



Научно-учебная группа анализа репутационных
эффектов топ-менеджмента банков

Доклад

Пермь 2025

Особенности банковской системы РФ

Доклад подготовили: Габов Максим, Ахметгалина Екатерина
Ответственный: Кирпищikov Д.А.



В России действует двухуровневая банковская система

В России 314 действующих банков (218 банков с универсальной лицензией, 96 – с базовой) и 39 небанковских кредитных организаций

Классификация банков:

- ❑ крупные, средние и малые — *по масштабам деятельности и объему собственного капитала*;
- ❑ специализированные и универсальные — *по характеру осуществляемых операций*;
- ❑ международные, всероссийские, межрегиональные и региональные — *по сфере обслуживания*;
- ❑ банки с иностранным капиталом и без иностранного капитала;
- ❑ многофилиальные и бесфилиальные



Подробнее о банковском секторе





Банк России имеет особый правовой статус и играет ключевую роль в экономике страны

Статьей 75 Конституции Российской Федерации установлен особый конституционно—правовой статус **Центрального банка Российской Федерации**, определено его исключительное право на **осуществление денежной эмиссии** (часть 1) и в качестве основной функции — **защита и обеспечение устойчивости рубля** (часть 2)

В соответствии со статьей 3 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» целями деятельности Банка России являются:

- ❑ защита и обеспечение устойчивости рубля;
- ❑ развитие и укрепление банковской системы РФ;
- ❑ обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- ❑ развитие финансового рынка Российской Федерации;
- ❑ обеспечение стабильности финансового рынка РФ



Подробнее о правовом статусе Банка России и его функциях

Ключевой элемент правового статуса Банка России — принцип независимости

Банк России не является органом государственной власти, его полномочия по своей правовой природе относятся к функциям государственной власти, их реализация предполагает применение мер государственного принуждения



Функции коммерческих банков: привлечение денежных средств и кредитование населения, бизнеса и государства; расчетно-кассовое обслуживание; валютно-обменные операции и инвестиционная деятельность; доп. услуги (банковские гарантии, лизинг, факторинг)

*Частные банки в большей степени ориентированы на гибкость в установлении условий и тарифов, быструю адаптацию к изменениям рыночной среды и активное внедрение новых технологий



Банки с государственным участием несколько отличаются от банков с частным капиталом

Особенности банков с госучастием:

- ❑ Стабилизация финансовой системы. В периоды кризисов государство через “свои” банки оказывает поддержку организациям, предотвращая системные сбои
- ❑ Реализация государственной политики. Госбанки часто выступают инструментом реализации национальных проектов и программ, направленных на развитие стратегически важных отраслей экономики
- ❑ Формирование доверия. Благодаря высокой надежности и прозрачности, государственные банки являются опорой доверия населения к банковскому сектору

Ключевые собственники действующих банков, контролируемых госструктурами



Результаты исследования НИУ ВШЭ (Belousova, V., Karminsky, A., & Kozyr, I., 2018) указывают на **более высокую экономическую эффективность государственных банков в кризисные периоды**, чем у банков, контролируемых частным капиталом. **В более спокойные годы эффективнее на российском рынке работают иностранные банки**

Банки с государственным участием не всегда отличаются большей надежностью: в период с 2010 по 2020 гг. 16 банков вышли из под контроля государства, половина из которых по причине отзыва или аннулирования лицензии



Список банков
с госучастием



Российский банковский сектор аффилирован с бизнесом

В России существует несколько крупных банков, которые входят в состав финансово-промышленных групп или имеют аффилиацию с крупными компаниями. Аффилиация проходит как через прямое владение акциями, так и через партнерские соглашения

