

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ

Фарукшина Р.Р., студентка

Мухаметшина Г. С., к.э.н., доцент

г. Бирск, ФГБОУ ВО Бирский филиал УУНиТ

ВВЕДЕНИЕ

Современные экономические преобразования в России связаны с постоянно изменяющимися процессами в значимых сферах экономики, в том числе и в банковской системе. Однако, все эти процессы происходят на фоне нестабильности внешней среды. Мировой экономический кризис показал уязвимость финансовой системы и необходимость дальнейших ее изменений в целях обеспечения устойчивости банковской системы и ее основных субъектов.

Рассмотрение вопросов устойчивого развития банковской системы в современной российской экономике является актуальным в силу того что в настоящее время необходимо повышение эффективности государственного регулирования

денежно-кредитных отношений в условиях финансово-экономического кризиса и напряжения международных экономических отношений в последние годы. В условиях нынешнего положения РФ, напрямую связанного с различными санкциями, перед финансовой системой появляются новые задачи, которые необходимо решить для обеспечения стабильности национальной валюты и достижения устойчивого развития банковской системы.

Банковская система является важнейшим элементом в структуре экономики любой страны. Для полноценного развития банковской системы с целью максимально полного выполнения ею социально значимых задач должны быть разработаны определенные программы ее развития, основанные на концептуально целостном представлении о целях, средствах и механизмах, которые предполагается использовать. Такие программы действий для обеспечения России развитой банковской системой, способны обеспечить каждую отрасль и каждый регион, предприятие и гражданина необходимыми кредитными и финансовыми услугами, обеспечивая тем самым условия для самореализации и развития их потенциала.

АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Банковская система - это система функционирования совокупности банков в стране, сложившаяся исторически, закреплённая национальными законами и основанная на единых правилах. Она действует на основании законов и соответствующих подзаконных актов, образующих в совокупности правовую инфраструктуру. В банковскую систему входят специализированные организации, обеспечивающие деятельность банков и кредитных учреждений.

В России банковская система делится на два уровня. На первом уровне располагается Центральный банк, а на втором кредитные организации, небанковские организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Центральный банк, или ЦБ, — это высшее звено банковской системы России и главная финансовая структура страны, от которой зависит стабильность и устойчивость рубля. У него есть исключительное право выпускать деньги и ценные бумаги. Банк России регулирует работу кредитных организаций, например банков, брокеров и страховых компаний: проводит проверки, налагает санкции за нарушения закона. Вместе с правительством Центробанк разрабатывает и регламентирует денежно-кредитную политику — это действия, которые помогают контролировать темпы инфляции. Например, изменение ключевой ставки или поддержание стабильного курса рубля.

Определяя необходимый уровень ключевой ставки, Совет директоров Центробанка опирается на огромный массив статистической информации, включая:

- динамику инфляции;
- прогнозируемые инфляционные риски;
- экономическую активность в государстве;

- денежно-кредитные условия и ситуацию в банковской сфере.

Ключевая ставка - это важный экономический и финансовый инструмент государства в области денежно-кредитной политики. Значение ключевой ставки используется Центробанком при предоставлении кредитов коммерческим банкам и приеме депозитов от них.

В период 2020г. наблюдается незначительная инфляция равная в среднем 4,02%. Именно благодаря тому, что в период пандемии страна вошла с достаточно низкой инфляцией, Банк России мог быстро снижать ставку. Летом 2020 года ключевая ставка достигла исторического минимума 4,25% годовых, что обеспечивало экономику более дешевыми кредитными ресурсами. А это, в свою очередь, позволило не только с меньшими потерями пройти кризисный период, но и быстрее начать восстановление деловой активности.

К концу 2021 года восстановление после эпидемии коронавируса было практически завершено. Экономика уже к середине года вышла на траекторию роста, которая была до пандемии, а затем стала расти выше. При этом рост спроса — и потребительского, и инвестиционного — в течение всего года опережал возможности предложения в России и в мире. Инфляционное давление стало быстро расти, и Банк России перешел от мягкой денежно-кредитной политики, стимулирующей восстановление экономики, к политике, направленной на подавление инфляции и возвращение экономики от наметившегося перегрева к устойчивому росту.

Инфляция на конец 2021 года составила 8,4%, что стало стимулом для скорейшего решения задач по возвращению инфляции к 4%. Однако, на тот момент, когда денежно-кредитная политика должна была не только обеспечивать ценовую стабильность, но и поддерживать структурную перестройку экономики, в течение некоторого времени инфляция продолжала свой рост. Это было необходимо, чтобы произошло изменение относительных цен, предприятия смогли найти новую бизнес-модель, с новыми поставщиками и рынками сбыта.

