

## **Банковская система России: риски и перспективы развития**

**Делявская Мария Михайловна**, студентка 4 курса РЭУ им. Г. В. Плеханова,  
г. Москва, Российская Федерация

E-mail: [mariya.delyavskaya@gmail.com](mailto:mariya.delyavskaya@gmail.com)

**Здоровец Родион Игоревич**, студент 4 курса РЭУ им. Г. В. Плеханова, г. Москва,  
Российская Федерация

E-mail: [mr.rodzdor@gmail.com](mailto:mr.rodzdor@gmail.com)

### **Аннотация**

Научная статья посвящена исследовательскому анализу основных угроз и рисков функционирования банковской системы Российской Федерации и обзору перспектив их дальнейшего развития. Актуальность исследования обусловлена условиями замедления темпов развития экономики, из-за чего ухудшается рыночная конъюнктура функционирования коммерческих банков. В рамках статьи проведен обзор текущего состояния банковской системы России. Описаны риски и угрозы, которые преобладают в банковской отрасли в РФ. Проанализирована степень цифровой трансформации деятельности коммерческих банков страны. Выделены риски, которые возникают из-за применения новых технологий и инноваций. Проанализированы перспективы развития банковской системы России в будущие годы.

**Ключевые слова:** банковская система, банковская отрасль, коммерческие банки, банковская деятельность, замедление темпов развития экономики, цифровые технологии, банковские инновации.

## **The banking system of Russia: risks and development prospects**

**Delyavskaya Maria Mikhailovna**, student, Plekhanov Russian University of Economics,  
Moscow, Russian Federation

E-mail: [mariya.delyavskaya@gmail.com](mailto:mariya.delyavskaya@gmail.com)

**Zdorovets Rodion Igorevich**, student, Plekhanov Russian University of Economics,  
Moscow, Russian Federation

E-mail: [mr.rodzdor@gmail.com](mailto:mr.rodzdor@gmail.com)

## Abstract

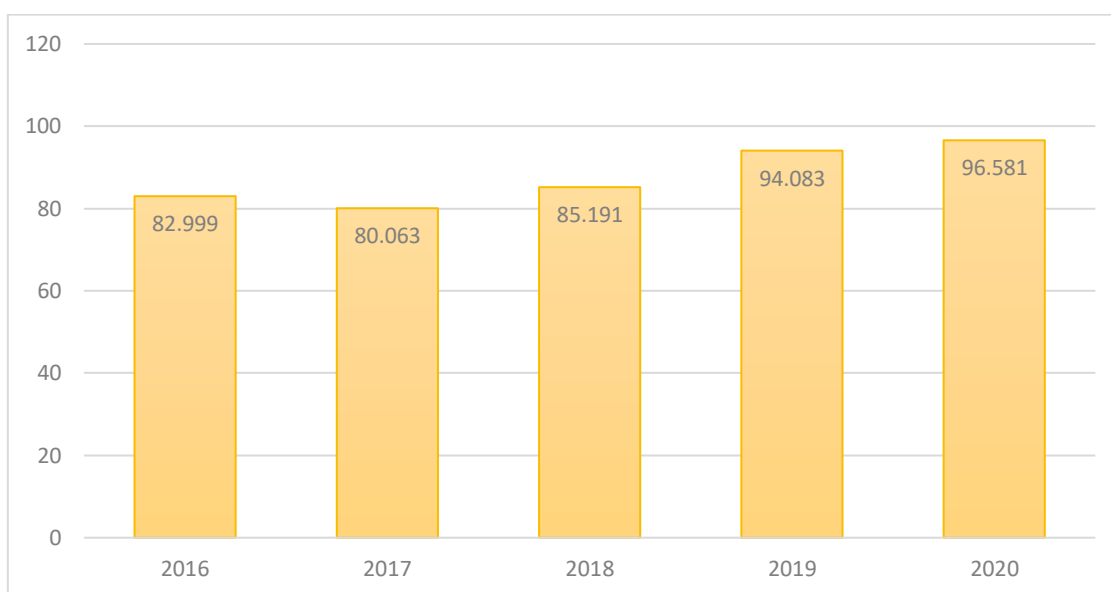
The scientific article is devoted to a research analysis of the main threats and risks of the functioning of the banking system of the Russian Federation and an overview of the prospects for their further development. The relevance of the study is due to the conditions of the slowdown in economic growth, due to which the market conditions for the functioning of commercial banks are deteriorating. The article provides an overview of the current state of the Russian banking system. Risks and threats that prevail in the banking industry in the Russian Federation are described. The degree of digital transformation of the country's commercial banks is analyzed. Highlighted the risks that arise from the use of new technologies and innovations. The prospects for the development of the Russian banking system in the coming years are analyzed.