Сбербанк	Крупнейший государственный банк России, имеет аффилиации с множеством компаний через свои дочерние структуры, включая страхование, управление активами, IT-решения и др.
ВТБ	Второй по величине банк в России, входит в группу ВТБ, которая включает страховые компании, инвестфонды и др. фин. учреждения
Газпромбанк	Аффилирован с ПАО "Газпром", одним из крупнейших энергетических холдингов в мире, предоставляет финансовые услуги для предприятий группы
Россельхозбанк	Специализированный банк с госучастием, поддерживающий агропромышленный комплекс России
Т-Банк	Частный банк, входит в группу TCS Group Holding, которая также включает страховые и инвестиционные продукты
Райффайзенбанк	Российское подразделение австрийской группы Raiffeisen Bank International, имеет аффилиации с международными компаниями и предоставляет услуги для корпоративных клиентов
МТС Банк	Аффилирован с ПАО "МТС", крупнейшим оператором мобильной связи в России



В России есть примеры того, как "карманные" банки становились универсальными



Кэптивный банкинг. Многие кредитные организации в России изначально создавались для обслуживания закрытых финансово-промышленных групп. По мере роста кэптивные банки часто выходят на новую стадию и становятся универсальными коммерческими. Примером такого банка служит "Альфа-Банк"*

Первая компания в истории консорциума
("Альфа-Эко" в 1989 г., торговая фирма)

*Частный банк, входит в группу "Альфа-Групп" с интересами в нефтегазовой отрасли, коммерческом и инвестиционном банкинге, управлении активами, страховании, розничной торговле, телекоммуникациях, водном хозяйстве и в точечных инвестициях

Кэптивный банкинг в России неразрывно связан с развитием корпоративного сектора

- ❑ ЛУКОЙЛ — Петрокоммерц
- ❑ УГМК — Кольцо Урала
- ❑ Мечел — Углеметбанк
- ❑ Северсталь — Меткомбанк
- ❑ НЛМК — Липецккомбанк
- ❑ ТМК — СКБ-банк
- ❑ АЛРОСА — МАК-банк

1990-е гг.

Сырьевой
сектор

Авто

2012 г.

- ❑ Renault Nissan — РН-банк
- ❑ Toyota — Тойота-банк
- ❑ Mitsubishi — МС-банк Рус
- ❑ Mercedes-Benz — Мерседес-Бенц банк Рус
- ❑ BMW — БМВ-банк)
- ❑ Volkswagen — Фольксваген-банк Рус
- ❑ Peugeot Citroen — ПСА Финанс Рус

- ❑ IKEA — Икано-банк
- ❑ Связной — Связной-банк
- ❑ Auchan — Оней-банк

2013 г.

