

Банковское дело

УДК 336.71

СОКОЛИНСКАЯ Наталья Эвальдовна

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ленинградский проспект, 49, Москва, 125993, Россия
<https://orcid.org/0000-0002-4731-722x>

Соколинская Наталья Эвальдовна, кандидат экономических наук, профессор, профессор Департамента Финансовых рынков и банков, Москва, Россия. E-mail: Nsokolinskaya@fa.ru

**СОВРЕМЕННЫЕ ЯВЛЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ И ИХ
ВЛИЯНИЕ НА БАНКОВСКОЙ СЕКТОР¹**

Аннотация

Предмет/тема: В статье выявляются и анализируются внутренние факторы влияния на состояния банковского сектора.

Цели/задачи: Целью исследования является определение современного состояния банковского сектора и выявление основных причин его слабости, а также постановка задачи согласования выявленных факторов внутреннего негативного влияния и возможных путей их преодоления.

Методология: Методологическую основу исследования составляют общенаучные методы исследования, включая системный и логический метод, методы экономического анализа и статистического анализа, графический метод, а также официальные статистические данные Центрального Банка России.

Вывод: В статье приведено экспертное мнение о структуре внутренних факторов и ее влиянии на развитие банковского сектора. К внутренним ключевым факторам автором относятся сокращение числа кредитных организаций, изменение статуса отдельных банков в связи с переходом с универсальной лицензии на базовую, замедление темпов роста кредитования, сохранение плохого качества кредитного портфеля и высокой доли просроченной задолженности по кредитам, нарастание технологических рисков за последние 10 лет и спрогнозированы основные направления последствий этого влияния.

Ключевые слова: *банковский сектор, просроченная задолженность, кредиты, резервы на возможные потери, финтех, базовая лицензия, технологические риски*

Banking

Natalia E. Sokolinskaya, Candidate of Economic Science, Professor of the Department of Financial markets and banks, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia. E-mail: Nsokolinskaya@fa.ru

**MODERN PHENOMENON IN BANKING AND THEIR IMPACT ON
THE BANKING SECTOR**

¹ Объем 36558 печ.знаков, 0,9 п.л.

Abstract

Subject / Topic The article identifies and analyzes internal factors influencing the state of the banking sector.

Goals / Objectives The purpose of the study is to determine the current state of the banking sector and identify the main reasons for its weakness, as well as to formulate the task of reconciling the identified factors of internal negative influence and possible ways to overcome them.

Methodology The methodological basis of the study consists of general scientific research methods, including the system and logical method, methods of economic analysis and statistical analysis, a graphical method, and official statistical data from the Central Bank of Russia.

Conclusion and Relevance The article provides an expert opinion on the structure of internal factors and its impact on the development of the banking sector. In the author's opinion, internal key factors include a reduction in the number of credit institutions, a change in the status of individual banks due to the transition from the universal license to the base one, a slowdown in lending growth, a maintenance of a poor quality loan portfolio and high proportion of overdue loans, and an increase in technological risks over the past 10 years. The main directions of the consequences of this influence are predicted.

Keywords: *banking sector, overdue debts, loans, reserves for possible losses, fintech, basic license, technological risks*

Современными и ключевыми явлениями в банковской сфере являются следующие события: сокращение числа кредитных организаций, изменения статуса отдельных банков, замедление темпов роста кредитования, сохранение плохого качества кредитного портфеля и высокой доли просроченной задолженности по кредитам, нарастание технологических рисков. Рассмотрим эти события и их влияние на банковский сектор более подробно.

Сокращение числа кредитных организаций и появление банков с базовой лицензией.

1) Дальнейшее сокращение числа кредитных организаций в результате лишения лицензии или санации в связи с «очисткой» банковского сектора от недобросовестных участников рынка, что сказывается на репутации всех банков и снижает доверие клиентов кредитных организаций к банковским услугам. Так, по статистике ЦБ РФ на 1 июля 2013 года в России действовало 894 банка, а к концу 2018 года работали лишь 440 банков.[15] Только за 2018 год число банков уменьшилось с 517 до 440. В 2013 году ЦБ РФ начал активную расчистку российской банковской системы, основные действия регулятора пришлись на 2015 и 2016 годы, когда без лицензий остались 102 и 106 банков соответственно.[21,] Количество действующих лицензий сокращалось не только в связи с плохим финансовым состоянием банков, но и в результате банковских слияний, а также добровольных отказов банков от продолжения деятельности [21]. Безусловно это вызывает перераспределение денежных потоков в банковской сфере и

может привести к дальнейшей концентрации в банковском секторе России. В этих условиях возможно, что АСВ может не справиться с процессом гарантирования банковских вкладов, что в свою очередь вызовет дальнейший отток вкладов из кредитных организаций. В этом же направлении могут действовать внешние угрозы миру, например со стороны Украины.

