

Влияние глобальных экономических тенденций на трансформацию банковской системы Российской Федерации

Impact of Global Economic Trends on the Transformation of the Banking System in the Russian Federation

УДК: 338.2; 336.02

DOI: 10.12737/1998-0701-2024-10-6-43-50

В.Н. Самонин, аспирант кафедры «Финансы и банковское дело», Российский новый университет

e-mail: samonin13@mail.ru

V.N. Samonin, Postgraduate Student, «Finance and banking» Department, Russian New University Russia

e-mail: samonin13@mail.ru

Аннотация. Настоящая статья рассматривает трансформацию банковского сектора в Российской Федерации, освещая его реакцию на динамично меняющиеся глобальные экономические условия. Подчеркивается устойчивость российских финансовых институтов, которые смогли сохранить финансовую стабильность вопреки неблагоприятному влиянию пандемии коронавируса и последующим международным экономическим ограничениям. В дополнение выделяется активная роль Центрального банка России в реализации стратегий по поддержке и стабилизации национальной экономики.

Ключевые слова: кризис, западные санкции, банковская система, внешние шоки, ЦБ, ключевая ставка, банки.

Abstract. This article examines the transformation of the banking sector in the Russian Federation, highlighting its response to the dynamically changing global economic environment. It emphasizes the resilience of Russian financial institutions, which were able to maintain financial stability despite the adverse impact of the coronavirus pandemic and subsequent international economic constraints. In addition, the active role of the Central Bank of Russia in implementing strategies to support and stabilize the national economy is highlighted.

Keywords: crisis, Western sanctions, banking system, external shocks, Central Bank, key rate, banks.

В начале 2020 г. банковская система Российской Федерации обладала значительными резервами капитала и достаточной ликвидностью. С началом пандемии COVID-19 российские банки активно участвовали в антикризисных мерах, обеспечивая стабильное функционирование национальной платежной системы и продолжая предоставлять клиентам полный спектр финансовых услуг, несмотря на возросшие риски. Тем не менее этот период создал дополнительное давление на банковский капитал и кредитные портфели, усиливая нагрузку на финансовый сектор.

Сроки кредитных каникул были продлены, а их условия стали более гибкими для заемщиков. Были введены новые меры, включая предоставление беспроцентных кредитов для выплаты заработной платы, что является необычным подходом для банковской практики. Для поддержания ключевых предприятий, малого и среднего бизнеса были введены специализированные кредитные программы

с уменьшенными процентными ставками, была также запущена инициатива по предоставлению ипотечных кредитов на льготных условиях. В качестве реакции на эти инициативы банковские учреждения получили серию льгот в регуляторной сфере, включая улучшение доступа к средствам для поддержания текущей ликвидности, хотя это относилось лишь к ограниченному числу банков. Дополнительно было принято решение о сокращении ставок взносов в Агентство по страхованию вкладов, что способствовало снижению финансового давления на банки в этот трудный период.

К началу 2022 г. российские банки располагали значительными резервами капитала, их общая сумма превышала минимально необходимые нормативы и достигала примерно 7 трлн рублей. Во всех группах банков наблюдалось превышение требований к достаточности капитала, что свидетельствовало об их финансовой устойчивости [11].

Восстановившись после трудностей, связанных с мировой пандемией, финансовая система России, показывавшая тенденции роста и положительного развития, стала участником нового непростого периода. С обострением международных отношений введение западными государствами ограничительных мер в виде широкомасштабных экономических санкций подвергло экономический блок строгим испытаниям. В частности данные действия коснулись и банковской отрасли, на которую было оказано серьезное давление [3].

События, начавшиеся в феврале 2022 г., оказали значительное влияние на экономическую обстановку в России, что отразилось на динамике обменного курса национальной валюты и ценных бумаг российских компаний. Вследствие этого произошло снижение курсовой стоимости рубля и падение цен на акции. К тому же определенная доля золотовалютных резервов страны, находящихся под управлением Центрального банка, подверглась заморозке. Этот шаг спровоцировал усиление финансовой напряженности. Последовавшие за этим международные экономические ограничения, направленные против крупнейших банков России, дополнительно ухудшили положение в финансовом секторе страны.

