

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ

БРЯНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ АКАДЕМИКА И.Г. ПЕТРОВСКОГО



Институт экономики, истории и права
Финансово-экономический факультет
Кафедра финансов и статистики

ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ
по Центральному федеральному округу
Отделение по Брянской области



Банк России
Центральный банк Российской Федерации



ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ



МАТЕРИАЛЫ
У ВСЕРОССИЙСКОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ
КОНФЕРЕНЦИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМ УЧАСТИЕМ

20 декабря 2023 года

Том 2

Брянск-2024

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации

ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет
имени академика И.Г. Петровского»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

**«ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ
СИСТЕМЫ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ
УСЛОВИЯХ»**

Том 2

Материалы всероссийской научно-практической конференции с
международным участием
г. Брянск, 20 декабря 2023 года

научное электронное издание сетевого распространения

Брянск - 2024 г.

УДК 336.71
ББК 65.262.5
Т - 33

Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Т.2: материалы V Всероссийской научно-практической конференции с международным участием (20 декабря 2023 года). – Брянск: РИСО БГУ, 2024. – 156 с. – Системные требования: ПК не ниже класса Pentium II; Windows 95/98/XP; мышь. – Загл.с экрана

Второй том электронного сборника V Всероссийской научно-практической конференции с международным участием составлен по материалам выступлений и научных исследований преподавателей высших учебных заведений, аспирантов, магистрантов, молодых учёных, специалистов финансово-кредитной сферы.

В сборнике рассматриваются актуальные вопросы формирования национальной платёжной системы России, денежно-кредитного регулирования экономики, развития банковской системы и современных цифровых информационных финансовых технологий. Сборник трудов конференции предназначен для профессорско-преподавательского состава высших учебных заведений, докторантов, аспирантов, магистрантов и молодых ученых, а также любых категорий специалистов, интересующихся научными результатами исследований в области финансов.

Рецензенты:

Жиленкова Елена Петровна, к.э.н., доцент, директор инженерно-экономического института Брянского государственного инженерно-технологического университета.

Меркулов Максим Федорович, руководитель по развитию розничного бизнеса Управления развития розничного бизнеса №2 департамента развития розничного бизнеса ПАО «Промсвязьбанк».

Редакционный совет:

Ковалёва Наталья Николаевна – декан финансово-экономического факультета Брянского государственной университета им. акад. И.Г.Петровского, к.э.н., доцент

Цветкова Елена Анатольевна – начальник экономического отдела Отделения по Брянской области Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу

Рябых Елена Сергеевна, региональный директор ДО «Брянский» Ярославского филиала ПАО «Промсвязьбанк»

Герасина Елена Петровна – заведующий сектором платежных систем и расчетов Отделения по Брянской области Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу

Зверев Алексей Витальевич – заведующий кафедрой «Финансы и статистика» Брянского государственной университета им. акад. И.Г.Петровского, к.э.н., доцент

Подготовлено на кафедре финансов и статистики ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет им. академика И.Г. Петровского».

Рекомендовано к печати на заседании кафедры финансов и статистики ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского» (протокол № 2 от 25.01.2024 г.)

Авторы несут ответственность за достоверность публикуемых фактических материалов, корректность цитирования и приводимых источников.

© РИСО БГУ, 2024
© Коллектив авторов, 2024

СОДЕРЖАНИЕ

I. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК ОРГАН ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ	
Берестовой А.А., Настасин Н.И. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ВЛИЯНИЕ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ БАНКА РОССИИ НА ИНФЛЯЦИЮ В УСЛОВИЯХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ЭКОНОМИКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	7
Давыдова Ю.В., Зверев А.В. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО МЕХАНИЗМА ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ.....	11
Чернов В.А. <i>Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет имени Н.И. Лобачевского</i> ВЫБОР МЕРЫ СТОИМОСТИ В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДА ОТ МОНОЦЕНТРИЗМА К ПОЛИЦЕНТРИЗМУ В МЕЖДУНАРОДНЫХ ВАЛЮТНЫХ РАСЧЕТАХ.....	15
II. СОВРЕМЕННЫЕ ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
Васильева О.В. <i>Елецкий государственный университет имени И.А. Бунина</i> ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ РОССИИ.....	22
Выдра Н.С., Леонова Е.И. <i>Гродненский государственный университет имени Я. Купалы</i> БАНКОВСКАЯ ЭКОСИСТЕМА КАК ИНСТРУМЕНТ ДЛЯ ПРОДВИЖЕНИЯ ЦИФРОВЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ.....	25
Зайцева К.А., Иванюшина К.А. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> РАЗВИТИЕ ЦИФРОВЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ.....	29
Каткова Е.А., Чорномур А.А. <i>Российский государственный аграрный университет - МСХА имени К.А. Тимирязева</i> СОВРЕМЕННЫЕ ЦИФРОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ В СИСТЕМЕ ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	35
Конша В.Е., Ковалева Н.Н. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ.....	38
Котова В.А., Дворецкая Ю.А. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ....	43
Марченкова Е.Р., Дедова О.В. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> К ВОПРОСУ ВЛИЯНИЯ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА БАНКОВСКИЙ СЕКТОР.....	47
Меджнунов Ш.З., Мишина М.Ю. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> БЛОКЧЕЙН И ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ, КАК НОВЫЙ МЕТОД БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	50

Титова А. С., Мишина М. Ю. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> УЯЗВИМОСТИ И УГРОЗЫ МОБИЛЬНЫХ ПРИЛОЖЕНИЙ БАНКОВ.....	55
Носова Е.А., Передельская В.А., Ковалева Н.Н. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БИОМЕТРИЧЕСКИХ СИСТЕМ КАК СПОСОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	60
Погоньшев В.А., Погоньшева Д.А., Иванова Н.А. <i>Брянский государственный аграрный университет</i> <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ГЕНЕРАТИВНЫЙ ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ КАК ИНСТРУМЕНТ СОВРЕМЕННОГО ФИНТЕХА.....	64
Попова М.Е., Ермакова Л.В. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ЦИФРОВИЗАЦИЯ КАК ОДИН ИЗ СПОСОБОВ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	68
Разумова А.В., Процкая А.П., Кузнецова О.Н. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> БЕЗОПАСНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ: БИОМЕТРИЧЕСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ....	72
Резник И.А., Додонова А.А. <i>Оренбургский государственный университет</i> ТРАНСФОРМАЦИЯ ПРОДУКТОВ ДЕПОЗИТНОГО РЫНКА.....	79
Стешков Д.И., Носов В.И., Дедова О.В. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> РАЗВИТИЕ ОНЛАЙН-БАНКИНГА И ЕГО ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВ.....	82
Юрков Р. А., Мельгуй А.Э. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ИСТОРИЯ ЦИФРОВИЗАЦИИ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВ РОССИИ.....	89
III. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА НАЦИОНАЛЬНОМ И РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ	
Воронина А.А., Демидов П.С. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ.....	93
Голенда Л.К., Говядинова Н.Н. <i>Белорусский государственный экономический университет</i> ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ – ФАКТОР ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ БИЗНЕСА.....	97
Егорова Ю.С., Тарханова А.В., Тарханова Е.А. <i>Тюменский государственный университет</i> ESG-БАНКИНГ: ПОДХОДЫ К ПОНИМАНИЮ СУЩНОСТИ И НОРМАТИВНО- ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В РОССИИ.....	102
Зверев А.В., Лукашов Д.О. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> АНАЛИЗ ТЕНДЕНЦИЙ И ПЕРСПЕКТИВ РАЗВИТИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА НАЦИОНАЛЬНОМ И РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ.....	107

Мандрон В.В., Кузова А.С. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ РОССИЙСКОГО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА...	112
Полозова М.С., Мишина М.Ю. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА НАЦИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ.....	115
Сандюк Т.А. <i>Башикирский институт технологий и управления (филиал) Московский государственный университет технологий и управления имени К.Г. Разумовского (ПКУ)</i> РЕГИОНАЛЬНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ.....	119
Черемнова К.Л., Литвин Е.М. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> АНАЛИЗ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА И ИНФРАСТРУКТУРЫ ФИНАНСОВОГО РЫНКА В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННЫХ ВЫЗОВОВ.....	122
Шаров А.И., Прокопенко К.А. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ БАНКОСКИХ ВКЛАДОВ КАК СИСТЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА.....	126
IV. МАРКЕТИНГОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ЦИФРОВЫЕ КОММУНИКАЦИИ В БАНКОВСКОЙ И ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ	
Берестовой А.А. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В УСЛОВИЯХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ЭКОНОМИКИ РОССИИ.....	131
Загнетная И.А., Беспалова О.В. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РОССИИ.	135
Клюева А.Г., Мишина М.Ю. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ЦИФРОВЫЕ БАНКОВСКИЕ И ИНВЕСТИЦИОННЫЕ СЕРВИСЫ.....	139
Марченко Д.А., Степанян Р.Б., Дьяченко О.Н. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В УПРАВЛЕНИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМОЙ.....	144
Степанян Р.Б., Марченко Д.А. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> МАРКЕТИНГОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ.....	148
Черемнова К.Л., Беспалов Р.А. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> СОВРЕМЕННЫЕ МАРКЕТИНГОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ.....	152

I. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК ОРГАН ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

УДК 331.9

ВЛИЯНИЕ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ БАНКА РОССИИ НА ИНФЛЯЦИЮ В УСЛОВИЯХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ЭКОНОМИКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Берестовой А.А., Настасин Н.И.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация. Центральный банк непосредственно оказывает влияние и контроль за инфляцией с помощью ключевой ставки. Ключевая ставка является инструментом Банка России для контроля за инфляцией и призвана для сдерживания темпов роста спроса на определенный срок. Путем увеличения процентных ставок по кредитам и депозитам.

Ключевые слова: Ключевая ставка Банка России, инфляция, восстановление экономики, ценовая стабильность, курс рубля, спрос.

THE IMPACT OF THE BANK OF RUSSIA'S KEY RATE ON INFLATION IN THE CONTEXT OF ECONOMIC RECOVERY IN THE RUSSIAN FEDERATION

Berestovoy A.A., Nastasin N.I.

Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract. The Central Bank directly influences and controls inflation with the help of the key rate. The key rate is a tool of the Bank of Russia to control inflation and is designed to curb the growth rate of demand for a certain period. By increasing interest rates on loans and deposits.

Keyword: Bank of Russia key rate, inflation, economic recovery, price stability, ruble exchange rate, demand

Ценовая стабильность в экономике РФ снижается, ЦБ применяет различные инструменты для поддержания устойчивого экономического роста. На данный момент экономика России достаточно быстро восстанавливается, благодаря повышенному росту спроса и выпуска продукции [1, с. 147]. При этом предприятия не успевают расширять производство, наблюдаются перебои в поставках материалов и иной продукции. Отставания способности реализовать предложение от быстрого роста спроса приводит к ускорению роста цен в результате чего Банк России ужесточает денежно-кредитную политику с помощью поднятия ставки по процентам [2, с. 162].

Увеличение процентной ставки до 15%, является следствием более жесткой политики ЦБ, которая отражается на финансовый рынок, путем выгоды депозитов, и некоторому остыванию кредитования. Вместе с тем устойчивое расширение спроса все больше превышает возможности наращивания предложений товаров, работ и услуг в итоге цены растут быстрее, дополнительным проинфляционным фактором на прогнозном горизонте выступает смягчение бюджетной политики, это предполагает, увеличение жесткости денежно-кредитной политики. Данная политика обеспечит более сбалансированный рост кредита, соответствующего возвращению инфляции к цели, установленной ЦБ в размере пригодном для развития экономики [3, с. 147].

В начале года ключевая ставка составляла 7,5%, но уже 24 июля было принято решение повысить ее до 8,5%, этому сопутствовало несколько предпосылок:

1) Восстановление экономики подходило к своему завершению, при этом наблюдалась активизация потребительского спроса и нехватка рабочей силы на рынке труда;

2) Рост текущих темпов инфляции, одной из причин которого может являться, перегрев экономики из-за использования всех доступных ресурсов;

3) Падение курса рубля относительно других валют в связи с удешевлением цен на нефть или газ являющихся основным доходом экспорта России;

4) Рост инфляционных ожиданий, вызванный повышенным уровнем инфляции, основываясь на этом покупатели и продавцы прогнозируют свою денежную и ценовую политику, например, доходы и расходы.

При этом спустя практически месяц ЦБ снова повышает ключевую ставку до 12% 15 августа, данное условие было принято в целях ограничения рисков ценовой стабильности, причины этого решения схожи с прошлым повышением ставки, например:

1) Увеличение внутреннего спроса, которое не удовлетворяет возможностям расширения выпуска продукции;

2) Повышенный спрос на импорт, который оказывает влияние на динамику курса национальной валюты в результате чего усиливается инфляционное давление;

3) Рост ослабления курса рубля также влечет за собой удорожание цен на товары приводящих к возрастанию инфляционных ожиданий.

Следующее увеличение ключевой ставки состоялось 18 сентября, после чего ставка выросла до 13%, факторы, оказавшие влияние на данное решение, не изменились, что и привело к ужесточению денежно-кредитных условий для ограничения масштаба отклонения инфляции вверх от цели и для ее возвращения к 4%. Позитивная бюджетная политика и прибыль компаний, за счет льготных налогов, отголосков мягкой политики ЦБ и иных стимулов, поддерживают высокий инвестиционный спрос и должны меньше ударить по предприятиям после быстрых темпов поднятия ключевой ставки.

Последнее увеличение ключевой ставки до 15% произошло 30 октября и остается на текущем уровне – это связано с, высокими темпами роста кредитования, внутреннего спроса и сохранения инфляционных ожиданий на повышенном уровне. При этом экономическая активность благодаря потребительскому спросу продолжает расти в результате чего нарастает отклонение российской экономики вверх от траектории сбалансированного роста.

ЦБ пытается сдерживать динамику роста инфляции повышая ключевую ставку для более жесткой денежно-кредитной политики, так кредиты стоят дороже, гражданам и предприятиям невыгодно кредитоваться в таких условиях, при этом увеличиваются ставки по вкладам и депозитам, что влечет за собой привлечение денежных средств населения в банки, а сами банки и предприятия начинают инвестировать средства в государство вместо развития дополнительных мощностей и расширения на другие рынки. Такая политика является тяжелой для предприятий и банков, но имеет определенный результат, проявляющийся через некоторый промежуток времени. Основными же причинами этого являются высокий спрос при неспособности предложения удовлетворить все потребности и ослабление курса национальной валюты, приводившей к росту цен на товары, привезенные из других стран [4, с. 14].

Динамику инфляции в сравнении с ключевой ставкой можно наблюдать на рисунке 1.

На рисунке наблюдается усиление инфляционного давления, которое проявляется по все более широкому кругу товаров и услуг. Ключевая ставка в мае остается 7,5%, годовой темп прироста цен составляет 2,5%, что является ниже цели по инфляции и говорит об положительной динамике снижения роста цен на продукцию, при этом ценовые ожидания остаются на повышенном уровне и составляют 10,75%. Денежно-кредитная политика в данном периоде продолжает смягчаться ипотечное и потребительское кредитование продолжает развиваться. Безработица в стране остается на довольно низком уровне, население и предприятия берут кредиты в результате чего экономика развивается быстрыми темпами [5, с. 47].

В июне происходит рост инфляции до 3,18%, что все еще является ниже целевого показателя в 4%, при этом идет снижение ожидаемого уровня инфляции до 10,25%. Такую динамику можно объяснить удорожанием санаторно-оздоровительных услуг, зарубежного

туризма и так далее. Первые предпосылки мягкой кредитно-денежной политики начинают оказывать влияние путем увеличения темпов роста инфляции в следствии чего ЦБ дальнейшем предпримет шаги для ее сдерживания.

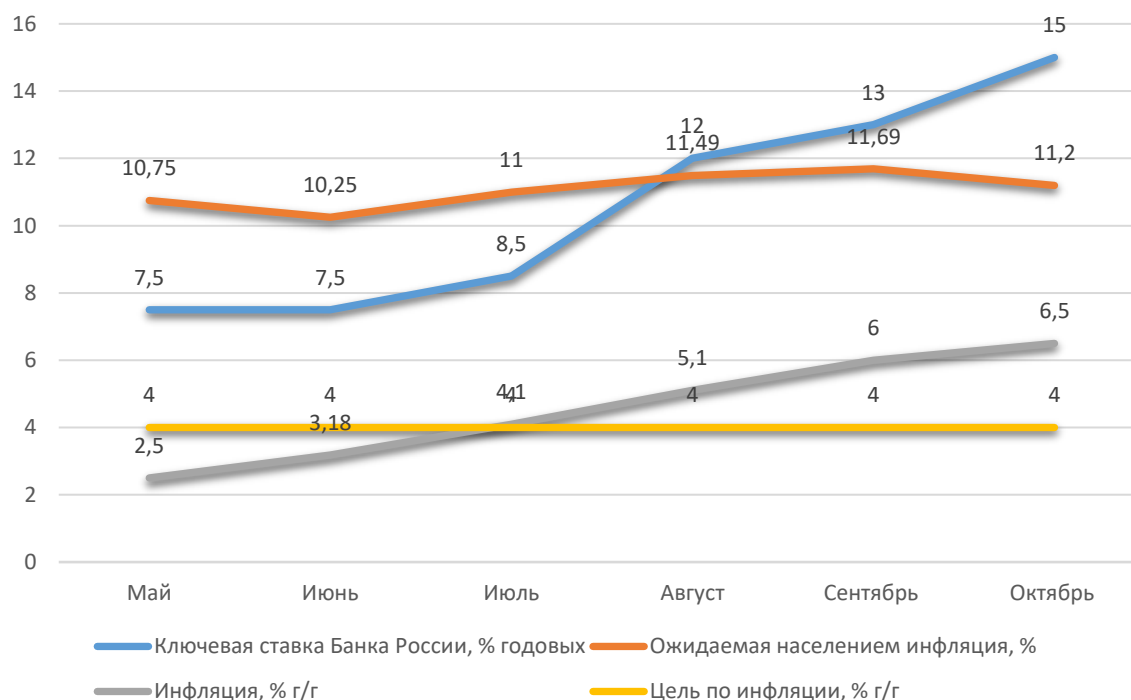


Рисунок 1 – Динамика инфляции и ключевой ставки

Июль показывает рост инфляции до 4,1%, что является выше цели 4%, при этом также увеличивается и ожидаемый рост цен, который составляет 11%. Данная динамика несет негативный характер, так как инфляция в годовом выражении поднялась выше таргета установленного ЦБ впервые с февраля, этому сопутствовали, рост цен на фоне ослабления рубля и повышения цен на овощи и фрукты после дефляции в прошлом году. Банк России предпринимает действия для сдерживания инфляции и поднимает ключевую ставку до 8,5% впервые с прошлого года данная мера носит обязательный характер так, как темпы увеличения инфляции все еще остаются на высоком уровне.