2) Изменения в статусе кредитных организаций ограничивает операции банков с базовой лицензией. Так, регулятор завершил работу по рассмотрению документов банков для принятия решения о государственной регистрации соответствующих изменений в их уставы. По состоянию на 30 декабря 2018 г. Банк России заменил лицензии 149 действующим банкам в связи с получением ими статуса банков с базовой лицензией. При этом три банка с универсальной лицензией изменили свой статус на небанковскую кредитную организацию. Банки с базовой лицензией должны соблюдать только пять нормативов (два норматива достаточности капитала, один норматив ликвидности, два норматива концентрации кредитного риска), на них распространяются упрощенные требования к раскрытию информации и предоставлению отчетности. Кроме того, такие банки освобождены от необходимости рассчитывать и соблюдать норматив финансового рычага и надбавки к нормативам. С учетом небольшого капитала банкам с базовой лицензией в целях защиты от принятия повышенных рисков запрещено проведение ряда операций с иностранными лицами и открытие счетов в иностранных банках, кроме счетов для участия в иностранных платежных системах. С 6 января 2019 г. вступило в силу указание Банка России, расширяющее перечень ценных бумаг, с которыми банки с базовой лицензией вправе осуществлять операции и сделки. Однако, целевым клиентским сегментом для банков с базовой лицензией является малый и средний бизнес, население, что бесспорно повышает риски деятельности банков с базовой лицензией.[22]

Потеря многими региональными банками универсальной лицензии и переход на статус банков с базовой лицензией с ограничением определенных операций в связи с принятыми документами ЦБ РФ может привести в условиях электронных документов к уходу клиентов из регионов и дальнейшей концентрации всех ресурсов в Москве и Санкт-Петербурге.

И конечно, требования Базеля 3 к структуре капитала, новым показателям ликвидности, документы Базеля 4, остаются в зоне внимания банковского сектора и ЦБ РФ и повлекут за собой большую работу по оптимизации банковской деятельности, несмотря на отдельные послабления ЦБ РФ в отношении банков с базовой лицензией.

Замедление темпов роста кредитования, сохранение плохого качества кредитного портфеля и высокой доли просроченной задолженности по кредитам

3) Продолжается тенденция замедления темпов роста кредитования реального сектора экономики (крупного и МСБ), сохранение высокой доли просроченной задолженности крупному и МСБ (см. рис. 1), а также доли ссуд 4 и 5 категории качества в совокупном кредитном портфеле (см. табл.1) в силу макроэкономических причин: следующих один за другим экономических кризисов и экономических санкций со стороны бывших иностранных партнеров реального сектора экономики (поставщиков и покупателей), а также микроэкономических проблем: ухудшения качества кредитного портфеля банков, поддержки несостоявшихся производств, недостаточной государственной и других видов поддержки (например, государственных гарантий) инновационных малых предприятий, перемещения интересов многих кредитных организаций в сторону кредитования физических лиц, которое не носит прямого производительного характера.



Рисунок 1 – Доля просроченной задолженности в разрезе субъектов кредитования за последние 10 лет / Источник: Составлено автором по данным ЦБ РФ

Таблица 1. Динамика структуры ссудной задолженности банковского сектора

(доля ссуд, классифицированных по категориям качества, и РВПС в % от общего объема выданных ссуд) Показатели		Дата									
		01.01.10	01.01.11	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.19
Ссуды	Стандартные	42,5	45,5	53,4	58,5	57,4	60,1	55,3	54,7	57,2	57,7
	Нестандартные	38,0	34,7	29,4	26,0	28,5	26,3	28,1	26,4	23,7	24,4
	Сомнительные	9,8	11,4	10,4	9,1	8,2	7,5	9,0	9,6	8,5	6,5
	Проблемные	3,5	2,9	2,7	2,5	2,2	2,3	2,7	3,5	3,8	3,7
	Безнадежные	6,2	5,4	4,1	3,8	3,7	3,8	5,0	5,8	6,8	7,8
РВПС	Расчетный	11,9	11,0	9,1	8,3	7,7	7,8	9,5	10,9	12,0	12,2
	Расчетный, скорректированный на сумму обеспечения	9,2	8,8	7,2	6,5	5,8	5,9	7,4	8,5	10,2	10,6
	Сформированный	9,3	8,8	7,2	6,5	5,8	6,0	7,1	8,0	9,4	9,8
	Сформированный в % от расчетного	78,1	79,8	79,5	77,5	75,0	76,6	74,6	73,2	78,4	80,1
	Сформированный в % от расчетного, скорректированного на сумму обеспечения	100,7	100,2	100,0	99,8	100,1	100,1	96,2	94,2	92,9	92,5