По мнению Н.П. Пильника и С.А. Радинова, основная задача санкций со стороны Запада против российских банков заключается в их отсечении от международного финансового рынка и по возможности в замораживании их активов. Эти действия нацелены на ограничение способности российских банков проводить трансграничные финансовые операции и обеспечивать доступ к международным финансовым ресурсам. Такие меры серьезно влияют на финансовую стабильность и операционную деятельность этих банков [13].

На международной арене 12 марта 2022 г. произошло знаковое событие: семь крупных российских финансовых организаций были исключены из международной системы передачи финансовых сообщений SWIFT, что существенно повлияло на их способность проводить международные банковские операции. Среди отстраненных банков оказались ВТБ, Открытие, Банк «Россия», Новикомбанк, Промсвязьбанк, Совкомбанк и ВЭБ.РФ. Отметим, что SWIFT, или Сообщество для все-

мирной межбанковской финансовой телекоммуникации, играет важную роль во всемирной финансовой инфраструктуре, поскольку предоставляет учреждениям возможность эффективного и безопасного обмена данными о трансграничных платежах и транзакциях.

Отключение от SWIFT значительно сократило возможности упомянутых банков для проведения международных транзакций, фактически ограничив их деятельность рамками Российской Федерации. Это стало серьезным сдвигом в 30-летнем процессе интеграции российских банков в глобальную финансовую систему и расширении их деятельности за пределами страны, особенно для банков с государственным участием [1].

Таким образом, российские банки потеряли доступ не только к европейским рынкам капитала, но и к международным финансовым операциям в целом, что оказало серьезное влияние на возможности банков обслуживать международные потребности своих клиентов — как юридических, так и физических лиц. Банки были вынуждены адаптироваться к новым условиям, переосмысливая свои стратегии и ища альтернативные способы ведения трансграничных операций.

Для стабилизации экономической ситуации Банк России принял решительные меры для поддержания финансовой стабильности в стране. Одним из наиболее значительных шагов стало увеличение ключевой процентной ставки, которая взлетела с 9,5 до 20% в годовом исчислении [9]. Этот рост, осуществленный с целью противодействия растущей инфляции и укрепления рубля, стал одним из самых острых инструментов экономической регуляции.

Прослеживая экономические тенденции, можно увидеть, что в течение 2016–2019 гг., Центральный банк успешно поддерживал экономическое равновесие, не прибегая к резким изменениям ключевой ставки, которая колебалась не более чем на 0,5 пункта. Это говорит о том, что в указанный период экономическая обстановка была относительно стабильной и ставка корректировалась с учетом фактических показателей инфляции.

Тем не менее в 2020 г. перед лицом экономических сложностей, вызванных мировой пандемией, Банк принял нестандартные меры, значительно понизив ставку до историческо-



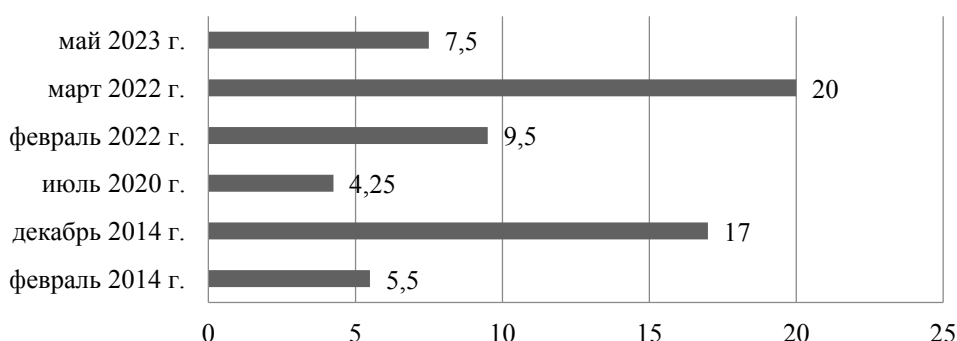


Рис. 1. Ключевая ставка Банка России в определенный период [10]

го минимума в размере 4,25%. Изменения в экономическом контексте потребовали дальнейшей коррекции, и начиная с марта 2021 г. Центробанк занялся поэтапным повышением процентной ставки, дважды увеличивая ее на целый пункт. За период менее года произошло удвоение ставки — с 4,25 до 9,5% (рис. 1).

