

© Н.А. Машкина, Е.О. Селютина

DOI: <http://doi.org/10.15350/2409-7616.2021.2.21>

УДК 336.71

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ

Н.А. Машкина, Е.О. Селютина

Машкина Наталья Алексеевна,кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита,
Юго-Западный государственный университет, Курск, Россия.

РИНЦ SPIN-код: 4702-4436

E-mail: t.natusia@yandex.ru**Селютина Екатерина Олеговна,**студент факультета экономики и менеджмента,
Юго-Западный государственный университет, Курск, Россия.

РИНЦ SPIN-код: 5597-1616

E-mail: selyutina-1998@mail.ru

Аннотация. *Статья посвящена исследованию ключевых тенденций, сложившихся в банковской системе Российской Федерации в 2017-2019 гг. Эффективность использования внутренних финансовых ресурсов и интенсивность процессов накопления в значительной степени определяют уровень социально-экономического развития государства, что подтверждает ключевую роль банков и банковского сектора в развитии национальной экономики. Хотя наблюдается быстрый рост российского банковского сектора, к настоящему времени он все еще не достигает достаточного уровня развития конкурентной среды и рыночной дисциплины, что негативно сказывается на качестве банковских услуг. Целью исследования является комплексный анализ современных тенденций развития банковского сектора Российской Федерации за последние три года. В процессе исследования использовались методы сравнения и экономико-статистические методы. Задачи работы заключаются в выявлении существующих проблем в банковском секторе России и его перспектив. Результатом работы стало исследование ключевых показателей банковской системы Российской Федерации в 2017-2019 гг. В рамках данного исследования проведен анализ динамики численности кредитных организаций, финансовых результатов банковского сектора, а также объемы кредитов и вкладов юридических и физических лиц. Основным выводом работы стало заключение, что несмотря на активное развитие банковской системы России за последние годы, все еще существуют проблемы, которые требуют решения. Глобальные процессы и проблемы, такие как пандемия коронавируса в 2020г. и связанные с ней ограничения, оказывают отрицательное воздействие на финансовую сферу как российскую, так и на мировом уровне. Сюда также относятся и зарубежные санкции. В данных условиях последующее развитие отечественного банковского сектора будет во многом зависеть от развития ситуации с коронавирусом и дипломатических отношений России.*

Ключевые слова: *финансовый рынок, банковская система, банковский сектор, коммерческий банк, кредитный портфель, кредитование, депозиты, Банк России, лицензирование, мировой кризис, пандемия, санкции, интернет-банкинг.*

UDC 336.71

MODERN TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF THE BANKING SECTOR IN RUSSIA

N.A. Mashkina, E.O. Selyutina

Natalya A. Mashkina,

PhD in Economics, Associate Professor, Department of Finance and Credit, Southwestern State University, Kursk, Russian Federation.

E-mail: t.natusia@yandex.ru

Ekaterina O. Selyutina,

Student of the Faculty of Economics and Management, Southwestern State University, Kursk, Russian Federation.

E-mail: selyutina-1998@mail.ru

Abstract. *The article examines the key trends in the banking system of the Russian Federation in 2017-2019. The efficiency of the use of domestic financial resources and the intensity of accumulation processes largely determine the level of socio-economic development of the state, which confirms the key role of banks and the banking sector in the development of the national economy. Although the Russian banking sector is experiencing rapid growth, it still does not reach a sufficient level of development of the competitive environment and market discipline, which negatively affects the quality of banking services. The aim of the study is a comprehensive analysis of current trends in the development of the banking sector of the Russian Federation over the past three years. During the study, comparison methods and economic and statistical methods were used. The tasks of the work are to identify existing problems in the Russian banking sector and its prospects. The result of this work was a study of key indicators of the banking system of the Russian Federation in 2017-2019. This study analyzed the dynamics of the number of credit institutions, financial results of the banking sector, as well as the volume of credits and deposits of legal entities and individuals. The main conclusion of the work was that despite the active development of the Russian banking system in recent years, there are still problems that need to be solved. Global processes and challenges, such as the coronavirus pandemic in 2020 and related restrictions, have a negative impact on the financial sector both in Russia and globally. This also includes foreign sanctions. In these circumstances, the subsequent development of the domestic banking sector will largely depend on the development of the situation with coronavirus and Russia's diplomatic relations.*