Источник: Составлено автором по данным ЦБ РФ

Если рассматривать динамику просроченной задолженности по кредитам по экономическим субъектам, то выявляется следующая ситуация. В то время как население старается выплачивать свои долги, нефинансовые организации, наоборот, наращивают просроченную задолженность. Что характерно, в кризисный период просроченная задолженность нефинансовых организаций показывала тенденцию к снижению, а задолженность физических лиц – к увеличению.

Скорее всего, это было связано с резким падением в тот период реальных доходов населения и ростом безработицы.

Так, по данным Росстата реальные располагаемые денежные доходы населения РФ за 2015 год уменьшились на 3,2%, за 2014 год – на 0,7%. Сокращение реальных доходов оказывает отрицательное влияние на кредитоспособность физических лиц, а значит и на состояние банковского кредитования населения.

Что касается просроченной задолженности кредитных организаций, то в целом на протяжении 10 лет она росла. То есть на рынке межбанковского кредитования есть кредитные организации, которые не могут погашать свою задолженность перед другими банками. Это говорит о плохом финансовом состоянии банковского сектора.

Анализ данных, приведенных в таблице 1 за период с 01.01.2010 по 01.01.2019, показал, что:

- на протяжении всего анализируемого периода наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля российских банков занимала ссудная задолженность, классифицированная в 1 категорию качества "стандартные ссуды", с нулевым уровнем кредитного риска (без формирования резерва). При этом доля таких ссуды увеличилась на 15,2%: с 42,5% на 01.01.2010 до 57,7% на 01.01.2019);

- стабильно второе место в кредитном портфеле российских банков занимали ссуды, отнесенные ко 2 категории качества "нестандартные ссуды" с умеренным уровнем кредитного риска (размер расчетного резерва от 1% до 20%). Доля данной категории кредитов уменьшилась на 13,6%: с 38% на 01.01.2010 до 24,4% на 01.01.2019);

- ссуды, классифицированные в 3 категорию качества "сомнительные ссуды" со значительным уровнем кредитного риска (размер расчетного резерва от 21% до 50%), составляли от 6,5% до 11,4% в общей сумме ссудной задолженности. При этом их удельный вес за анализируемый период снизился на 3,3%: с 9,8% на 01.01.2010 до 6,5% на 01.01.2019);

- ссуды, классифицированные в 4 категорию качества "проблемные ссуды" с высоким уровнем кредитного риска (размер расчетного резерва от 51% до 100%), составляли от 2,2% до 3,8% в общей сумме ссудной задолженности. При этом их удельный вес за анализируемый период увеличился на 0,2%: с 3,5% на 01.01.2010 до 3,7% на 01.01.2019);

- ссуды, соответствующие 5 категории качества "безнадежные ссуды", по которым отсутствует вероятность возврата (размер расчетного резерва 100%), составляли от 3,7% до 7,8%. При этом их доля за анализируемый период увеличилась на 1,6%: с 6,2% на 01.01.2010 до 7,8% на 01.01.2019.

В целом качество ссудной задолженности банковского сектора Российской Федерации за анализируемый период оценивается как удовлетворительное, поскольку более 80% в общем объеме ссудной задолженности в период с 01.01.2010 по 01.01.2019 занимали ссуды с нулевым и умеренным уровнем кредитного риска, по которым вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю либо обуславливает ее обесценение в размере от 1% до 20%. Вместе с тем увеличение доли проблемной и безнадежной к возврату ссудной задолженности с 9,7% на 01.01.2010 до 11,5% на 01.01.2019 указывает на ухудшение качества кредитов российских банков.

4) В то же время создаваемые резервы не покрывают долю проблемных и безнадежных ссуд. Отношение сформированных резервов на возможные потери по ссудам к общему объему ссудной задолженности российских банков увеличилось за анализируемый период с 9,3% на 01.01.2010 до 9,8% на 01.01.2019. Увеличение уровня покрытия кредитного риска по ссудной задолженности обусловлено ростом доли "плохих" и "безнадежных" кредитов (4 и 5 категорий качества).

