

## БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ЕЁ РОЛЬ В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ

С.В. Мишина

Елецкий государственный университет им И.А. Бунина  
(Елец, Россия)

***Аннотация.** На современном этапе развития Российской экономики её деятельность нельзя представить без банковских институтов. Финансово-кредитные учреждения являются неотъемлемой частью при реализации общеэкономических задач в стране, таких как проведение расчетов среди экономических субъектов; концентрация и распределение банковских активов, что в свою очередь способствует кредитованию экономики в целом. В зависимости от степени развития банковского сектора, а также его финансового состояния, определяется степень устойчивости развития реального сектора экономики и его реальные возможности для осуществления рыночных операций. Именно банковские системы способствуют устойчивому развитию рыночных механизмов, обеспечивая развитие народного хозяйства страны. Это связано с тем, что банковская система – это основная экономическая категория, непосредственно включенная в экономическую систему и представленная совокупностью всех кредитных организаций в стране, каждая из которых выполняет ряд строго закрепленных функций с целью удовлетворения человеческих потребностей в банковских продуктах и услугах. Целью данного исследования является выявление особенностей развития и функционирования двухуровневой банковской системы Российской Федерации, а также определение степени её влияния на функционирование рыночных отношений.*

***Ключевые слова:** банки, банковская система РФ, банковский сектор, Центральный банк РФ, коммерческие банки, двухуровневая банковская система.*

## THE BANKING SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION AND ITS ROLE IN THE MARKET ECONOMY

S.V. Mishina

Bunin Yelets State University  
(Yelets, Russia)

***Abstract.** At the present stage of development of the Russian economy, its activities cannot be imagined without banking institutions. Financial and credit institutions are an integral part in the implementation of general economic tasks in the country, such as conducting settlements among economic entities; concentration and distribution of banking assets, which in turn contributes to lending to the economy as a whole. Depending on the degree of development of the banking sector, as well as its financial condition, the degree of sustainability of the development of the real sector of the economy and its real opportunities for market operations is determined. It is banking systems that contribute to the sustainable development of market mechanisms, ensuring the development of the national economy of the country. This is due to the fact that the banking system is the main economic category directly included in the economic system and represented by the totality of all credit institutions in the country, each of which performs a number of strictly fixed functions in*

order to meet human needs in banking products and services. The purpose of this study is to identify the features of the development and functioning of the two-tier banking system of the Russian Federation, as well as to determine the degree of its influence on the functioning of market relations.

**Keywords:** banks, banking system of the Russian Federation, banking sector, Central Bank of the Russian Federation, commercial banks, two-tier banking system.

Определение «современная банковская система» в России было введено в оборот сравнительно недавно, а именно в 1980-х – начале 1990-х годов. Это связано с переходом от директивного управления в экономике к рыночному регулированию.

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 года №395-1 банковская система РФ включает в себя: Банк России (Центральный Банк РФ), кредитные организации, а также представительства иностранных банков. Регулирование банковской деятельности в Российской Федерации основывается на Конституции Российской Федерации, Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) и других федеральных законах и нормативно правовых актах [1].

Банковская система России характеризуется как двухуровневая. Она включает в себя два основных звена, каждое из которых обеспечивает выполнение основных функций на соответствующем этапе.

- 1 уровень – Центральный Банк РФ, обладающий рядом присущих только ему полномочиями в рамках осуществления своей деятельности в банковском секторе;
- 2 уровень – кредитные организации (коммерческие и небанковские кредитные организации), которые занимаются осуществлением операций для всех участников рынка [5].

Таким образом, классическая форма двухуровневой банковской системы в Российской Федерации можно рассмотреть на рис. 1.



Рис. 1. Структура и состав двухуровневой банковской системы РФ

В рамках своей деятельности банковская система страны выполняет ряд функций, к которым относят:

- преобразование в капитал средства организаций и населения за счет их мобилизации;
- обеспечение превращения сбережений предприятий и населения в инвестиции;
- поддержание и регулирование стабильного роста денежной массы без резких колебаний.

Большое значение в финансовом секторе страны занимает Центральный банк РФ, так как выступает в роли первого и главного звена банковской системы. В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»: «основные функции Банка России предусмотрены Конституцией Российской Федерации и настоящим Федеральным законом, Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления» [2].

В рамках своих полномочий Центральный банк исполняет следующие функции:

- поддержание стабильности курса государственной валюты (рубли) по отношению к иностранной валюте;
- гарантирует стабильность функционирования банковской системы, проводит мероприятия по её усовершенствованию и дальнейшему развитию на всех уровнях;
- обеспечение точной и эффективной работы системы расчетов [6].