Keywords: *financial market, banking system, banking sector, commercial bank, loan portfolio, lending, deposits, Bank of Russia, licensing, global crisis, pandemic, sanctions, Internet banking.*

Введение. Проблемы исследования влияния банковской системы на социально-экономическое развитие государства являются весьма актуальными на современном этапе развития экономики. Роль коммерческих банков в данном процессе определяется, прежде всего, инвестиционной компонентой, вследствие воздействия которой создаются и развиваются необходимые финансовые условия, в которых существуют и функционируют экономические субъекты (предприятия, домашние хозяйства и государство), и которые способствуют наращиванию добавленной стоимости, росту прибыли организаций и доходов

населения [4, с. 122]. Наряду с этим, банковский сектор играет еще одну ключевую роль, инвестируя капитал на развитие экономики как региональной, так и национальной для извлечения дохода. Одновременно с этим важное значение имеет вложение средств в прибыльные экономические и социально значимые проекты, благодаря чему происходит формирование точек социально-экономического роста.

Среди тенденций развития российского банковского сектора на современном этапе можно выделить его стремительный подъем. Это позволяет расширять и открывать новые возможности по расширению предложения и повышению качества банковских услуг в России. Несмотря на это, российский банковский сектор до сих пор не достигает необходимый уровень развития конкурентной среды и рыночной дисциплины, что негативно влияет на качество банковских услуг.

Как заявляют эксперты в своих исследованиях, главными проблемами, препятствующими развитию банковского сектора в Российской Федерации и заслуживающими должного внимания, являются [8, с. 41]:

- низкая капитализация;
- ограниченные возможности банковской системы государства;
- региональные и отраслевые диспропорции в российской экономике.

На перспективы развития банковского сектора Российской Федерации оказывают влияние как внутренние, так и внешние факторы. К первым из них относятся, в первую очередь, решение вышеперечисленных проблем, а ко вторым — общемировая ситуация с финансово-экономическим кризисом, который оказывает большое негативное воздействие на состояние банковского сектора в Российской Федерации.

Материалы и методы. Проблемы развития банковского сектора всегда остаются актуальными и постоянно находятся в центре внимания отечественных ученых, экспертов и аналитиков. Так, российский ученый О.И. Лаврушин в своей статье анализирует и дает общую оценку инновационных технологий, их положительных и отрицательных сторон, в своей статье автор раскрывает проблемы, во многом сдерживающие развитие банковского сектора [6]. Другие исследователи А.В. Егоров, Е.Н. Чекмарева, С.А. Жабин высказывают свое мнение о том, что склонность к риску коммерческих банков, предприятий и домохозяйств по-прежнему остается низкой, что сдерживает экономическую активность хозяйствующих субъектов [3]. Вопросы совершенствования экономической модели системы кредитных организаций и развития рынка банковских услуг исследуются во многих работах отечественных авторов.

Анализ состояния российского финансового сектора и банковской системы, тенденций развития и трансформации основных направлений деятельности кредитных организаций позволяет выявить ряд серьезных проблем. Рассмотрим некоторые из них, которые имеют наибольшее и ключевое значение.

Развитие банковского бизнеса сдерживается, главным образом, нехваткой надежных заемщиков, а также невозможностью формирования достаточного объема капитала, чтобы покрыть постоянно растущие риски, что приводит к избытку низкодоходных ликвидных активов, усиливающих давление на уровень рентабельности большого числа коммерческих банков [2]. Таким образом, доля убыточных кредитных организаций за последние годы достигла 18%, что свидетельствует о незавершенности процесса оздоровления банков на территории Российской Федерации. Следует отметить, что с кризисом бизнес-моделей все чаще сталкиваются банки со средней величиной активов, что в будущем, вероятно, приведет к сокращению их присутствия на рынке банковских услуг [5, с. 118].

В 2020 г. Центральный банк России продолжает придерживаться своей стратегии, уже много лет успешно реализуемой, суть которой заключается в оздоровлении банковского рынка путем отзыва лицензий у неплатежеспособных кредитных организаций [12, с. 22]. По

данным рейтингового агентства «Эксперт РА», в 2020 г. у 38 из почти 400 банков могут быть отозваны лицензии [13].

