

Э. В. Ситникова,  
Т. С. Колмыкова,  
Е. О. Астапенко

## ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕГИОНАХ РОССИИ

*Аннотация: введение санкционного режима в отношении национального финансового рынка со стороны ряда западных государств повлекло за собой существенные риски, развившиеся в ограничении свободы перемещения капитала, усилении конкурентной борьбы в финансовом сегменте. В интересах экономического роста национальной экономики ставится задача по обеспечению ликвидности и устойчивости коммерческих банков.*

*Особенности развития банковской системы и ее роль в российской экономике определяются состоянием регионального банковского рынка. Развитие банковской системы занимает важную роль в обеспечении стабильности функционирования экономики регионов. Развитие, поддержание и повышение уровня развития региональных банков — важный аспект, который характеризует уровень развития национальной банковской системы в целом.*

*Исследование посвящено анализу регионов с точки зрения потенциала развития банковского бизнеса; оценена динамика и объемы выданных кредитов и привлеченных кредитными организациями депозитов в территориальном разрезе. Выявлены тренды, определяющие траекторию развития банковской сферы в условиях нестабильной внешней среды, активного внедрения цифровых технологий, негативной демографической динамики и интенсивно изменяющихся факторов ведения бизнеса. Отмечено, что современный банковский бизнес будет конкурентоспособен, применив стратегию отказа от сверхдоходов и демонстрируя гибкость и высокую адаптивность к новым условиям хозяйствования.*

*Ключевые слова: цифровая экономика, банковская деятельность, банковские инновации, региональная банковская система*

UDK 336.711

E. V. Sitnikova,  
T. S. Kolmykova,  
E. O. Astapenko

## INFLUENCE OF DIGITALIZATION ON BANKING ACTIVITIES IN THE REGIONS OF RUSSIA

*Abstract: The introduction of a sanctions regime in relation to the national financial market by a number of western countries entailed significant risks. They were expressed in the restriction of freedom of movement of capital, increased competition. The task is set to ensure liquidity and stability of commercial banks in the interests of economic growth of the national economy.*

*Features of the development of the banking system and its role in the Russian economy are determined by the state of the regional banking market. The development of the banking system plays an important role in ensuring the stability of the functioning of the regional economies. The development, maintenance and improvement of the level of development of regional banks is an important aspect that characterizes the level of development of the national banking system as a whole.*

*The study is devoted to the analysis of regions in terms of the potential development of the banking business. The dynamics and volumes of loans and deposits in the regions were assessed. Trends have been identified that determine the development path of the banking sector: an unstable external environment, the active introduction of digital technologies, negative demographic dynamics, and rapidly changing business conditions. A modern banking business will be competitive if it abandons excess profits and is flexible to new business conditions.*

*Keywords: digital economy, banking, banking innovation, regional banking system.*

DOI: 10.22394/1997-4469-2020-48-1-71-76

### Введение

Стабильность и эффективность банковского сектора создают базовые условия для стабильного развития национальной экономики. Современное состояние банковского сектора характеризуется существенной зависимостью от внешних факторов, продуцируемых политикой международных санкций и торговых ограничений, а также спецификой деятельности банков на национальном рынке финансовых услуг.

Условия нестабильной внешней среды порождают сложности в ведении банковского бизнеса, приводят к ужесточению требований. В частности, ожидается переход на новый международный стандарт финансовой отчетности (IFRS9), который потребует формирования резервов на основе не понесенных, а прогнозируемых убытков. Внедрение стандарта, по прогнозам специалистов, может привести к изменению волатильности по показателям прибыли и собственного капитала и, как следствие, повлечет изменение ключевых показателей результативности финансовой деятельности банков [2, 5].

Наряду с этим следует учитывать предстоящие нововведения, названные фи-

нансовыми экспертами Базель IV, в которых установлены более строгие стандарты оценки банками рисков в своих активах. Так по мнению агентства McKinsey&Co внедрение новых правил повлечёт необходимость в дополнительном капитале для европейских банков в объеме порядка 120 миллиардов евро.

Аналитики отмечают, что основной целью национального банковского сектора является сохранение конкурентных позиций и обеспечение его надежности [6, 7, 9]. Устойчивость банковской системы определяется характеристиками устойчивости отдельных банков. В связи с чем, исследование проблематики функционирования региональных коммерческих банков в современной экономической ситуации представляется крайне актуальным.

### Анализ динамики и уровня развития национальной банковской системы

Изучение статистики Центрального Банка РФ демонстрирует явные диспропорции в развитии региональной банковской системы (рис. 1) [8].

