

DOI 10.58351/2949-2041.2026.35.6.019

УДК 336

Воронцов Сергей Валериевич
магистрант кафедры административного,
финансового и международного права
ОУП ВО «Академия труда и социальных отношений»
Vorontsov Sergey Valerievich

СТРУКТУРА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ **THE STRUCTURE OF THE BANKING SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION**

Аннотация. В статье рассматривается структура банковской системы Российской Федерации и ее роль в функционировании национальной экономики. Проанализированы сущность банковской системы, особенности ее двухуровневой организации и функции основных элементов. Особое внимание уделено роли Центрального банка Российской Федерации и кредитных организаций в обеспечении устойчивости банковского сектора. Рассмотрены современные структурные изменения банковской системы, связанные с концентрацией капитала, сокращением числа кредитных организаций и развитием цифровых банковских технологий. Выявлены основные тенденции развития банковской системы РФ в современных экономических условиях.

Abstract. The article examines the structure of the banking system of the Russian Federation and its role in the functioning of the national economy. The essence of the banking system, the features of its two-level organization and the functions of the main elements are analyzed. Special attention is paid to the role of the Central Bank of the Russian Federation and credit institutions in ensuring the stability of the banking sector. Modern structural changes in the banking system related to the concentration of capital, the reduction in the number of credit institutions and the development of digital banking technologies are considered. The main trends in the development of the Russian banking system in modern economic conditions have been identified.

Ключевые слова: Банковская система, Центральный банк, коммерческие банки, банковский сектор.

Keywords: Banking system, Central Bank, commercial banks, banking sector.

Банковская система является одним из ключевых элементов финансовой системы государства и оказывает существенное влияние на развитие национальной экономики. Через механизм банковского посредничества осуществляется перераспределение финансовых ресурсов, поддерживается устойчивость денежного обращения и обеспечивается функционирование платежной системы страны. В условиях рыночной экономики эффективная структура банковской системы выступает важнейшим фактором экономической стабильности и финансовой безопасности государства [1].

Банковская система Российской Федерации на современном этапе характеризуется сложной организационной структурой, включающей различные уровни и виды кредитных организаций. Особая роль в данной системе принадлежит Центральному банку Российской Федерации, который осуществляет регулирование и надзор за деятельностью кредитных институтов, а также формирует основные направления денежно-кредитной политики [4]. В то же время значительное место в банковской системе занимают коммерческие банки, выполняющие широкий спектр операций по обслуживанию физических и юридических лиц.

Актуальность исследования структуры банковской системы РФ обусловлена происходящими в последние годы структурными изменениями, связанными с сокращением числа кредитных организаций, усилением концентрации банковского капитала и развитием цифровых финансовых технологий [3]. Данные процессы оказывают прямое влияние на устойчивость банковского сектора и его способность эффективно выполнять возложенные функции в экономике.



Целью данной статьи является анализ структуры банковской системы Российской Федерации, выявление ее основных элементов и особенностей функционирования в современных экономических условиях.

Между тем считаем целесообразным первоначально уделить внимание специфики банковской системы, которая представляет собой совокупность взаимосвязанных финансово-кредитных институтов, функционирующих в рамках единого правового поля и обеспечивающих движение денежных ресурсов в экономике. Ее основное назначение заключается в аккумулировании временно свободных денежных средств и их перераспределении между субъектами хозяйственной деятельности на условиях возвратности, срочности и платности [2].

В Российской Федерации банковская система играет ключевую роль в обеспечении устойчивого функционирования экономики. Через банковские институты осуществляются расчетно-платежные операции, кредитование реального сектора, формирование инвестиционных ресурсов, а также обслуживание финансовых потоков государства, организаций и населения. Эффективность работы банковской системы напрямую отражается на темпах экономического роста и уровне финансовой стабильности страны.