Помимо основных задач Банк России обеспечивает регулирование процентной ставки в стране за счёт разработки долгосрочной стратегии развития. В рамках данной стратегии обеспечивается внесение, коррективов в состояние текущего спроса на товары и услуги первого потребления, а также снижается или повышается уровень предложения. Таким образом обеспечивается контроль за ценовой политикой, уровнем инвестиций и производства в стране [9].

Как особое звено банковской системы, Центральный Банк обладает правом регулировать международные активы Российской Федерации, т.е. золотовалютные резервы. Россия занимает одно из лидирующих положений в стране по количеству данных активов (рис. 2).

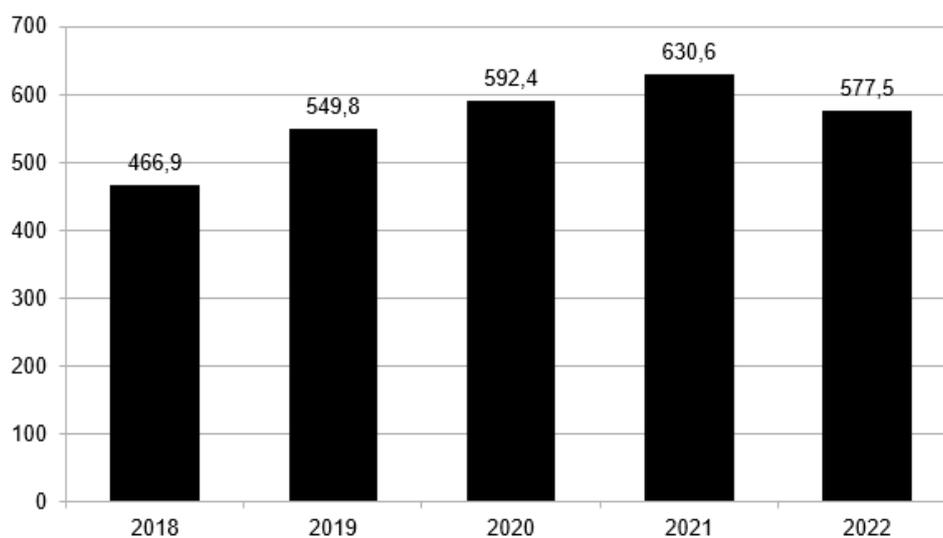


Рис. 2. Международные активы Российской Федерации, млрд.долл, 2018-2022 годы

По данным диаграммы видно, что за 2018-2022 годы наблюдается тенденция увеличения золотовалютных резервов. Спад объема высоколиквидных запасов на конец

рассматриваемого периода объясняется сокращением доли запасов в иностранной валюте, в связи с проведением специальной военной операции и сложившейся политической ситуацией в стране [10].

Таким образом, Банк России обеспечивает экономическую стабильность и бесперебойную работу финансового сектора в России, и вместе с тем использует различные способы проведения контрольных мероприятий для всех уровней банковской системы.

На второй ступени банковской системы находится совокупность коммерческих банков, действующих в стране. Они выступают в роли важного звена финансового рынка, так как могут обеспечить и реализовать в своей деятельности все рыночно-денежные отношения на каждом из существующих рынков. В свою очередь небанковские финансово-кредитные организации и прочие кредитные организации будут выполнять ряд узкоспециализированных задач, характерных для определенного сегмента финансового рынка [6].

Сущность коммерческих банков заключается в осуществлении финансового посредничества, т.е. приема депозитов и выдачи кредитов. При этом следует понимать, что спектр банковских услуг очень широк, и не заключается только в выдаче кредитов. Все операции банки выполняют на основе принципа диверсификации, т.е. распределения активов банка между заемщиками средств с минимальными возможными рисками. Именно это позволяет банкам сохранять преданность своих клиентов и в условиях кризиса оставаться прибыльными [7].

Доходы коммерческого банка формируются за счёт установления более высокой процентной ставки по кредитам по сравнению с той суммой, которая платится по депозитам.

При этом на основе данных, представленных Федеральной службой государственной статистики, можно выявить тенденцию сокращения количества действующих на конец соответствующего года коммерческих банков с 2019 по 2023 год (рис. 3).