Нельзя не отметить отрицательное влияние на банковский сектор последствий пандемии коронавируса. Ситуация, охватившая мировые экономики в 2020 г., стала шоком как для наднациональных структур (продемонстрировав их аморфность и неспособность решать проблемы такого масштаба), так и для национальных правительств. В результате первые месяцы жизни стран в условиях распространения пандемии и связанных с ней ограничений показали, что глобализированный мир оказался не способен реагировать на такие вызовы среды. Каждое государство будет адаптироваться к новым реалиям и искать пути выхода из кризисной ситуации индивидуально. Следует отметить, что наибольшее влияние эта ситуация сказывается на финансово-экономический сектор [11, с. 144].

Исследуя тенденции развития российского банковского сектора, следует также учитывать влияние западных санкций на экономику страны.

В случае ухудшения геополитической ситуации, западные страны будут ужесточать политику санкций вплоть до отключения России от глобальной платежной системы. В результате развитие банковского сектора будет напрямую зависеть от дипломатических отношений Российской Федерации с другими странами. И если в рамках первого фактора, можно осуществлять долгосрочное прогнозирование развития ситуации, то второй фактор весьма проблематичен для долгосрочной оценки, а это означает, что банковская система РФ в частности и вся экономика в целом на современном этапе развития находятся под постоянным давлением из-за невозможности прогнозировать ситуацию в рамках санкционной политики западных стран [1, с. 142].

Результаты исследования и их обсуждение. Практическую часть нашего исследования необходимо начать с анализа динамики числа российских кредитных организаций за период 2017-2019 гг. (таблица 1).

Таблица 1

Динамика численности кредитных организаций в Российской Федерации за 2017-2019

гг.

Показатель	2017 г	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение 2019 г. от 2017 г. (+,-)
Кредитные организации, ед.	561	484	444	-117
Банки, ед.	517	440	405	-112
Доля банков в числе кредитных организаций, %	92%	91%	91%	-1
Филиалы кредитных организаций в РФ, ед.	890	709	631	-259
Филиалы за рубежом, ед.	6	6	5	-1

Как видно по данным таблицы 1, в 2017-2019 гг. было ликвидировано 117 кредитных организаций, в том числе банков стало на 112 меньше. Мы также видим, что на долю банков приходится более 90% структуры кредитных организаций. Филиалы в Российской Федерации сократились на 259 единиц, а филиалы за рубежом — на 1 единицу. Отрицательная динамика кредитных организаций наглядно показана на рисунке 1.

Ситуация с отзывом банковских лицензий в 2019 г. была более спокойной, чем в предыдущие годы, хотя их количество оставалось относительно высоким. В 2019 г. было отозвано 28 лицензий, а 12 банковских организаций добровольно лишились лицензий. Следует отметить, что в 2018 г. 60 банков лишились лицензий в принудительном порядке, еще 17 банков лишились лицензий добровольно, а в 2017 г. — 51 и 11 соответственно.

Таким образом, принудительных отзывов банковских лицензий стало меньше, а добровольных, наоборот, больше. В первую очередь, это было связано с повышением требований к капиталу банков и разделением их на два уровня: с базовой и универсальной лицензией.