В современных условиях значение банковской системы существенно возрастает в связи с усложнением экономических процессов и усилением макроэкономических рисков. Банковские институты активно участвуют в реализации денежно-кредитной политики, обеспечивают трансформацию сбережений в инвестиции и способствуют адаптации финансовой системы к изменяющимся условиям хозяйствования [5]. При этом устойчивость банковского сектора во многом определяется его организационной структурой, уровнем концентрации капитала и эффективностью механизмов государственного регулирования.

Современная банковская система Российской Федерации построена по двухуровневому принципу (наличествует Центральный банк России, а также коммерческие банки и небанковские кредитные организации), который является характерным для большинства стран с рыночной экономикой. Такая модель предполагает четкое разграничение функций между органами денежно-кредитного регулирования и кредитными организациями, осуществляющими непосредственное банковское обслуживание экономических субъектов. Двухуровневая структура позволяет обеспечить устойчивость банковской системы и повысить эффективность управления финансовыми потоками в национальной экономике [1].

На первом уровне банковской системы находится Центральный банк Российской Федерации, выполняющий функции основного регулятора банковского сектора. Банк России определяет направления денежно-кредитной политики, осуществляет эмиссию национальной валюты, регулирует денежное обращение и контролирует деятельность кредитных организаций. Существенное значение также имеет надзорная функция Центрального банка, направленная на обеспечение стабильности банковской системы и защиту интересов вкладчиков и кредиторов [4].

Второй уровень банковской системы образуют кредитные организации, действующие на основании лицензий, выданных Банком России. К ним относятся коммерческие банки и небанковские кредитные организации, осуществляющие широкий спектр банковских операций. Коммерческие банки занимают центральное место на данном уровне, поскольку именно через них реализуются основные функции банковского посредничества, включая привлечение денежных средств, кредитование и проведение расчетных операций.

Взаимодействие между уровнями банковской системы осуществляется на основе нормативно-правового регулирования и механизмов банковского надзора. Центральный банк устанавливает обязательные требования и экономические нормативы, соблюдение которых обеспечивает устойчивость кредитных организаций и снижает системные риски. Такая организация банковской системы способствует формированию стабильной финансовой среды и созданию условий для развития банковского сектора в целом [4].



Структура банковской системы Российской Федерации характеризуется многообразием кредитных организаций, различающихся по характеру деятельности, форме собственности и масштабу операций. Ключевым элементом данной системы выступают коммерческие банки, которые осуществляют универсальные или специализированные банковские операции и ориентированы на получение прибыли. Универсальные банки предоставляют широкий спектр финансовых услуг, включая кредитование, расчетно-кассовое обслуживание и операции на финансовых рынках, тогда как специализированные банки сосредотачиваются на отдельных видах банковской деятельности [1].

Наряду с коммерческими банками важное место в банковской системе занимают небанковские кредитные организации. Они выполняют ограниченный круг операций, связанных, как правило, с расчетами, платежными услугами или кредитованием отдельных категорий клиентов. Несмотря на более узкую специализацию, данные организации способствуют повышению конкуренции на финансовом рынке и развитию отдельных сегментов банковских услуг.

Существенным признаком структуры банковской системы является форма собственности кредитных организаций. В Российской Федерации функционируют банки с государственным участием, частные банки, а также банки с участием иностранного капитала. Банки с государственным участием играют значимую роль в реализации экономической политики государства и финансировании приоритетных отраслей экономики, в то время как частные и иностранные банки способствуют развитию конкуренции и внедрению современных банковских технологий [4].

Современная структура банковской системы России также характеризуется высокой степенью концентрации банковского капитала. Значительная доля активов сосредоточена в крупных системно значимых банках, что оказывает заметное влияние на функционирование финансового рынка и устойчивость банковского сектора. Данная особенность обусловлена как экономическими факторами, так и активной регуляторной политикой Банка России, направленной на оздоровление и повышение стабильности банковской системы [5].