**Keywords:** banking system, banking industry, commercial banks, banking, slowdown in economic growth, digital technologies, banking innovations.

Насегодняшний день банковская система представляет собой один из ключевых элементов развития экономики Российской Федерации. Главная задача кредитных организаций состоит в аккумуляции денежных средств субъектов экономики, с последующим их распределением между участниками рынка [1, р. 8].

Анализируя текущее состояние банковской отрасли России, необходимо обратиться к последней публикации ЦБ РФ за 3 октября, где представлен обзор за сентябрь 2020 года.

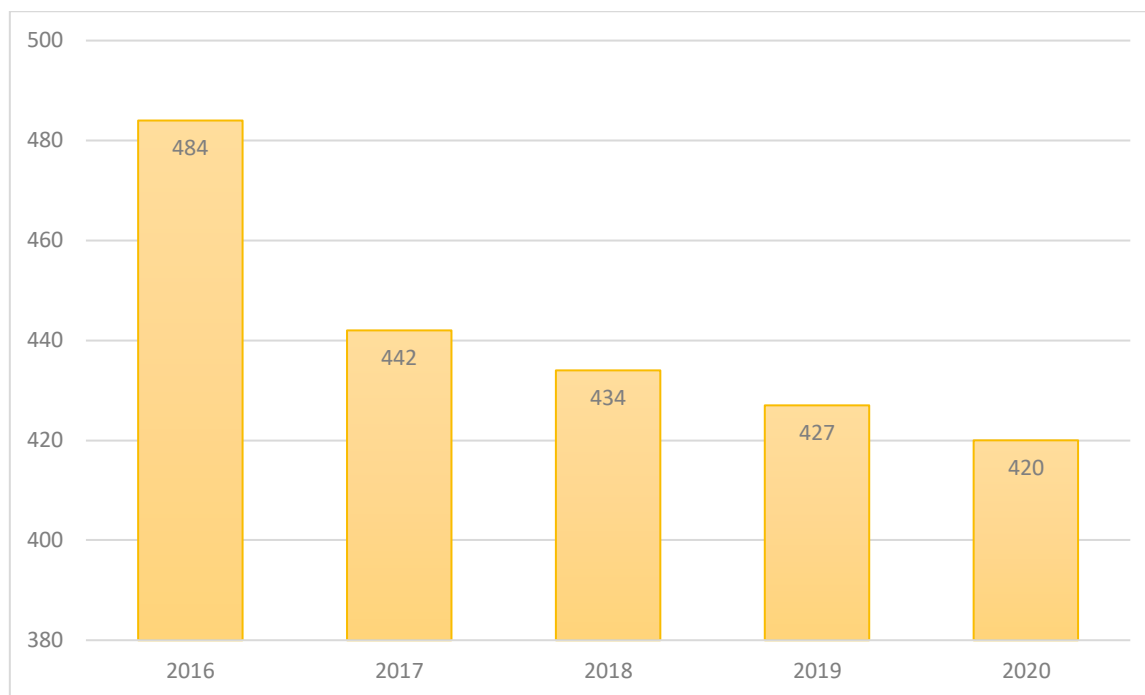
Так, совокупные активы банковской системы страны демонстрируют тенденцию увеличения.



**Рис. 1. Динамика совокупных активов банковской системы России в период 2016-2020 гг., в трлн рублей**

В 2016 году объем совокупных активов банковской отрасли РФ составлял 82,999 трлн рублей. 1 января 2020 года объем активов составлял 96,581 трлн рублей. Рост составил 14% за 4 года.

При этом наблюдается тенденция уменьшения числа действующих кредитных организаций.