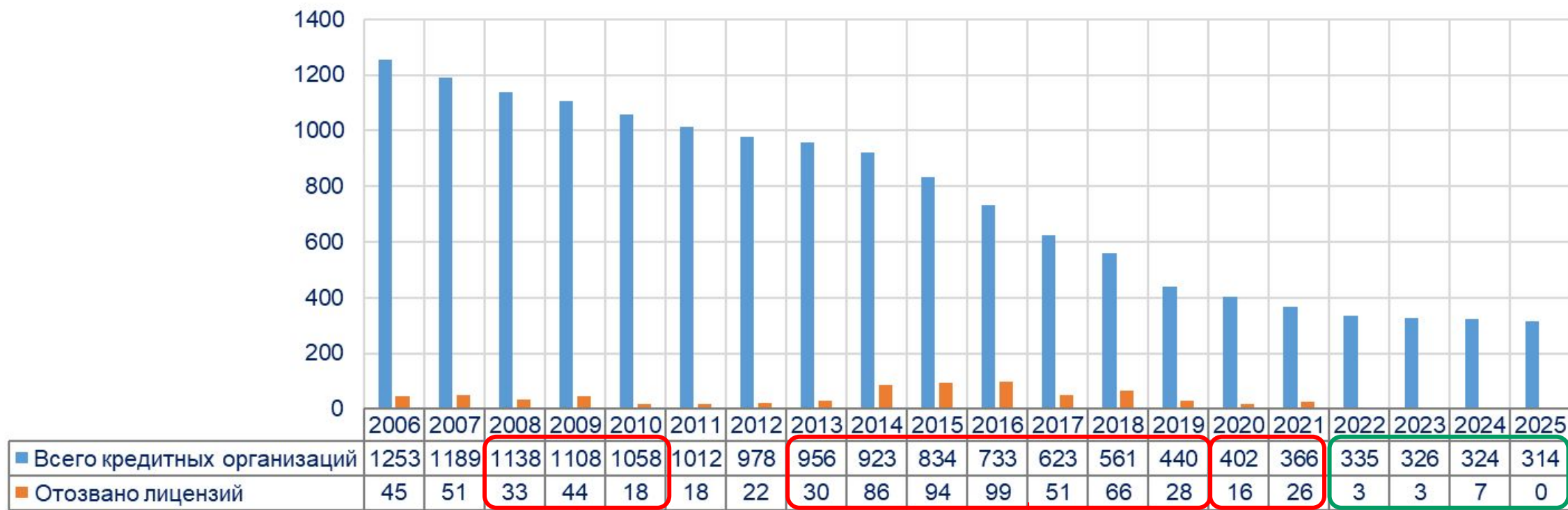
Крупный
ритейл

E-commerce

2020 г.

- ❑ Озон — Озон-банк
- ❑ WB — WB-банк
- ❑ Яндекс — Яндекс-банк

Эволюция банковской системы: от кризисов к устойчивости



Кризис 2008-2009 гг.

Начало “чистки” сектора

Пандемия

Стабилизация

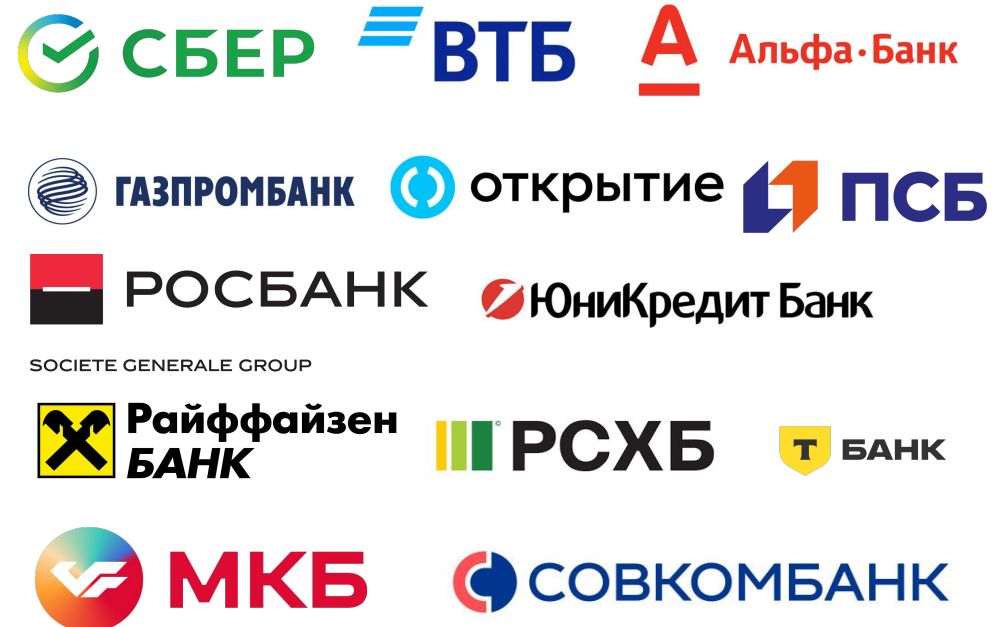


Системно значимые банки и их роль в финансовой системе страны

Системно значимые банки – это кредитные организации, деятельность которых оказывает ключевое влияние на финансовую систему страны. При их нарушении или банкротстве возможны каскадные эффекты, способные привести к дестабилизации не только банковского сектора, но и всей экономики. Регулирующие органы, прежде всего Центральный банк Российской Федерации, уделяют особое внимание мониторингу и обеспечению устойчивости таких учреждений

