

## СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

**Алькатири Альбандари Хамад**,  
магистрант Института социально-  
гуманитарного образования  
ФГБОУ ВО «Московский  
педагогический  
государственный университет»

**Аннотация.** В статье рассматриваются стратегии развития банковского сектора экономики.

**Ключевые слова:** банковский сектор, стратегия, банки, экономика.

## STRATEGIES FOR THE DEVELOPMENT OF THE BANKING SECTOR OF THE ECONOMY

**Alkatiri Albandari Hamad**, Master's  
student of the Institute of Social  
and Humanitarian Education  
Moscow Pedagogical  
State University

**Annotation.** The article discusses strategies for the development of the banking sector of the economy.

**Keywords:** banking sector, strategy, banks, economy.

Главной целью денежно–кредитной политики для подавляющего большинства стран мира является обеспечение стабильности цен и удержание определенного уровня инфляции. Можно констатировать, что ее фундамент у подавляющего большинства стран формируется вокруг положений современного монетаризма, в которых указывается, что гибкое манипулирование монетарными инструментами и регулирования денежного

предложения оказывает влияние на уровень и экономическое развитие только в краткосрочном периоде, тогда как в долгосрочной перспективе влияние монетарного фактора на экономический рост нивелируется<sup>1</sup>.

Согласно классификации экономистов Международного банка реконструкции и развития К. Борио и П. Дисьюатата, к инструментам кредитной политики относятся меры количественного и кредитного смягчения, которые прямо влияют на экономику, а также сигнальные мероприятия, которые влияют на нее опосредованно, через представления и ожидания относительно будущего экономических субъектов<sup>2</sup>. Если раньше основной функцией ЦБ была борьба с инфляцией, то теперь использование нетрадиционных мер денежно–кредитной политики позволило ему расширить сферу деятельности и превратиться в активного участника рынка.

На протяжении многих лет SAMA эффективно использовала свои широкие надзорные полномочия, чтобы гарантировать, что банковская система Саудовской Аравии по–прежнему пользуется высокой репутацией надежности и стабильности на международных финансовых рынках. Усовершенствованное корпоративное управление Одной из характерных особенностей реструктуризации банков в Саудовской Аравии стало усиление внимания со стороны SAMA и саудовских банков к области корпоративного управления. SAMA выпустила руководство для саудовских банков по ряду вопросов, включая роль члена Совета директоров, формирование комитетов по аудиту, минимальные стандарты внутреннего контроля, специальные аудиторские проверки, роль внутренних и внешних аудиторов и т. Д. привили сильную культуру управленческого контроля и управления рисками в банковской системе Саудовской Аравии.

---

<sup>1</sup> Перцева С.Ю. Современные тенденции развития российского банковского сектора / С.Ю. Перцева // Материалы III Международной научно–практической конференции «Финансы России в условиях глобализации», приуроченная ко «Дню финансиста — 2018». — Воронеж: ВЭПИ, 2018. — С. 64–69.

<sup>2</sup> Borio C. Unconventional monetary policies: an appraisal [Electronic resource] : Working Papers № 292 / С. Borio, P. Disyatat // Bank for international settlements ; Monetary and Economic Department, November 2009. – P. 1–29. – Available at: <http://www.bis.org/publ/work292.pdf>.

Расширение и технологические усовершенствования Реструктуризация банковской системы продолжилась с объединением Объединенного саудовского коммерческого банка и Саудовского Каирского банка в Объединенный саудовский банк. Банковская система Саудовской Аравии готовится к вероятному увеличению числа банковских учреждений в результате недавнего решения премьер–министров Совета сотрудничества стран Залива разрешить взаимное открытие своих банковских рынков для своих учреждений. Банковская система также готова воспользоваться преимуществами инвестиций в новые технологии, внедрив Электронную систему перевода денежных средств в режиме реального времени. Кроме того, банки также разделяют преимущества системы точек продаж и усовершенствованной электронной системы торговли и расчетов акциями, которая может похвастаться расчетами в тот же день. Новые банковские продукты и услуги<sup>3</sup>

Другим важным аспектом реструктуризации банковской системы Саудовской Аравии стал рост внебалансовых и фидуциарных операций банков. Банки Саудовской Аравии в настоящее время управляют около 100 инвестиционными фондами с инвестициями более 22 млрд. SR и предлагают международные брокерские услуги. Учитывая, что Саудовская Аравия является одним из крупнейших рынков частного банковского обслуживания в мире, потенциал для роста в этой области огромен. Удачное положение в новом тысячелетии

Финансовая система Королевства состоит из Валютного управления Саудовской Аравии (САМА, Центральный банк Саудовской Аравии), лицензированных розничных банков, программ частных инвестиций, специализированных кредитных учреждений и фондового рынка. САМА была создана для надзора за банками и финансовыми институтами, управления

---

<sup>3</sup> Al Rajhi Bank, the World's Largest Islamic Bank, Selects Temenos to Power Digital Transformation & Growth. URL: <https://www.temenos.com/news/2019/02/27/al-rajhi-bank-selects-temenos-to-power-digital-transformation/>

денежно–кредитной политикой, надзора за финансовой и страховой системами, а также для поддержания надежности банковской системы. Банковский сектор был организован в соответствии с правилами, вытекающими из Королевского указа в 1966 году. Банковские лицензии выдаются Советом министров по рекомендации министра финансов и пересмотру SAMA. Доля правительства в коммерческих банках составляет менее 10 процентов, так как адекватные денежные потоки обеспечивают финансирование по справедливой цене.