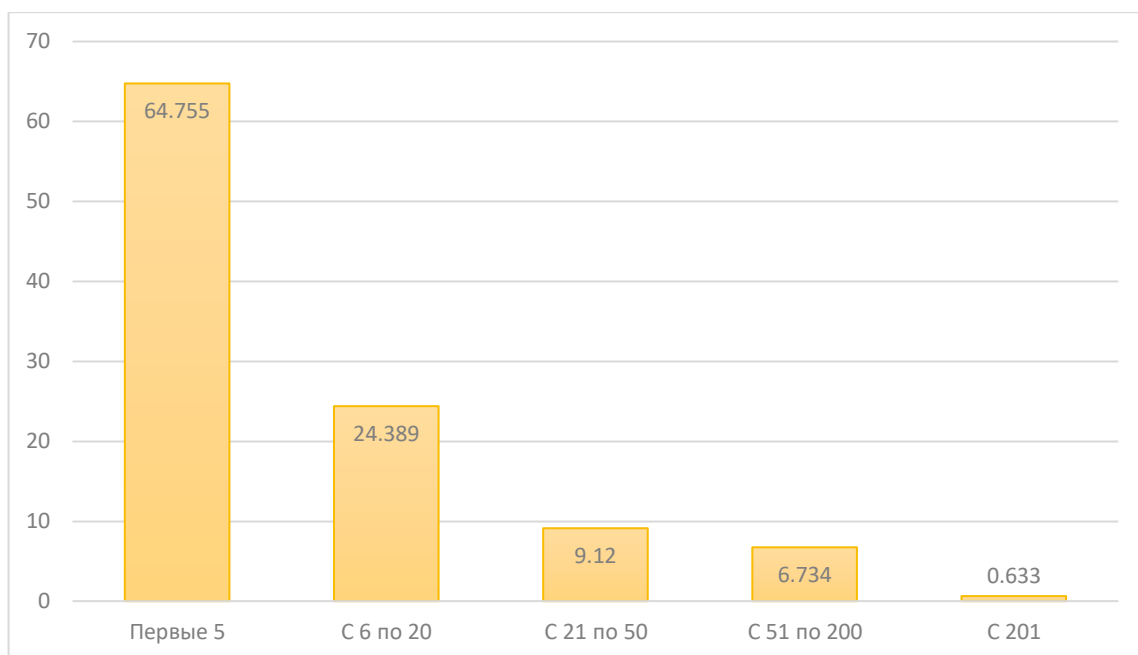


**Рис. 2. Динамика действующих кредитных организаций России в период 2016-2020 гг.**

Еще в 2016 году на территории РФ функционировали 484 кредитных организаций, а по состоянию на конец августа 2020 года уже 420 кредитных организаций, что на 64 меньше, сокращение числа действующих банков на 15% за 4 года при росте совокупных активов на 14%. При этом основная часть таких кредитных организаций – коммерческие банки с универсальной лицензией (255) и с базовой лицензией (126). Среди небанковских кредитных организаций функционирует лишь 39 компаний.

Другим показателем текущего состояния банковской системы России является концентрация активов по действующим кредитным организациям, которые ранжированы по величине активов в различные группы.

Таким образом, 5 крупнейших коммерческих банка страны концентрируют у себя 61,3% совокупных активов банковской системы, что говорит про высокий уровень укрупнения банковского бизнеса. При этом многие из крупнейших кредитных организаций – это коммерческие банки с участием государственного капитала.



**Рис. 3. Концентрация активов по банковскому сектору России по состоянию на август 2020 года**

В частности, лидером рынка выступает ПАО «Сбербанк», который концентрирует в себе фактически треть всего банковского рынка Российской Федерации: 32,239 млрд рублей. Следующий банк по величине активов ПАО «ВТБ», владеющий активами в объеме 15,994 млрд рублей. Далее в рейтинге стоит ПАО «Газпромбанк» с активами в размере 7,056 млрд рублей. На четвертом месте по активам располагается «АО «Альфа - банк» с активами 4,07 млрд. рублей. И замыкает пятерку банков – лидеров по активам АО «Россельхозбанк» с активами в размере 3,672 млрд рублей. Данные взяты по состоянию на 1 сентября 2020 года [3, р. 8].

Ввиду текущих условий замедления темпов роста экономики (ожидаемое падение ВВП на 5%), формируются различные угрозы и риски, которые могут отрицательно повлиять на устойчивость банковской системы России и привести к следующим негативным последствиям:

- снижение объема розничных продаж банковских продуктов, включая снижение объема потребительского кредитования;
- увеличение рисков кредитного портфеля банков, включая рост просроченной потребительской задолженности и проблемного кредитного портфеля.