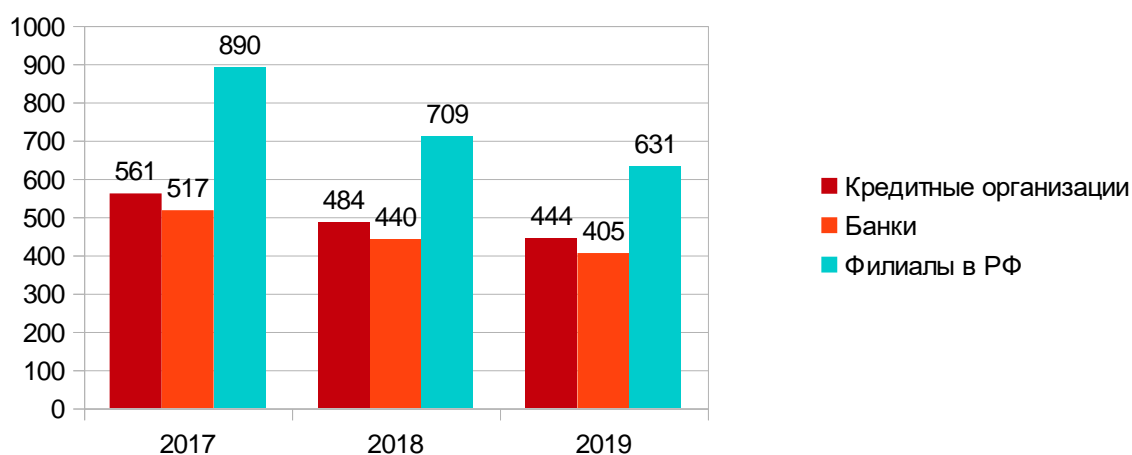


Рисунок 1 - Динамика численности кредитных организаций в Российской Федерации за 2017-2019 гг., ед.

Еще одной тенденцией развития банковского сектора последних лет является рост совокупного капитала и прибыли, что видно на рисунке 2. За 2017-2019 гг. капитал банковского сектора увеличился на 882 млрд. руб. или на 9,4%. Рост прибыли составил 415 млрд. руб. или 44,6%. Как отмечает Банк России, в 2019 г. прибыль достигла рекордного значения. Такие результаты связаны в основном с сокращением расходов на формирование резервов, которое носило технический характер.

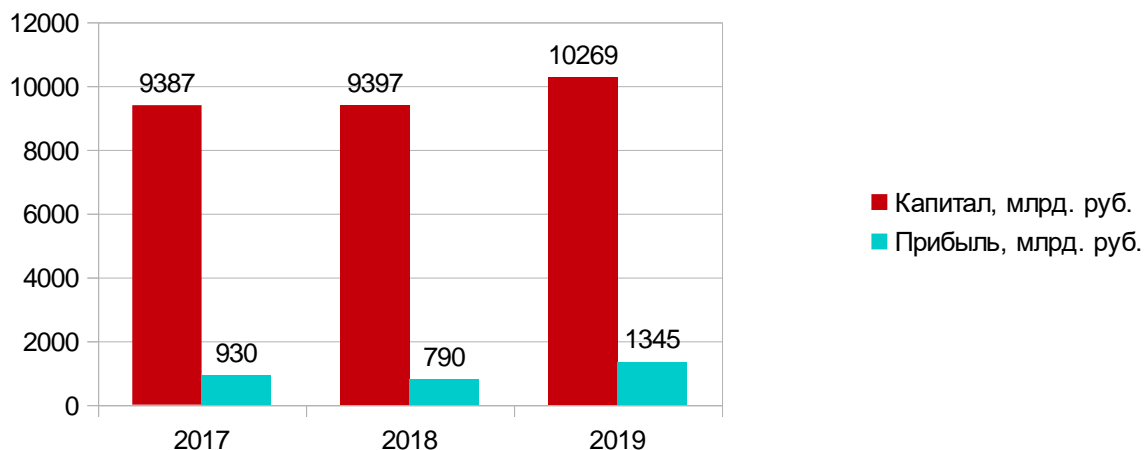


Рисунок 2 - Основные показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации за 2017-2019 гг.

Рассмотрим динамику вкладов (депозитов) физических и юридических лиц за период 2017-2019 гг. (таблица 2)

Таблица 2

Динамика объемов вкладов (депозитов) банковского сектора в Российской Федерации за 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение 2019 г. от 2017 г. (+,-)	Темп роста (2019 г. в % к 2017 г.)
Вклады физических лиц, млн. руб.	24200322	25987406	28460229	+4259907	117,6%
Вклады юридических лиц, млн. руб.	17900432	21651970	21683994	+3783562	121,1%

По данным таблицы 2, вклады физических и юридических лиц показывают практически одинаковый темп роста, они увеличились на 17,6% и 21,1% соответственно. Это обусловлено тем, что физические лица не имеют достаточного разнообразия альтернатив для инвестиций, а депозиты являются более надежным и удобным способом хранения и накопления сбережений для населения. Рост депозитов юридических лиц может свидетельствовать о наличии и увеличении у них временно свободных денежных средств. Наиболее наглядно динамика вкладов представлена на рисунке 3.

