

АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ В РОССИИ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОГО БАНКИНГА

В.Р. Алонцева, магистрант

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
(Россия, г. Москва)

Аннотация. В работе рассмотрены вопросы, касающиеся развития банковского сектора и дана оценка современного состояния кредитной системы России. Проведен сравнительный анализ со странами Европы по количеству сокращенных офисов банков и составлен рейтинг эффективности интернет-банков России.

Ключевые слова: анализ, банковская сфера, цифровой банкинг.

Развитие банковской системы напрямую зависит от мировых экономически условий. И начиная с 2008 года, внешние условия для Российской экономики резко ухудшились.

Сужение мирового спроса и снижение цен на нефть очень сильно сказались на динамике российских внешне-торговых операций и потоков капитала. Безработица начала расти и рост ВВП

начал замедляться. Но благодаря хорошим результатам развития экономика следующих лет итоговые показатели росли из года в год.

Проведем исследование состояния банковской сферы России. На рисунке 1 отражена информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций России, которые действуют на 01.01.2018 г.



Рис. 1. Кредитные организации, имеющие право осуществлять банковские операции

Таким образом, 92,15% или 517 организаций, имеющих право осуществлять банковские операции – это банки. Общее количество зарегистрированных банков на 01.01.2018 г. составляет 561 организаций. Операции по привлечению вкладов имеют право осуществлять 468 учреждений, по проведению операций с драгметаллами – 149 учреждений.

На территории России функционирует 890 филиалов действующих кредитных организаций, в том числе ПАО «Сбербанк» 93 филиала и 65 филиалов иностранных банков.

На рисунке 2 представлена динамика количества зарегистрированных действующих КО за период 01.01.2015 – 01.01.2018 гг.

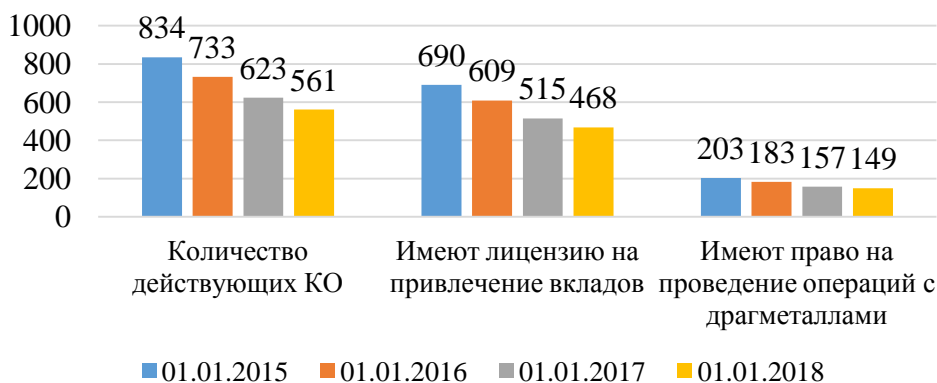


Рис. 2. Количество действующих кредитных учреждений

Таким образом, за период 2015-2018 гг. количество действующих кредитных организаций в России существенно сократилось с 834 до 561 организацию, имеющих лицензию на привлечении вкладов – с 690 до 468 организацией и имеющих право на операции с драгметаллами – с 203 до 149 организаций. Данное сокращение обусловлено влияем кризиса 2015 г. и применением Центральным банком жесткой политики по регулированию деятельности банков и небанковских кредитных организаций.

Согласно оценке экспертов Deloitte Digital, Россия вошла в пятерку стран-лидеров цифрового банкинга в регионе Европа, Ближний Восток и Африка. В рамках исследования EMEA Digital Banking Maturity 2018 было рассмотрено 38 стран и охвачено 238 банков и де-

ся финтех-компаний. Лидирующая группа представлена такими странами как Швейцария, Испания, Польша и Турция. Экспертами Deloitte было протестировано 12 российских банков, а именно: Сбербанк, Альфа-банк, Тинькофф Банк, Райффайзенбанк, Рокетбанк и другие. Россия опередила по развитию цифрового банкинга Великобританию, Францию и Австрию.

В современных условиях развития экономики Центральный банк России уделяет особое внимание цифрового банкингу. Так на очередном съезде АРБ председатель ЦБ РФ Эльвира Набиуллина в своем обращении к банкам, упомянула «о развитии цифрового банкинга и диджитализации отрасли как основе конкурентного преимущества».