В конце февраля 2022 г. Банк России повысил ключевую ставку до 20,0%. Это было необходимо для быстрой стабилизации ситуации на валютном и финансовом рынке, а так же и для того чтобы не дать инфляции разогнаться слишком сильно. Ключевая ставка на таком уровне обеспечивает ставки по депозитам на уровне, который защищает от инфляции средства граждан. В результате после нескольких шоковых дней в самом конце февраля — начале марта население активно возвращало средства на банковские депозиты.

Благодаря своевременным действиям Центрального банка, устойчивость коммерческих банков в начале 2022 года не является голословной.

На втором уровне банковской системы Российской Федерации расположены банковские и небанковские кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Роль банков в современном обществе имеет колоссальное значение для экономической среды, так как банки — это общественные

институты, способствующие удовлетворению потребностей экономических субъектов, перераспределению денежных средств, а также являющиеся фундаментом финансовой инфраструктуры экономики Российской Федерации.

Банковский сектор вернулся к нормальной работе раньше, чем пострадавшие от пандемии отрасли российской экономики. За 2021 год основные показатели деятельности банков уверенно росли.

Опираясь на данные Банка России, за 2021 год активы банков выросли на 16% с учетом влияния валютной переоценки и составили 120 трлн. рублей.

Объем кредитов физлицам за 2021 год вырос на 23,2% и составил 25,1 трлн. рублей. Ипотека послужила важнейшим драйвером роста розничного кредитного портфеля из-за популярности льготных программ. В результате роста потребительской активности увеличилась и выдача автокредитов. Годовой темп роста автокредитов составил 22%. В условиях резкого роста цен на автомобили банки увеличили как среднюю сумму, так и средний срок автокредитования.

Средства физлиц в банках возросли за 2021 год на 5,7% до 34,7 трлн. рублей без учета остатков на счетах эскроу. В основном росли остатки на текущих счетах, а этот объем вкладов возрос всего на 0,1% до 21,2 трлн. рублей. Это объясняется оттоком вкладов в первом полугодии, вызванным низкими процентными ставками. Отток вкладов прекратился после начала Банком России нового цикла роста процентных ставок.

Объем кредитов юрлицам за 2021 год вырос на 11,7% и составил 52,7 трлн. рублей. Банки активно кредитуют как крупные компании, так и компании малого бизнеса, объем кредитного портфеля клиентам МСБ возрос на 23%, около 40% прироста портфеля составили выдачи по льготным госпрограммам.

Прибыль банковского сектора за 2021 год составила 2,4 трлн. рублей, что на 50% превышает результат аналогичного периода 2020 года. Убыток показали 99 банков, а прибыль 236. Прибыль росла в основном за счет роста объемов бизнеса и, соответственно, роста процентных и комиссионных доходов.

К экономическому кризису, вызванному пандемией коронавируса, банки подошли в значительно лучшей форме, чем было в предыдущих годах, в том числе благодаря удалению Центробанком с рынка неконкурентных игроков и улучшения качества надзора. Однако проблемы в пострадавших от пандемии секторах российской экономики сохраняются, и ограничения на работу предприятий сферы услуг продолжают действовать.

ВЫВОД

Постоянное развитие банковской системы связано непосредственно с быстро изменяющимися экономическими, политическими и социальными условиями, с эволюционированием функций денежных средств, а также с внешнеэкономическими связями между государствами. В настоящее время уровень конкуренции за клиентов на банковском рынке чрезвычайно высок. Удержание и развитие позиций требует быстрой реакции на изменение предпочтений потребителей, принятии быстрых управленческих решений.

В целом, несмотря на определенные проблемы, банковская система Российской Федерации стабильно функционирует и развивается.

Литература

1. Банковское дело: учебник / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Ю. Ю. Русанов [и др.]; под ред. Н. Н. Наточеевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К, 2020. – 270 с.
2. Сапожникова М.В. Проблемы и особенности развития современного состояния банковской отрасли в РФ// Научно-аналитический журнал Наука и практика Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. 2018. Т. 10. № 2 (30). С. 134-144.

3. Ягупова Е.А. Банковская система Российской Федерации: современное состояние и проблемы// Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2019. № 3 (48). С. 50-56.

4. Сайт Центрального банка РФ.URL: <https://cbr.ru/>