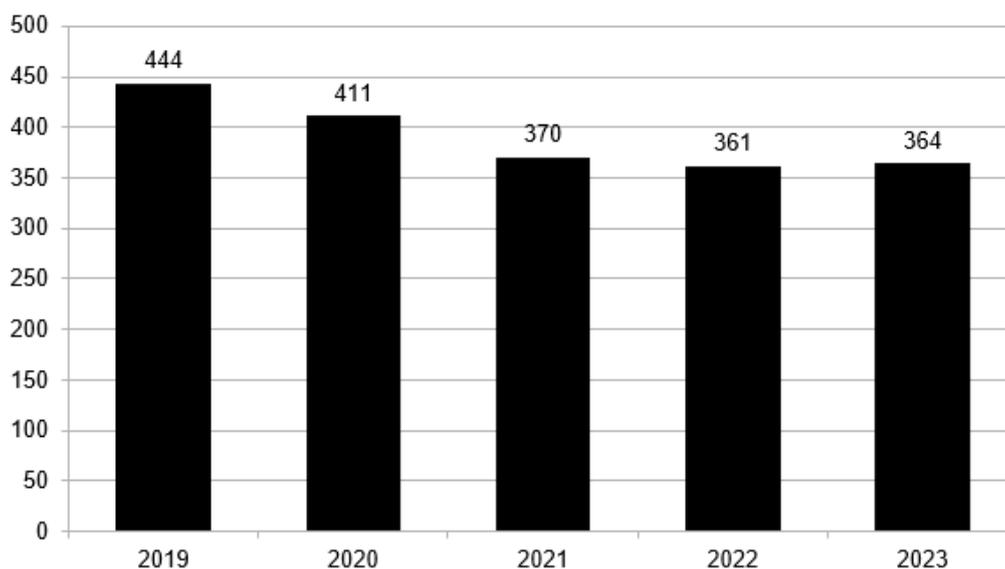


Рис. 3. Количество коммерческих банков в России, 2019-2023 годы

Однако следует понимать, что данные о количестве банков в 2023 году взяты за апрель данного года. Несмотря на наблюдающийся рост в 3 (364 коммерческих банка) позиции, по сравнению с 2022 годом (361 коммерческих банка), по прогнозам Министерства Финансов к концу 2023 года количество коммерческих банков сократится ещё больше [5].

При этом на финансовый сектор оказывает влияние множество факторов, среди которых большое значение имеет инфляция.

Инфляционные процессы сопровождаются спадом покупательной способности денег, в связи с чем происходит уменьшение активов банка, вызванное сокращением ресурсной базы. В сложившейся экономической ситуации люди начинают больше накапливать средства в безналичной форме.

Физические лица накапливают свои средства на счетах банков в иностранной валюте, а юридические лица начинают применять систему бартерных сделок и накопления взаимной задолженности. Такие операции осуществляются для того, чтобы снизить инфляционные потери.

Однако наиболее оптимальным методом сокращения степени влияния инфляции стало введение Центральным Банком такого финансового инструмента, как ключевая ставка.

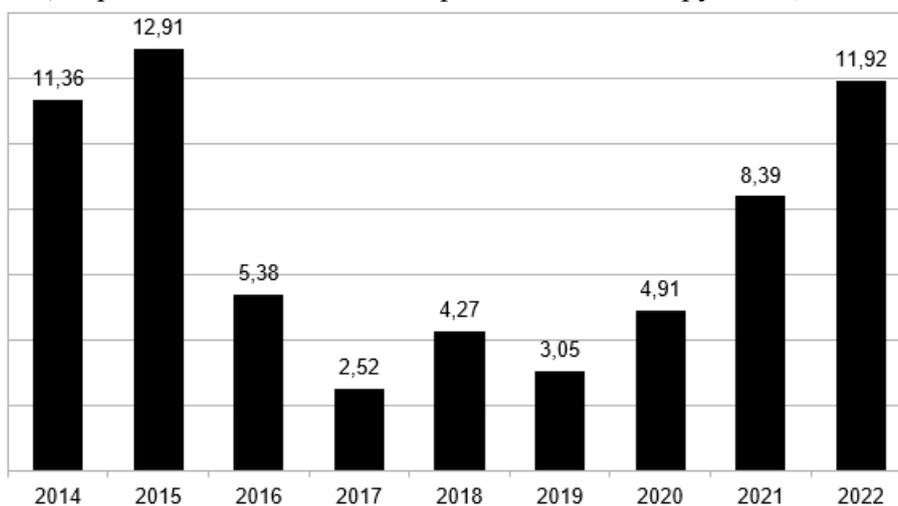


Рис. 4. Уровень инфляции в России, 2014-2022 годы [4]

Ключевая ставка – «это процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора». Первое её внедрение в банковскую систему было 13.09.2013 года для проведения политики таргетирования инфляции. Основная её задача заключается в обеспечении контроля за курсом рубля и поддержание общей экономической стабильности в стране.