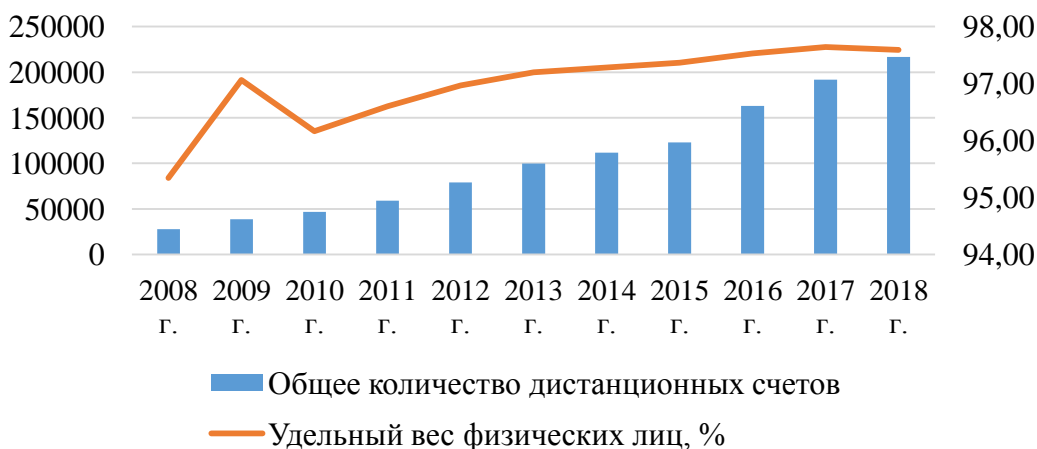


Рис. 3. Счета дистанционного доступа за 2008-2018 гг.

Рассмотрим количество счетов с дистанционным доступом как физическими, так и юридическим лицами, откры-

тых в банках России за 2008-2018 гг. (рис. 3).

Таким образом, в течении 2008-2018 гг. наблюдается увеличение количества открытых счетов дистанционного доступа, при этом наибольший удельный вес принадлежит физическим лицам, показатель которого не снижался менее 95%.

На рисунке 4 представлен наиболее популярные услуги согласно исследованию Internet Banking Rank, которые применяли клиенты различных сервисов ДБО за месяц в 2017 г.

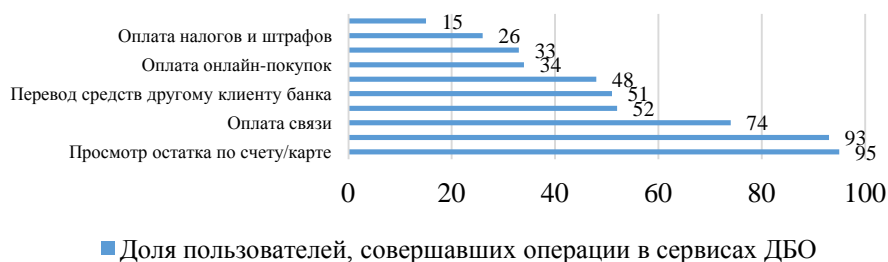


Рис. 4. Популярные услуги сервисов ДБО за месяц в 2017 г., %

Более 90% пользователей, совершающих операции в сервисах ДБО, проводят просмотр остатка по счету/карте и просмотр истории операций.

Наименьший процент операций наблюдается по покупке и продаже валют – 15%, но при этом по сравнению с 2015 г. возрос более чем на 10%. Также возросло количество операций по оплате онлайн-покупок, переводов как между своими счетами, так и клиентам своего банка и другим кредитным учреждениям.

В таблице 1 отражен рейтинг эффективности ТОП-20 интернет-банков России по наличию различных функций и удобств интерфейса для клиентов. Общую оценку эффективности интернет-банкинга эксперты определяли по шкале от 0 до 100 баллов. Также была проведена оценка функциональных возможностей, которая коррелируется от 0 и до 10 баллов, а также удобство использования интернет-банкинга по шкале от 1 до 5 баллов.