Так, в рамках развития банковской деятельности прослеживается негативное влияние следующих факторов:

- высокая доля теневого сектора экономики, из-за чего трудно проверить реальную оценку платежеспособности клиентов;

- падение качества залогового имущества;
- возрастающие темпы роста инфляции и замедленные темпы роста экономики, как следствие – усиливающаяся макроэкономическая нестабильность;
- волатильность валютного и финансового рынков.

Однако следует отметить, что благодаря политике ЦБ РФ значительное снижение розничного кредитного портфеля было замечено лишь в апреле 2020 года, затем был спровоцирован его рост за счет снижения ключевой ставки и последующего снижения ставок по ипотечному кредитованию, благодаря чему падение кредитного портфеля за три месяца составило всего 3%. Последствием принятой льготной ипотечной программы является рекордный объем выдачи розничных кредитов, зафиксированный по итогам сентября 2020 года. Объем выданных кредитов составил 1,1 трлн рублей, причем 512 млрд рублей составило ипотечное кредитование. Прирост по выданным займам за сентябрь составил 9% по сравнению с предыдущим месяцем, но основным драйвером такого роста также является ипотека, так как спрос на другие кредитные продукты заметно снизился в связи с падением пост карантинного спроса [4, р. 8].

Также, для снижения кредитного риска банкам следует уделить внимание приращению прибыли по средствам комиссионных доходов, которые можно поддержать через внедрение новых цифровых сервисов.

В последние годы банки России избрали курс по введению инновационных разработок и технологий в свою деятельность для совершенствования бизнес – процессов и операций. Данная тенденция активного применения инновационных финансовых технологий связана с нарастающей рыночной конкуренцией, в условиях которой ужесточается борьба банков, ищущих пути для повышения уровня своей финансовой и экономической устойчивости [5, р. 8].

Кроме того, данный тренд в применении инноваций и внедрении технологий в работе помог банкам в карантинный период и лишь еще больше подчеркнул необходимость дальнейшего развития и применения экосистем внутри банков и пересмотра существующих путей осуществления продаж, привлечения и обслуживания клиентов. Эксперты McKinsey также прогнозируют распространение внедрения цифровых технологий, однако для этого банкам необходимо сосредоточиться на следующих пунктах:

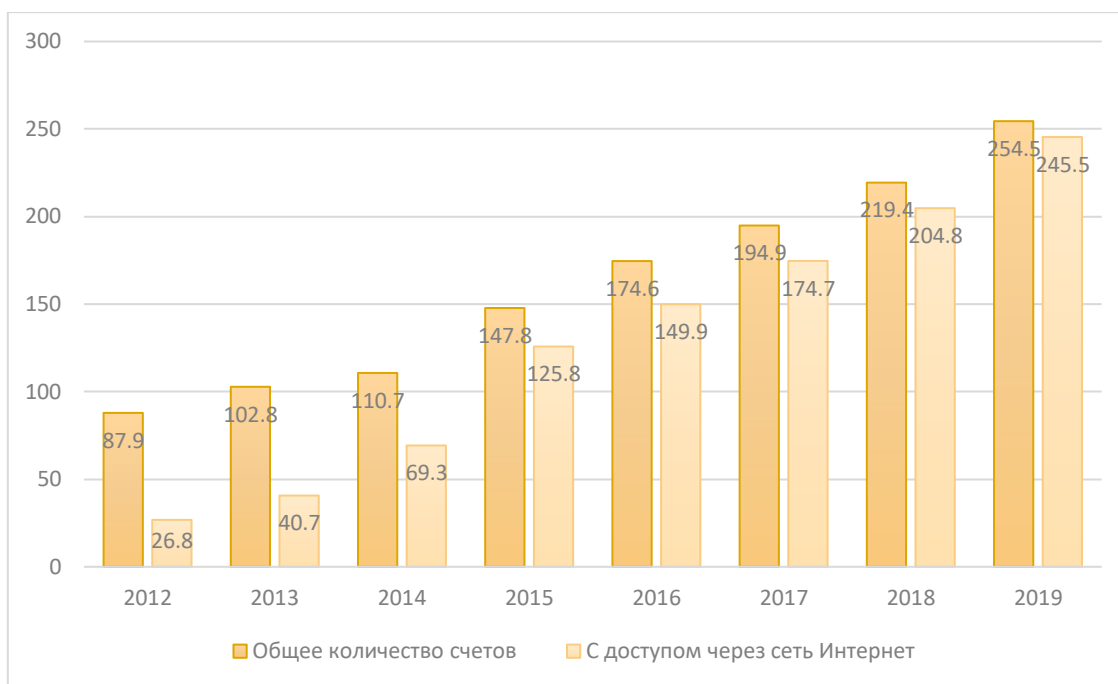
- создание и предоставление удобного канала обслуживания: значительную часть запросов клиентов возможно решить с помощью внедрения голосовых помощников, если же вопрос клиента не удастся разрешить таким путем, то должны существовать альтернативные варианты.