В феврале 2022 г. обстановка в экономике России ухудшилась: снижение курса рубля, обвал фондового рынка и натиск потребителей на торговые точки, скупающих импортные товары в предвкушении роста цен, указывали на необходимость экстренных мер. Центробанк реагирует незамедлительно, 28 февраля кардинально поднимая ключевую ставку на 10,5 пункта до 20% годовых. Это смелое решение привело к скорому снижению цен, и уже в апреле началось постепенное понижение ставки, что свидетельствует о восстановлении экономической балансировки.

К июню ставка снова вернулась к докризисным значениям — 9,5%, в сентябре 2022 г. она снизилась до 7,5% годовых, а уже летом 2023 г. Центробанк повысил ее до 8,5%. Такие действия являются частью стратегии управления экономическими циклами и кризисными ситуациями в банковской системе. Динамика изменения ключевой ставки в России отражает реакцию Центрального банка на кризисные явления в экономике. Пересмотр в сторону улучшения экономических перспектив России был недавно опубликован Международным валютным фондом. Согласно последним прогнозам этого авторитетного финансового института, ожидается, что российская экономика в 2024 г. продемонстрирует рост в размере 3,2%, тогда как в 2025 г. прирост ВВП составит 1,8%.

А.А. Полякова и Н.Ю. Кожанчикова подчеркивают, что увеличение ключевой ставки Центральным банком повлекло за собой рост реальных ставок по привлечению денежных средств, которые превысили уровень инфляции. Это, в свою очередь, способствовало притоку сбережений в банковский сектор. Однако последующее понижение ключевой ставки, хотя и сделало условия банковского кредитования более мягкими, привело к ситуации, когда и реальные, и номинальные ставки привлечения оказались ниже уровня инфляции [12].

Кроме того, в рамках мер по контролю за движением капитала и поддержанию финансовой стабильности в условиях внешнего давления были наложены ограничения на валютные операции физических и юридических лиц. Центральный банк с февраля 2022 г. разрешил банкам не публиковать финансовую отчетность (индивидуальную и консолидированную) в соответствии с российскими стандартами, равно как и дополнительные сведения о ней. Несмотря на это, за банками по-прежнему остается обязательство предоставлять данные в ЦБ РФ для оперативного контроля за их деятельностью. Цель такого решения — минимизировать негативное влияние международных санкций на банковский сектор страны, защитить конфиденциальную информацию и снизить уязвимость банков к возможным дополнительным ограничениям.

Однако этот шаг привел к отсутствию полной статистической информации о финансовом состоянии российских банков. В результате как внутренним, так и внешним наблюдателям стало сложно анализировать и оценивать текущую ситуацию и перспективы развития деятельности российских банков. Недостаток полной и про-

зрачной финансовой отчетности усилил атмосферу неопределенности в банковском секторе.

А.А. Еншина и О.А. Образцова отмечают трудности, с которыми столкнулось кредитование малого бизнеса в последние годы, особенно в условиях значительного объема теневых сделок. Авторы подчеркивают важность продолжения диалога с законодательной властью с целью создания условий для вывода из теневого сектора значительной части субъектов предпринимательской деятельности. Такой шаг представляется ключевым для улучшения доступа малого бизнеса к финансовым ресурсам и его интеграции в реальную экономику, что, в свою очередь, будет способствовать более эффективному и прозрачному финансированию данного сектора экономики [4].

Наметившаяся тенденция в банковском секторе, связанная с падением спроса на ипотеку и другие популярные банковские кредиты, была отмечена в публикации М.В. Дурново-Саулепа и С.Н. Суетина. При этом они отмечают, что в условиях роста процентных ставок падение спроса ускоряется, а это, скорее всего, приведет к снижению прибыли банков [2].

Основные показатели деятельности банковской системы России в 2022 г. представлены табл. 1.

Л.В. Крылова (и соавторы) отмечают и ряд положительных изменений за последние годы, включая оптимизацию количества участников банковской системы и улучшение их финансовых результатов [5].