Критерии отнесения к системно значимым банкам:

- ❑ **Объём активов.** Банк должен обладать значительной долей активов в банковском секторе страны. По данным ЦБ РФ, системно значимые банки в совокупности контролируют около 79 % активов банковского сектора
- ❑ **Функциональная значимость.** Банк должен выполнять важные функции в экономике, например, оказывать услуги по кредитованию крупных предприятий, участвовать в реализации государственных программ или обеспечивать платёжную инфраструктуру
- ❑ **Взаимосвязь с другими участниками рынка.** Высокий уровень взаимозависимости банка с другими финансовыми институтами означает, что его проблемы могут быстро распространиться по всей системе
- ❑ **Размер вкладов физических лиц.** Совокупный объём вкладов граждан должен быть не менее 10 млрд рублей
- ❑ **Влияние на финансовую стабильность.** Банк считается системно значимым, если его дефолт или резкое ухудшение финансового состояния может привести к системным рискам для экономики





Банк	В списке СЗБ с (года)	Активы нетто на янв. 2025, млн. руб	
ПАО Сбербанк	2015	59 121 845	
Банк ВТБ (ПАО)	2015	33 622 614	
Банк ГПБ (АО) (Газпромбанк)	2015	17 964 301	
АО «АЛЬФА-БАНК»	2015	11 480 672	
ПАО «Промсвязьбанк»	2015	8 300 000	
АО «Россельхозбанк»	2015	5 548 404	
ПАО «Московский Кредитный Банк»	2017	5 142 593	
ПАО Совкомбанк	2021	3 820 931	
АО «Тинькофф Банк»	2022	3 795 365	
АО «Райффайзенбанк»	2015	1 979 966	
ПАО Банк «ФК Открытие»	2015	1 448 137	
ПАО РОСБАНК	2015	1 437 679	
АО ЮниКредит Банк	2015	848 001	



Банк	Активы нетто	Доля	Вклады физ лиц	Доля	Норматив Н1, %	Норматив Н2, %	Норматив Н3, %
ПАО Сбербанк	59 121 845	29,71	15 725 935	30,48	12,89	254,37	180,67
Банк ВТБ (ПАО)	33 622 614	16,9	7 708 048	14,94	8,99	65,46	73,71
Банк ГПБ (АО) (Газпромбанк)	17 964 301	9,03	2 694 343	5,22	10,03	133,22	63,45
АО «АЛЬФА-БАНК»	11 480 672	5,77	3 071 845	5,95	10,39	236,73	109,69
ПАО «Промсвязьбанк»	8 300 000	4,17	297 600	0,58	9,53	54,35	168,38
АО «Россельхозбанк»	5 548 404	2,79	1 532 947	0,77	12,43	180,91	97,94
ПАО «Московский Кредитный Банк»	5 142 593	2,58	739 927	1,43	11,01	130,49	72,83
ПАО Совкомбанк	3 820 931	0,02	841 321	1,63	10	75,52	186,86
АО «Тинькофф Банк»	3 795 365	1,91	2 258 389	4,38	9,75	56,42	128,76
АО «Райффайзенбанк»	1 979 966	0,99	235	0	45,9	124,93	411,05
ПАО Банк «ФК Открытие»	1 448 137	0,73	21 132	0,04	16,22	123,2	116,58
ПАО РОСБАНК	1 437 679	0,72	297 372	0,58	15,28	87,79	114,25
АО ЮниКредит Банк	848 001	0,43	16 920	0,03	66,21	518,91	910,59