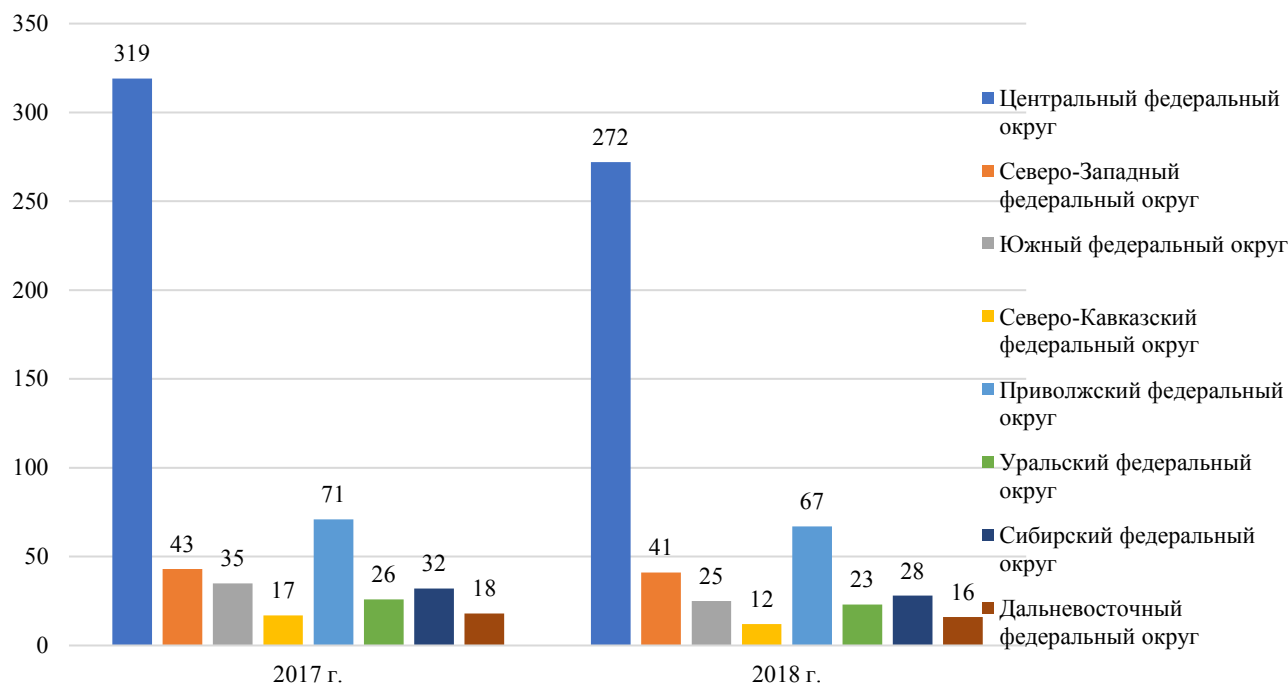


Рис. 1. Число банков в субъектах Российской Федерации, 2017—2018 гг.

Снижение количества кредитных организаций в Центральном федеральном округе составило 15 %, Северо-Западном федеральном округе — 5 %, Южном федеральном округе — 29 %, Северо-Кавказском федеральном округе — 30 %, Приволжском федеральном округе — 6 %, Уральском, Сибирском и Дальневосточном федеральных округах — 12 %. Наибольшее снижение отмечено в Центральном федеральном округе. Отметим, что более половины кредитных организаций (56,2 % по состоянию на 01.01.2019 г.) находятся в Центральном федеральном округе. В тройку лидеров (но со значительным отставанием от ЦФО) входят Приволжский и Северо-Западный федеральные округа (13,8 % и 8,4 % кредитных организаций соответственно). Примечате-

лен тот факт, что 50 % кредитных организаций имеют место регистрации в Москве.

Выборка регионов с наибольшим количеством кредитных организаций в 2018 г. продемонстрировала следующее. По состоянию на 01.01.2019 г. лидером по количеству кредитных организаций является г. Москва (239 кредитных организаций). В целом, на территории всей страны только три региона (не учитывая лидера) имеют более 10 действующих кредитных организаций:

— в Северо-Западном федеральном округе — это г. Санкт-Петербург, в котором присутствуют 28 кредитных организаций;

— в Южном федеральном округе — республика Татарстан (16 кредитных организаций) и Самарская область (10 кредитных организаций).

