

УДК 336.71

*Разумова К.С.*

*студент*

*Завьялова И.В., к.э.н. доцент*

*преподаватель кафедры «Финансы и кредит»*

*Научный руководитель: Завьялова И.В., к.э.н. доцент*

*БГТИ (филиал) ФГБОУ высшего образования*

*«Оренбургский Государственный Университет»*

## **ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

*Аннотация:* Банковская система стоит в центре любых крупных экономических проектов государства. Судьба экономики страны зависит от ее состояния и развития. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших (и чрезвычайно сложных) задач экономической реформы в России.

*Ключевые слова:* банк, банковская система, риск, кризис, финансовая политика.

*Razumova K.S.*

*student*

*Zavyalova I.V., Candidate of Economics Associate Professor*

*Lecturer of the Department "Finance and Credit"*

*Supervisor: Zavyalova I.V., Candidate of Economics Associate Professor*

*BGTI (branch) of the Orenburg State University of Higher Education*

## **TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF THE BANKING SECTOR OF THE RUSSIAN FEDERATION**

*Abstract: The banking system is at the center of any major economic projects of the state. The fate of the country's economy depends on its condition and development. Creating a stable, flexible and efficient banking infrastructure*

*is one of the most important (and extremely difficult) tasks of economic reform in Russia.*

*Key words: bank, banking system, risk, crisis, financial policy.*

Банковская система РФ испытывает новые кризисы, среди которых можно выделить вовлеченность в деятельность глобализационных процессов. Ее современное положение наводит на мысли о возможных закономерностях формирования банковских систем. Огромную значимость в условиях перспективы образования в РФ общемирового финансового центра приобретает обнаружение своеобразности развития банковских систем, их специфичностей, а также особенностей адаптации заграничного опыта. В таком случае, проведение теоретического изучения образования банковских систем с последующим использованием полученных итогов для анализа особенностей эволюции банковской деятельности в России, и разработка на этой основе рекомендаций для создания стратегических направлений развития банковской системы РФ, является разумным.

Важность изучения направлений становления банковской системы решается исключительной важностью этого составного компонента финансового сектора и рыночных начал деятельности экономики нашей страны. С ее помощью совершается мобилизация и перераспределение капиталов. Также регулируются денежные расчеты и опосредуются товарные потоки. Банковская система стоит в центре любых крупных экономических проектов государства. Поэтому судьба экономики страны зависит от ее состояния и развития. Только эффективно действующие, финансово гибкие и конкурентные в международном масштабе российские банки будут обеспечивать накопление богатств России.

Целью статьи является исследование тенденций развития банковской системы в контексте происходящих изменений в национальной экономике, определение направлений повышения ее эффективности и стабильности.

На уровень развития экономики России оказывает влияние совокупность негативных факторов: падение цен на нефть, рост геополитической напряженности, введение санкций против отдельных отраслей экономики российского государства. В результате воздействия указанных факторов уровень развития экономики существенно замедлился.

Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших (и чрезвычайно сложных) задач экономической реформы в России. Особенно важным видится развитие банковской системы за рубежом, так как именно практика зарубежных банков предопределяет становление современной отечественной банковской системы, приближает её к международным стандартам и обуславливает выход российских банков на мировой уровень, а значит восстановление и укрепление доверия со стороны иностранных партнеров по отношению к нашей стране.

В настоящее время банковский сектор оказывает значительное влияние на состояние экономики всего государства. В банковском секторе сосредоточен значительный объем денежных средств, иных финансовых ресурсов, которые могут быть использованы для удовлетворения интересов участников экономических отношений.

Необходимо отметить, что активы современной банковской системы рассматриваются в качестве основного источника средств в стране. По своему объему данный источник превышает в два раза объем имеющихся у государства средств, активов. В этой связи следует признать активы банковской системы в качестве основного источника средств, используемых для социально-экономического развития государства. Нарушение же баланса банковской системы может негативно отразиться на экономике страны в целом, а также на отношениях, складывающихся между отдельными хозяйствующими субъектами. При наличии указанных

обстоятельств создаются угрозы безопасности всего государства, а также его экономической безопасности в частности.

Современный уровень развития банковского сектора оказывает особое влияние на состояние отечественной экономики, уровень ее развития. Наблюдающиеся негативные тенденции в банковском секторе (например, снижение темпа роста розничного кредитования, корпоративного кредитования) не позволяют экономике страны эффективно развиваться. Отсутствие ресурсной базы банковского сектора порождает «пробелы» в развитии экономики страны, в материальном обеспечении указанного процесса.

В 2021 году банковский сектор вновь столкнулся с рядом трудностей, что вызвано снижением объема доходов населения, ужесточения проводимой государством политики регулирования.

В течение 2021 года был принят ряд мер, направленных на ужесточение проводимой политики в банковской сфере. В результате введения таких мер количество действующих кредитных организаций за рассматриваемый период было существенно сокращено. Данные результаты, с одной стороны, выступили итогом ужесточения Банком России требований, предъявляемых к коммерческим банкам. С другой стороны, Банк России принял меры, направленные на сокращение разницы между объемом закредитованности населения и их реальным доходом. В этих целях был установлен жесткий контроль за регулированием сегмента розничного кредитования. Так, например, был повышен размер первоначального взноса, подлежащего внесению физическими лицами по ипотечному кредиту.