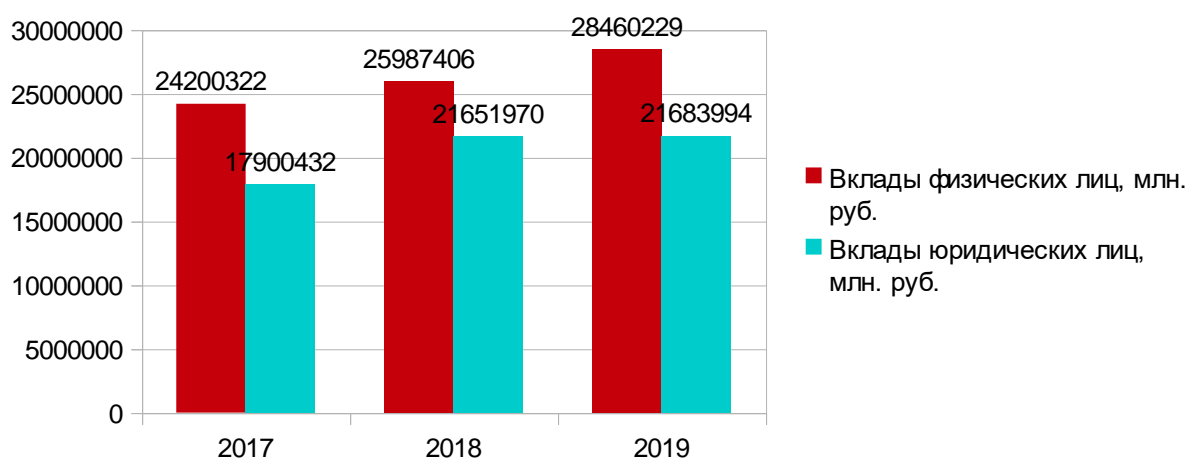


Рисунок 3 - Динамика объемов вкладов (депозитов) банковского сектора в Российской Федерации за 2017-2019 гг.

Таблица 3

Объем кредитования юридических и физических лиц в Российской Федерации за 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное	Темп роста
------------	---------	---------	---------	------------	------------

				отклонение 2019 г. от 2017 г. (+,-)	(2019 г. в % к 2017 г.)
Кредиты юридическим лицам, млрд. руб.	33820	38011	39035	+5215	115,4%
Кредиты физическим лицам, млрд. руб.	12174	14901	17475	+5301	144%

По данным таблицы 3, кредиты, выданные и физическим и юридическим лицам, имеют положительную динамику. Наибольший темп роста наблюдается по кредитам физическим лицам — объем показателя увеличился на 44%. Данный факт в какой-то степени позволяет судить о повышении доходов населения. Рост кредитования юридических лиц не такой высокий, всего лишь 15,4%, что объясняется подорожанием кредитных продуктов в банковском секторе, связанным с повышением уровня кредитных рисков.

Наглядно данные показатели представлены на рисунке 4.

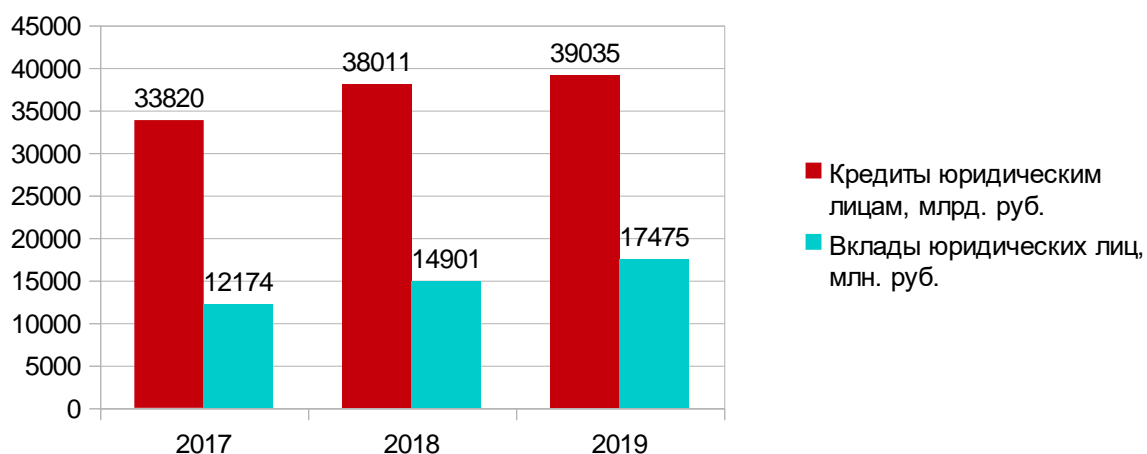


Рисунок 4 - Объем кредитования юридических и физических лиц в Российской Федерации за 2017-2019 гг.