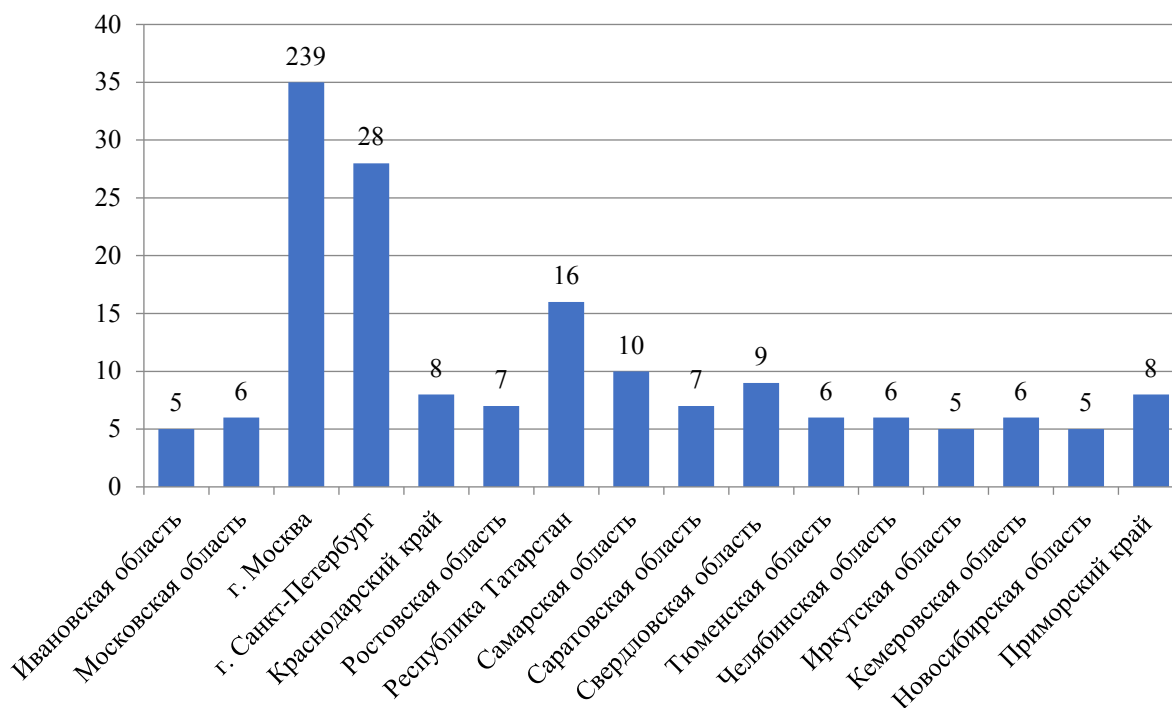


Рис. 2. Регионы России с наибольшим потенциалом банков, по состоянию на 01.01.2019 г.

Рассмотрим основные характеристики субъектов Российской Федерации с наибольшим потенциалом региональных банков (рис. 2), которые включают в себя: объем активов и объем общей прибыли. Наибольший объем активов сосредоточен в Центральном федеральном округе, т. к. количество кредитных организаций составляет 56 % от общероссийского.

По общему объему прибыли, тройка лидеров выглядит следующим образом:

— Центральный федеральный округ (1598, млрд руб.);

— Северо-Западный федеральный округ (11,5 млрд руб.);

— Уральский федеральный округ (10,3 млрд руб.).

Два федеральных округа (Приволжский и Дальневосточный) демонстрируют совокупный убыток в результате общей деятельности кредитных организаций.

Важными показателями, характеризующими развитие банковской системы, являются размещенные и привлеченные средства в региональном разрезе. Рассмотрим

количественную характеристику привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) от субъектов хозяйствования, (таблица 1).

Таблица 1

*Динамика привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов)  
в рублях*

Федеральный округ	На 01.01.2017		На 01.01.2018		На 01.01.2019	
	Депозиты юр. лица (без учета ИП), млрд руб.	Вклады (депозиты) физ. лиц, млрд руб.	Депозиты юр. лица (без учета ИП), млрд руб.	Вклады (депозиты) физ. лиц, млрд руб.	Депозиты юр. лица (без учета ИП), млрд руб.	Вклады (депозиты) физ. лиц, млрд руб.
Российская Федерация	6966,7	18 471,9	8939,1	20 640,8	12 106,8	22 348,4
Центральный	4883,9	8150,3	6590,6	9195,4	9240,7	10 001,9
Северо-Западный	560,7	2145,6	567,2	2435,8	727,9	2669,8
Южный	124,9	1303,8	140,5	1455,3	164,5	1590,1
Северо-Кавказский	37,3	339,7	34,3	378,1	48,8	409,4
Приволжский	584,9	2751,5	641,9	2980,3	773,5	3220,1
Уральский	383,5	1402,9	503,9	1546,4	647,9	1665,2
Сибирский	228,1	1582,0	290,9	1775,8	294,1	1714,4
Дальне-восточный	163,4	796,2	166,9	873,8	209,2	1077,4

С 2016 г. по 2018 г. общая сумма вкладов как юридических, так и физических лиц, осуществленных в рублях, выросла:

— депозиты юридических лиц выросли с 6966,7 млрд руб. до 12 106,7 млрд руб., т. е. на 73 %;

— депозиты (вклады) физических лиц увеличились с 18 471,9 млрд руб. до 22 348,4 млрд руб., т. е. на 21 %.