Встречаются факты неполного и искаженного раскрытия информации о кредитных рисках и кредитном портфеле [19,20], что приводит к дополнительным трудностям проведения работы по минимизации рисков и повышению качества кредитного портфеля.

Анализ данных, приведенных в обзорах банковского сектора России за период с 01.01.2010 по 01.01.2019, показал, что за анализируемый период:

- ссудная задолженность юридических лиц, сгруппированная в портфели однородных ссуд, увеличилась в 2,2 раза: с 298,3 млрд. рублей на 01.01.2010 до 658,3 млрд. рублей на 01.01.2019;

- ссудная задолженность физических лиц, сгруппированная в портфели однородных ссуд, возросла в 4,4 раза: с 3297,1 млрд. рублей на 01.01.2010 до 14654,2 млрд. рублей на 01.01.2019;

- общая сумма ссудной задолженности, сгруппированной в портфели однородных ссуд, увеличилась в 4,3 раза, что обусловлено преимущественно ростом ссудной задолженности физических лиц, занимающей основной удельный вес в структуре ссуд, сгруппированных в портфели однородных ссуд (более 90%).

Ссудная задолженность кредитных организаций, сгруппированная в портфели однородных ссуд, на протяжении всего анализируемого периода была незначительна (менее 1%).

Значительная доля ссудной задолженности физических лиц, сгруппированной в портфель однородных ссуд, в общей сумме ссудной задолженности, сгруппированной в этот портфель, объясняется тем, что:

признаки однородности ссуд наиболее свойственны ссудам, предоставленным физическим лицам – ипотечные кредиты, автокредиты, потребительские кредиты, которые имеют схожие условия кредитования, единые подходы к обеспечению, скорринговую систему оценки платежеспособности заемщика;

- ссуды физическим лицам в основном незначительны по величине и составляют до 0,5% от величины собственных средств (капитала) банка.

Доля ссудной задолженности, сгруппированной в портфели однородных ссуд, в общей сумме ссудной и приравненной к ней задолженности за анализируемый период увеличилась с 17,7% на 01.01.2010 до 24,3% на 01.01.2019, что вызвано в основном ростом ссудной задолженности физических лиц, сгруппированной в портфели однородных ссуд (увеличение в 4,4 раза).

Отношение сформированного резерва на возможные потери по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, к величине ссуд, сгруппированным в портфели однородных ссуд на протяжении анализируемого периода составляло от 5% до 11,1%. Это объясняется тем, что основным критерием для формирования резерва по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, является длительность просроченных платежей. Чтобы избежать формирования резервов банки активно используют пролонгацию кредитов, реструктуризацию просроченной ссудной задолженности физических лиц.

Эта тенденция сохранится и в будущем, так как при анализе резервов на возможные потери по кредитному портфелю следует учитывать, что с 01.01.2019 [1,2,12]года все резервы (не только по кредитному портфелю) должны формироваться в зависимости от оценки стоимости активов: по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости через совокупный доход, по амортизированной стоимости. Все активы постоянно начиная с 01.01.2019.будут переоценивать в зависимости от изменения первоначальной стоимости активов, что повлечет за собой постоянную переоценку и корректировку создаваемых резервов, а также их сравнение с оценочными резервами. В связи с этим произойдет существенная трансформация размеров резервов на возможные потери в сторону их дальнейшего увеличения на фоне снижения объема предоставляемого реальному сектору кредитов.

5) Как видно из предыдущего изложения, кредитные операции и кредитные риски остаются главной операцией и проблемой банковского сектора.

В условиях быстро меняющейся экономической среды основополагающим фактором дальнейшего развития реального сектора

экономики становится целесообразная организация его кредитования. Развитие интернета и новых банковских технологий [9,10,16,17] неизбежно приведут к поиску новых приоритетных направлений организации кредитования. В этих условиях кредитные организации будут активно заниматься поиском новых объектов кредитования, в частности объектов интеллектуальной собственности предприятий и организаций, что является на данном этапе развития экономики России архиважным моментом.

Интересным направлением представляется сочетание кредитования объектов интеллектуальной собственности с одновременным принятием этого объекта в обеспечение кредита в качестве залога. Чаще всего в этом качестве должны выступать промышленные образцы и ноу-хау предприятий. Это потребует от кредитной организации большой экономической, юридической и контрольной работы по определению залоговой маржи, стоимости залога с привлечением юристов, независимых оценщиков, гарантий специальных фондов и государства. При этом следует учитывать не только качество банковского продукта и результат кредитования для предприятия реального сектора экономики, но доход и заинтересованность кредитной организации в данном процессе. В этом направлении имеет смысл усилить ответственность кредитруемых предприятий за допущенные убытки, расширить возможности дифференцированного подхода к кредитованию, оптимизировать затраты кредитных организаций на кредитование реального сектора экономики.

