

УДК 336.7(470)

## ОСОБЕННОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ

**Басирова Э.Р.**

*Башкирский государственный аграрный университет, Уфа,  
e-mail: basirova.elvina@mail.ru*

Изучение банковской системы – одна из наиболее актуальных проблем экономики Российской Федерации. Несмотря на постоянное совершенствование, банковская система России до сих пор имеет множество противоречий. Банки являются неотъемлемой чертой современной денежной экономики, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Располагаясь в центре экономической жизни, банки опосредуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Основной функцией банковской системы является функция собирания, аккумуляции временно свободных денежных средств. Банковская система Российской Федерации представляет собой совокупность различных видов банков, банковских институтов и кредитных учреждений, действующих в той или иной стране в рамках общего денежно-кредитного механизма. Банковская система является составной частью кредитной системы.

**Ключевые слова:** банк, банковская система, центральный банк

## FEATURES OF THE BANKING SYSTEM OF THE RF

**Basirova E.R.**

*Bashkir State Agrarian University, Ufa,  
e-mail: basirova.elvina@mail.ru*

The study of the banking system is one of the most pressing problems of the Russian Federation's economy. Despite constant improvement, the banking system of Russia still has many contradictions. Banks are an integral feature of the modern monetary economy, their activities are closely related to the needs of reproduction. Applying in the center of economic life, banks mediate the links between industry and commerce, agriculture and the population. The main character of the banking system is the function of collecting, accumulating temporarily available funds. The banking system of the Russian Federation is a collection of different types of banks, banking institutions and credit institutions operating in a particular country within the framework of a common monetary and credit mechanism. The banking system is an integral part of the credit system.

**Keywords:** bank, banking system, central bank

Банковскую систему можно определить как набор участников денежно-кредитного рынка – коммерческих и специализированных банков, небанковских учреждений, которые осуществляют депозитные, кредитные и расчетные операции, а также действуют в рамках общего денежно-кредитного механизма [2].

В соответствии со ст. 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Российская банковская система имеет двухуровневую структуру [5]. Первый уровень представлен Центральным банком РФ. Центральный банк является государственным

кредитным учреждением, наделенным функциями эмиссии денег и регулирования всей кредитно-банковской системы [6]. Второй уровень банковской системы включает в себя кредитные организации. К ним относятся: банк и небанковская кредитная организация, а также представительства иностранных банков. Основными функциями кредитных организаций является проведение банковских операций по кредитному, расчетно-кассовому и депозитному обслуживанию клиентов и хозяйствующих субъектов.

Рассмотрим динамику развития банковской системы России в 2016 г.

**Таблица 1**

Банковский сектор, 2016 г.

Млрд. руб.	Январь	Март	Июнь	Сентябрь	Декабрь
1	2	3	4	5	6
Активы	83732	81115	79545	79671	80063
% м/м	0,9	-2,6	-0,7	0,0	-0,4
% г/г	3,7	9,0	8,2	0,6	-3,5
Кредиты юридическим лицам	34089	32380	31231	31039	31135

Окончание табл.1

1	2	3	4	5	6
% м/м	2,4	-4,2	-0,5	-1,3	-4,1
% г/г	7,9	9,3	6,3	-2,2	-9,5
Кредиты физическим лицам	10617	10554	10573	10726	10804
% м/м	-0,6	-0,5	0,0	0,3	0,1
% г/г	-5,7	-3,5	-1,4	-0,3	1,1
Просрочка по кредитам юр. лиц	2328	2121	2124	2123	1892
% к портфелю	6,83	6,55	6,80	6,84	6,28
Просрочка по кредитам физ. лиц	882	889	898	916	858
% к портфелю	8,31	8,42	8,50	8,54	7,94
Резервы на возможный потери	5505	5553	5643	5764	5594
% к активам	6,6	6,8	7,1	7,2	7,0
Депозиты юр. лиц	18991	17138	17222	17968	16385
% м/м	4,0	-7,0	-2,3	3,2	-5,2
% г/г	2,3	6,5	9,0	-1,6	-13,8
Депозиты физ. лиц	22802	22519	23063	23318	24200
% м/м	-1,8	-2,0	0,6	-0,2	2,2
% г/г	18,0	17,9	15,9	9,9	4,2
Прибыль	32	27	125	100	142

В общем активы банковского сектора за 2016 г. снизились на 3,5% и в конце года составили 80,1 трлн. руб. Уменьшение активов сопровождалось в целом улучшением их структуры. При этом, общий объем кредитов экономике за 2016 г. сократился на 6,9%, в том числе кредиты нефинансовым предприятиям уменьшились на 9,5%. В то же время, кредиты физическим лицам за данный период возросли на 1,1%.