При этом депозиты в иностранной валюте и драгоценных металлах по Российской Федерации в целом составили:

— на 01.01.2017 г. юридических лиц 4597,2 млрд руб., физических лиц 5831,4 млрд руб.;

— на 01.01.2019 г. 5565,9 млрд руб., физических лиц 6229,4 млрд руб.

Рост наблюдается во всех федеральных округах без исключения. Лидером среди федеральных округов по привлеченным ресурсам является Центральный федеральный округ: 9240,7 млрд руб. — депозиты юридических лиц и 10 001,9 млрд руб. — депозиты физических лиц.

Необходимо выделить Москву, которая является лидером по данному показателю. Так объем депозитов юридических лиц составил 8760,5 млрд руб., т. е. 72 % от

общей суммы депозитов юридических лиц по Российской Федерации, а объем вкладов физических лиц составил 6356,9 млрд руб. (30 % от всего объема депозитов физических лиц).

В таблице 2 представлены данные о размещенных средствах физических и юридических лиц предоставленные кредитными организациями.

Объем предоставленных средств юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям демонстрирует рост как по России в целом, так и по федеральным округам. Рост выданных кредитов физическим лицам составил 72 % в 2018 году по сравнению с 2016 годом.

По состоянию на 01.01.2019 г. наибольший объем предоставленных кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям сосредоточен в Центральном федеральном округе (59 %). Также, самый большой объем предоставленных средств физическим лицам сосредоточен в Центральном федеральном округе. Причем рост кредитов для физических лиц составил 65 %, для юридических — 36,6 % в 2018 году по сравнению с 2016 годом.

## Динамика кредитов, предоставленных кредитными организациями

Федеральный округ	На 01.01.2017		На 01.01.2018		На 01.01.2019	
	Кредиты, предостав. юр. лицам и ИП, млрд руб.	Кредиты, предостав. физ. лицам, млрд руб.	Кредиты, предостав. юр. лицам и ИП, млрд руб.	Кредиты, предостав. физ. лицам, млрд руб.	Кредиты, предостав. юр. лицам и ИП, млрд руб.	Кредиты, предостав. физ. лицам, млрд руб.
Российская Федерация	35 579,6	7 210,3	38 452,7	9 233,7	45 005,1	12 456,1
Центральный	19 873,0	2 424,7	20 658,1	3 005,6	27 145,8	4 017,1
Северо-Западный	3 558,4	883,9	4 179,5	1 198,8	4 521,4	1 548,9
Южный	2 294,8	552,1	2 494,2	715,9	2 698,8	1 001,4
Северо-Кавказский	224,8	169,7	255,3	225,2	268,4	306,99
Приволжский	4 614,4	1 253,2	5 410,2	1 626,0	4 535,97	2 224,6
Уральский	2 022,7	701,8	2 390,6	909,3	2 455,3	1 233,9
Сибирский	2 303,3	872,2	2 220,3	1 112,5	2 282,9	1 383,1
Дальне-восточный	688,2	352,7	844,5	440,5	1 099,5	740,0

Средства юридическим и физическим лицам предоставляются, как правило, в рублях. На долю кредитов, выданных в иностранной валюте и драгоценных металлах, приходится порядка 0,7 % от общего объема заимствований.

Просроченная задолженность на 01.01.2019 г. юридических лиц по кредитам составляет 2 099,6 млрд руб., т. е. 4,7 % от общего объема выданных кредитов; по физическим лицам — 757,6 млрд руб., т. е. 6,1 %.

#### Современные тренды развития банковской деятельности

Важным трендом является снижение маржинальности в банковском секторе, которое следует за снижением инфляции до 4 %. Последствия смягчения денежно-кредитной политики, проявляющиеся в постоянном контроле инфляции и снижении ключевой ставки, приводят к снижению процентных ставок по предоставляемым ссудным средствам.