- цифровой маркетинг как способ привлечения и удержания клиентов: требуется более детальная персонализация данных клиента для проработки индивидуальных маркетинговых стратегий, направленных на «боль» клиента [6, р. 8].

Хорошим примером в области внедрения инноваций можно заслужено назвать «Тинькофф Банк», так как он изначально был ориентирован на удаленное обслуживание клиентов по средствам использования новых технологий и абсолютного редуцирования отделений банка. Тинькофф Банк создал одну из крупнейших в России экосистем, которая включает в себя искусственный интеллект, бесконтактные платежи, биометрию, мобильный банкинг, электронные сервисы по страхованию и инвестициям и другое. Данные технологии можно назвать залогом значительного успеха, приобретаемого данным банком в последние годы. Тинькофф продемонстрировал отличную динамику роста активов в текущем году среди топ-20 банков и стал один из пяти самых прибыльных банков страны по результатам Q1 2020, поскольку прибыль Тинькофф выросла на 26% до 9 млрд. рублей.

Также, 24 сентября прошла масштабная конференция «Сбер конф», которая была приурочена к ребрендингу банка. Сбербанк, или как его уже правильнее называть, Сбер, представил не только свой новый логотип, но и презентовал новые сервисы, голосовых помощников (Сбер, Афина и Джой), умные устройства и рассказал о новой подписке на все сервисы экосистемы Сбера. Ребрендинг затронет и отделения банка, в них будут внедряться новые технологии по распознаванию клиента по биометрическим данным, а сами банкоматы получат голосовое управление с возможностью использования биометрии для работы с ним. Голосовые помощники или ассистенты получают возможность обучения новым навыкам, в разработке которых могут участвовать любые пользователи, в том числе и стартапы. Новая подписка на услуги Сбера будет включать в себя все сервисы развитой экосистемы: за 199 рублей в месяц пользователь получит доступ в онлайн – кинотеатр Okko, музыку в СберЗвуке, скидку на Delivery Club и другие сервисы. Нововведения Сбера свидетельствуют о нацеленности банка стать крупнейшей экосистемой в России и стремлении изменить свое позиционирование на рынке с обычного банка на технологическую компанию, которая оказывает не только финансовые услуги. Процесс претворения в жизнь всех изменений касательно банкоматов и отделений займет порядка 5-7 лет и обойдется банку в 2-2,5 млрд рублей [7, р. 8].

Важнейшим направлением цифровизации и инновационного курса развития коммерческих банков России является формирование инфраструктуры интернет-банкинга.



**Рис. 4. Динамика общего количества счетов (юридических и физических лиц) с дистанционным доступом, открытых в банках России, тыс. ед.**

Однако, несмотря на позитивные процессы, которые связаны с развитием интернет-банкинга в России, существует следующий ряд актуальных проблем, являющихся препятствием для развития системы дистанционного обслуживания клиентов в банках и формирующих новые риски:

- несовершенство законодательного регулирования цифрового банкинга;
- несанкционированные операции со счетами клиентов банков, а также другие формы проявления мошенничества в интернет-пространстве;
- усиленная конкуренция со стороны небанковских организаций, которые предлагают альтернативные продукты в сфере онлайн-платежей по более приемлемым ценам и комиссиям.

По нашему мнению, будущее развитие банковской системы России может быть по двум следующим направлениям:

- основной наиболее вероятный сценарий, суть которого заключается в дальнейшей цифровизации банковской деятельности, процессов и услуг, что позволит коммерческим банкам оптимизировать свои финансовые расходы и увеличить прибыльность. Также, необходимо эффективное управление рисками, как в рамках формирования кредитного портфеля, так и при минимизации негативного влияния внешних шоков;

- альтернативный сценарий, суть которого заключается в прекращении цифровизации банковской деятельности, поскольку укрупнение отдельных банков страны приведет к тому, что их конкурентные преимущества будут и так высокими, а соответственно, убедит

инвесторов и управляющих в обратном – в необходимости остановки прогресса, что сделает банковскую систему уязвимой перед новыми вызовами и угрозами.