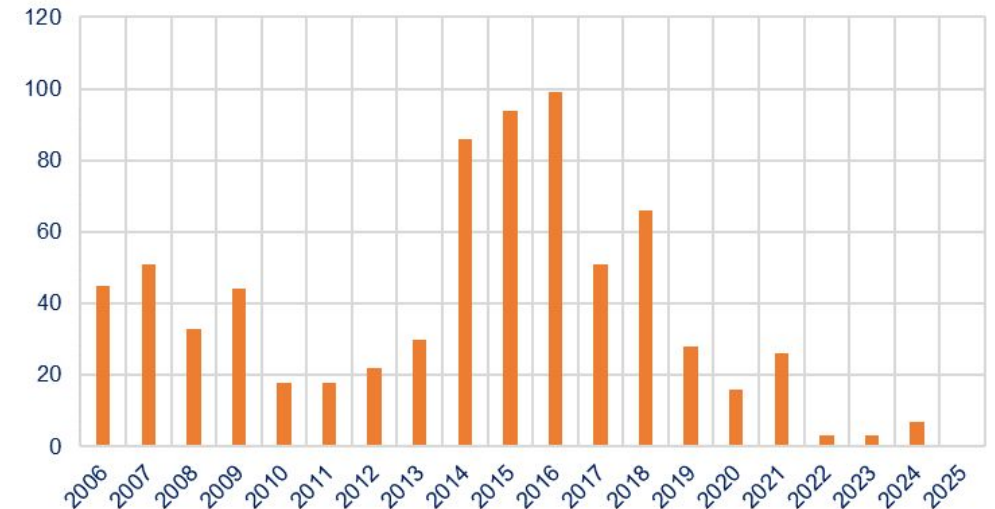
Санируемые банки

Санация банка – это комплекс мер, направленных на финансовое оздоровление проблемной кредитной организации с целью предотвращения ее банкротства. В условиях ухудшения финансовых показателей, оттока средств, нарушения нормативов или иных проблем банк может быть привлечен к процедуре санации. Главными целями процедуры являются защита интересов вкладчиков и кредиторов, сохранение стабильности банковской системы и предотвращение негативных макроэкономических последствий

Санация проводится в следующих случаях:

- ❑ **Отток средств и снижение ликвидности.** Резкий уход вкладчиков или ухудшение качества активов приводит к необходимости привлечения дополнительных финансовых ресурсов
- ❑ **Нарушение нормативов.** Если банк не соблюдает требования регулятора (например, по капиталу или ликвидности), Санкционные меры могут быть направлены на восстановление финансовой устойчивости
- ❑ **Внешние и внутренние кризисные явления.** Санкции, мошеннические схемы или управленческие ошибки могут вызвать ухудшение финансового состояния, что требует оперативного вмешательства
- ❑ **Сохранение системной значимости.** Для некоторых банков, падение которых способно вызвать «эффект домино» в финансовой системе, проведение санации является приоритетной мерой