В связи с этим особенно остро встает вопрос организации процесса кредитования, связанный с повышением эффективности управления банковскими рисками, возникающими при кредитовании объектов интеллектуальной собственности, а также оформлении в залог интеллектуальной собственности. На первое место выходит организация планирования и управления процессами специфического риска, контроль эффективности систем управления рисками, серьезная организация работы органов внутреннего контроля и аудита за рисками при кредитовании интеллектуальной собственности, а также определение контрольных точек этих рисков и сценариев, а также стресс-сценариев принятия решений, фиксирование инцидентов и результатов принятия решений.

Для повышения эффективности управления банковскими рисками необходимо стандартизировать и разработать современные научно-обоснованные требования к информационным потокам, системам информации, поддерживающим процессы и минимизирующим риски. В этом плане важен переход от отдельных потоков информации к интегрированной системе, позволяющей сразу выделять опасные с точки зрения реализации рисков места, использовать систему больших данных для минимизации рисков, осуществлять оперативный мониторинг и отбирать перспективные финансовые технологии в каждой отдельной банковской операции.

В связи с расширением круга самостоятельности кредитных организаций повышается их ответственность за осмысление экономического содержания [3,4,5] той или иной операции, что требует усиления работы служб внутреннего контроля и аудита банка, дальнейшего повышения квалификации банковских работников, занимающихся анализом финансовой отчетности по предоставляемым реальному сектору кредитам, а также расширения их штата. При этом самым слабым звеном в этой работе, по-прежнему остается, содержание профессиональных суждений по экономическому содержанию той или иной кредитной операции с учетом современных изменений в бизнес процессах банка.

Наращение технологических рисков

6) В 2018 году наблюдается резкое увеличение хакерских атак на кредитные организации и рост технологических рисков. Только за последние два года ущерб, нанесенный хакерами банковской сфере составил более 3 млрд. Рублей [15] Поэтому не случайно появление и видимо дальнейшее развитие и укрепление созданной специальной автоматизированной системы «Фид-антифрод», которая формирует , создает и отслеживает базу данных об операциях по переводу денежных средств без согласия клиентов на базе платформы АСОИ (автоматизированная система обработки инцидентов) [6].

Власти планируют потратить на информационную безопасность РФ в ближайшие 6 лет более 30 млрд. руб.¹

7) Основные проблемы и возрастание информационных банковских рисков порождают следующие характеристики информационных элементов:

- разнородность носителей информации, т.е. фиксация информации в виде инструкций, отчетов; компьютерном виде, аудио- и видеoinформация и т.п.;

- фрагментарность. Информация чаще всего относится к какому-либо фрагменту проблемы или рисков, причем разные фрагменты могут быть по-разному "покрыты" информацией;

- разноразмерность информации. Информация может относиться ко всей проблеме или всем банковским рискам в целом или только к некоторой ее части, к конкретному элементу проблемы в процессе реализации отдельного вида риска;

- различную степень надежности. Информация может содержать конкретные данные различной степени надежности, косвенные данные, результаты выводов на основе надежной информации или косвенные выводы;

-возможную противоречивость. Информация из различных источников может совпадать, слегка различаться или вообще противоречить друг

¹ [6] <https://www.cbr.ru/Content/Document/File/16316/standarts>

другу. Например данные агентства Блумберг и данные Информационно-аналитической службы Banki.ru отличаются за счет более жестких подходов к учету составных элементов капитала банка у агентства Блумберг;

- изменяемость во времени. Проблема развивается во времени, поэтому и информация в разные моменты времени об одном и том же элементе проблемы может и должна различаться;

- возможную тенденциозность. Информация отражает определенные интересы источника информации, поэтому может носить тенденциозный характер. В частном случае она может являться намеренной дезинформацией (например, для проблем, связанных с банковской конкуренцией).