В течение 2023 г. российский банковский сектор демонстрировал уверенное восстанов-

ление, преодолевая трудности, вызванные экономическими потрясениями предыдущего года. В центре внимания финансового сообщества оказалось решение Банка России ужесточить монетарную политику. Эта стратегическая позиция, направленная на борьбу с ускоряющейся инфляцией и на поддержку национальной валюты, отразилась в многократном увеличении ключевой процентной ставки. Показательный рост с июльского уровня 7,5 до 16% к декабрю стал отчетливым указанием на серьезность намерений регулятора стабилизировать экономическую обстановку.

За прошедший 2023 г. банковская сфера России достигла беспрецедентного уровня доходности, показав прибыль в размере 3,3 трлн рублей. Заметный прогресс обусловлен не только расширением сфер деятельности банков, но и увеличением комиссионных сборов, выгодной переоценкой валютных активов, а также оптимизацией расходов на создание резервов под займы. Из общего числа банков страны 90%, или 292 финансовых учреждения, завершили год с прибылью, суммарно контролируя 99% активов национальной банковской системы.

Однако для полноты картины следует учитывать и данные предыдущего года. В 2022 г. прибыль банков составила всего 0,2 трлн рублей, так как тогда были заложены значительные резервы под возможные кредитные потери и другие рискованные активы. Это было необходимой мерой в свете экономических вызовов. Средний показатель доходности

Таблица 1

Основные показатели деятельности банковской системы России в 2022 году

Показатель	Описание
Устойчивость банковского сектора	Банковский сектор продемонстрировал устойчивость несмотря на сложности и вызовы 2022 г.
Финансовые результаты 2022 г.	Финансовые результаты ухудшились в 12 раз по сравнению с 2021 г.; 35% банков показали убытки
Заккрытие кредитных организаций	В 2022 г. деятельность прекратили 12 кредитных организаций, минимальный показатель за последние 10 лет
Замороженные валютные вклады	Разрешена выдача замороженных валютных вкладов при наличии в кассе достаточного объема иностранной валюты
Кредитные каникулы	Банки предоставили кредитные каникулы населению и малому бизнесу
Международные расчеты в условиях санкций	Расчеты с «дружественными» государствами ведутся в национальных валютах, что укрепляет их в международных расчетах

Источник: составлено автором.



банков за два года (2022 и 2023) достиг 1,7 трлн рублей. Это на 27% меньше, если сравнивать с аналогичным показателем до наступления кризиса в 2021 г.

В 2023 г. значительный рост показал рынок жилищного кредитования в России. Согласно официальным отчетам Банка России, ипотечное кредитование обозначило исторический максимум, увеличившись на 34,5%. Таким образом, общий объем выданных ипотечных займов физическим лицам составил впечатляющие 18,2 трлн рублей, что свидетельствует о растущем спросе на жилье и о расширении ипотечных продуктов в стране.

За минувший 2023 г. также значительно вырос в России объем портфеля автокредитования, он достиг отметки в 1,7 трлн рублей, что на 41,6% больше по сравнению с предыдущим годом. Это стало заметным улучшением после затруднений, с которыми автокредитный сектор столкнулся в 2022 г. Тогда росту выдачи кредитов препятствовали не только повышенные процентные ставки, но и недостаток автомобилей на рынке. Выход из затрудненного положения был найден, в числе прочего благодаря введению программ стимулирования, предложенных китайскими автопроизводителями. Именно эти усилия позволили достичь существенного повышения доли автокредитования на новые машины, произведенные в Китае, приблизительно до половины от общего числа кредитов.

В 2023 г. показала устойчивый рост и сфера необеспеченного потребительского кредитования, увеличившись на 15,7%, что в сумме составило 13,6 трлн рублей. Однако в четвертом квартале было зафиксировано замедление этого роста. Основными факторами, повлиявшими на снижение темпов увеличения объема кредитования, стали новые регуляторные ограничения со стороны Центрального банка России. Особое внимание регулятора было уделено контролю за кредитованием граждан, чья долговая нагрузка считается высокой. Кроме того, обострение политики кредитования усугубилось повышением процентных ставок по кредитам. В ответ на данные меры кредитные организации приняли более строгие подходы в анализе финансовых возможностей заемщиков, стремясь уменьшить потенциальные риски.