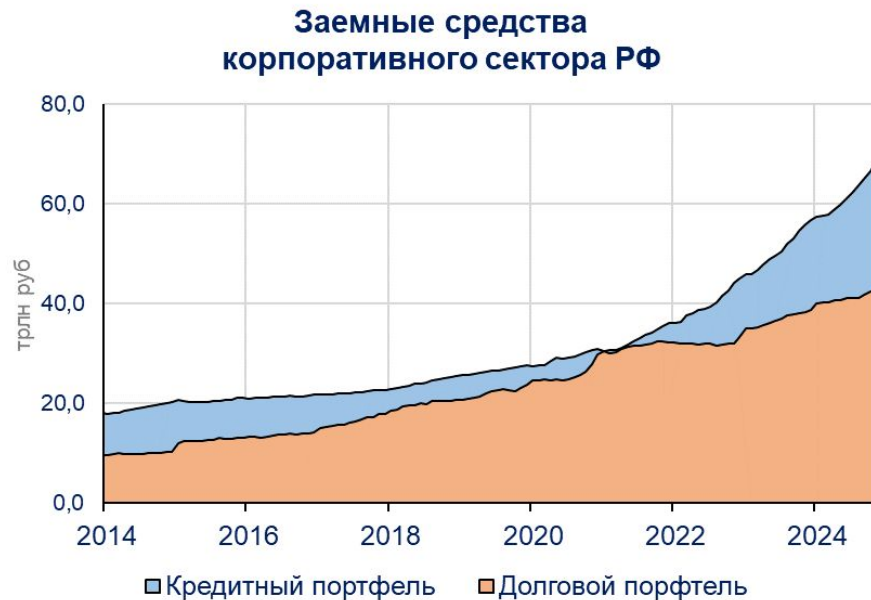
Количество отозванных лицензий по годам



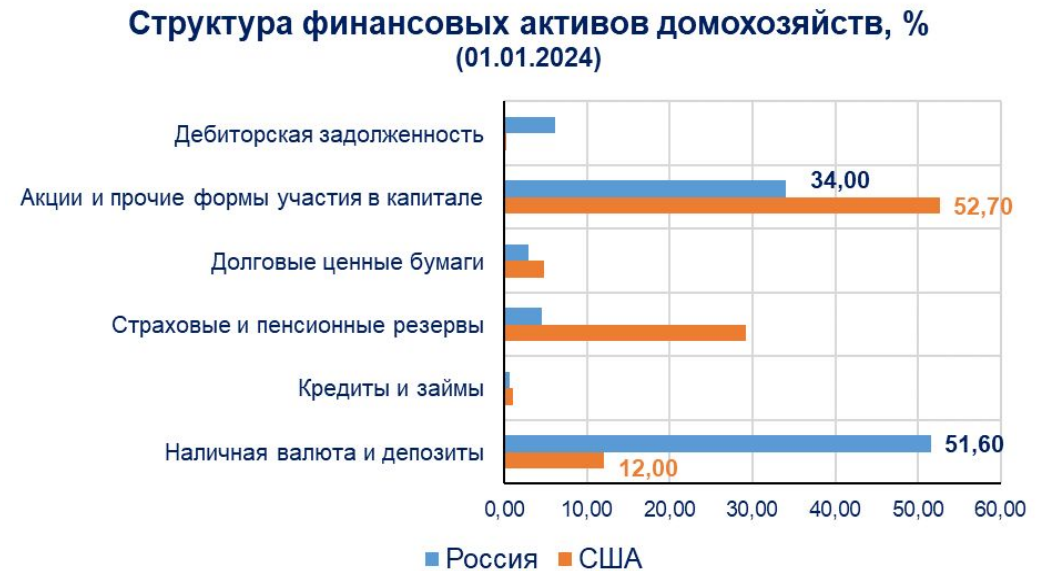
Источник: Банк России, расчеты авторов



Банки выступают основными поставщиками финансовых услуг для фирм и домохозяйств в России



Источник: Банк России, расчеты авторов



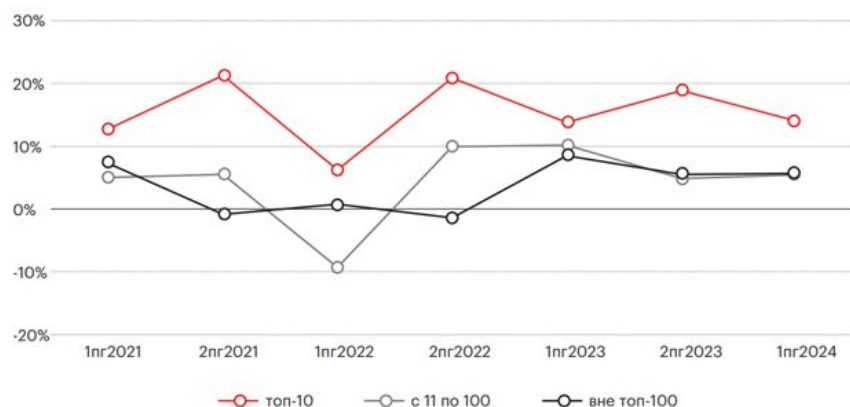
Источник: Банк России, расчеты авторов

По данным Ассоциации банков России, в мае 2023 г. доля банковского сектора в суммарных активах финансового сектора составляла 78%. Для привлечения заемного финансирования фирмы зачастую обращаются к банковским кредитам, а в целях сбережения домохозяйства предпочитают размещать средства на депозитах. Это во многом отличает банковский сектор России от других стран