В августе Центральный Банк России снова увеличивает ключевую ставку до 12%, чтобы сдержать инфляцию, которая поднялась до 5,1% в годовом выражении, ожидаемая также выросла до 11,49%.

Существенный вклад в это внесли товары, импортируемые из других стран, такие, как: электроника, авто, фрукты и рост цен на нефть за счет повышения мировых цен на нефтепродукты. Курс рубля в отношении других валют продолжил ослабевать, а спрос превышать предложение. При этом экономика России вышла из восстановительной фазы и приближается к темпам, соответствующим траектории сбалансированного роста [6, с. 84].

Сентябрь продолжает тенденцию роста инфляции, которая составляет 6%, что является выше прошлого показателя, также увеличивается и ожидаемая инфляция населением до 11,65%. После чего ЦБ поднимает ставку до 13% для сдерживания инфляционного давления в российской экономике, можно отметить возросшие проинфляционные риски: ослабление рубля в летние месяцы сравнении с другими валютами, и рост потребительского спроса, опережающий возможности расширения производства. При этом Банк России не исключает дальнейшего повышения ставки.

Заключительное повышение ключевой ставки до 15% за все рассматриваемые периоды происходит в октябре, но инфляция все также продолжает показывать рост и составляет 6,5%, что является выше показателя месяцем ранее, в результате повышения ключевой ставки

уменьшается ожидаемый населением рост цен до 11,2%. Рост цен показывает значительный отрыв от целевого показателя Центрального Банка, составляющего 4%. Это связано с продолжающимся устойчивым ростом спроса на продукцию все больше превышающего возможности расширения производства товаров и услуг. При этом рубль показывает небольшое укрепление относительно других валют. Банк России продолжает контролировать ситуацию и будет принимать решения с учетом фактической и ожидаемой динамикой инфляции. Согласно прогнозу, рост цен в годовом выражении за 2023 год составит от 7% до 7,5%, что является выше целевого показателя в 4%.

Из этого можно сделать вывод, что ключевая ставка не оказывает моментального эффекта по снижению годовой инфляции, а является охлаждающим эффектом темпов роста ее динамики. Текущий годовой рост цен, все еще в значительной степени формируется за счет влияния более низких процентных ставок первой половины этого года. Это следствие удержания ключевой ставки в пределах 7,5%, что помогло вернуть экономику в докризисный уровень. Поэтому в будущем ожидается замедление инфляции и выход на плановый показатель в 2024 году от 4% до 4,5%. Путем ужесточения денежно-кредитной политики, которая была довольно мягкой, однако из временных лагов эффекты этой политики проявляются до сих пор [7, с. 36].

Подводя итоги, можно сделать вывод, что ЦБ контролирует ситуацию с инфляцией за счет более тяжелой денежно-кредитной политики, и предпринимает действия для снижения роста цен с помощью повышения ключевой ставки в прогнозной перспективе. При этом на решения Банка России о повышении ключевой ставки для сдерживания инфляции, продолжают оказывать влияние следующие факторы: рост текущих темпов инфляции; стабильность курса рубля в отношении других валют; балансная составляющая спроса и предложения, и увеличение инфляционных ожиданий [8]. Также значимым риском является сохранение высоких ценовых ожиданий населения, при котором кредитование предприятий граждан будет расширяться, а склонность ко вкладам и депозитам снижаться. Для стабильной экономики всей страны в большинстве случаев требуется предсказуемость большинства значимых факторов, и инфляция является таковым. В прогнозируемые периоды ожидаемая инфляция будет составлять вблизи 4% после 2024 года где она должна составить от 4% до 4,5%. Это означает, что проинфляционный эффект от более высокого бюджетного стимула на потребительский спрос будет компенсирован меньшим кредитным импульсом в результате чего Центральный Банк России прогнозирует смягчение денежно-кредитной политики в экономики РФ от 5% до 10% в следующем плановом году.

Список использованных источников:

1. Голышева В.С., Мандрон В.В. Оценка эффективности инструментов денежно-кредитной политики в условиях нестабильности национальной экономики // Научно-методический журнал «Концепт». – 2017. – № 4 (апрель). – С. 147-153.
2. Мандрон В.В., Башлакова М. Ликвидация кредитных организаций: количественный и качественный анализ // Бюллетень науки и практики. – 2018. – Т. 4. № 8. – С. 162-168.
3. Мандрон В.В., Дудина А.Г. Денежно-кредитная политика и таргетирование инфляции в России // Вопросы региональной экономики. – 2022. - № 2 (26). – С. 147-154.
4. Мандрон В.В., Дудина А.Г. Политика таргетирования инфляции как инструмент монетарной политики национального банка // Экономика. Социология. Право. – 2022. – 2 (26). – С. 14-18.
5. Мандрон В.В. Оценка влияния монетарной политики на ключевые показатели развития национального финансового рынка // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Т.1: материалы II международной научно-практической конференции, 17 декабря 2019 г. - Брянск: Издательство БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2020. – С. 47-52.
6. Мандрон В.В., Шестаков И.М. Роль Банка России в регулировании банковского сектора // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных

экономических условиях. Т.1: материалы II международной научно-практической конференции, 17 декабря 2019. - г. Брянск: Издательство БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2020. – С. 84-89. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=42521874>

7. Савинова Е.А., Ковалерова Л.А., Мандрон В.В. Тенденции развития банковской системы России. – Курск: ЗАО «Университетская книга», 2022. – 98 с.

8. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 10.12.2023).

Информация об авторах:

Берестовой Александр Александрович, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 4 курс. E-mail: anna_garelskaya@mail.ru

Berestovoy Alexander Alexandrovich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the field of study "Economics", profile «Finance and Credit», 4 course. E-mail: aleksandr_berestovoy@mail.ru

Настасин Никита Игоревич, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 4 курс. E-mail: 12NNP12@mail.ru

Nastasin Nikita Igorevich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the field of study "Economics", profile «Finance and Credit», 4 course. E-mail: 12NNP12@mail.ru

УДК 336.71

ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО МЕХАНИЗМА ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Давыдова Ю.В., Зверев А.В.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация. В статье рассмотрены проблемы реализации современного механизма денежно-кредитного регулирования в условиях экономической нестабильности, дана оценка его результативности за предшествующие 2 года, определены основные приоритеты антикризисной политики Центрального банка РФ по поддержанию стабильности российской экономики.

Ключевые слова: денежно-кредитное регулирование, таргетирование, ключевая ставка, инфляция, цифровой рубль, Центральный Банк РФ.

ASSESSMENT OF MODERN MONETARY MECHANISM REGULATIONS

Davydova Yu.V., Zverev A.V.

Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract. The article examines the problems of implementing the modern mechanism of monetary regulation in conditions of economic instability, assesses its effectiveness over the previous 2 years, and identifies the main priorities of the anti-crisis policy of the Central Bank of the Russian Federation to maintain the stability of the Russian economy.

Key words: monetary regulation, targeting, key rate, inflation, digital ruble, Central Bank of the Russian Federation.

В современных экономических реалиях при тесном переплетении взаимосвязей между сегментами финансового рынка, финансовыми институтами и ценовой политикой механизм денежно-кредитного регулирования становится один из наиболее мощных рычагов макроэкономического регулирования, требующим многогранности и многоплановости при формировании способов и подходов воздействия на национальную экономику и особой гибкости при реализации [1].

Жесткие санкций, которые были применены к России, мобилизовали российскую экономику и дали толчок к ужесточению механизма денежно кредитного регулирования, и вследствие этого, повышению ключевой ставки. Текущая ситуация потребовала от Центрального Банка РФ проведение политики, направленной на стабилизацию уровня основных макроиндикаторов экономического развития и обеспечение их сбалансированности, поддержание устойчивости банковского сектора, уровня цен и инфляции [2].

Основной проблемой системы денежно-кредитного регулирования стал значительный рост цен на сырьевые ресурсы и потребительской инфляции. Поэтому с целью удержания базовых процентных ставок на приемлемом уровне и обеспечения в условиях санкций необходимых вариантов выхода российской экономики к новым эффективным формам организации и ведения бизнеса к 2024-2026 гг. потребовалась её существенная корректировка.

Стабилизационное регулирование, осуществляемое Центральным Банком РФ в 2022 – 2023 гг., характеризуется последовательными действиями, четким следованием заявленной стратегии в ценовой политике, оперативной гибкостью реагирования на угрозы, возникающие в финансово секторе, что предопределило уход от острой фазы кризиса. Таким образом, были созданные необходимые условия подстройки механизма денежно-кредитного регулирования для удержания сбалансированности развития российской экономики.

На российском финансовом рынке проявились следующие тенденции, которые и определили основные направления политики денежно-кредитного регулирования на текущий период. Они связаны с:

1. Динамикой счетов платежного баланса.

Данные официальной статистически свидетельствуют о росте в 2 раза за последние 2 года вложений в облигации [3], что позволило улучшить ценовую политику, снизив уровень риска для экономики.

2. Механизмом сглаживания колебания курса.

Данная тенденция связана с ценами на мировые ресурсы (нефть, газ и т.п.). Сбалансированность международного финансового рынка сыграла важную роль в удержании контроля над валютным курсом за счёт системы внутреннего регулирования.

3. Регулированием цен на товары и услуги.

Удержание контроля за ценами на социально значимые группы товаров, позволяет поддержать баланс на потребительском рынке, связанный с ростом стоимости потребительской корзины.

4. Цифровизацией финансового рынка.

Внедрение цифрового рубля выводит механизм денежно-кредитного регулирования на новый уровень, связанный с повышением контроля за движением денег в экономике, особенно необходимым в условиях экономической нестабильности.

Контроль над текущими тенденциями и позволяет купировать в будущем негативные последствия экономических рисков, поддерживать ценовой и финансовый баланс в условиях нестабильности и антироссийских санкций.

Для поддержания сбалансированности российской экономики, снижения негативных последствий, вызванных, экономическими и финансовыми шоками 2022-2023 гг. Центральный Банк РФ запустил ряд антикризисных мер (табл 1).

Таблица 1 – Механизм реализации антикризисных мер по стабилизации экономики

Антикризисные меры	Содержание регулирования
Льготное кредитование	Снижение процентной ставки по кредитам в банках на основе льгот
Валютное ограничение	Проведение транзакций в ограниченной валюте, доступной на российском рынке
Программа реализации инвестиционных проектов	Ориентир на поддержку в кризис российской экономики через отраслевые группы, коммерческие банки, предприятия.
Программа развития кредитов на нерыночных условиях	Предоставление государством изменений населению вариантов ипотечного кредитования.

В результате реализации антикризисных мер к середине 2023 г. удалось восстановить отраслевые диспропорции российской экономики, что свидетельствует об эффективности текущего механизма денежно-кредитного регулирования в период политической нестабильности.

Наиболее сложной проблемой для денежно-кредитного регулирования в данном периоде стал недостаток высоколиквидной валюты внутри страны. На начало 2023 года доля высоколиквидных валютных инструментов в депозитах, входящих в денежную массу, составила 10% против 26 % на начало 2020 г., а доля внутренних требований банков к организациям за тот же период упала с 23% до 11% [4].

Нарастание политической напряженности в 2022-2023 гг. усугубили риски роста инфляции. По прогнозам Банка России в среднесрочном периоде 2024-2026 гг. инфляционное давление на российскую экономику усилится. Для борьбы с инфляцией и достижения её целевого показателя Центральный банк РФ начал постепенно повышать ключевую ставку, которая 15 августа 2023 г. выросла сразу на 3.5 процентного пункта до 12% и предполагает дальнейшее её повышение. Изменения ключевой процентной ставки и инфляции за период с 2013 -2023 гг. представлены на рисунке 1 [5].

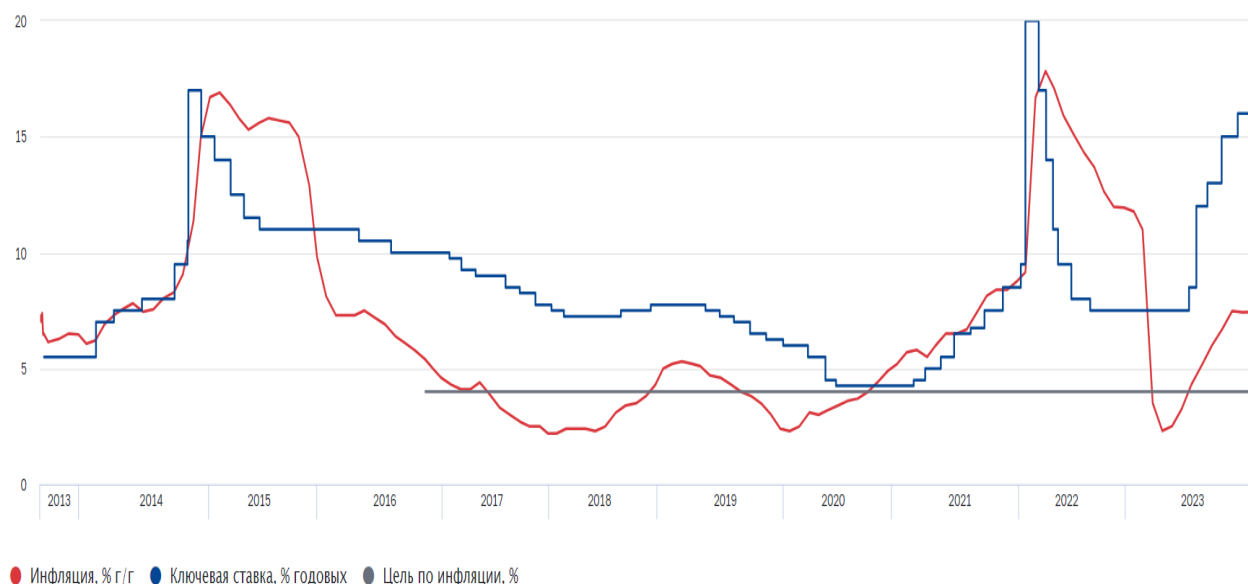


Рисунок 1 – Ключевая ставка банка России и инфляция

Однако при денежно-кредитном регулировании ограничиваться только таргетированием инфляции для поддержания стабильности российской экономики совершенно недостаточно. Его результативность сможет обеспечить только комплекс мер, а также изменение отдельных приоритетов регулирования, таких как:

1. Замена механизма таргетирования инфляции режимом таргетирования уровня ВВП.
2. Осуществление экспортно-импортных операций через номинированные рубли, цифровой рубль.
3. Поддержание стабильности курса рубля.
4. Контроль и повышение доступности финансовых услуг в сфере бизнеса за счет платежной системы цифрового рубля.

Таким образом, современные экономические условия диктуют необходимость взаимосвязки механизмов регулирования бюджетной, инвестиционной, кредитной политики с денежно-валютной политикой. Главная стратегия в данном случае – поддержание стабильности национальной валюты, поддержание роста производства, удержание процентной ставки, уменьшение инфляции, а также оцифровка рубля.

Список использованных источников:

1. Мельникова, В. Г. Оценка практики применения Центральным банком РФ инструментов денежно-кредитного регулирования / В. Г. Мельникова, М. Ю. Мишина // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы II международной научно-практической конференции, Брянск, 17–18 декабря 2019 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2020. – С. 52-59.

2. Новиков, А. В. Анализ денежно-кредитной политики банка России в межкризисный период / А. В. Новиков, А. В. Зверев, М. Ю. Мишина // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы III международной научно-практической конференции, Брянск, 23 декабря 2021 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. – С. 23-29.

3. Статистические данные по ЦБ России. – Текст : электронный //Банк России [официальный сайт сайт]. - URL:<https://cbr.ru/search/?text=%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B5+%D0%B4%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B5> (дата обращения: 10.12.2023).

4. Абрамова, М. А., Гончаренко Л. И., Маркина Е.В. Стратегия Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика. – Москва: Гриф УМО ВО, 2023. – 508 с.

5. Ключевая ставка банка России и инфляция. - Текст : электронный //Банк России [официальный сайт сайт]. - URL: <https://cbr.ru/statistics/ddkp/infl/> (дата обращения: 11.12.2023).

Информация об авторах:

Давыдова Юлия Владимировна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, аспирант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы, денежное обращение и кредит», 4 курс. E-mail: davydova_87_87@mail.ru

Davydova Yulia Vladimirovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, graduate student of the direction of training «Economics» profile «Finance, money circulation, credit», 4 course. E-mail: davydova_87_87@mail.ru

Зверев Алексей Витальевич, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика». E-mail: zverev28@yandex.ru

Zverev Alexey Vitalievich, Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of «Finance and statistics». E-mail: zverev28@yandex.ru

УДК: 336.74; 336.711; 336.72

ВЫБОР МЕРЫ СТОИМОСТИ В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДА ОТ МОНОЦЕНТРИЗМА К ПОЛИЦЕНТРИЗМУ В МЕЖДУНАРОДНЫХ ВАЛЮТНЫХ РАСЧЕТАХ

Чернов В.А.

Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет имени Н.И. Лобачевского (г. Нижний Новгород, Россия)

Аннотация. В статье рассмотрена проблема, обусловленная кризисом международной финансовой системы и необходимостью обеспечения финансовой безопасности. Для этого исследованы различные инициативы по совершенствованию международных валютных расчетов на пути дедолларизации. Среди них переход на национальные валюты в расчетах, создание единой валюты Нового банка развития, созданного странами БРИКС, возврат к золотому стандарту, выбор единицы измерения энергии в качестве меры стоимости, создание энергетического рубля, переход от моноцентризма к полицентризму в валютных расчетах. Проведен анализ представленных инициатив на предмет обоснованности и целесообразности, выявлена несостоятельность отдельных методик в их реализации с учетом фундаментальных законов экономики, реальных условий и возможностей. В результате исследования дана оценка различным методикам и подходам. Проведенный анализ различных направлений валютного регулирования привел нас к новым обоснованиям применения полицентризма в расчетах валютами на основе соотношений сальдо внешнеторгового баланса, гарантированно обеспечивающего принцип сбалансированности денежной и товарной массы, а также в выборе международной меры стоимости.

Ключевые слова: финансовая безопасность, экономический суверенитет, денежная эмиссия, сбалансированность спроса и предложения, моноцентричная валюта, финансовая гегемония, полицентризм, выбор валют, международная мера стоимости

THE CHOICE OF A MEASURE OF VALUE IN THE CONTEXT OF THE TRANSITION FROM MONOCENTRISM TO POLYCENTRISM IN INTERNATIONAL CURRENCY SETTLEMENTS

Chernov V.A.

*National research nizhny novgorod state university named after N. I. Lobachevsky
(Nizhny Novgorod, Russia)*

Abstract. The article considers the problem caused by the crisis of the international financial system and the need to ensure financial security. To do this, various initiatives to improve international currency settlements on the path of de-dollarization have been studied. Among them are the transition to national currencies in calculations, the creation of a single currency of the New Development Bank created by the BRICS countries, a return to the gold standard, the choice of an energy unit as a measure of value, the creation of the energy ruble, the transition from monocentrism to polycentrism in currency calculations. The analysis of the presented initiatives for validity and expediency was carried out, the inconsistency of individual methods in their implementation was revealed, taking into account the fundamental laws of economics, real conditions and opportunities. As a result of the study, various methods and approaches were evaluated. The analysis of various areas of currency regulation has led us to new justifications for the use of polycentrism in currency calculations based on the ratios of the foreign trade balance, which guarantees the principle of balancing the money and commodity supply, as well as in choosing an international measure of value.

Keyword: financial security, economic sovereignty, monetary emission, balance of supply and demand, monocentric currency, financial hegemony, polycentrism, choice of currencies, international measure of value

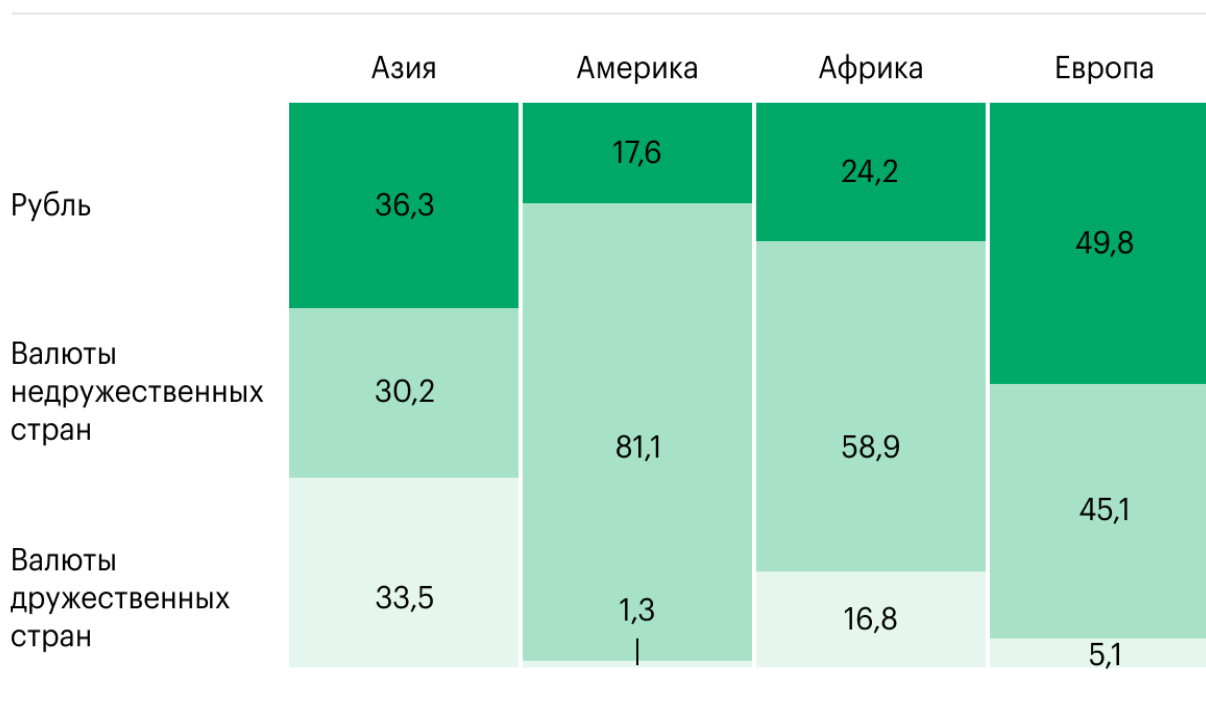
Отношения между странами в международной финансовой системе все более усложняются, что вызывает необходимость изменения монетарной политики. На парламентской конференции Россия – Латинская Америка Президент России заявил, что международные финансовые институты и правила выстроены таким образом, что обслуживают интересы «золотого миллиарда» в ущерб другим государствам. Поэтому в международной финансовой системе нужны изменения¹.

На встрече с участниками международной олимпиады по финансовой безопасности глава государства отметил, что создание более честного и справедливого многополярного миропорядка неизбежно и исторически необходимо. Для этого требуются прочные экономические основы², и необходимо обеспечение финансовой безопасности, которое на пленарной сессии в рамках III Международной олимпиады по финансовой безопасности В. В. Путин назвал все более важной, все более сложной, комплексной и масштабной задачей. А ее решение требует совместных усилий и высокого уровня подготовки специалистов, причем в самых разных областях³.

В этой связи финансовая система России вовлечена в процесс дедолларизации. На этом пути по данным Банка России доля национальных валют в международных расчетах возрастает (рис. 1). Мы видим, как доля валют дружественных стран и российского рубля превосходит расчеты в недружественных валютах не только в Азии, но и в Европе с заметным отставанием в Америке и Африке.

Данные за май 2023 года.

% от всех расчетов за экспорт из России по этим направлениям



Источник: данные Центробанка

© РБК, 2023

Рисунок 1 – Соотношения национальных валют в международных расчетах [1]

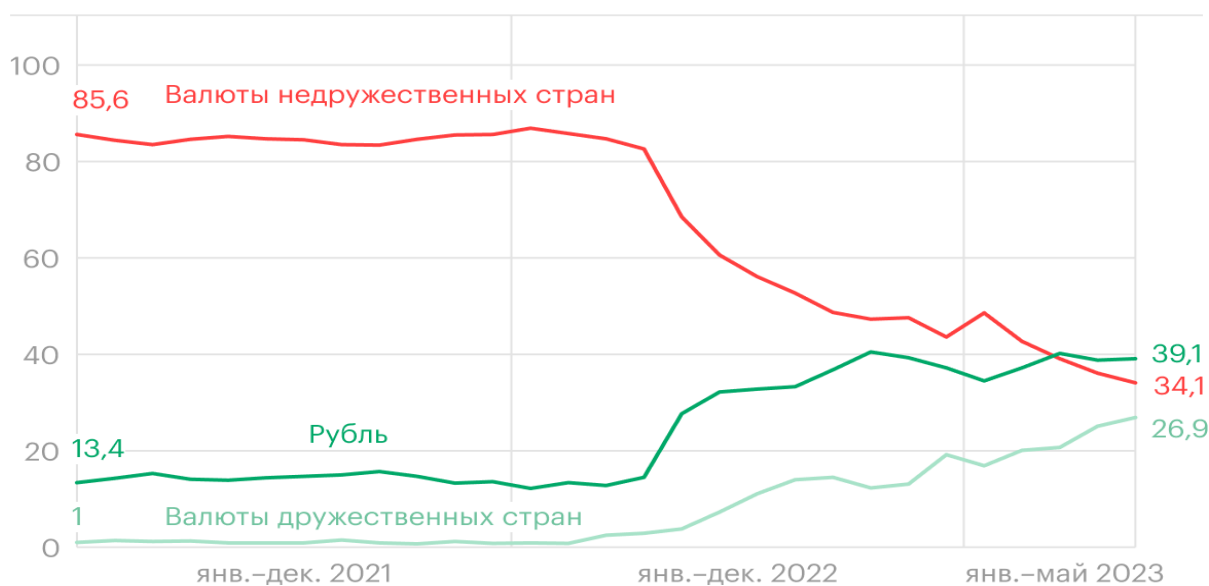
В российском экспорте отмечается динамичное сокращение валют недружественных стран при стабильном устойчивом росте расчетов в рублях и валютах дружественных стран (рис. 2).

¹ Москва, 29 сентября 2023 г. (ТАСС). URL: <https://tass.ru/ekonomika/18878303>

² Deita, 5 октября 2023. URL: <https://deita.ru/article/542208>

³ СИРИУС /Федеральная территория/, 4 октября. /ТАСС/ URL: <https://tass.ru/politika/18910605>

% от общей суммы расчетов за экспорт



Источник: данные Центробанка

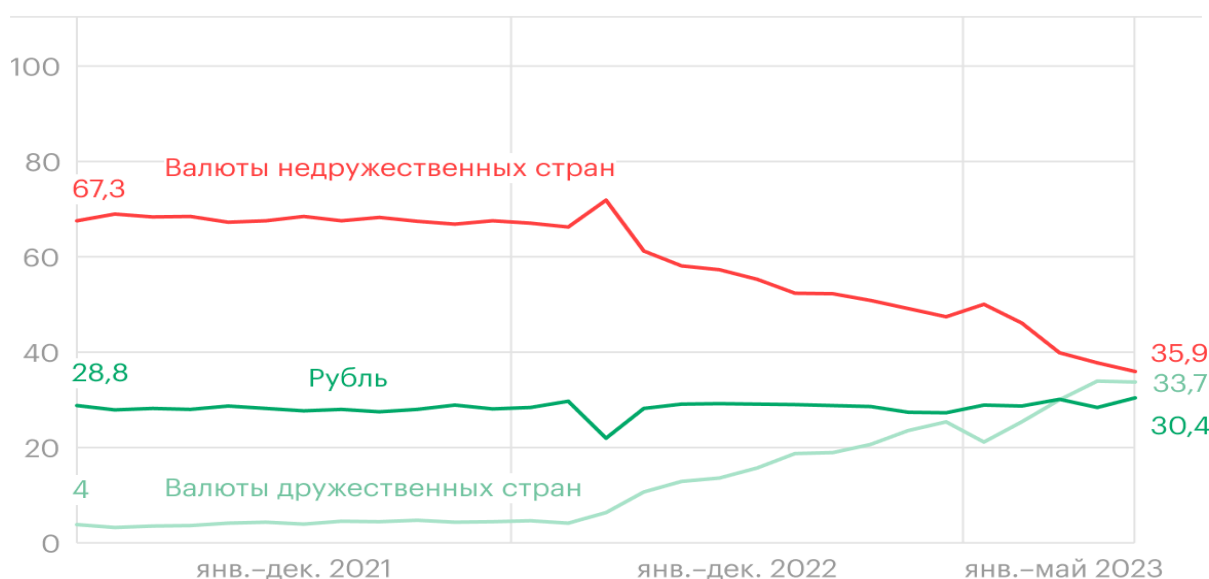
© РБК, 2023

Рисунок 2 – Динамика состава валют в экспорте РФ [1]

В импортных операциях возможности России в выборе валют меньше, чем при экспорте. И, тем не менее, дедолларизация валютных расчетов прослеживается и в этом направлении. На рис. 3 мы видим динамичное сокращение доли валют недружественных стран, небольшой рост доли рубля с 28,8% в 2021 г. до 33,7% в 2023 г., и заметный опережающий рост доли валют дружественных стран, которая в 2023 г. превысила долю рубля.

В 2023 г. по словам Министра экономического развития РФ М. Г. Решетникова доля рубля и китайского юаня в торговых расчетах между РФ и КНР достигла 90%. Из них доля рубля занимает 20%. Существенное превышения китайской валюты обусловлено соответствующим ростом китайской экономики и конвертируемости юаня [2].

% от общей суммы расчетов за импорт



Источник: данные Центробанка

© РБК, 2023

Рисунок 3 – Динамика состава валют в импорте РФ [1]

Директор по перспективным финансовым технологиям Российского экспортного центра Ангелина Акименко отметила, что при снижении роли доллара и евро, их роль останется значимой на мировом рынке, пока экономика их эмитентов будет сильна, а влияние на международную торговлю значительно [3].

Чтобы финансовые институты и правила обслуживали не только интересы «золотого миллиарда» в ущерб другим государствам, а монетарная геополитика служила более честному и справедливому многополярному миропорядку, необходимо, чтобы национальные валюты оценивались по справедливой стоимости в соответствии с их реальной покупательной способностью и обеспеченностью товарной массой стран эмитентов. Важно не допускать злоупотребления моноцентричным положением валют, завышающем их котировки в интересах «золотого миллиарда» в ущерб другим государствам. И механизм таких расчетов существует. Он раскрыт в источнике [4, С. 86-95]. Выбор валют в этом механизме расчетов проводится на основе индикатора активности торгового баланса сторон для установления эквивалентного товарно-денежного обмена между странами. Такой выбор валют делается в каждом конкретном случае в отношении каждой отдельной пары торгующих стран. Это позволит исключить использование валюты, необеспеченной товарной массой страны-эмитента. При этом гарантией обеспеченности денежной массы товарами является активное внешнеторговое сальдо, так как в этом случае право на использование собственной валюты в международных расчетах обеспечивается пропорционально активному сальдо внешнеторгового баланса. Такие расчеты могут осуществляться в действующих национальных валютах, а при запуске странами собственных национальных цифровых денег, расчеты могут проводиться полицентрично в национальных цифровых валютах посредством цифровых технологий, например, блокчейн через автоматизированную информационную систему бухгалтерского учета внешней торговли [5].

Инициативы создания международной резервной валюты, рассматриваемые в августе 2023 г. на 15-м саммите БРИКС для применения в мировой торговле с нашей точки зрения не целесообразны. Новый банк развития (НБР), созданный странами БРИКС возглавляет Совет управляющих из представителей от каждого члена банка. Нет единого правительственного органа, которому подчиняется банк. Так создаются условия и предпосылки для обособления НБР и служения интересам банковского капитала, что, по сути, не отличается от интересов «золотого миллиарда». Создание единой валюты в такой структуре приведет к появлению новой моноцентричной валюты с претензиями гегемона, как это произошло с банком Евросоюза и евровалютой.

С нашей точки зрения установлению справедливости в международных расчетах в наибольшей мере будет соответствовать не авторитарное или бесструктурное (теневое) банковское правление с моноцентричной валютой, а транспарентный механизм расчетов полицентричных валют на основе индикатора активности торгового баланса сторон.

Отдельные авторы в качестве денег как унифицированной мировой валюты предлагают использовать единицу измерения энергии. Свою методику они назвали «экономической теплофизикой» или «энергетической теорией стоимости». Единицу измерения энергии они считают наиболее подходящей мерой стоимости в экономике, удовлетворяющей всем требованиям к валюте, в т. ч. пригодной для осуществления её функций [6]. В качестве основы мировой финансовой реформы также предлагается энергетический рубль [7].

Если рассматривать меру энергии в качестве универсальной для определения стоимости, следует учесть, что любой вид энергии является лишь одним из видов потребительской стоимости. Кроме энергии (природной и человеческой) в процессе производства потребляются сырье и материалы, которые, с одной стороны могут быть использованы в качестве источника энергии. И это не только топливно-энергетические ресурсы, но и металлы, и другие материалы, используемые в производстве машин и оборудования, вырабатывающих энергию на электростанциях, в двигателях внутреннего сгорания и др. А с другой стороны они используются для личного потребления человека в

виде товаров, улучшая его благосостояние. Поэтому в природе, как и в обществе, происходит циклический круговорот, в котором сырье или ресурсы (предметы, вещество) превращаются в энергию, с помощью которой создаются новые предметы, используемые для выработки энергии и обеспечения жизни человека. При этом и энергия и вещество – порождение природы, во взаимодействии которых происходят жизненные процессы в природе и обществе. И энергия и вещество имеют ценность. Поэтому наделять ценностью только энергию для измерения стоимости односторонне. Энергия выражается в движении, а аккумулируется в веществе. В свою очередь вещество расходуется для получения энергии. Природная энергия имеет стоимость лишь в том случае, если для её использования задействован труд человека с помощью специальных машин и оборудования и др. Например, вода как источник гидроэнергии и продукт, необходимый для питания человека, стоит денег лишь в том случае, если для доведения её до состояния, пригодного к потреблению, вложен человеческий труд. Вода также оценивается, если она используется для получения электрической энергии на гидроэлектростанциях. И тут для её извлечения вложен человеческий труд. На АЭС вода также используется для охлаждения атомного реактора. Использование воды в промышленных масштабах подлежит обложению водным налогом, что также увеличивает производственные расходы, где главной производительной силой также является человек. Энергия солнца может быть оценена только тогда, когда для её использования вложен человеческий труд, например, в виде производства солнечных батарей. Энергия ветра только тогда обретает стоимость, когда она извлечена и используется с помощью ветрогенератора, изготовленного человеком, труд которого оценивается специальными методами [8, с. 12-39].