Таблица 1. Рейтинг эффективности интернет-банков

Наименование банка	Общая оценка эффективности	Оценка функциональных возможностей	Оценка удобства пользования
Бинбанк	77,8	7,8	4,1
Тинькофф Банк	77,4	8,2	3,9
Промсвязьбанк	73,5	7,9	3,7
Альфа-Банк	66,3	7,2	3,4
ВТБ	65,5	6,6	3,6
Сбербанк России	64,3	6,1	3,7
Банк Уралсиб	64	6,3	3,6
Почта Банк	63	7,2	3,1
Райффайзенбанк	62,5	6,0	3,6
Совкомбанк	61,8	6,8	3,2
МКБ	61,5	6,3	3,4
Запсибкомбанк	61,3	6,7	3,2
Банк Траст	60,2	6,7	3,1
Банк Русский Стандарт	59,1	6,3	3,2
БКС	58,6	6,2	3,2
ВТБ24	58,5	5,7	3,4
Ренессанс Кредит	58,4	5,4	3,5
Банк Санкт-Петербург	58,2	6,9	2,8
Банк Открытие	57,6	6,0	3,2
Банк Восточный / Банк Абсолют	57,3	5,0	3,3

В 2017 г. в Топ-10 лучших интернет-банков вошли Сбербанк России, Уралсиб, Почта Банк, Райффайзенбанк и Совкомбанк, при этом сместив с лидерских позиций Московский Кредитный Банк, Запсибкомбанк, Банк Траст, Банк Русский Стандарт и Банк Санкт-Петербург.

К наиболее эффективным интернет-банкам по удобству интерфейса и функциональным возможностям относятся интернет-банки Бинбанка, Тинькофф Банка, Промсвязьбанка, Альфа-Банка и ВТБ.

Благодаря улучшению удобств пользования интернет-банкингом и вводу большого числа важных функций Бинбанк занял лидирующую позицию среди основных интернет-банков. К достоинствам интернет-банкинга Бинбанка относится:

- введение формы перевода произвольных карт с автоматическим определением платёжной системы, а также по введённому номеру карты;

- внедрение формы по поиску задолженности налогов, штрафов и пени на основе персональных данных пользователя;

- развитие возможностей по блокировке карты и установке лимита на операции с картой;

- модернизация возможности открытия текущих счетов и выпуска карт без посещения кредитных учреждений или обращений в контакт-центр.

Несмотря на то, что цифровой банкинг имеет положительные тенденции развития, существуют определенные проблемы в данном секторе:

Экономический кризис 2015 г. негативным образом сказался на деятельности банковского сектора. Так Центральный банк России отозвал более 200 лицензий, что обусловлено кризисными явлениями в экономике страны в 2015 году, следовательно, в банковском секторе возникли существенные проблемы. В 2017 г. ЦБ России отозвало лицензию у 58 кредитных учреждений. По

состоянию на 01 апреля 2018 г. в России функционирует 499 банков.

Кроме того, под влиянием кризиса, экономические субъекты, которые предоставляли программные продукты для ДБО лишились части своих клиентов, что в результате повлияло на конечную стоимость обслуживания.

Также на цены технологических продуктов существенно повлияли колебания курса валют, что сказалось на желании кредитных учреждений затрачивать дополнительные средства на технологические инновации для обеспечения безопасности и удобства пользователей.

Повышение ключевой ставки ЦБ РФ повлекло удорожание кредитов, что в результате сказалось на сокращении клиентами использования кредитных карт и объемов их потребления.

Следовательно, перспективного роста и развития цифрового-банкинга необходимо провести модернизацию интернет-обслуживания клиентом, опираясь на принципы удобства и безопасности банковских услуг.

Актуальной проблемой развития цифрового банкинга в России является несовершенство его законодательного регулирования. Возникают трудности взаимодействия кредитных учреждений и организаций, не являющихся участниками банковского сектора, и, соответственно, не попадающими под банковский надзор.

К источникам риска банков относятся интернет - провайдеры, различные технологические фирмы и компании, которые увеличивают зависимость банков от качества их работы. При установлении границ ответственности в процессе взаимодействия с третьими лицами по организации цифрового банкинга, мер ответственности за сбои, утечку данных и иные противоправные действия позволит сократить количество сбоев и наладит нормативное регулирование дистанционного обслуживания банков.

Обеспечение безопасности является важной задачей и проблемой банков.

Согласно статистическим данным, порядка 70-80% преступлений в банковском секторе осуществляется либо сотрудниками банка, либо при их участии. Кроме того, неправомерные умышленные действия руководства банков обходятся кредитным учреждениям весьма дорогостояще. Например, для развития технической банковской сферы кредитные учреждения внедряют инновации, заранее не подвергая их тщательному исследованию и тестированию.