За прошедший 2023 г. произошел также существенный прирост кредитования юридических лиц: наблюдался рост на 20,1%, что в абсолютных цифрах составило 73,8 трлн рублей. Такое увеличение кредитного портфеля связано с несколькими ключевыми факторами:

- компании активно финансировались для поддержания своей текущей деятельности;
- в экономике наблюдалась реализация новаторских проектов, что является частью ее структурных трансформаций;
- банковские учреждения предоставляли средства на сделки, связанные с выходом нерезидентов из владения российскими активами;
- произошло замещение внешних долгов отечественных компаний;
- осуществлялось проектное финансирование, особенно в сфере строительства жилья.

Кроме того, корпоративная кредитная сфера испытала девальютизацию: валютные займы стали уступать место кредитам в рублях, что повышает финансовую стабильность и уменьшает зависимость от валютных рынков.

К концу 2023 г. объем депозитов юридических лиц в банковских институтах достиг 53,4 трлн рублей. Значительное наращивание банковских депозитов характерно для компаний, работающих в нефтегазовой, горнодобывающей и металлургической отраслях.

В этот период также наблюдался впечатляющий прирост сбережений населения в банках — они увеличились на 19,7%, достигнув отметки в 44,9 трлн рублей. Такой заметный приток средств физических лиц в банковские учреждения в три раза превысил показатели предыдущего года. Такое изменение можно связать с несколькими ключевыми факторами:

- увеличение выплат социального характера и расширение бюджетной поддержки граждан способствовали росту их финансовых активов;
- существенное повышение процентных ставок по вкладам привело к тому, что физические лица предпочли возвращать свои наличные средства обратно в банки, чтобы извлекать выгоду из более привлекательных условий для сбережений.

К концу 2023 г. финансовая система России характеризовалась достаточностью ликвидных средств в рублях и иностранной валюте. При этом наблюдался дисбаланс в распределении средств между различными банками. Общий

объем рублевой ликвидности, равный 18,7 трлн рублей, способен покрыть более пятой части (21%) всех клиентских средств, включая почти половину (45%) активов, принадлежащих частным лицам. С другой стороны, валютный резерв в размере 44,7 млрд долларов США обеспечивает около половины (49%) клиентских средств в иностранной валюте и 25% валютных обязательств.

Состояние капитала банковского сектора также продемонстрировало устойчивый рост с уровнем капитализации, достигшим 14,3 трлн рублей, что, по сведениям Центробанка, является следствием прибыльной деятельности банков и оценки активов. Сформированный капитальный запас в 7,3 трлн рублей особенно выделяется у крупных, прежде всего государственных банков.

Как подчеркивают В.С. Крестинин и А.В. Пономарев, российская банковская система располагает весьма значительным потенциалом, реализация которого требует последовательной и конструктивной регуляторной деятельности [6]. А.Н. Литвиненко и А.В. Грачев в качестве потенциальных альтернатив западным рынкам капитала рассматривают рынки Китая и Индии, которые могут компенсировать потерю источников финансирования, вызванную западными санкциями [8]. Р.О. Сипратов в своей работе обращает внимание на важность системы быстрых платежей (СБП) как одного из ключевых факторов, способствующих развитию банковских услуг на базе мобильных устройств [15].

В рамках стратегии развития Национальной системы платежных карт на 2023–2024 гг. предусматривается увеличение доли СБП в общем объеме расчетов за товары и услуги с 6,4 до 25% к концу 2024 г. Кроме того, планы включают повышение доли СБП до 25% в общем объеме розничных безналичных операций физических лиц, в том числе переводов по счетам граждан.

В ответ на потребности рынка и стремление к усовершенствованию услуг С2В-платежей (от потребителя к бизнесу) запланирован ряд значимых улучшений в функциональности Системы мобильных платежей на базе СБП. Среди предстоящих нововведений — внедрение современных технологий платежей, в том числе использование бесконтактных NFC-платежей и распознавания биометрических

данных для обеспечения высокого уровня безопасности и удобства потребителей.