8) Отдельным направлением, требующим повышенного внимания, является развитие финтеха [11,13] в банковской сфере, которые затрагивают все сферы банковской деятельности. К факторам, влияющим на развитие новых технологий и банковских продуктов в кредитных организациях можно отнести: внешнее мошенничество; внутреннее мошенничество; нерациональную кадровую политику и безопасность труда; состав клиентов, стандартные продукты и деловую практику банков, перебои и системные сбои в деятельности кредитных организаций, неэффективное корпоративное управление. В этом плане особенно актуальным становится выработка правильной стратегии развития кредитной организации в условиях цифровизации экономики [7,8,14,15,18]

Несмотря на то, что крупнейшие российские банки отстают от лидирующих иностранных банков в уровне цифровой трансформации (степени внедрения инновационных технологий в банковскую деятельность), тем не менее наметился прогресс широкого использования финтех-услуг во многих банковских услугах, например, банковских картах, кредитовании, платежах и переводах, вкладах, страховании, отдельных инвестиционных услугах и платформенных решениях (Дом Клик от Сбербанк).

В то же время низкая финансовая грамотность населения, конкурентные отношения банков и технологических компаний, жесткая политика Центрального Банка РФ по регулированию использования инновационных технологий, высокие затраты на внедрение инновационных технологий; недостаток квалифицированных кадров в России, владеющих современным программным языком и умеющих увязать его с особенностями банковского дела; низкий интерес инвесторов к рынку финтех-услуг, - сдерживают развитие современных достижений научного прогресса в банковской сфере.

Также к наиболее весомым проблемам перехода кредитных организаций на использование инновационных финансовых технологий, по нашему мнению, являются риски, связанные с обеспечением безопасности, сложность освоения инновационных технологий, высокие затраты на ИТ-

инфраструктуру, использование технологий и процедур, выходящих за рамки регуляторных и надзорных требований, несовместимость устаревшей инфраструктуры и инновационных технологий.

Что касается модного вопроса перспективы выживания традиционных банков с физическими отделениями или полного исчезновения с рынка традиционных банков или замены отделений банка автоматизированными офисами, то на наш взгляд, традиционные банки нельзя заменить цифровыми технологиями. Многие экономические вопросы требуют гибкости и мгновенного реагирования, с чем не может соперничать никакая машина или автоматизированная программа, которые постоянно нуждаются в валидации и совершенствовании.

Видимо, в условиях финтеха следуют наметить основные направления, по которым будет происходить активное сотрудничество банков друг с другом и/или с технологическими компаниями с целью сокращения издержек, в частности в использовании единой банкоматной сети, объединении ИТ-сервисов, стандартизации кредитных продуктов с целью объединения пулов для продажи и/или секьюритизации, правовом аутсорсинге, создании международной системы обмена данными о клиентах, внедрении единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) для клиентов.

Поэтому мы не поддерживаем гипотезу о трансформации банков в высокотехнологичные системы, предоставляющие клиенту комплекс финансовых и нефинансовых услуг. Считаем, что через 10 лет традиционные банки не исчезнут, а создадут аффилированные компании, оказывающие разнообразные технические, а не экономические услуги предприятиям и физическим лицам. Одновременно небанковский финансовый бизнес и нефинансовые услуги разовьются в высокотехнологичные решения, а банки будут конкурировать между собой в предоставлении им неподдающихся формализованию услуг. Рынок онлайн-торговли и предоставления формализованных стандартных технических услуг будет поделен между несколькими высокотехнологичными площадками, включая маркетплейс, разрабатываемый ЦБ РФ

Технология распределенных реестров, предлагаемая и частично внедряемая ЦБ РФ обеспечит быстрый и безопасный информационный обмен информацией без посредников, позволит снизить издержки на информационные процессы (например, сбор, проверку, согласование данных), повлияет на структуру традиционных банковских операций, а также снизит рискованность банковских операций при условии объединения усилий всего профессионального сообщества по дальнейшему совершенствованию системы профессиональных компетенций сотрудников финансовой индустрии в обеспечение снижения рисков и повышения эффективности бизнеса несмотря на проблемы, связанные с цифровизацией

банковских операций и технологий, опасности на этом пути, недостатка специалистов ИТ в банках и необходимостей появления новых специальностей и новых требований к работающим на финансовых рынках.

Список источников:

1. *«Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» ЦБ РФ от 2 октября 2017 г. № 605-П;*

2. *«Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» ЦБ РФ от 2 октября 2017 г. № 606-П*

3. *Каплан Р.С., Нортон Д.П.* Сбалансированная система показателей. От стратегии к действию. М.: Олимп-Бизнес, 2003.

4. *Кинг Б.* Банк 3.0. М.: Олимп-Бизнес, 2016.

5. *Котлер Ф., Гари А.* Основы маркетинга. 5-е Европ. изд. М. : Вильямс, 2015.