Увеличение объемов закредитованности населения, в свою очередь, может привести к снижению темпов роста кредитования, а, соответственно, будет уменьшен объем доходов банковского сектора.

Аналогичные последствия возникнут и в случае повышения Центральным Банком ставок рефинансирования.

Следует отметить, что в настоящее время свое отражение находят меры, направленные на повышение контроля государства за банковским сектором. В таких условиях статус государственных банков существенно повышается.

Вводимые западными государствами санкции против российской экономики отражаются на уровне развития банковского сектора, его стабильности. В частности, вводятся ограничения на совершение операций в государственных банках, запрет на приобретение ценных бумаг, эмитентом которых является российское государство.

Происходящие процессы интеграции в мировую экономику определили установление тесной зависимости национальных и иностранных банков, используемых систем, технологий. Данная тенденция поставила под угрозу финансовую безопасность государства. Усугубляют данную тенденцию и «внутренние» процессы, обстоятельства (например, коррупционные проявления, отсутствие отечественных платежных систем и др.).

При наличии обозначенных условий возникает потребность в создании надежной системы финансовой устойчивости банков. Принятие указанных мер позволит обеспечить финансовую устойчивость, независимость отечественных банков, а также обеспечить банковскую безопасность в целом. Наличие данной системы позволит минимизировать негативные последствия от оказывающих влияние внутренних и внешних факторов на банковский сектор. Соответственно, будут созданы условия для всестороннего развития банковского сектора, банковских услуг [30].

При разработке системы финансовой устойчивости следует исходить из учета экономических показателей развития государства. Так, особое внимание следует уделить соотношению собственного капитала и заемным

средствам, прибыли, объемам финансовых рисков, и т.п. На основе данных показателей представится возможным воссоздать полное представление об экономическом развитии государства, его банковской сферы. Следовательно, принятые меры по совершенствованию финансовой устойчивости банков будут соответствовать существующим реалиям, происходящим в современном государстве.

Свое значение по рассматриваемому вопросу приобретают также меры, направленные на своевременное проведение государством финансовой политики. Состояние реального сектора экономики, конкурентоспособность хозяйствующих субъектов, объем государственного долга, величина ВВП определяют уровень развития банковской системы. В этом случае устанавливается взаимосвязь между развитием экономики страны и банковским сектором. Отечественные банки должны быть заинтересованы в развитии экономики страны, что, в свою очередь, позволило бы создать необходимые условия для эффективного осуществления банками своей деятельности.

Наличие стабильной банковской системы, ее высокая роль в развитии экономики страны, финансовая устойчивость приведет к тому, что необходимые условия, предпосылки будут созданы для развития малого и среднего бизнеса, промышленности. Указанные условия приведут к повышению уровня жизни населения страны, а также позволят укрепить, развить отношения, установленные на международном уровне с отдельными государствами, иностранными организациями.

Для достижения рассматриваемых результатов необходимо систематически проводить оценку кредитных рисков в банковской сфере. В этих целях должна быть создана эффективная система, позволяющая установить платежеспособность клиентов банка. Особое внимание следует уделить и установлению банковского надзора, что позволило бы идентифицировать финансовую устойчивость отдельных банков,

исключить негативные последствия возникающих «проблем» в деятельности банковских организаций.

#### **Использованные источники:**

1. Алексеева, Д. Г. Современная банковская система Российской Федерации: учебник для академического бакалавриата / Д. Г. Алексеева; отв. ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – Москва.: Юрайт, 2019. – 255 с. – ISBN 932-5-9424-5697-4.
2. Байкова, С. Д. Российская банковская система в современных рыночных условиях / Финансы и кредит. - 2019. - № 39. - С. 29-35.
3. Колпакова, Г. М. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. пособие для бакалавров / Г. М. Колпакова. – 9-е изд., перераб. и доп. – Москва.: Юрайт, 2019. – 538 с. - ISBN: 978-9-7632-1974-9.
4. Костерина, Т. М. Банковское дело : учеб. для бакалавров / Т. М. Костерина ; Моск. гос. ун-т экономики, статистики и информатики. – 9-е изд., перераб. и доп. – Москва. : Юрайт, 2019. – 282 с. - ISBN: 978-5-8932-9737-1.
5. Курбатов, А. Я. Банковское право России 9-е изд. Учебник для вузов. - Москва.: Издательство Юрайт, 2020. - 495 с. - ISBN: 978-5-9938-7432-1.
6. Лаврушин, О. И. Банковское дело : Современная система кредитования. - 8-е, доп.. - 2018. - Москва.: Кнорус. - 364 с. - ISBN: 978-5-9638-9632-9.
7. Ларионова, И. В. К вопросу о модернизации банковского регулирования и надзора / И. В. Ларионова, Г. С. Панова // Инициативы XXI века. – 2020. – №6. – апрель. – С.89-94.