При исследовании возможности использования энергии в качестве меры стоимости и обеспеченности валют, следует различать цель и средство достижения цели. Можем ли мы считать целью производства – выработку энергии? Энергия это, как правило, не конечный продукт потребления, кроме отопления жилых помещений. Есть отдельные производства, цель которых выработка энергии в виде производства электроэнергии и топливно-энергетических ресурсов, например, горюче-смазочных материалов (ГСМ). Выработка энергии не является самоцелью, а предназначена для производства конечного продукта – предметов материального и социокультурного, духовного потребления, сущность которых раскрыта в публикации [9, с. 8-18].

Стоимость выражает полезные, а не бесполезные затраты, в том числе расход энергии. Энергия, используемая при оценке стоимости, может расходоваться результативно или без результата, эффективно или не эффективно, с пользой или без пользы, и может даже быть истрачена впустую. Результатом использования энергии является конечный продукт потребления. И чем экономичнее, результативнее, эффективнее, с большей пользой и выгодой использована энергия, тем дешевле себестоимость и цена выпускаемой продукции, и выше её качество. Оценивая стоимость единицами измерения энергии, следует ориентироваться на результативность её использования. Закон конкуренции на рынке вынуждает производителей использовать энергию наиболее эффективно. Насколько эффективно использована энергия при производстве, покажет конкурентоспособность реализуемой продукции, учитывающая её цену, себестоимость, качество, полезность для человека. Законы рынка существуют помимо воли человека, и их игнорирование приводит к снижению: эффективности производства, качества продукции, инновационному отставанию производства и кризисам. Поэтому лучшее измерение полезной энергии – конечный продукт производства и его востребованность потребителем на рынке. Понимая это, становится ясно, что товарная масса наиболее адекватный эквивалент оценки использования энергии. Именно в произведенной продукции аккумулируются все виды полезной энергии, и поэтому не требуется неадекватное усложнение расчетов запутанными и неточными вычленениями усреднённой стоимости энергии. Они уже оценены стоимостью продукции. А значит, объективный закон сбалансирования денежной массы и товарной массы никто не отменял. И лучшим обеспечением денежной единицы было и остается её соответствие товарной массе. Отрицательное отношение к моноцентричной валюте – доллару США обусловлено, прежде

всего, рекордным несоответствия эмиссии доллара товарной массе США, что доказано нами в источнике [10, с. 143-149].

Учитывая попытки убедить читателя в том, что введение энергетического рубля якобы покончит с неоправданной эмиссией валют, необходимо отметить, что вопрос злоупотребления Центробанком в размерах эмиссии денежных бумаг, на который ссылаются сторонники энергетического рубля [7], это вопрос контроля и регулирования эмиссии государством, а не вопрос смены денежного эквивалента для измерения стоимости. Замена измерения любыми другими средствами, в т. ч. и энергией не исключает подлог в эмиссии денежной массы, если государство не в состоянии контролировать и ограничивать денежную эмиссию. Это проблема государственного правового регулирования, а не проблема выбора валют и средств их оценивания.

Для укрепления валюты возврат к золотому стандарту, при котором количество денежных знаков должно соответствовать количеству золотого запаса, равному их стоимости, тоже не требуется. Этот этап был возможен на более ранних стадиях развития международных финансов. На современном этапе важно, чтобы количество денежной массы соответствовало товарной массе. Но при этом ничто не мешает в качестве всеобщей международной оценки денег и товаров использовать золото (фунт, унцию). То есть любые ценности измерять не долларом США, а стоимостью золота. Золото является и предметом труда, и сырьем для производств как материальных, так и социокультурных (украшения, искусство, эстетика и т. д.) ценностей и аккумулирует в себе энергию на добычу руды, изготовление слитков, золотого сырья и изделий из золота и имеет себестоимость.

Выпуск денег в соответствии с имеющимися источниками энергии предполагает соответствие денежной эмиссии стоимости энергоносителей, а это не все товары. И тогда будет нарушен баланс соответствия денежной массы товарной массе, это приведет к дефициту денег, падению спроса, рецессии и остановка производства. А если все товары приравнивать к энергии, тогда бесполезно выискивать, создавать и усложнять то, что уже создано – понятие товарная масса, общей единицей измерения стоимости которой может быть золото. И если продавцы за энергетический рубль потребуют обмена энергетического рубля на энергию, то каким видом энергии будут расплачиваться эмитенты такой валюты – топливно-энергетическими ресурсами, рабочей силой? Ну а если любыми товарами, то опять мы приходим к соответствию денежной массы товарной массе. И усложнение оценок и расчетов энергетическими пересчетами в этом случае излишне.

Среди сторонников энергетического рубля есть и такое высказывание, что при оценке денег и товаров энергией, валюты стран перестанут оцениваться по закону спроса – предложения, потому что будут иметь реальную стоимость, на что будет указываться энергообеспечение конкретной денежной единицы. Достаточно будет выпускать ежедневные сводки всех валют с их реальным обеспечением [7]. Дело в том, что всеобщие законы экономики, в том числе рыночные законы, а также закон равновесия спроса и предложения человек не в состоянии отменить. К. Маркс предлагал строить экономическую систему в следовании законам, а не в игнорировании их. История неоднократно показывает, в т. ч. и в Советском Союзе, что утопические попытки заменить объективные всеобщие законы экономического развития субъективным волеизъявлением приводили к ослаблению, отставанию экономики, порождали кризисные процессы и явления. При оценке денег и товаров энергией без учета закона соотношения платежеспособного спроса и предложения при имеющихся ограничениях в финансах, производственных мощностях и возможностях производств приведет либо к дефициту, что, к примеру, стало одной из основных причин ослабления экономики СССР, либо кризису перепроизводства.

Остается в силе утверждение К. Маркса, рассматривающего цену как денежное выражение стоимости, а сама стоимость при этом создается трудом наёмных работников как совокупность общественно необходимых затрат труда [11]. Доказательство этому утверждению в контексте последних мировых событий приведено в публикации [12].

В этой связи концепция и парадигма «экономической теплофизики» или «энергетической теории стоимости», использование единица измерения энергии в качестве денежной единицы и энергетический рубль практически выглядит несостоятельной.

Обеспечение денежной массы реально выпущенным товаром наиболее гарантированно можно достичь на основе сальдо внешнеторгового баланса, механизм которого раскрыт в источнике [4]. При этом денежную массу всех стран в виде национальных валют и товарную массу на мировом рынке целесообразно оценивать в золоте.

Список использованных источников:

1. Чернышова Е. ЦБ раскрыл роль рубля в торговле России с Европой, Азией и Америкой // РБК. 15 июля 2023. Электронный ресурс. URL: <https://www.rbc.ru/finances/15/07/2023/64b1433b9a7947acac20dca0?from=copy>
2. Решетников М. Г. Решетников заявил, что доля национальных валют в торговых расчетах РФ и Китая достигла 90% // ТАСС. 19 сентября 2023 г. Электронный ресурс. URL: <https://tass.ru/ekonomika/18783091>
3. Конева В., Маматина А. Расширение БРИКС и единая валюта: как это может изменить мировую экономику // ТАСС. 8 сентября 2023 г. Электронный ресурс. URL: <https://tass.ru/ekonomika/18684589>
4. Чернов, В. А. Проблемы международных валютных отношений и способы их решения / В. А. Чернов // Экономика. Налоги. Право. – 2022. – Т. 15, № 4. – С. 86-95. – DOI 10.26794/1999-849X-2022-15-4-86-95. – EDN LHDFRF.
5. Бухгалтерский учет в торговле: учебное пособие; рекомендовано Учебно-методическим объединением вузов Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации в качестве учебного пособия / М. И. Баканов, И. М. Дмитриева, М. Б. Чиркова [и др.]; под редакцией М.И. Баканова. – Москва: Издательство "Финансы и статистика", 2002. – 576 с. – ISBN 5-279-02248-9. – EDN TRUIZZ.
6. Розин С., Щелоков Я., Лисиенко В. Экономическая теплофизика или энергетическая теория стоимости // EnergiaVita. 23.09.2021. Электронный ресурс. URL: <https://energiavita.ru/2021/09/23/ehkonomicheskaya-teplofizika-ili-ehnergeticheskaya-teoriya-stoimosti/>
7. Дементьев С. Энергорубль как мировая финансовая реформа // Дзен. 11 сентября 2022. Электронный ресурс. URL: <https://dzen.ru/a/Yx2Lo5LfUXlnsmLe>
8. Чернов, В. А. Анализ и финансовое управление трудовыми ресурсами / В. А. Чернов // Финансовый менеджмент. – 2015. – № 5. – С. 12-39. – EDN VBQKZL.
9. Чернов, В. А. Качество потребления в социокультурной сфере как условие устойчивого развития общества / В. А. Чернов // Вопросы культурологии. – 2020. – № 9. – С. 8-18. – DOI 10.33920/nik-01-2009-01. – EDN FEUHfJ.
10. Экономическая безопасность в условиях цифровой трансформации России: монография / М. Ю. Малкина, В. Я. Захаров, Н. А. Безрукова [и др.]; под ред. М. Ю. Малкиной, В. Я. Захарова. М.: Русайнс, 2022. 268 с.
11. Викулин М. Концепция энерговалюты // Ltyin grew. 26.11.2015. Электронный ресурс. URL: <https://lenincrew.com/energocurrency/#lwptoc3>
12. Чернов, В. А. Противоречивость рыночных законов в изменении цен и ценообразующий аттрактор / В. А. Чернов // Финансы: теория и практика. – 2018. – Т. 22, № 2(104). – С. 124-133. – DOI 10.26794/2587-5671-2018-22-2-124-133. – EDN XMRJHN.

Информация об авторе:

Чернов Владимир Анатольевич, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет имени Н.И. Лобачевского. Институт экономики и предпринимательства, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры финансов и кредита. E-mail: ChernovVA@rambler.ru

Chernov Vladimir Anatolyevich, National research nizhny novgorod state university named after N.I. Lobachevsky, Institute of economics and entrepreneurship, doctor of economics, professor, professor of the department of finance and credit. E-mail: ChernovVA@rambler.ru

II. СОВРЕМЕННЫЕ ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

УДК 336

ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ РОССИИ

Васильева О.В.

Елецкий государственный университет имени И.А. Бунина (г. Елец, Россия)

Аннотация. В статье рассматриваются основные положения и тенденции развития финансового сектора России в банковской сфере. На основе теоретических аспектов наблюдаем движение финансовых и инновационных технологий. Далее более детально изучаем ряд услуг, предоставляемых финансовыми организациями.

Ключевые слова: банковская сфера, инновации, Российская Федерация, тенденции развития, финансовые технологии, цифровизация.

THE MAIN TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF MODERN FINANCIAL TECHNOLOGIES IN THE BANKING SECTOR OF RUSSIA

Vasilyeva O.V.

Elets state university named after I.A. Bunin (Yelets, Russia)

Abstract. The article discusses the main provisions and trends in the development of the Russian financial sector in the banking sector. Based on theoretical aspects, we observe the movement of financial and innovative technologies. Next, we study in more detail a number of services provided by financial institutions.

Keywords: banking sector, innovations, Russian Federation, development trends, financial technologies, digitalization.

Финансовая сфера занимает достаточно важное место в развитии отечественной экономике, в особенности в банковском секторе России. Финансовые технологии (FinTech) – это отрасль, которая стремительно развивается вследствие научно-технического прогресса в современном мире. В ближайшие годы национальной экономике и финансовому сектору предстоит посткризисное восстановление. Этого можно добиться за счёт улучшения клиентского опыта, изменения бизнес-модели, повышения эффективности финансовых процессов, внедрения альтернативных систем финансирования, сотрудничества с конкурентами, внедрения FinTech продуктов для наиболее тщательного контроля и предупреждения экономических преступлений. Несомненно, цифровизация становится основополагающей для создания банковских цифровых продуктов, которые улучшают жизнь потребителя, позволяют банковскому сектору постоянно развиваться и привлекать новые инвестиции и, соответственно, увеличивать прибыль.

Рассмотрим подробнее развитие финансовых технологий. В дополнение к ранее сказанному, FinTech – это совокупность технологий, которые помогают создавать выгодные решения для бизнеса, физических лиц и государства. Большие данные (Big Data), блокчейн и технологии распределительных реестров, искусственный интеллект и машинное обучение, роботизация, облачные технологии, биометрия и прочее – все эти составляющие цифровой среды формируют основу финансовых технологий [1].

Согласно данным Центрального Банка России, все виды финансовых услуг: кредитование, платежи и переводы, сбережения, инвестирование, страхование и иные – создаются по принципу финансовых технологий [1].

По последним данным можно выделить такие основные финансовые услуги и сервисы в банковской сфере России:

1. Бесконтактные платежи. Специалистам есть, что предложить на замену ушедшим с российского финансового рынка Visa, Mastercard, Google Pay, Apple Pay. Это, набирающая обороты «Система Быстрых Платежей» (СБП), оплата по QR-коду, биометрические платежи, Mir Pay и СБПэй. Самая последняя инновация – стикеры со встроенным NFC-чипом (первым, кто запустил, стал Альфа банк);

2. Открытые API (application programming interfaces) – программные интерфейсы, с помощью которых можно быстро и безопасно обмениваться данными с другими компаниями;

3. Цифровой профиль – «совокупность цифровых записей о гражданине, содержащаяся в информационных системах государственных органов и организаций». Включает в себя реестровую запись, распределённую структуру данных и сервис по управлению согласиями;

4. Финансовый маркетплейс – онлайн-площадка, через которую можно выбрать и приобрести тот или иной финансовый продукт или услугу;

5. Удалённая биометрическая идентификация (RBI);

6. Технологии распределительных реестров (мастерчейн) – российская блокчейн-сеть на основе старейшей платформы Ethereum;

7. Искусственный интеллект активно используется банками для работы с документами, клиентами и прочее. Например, в декабре 2023 года TalkBank- российский необанк, FinTech платформа - создал с помощью новейших нейросетей для компании по управленческому учёту и планированию (EasyFinance) нового умного помощника на основе ChatGPT. Данный продукт помогает службе поддержки снизить нагрузку, соответственно, и клиентам банка с более оперативным решением вопросов по предоставляемым TalkBank услугам;

8. Цифровой рубль – «цифровая форма российской национальной валюты». На данный момент продукт проходит этап пилотирования на реальных операциях. Вероятно, что уже в 2024 году будет возможен обмен цифрового рубля на иностранную валюту;

9. ЦФА (цифровые финансовые активы) – достаточно интересный инновационный инструмент, созданный специально для инвестиций. То есть, ЦФА нельзя распоряжаться, как средством платежа. Работают цифровые финансовые активы на технологии блокчейн и смарт-контрактов. В результате чего автоматизируется исполнение сделок, и исключаются посредники в работе с ЦФА. ЦБ РФ является регулятором цифровых финансовых активов [1, 2, 3, 4].

Ввиду представленных выше финансовых сервисов и услуг и других, что не вошли в этот список, на основе инновационных технологий создаются технологичные решения для бизнеса. Рассмотрим, какие цели они стремятся достичь.

Специалисты Центрального Банка РФ выделили основные цели развития FinTech в России:

1. Удержание конкурентоспособность в финансовом секторе;

2. Разработка учёта и проведения анализа финансовых услуг;

3. Снижение степени подверженности рискам в финансовой сфере;

4. Обеспечение защиты конфиденциальной информации, цифровой и экономической безопасности;

5. Усиление роли значимости российских технологий на международной арене [1].

Перечислив и разобрав по значению ряд финансовых услуг и сервисов, можем сделать выводы, что FinTech – действительно перспективная сфера развития банковского сектора.

Во-первых, появляются возможности проводить банковские операции быстрее и удобнее. В этот перечень возможностей мы можем отнести интернет-банкинг, мобильные приложения, электронные кошельки. Так у пользователя отпадает необходимость многочисленных посещений банка, бумажной работы, все необходимые операции можно совершать, не выходя из дома или офиса. В то же время банкам предоставляется новая возможность снижения издержек, что поспособствует наращиванию качества обслуживания до нового уровня.

Во-вторых, работа с большими данными (Big Data) и искусственным интеллектом помогает как сотрудникам, так и сторонним пользователям. С помощью данных технологий повышается эффективность управления, например, искусственный интеллект способен собирать информацию, сортировать документацию, анализировать и проводить мелкие операции – проверять кредитную историю заёмщика, составлять прогноз и возможности его последующих кредитных операций, то есть определять кредитоспособность клиента банка.

В-третьих, существуют более незначительные по своему масштабу компании, которые, как и банки создают финансовые продукты для юридических и физических лиц. Это различного рода финтех-стартапы. Чаще всего они предоставляют узконаправленные решения для IT-бизнеса (подобно консалтингу), в их работу включается самостоятельная разработка цифровых продуктов. Или же напротив – это компании, которые были созданы именно для разработки IT-продуктов для банков, бизнеса и физических лиц. Бытует мнение, что это неплохая возможность интеграции банков и финтех-стартапов. Такой подход упростит работу банков, которым зачастую не интересно заниматься столь узкоспециализированными задачами, но без внедрения инновационных решений банки могут стать менее привлекательными для пользователей. В то время как финтех-стартапы специализируются именно на решении таких вопросов, без поддержки крупных компаний могут потерять свой вес на финансовом рынке и обанкротиться [5].