Анализ номинального уровня ставок в разрезе основных видов банковских активов и обязательств показывает, что банки в настоящее время не в состоянии восстановить маржинальность в 4—5 %, как это было до кризисного 2014 года. До кризиса чистый процентный доход составлял более 70 % от операционного дохода в целом по банковскому сектору. Сейчас банками утрачена третья часть маржи и рентабельность снизилась более чем на 20 %.

Из значимых проблем следует указать на ухудшение демографической ситуации в стране, что однозначно влечет за собой изменение спроса и структуры на банковские услуги, в частности по ипотечным и потребительским кредитам.

Структура экономики, ее ориентированность на сырьевую модель, также оказывает влияние на банковскую сферу, меняют ее рентабельность и ориентируют на обслуживание экспортоориентированных секторов.

Еще одним важным трендом являются глобальные процессы сетизации и цифровизации, которые по оценкам специалистов, будут нарастать и менять архитектуру хозяйственных систем на всех уровнях [1, 3, 4]. Эти процессы находят активное применение в банковской деятельности. В банковские офисы внедряются цифровые технологии: блокчейн, бесконтактные платежи, Интернет вещей, системы кибербезопасности. Получили широкое распространение электронные платежи, системы удаленного обслуживания клиентов, цифровые приложения. Появляются новые электронные деньги и способы расчетов с их использованием, криптовалюты. Традиционные банковские услуги замещаются новыми, конкурентоспособными услугами, основанными на технологиях искусственного интеллекта. Новые банковские продукты присутствуют в виртуальном пространстве, среди них: интернет-банкинг, блокчейн-сервис, май-



нинг криптовалют и их хранение, создание цифровых активов, разработка умных контрактов.

### Выводы и рекомендации

Таким образом, региональным банкам придется искать свое место в выстраивании новой модели инвестиционного развития бизнеса на перспективу. Для успешного конкурентирования в высокотехнологичной среде традиционный банковский бизнес нуждается в адаптации к меняющемуся рынку. Современные банки способны выжить, применяя стратегию отказа от сверхдоходов и демонстрируя гибкость и высокую приспособляемость к новым условиям хозяйствования.

### ЛИТЕРАТУРА

1. Колмыкова Т. С. Развитие цифровой экономики при переходе к шестому технологическому укладу / Т. С. Колмыкова, Е. С. Несенюк, К. Ю. Халамеева // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. — 2019 (9). — № 1 (30). — С. 57—64.
2. Колмыкова Т. С. Долгосрочное банковское кредитование в российской экономике: роль и тенденции развития / Т. С. Колмыкова, Э. В. Ситникова // Экономика и предпринимательство. — 2015. — № 2 (55). — С. 49—54.
3. Преображенский Б. Г. Разработка инструментария анализа эффективности инновационной деятельности экономических систем / Б. Г. Преображенский, Т. О. Толстых, Е. В. Шкарупета // Регион: системы, экономика, управление. — 2018. — № 1 (40). — С. 67—76.
4. Сироткина Н. В. Сетевой формат взаимодействия: вызовы цифровой экономики, проблемы и перспективы / Н. В. Сироткина, М. В. Филатова // Регион: системы, экономика, управление. — 2019. — № 3 (46). — С. 31—35.
5. Ситникова Э. В. Состояние ликвидности банковского сектора в Российской

Федерации и регионах / Э. В. Ситникова, Т. С. Колмыкова, Е. О. Астапенко // Регион: системы, экономика, управление. — 2019. — № 1 (44). — С. 87—93.

6. Третьякова И. Н. Ликвидность как основа эффективной деятельности коммерческого банка / И. Н. Третьякова, Э. В. Ситникова // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. — 2016. — № 4 (21). — С. 119—127.

7. Третьякова И. Н. Современные параметры развития кредитования промышленного комплекса региона (на материалах Курской области) / И. Н. Третьякова, Э. В. Ситникова // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. — 2016. — № 1 (18). — С. 100—105.

8. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. — URL: // www.cbr.ru

9. Kolmykova T. S. Foreign investment; potential of growth and constraints / T. S. Kolmykova, Z. V. Chernih, E. V. Sitnikova // Asian Social Science. — 2014. — Т. 10. № 20. — С. 88—96.

*Юго-Западный государственный университет, г. Курск*

*Ситникова Э. В., кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и кредита*

*E-mail: 0209elvira@mail.ru*

*Тел. 8 (4712) 222-650*

*Колмыкова Т. С., доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой финансов и кредита*

*E-mail: kgtu\_fk@list.ru*

*Тел. 8 (4712) 222-650*

*Югорский государственный университет, г. Ханты-Мансийск*

*Астапенко Е. О., кандидат экономических наук, доцент*

*E-mail: kgtu\_fk@list.ru*

*Тел.: 8 (3467) 357-871*