6. О подходах к стандартизации в национальной платежной системе. URL : <https://www.cbr.ru/Content/Document/File/16316/standarts>

7. *.Свэйм Р.* Стратегии управления бизнесом Питера Друкера. Спб. : Питер, 2011.

8. *Чандер А.Д.* Стратегия и структура. Бостон, 1964. 464 с.

9. Science and world. 2014. January. № 1 (5).

10. *Автушенко О.М.* Зарубежный опыт инновационной деятельности в сфере дистанционных банковских услуг. М.: Институт исследования товародвижения и конъюнктуры оптового рынка, 2016. № 2.

11. *Амирханян Л.С.* Конкуренция российских банков с финтехпроектами «Финансовые рынки и банки», 2018 , №3, с.35

12. *Грязева В.* МСФО (IFRS) 9: как изменятся бухгалтерский учет и финансовая отчетность кредитных организаций"Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", 2018, N 6

13. *Демьянова Е.А* Актуальные вопросы идентификации рисков и специфических реальных опционов при оценке стоимости бизнеса в условиях внедрения новых финансовых технологий"Банковское право", 2017, N 6

14. *Костюк М.Ф., Кошелева М.В.:* Банковские риски и их правовые последствия" Российский следователь", 2017, N 6

15. *Киукина Е.С.* Риски современных банков в связи с появлением на рынке новых игроков Fintech компаний: регулирование индустрии Fintech на российском рынке«Финансовые рынки и банки!», 2018 , №3, с.41

16. *Маркова О.М.* Использование цифровой банковской платформы для продвижения розничных продуктов и услуг на российском рынке «Финансовые рынки и банки», 2019 , №1, с.23

17. *Моисеева Р.Ю.* Особенности развития банковских технологий в России «Финансовые рынки и банки», 2018 , №4, с.38

18. *Неретина Е.А., Солдатова Е.В.* Клиентоориентированный подход к управлению коммерческим банком // Банковское дело. 2012. № 7. С. 4—6.

19. *Пашков Р., Юденков Ю.* Российская версия базельских требований о раскрытии информации об управлении рисками и капиталом (второй проект положения о системе управления рисками и капиталом в форме политики "Бухгалтерия и банки", 2016, N 7

20. *Пашков Р.* Стратегия управления рисками и капиталом в банке "Бухгалтерия и банки", 2017, N 11

21. *Травкина Е.В.* Мониторинг признаков и реализации механизмов преднамеренного банкротства банков в целях обеспечения экономической безопасности России «Финансовые рынки и банки», 2018 , №1, с.27

Reference:

"Regulations on the procedure for recording on credit accounts of credit organizations of operations for placing money under credit agreements, operations related to the implementation of transactions on the acquisition of the right of claim from third parties to fulfill obligations in monetary form, operations on obligations under issued bank guarantees and the provision of money» [«Polozhenie o poryadke otrazheniya na schetah buhgalterskogo ucheta kreditnymi organizatsiyami operacij po razmeshcheniyu denezhnyh sredstv po kreditnym dogovoram, operacij, svyazannyh s osushchestvleniem sdelok po priobreteniyu prava trebovaniya ot tret'ih lic ispolneniya obyazatel'stv v denezhnoj forme, operacij po obyazatel'stvam po vydannym bankovskim garantiyam i predostavleniyu denezhnyh sredstv»] Central Bank of the Russian Federation dated October 2, 2017 No. 605-P;

"Regulations on the procedure for recording operations with securities by credit institutions" [Polozhenie o poryadke otrazheniya na schetah buhgalterskogo ucheta kreditnymi organizatsiyami operacij s cennymi bumagami] of the Central Bank of the Russian Federation of October 2, 2017 #. 606-P

Kaplan, Norton (2003) – *Kaplan R.S., Norton D.P. Balanced scorecard. From strategy to action* [Sbalansirovannaya sistema pokazatelej] M.: Olimp-Business, 2003.

King (2016) – *King B. Bank 3.0.* [Bank 3.0.] M.: Olimp-Business, 2016.

Kotler, Gary (2015) – *Kotler F., Gary A. Fundamentals of Marketing. 5th europ.* [Osnovy marketinga] ed. M.: Williams, 2015.

About approaches to standardization in the national payment system [O podhodah k standartizatsii v nacional'noj platezhnoj sisteme] URL: <https://www.cbr.ru/Content/Document/File/16316/standarts>

. Wayme, Drucker (2011) – *Wayme R. Peter Drucker Business Management Strategies* [Strategii upravleniya biznesom Pitera Drukera] SPb.: Peter, 2011.