Кроме того, можно выделить ещё довольно занимательный тренд – работа неопанков. Неопанк – это финансовая компания, всё также предоставляющая все виды услуг, как и банк в нашем стандартном понимании, но есть одно самое главное отличие. Неопанки не обладают физической формой, у них нет офисов, они работают исключительно на базе интернет-банкинга. У них может и не быть собственного приложения. С помощью встроенного искусственного интеллекта неопанки могут работать непосредственно в социальных сетях. Пример такого банка в России был приведён ранее – TalkBank. Это эффективный пример качественной бизнес-модели, которая выделяет в качестве приоритетной задачи постоянное совершенствование качества обслуживания.

Как мы видим, развитие инновационных подходов в развитии банковского сектора повышает и необходимость проработки и совершенствования сферы экономической и цифровой безопасности. Необходимо создание новых методов борьбы и защиты от киберпреступлений. Необходимо совершенствовать криптографические возможности, а также тщательно следить за защищённостью конфиденциальной информацией.

В заключение определённо стоит сказать, что финансовые технологии (FinTech) прочно укореняются в жизни каждого современного человека или бизнеса, становясь двигателем всего финансового сектора России. Передовые банки успешно внедряют в свою финансовую деятельность инновационные технологии с целью повышения уровня своей конкурентоспособности. Российская отрасль финансовых технологий считается достаточно развитой. Но в период санкционного влияния образовался дефицит импортных технологий. Теперь перед российской финансовой сферой стоит очень важная, но достижимая задача – наладить импортозамещение технологий [5].

Список использованных источников:

1. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: <https://www.cbr.ru/fintech/> (дата обращения: 20.12.2023).

2. Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: <https://digital.gov.ru/ru/activity/directions/878/> (дата обращения 25.12.2023).

3. 8 трендов в сфере финансовых технологий // Экспобанк URL: <https://expobank.ru/blog/8-trendov-v-sfere-finansovykh-tehnologiy/> (дата обращения: 21.12.2023).

4. Банкиры и эксперты назвали ключевые тренды и вызовы для финтеха в 2023 году // Ведомости URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2022/12/30/957690-bankiri-nazvali-klyuchevye-trendi> (дата обращения: 28.12.2023).

5. Павлов А.А. Влияние технологий FinTech на развитие банковского сектора // Экономика и социум: современные модели развития. - 2023. - №2. - С. 109-120.

Информация об авторе:

Васильева Ольга Валерьевна, Елецкий государственный университет имени И.А.Бунина, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и бизнес-аналитика». E-mail: vasileva.volgaa@yandex.ru

Vasilyeva Olga Valeryevna, Elets state university named after I.A. Bunin, student of the direction of training «Economics», profile «Finance and business-analytics». E-mail: vasileva.volgaa@yandex.ru

УДК 336.71

БАНКОВСКАЯ ЭКОСИСТЕМА КАК ИНСТРУМЕНТ ДЛЯ ПРОДВИЖЕНИЯ ЦИФРОВЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Выдра Н.С., Леонова Е.И.

Гродненский государственный университет имени Я. Купалы (г. Гродно, Республика Беларусь)

Аннотация: В статье раскрыта сущность и подходы к построению банковской экосистемы, ее роль в реализации цифровых банковских услуг. В работе выявлены требования работы с цифровыми банковскими продуктами, а также основные тенденции в развитии цифровых банковских продуктов.

Ключевые слова: банк, банковская экосистема, клиент, партнерская сеть, сервис, цифровая платформа, цифровой банковский продукт.

BANKING ECOSYSTEM AS A TOOL FOR PROMOTION OF DIGITAL BANKING SERVICES

Vydra N.S., Leonova E.I.

Grodno state university named after Y. Kupala (Grodno, Republic of Belarus)

Abstract: The article reveals the essence and approaches to building a banking ecosystem, its role in the implementation of digital banking services. The work identifies the requirements for working with digital banking products, as well as the main trends in the development of digital banking products.

Keywords: bank, banking ecosystem, client, partner network, service, digital platform, digital banking product.

Началом развития финансовых технологий можно назвать появление банковских карт: как дебетовых, так и кредитных. Распространение безналичных платежей стал основой

для преобразования классических банковских продуктов в цифровые, которое началось в 2015-2017 годы.

Возможность осуществления ряда услуг дистанционно привела к снижению необходимости банка как материального объекта. Сокращение количества помещений ведет к снижению административных и иных косвенных расходов, что в свою очередь ведет к увеличению рентабельности деятельности банка.

В результате внедрения технологий, которые дают возможность обработки информации о клиентах и их счетах, банки стали использовать ее для создания экосистем – партнерских сервисов с клиентами и их контрагентами. Помимо исконно банковских услуг, таких как кредиты и депозиты, онлайн-переводы и страхование, банковские экосистемы предоставляют доступ к различным сегментам экономики, причем это касается не только доли финансовых рынков. Они преуспевают в продажах многих услуг, которые временами далеки от финансовой сферы. Любая услуга, где присутствует платеж, попадает в сферу интересов экосистем.

В научной литературе и среди экспертов отсутствует единое понимание сущности и типов экосистем [1, с. 34-35]. Можно выделить три основных компонента, которые определяют сущность банковской экосистемы.

Компоненты банковской экосистемы во взаимосвязи друг с другом представлены на рисунке 1.

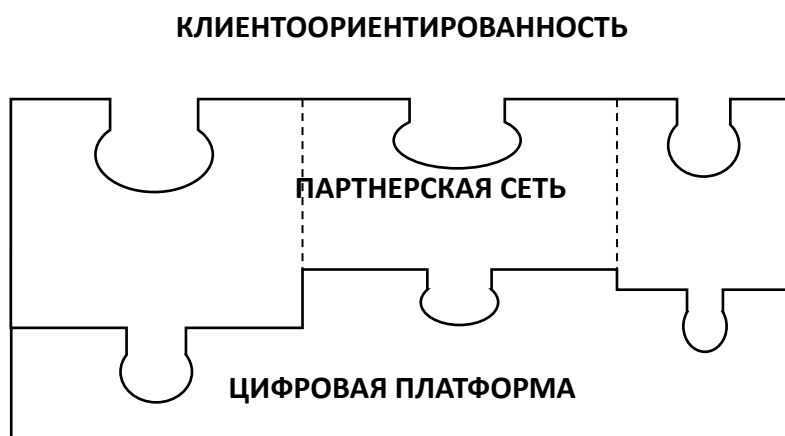


Рисунок 1 – Компоненты банковской экосистемы

Как проиллюстрировано на рисунке 1, в основе банковской экосистемы лежит единая цифровая платформа. Глобальная цифровизация экономики оказывает большое влияние на банковскую сферу, поэтому без цифровой платформы создание современной банковской экосистемы невозможно. Цифровая платформа позволяет беспрепятственно переключаться к различным сервисам.

Вторая составляющая экосистемы – партнерская сеть, благодаря которой формируются различные формы сотрудничества между всеми участниками экосистемы. Формирование связей с различными организациями дает возможность не только обслуживать новые рынки, но и успешно продвигать свой бренд как надежного участника деловых отношений.

Третий, но не менее важный компонент банковской экосистемы – клиентоориентированность. Банк заинтересован в том, чтобы клиенты находили способы удовлетворения своих потребностей (как финансового, так и нефинансового характера), посредством его системы услуг.

Взаимодействие всех компонентов позволяет банку собрать необходимую информацию о бизнес-среде и ее участниках, в частности о клиентах с целью осуществления персонального менеджмента.

Представленный механизм банковской экосистемы отражает ее сущность: это способ ведения банком интегрированного бизнеса, основанный на одной или нескольких цифровых платформах с различными сервисами, объединяющий клиентов и поставщиков услуг в целях удовлетворения их финансовых и нефинансовых потребностей, и который может принимать различные формы партнерства.

Исследования показали, что у существующих банковских экосистем можно отметить схожее строение. Так выделяют два превалирующих подхода к построению банковских экосистем: традиционный и комплексный, в котором приложение становится единым окном для всех сервисов. Подробное их описание представлено ниже.

Традиционное развитие предполагает предоставление клиенту выбора поставщиков услуг для получения специальной выгоды. Банк публикует каталог организаций-партнеров и предлагает клиентам финансовую выгоду за покупку с помощью своей карты. Так стимулируется активность клиента как по отношению к банку, так и к его партнеру, получая при этом коммерческое продвижение и новых покупателей. Потребитель в свою очередь удовлетворяет собственные потребности и получает выгоды.

Банки, которые идут по комплексному пути формируют целостный пользовательский опыт. Они не просто предлагают выгодные условия для покупки, а сами являются администраторами сервиса. Клиенту предоставляется платформа для выбора и последующей покупки благ, что даёт возможность опосредовать и, следовательно, контролировать процесс целиком: от принятия решения до получения услуги [2].

Несмотря на некоторый уровень доходности данного вида бизнеса, главной задачей экосистемы банка является привлечение потенциальных клиентов. Осуществляется это с помощью модели «пользователь–покупатель», которая предполагает, что при возникновении потребности человек с большей вероятностью приобретет продукт у организации, услугами которой он уже пользуется, нежели будет искать нового контрагента.

В качестве фундамента банковских экосистем выступают банковские приложения. Увеличить посещаемость своих приложений означает поднять на более высокий уровень степень осведомленности клиентов о предоставляемых банком услугах.

При этом банковская экосистема как результат цифровизации процессов предполагает доступ к собственным цифровым продуктам банка. Цифровой банковский продукт чаще всего представлен совокупностью банковских предложений, направленных на удовлетворение потребностей клиентов с использованием IT-технологий и финансовых услуг.

В современных условиях цифровой банковский продукт является неотъемлемой частью банковской экосистемы, ввиду чего должен отвечать требованиям информационно-коммуникационной среды, основными из которых являются:

- а) доступность и простота;
- б) безопасность;
- в) соответствие технологическим ожиданиям клиента;
- г) интеграция со свойствами социальных сетей.

Разработать необходимые технологии для реализации решений в рамках экосистемы – непростая задача для многих банков, так как она требует наличия высококвалифицированных кадров, мощной технической поддержки и, в целом, больших финансовых вложений в технологии. Владелец бизнеса зачастую приходится обращаться за консультациями к разным профильным экспертам или нанимать отдельных специалистов [3].

Если банк не может позволить себе создать такие технологии собственными силами, то он может присоединиться к уже действующей экосистеме. Модели могут варьироваться в зависимости от экономических условий функционирования и, разумеется, от стратегического мышления. Многие небольшие региональные банки заняли определенную нишу в группе более крупных кредитных организаций и развиваются за счет помощи материнской компании [4, с. 397].

Банковская экосистема предполагает построение информационной базы с персональными данными, вероятность кражи которых увеличивается в разы. Первоочередная задача банка – минимизировать риск утечки информации о гражданах, чтобы предотвратить использование ее во зло. Очевидна необходимость комплексного контроля и постоянной работы над повышением качества систем. Цифровые экосистемы должны быть устойчивыми, администрация должна показывать высокий уровень организованности, так как сбой и реализация риска – это существенные для обеих сторон. А в случае проблем у банка, они распространятся на всю созданную им экосистему, а также затронут работу смежных компаний и других банков.

В завершение можно выделить ряд тенденций, которые зарекомендовали себя на рынке цифровых банковских услуг:

1. Навигационные инструменты в экосистеме платежных сервисов. Примером выступает QR-код, который позволяет перейти в нужный сервис приложения, произвести оплату или осуществить иные интересующие действия. Также в данную группу можно включить push-уведомления, которые напоминают о наступлении срока оплаты коммунальных услуг, налогов и штрафов.

2. Собственные небанковские сервисы внутри экосистемы. Торговые площадки внутри приложений банков могут содержать различные категории товаров, а также предлагать различного рода небанковские услуги. При этом банк сопровождает сделку от начала и до конца.

3. Интеграция с государственными сервисами, в том числе возможность производить оплату за социальные услуги, такие как проезд в общественном транспорте. В городе Гродно (Республика Беларусь) данную операцию проводят по QR-коду либо через приложение «Оплати», либо через приложение АСБ Беларусбанк.

4. Запуск новых цифровых продуктов, таких как цифровой кредит и цифровая рассрочка. С их помощью предоставляется возможность получить кредит и рассрочку через мобильное приложение.

5. Умные платежи, в частности оплата мобильным устройством (технология Smart Pay).

Таким образом, банковская экосистема представляет собой механизм разностороннего сотрудничества банка с другими организациями для предоставления различного рода услуг. Структура и подход к построению экосистем многообразны, однако можно выделить такие универсальные компоненты, как цифровая платформа, клиентоориентированность и партнерская сеть, которые тесно взаимоувязаны и активно взаимодействуют друг с другом.

Подводя итог, можно утверждать, что в условиях цифровизации экономики создание и развитие экосистем является перспективным направлением деятельности банка. Ключевой целью ведения банковской экосистемы является расширение клиентской базы, что способствует реализации банковских услуг, в особенности цифровых. Банк опосредует отношения между покупателями с поставщиками услуг на всех этапах сделки, что оказывает положительное влияние на его имидж, повышает узнаваемость банка, а также уровень информированности потенциальных клиентов о продуктах банка.

Нельзя не отметить тот факт, что при работе с продуктами экосистем должно быть обеспечено не только удобство и доступность, но и безопасность клиента и его личных данных.

Список использованных источников:

1. Нурмухаметов, Р. К. Банковские экосистемы в России: сущность, виды, регулирование / Р. К. Нурмухаметов, Л. Н. Воскресенская, Е.Б. Мясникова // Финансы. Налогообложение. Кредит. – 2021. – № 8. – С. 33-36.
2. Marksw Webb.ru [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: <https://marksw Webb.ru/blog/mobile-banks-ecosystems/> (дата обращения: 19.12.2023).

3. Plusworld.ru [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: <https://plusworld.ru/daily/digital-banking/vtb-zapustilsifrovuyu-ekosistemu-dlya-mezhdunarodnogo-biznesa/> (дата обращения: 20.12.2023).

4. Бубнова, Ю. Б. Развитие экосистем - основной тренд трансформации банковского бизнеса / Ю. Б. Бубнова // Известия Байкальского государственного университета. – 2020. – Т.30, № 3. – С. 394-401.

Информация об авторах:

Выдра Надежда Станиславовна, Гродненский государственный университет имени Я.Купалы, студент специальности «Финансы и кредит», 4 курс. E-mail: nadavydra@gmail.com

Vydra Nadezhda Stanislavovna, Grodno state university named after Y. Kupala, student of the specialty «Finance and Credit», 4 course. E-mail: nadavydra@gmail.com

Леонова Елена Ивановна, Гродненский государственный университет имени Я.Купалы, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета. E-mail: l.savitskaya@grsu.by

Leonova Elena Ivanovna, Grodno state university named after Y. Kupala, candidate of economic sciences, associate professor of the department of finance and accounting. E-mail: l.savitskaya@grsu.by

УДК 336.71

РАЗВИТИЕ ЦИФРОВЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Зайцева К.А., Иванюшина К.А.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация. В данной статье рассматриваются особенности деятельности банков России в цифровой сфере. Дана оценка использования информационных банковских услуг в соответствии с возрастом потребителей, рассмотрены результаты цифровизации банковского бизнеса, выявлены преимущества и недостатки цифрового банкинга.

Ключевые слова: бандинг, цифровые технологии, услуги, динамика.

DEVELOPMENT OF DIGITAL BANKING SERVICES

Zaitseva K.A., Ivanyushina K.A.

Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract. This article discusses the features of the activities of Russian banks in the digital sphere. The use of information banking services is assessed in accordance with the age of consumers, the results of digitalization of the banking business are considered, and the advantages and disadvantages of digital banking are identified.

Keywords: banking, digital technologies, services, dynamics.

Кредитные организации являются одним из важных элементов финансовой системы любой страны. В современных условиях всеобщей и повсеместной цифровизации банки играют значительную роль в жизни и деятельности потребителей. Впервые информационные технологии начали использоваться банками России в начале 1990-х годов. Создание первых автоматизированных банковских программ было обусловлено накоплением большого количества информации о счетах клиентов. Как следствие, банковским работникам становилось всё сложнее эффективно выполнять свои служебные обязанности. Так к концу

XX-го века сформировались централизованные серверы, предназначенные для хранения данных и автоматизации внутренних расчетов банковских организаций, усовершенствовались каналы связи между банками и начали создаваться порталы в сети Интернет с личными кабинетами клиентов.

«... Совершенствование сервиса предоставления банковских услуг и нововведения в работе банков предоставляют гражданам возможность все реже посещать банковские отделения». [1] Сейчас можно не выходя из дома совершать покупки, переводы денежных средств, оплачивать квитанции и коммунальные услуги, инвестировать в ценные бумаги, выпускаемые предприятиями различных уровней и форм собственности, и многое другое. За долгие годы эволюции банки далеко продвинулись, было создано множество сервисов и услуг, облегчающих жизнь клиентов. Однако, даже в таком, на первый взгляд, стабильном и значимом виде деятельности возникают определенные трудности обусловленные текущей политической, экономической и социальной обстановкой, в связи с чем, требуется постоянный мониторинг и анализ результатов его функционирования.

Современное общество очень быстро меняется со временем. С каждым годом его потребности всё больше растут, а ритм жизни ускоряется. Появляется всё большая необходимость быстро осуществлять оплату и переводы, контролировать движение своих денежных средств и искать новые источники дохода. Так, например, «... В 2020 году Россия заняла 8-е место по количеству интернет-пользователей и 6-е место по уровню проникновения мобильных устройств в повседневную жизнь потребителей». [2] Поэтому, банкам важно идти в ногу со временем и создавать все более удобные и быстрые мобильные сервисы.