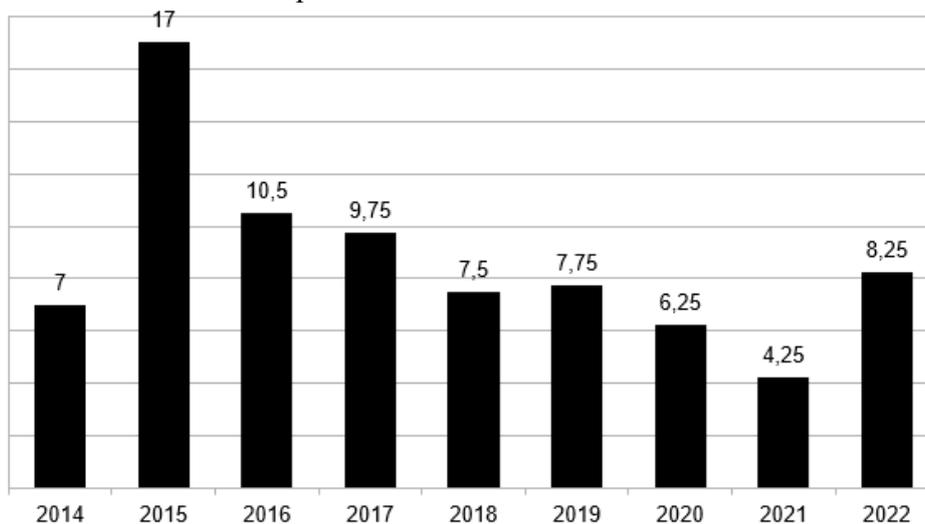


Рис. 5. Значение ключевой ставки (%) на начало каждого года в России, 2014-2022 годы

По данным диаграммы видно, что значение ключевой ставки постоянно изменяется, и связано это в первую очередь с изменением экономических условий в стране. Например, значительное повышение ставки в 2015 и 2022 годах связано с изменением политической

ситуации, а именно вхождением Крыма в состав Российской Федерации в 2014 году и проведением специальной военной операции в 2022 году. Также следует отметить, что за все время существования ключевой ставки в России её минимальное значение было достигнуто в 2021 году и составило 4,25%, а максимальное значение ключевой ставки наблюдалось с февраля по апрель 2022 года (20%) [3].

Таким образом, если значение ключевой ставки находится на низком уровне – это говорит о том, что деньги имеют низкую стоимость. В такой ситуации экономическая активность населения находится на высоком уровне, граждане и предприятия активно берут кредиты, а банки в свою очередь оперативно скупают иностранную валюту. Все это способствует развитию банковского сектора.

Высокий уровень ключевой ставки обусловлен необходимостью Банка России снизить уровень инфляции. Вместе с тем в стране происходит сокращение покупательной способности населения и общий спад экономической активности, который вызван:

- высокими ставками по кредитам;
- низкими депозитными ставками.

Небанковский сектор представлен страховыми компаниями, пенсионными фондами, инвестиционными фондами, небанковскими кредитными организациями. Они предоставляют инновационные продукты и услуги, и при этом имеют более высокую скорость и эффективность в обработке финансовых ресурсов. В России такие предприятия чаще всего являются дочерними или включенными в деятельность других крупных компаний.

Небанковский сектор России в настоящий момент переживает стадию депрессии. Это связано с тем, что доля банковского сектора значительно превышает долю небанковского сектора. За последние десять лет произошло снижение более чем на 3% от общих показателей в рамках банковской системы.

Наибольший вклад в развитие небанковского сектора приносят пенсионные отчисления, но в связи с тем, что они находятся в распоряжении государства, то должного успеха это не приносит. Деятельность инвестиционных фондов с каждым годом не возрастает, но при этом ещё и сокращается. Это говорит о неустойчивом и непривлекательном положении России на международном инвестиционном рынке.

Для преодоления выделенных препятствий необходимо развивать систему стратегического планирования; реформировать законодательные основы, направленные на регулирование отношений между инвесторами и предпринимателями; повысить долю инвестирования в инновационную сферу деятельности, а также ввести современные принципы защиты инвесторов.