Chander (1964) – *Chander A.D. Strategy and structure.* [Strategiya i struktura] Boston, 1964. 464 p.

Science and world. [Science and world] 2014. Janyar. No. 1 (5).

Avtushenko (2016) – *Avtushenko O.M. Foreign experience of innovation in the field of remote banking services* [Zarubezhnyj opyt innovacionnoj deyatel'nosti v sfere distancionnyh bankovskih uslug] M.: Institute for the study of product distribution and the wholesale market. [Institut issledovaniya tovarodvizheniya i kon'yunktury optovogo rynka] 2016. # 2.

Amirkhanyan (2018) – *Amirkhanyan L.S. Competition of Russian banks with fintechprojects “Financial markets and banks”* [Konkurenciya rossijskih bankov s fintekhproektami «Finansovye rynki i banki»,] 2018, #. 3, p.35

Gryazeva (2018) – *Gryazeva V. IFRS 9: How Accounting and Financial Reporting of Credit Organizations Will Change “Taxation, Accounting and Reporting in a Commercial Bank”* [MSFO (IFRS) 9: kak izmenyatsya buhgalterskij uchet i finansovaya otchetnost' kreditnyh organizacij"Налогообложение, uchet i otchetnost' v kommercheskom banke"], 2018, # 6

Demyanova (2017) – *E . A. Demyanova. Actual Issues of Identifying Risks and Specific Real Options in Estimating the Value of a Business in the Context of the Introduction of New Financial Technologies* [Aktual'nye voprosy identifikacii riskov i specificheskikh real'nyh opcionov pri ocenke stoimosti biznesa v usloviyah vnedreniya novyh finansovyh tekhnologij"Bankovskoe pravo"] "Banking Law", 2017, # 6

Kostyuk (2017) – *Kostyuk MF, Kosheleva MW: Banking risks and their legal consequences “Russian investigator”* [Bankovskie riski i ih pravovye posledstviya"Rossijskij sledovatel'] 2017, # 6

Kshukina (2018) – *Kshukina E.S. Risks of modern banks in connection with the appearance of new Fintex companies on the market: regulating the Fintex industry on the Russian market “Financial markets and banks* [Riski sovremennyh bankov v svyazi s poyavleniem na rynke novyh igrokov Fintex kompanij: regulirovanie industrii Fintex na rossijskom rynke«Finansovye rynki i banki] 2018, #. 3, p.41

Markova (2019) – *Markova O.M. Using digital banking platform to promote retail products and services on the Russian market “Financial markets and banks”* [Ispol'zovanie cifrovoj bankovskoj platformy dlya prodvizheniya roznichnyh produktov i uslug na rossijskom rynke «Finansovye rynki i banki] 2019, # 1, p.23

Moiseeva (2018) – *Moiseeva R.Y. Features of the development of banking technologies in Russia “Financial markets and banks”* [Osobennosti razvitiya bankovskih tekhnologij v Rossii «Finansovye rynki i banki] 2018, # 4, p.38

Neretina, Soldatova (2012) – *Neretina E.A., Soldatova E.V. Client-oriented approach to the management of a commercial bank* [Klientoorientirovannyj podhod k upravleniyu kommercheskim bankom // Bankovskoe delo] Banking. 2012. # 7. P. 4-6.

Pashkov, Yudenzov (2016) – *Pashkov R., Yudenzov Yu. The Russian version of the Basel requirements for disclosing information on risk and capital management (second draft of the regulation on the risk and capital management system in the form of the Accounting and Banks policy* [Rossijskaya versiya bazel'skih trebovanij o raskrytii informacii ob upravlenii riskami i kapitalom (vtoroj proekt polozheniya o sisteme upravleniya riskami i kapitalom v forme politiki"Бухгалтерия и банки] 2016, N 7

Pashkov (2017) – *Pashkov R. The strategy of risk and capital management in the Bank, “Accounting and banks”* [Strategiya upravleniya riskami i kapitalom v banke"Бухгалтерия и банки] 2017, # 11

Travkina (2018) – *Travkina E.V. Monitoring the signs and implementing the mechanisms of deliberate bankruptcy of banks in order to ensure the economic security of Russia* [Monitoring priznakov i realizacii mekhanizmov

prednamerennogo bankrotstva bankov v celyah obespecheniya ekonomicheskoy bezopasnosti Rossii «Finansovye rynki i banki» 2018. # 1, p.27