К 2021 году был сформирован топ банков России по степени цифровизации.

Таблица 1 - Топ банков России по уровню цифровизации [3]

Место в рейтинге	Название банка	Коммуникации	Платёжные сервисы и технологии	Оформление продуктов	Итого
1	Райффайзенбанк	24,0	37,1	20,0	81,1
2	ВТБ	26,0	39,1	15,0	80,1
3	Тинькофф Банк	18,0	39,7	20,0	77,7
4	Уральский Банк Реконструкции и Развития	21,3	32,1	20,0	73,5
5	МТС Банк	18,0	38,3	15,0	71,3
...					
20	ЮниКредит Банк	11,0	35,4	15,0	61,4

Таким образом, следует отметить, что с 2021 года лидерами по уровню цифровизации стали Райффайзенбанк, ВТБ и Тинькофф Банк, которые уделяли особое внимание развитию всех возможных видов каналов взаимодействия с клиентами.

В 2020 году основным стимулятором роста цифровизации всех сфер деятельности, в т.ч. банковских услуг, выступила пандемия COVID-19. В качестве доказательства следует применить факт того, что уже к концу 2020 года «... около 65% клиентской базы пользовались финансовыми услугами и банковскими продуктами в режиме онлайн; объем платежей в онлайн-кабинетах возрос более чем в пять раз». [4, с. 209]

Согласно исследованию информационного канала РБК в 2019 году 57% респондентов наиболее часто использовали переводы финансовых ресурсов по номеру телефона, а 54% опрошенных являлись активными пользователями сервисов по оплате коммунальных услуг, мобильной связи и Интернет-соединения. Однако по результатам опроса банка «Синара» было выявлено, что 56% россиян уже дистанционно оформили вклад или открыли сберегательный счет, а около 80% готовы сделать это при необходимости. Кроме того за прошедший год наблюдается повышение лояльности пользователей к цифровым услугам,

так как более 90% участников опроса расположены к тому, чтобы снова открыть счет или сделать вклад.

Согласно результатам исследования НАФИ (Национального агентства финансовых исследований), в 2020 году более половины граждан Российской Федерации предпочитают использовать цифровые услуги банков. Около 51% россиян пользуются мобильным банковским приложением, что приблизительно на 25% больше, чем в 2018 году.

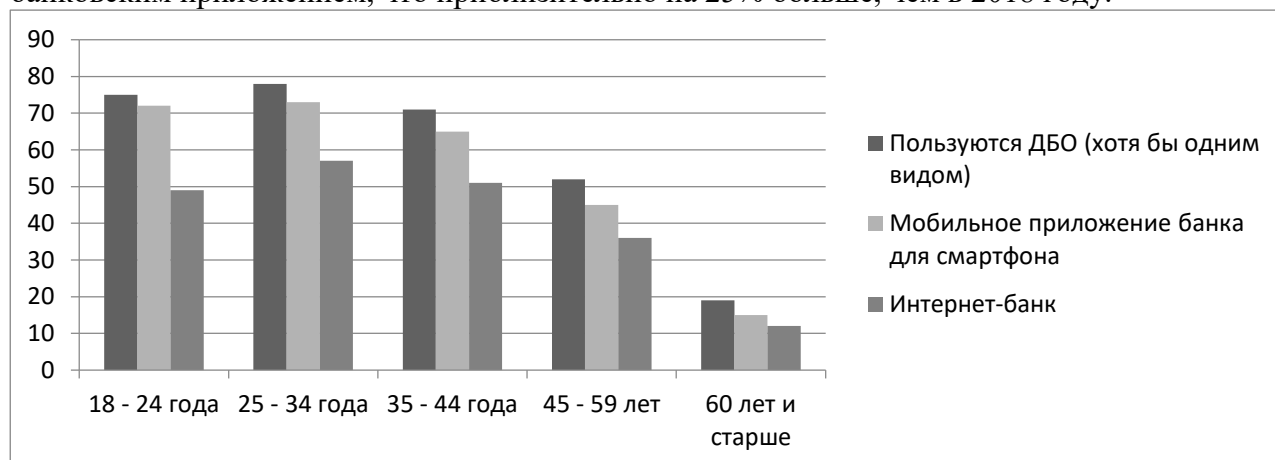


Рисунок 1 - Наиболее используемые банковские услуги в 2020 году в соответствии с возрастом, в % от всех опрошенных [5]

Согласно рисунку 1 цифровые банковские услуги наиболее востребованы среди молодых людей в возрасте от 18 до 34 лет. Следует отметить, что лица самой младшей из опрошенных возрастных категорий отдают предпочтение мобильным приложениям банков, нежели их Интернет-ресурсам, 72% и 49% голосов соответственно. Примечательно, что с увеличением возраста различие между использованием данных видов цифрового банкинга уменьшается – в возрасте от 25 до 34 лет разрыв составляет 16%, от 35 до 44 лет – 14%, от 45 до 59 лет – 9%, от 60 лет и более – всего 3%.

Основой для осуществления информационной деятельности банков служат банковские технологии, которые можно подразделить на:

1. электронные (интернет-банкинг, способы поступления платежей);
2. цифровые (операционные, документационные, объектные);
3. технологии связи (интернет-телефония);
4. технологии визуализации данных.

«... Следует выделить достоинства использования современных финансовых технологий в банковской сфере:

1) Экономия времени, так как при удаленном обслуживании у клиента исчезает необходимость личного посещения банковской организации.

2) Оперативно реагировать на любые изменения на валютном рынке, фондовом рынке, закрывать банковские вклады. Клиенты банка имеют возможность в любое время суток осуществлять операции с денежными средствами на своих клиентских счетах». [6, с.154]

Особое место в развитии цифровых банковских услуг занимает становление и процветание экосистем на финансовом рынке. Впервые подобная система появилась в 2016 году – экосистема Сбербанка «ДомКлик», которая в 2021 году была признана лучшей в России. На данный момент наиболее крупной и развитой считается экосистема Сбербанка, которая включает более тридцати различных сервисов для корпоративных и частных клиентов [7, с.93].

Одним из наиболее существенных и значимых достижений развития информационного банкинга является создание служб и повсеместное проведение цифровизации платежей.

Предлагаемая категория включает разнообразные виды хранения и использования финансовых активов клиентов, таких как:

- а) мобильные приложения;
- б) банковские электронные платежи;
- в) электронные кошельки;
- д) бесконтактные платежи (кредитные и дебетовые карты с использованием NFC-технологий).

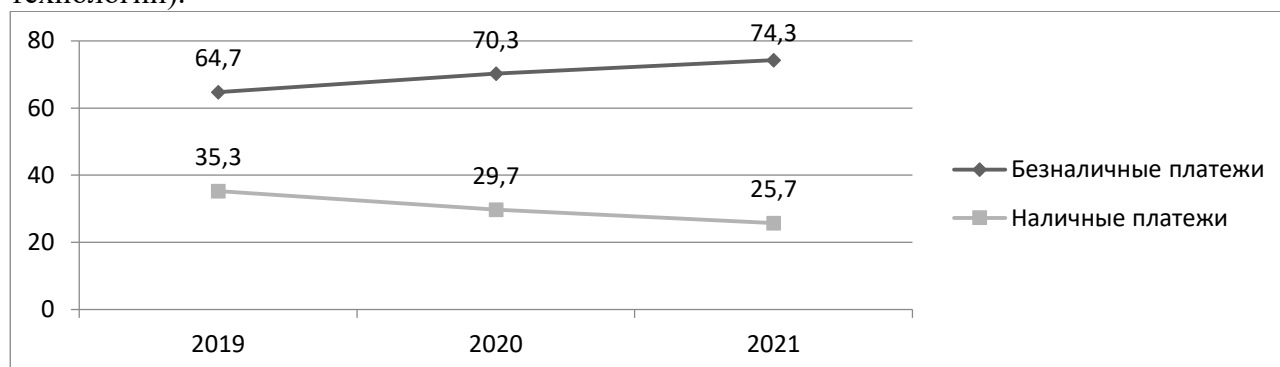


Рисунок 2 - Доля наличных и безналичных платежей в России за 2019 – 2021 гг., %

Из рис. 2 видно, что наличные расчеты теряют популярность, в то время как доля цифровых платежей ежегодно увеличивается и по прогнозам Банка России будет расти в дальнейшем. По результатам опроса 2020 года самым широко используемым платежным сервисом в сети Интернет считается Сбербанк, с которым работают около 82,8% опрошенных пользователей.

Проведение и осуществление широко используемых потребителями цифровых платежей вне рамок одного банка было бы невозможно без создания Системы Быстрых Платежей (СБП), которая была разработана и запущена Центральным Банком РФ в 2019 году. СБП – служба, благодаря которой пользователи банковских услуг могут круглосуточно, с низкой комиссией или без неё вообще совершать межбанковские переводы на свои или чужие счета по номеру мобильного телефона, оплачивать покупки с помощью QR-кода, получать платежи от предприятий и многое другое. Сейчас к данной системе подключены более 200 банков, включая крупнейшие, такие как СБЕРбанк, ВТБ, Тинькофф, банк Уралсиб и другие.

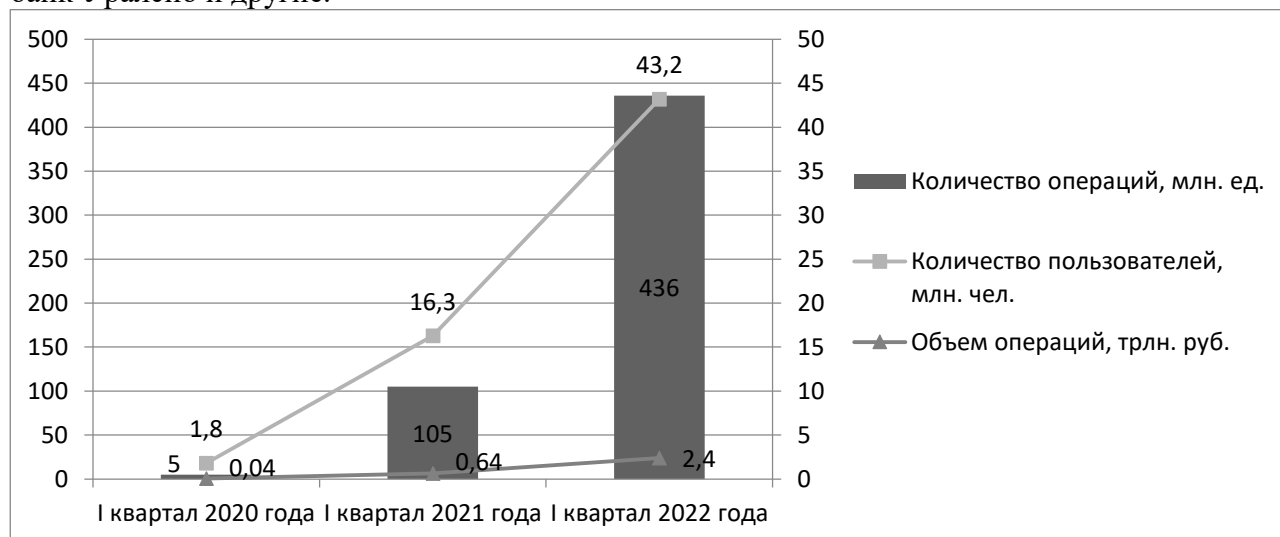


Рисунок 3 - Основные показатели деятельности и использования СБП в динамике за 2020 – 2022 годы. [8]

Таким образом, мы можем отметить значительное увеличение показателей использования СБП. Наибольшие изменения коснулись количества проводимых операций, которое за период с 2020 по начало 2022 года выросло на 431 млн. операций, или в 87,20 раз. Действительно, такие показатели достаточно ожидаемы, так как большая часть населения, включая старшее поколение, научились и, впоследствии, полюбили пользоваться оплатой

покупок, проезда в общественном транспорте и всех необходимых им нужд простым "прикладыванием" к терминалу банковской карты или телефона.

Однако следует отметить следующие неудобства использования СБП хозяйствующими субъектами. «... В отличие от физических лиц для организаций бизнеса услуга не является бесплатной. Юридические лица несут издержки связанные с оплатой комиссионного вознаграждения, но только за зачисление денег на расчетный счёт, открытый в банке который является участником системы быстрых платежей». [9]

Несмотря на видимую надежность и удобство информационного банкинга, существует ряд проблем, которые могут усложнить деятельность банковских организаций и подорвать доверие потребителей:

1. Мошенничество. К сожалению, в ногу с развитием цифровых банковских технологий идет увеличение числа обманутых клиентов, которым звонили "представители банков" с целью добычи реквизитов для получения доступа к банковским счетам и паролям пользователей.

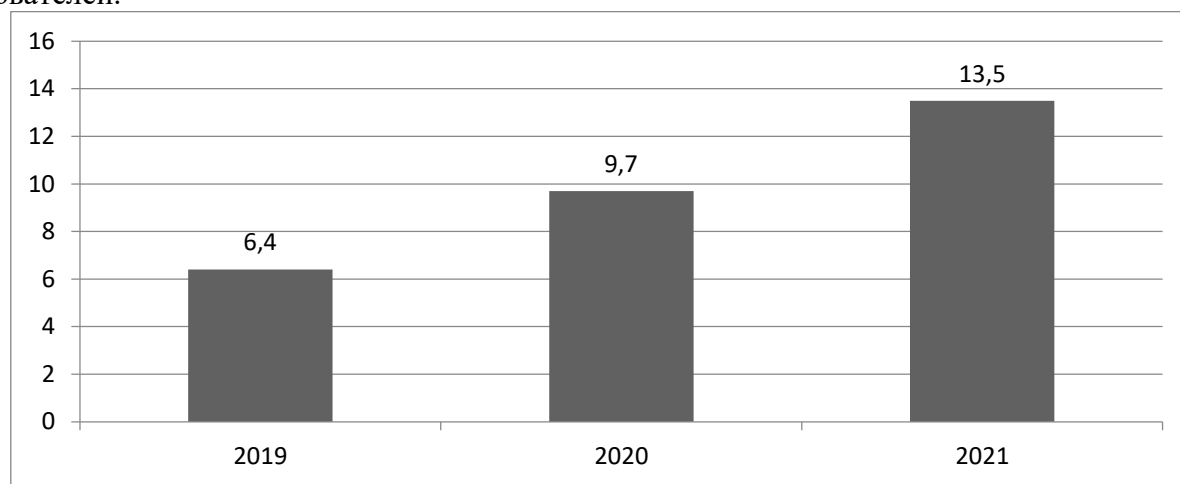


Рисунок 4 - Количество похищенных денежных средств банков в динамике за 2019 – 2021 гг., млрд. руб. [10]

Так, например, в 2021 году с банковских счетов россиян похитили 13,5 млрд. руб., что на 39,18% и 110,94% больше, чем в 2020 и 2019 годах соответственно. Основным способом обмана клиентов банка является технология подмены телефонных номеров. По данным данными Банка России 9 из 10 звонков сводится к темам «Угроза накоплениям» или «Операции без согласия клиента», при этом 80% позвонивших злоумышленников представляются работниками финансовых организаций [11, с.73].

В соответствии с данными Банка России 9 из 10 звонков сводится к темам «Угроза накоплениям» или «Операции без согласия клиента», а 80% позвонивших злоумышленников якобы являлись представителями финансовых организаций.

Возможный вариант решения: использование банками разнообразных способов аутентификации пользователей, в том числе: сложные пароли, закодированные интернет-соединения, доступ по зашифрованному протоколу HTTPS/SSL, допуск в банковскую систему на базе одноразового, уникального кода, отправляемого по номеру телефона и т.д.

Кроме того, банкам следует предупреждать своих клиентов о случаях мошенничества и методах их осуществления, а так же предоставление пользователям актуальных способов связи банка с ними (официальные телефонные номера, адрес электронной почты и т.д.)

2. Значительные денежные траты банков на осуществление информационной деятельности.

Возможный вариант решения: осуществление контроля над развитием науки и техники, оптимизация расходов банка, сопоставление его временно свободных денежных ресурсов с актуальными и необходимыми достижениями НТП.

3. Низкий уровень финансовой грамотности клиентов. Пользователи банковских услуг могут испытывать недоверие к дистанционному обслуживанию, их может пугать ввод данных о банковских счетах и операциях в сети Интернет, несмотря на защищенный доступ сайтов и мобильных приложений банков.

Возможный вариант решения: информирование и грамотное объяснение банковскими сотрудниками преимуществ удаленного обслуживания, рассылка полезной информации. Возможно создание банками проектов и приложений по повышению финансовой грамотности населения. Например, Сбербанк активно разрабатывает приложения и порталы со статьями для разных категорий граждан (дети и их родители, пенсионеры, лица с ограниченными возможностями и т.д.).

Проводя анализ банковского бизнеса в области цифровых технологий, можно сделать вывод о том, что у информатизации финансового рынка в Российской Федерации имеются огромные перспективы. Однако для его всестороннего развития должны быть созданы благоприятные условия, реализация которых предполагает осуществление ряда конкретных мер, определяемых Банком России. Например: снизить вероятность наступления неблагоприятных событий, связанных с использованием инновационных технологий; развить конкуренцию и оказать поддержку внедрению различных новшеств; уменьшить издержки при оказании услуг и, конечно же, повысить их доступность, качество и эффективность на финансовом рынке.