О превалировании вероятности осуществления первого сценария о продолжающейся цифровизации свидетельствуют последние данные из отчета Deloitte «Digital banking maturity 2020». Так, Россия вошла в топ – 10 стран – лидеров по уровню развития цифрового банкинга. Индекс цифровизации российских банков почти по всем показателям опережает среднемировые значения и даже три банка из действующих в РФ попали в группу чемпионов по темпам и качеству цифровизации, однако их названия в отчете не раскрываются. Также акселератором к росту цифровизации банкинга стала пандемия COVID-19. Более 40% банков увеличили лимит бесконтактных платежей, 34% банков внедрили полностью цифровые процессы, а 23% запустили методы цифровой верификации клиента.

#### **Список используемых источников**

1. Банки выдали рекордный объем розничных кредитов // Сайт Frank RG [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://frankrg.com/25884> (дата обращения: 09.10.2020).
2. Больше не банк: Сбербанк провел ребрендинг и представил новые сервисы // Сайт Frank RG [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://frankrg.com/25108> (дата обращения: 09.10.2020).
3. Борисова О.В. Рынок финансовых технологий и тенденции его развития // Финансы и кредит. – 2018. – №8. – 776. с.
4. Грунин А. А., Ермаков Д. Н., Андрющенко Г. И., Лескова И. В., Моздокова Ю.С. Международное сотрудничество России и государств-участников Содружества Независимых Государств (СНГ) в области социального обеспечения // Biosciences Biotechnology Research Asia. – 2015. – Том 12. – №1. – С. 903-907.
5. Дробышевская М.Н., Кулякова М.Н. Проблемы и перспективы развития современной российской банковской системы // Концепт. – 2017. – Т. 18. – С. 62-65.
6. Как банкам развивать розницу после COVID – 19: рекомендации McKinsey // Сайт Frank RG [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://frankrg.com/25435> (дата обращения: 09.10.2020).
7. Обзор банковского сектора Российской Федерации // Сайт ЦБ РФ [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: [https://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/review/](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/) (дата обращения: 05.10.2020).



8. Рейтинг банков по активам России // Сайт Рейтинги банков [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://www.sravni.ru/banki/rating/aktivy/> (дата обращения: 06.10.2020).
9. Смородина С.С. Проблемы функционирования интернет-банкинга в России // Проблемы Науки. – 2017. – №8. – 90 с.
10. Статистика национальной платежной системы // Сайт ЦБ РФ [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 09.10.2020).

## References

1. Banki vydali rekordnyj ob'em roznichnyh kreditov // Sajt Frank RG  
<https://frankrg.com/25884>
2. Bol'she ne bank: Sberbank provel rebrending i predstavil novye servisy // Sajt Frank RG  
<https://frankrg.com/25108>
3. Borisova O.V. Rynok finansovyh tekhnologij i tendencii ego razvitiya // Finansy i kredit, 2018, No. 8, 776 p.
4. Grunin A. A., Ermakov D. N., Andryushchenko G. I., Leskova I. V., Mozdokova YU.S. Mezhdunarodnoe sotrudnichestvo Rossii i gosudarstv-uchastnikov Sodruzhestva Nezavisimyh Gosudarstv (SNG) v oblasti social'nogo obespecheniya // Biosciences Biotechnology Research Asia, 2015, Vol. 12, No. 1, pp. 903-907.
5. Drobyshevskaya M.N., Kulyakova M.N. Problemy i perspektivy razvitiya sovremennoj rossijskoj bankovskoj sistemy // Koncept, 2017, T. 18, p. 62-65.
6. Kak bankam razvivat' roznicu posle COVID – 19: rekomendacii McKinsey // Sajt Frank RG  
<https://frankrg.com/25435>
7. Obzor bankovskogo sektora Rossijskoj Federacii // Sajt CB RF  
[https://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/review/](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/)
8. Rejting bankov po aktivam Rossii // Sajt Rejtingi bankov  
<https://www.sravni.ru/banki/rating/aktivy/>
9. Smorodina S.S. Problemy funkcionirovaniya internet-bankinga v Rossii // Problemy Nauki, 2017, No. 8, 90 p.
10. Statistika nacional'noj platezhnoj sistemy // Sajt CB RF  
<https://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/>