Дополнительное развитие планируется и в сегменте платежей от физических лиц к государственным учреждениям (С2G). Национальная система платежных карт намерена расширить спектр сервисов, позволяя более легко осуществлять оплату государственных услуг. В частности предусматривается внедрение опции прямых платежей на государственных интернет-порталах с использованием инфраструктуры СБП, что сделает процесс максимально удобным и интуитивно понятным для пользователей [16].

С.Н. Сайфиева и И.М. Кобзарь подчеркивают, что повышение эффективности банковской системы в России может быть достигнуто с помощью ряда ключевых мер. Одной из таких мер является укрепление доверия населения к банковскому сектору. Доверие играет критически важную роль в банковской деятельности, поскольку влияет на готовность клиентов вкладывать свои средства и пользоваться банковскими услугами.

Эксперты в области банковского дела подчеркивают необходимость адаптации к новым рыночным реалиям для повышения конкурентной способности кредитных учреждений. Они рекомендуют активно внедрять цифровые инновации и придавать особое значение ориентации на потребности клиентов. Основным направлением в этом аспекте становится создание индивидуализированных финансовых решений, в то время как анализ больших данных позволяет глубже понять и предугадать клиентские предпочтения и требования. Ключевым инструментом совершенствования работы банков является внедрение систем искусственного интеллекта, которые способны автоматизировать рутинные процессы и повысить точность банковских операций. Это обеспечивает не только сокращение времени на обработку запросов, но и повышает общую производительность, открывая новые возможности для улучшения сервиса. Применение передовых цифровых технологий и укрепление клиентских отношений должно стать приоритетом для банков, стремящихся добиться успеха в изменчивом и высококонкурентном финансовом секторе, что позволит не просто удержать существующую клиентскую базу, но и привлечь



Таблица 2

Направления совершенствования банковской системы Российской Федерации

Мера	Описание	Примеры
Повышение стабильности и прогнозируемости	Минимизация рисков, создание предсказуемой среды для банков и клиентов	Регуляторные изменения, страхование вкладов
Привлечение иностранных инвестиций	Создание благоприятного инвестиционного климата для иностранных инвесторов	Инвестиционные форумы, налоговые льготы
Улучшение качества работы кредитных организаций	Повышение профессионализма и ответственности, аккумулирование материальной базы	Сертификации, обучение персонала
Повышение доверия граждан	Укрепление доверия через прозрачность операций и улучшение качества обслуживания	Клиентские опросы, улучшение интерфейса онлайн-сервисов
Защита клиентов и их вкладов	Обеспечение надежной защиты денежных средств клиентов, включая защиту от инфляции	Гарантии государства по вкладам, страхование от финансовых рисков
Исключение незаконной деятельности	Усиление мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма	Соблюдение международных стандартов AML/CFT
Развитие финтех-технологий	Внедрение новых технологий и инноваций для улучшения банковских услуг	Мобильные приложения банков, системы онлайн-банкинга
Повышение финансовой грамотности населения	Реализация образовательных программ для повышения уровня финансовых знаний населения	Обучающие семинары, информационные брошюры, онлайн-курсы

Источник: составлено автором.

новых клиентов, предоставляя им уникальный пользовательский опыт и высокое качество обслуживания [14].

Кризисные явления в мировой экономике, а также ограниченный доступ к финансовым рынкам Европы и Северной Америки открывают перед российскими банковскими учреждениями новые перспективы развития [7]. Особый интерес представляет возможность углубления финансовых связей на территории России, а также экспансия в сторону азиатских стран. Данный тренд, хотя и сопряжен с определенными трудностями, способен способствовать укреплению национальной финансовой системы, создавая предпосылки для трансформации рыночных игроков в универсальных контрагентов. Последние смогут благодаря этому успешно действовать на международных финансовых аренах. Чтобы достичь обозначенных улучшений, настроить и закрепить позитивные изменения в банковской сфере, необходимо реализовать ряд важных мер, которые детально представлены в табл. 2.

