Майорова А.А. Банковская система России / А.А. Майорова, М.Н. Кусяпкилова, Р.Р. Салихова // Экономика. Право. Социология: вчера, сегодня, завтра: материалы XXXV Всероссийской научно-практической конференции (Рязань, 19 декабря 2023 года). – Рязань: Концепция, 2023. – С. 92–94. EDN CZHCOM
3. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 01.03.2025) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1990. – №27. – Ст. 357.
4. Банковская система Российской Федерации: понятие и структура [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.banki.ru/wikibank/bankovskaya_sistema/ (дата обращения: 22.02.2025).
5. Тетенева А.А. Банковская система России: проблемы и современные тенденции развития / А.А. Тетенева // Финансы и реальный сектор экономики в современных условиях: сборник статей V Международной научно-практической конференции (Пенза, 30 января 2023 года). – Пенза: Наука и просвещение, 2023. – С. 42–46. EDN POLFSN