Среди пяти банков-лидеров по величине кредитного портфеля представлены: Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк и Альфа-Банк (таблица 4). Сбербанк на протяжении трех лет занимает первую позицию в данном рейтинге, ВТБ — вторую, Газпромбанк — третью. Банк ВТБ 24 в 2017 г. занимал 4 место, но отсутствует в таблице с 2018 г., так как объединился с ВТБ.

Таблица 4

Банки-лидеры по величине кредитного портфеля в Российской Федерации 2017-2019 гг.

Наименование	2017 г.		2018 г.		2019 г.	
	Млрд. руб.	Место в рейтинге	Млрд. руб.	Место в рейтинге	Млрд. руб.	Место в рейтинге

Сбербанк	15879,8	1	18589,6	1	19468,5	1
ВТБ	5574,4	2	9550,9	2	9890,0	2
Газпромбанк	3783,7	3	4192,2	3	4430,9	3
ВТБ 24	2059,3	4	-	-	-	-
Россельхозбанк	1892,4	5	2155,7	4	2342,8	4
Альфа-Банк	1612,3	6	2043,5	5	2292,8	5

Таким образом, все приведенные банки в течение 2017-2019 гг. сохранили свою позицию в рейтинге.

Выводы.

Проведенное исследование позволяет нам судить об основных тенденциях в банковском секторе Российской Федерации в 2017-2019 гг. и сделать следующие выводы:

- банковский сектор активно развивается, наблюдается его быстрый рост за последние годы, что открывает новые возможности по расширению предложения банковских услуг;
- среди основных проблем отечественного сектора можно отметить низкую капитализацию, региональные диспропорции в развитии экономики;
- процесс оздоровления российских банков, успешно проводимый Банком России, по-прежнему не завершен и потребует в 2020 г. большого количества отзывов лицензий у убыточных банков;
- ситуация с пандемией коронавируса в 2020 г. не обошла и банковскую систему, государства оказались не готовы к таким глобальным проблемам и не способны устранить ее последствия в полной мере. Причем она продолжит оказывать негативное влияние на экономику еще долгое время, так как вторая волна коронавируса требует от мировых правительств новых и более серьезных ограничений;
- наблюдается рост объемов кредитов и депозитов как для физических, так и для юридических лиц;
- отмечается рекордный темп роста прибыли банковского сектора к 2019 г., обусловленный сокращением резервов на возможные потери.

Несмотря на то, что благодаря правительственным мерам отечественная банковская система имеет возможности к сопротивлению вводимых и поддерживаемых санкций, проблемы с финансированием и получением доступа к международным кредитам до сих пор сохраняются [7, с. 55].

В данной ситуации институтам банковского сектора следует обратить внимание на внутренний рынок, проводить поиск внутренних клиентов и активно участвовать в повышении доходности их деятельности в целях будущего наращивания качественного высокодоходного портфеля.

Также немаловажным является и развитие современных банковских технологий. Причем необходимо не только активно внедрять их в жизнь и способствовать повышению уровня грамотности населения в этом направлении, но и продолжать работу в направлении усиления безопасности. Хотя, согласно исследованиям [14, с. 3], многие люди достаточно осведомлены о правилах безопасности интернет-банкинга, уровень преступности в данной области (мошенничество) все еще довольно высок.

Следует отметить, что агентство Moody's повысило прогноз по банковскому сектору Российской Федерации на 2021 г. с негативного до стабильного, благодаря восстановлению цен на нефть и постепенному снятию ограничений, связанных с коронавирусом. Так,

ожидается роста объема кредитования банковского сектора примерно на 12% по сравнению с аналогичным показателем в 14% в предыдущем году, когда банки выдавали субсидируемые государством кредиты для поддержки заемщиков, пострадавших от пандемии. Необходимо отметить, что прибыльность, фондирование и ликвидность кредитных организаций в Российской Федерации будут находиться на стабильном уровне, однако общесистемное соотношение кредитов и депозитов останется ниже 100%. Ожидается также, что растущая инфляция и снижение привлекательности вкладов физических лиц с фиксированным доходом вызовут структурный сдвиг в банковском финансировании, ускорив отток накоплений из срочных депозитов на текущие счета и на рынки ценных бумаг.