Заключение

В настоящее время российская банковская система находится в состоянии кризиса, который обусловлен исключительно факторами внешней среды. За последние десять лет банковская система крайне остро реагировала на ограничения и санкции, но при этом сохраняла свои стратегические позиции. Для банковской системы Российской Федерации характерны определенные сложности: снижение устойчивости; возрастание рисков на фоне геополитической напряженности; ослабление доверия населения к банковским продуктам; санкционные ограничения. В то же время в последние годы в банковском секторе происходят и позитивные изменения, которые заключаются в оптимизации количества участников банковской системы и улучшении их финансовых результатов. Кризис всегда приводит к разработке новых решений, которые способствуют дальнейшему развитию. Сегодня, как никогда прежде, необходима разра-

ботка более эффективных способов обеспечения стабильного функционирования банковской системы, а также мер по ее нормализации. Большую помощь в этом вопросе оказывают инструменты цифровизации. В результате исследования были выявлены ключевые направления для развития банковского сектора Российской Федерации: повы-

шение стабильности и прогнозируемости, привлечение иностранных инвестиций, улучшение качества работы кредитных организаций, повышение доверия граждан, защита клиентов и их вкладов, исключение незаконной деятельности, развитие финтех-технологий, повышение финансовой грамотности населения.

Литература

1. Арашева О., Аннабердиев Б., Абдуллаев А. Цифровые реформы и банковская система // Матрица научного познания. — 2023. — № 9-1. — С. 214–216.
2. Дурново-Саулеп М.В., Суетин С.Н. Изменение функционирования банковской системы России после введения экономических санкций // Инновации и инвестиции. — 2022. — № 5. — С. 81–84.
3. Евтеев Д.А. Влияние международных санкций на развитие банковской системы Российской Федерации // Вестник науки. — 2023. — Т. 2. — № 6 (63). — С. 26–30.
4. Еньшина А.А., Образцова О.А. Современное состояние банковской системы России и направление ее дальнейшего развития // Молодежный вектор развития аграрной науки: мат. 73-й Национальной науч.-практ. конференции. — М., 2022. — С. 191–195.
5. Крылова Л.В., Крылов С.В., Мудрецов А.Ф., Прудникова А.А. Структурные изменения в банковской системе России: направления и оценка // Проблемы прогнозирования. — 2022. — № 1. — С. 136–146.
6. Крестинин В.С., Пономарев А.В. Деятельность банковской системы России на современном этапе развития экономики // ModernScience. — 2022. — № 1-2. — С. 137–142.
7. Лазарева Н.В., Иволга А.Г. Развитие банковской системы Российской Федерации в условиях санкционного давления // Вестник ОрелГИЭТ. — 2022. — № 2 (60). — С. 65–70.
8. Литвиненко А.Н., Грачев А.В. Изменения в банковской системе России: рубежные итоги пандемийного кризиса // На страже экономики. — 2022. — № 1 (20). — С. 39–49.
9. Мишина С.В. Банковская система Российской Федерации и ее роль в рыночной экономике // Вопросы отраслевой экономики. — 2023. — № 3 (3). — С. 23–29.
10. Мергасов А.В. Развитие банковской системы РФ в современных условиях // Вестник Московской международной академии. — 2023. — № 1. — С. 109–112.
11. Новичков П.С. Тенденции развития банковской системы на современном этапе // Форум молодых ученых. — 2023. — № 1 (77). — С. 150–155.
12. Полякова А.А., Кожанчикова Н.Ю. Анализ современного состояния банковского сектора России // Вестник аграрной науки. — 2022. — № 4 (97). — С. 138–143.
13. Пильник Н.П., Радионов С.А. Об оценке эффектов санкционных ограничений на банковскую систему России // Банковское дело. — 2022. — № 11. — С. 6–11.
14. Сайфиева С.Н., Кобзарь И.М. Современные проблемы банковской системы РФ // Вестник Академии управления и производства. — 2023. — № 1. — С. 136–151.
15. Сипратов Р.О. Совершенствование системы банковского надзора в условиях цифровизации экономики России // Chronos. — 2022. — Т. 7. — № 7 (69). — С. 67–70.
16. Тулупникова Ю.В. Роль банковской системы в развитии экономики России // Экономика: вчера, сегодня, завтра. — 2023. — Т. 13. — № 6А. — С. 759–765.