Список использованных источников:

1. Маркетинговое исследование востребованности банковских услуг / Е.П. Гуреева, Н.А. Миронов, С.В. Булганина, Т.Е. Лебедева // Московский экономический журнал. 2020. №6. С. 602-608.
2. Проект основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022–2024 годов // Банк России. 2021. С. 21. - URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/131360/oncfr_2022-2024.pdf
3. Уровень цифровизации банковских услуг [Электронный ресурс] / Banki.ru. URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10950478> (дата обращения: 03.10.2022).
4. Зверев А.В., Караваева Ю.С., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Трансформация среды и бизнес-процессов банковской системы в условиях цифровизации/Управленческий учет. - 2021. - № 6-1. - С. 207-216.
5. Более половины россиян пользуются цифровым банкингом [Электронный ресурс] / Аналитический центр НАФИ. - URL: <https://nafi.ru/analytics/bolee-poloviny-rossiyan-polzuyutsya-tsifrovym-bankingom/> (дата обращения: 03.10.2022).
6. Зверев А.В., Роговская В.В. Направления и перспективы внедрения инноваций в банковский сектор РФ/В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы II международной научно-практической конференции. 2020. - С. 152-158.
7. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Новиков А.В. Цифровая трансформации экономики и финансовой системы России/Экономика и управление: проблемы, решения. - 2021. - Т. 1. - № 6 (114). - С. 82-95.
8. СБП: основные показатели [Электронный ресурс] / Банк России. - URL: https://cbr.ru/analytics/nps/sbp/2_2022/ (дата обращения: 03.10.2022).
9. Зверев А.В., Мандрон В.В., Серeda А.В. Функционирование системы быстрых платежей в России/Научные исследования и разработки. Экономика. - 2021. - Т. 9.- № 4. - С.23-28.
10. ЦБ: за год мошенники украли со счетов россиян 13,5 млрд рублей [Электронный ресурс] / Banki.ru. URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10964541> (дата обращения: 03.10.2022).
11. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Новиков А.В. Психологические аспекты организации мошеннических схем в сфере финансового рынка/Экономика и управление: проблемы, решения. - 2021. - Т. 1.- № 12 (120). - С. 69-77.

Информация об авторах:

Зайцева Карина Александровна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 4 курс. Email: karinoka73@gmail.com

Zaitseva Karina Alexandrovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the field of study "Economics", profile «Finance and Credit», 4 course. Email: karinoka73@gmail.com

Иванюшина Кристина Артуровна, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 2 курс. Email: kristinaivanyushina@yandex.ru

Ivanyushina Kristina Arturovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, master's student in the field of study "Economics", profile "Finance in the banking sector", 2 course. Email: kristinaivanyushina@yandex.ru

УДК 338

СОВРЕМЕННЫЕ ЦИФРОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ В СИСТЕМЕ ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ

Каткова Е.А., Черномур А.А.

Российский государственный аграрный университет - МСХА имени К.А. Тимирязева

Аннотация. В статье рассмотрены современные цифровые технологии, которые могут оказать значительное влияние на современные бизнес-процессы, тем самым повысив эффективность современного бизнеса. Рассмотрены облачные вычисления, позволяющие компаниям масштабироваться и гибко управлять своими затратами.

Ключевые слова: аналитика данных, Интернет вещей, искусственный интеллект, облачные технологии, цифровые инструменты, эффективность

MODERN DIGITAL TOOLS IN THE SYSTEM OF EFFECTIVE FUNCTIONING OF ORGANIZATIONS

Katkova E.A., Chornomur A.A.

Russian state agrarian university - Moscow agricultural academy named after K.A.Timiryazeva

Abstract. The article discusses modern digital technologies that can have a significant impact on modern business processes, thereby increasing the efficiency of modern business. Cloud computing is considered, allowing companies to scale and flexibly manage their costs.

Keywords: data analytics, Internet of Things, artificial intelligence, cloud technologies, digital tools, efficiency

Современные цифровые инструменты играют ключевую роль в функционировании организаций, способствуя повышению эффективности, улучшению коммуникаций, автоматизации процессов и совершенствованию управления бизнесом. Технологии быстро развиваются, и сегодняшние инструменты включают такие технологии, как искусственный интеллект, аналитика данных, облачные вычисления, Интернет вещей и многие другие.

Цифровые инструменты позволяют организациям использовать эти технологии для оптимизации своей деятельности, повышения производительности и улучшения обслуживания клиентов. Например, искусственный интеллект (ИИ) используется для автоматизации таких задач, как обработка естественного языка, распознавание образов и

принятие решений. Аналитика данных помогает организациям принимать обоснованные решения на основе исторических данных и прогнозов. Облачные вычисления обеспечивают масштабируемое и гибкое хранение данных, позволяя организациям быстро и эффективно масштабировать свою деятельность [2].

В целом, современные цифровые инструменты являются неотъемлемой частью успеха любой организации в современном мире. Они обеспечивают гибкость, масштабируемость и эффективность, необходимые для сохранения конкурентоспособности на рынке.

Современные цифровые инструменты являются важным компонентом успеха любой организации. Они обеспечивают гибкость и масштабируемость, необходимые для сохранения конкурентоспособности на рынке. Аналитика данных и облачные вычисления позволяют собирать и анализировать большие объемы информации, принимать обоснованные решения, понимать потребности клиентов и предлагать им персонализированные продукты и услуги. Важно учитывать этические и социальные аспекты использования этих инструментов и сводить к минимуму возможные причины, такие как нарушение конфиденциальности или дискриминация. Постоянное обучение и адаптация к новым технологиям помогут вам максимально эффективно использовать цифровые инструменты для повышения производительности, снижения затрат и улучшения обслуживания клиентов.

Важно отметить, что использование цифровых инструментов требует постоянного обучения и адаптации со стороны организаций. Технологии постоянно меняются, и организации должны быть готовы адаптироваться и осваивать новые навыки. Это включает в себя обучение персонала, обновление систем и процессов и обеспечение безопасности данных.

Использование цифровых инструментов в бизнесе требует постоянного обучения и адаптации со стороны организаций. Технологии быстро развиваются, и компании должны быть готовы адаптироваться и осваивать новые навыки. Это включает в себя обучение персонала, модернизацию систем и процессов и обеспечение защиты данных.

Некоторые технологии могут иметь негативные последствия, такие как нарушение конфиденциальности, дискриминация или экологические проблемы. Организациям следует учитывать эти риски и принимать меры для их минимизации.

Одним из главных преимуществ цифровых инструментов является автоматизация рутинных задач, которая позволяет сотрудникам сосредоточиться на более сложных и творческих задачах. Например, цифровые инструменты могут автоматически обрабатывать транзакции, собирать и анализировать данные, составлять прогнозы, управлять запасами и т.д. Это позволяет организациям повышать производительность и снижать затраты [3].

Еще одним преимуществом цифровых инструментов является улучшение коммуникации внутри организации. Такие инструменты, как видеоконференции, чаты и виртуальные доски, позволяют сотрудникам более эффективно общаться и сотрудничать. Это может помочь улучшить взаимодействие между отделами и уменьшить количество недоразумений.

Цифровые инструменты обладают многими преимуществами, включая автоматизацию рутинных задач и улучшение коммуникации внутри организаций. Важно принимать меры для минимизации таких рисков, как нарушение конфиденциальности или дискриминация. Используя цифровые инструменты, организации могут повысить производительность, снизить затраты и улучшить обслуживание клиентов, но для достижения максимальной эффективности необходимо постоянно учиться и адаптироваться к новым технологиям.

Наконец, цифровые инструменты также помогают организациям улучшить обслуживание клиентов. С помощью анализа данных организации могут лучше понимать потребности и предпочтения своих клиентов, что позволяет им предоставлять более персонализированные услуги и продукты. Это может привести к повышению удовлетворенности клиентов и их лояльности.

Цифровые инструменты также помогают организациям улучшить обслуживание клиентов. Благодаря анализу данных организации могут лучше понимать потребности и

предпочтения своих клиентов, что позволяет им предоставлять более индивидуальные услуги и продукты. Это, в свою очередь, может привести к повышению удовлетворенности клиентов и их лояльности [2].

Аналитика данных - еще один важный аспект современных цифровых инструментов. Они позволяют собирать, анализировать и интерпретировать большие объемы данных для принятия более обоснованных решений. Это также позволяет компаниям лучше понимать своих клиентов, прогнозировать их потребности и предлагать более персонализированные продукты и услуги.

Облачные вычисления предоставляют компаниям доступ к вычислительным ресурсам и приложениям, необходимым для их бизнеса, без необходимости инвестировать в собственную инфраструктуру. Это позволяет компаниям масштабировать свою деятельность, взимать плату за использование услуг по мере необходимости и повышать гибкость в своей работе.

Облачные вычисления предоставляют компаниям доступ к вычислительной мощности и приложениям, необходимым для ведения бизнеса, без необходимости инвестировать в создание собственной инфраструктуры. Это позволяет предприятиям масштабировать свою деятельность, оплачивать использование услуг по мере необходимости и обеспечивать гибкость в своей работе.

Они также способствуют улучшению обслуживания клиентов, поскольку компании могут использовать аналитику данных для лучшего понимания потребностей и предпочтений клиентов. Важно отметить, что эффективное использование цифровых инструментов требует постоянного обучения и адаптации, а также учета этических и социальных аспектов их использования.

Современные цифровые инструменты, такие как аналитика данных и облачные вычисления, играют ключевую роль в развитии бизнеса и улучшении обслуживания клиентов. Они позволяют организациям собирать и анализировать большие объемы данных для принятия обоснованных решений и удовлетворения потребностей клиентов в продуктах. Облачные вычисления обеспечивают доступ к необходимым вычислительным ресурсам без необходимости создания собственной инфраструктуры, что позволяет компаниям масштабироваться и гибко управлять своими затратами. Улучшение обслуживания клиентов достигается за счет использования аналитики данных для понимания потребностей и предпочтений каждого клиента. Однако эффективное использование этих инструментов требует постоянной адаптации и обучения [1].

Современные цифровые инструменты также помогают в управлении рисками и безопасностью. Они позволяют компаниям обнаруживать и предотвращать угрозы безопасности, отслеживать изменения в законодательстве и нормативных актах и в целом повышать безопасность и конфиденциальность данных.

Таким образом, цифровые инструменты играют важную роль в современных организациях, помогая им повышать эффективность, улучшать коммуникации, автоматизировать рутинные задачи, управлять рисками, обеспечивать безопасность данных, а также совершенствовать управление и принимать более обоснованные решения. Технологии могут также трансформировать бизнес и создать конкурентное преимущество.

Список использованных источников:

1. Агропромышленный комплекс России: Agriculture 4.0. В 2 томах. Т. 1. Стратегии устойчивого развития регионального агропромышленного комплекса. Индустрия 4.0: монография / Е.Д. Абрашкина [и др.]. – Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2021. – 509 с.
2. Горина А.П., Макарова Е.А. Влияние цифровых технологий на деятельность организаций в условиях современных вызовов // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2023. – № 4-2. – С. 173-177
3. Катков Ю.Н., Мельгуй А.Э. Организационно-методическая модель бухгалтерского учета затрат в птицеводстве: Монография / Ю.Н. Катков, А.Э. Мельгуй. – Брянск: РИО БГУ, 2007. – 254 с.

Информация об авторах:

Каткова Екатерина Алексеевна, Российский государственный аграрный университет – МСХА имени К.А. Тимирязева, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической безопасности и права. E-mail: KEA1459@yandex.ru

Katkova Ekaterina Alekseevna, Russian state agrarian university – Timiryazev Agricultural Academy, candidate of economic sciences, fssociate hrofessor of the department of economic security and law. E-mail: KEA1459@yandex.ru

Чорномур Александр Андреевич, Российский государственный аграрный университет – МСХА имени К.А. Тимирязева, аспирант кафедры экономической безопасности и права. E-mail: sanochornomur@mail.ru

Chornomur Alexander Andreevich, Russian state agrarian university – Timiryazev Agricultural Academy, postgraduate student of the department of economic security and law. E-mail: sanochornomur@mail.ru

УДК 336

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Конша В.Е., Ковалева Н.Н.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск Россия)

Аннотация. Статья рассматривает актуальные аспекты использования электронных денег в банковской сфере, исследуя их влияние на финансовые процессы. В статье анализируются основные тенденции развития электронных платежных средств, а также проблемы и перспективы, связанные с интеграцией цифровых финансовых технологий в банковскую деятельность.

Ключевые слова: банковская сфера, безналичные операции, платежные системы, цифровая трансформация, цифровые финансовые технологии, электронные деньги

THE USE OF ELECTRONIC MONEY IN THE BANKING SECTOR

Konsha V.E., Kovaleva N.N.

Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract. The article explores the current aspects of electronic money usage in the banking sector, investigating their impact on financial processes. The paper analyzes the primary trends in the development of electronic payment methods, as well as challenges and prospects associated with the integration of digital financial technologies into banking activities.

Keywords: banking, non-cash transactions, payment systems, digital transformation, digital financial technologies, electronic money

В современном мире технологический прогресс и цифровая трансформация оказывают глубокое воздействие на различные отрасли, включая банковскую сферу. Одним из ключевых элементов этого преобразования являются электронные деньги, которые становятся все более популярными среди потребителей и предприятий. В данной статье мы рассмотрим использование электронных денег в банковской сфере, их влияние на финансовую систему, а также перспективы развития данного вида платежных средств.

Термин «электронные деньги» был введен в экономическую литературу в середине 1970-х годов, но его использование охватывает различные контексты. Этот термин часто применяется в обширной области платежных средств, основанных на инновационных

технических решениях. В результате отсутствует всеобщее и четкое определение электронных денег, которое однозначно описывало бы их сущность в экономическом и правовом плане. Часто банковские карты или предоплаченные карты торговых предприятий рассматриваются как электронные деньги, поскольку они содержат информацию по предварительно оплаченным товарам и услугам. Ошибка в таком рассуждении обусловлена отсутствием точного определения «электронных денег», которое раскрывало бы их экономическую и правовую природу, а также является результатом нечетких критериев, применяемых к этому понятию [1, с. 107].

Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ представляет электронные деньги как «денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счёта, для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа» [2]. При этом, гласит закон, не являются электронными денежными средствами денежные средства, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и осуществляющими учёт информации о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счёта в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций [2].

Внутреннее противоречие характерно для электронных денег: с одной стороны, они представляют собой средство платежа, а с другой - обязательство эмитента, требующее исполнения в традиционной, неэлектронной валюте [3]. Этот парадокс можно проиллюстрировать исторической параллелью: ранее банкноты также рассматривались как обязательства, подлежащие оплате монетами или драгоценными металлами. С высокой вероятностью можно предположить, что со временем электронные деньги станут одной из форм денег, аналогичной монетам, банкнотам и безналичным средствам. Также возможно, что в будущем центробанки будут выпускать электронные деньги, аналогично чеканке монет и печати банкнот [4, с. 23-28].

Распространенной ошибкой является смешивание понятий электронных денег и безналичных средств. Электронные деньги, представляя собой анонимные средства платежа, имеют свой собственный оборот, который может быть отделен от банковской денежной системы, однако они также могут функционировать в государственных или банковских платежных системах. В основном электронные деньги используются в сети компьютеров, интернете, при использовании платежных карт, электронных кошельков и устройств, специализированных на работе с платежными картами, таких как банкоматы, POS-терминалы и платежные киоски. Другие формы платежных инструментов также находят применение, включая браслеты, брелоки, блоки мобильных телефонов и прочие устройства, оборудованные специальным платежным чипом.

Электронные деньги, или электронные платежи, представляют собой цифровую форму денежных средств, существующих и обращающихся в виртуальном пространстве. Они могут представляться как электронные записи на банковских серверах, смарт-картах, мобильных приложениях и других электронных устройствах. Электронные деньги обеспечивают возможность проведения быстрых, удобных и безопасных финансовых операций [3].

Электронные деньги часто классифицируются на два основных типа: основанные на смарт-картах (card-based) и основанные на сетях (network-based). На рисунке 1 можно видеть, что обе эти группы подразделяются на анонимные (неперсонифицированные) системы, где пользователи могут проводить операции без необходимости их идентификации, и не

анонимные (персонифицированные) системы, требующие обязательной идентификации пользователей [5, с. 84-87].

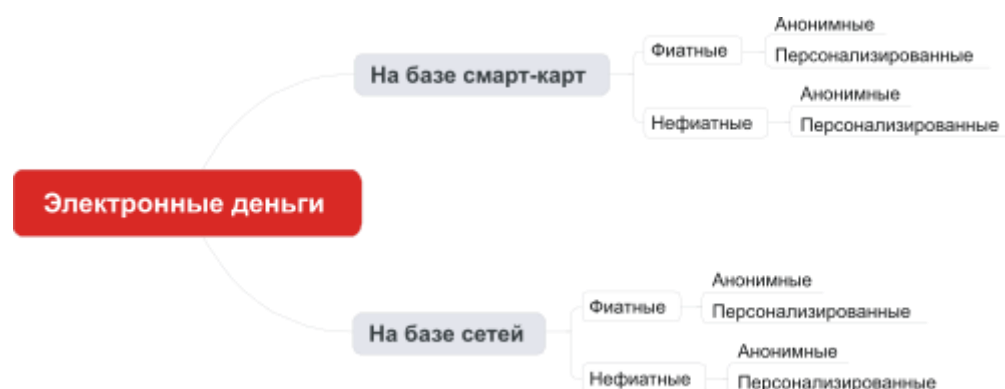


Рисунок 1 – Типы электронных денег

Электронные деньги представляют собой полную эмуляцию реальных финансовых средств. Процесс начинается с того, что эмитирующая организация выпускает их электронные эквиваленты, которые в различных системах имеют разные наименования. Пользователи приобретают эти деньги, совершая с ними оплаты за свои покупки. После этого продавец выкупает их у эмитента. Важным аспектом является то, что при эмиссии каждая денежная единица заверяется электронной печатью, проверяемой эмитирующей структурой перед их выкупом.