2020 год стал вызовом для всех отраслей экономики, трудно предсказывать, какие изменения будут стоять перед банковским сектором в будущем. Сейчас банковский сектор России функционирует в условиях, которые постоянно меняются, поэтому перед российскими банками стоит выбор — быть впереди всех или отставать. Банки, которые не используют современные технологии, теряют свои конкурентные преимущества. Банки всего мира позиционируют себя как технологические компании. Хотя не все банки придерживаются подобной стратегии, она показывает прорыв в развитии отрасли.

Заключение. Банковский сектор является ключевым звеном в экономике страны. Однако, до сих пор существуют проблемы, которые необходимо решать, а также происходят глобальные процессы, неизбежно оказывающие негативное влияние на деятельность коммерческих банков, такие как, например, пандемия коронавируса. Нельзя не отметить и влияние зарубежных санкций как на экономику в целом, так и на банковский сектор. Здесь дальнейшее развитие событий будет зависеть от дипломатических отношений России с этими странами.

Литература:

1. Асеев О.В., Машкина Н.А., Велиев А.Е. Банковская система реального сектора экономики в условиях неопределенности // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. - 2019. - №1. - С. 141-146. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=37107190>
2. Belyaeva E.S., Polyakova T.N., Belyaeva O.V., Mashkina N.A., Yakimova E.Yu. Development of fintech as a challenge for traditional banking / Vision 2025: Education Excellence and Management of Innovations through Sustainable Economic Competitive Advantage. International Business Information Management Association, 2019. - С. 11966-11974. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=42888495>
3. Егоров А.В., Чекмарева Е.Н., Жабина С.А. Новые реалии российского банкинга // Банковское дело. - 2017. - №1. - С. 28-32. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=28371850>
4. Казанцева Д.А. Тенденции влияния банковской деятельности на формирование точек социально-экономического роста в регионах // Управленческое консультирование. - 2019. - №9. - С. 121-131. DOI: <https://doi.org/10.22394/1726-1139-2019-9-121-131>
5. Курбанов Н.Х., Шийко В.Г. О некоторых проблемах современного развития российского банковского сектора // Экономические науки. - 2018. - №166. - С. 118-121. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=36995590>
6. Лаврушин О.И. Облик банка будущего и тренды в развитии банковской деятельности // Банковское дело. - 2017. - №6. - С. 36-41. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=30382004>
7. Левченко Л.В., Силантьев Ю.С. Современные тенденции российского банковского сектора // Вопросы экономики и права. - 2020. - №4(142). - С. 54-55. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=43173365>

8. Лепешкина Е.Д., Попова С.А., Чеховская И.А. Актуальные проблемы и перспективы развития банковского сектора России // *Инновационная наука в глобализующемся мире*. - 2019. - №1(9). - С. 41-43. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=37148465>
9. Машкина Н.А., Агаркова В.Э. Применение инновационных технологий в деятельности банков // *ЦИТИСЭ*. - 2020. - №1(23). - С. 216-225. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=42771122>
10. Belyaeva E., Belyaeva O., Mashkina N., Polyakova T. Modern tendencies of regional bank system development / *Proceedings of the 33rd International Business Information Management Association Conference, IBIMA 2019: Education Excellence and Innovation Management through Vision 2020*. International Business Information Management Association, 2019. - С. 1586-1593. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=41170962>
11. Осинин А.Д. Адаптация национальной экономики к мировому экономическому кризису: банковский сектор РФ VS коронавирус // *Гуманитарные науки. Вестник финансового университета*. - 2020. - №3. - С. 142-146. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=43865558>
12. Синиченко О.А. Анализ банковского сектора Российской Федерации за 2019 год // *Евразийский Союз Ученых*. - 2020. - №3-5(72). - С. 21-28. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=42781130>
13. «Эксперт РА»: в зоне риска 10% российских банков — «индекс здоровья» вырос. [Электронный ресурс] / Режим доступа: https://www.raexpert.ru/researches/publications/bfm_mar06_2020/ (Дата обращения 01.04.2020)
14. Ojeniyi J.A., Edward E.O., Abdulhamid S.M. Security Risk Analysis in Online Banking Transactions: Using Diamond Bank as a Case Study // *International Journal of Education and Management Engineering*. - 2019. - Vol. 9. - №2. - С. 1-14. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=41279765>
15. Oteshova A. K., Prodanova N.A., Melekhina T.L., Gavrilieva N.K. Trends in the Development of the Commercial Banking System in a Market Economy // *Webology*. - 2020. - Vol. 17. - №1. - С. 315-332. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=44207099>