Банковский сектор отличается высокой концентрацией

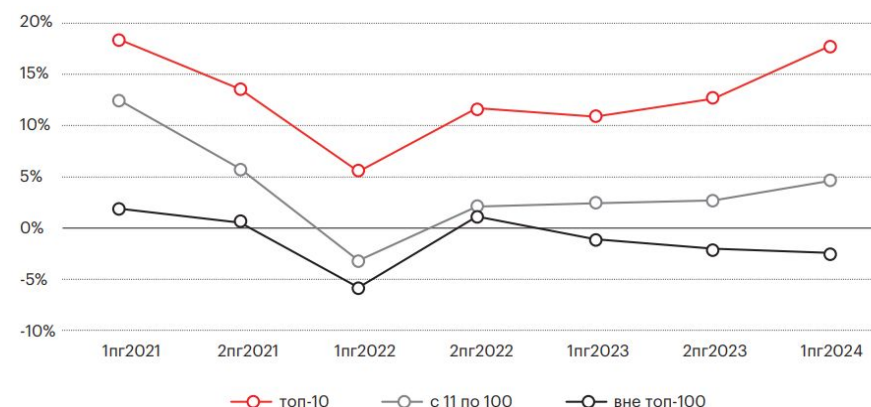
По данным РА Эксперт, на 10 крупнейших банков приходится около 80% всех активов сектора, чему способствует интенсивный рост кредитования крупными банками как бизнеса, так и населения

Крупнейшие банки превосходят остальной рынок по темпам роста кредитования ЮЛ и ИП более чем в два раза



Источник: РА Эксперт

Рост кредитования ФЛ обеспечивается преимущественно за счет топ-10 банков



Источник: РА Эксперт

Высокая концентрация сектора влечет за собой концентрацию кредитных рисков крупнейших банков *из-за роста заимствований российскими компаниями и ограниченного числа банков, способных выдавать крупные суммы: риск уязвимости топ-10 банков к уровню достаточности капитала* (средний Н1.2 для топ-10 на 01.07.2024 составил 9,8%, у остальных — более 13%). За год средний уровень COR у топ-10 вырос с 1,7 до 2,4% из-за крупного дефолта клиента, тогда как у других банков рост резервов не наблюдался. **Это увеличивает риск для банковского сектора, который может столкнуться с давлением на капитал и финансовые результаты**



Банковский сектор отличается высокой цифровизацией

Банковский сектор России в период 2020-2023 гг. отличается значительным прогрессом в цифровизации, с акцентом на **рост онлайн-сервисов и безналичных платежей**, несмотря на **снижение физической инфраструктуры**, такой как банкоматы. Это может указывать на **изменение потребительских предпочтений и адаптацию банков к новым реалиям рынка**

Показатель	2020	2021	2022	2023	ср. темп роста за период
Открытие счетов через интернет					
ЮЛ, тыс. ед.	6 699	6 694	8 486	8 899	11%
ФЛ, тыс. ед.	268 237	301 875	336 244	362 192	11%
Электронные платежи					
Кол-во, млн шт.	4 020	5 179	7 823	12 188	45%
Объем, млрд руб.	652 747	835 852	1 283 863	1 154 804	24%
Платежные карты и продукты					
Расчетные карты, тыс. ед.	266 479	294 267	349 207	394 730	14%
Кредитные карты, тыс. ед.	39 149	40 437	47 429	54 552	12%
Кол-во банкоматов, шт.	200 019	190 426	179 739	150 838	-9%
Кол-во терминалов, тыс. ед.	3 598 729	3 546 869	3 809 513	4 051 753	4%

Источник: Банк России, расчеты авторов

Ключевые направления развития цифровизации

Онлайн-каналы и
краудфандинг

Цифровая ипотека
и безопасность

Открытый бизнес и
OpenAPI

Смарт-контракты

Технологии
блокчейн