Функции каждого уровня двухуровневой банковской системы разделены и закреплены законодательно. Такой подход базируется на следующем принципе: все банки, находящиеся на одной ступени, будут равноправны в своих полномочиях и при этом банки, находящиеся на нижней ступени, будут подчиняться банкам, находящимся на верхней ступени [8]. Таким образом, банковская система является основной составной частью экономических отношений в Российской Федерации, которая оказывает влияние на стимулирование большого количества позитивных тенденций социально-экономического общества России.

#### **Список источников**

1. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1(ред.от 29.12.2022) «О банках и банковской деятельности» – Электронный ресурс. – Режим доступа: Консультант+ : [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/5891ab781e0db379cd369d8ee13e4a2c5f3430e3/?ysclid=lgkzegr5bm184979717](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/5891ab781e0db379cd369d8ee13e4a2c5f3430e3/?ysclid=lgkzegr5bm184979717)

2. Федеральный закон от 10.07.2022 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» – Электронный ресурс. – Режим доступа: Консультант+ [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/)
3. Ключевая ставка и ставка рефинансирования– Электронный ресурс. – Режим доступа: ГарантРу <https://base.garant.ru/10180094/?ysclid=ljfvn1qxxj933966174> (дата обращения 28.06.2023).
4. Ключевая ставка Банка России и инфляция – Электронный ресурс. – Режим доступа: Банк России [https://cbr.ru/hd\\_base/infl/](https://cbr.ru/hd_base/infl/) (дата обращения 28.06.2023).
5. Федеральная служба государственной статистики / – Электронный ресурс. – Режим доступа: [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/lic/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/) (дата обращения 10.05.2023).
6. Банковское дело и банковские операции: учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов, Н. Н. Мокеева, Е. Н. Прокофьева, А. Е. Заборовская, А. С. Долгов; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с.
7. Батурина И.Н Бюджетная система Российской Федерации: учебное пособие / И.Н Батурина. – Курган: Курганский гос.ун-та, 2017. – 70 с.
8. Каширина М.В Современная банковская система: учебное пособие / М.В Каширина. – Самара: Самарского ун-та, 2018. – 60 с.
9. Коваленко О.Г Банковское дело и кредитные институты: учебное пособие / О.Г Коваленко. – Тольятти: ТГУ, 2018. – 116 с.
10. Центральный Банк России. Международные резервы Российской Федерации – Электронный ресурс. – Режим доступа: <https://cbr.ru/> (дата обращения 05.06.2023).

#### References

1. Federal Law No. 395-1 of 02.12.1990 (ed. of 29.12.2022) "On Banks and banking activities" – Electronic resource. – Access mode: Consultant+ : [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/5891ab781e0db379cd369d8ee13e4a2c5f3430e3/?ysclid=lgkzegr5bm184979717](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/5891ab781e0db379cd369d8ee13e4a2c5f3430e3/?ysclid=lgkzegr5bm184979717)
2. Federal Law No. 86-FZ of 10.07.2022 "On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)" – Electronic resource. – Access mode: Consultant+ [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/)
3. Key rate and refinancing rate – Electronic resource. – Access mode: GarantRu <https://base.garant.ru/10180094/?ysclid=ljfvn1qxxj933966174> (accessed 28.06.2023).
4. The key rate of the Bank of Russia and inflation – Electronic resource. – Access mode: Bank of Russia [https://cbr.ru/hd\\_base/infl/](https://cbr.ru/hd_base/infl/) / (accessed 28.06.2023).
5. Federal State Statistics Service / – Electronic resource. – Access mode: [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/lic/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/) / (accessed 10.05.2023).
6. Banking and banking operations : textbook / M. S. Maramygin, E. G. Shatkovskaya, M. P. Loginov, N. N. Mokeeva, E. N. Prokofieva, A. E. Zaborovskaya, A. S. Dolgov ; edited by M. S. Maramygin, E. G. Shatkovskaya ; Ministry of Science and Higher Education of the Russian Federation, Ural state University of Economics. – Yekaterinburg : Ural Publishing House. un-ta, 2021. – 567 p.
7. Baturina, I.N. Budgetary system of the Russian Federation : textbook / I.N. Baturina. – Kurgan : Kurgan State University, 2017. – 70 p.
8. Kashirina, M.V. Modern banking system : textbook / M.V. Kashirina. – Samara : Samara University, 2018. – 60 p.
9. Kovalenko, O.G. Banking and credit institutions : textbook / O.G. Kovalenko. – Togliatti: TSU, 2018. – 116 p.
10. The Central Bank of Russia. International Reserves of the Russian Federation – Electronic resource. – Access mode: <https://cbr.ru/> / (accessed 05.06.2023).