Продолжается оптимизация количества кредитных организаций Центральным Банком. За декабрь число функционирующих кредитных организаций снизилось с 635 до 623 (в начале 2016 г. существовало 733 кредитных организаций).

Качество кредитного портфеля в банковской системе России в 2016–2017 гг. улучшилось. Объем просроченной задолженности снизился: по корпоративному портфелю за декабрь – на 9,6%, за год – на 8,9%, по кредитам населению – на 3,4% и 0,7% соответственно.

В источниках формирования ресурсной базы банков значительно возросла роль вкладов физических лиц, темпы роста которых в последние три месяца показывают положительную динамику. В декабре они увеличились на 2,2%, составив 24,2 трлн. руб. За 2016 г. объем вкладов физических лиц увеличился на 4,2%, а объем депозитов и средств на счетах организаций уменьшился на 10,1%.

Темпы роста кредитования населения по сравнению с началом года замедлились более, чем в три раза и в ноябре 2016 г. составили 22,0% г/г против 79,2% г/г в январе 2016 г. Сокращение кредитной активности населения связано со снижающимися третий год подряд реальными располагаемыми доходами населения и высокой реальной ставкой [1].

По оценке Минэкономразвития, рост портфеля кредитов населению с исключением валютной переоценки ускорился до 7,8% г/г с 6,9% г/г месяцем ранее. В то же время повышение темпов роста наблюдается и в ипотечном кредитовании, и в других потребительских ссудах. При этом рост вкладов населения постепенно замедляется. Эти тенденции свидетельствуют об отходе от сберегательной модели поведения, что в дальнейшем продолжит оказывать поддержку потребительскому спросу. С другой стороны, важную роль здесь играет политика Центрального Банка по понижению ключевой ставки (до 8,25% в октябре 2017 года). Доходность депозитов для населения за последний год сильно снизилась, до 5–7% годовых. Всё это уменьшает интерес граждан к сбережению посредством консервативных инструментов [7].

В заключение можно сказать, что банковская система является одной из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики и народного хозяйства. Они

существенно повышают общую эффективность производственного процесса и способствуют росту производительности общественного труда. Также следует помнить, что состояние банковской системы является одним из важнейших факторов, напрямую влияющих на уровень предпринимательской активности региона.

#### Список литературы

1. Валиева, А.Р. Потребительское кредитование в коммерческих банках / А.Р. Валиева, Т.Р. Галлямова // Социально-экономические проблемы развития аграрной сферы экономики и пути их решения: Сборник статей Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 85-летию Башкирского государственного аграрного университета. – Уфа: Башкирский ГАУ, 2015. – С. 100–104.
2. Галлямова, Т.Р. Налоговый контроль как один из факторов финансовой безопасности государства / Т.Р. Галлямова // Профессия бухгалтера – важнейший инструмент эффективного управления сельскохозяйственным производством: Сборник научных трудов по материалам III Международной научно-практической конференции, посвященной памяти профессора В.П. Петрова. – Казань, 2015. – С. 25–29.
3. Галлямова, Т.Р. Стандартизация и методические аспекты управленческого аудита в сельскохозяйственных организациях: монография / Т.Р. Галлямова. – Башкир. гос. аграр. ун-т. – Уфа, 2014. – 43 с.
4. Ихсанова Г.Р., Галлямова Т.Р. Кредитные карты США – возникновение и развитие / Г.Р. Ихсанова, Т.Р. Галлямова / Актуальные вопросы бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита: теория и практика. – Уфа: Изд-во Башкирского ГАУ, 2009. – С. 32–36.
5. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: ФЗ РФ от 02.12.1990 г. № 395–1 (ред. от 26.07.2017) // СПС «Консультант Плюс».
6. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: ФЗ от 10.07.2002 N 86–ФЗ (ред. от 18.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.09.2017) // СПС «Консультант Плюс».
7. Об итогах социально-экономического развития РФ в 2016 году // Министерство экономического развития РФ – 2017 г. Режим доступа: <http://economy.gov.ru/mines/main>.