References:

1. Aseev O. V., Mashkina N. A., Veliev A. E. Banking system of the real sector of the economy in the conditions of uncertainty. *Bulletin of the Kursk state agricultural Academy*, 2019, no. 1, pp. 141-146. (In Russian) URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=37107190>
2. Belyaeva E.S., Polyakova T.N., Belyaeva O.V., Mashkina N.A., Yakimova E.Yu. *Development of fintech as a challenge for traditional banking*. International Business Information Management Association, 2019, pp. 11966-11974. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=42888495>
3. Egorov A.V., Chekmareva E. N., Zhabina S. A. New realities of Russian banking. *Banking*, 2017, no. 1, pp. 28-32. (In Russian) URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=28371850>
4. Kazantseva D. A. Trends in the influence of banking activities on the formation of points of socio-economic growth in the regions. *Management consulting*, 2019, no. 9, pp. 121-131. (In Russian) URL: <https://doi.org/10.22394/1726-1139-2019-9-121-131>
5. Kurbanov N. H., Shiyko V. G. On some problems of modern development of the Russian banking sector. *Economic Sciences*, 2018, no. 166, pp. 118-121. (In Russian) URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=36995590>
6. Lavrushin O. I. The Image of the Bank of the future and trends in the development of banking activities. *Banking*, 2017, no. 6, pp. 36-41. (In Russian) URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=30382004>

7. Levchenko L. V., Silantev Yu. S. Modern trends in the Russian banking sector. *Economic and legal issues*, 2020, no. 4(142), pp. 54-55. (In Russian) URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=43173365>
8. Lepeshkina E. D., Popova S. A., Chekhov I. A. Actual problems and prospects of development of the banking sector of Russia. *Innovative science in the globalizing world*, 2019, no. 1(9), pp. 41-43. (In Russian) URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=37148465>
9. Mashkina N. A., Agarkova V. E. Application of innovative technologies in the activity of banks. *CITISE*, 2020, no. 1(23), pp. 216-225. (In Russian) URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=42771122>
10. Belyaeva E., Belyaeva O., Mashkina N., Polyakova T. *Modern tendencies of regional bank system development*. International Business Information Management Association, 2019, pp. 1586-1593. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=41170962>
11. Osinin A. D. Adaptation of the national economy to the global economic crisis: the banking sector of the Russian Federation VS coronavirus. *Humanities. Bulletin of the financial University*, 2020, no. 3, pp. 142-146. (In Russian) URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=43865558>
12. Sinichenko O. A. Analysis of the banking sector of the Russian Federation for 2019. *Eurasian Union Of Scientists*, 2020, no. 3-5(72), pp. 21-28. (In Russian) URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=42781130>
13. *Expert RA: 10% of Russian banks are at risk — the health index has increased*. Available at: https://www.raexpert.ru/researches/publications/bfm_mar06_2020/ (accessed 1 April 2021)
14. Ojeniyi J.A., Edward E.O., Abdulhamid S.M. Security Risk Analysis in Online Banking Transactions: Using Diamond Bank as a Case Study. *International Journal of Education and Management Engineering*, 2019, vol. 9, no. 2, pp. 1-14. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=41279765>
15. Oteshova A.K., Prodanova N.A., Melekhina T.L., Gavrilieva N.K. Trends in the Development of the Commercial Banking System in a Market Economy. *Webology*, 2020, vol. 17, no. 1, pp. 315-332. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=44207099>

Submitted: 10 April 2021

Accepted: 15 May 2021

Published: 17 May 2021