В свою очередь, можем отметить, что в настоящее время банковская система Российской Федерации формируется под влиянием ряда структурных и институциональных изменений, происходящих в последние годы. Одной из наиболее заметных тенденций является сокращение числа кредитных организаций, что связано с ужесточением регуляторных требований, повышением стандартов финансовой устойчивости и активной политикой Банка России по оздоровлению банковского сектора. Данный процесс сопровождается уходом с рынка финансово слабых банков и способствует повышению общей стабильности банковской системы.

Одновременно с этим наблюдается усиление концентрации банковского капитала, при которой значительная доля активов и операций сосредоточена в крупных системно значимых банках. Такая тенденция приводит к росту влияния крупнейших кредитных организаций на финансовый рынок и экономику в целом, а также усиливает их роль в обеспечении устойчивости банковской системы. В то же время высокая концентрация капитала может ограничивать конкурентную среду, что требует сбалансированного государственного регулирования [5].

Важным направлением трансформации структуры банковской системы является цифровизация банковской деятельности. Активное внедрение дистанционных каналов обслуживания, цифровых платежных сервисов и финансовых технологий изменяет традиционные формы взаимодействия банков с клиентами и способствует повышению доступности банковских услуг. Крупные банки обладают наибольшими возможностями для внедрения инноваций, что дополнительно усиливает их позиции на рынке и влияет на структурные пропорции банковской системы [1].



Современная структура банковской системы Российской Федерации развивается в условиях концентрации капитала, технологических изменений и усиления регуляторного воздействия. Эти процессы формируют новую конфигурацию банковского сектора, направленную на повышение его устойчивости и адаптацию к изменяющимся экономическим условиям [2].

В ходе проведенного анализа было установлено, что банковская система Российской Федерации представляет собой сложную и многоуровневую структуру, играющую ключевую роль в функционировании национальной экономики. Современная двухуровневая модель банковской системы обеспечивает разграничение функций между Центральным банком Российской Федерации и кредитными организациями, что позволяет эффективно реализовывать денежно-кредитную политику и поддерживать устойчивость финансового сектора.

Структура банковской системы РФ характеризуется разнообразием кредитных организаций, различающихся по характеру деятельности, форме собственности и масштабам операций. При этом ведущая роль принадлежит коммерческим банкам, через которые осуществляется основная часть финансовых операций, а также перераспределение денежных ресурсов между субъектами экономики. Существенное влияние на развитие банковской системы оказывает высокая концентрация капитала в крупнейших банках, что определяет специфику функционирования финансового рынка [3].

Современные тенденции развития банковской системы Российской Федерации связаны с сокращением числа кредитных организаций, усилением регуляторного воздействия и активным внедрением цифровых технологий. Указанные процессы способствуют повышению устойчивости банковского сектора, однако одновременно формируют новые вызовы, связанные с поддержанием конкурентной среды и адаптацией банковской системы к изменяющимся экономическим условиям. В совокупности это определяет необходимость дальнейшего совершенствования структуры банковской системы с целью обеспечения ее стабильного и эффективного функционирования.

Список литературы:

1. Воронкин, А.Д. Современные банковские системы в Российской практике / А.Д. Воронкин, Я.Л. Гобарева // *Хроноэкономика*. – 2021. – №6 (34). – С. 9-15.
2. Ийсса Мажед Саад Х. Сущность и специфика функционирования банковского сектора национальной экономики / Х. Ийсса Мажед Саад // *Экономика и бизнес*. – 2022. – №5 (69). – С. 130-134.
3. Крылова, Л.В. Структурные изменения в банковской системе России: направления и оценка / Л.В. Крылова, С.В. Крылов, А.Ф. Мудрецов, А.А. Прудникова // *Проблемы прогнозирования*. – 2022. – №1 (190). – С. 136-146.
4. Полякова, А.А. Анализ современного состояния банковского сектора России / А.А. Полякова, Н.Ю. Кожанчикова // *Вестник аграрной науки*. – 2022. – №4 (97). – С. 138-143.
5. Самородов, Д.А. Основные тенденции развития банковской системы Российской Федерации / Д.А. Самородов // *Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте*. – 2022. – №1 (31). – С. 17-22