В секторе финансовых услуг Управление рынка капитала (СМА) лицензировало 91 иностранную и местную компанию для предоставления финансовых и брокерских услуг. Крупные компании включают BNP Paribas, Credit Suisse, Deutsche Securities, Goldman Sachs, JP Morgan, KKR, Societe Generale и UBS.

Хотя банковский сектор Саудовской Аравии является одним из крупнейших в ССЗ и быстро растет, но он относительно невелик с точки зрения количества учреждений и его доли в ВВП. Банковский сектор с долей активов ~ 68 процентов ВВП состоит из 12 местных и 14 лицензированных филиалов иностранных банков международных банков. Из этих 12 местных банков на долю трех крупнейших банков приходится 45 процентов совокупных активов банковской отрасли. А крупнейшие семь банков имеют совокупную долю в 85 процентах всей банковской индустрии. Государственная собственность (включая квазигосударство) довольно высока, и правительство является одним из основных акционеров трех крупнейших банков, а четвертый по величине принадлежит группе семейного бизнеса. Банковский сектор пересек число 2000 в терминах своей филиальной сети по всему королевству. В последние годы в банковской индустрии Саудовской Аравии произошли заметные улучшения в размере, финансовом состоянии, охвате и использовании современных технологий в бизнесе<sup>4</sup>.

---

<sup>4</sup> Saudi's Al Rajhi Bank Q2 net profit at high end of forecasts. URL: <https://www.reuters.com/article/al-rajhi-bank-results/saudis-al-rajhi-bank-q2-net-profit-at-high-end-of-forecasts-idUSL5N1UM2J5>

По сравнению с обычным банковским обслуживанием, исламская банковская индустрия в Саудовской Аравии относительно невелика, есть только четыре банковских учреждения, а именно Аль–Билад, Аль–Инма, Аль–Джазира Банк и Аль–Раджхи, предлагающие банковские и инвестиционные услуги в соответствии с исламскими учениями<sup>5</sup>. Но тенденция в банковском секторе для предоставления соответствующих Шариату услуг в Саудовской Аравии растет вместе со спросом этой банковской системы. Банк Аль–Раджхи, созданный во второй половине 1950–х годов, является старейшим и крупнейшим банком с точки зрения активов. Вторым старейшим банком – Аль–Джазира, основанный в 1975/6. Тогда как банки Аль–Билад и Аль–Инма были созданы в 2004 и 2007 годах соответственно. Общие активы и капитал банка Аль–Раджхи составляют 201 878 риялов, 250 179 риялов и 37 349 млн рупий соответственно. С другой стороны, банк «Аль–Билад» можно считать самым маленьким исламским банком по финансовому объему, поскольку средние значения его общего вклада, активов и капитала составляют 26 413 млн. Риялов, 33 195 млн. Риялов и 4874 млн. Риялов соответственно. Поскольку исламские банки были созданы в разные сроки, в конечном итоге они имеют различную долю рынка и размер. Несмотря на появление новых участников и небольшое количество, по сравнению с обычными банками, исламские банки Саудовской Аравии захватывают более половины, то есть 51,3% всех активов банковского сектора. В ходе исследования мы рассмотрим эффективность этих четырех банков с точки зрения технической, чисто технической и масштабной эффективности.

Прогресс банковской системы Саудовской Аравии за последние четыре десятилетия был солидным, если не впечатляющим. Система столкнулась со многими проблемами, связанными со спадами в национальной экономике, турбулентностью и нестабильностью на мировых финансовых рынках, международными финансовыми кризисами и войной в Персидском заливе. В

---

<sup>5</sup> Development and restructuring of the Saudi banking system. URL: <https://www.bis.org/publ/plcy06g.pdf>

течение этого периода банковская система переживала периоды быстрого роста и длительного замедления; он столкнулся с ухудшением качества активов и проблемами с просроченными заемщиками; он перенес отток депозитов и убытки из-за условий международного рынка. Тем не менее, банкам Саудовской Аравии удалось остаться на своем пути и достичь своих нынешних сильных позиций, не испытывая серьезного банковского кризиса. В начале нового тысячелетия они имеют хорошие позиции с точки зрения капитала, качества активов и технологий, чтобы играть важную роль на региональных и глобальных рынках.

### **Список литературы**

1. Перцева С.Ю. Современные тенденции развития российского банковского сектора / С.Ю. Перцева // Материалы III Международной научно-практической конференции «Финансы России в условиях глобализации», приуроченная ко «Дню финансиста — 2018». — Воронеж: ВЭПИ, 2018. — С. 64–69. Evolving banking regulation and supervision: A case study of the Saudi Arabian Monetary Agency (SAMA). URL: <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/17538390910986353/full/html?skipTracking=true>
2. Borio C. Unconventional monetary policies: an appraisal [Electronic resource] : Working Papers № 292 / C. Borio, P. Disyatat // Bank for international settlements ; Monetary and Economic Department, November 2009. – P. 1–29. – Available at: <http://www.bis.org/publ/work292.pdf>.
3. Al Rajhi Bank, the World's Largest Islamic Bank, Selects Temenos to Power Digital Transformation & Growth. URL: <https://www.temenos.com/news/2019/02/27/al-rajhi-bank-selects-temenos-to-power-digital-transformation/>

4. Saudi's Al Rajhi Bank Q2 net profit at high end of forecasts. URL:  
<https://www.reuters.com/article/al-rajhi-bank-results/saudis-al-rajhi-bank-q2-net-profit-at-high-end-of-forecasts-idUSL5N1UM2J5>
5. Development and restructuring of the Saudi banking system. URL:  
<https://www.bis.org/publ/plcy06g.pdf>