В 2017 г. величина несанкционированных операций со счетами клиентов в РФ составила 1,57 млрд. руб. Об этом заявил заместитель начальника главного управления безопасности и защиты информации Банка России Артем Сычев на X Уральском форуме «Информационная безопасность финансовой сферы». Согласно данным отчетов кредитных организаций в Банк России, объем несанкционированных операций с платежными картами в 2017 г. составил порядка 0,96 млрд. руб. Для сравнения в 2016 г. объем данных операций составил примерно 1,08 млрд. руб.

В современных условиях борьба банков с увеличивающимся количеством мошенничеств является достаточно низкой. Но кредитные учреждения предпринимают ряд мероприятий по сокращению операционных рисков:

- шифрование информации через SSL-протоколы;
- виртуальная клавиатура в системе интернет-банкинга;

- электронная цифровая подпись по удостоверению личности владельца счета;

- система временных паролей по подтверждению финансовых операций.

Законопроект по сбору изображений лиц и голосовых слепков своих клиентов, ЦБ разработал в конце августа 2017 года. В декабре 2017 г. Госдума РФ приняла в третьем чтении поправки к закону, который позволяет банкам идентифицировать и аутентифицировать пользователей удаленно с помощью биометрических данных и сведений из Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА). Центральный банк планирует внедрить к 2020 г. полное функционирование системы ЕСИА.

Таким образом, можно сделать вывод, что в современных условиях наблюдается снижение активного развития цифрового банкинга, на который существенно повлиял период 2009-2015 гг. Банки продолжают модернизацию дистанционного банковского обслуживания, предлагая помимо базовых операций, дополнительные возможности. Однако главной проблемой ДБО выступает обеспечение безопасности операций, поэтому кредитным учреждениям при внедрении инноваций следует проводить тщательное тестирование новых продуктов. Не только кредитные учреждения несут ответственность за безопасность, но и клиенты, которые должны реагировать на уведомления банков о мошенничестве и несанкционированном доступе к личным данным.

Библиографический список

1. Гурова Ю.Н. Достоинства и недостатки мобильного банкинга для клиентов – физ. лиц // Информационные технологии в науке, управлении, социальной сфере и медицине: сборник научных трудов II Международной конференции. – 2015. – №5. – С. 317-318.
2. Гурова Ю.Н. Инвестиционный банкинг в России: направления деятельности на современном этапе // Проблемы управления рыночной экономикой: межрегиональный сборник научных трудов. – 2016. – №11. – С. 136-139.
3. Долгушина А.Я. Цифровая модель банковского обслуживания // Ведомости СПбГПУ. – 2016. – №6. – С. 206-219.
4. Козлов С.В. Некоторые аспекты правового регулирования дистанционного банковского обслуживания // Банковское право. – 2014. – №3. – С. 57-65.

5. *Кудрявцева Ю.В.* Состояние интернет-банкинга в России сегодня: оценка, перспективы и возможности // Финансовая аналитика. – 2016. – №47. – С. 48-60.
6. *Свободчикова А.В.* Преимущества и недостатки интернет-банкинга // Вектор экономики. – 2017. – №1. – С. 16-25.
7. *Субботина К. Е.* Интернет-банкинг в России: история возникновения, возможности современных систем, проблемы развития // Проблемы управления рыночной экономикой: межрегиональный сборник научных трудов. – 2016. – №10. – С. 259-262.
8. *Шин С. В.* Особенности применения информационных технологий для развития интернет-банкинга в России // Информационные технологии в науке, управлении, социальной сфере и медицине: сборник научных трудов II Международной конференции. – 2015. – №1. – С. 372-374.
9. *Миронченко Д.Ю., Малыгина Е.А.* Проблема развития интернет-банкинга в России // Научное сообщество студентов: Междисциплинарные исследования: сб. ст. по мат. XIX междунар. студ. науч.-практ. конф. №8 (19).

ANALYSIS OF THE STATE OF BANKING SPHERE IN RUSSIA AND PROBLEMS OF THE DIGITAL BANKING DEVELOPMENT

V.R. Alontseva, *graduate student*

**Financial university under the Government of the Russian Federation
(Russia, Moscow)**

***Abstract.** The paper deals with issues related to the development of the banking sector and assesses the current state of the credit system in Russia. A comparative analysis with the European countries on the number of reduced Bank offices and the rating of the efficiency of Internet banks in Russia.*

***Keywords:** analysis, banking, digital banking.*