Отмечается, что одной из ключевых особенностей физических денег является анонимность, отсутствие информации о том, кто и когда их использовал. Некоторые электронные системы, аналогично физическим деньгам, предоставляют возможность пользователям получать электронные средства таким образом, чтобы невозможно было установить связь между ними и конкретным пользователем. Такие механизмы реализуются, например, с использованием схемы слепых подписей [6, с. 99-103].

Различные системы предлагают разнообразные схемы обмена электронными деньгами. Некоторые устанавливают специальные счета, на которые средства могут быть переведены со счета покупателя в обмен на электронные купюры. В то время как некоторые банки могут самостоятельно выпускать электронные средства по запросу клиента, затем зачислять их на его компьютер или карту и списывать денежный эквивалент с его счета.

Несмотря на удобство хранения, использование электронных денег сопряжено с определенными недостатками. Например, потеря диска или смарт-карты может привести к необратимой утрате электронных средств.

Процесс совершения покупки обычно включает в себя перевод электронных денег с покупателя на сервер продавца. После этого деньги предъявляются эмитенту, который проверяет их подлинность. Подтвержденные средства увеличивают счет продавца на сумму покупки, после чего покупателю поставляется товар или предоставляется услуга [7, с. 77-79].

В зависимости от способа хранения и использования электронные деньги могут быть классифицированы на несколько видов:

1. Банковские электронные деньги (e-money): это форма электронных денег, представленных на банковских серверах и управляемых финансовыми институтами. Клиенты могут использовать банковские электронные деньги для совершения транзакций, включая переводы, оплату товаров и услуг.

2. Мобильные платежи: электронные деньги могут быть представлены в виде мобильных платежных приложений. Пользователи могут осуществлять платежи и переводы с помощью своих мобильных устройств, что делает этот вид электронных денег особенно удобным в современном мобильном обществе.

3. Цифровые кошельки (e-wallets): электронные деньги могут быть сохранены и использованы через цифровые кошельки. Это программное обеспечение, позволяющее

пользователям хранить информацию о своих электронных деньгах и осуществлять транзакции через интернет [8, с. 353-356].

В настоящее время в России функционирует несколько платежных систем, среди которых особенно популярными и востребованными являются следующие:

- Visa QIWI Wallet;
- WebMoney;
- «Яндекс.Деньги».

Эти платформы предоставляют возможность онлайн-оплаты товаров, хранения денежных средств в различных валютах, а также предлагают управление финансами с использованием телефонного соединения. Однако, следует отметить, что данная методика не лишена определенных рисков, так как невозможно гарантировать полную законность всех финансовых операций [9, с. 81-87].

Функциональные аспекты электронных денег в значительной мере соответствуют характеристикам традиционных банкнот и монет. В современной рыночной экономике электронные деньги успешно выполняют роль средства платежа, ставшего обыденностью в различных сферах. Применение электронных денег стало стандартной практикой при онлайн-покупках, регулировании коммунальных услуг, путешествиях на общественном транспорте, оплате телевизионных услуг, использовании мобильной связи и многих других областях. Множество торговых точек оснащены терминалами, принимающими пластиковые карты разнообразных платежных систем.

Электронные деньги в цифровом формате обеспечивают безопасное хранение финансовых средств и возможность совершения сбережений. В случае необходимости можно использовать ресурсы, предоставляющие дополнительные возможности, такие как получение процентов или определенных сумм виртуальных единиц на остаток средств. Цифровые деньги также предоставляют возможность обмена на физические деньги в различных валютах.

Перспективы развития электронных денег представляют собой обширную область благодаря их простоте использования и разнообразным функциональным возможностям [10, с. 91-95].

В современной экономике электронные деньги выступают в качестве финансового инструмента, обладающего теми же свойствами, что и обычные деньги. Сходство с наличными купюрами заключается в возможности потребителей осуществлять расчеты, обходя услуги банков. В сущности, цифровые деньги все больше замещают наличные средства и, по мнению многих экспертов, могут полностью вытеснить их. Из числа преимуществ вытекает ряд характеристик, которые делают электронные деньги особенно выгодными:

1. Уникальная делимость и объединяемость: при осуществлении платежа нет необходимости в выдаче сдачи.
2. Высокая портативность: стоимость не зависит от габаритов или веса, что отличает их от наличных денег.
3. Эффективная и недорогая эмиссия: отсутствие потребности в чеканке монет и печати банкнот снижает издержки, связанные с использованием металлов, бумаги и красок.
4. Автоматизированный подсчет: не требуется физического пересчета денег, поскольку эта функция перекладывается на инструмент хранения или платежный инструмент.
5. Идеальная сохранность: электронные деньги не подвержены ухудшению качества со временем.
6. Однородность высокого качества: индивидуальные экземпляры не обладают уникальными свойствами, в отличие от, например, царапин на монетах.
7. Высокий уровень безопасности: защита от хищения, подделки и изменения номинала обеспечивается средствами криптографии и электронными технологиями [2].

Тем не менее, помимо выгод, электронные деньги обладают рядом недостатков:

1. Отсутствие четкого законодательного регулирования: многие страны еще не установили однозначное отношение к электронным деньгам.
2. Ограниченная возможность восстановления стоимости при физическом уничтожении носителя электронных средств.
3. Низкая узнаваемость: без специальных электронных устройств невозможно быстро определить сумму или идентифицировать электронные деньги.
4. Отсутствие прямой передачи части денег от одного плательщика другому.
5. Неподтвержденная безопасность: несмотря на защиту от хищения и подделки, не существует широкого признания и надежной истории использования.
6. Теоретическая возможность хищений с использованием инновационных методов, обусловленная несовершенством технологий защиты [3].

В заключение стоит отметить, что использование электронных денег в банковской сфере открывает перед нами новую эру финансовых технологий. Оно способствует увеличению эффективности, улучшению безопасности и созданию более удобных условий для клиентов. Однако внедрение должно сопровождаться соответствующими мерами по обеспечению безопасности и регулирования, чтобы создать стабильную и устойчивую финансовую систему для будущих поколений.

Использование электронных денег в банковской сфере оказывает множество положительных влияний. Во-первых, это увеличивает эффективность платежных систем, уменьшая время на проведение транзакций. Клиенты могут осуществлять переводы и платежи в режиме реального времени, что особенно важно в условиях мировой экономики.

Во-вторых, электронные деньги способствуют уменьшению наличных операций. Это снижает риск краж и мошенничества, а также упрощает процессы учета для банков. В долгосрочной перспективе это может привести к сокращению издержек и повышению прибыльности.

С развитием технологий и изменением потребительского поведения можно ожидать дальнейшего роста использования электронных денег в банковской сфере. Мобильные платежи, криптовалюты и цифровые кошельки будут продолжать эволюционировать, предоставляя новые возможности и сервисы для пользователей.

Список использованных источников:

1. Селиванова О.С., Дедова О.В. Цифровые преступления в банковской сфере / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 106-111.
2. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 161-ФЗ // КонсультантПлюс: [сайт]. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216629/ (дата обращения: 01.12.2023).
3. Электронные деньги. – URL: https://ru.wikipedia.org/wiki/Электронные_деньги (дата обращения: 01.12.2023).
4. Зверев А.В., Мандрон В.В., Серeda А.В. Функционирование системы быстрых платежей в России // Научные исследования и разработки. Экономика. - 2021. - Т. 9. - №4. - С. 23-28.
5. Зенюкова Е.В., Кузнецова О.Н. Особенности развития цифрового банкинга / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы IV международной научно-практической конференции. Брянск, 2023. С. 84-87.
6. Петракова Ю.О., Ермакова Л.В. Обеспечение защиты банковской информации / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 99-103.

7. Котова В.А., Дворецкая Ю.А. Современное состояние рынка цифровых финансовых технологий в России / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы IV международной научно-практической конференции. Брянск, 2023. С. 77-79.

8. Тимофеева И.А., Ковалева Н.Н. Электронно-платежные системы: проблемы и перспективы развития / В сборнике: Финансовая грамотность в условиях цифровой экономики. Материалы Межрегиональной научно-практической конференции. Санкт-Петербург, 2022. С. 353-356.

9. Ковалева Н.Н., Чуков Д.А. Генезис развития национальной платежной системы / В сборнике: Социально-экономическое развитие России и регионов в эпоху цифровизации. Материалы X Межвузовской студенческой научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 81-87.

10. Кулагина В.В., Ковалева Н.Н. Цифровые финансовые технологии в банковской деятельности / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 91-95.

Информация об авторах:

Конша Виктория Евгеньевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, студентка специальности «Экономическая безопасность», 4 курс. E-mail: muzychenko_v02@mail.ru

Konsha Victoria Evgenievna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty «Economic Security», 4 course. E-mail: muzychenko_v02@mail.ru

Ковалева Наталья Николаевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент, профессор кафедры бухгалтерского учета и налогообложения. E-mail: kovaleva-nat@yandex.ru

Kovaleva Natalia Nikolaevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of the department of Accounting and taxation institute of economics. E-mail: kovaleva-nat@yandex.ru

УДК 336

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Котова В.А., Дворецкая Ю.А.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: Смещение акцентов деятельности банков в сторону цифровизации и упрощения процесса взаимодействия с клиентами посредством автоматизации и оптимизации банковских процессов не только открывает новые возможности, но и становится причиной появления новых рисков в условиях нестабильности финансового рынка и кризисных явлений в отечественной экономике. Банковская деятельность – один из системообразующих сегментов экономической деятельности любого государства. От надлежащего построения банковской системы страны зависит экономическое благополучие и ее социально-политическая стабильность, а, следовательно, и безопасность всего государства. Поэтому обеспечение экономической безопасности банковской деятельности в постоянно изменяющейся окружающей среде – важнейшее условие для устойчивого функционирования и развития.

Ключевые слова: банковская деятельность, экономическая безопасность, риски, угрозы, развитие

ECONOMIC SECURITY OF THE BANK IN THE CONDITIONS OF DIGITALIZATION

Kotova V.A., Dvoretzkaya Y.A.

Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract. The shift in the focus of banks' activities towards digitalization and simplification of the process of interaction with customers through automation and optimization of banking processes not only opens up new opportunities, but also causes the emergence of new risks in the conditions of financial market instability and crisis phenomena in the domestic economy. This is due to the fact that banking is one of the backbone segments of economic activity of any state. The economic well-being and its socio-political stability, and, consequently, the security of the entire state, depend on the proper construction of the country's banking system. Therefore, ensuring the economic security of banking activities in a constantly changing environment is the most important condition for sustainable functioning and development.

Keywords: banking, economic security, risks, threats, development

Возросшее значение экономической безопасности деятельности банков объясняется ее ролью в контексте реализуемых в стране экономических реформ. Гарантия устойчивого функционирования банковской системы служит стимулом к развитию рыночных отношений и повышению деловой активности в стране.

Нормативно-правовые аспекты регулирования процесса обеспечения экономической безопасности в банковской сфере сформулированы в тексте Закона РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». В свою очередь, обязательные «требования к системе управления рисками и капиталом, внутреннего контроля сформулированы в статье 11 упомянутого закона» [1]. Из текста документа следует, что банки «обязаны соблюдать установленные Банком России требования» [1].

Схематично систему экономической безопасности банка представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 – Структура экономической безопасности банка [5, с.3]

Дефиниция понятия «экономическая безопасность» исследовалась различными авторитетными учеными с различных точек зрения, однако большинство исследователей сходятся во мнении, что категория экономической безопасности тесно сопряжена с такими понятиями как «угроза» и «риск». Подобная взаимосвязь позволяет рассматривать экономическую безопасность как систему предупреждения рисков и предотвращения угроз в процессе осуществления банковской деятельности. Среди ключевых рисков в сфере кредитной политики в академической литературе традиционно выделяют три группы: кредитный, процентный и риск потери ликвидности. Каждый из этих рисков характеризуется своим содержанием и специфичными подходами к учету [3, с. 206].

Неотъемлемыми характеристиками представленной системы являются гибкость, мобильность и способность быстрого реагирования на изменения внешней среды и перестройки внутреннего потенциала в ответ на эти изменения.

Основная задача обеспечения экономической безопасности банка в общем случае сводится к защите его активов, обеспечении финансовой устойчивости и ликвидности. Однако в условиях цифровизации появляются новые вызовы и угрозы, которые также требуют особого внимания и мер предосторожности для обеспечения бесперебойного функционирования и прогрессивного развития.

По данным исследования Digital Banking Maturity, проведенного Deloitte, «индекс цифровизации российских банков почти на всех этапах взаимодействия клиента с банком выше, чем в среднем по миру» [6]. Поэтому базовая задача экономической безопасности отечественных банков дополняется такой подзадачей, как является защита информации и данных от киберугроз.

Для обеспечения экономической безопасности банка в условиях цифровизации особое внимание уделяется разработке и внедрению новых технологий, позволяющих повысить эффективность контрольных операций и регулярных аудитов и тестирований на наличие уязвимостей. Например, использование блокчейн-технологий обеспечивает прозрачность и безопасность проведения финансовых транзакций, а системы идентификации клиентов на основе биометрии позволяют повысить безопасность производимых операций и предотвратить мошенничество.

Важным направлением является развитие риск-культуры как среди населения, так и среди сотрудников банка. При этом граждане должны иметь достаточный уровень компьютерной и финансовой грамотности, а персонал – быть готовым к решению возникающих проблем и обеспечению эффективной защиты от угроз. Особое значение имеет построение четкой системы подотчетности среди структурных подразделений и консолидация оперативной информации по управлению рисками и угрозами. Этот шаг позволяет не только сформировать достаточный массив данных для анализа, но упорядочить модель управления рисками на разных уровнях [2, с. 67].

Одним из условий обеспечения стабильного функционирования является непрерывность деятельности: даже при возникновении сбоев в работе информационных систем банковские учреждения должны быть в состоянии продолжить свою деятельность без существенных нарушений. Достичь этого возможно за счет создания резервных копий данных, использования дополнительных систем и процедур восстановления.

Цифровизация, ускоряя и упрощая процесс взаимодействия с клиентами стала причиной «смягчения» предъявляемых требований при оформлении банковских продуктов. Как следствие, недостаточный анализ финансового положения потенциальных клиентов влечет за собой увеличение рисков невозврата заемных средств и снижения финансовой ликвидности. В перспективе ожидается лишь продолжение тенденции на оптимизацию структуры банковских организаций и смещение акцентов в сторону цифрового взаимодействия и упрощения работы с клиентами посредством автоматизации и оптимизации банковских процессов, трансформация в диверсифицированные финансовые «экосистемы» и переход в «онлайн-пространство». Поэтому для повышения возможности абсорбировать потери целесообразно использовать более масштабную информационную базу для составления «портрета» клиента. Кроме того, для обеспечения экономической

безопасности и оперативного получения данных о возможных рисках и реагирования также необходимо активно взаимодействовать с внешним контуром [4, с. 66].

Таким образом, в современном мире цифровых технологий обеспечение экономической безопасности банка является комплексным явлением. Это системная задача, которая требует взаимодействия большинства отделов и служб каждого отдельного взятого субъекта банковского дела.

Формулируя ключевые выводы на базе изложенного материала, резюмируем следующее. Под экономической безопасностью банка понимают состояние, при котором обеспечивается наилучшее использование его ресурсов, направленное на предотвращение внешних и внутренних угроз в целях обеспечения устойчивого развития и максимизации прибыли. Данный процесс включает в себя защиту информации и данных, внедрение новых технологий, разработку соответствующего законодательства и обучение персонала. Только комплексный подход способен обеспечить эффективное функционирование и достаточный потенциал для дальнейшего развития в условиях макроэкономической нестабильности и повсеместной цифровизации [5, с. 1].

Список использованных источников

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1. - Текст: электронный// КонсультантПлюс: правовая справочная система [сайт]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842 (дата обращения: 26.11.2023).
2. Захарченко А.Е., Дедова О.В. Направления организации экономической безопасности банков / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 67-71.
3. Корень, А. В., Беляев, Н. С. Влияние кредитной политики на обеспечение экономической безопасности коммерческого банка // АНИ: экономика и управление. 2020. №3 (32). С. 206-209.
4. Кулагина Н.А., Автушенко О.М., Надежина О.С. Актуальные аспекты методического подхода к оценке уровня экономической безопасности банка в условиях цифровизации // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2021. – № 1-1. – С. 66-71. URL: <https://vaael.ru/ru/article/view?id=1571> (дата обращения: 26.11.2023).
5. Мельник Д.Ю. Базовые элементы и основные составляющие экономической безопасности банка // Вестник Евразийской науки, 2018, №4, Том 10. С.1-8. URL: <https://esj.today/PDF/13ECVN418.pdf> (дата обращения: 26.11.2023).
6. FrankMedia. URL: <https://frankmedia.ru/25912> (дата обращения: 26.11.2023).

Информация об авторах:

Котова Виктория Александровна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, студентка специальности «Экономическая безопасность», 5 курс. E-mail: viktoriakot2102@gmail.com

Kotova Victoria Aleksandrovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty «Economic Security», 5 course. E-mail: viktoriakot2102@gmail.com

Дворецкая Юлия Александровна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и налогообложения. E-mail: dvorezul@mail.ru

Dvoretzkaya Yulia Alexandrovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of the department of accounting and taxation institute of economics. E-mail: dvorezul@mail.ru

УДК 336.71

К ВОПРОСУ ВЛИЯНИЯ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Марченкова Е.Р., Дедова О.В.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г.Брянск Россия)

Аннотация. Современная цифровая трансформация охватывает все отрасли экономики, а одним из ключевых приоритетов развития определяют повсеместный переход в «цифровое» пространство. Наиболее яркие примеры влияния цифровизации прослеживаются в банковском секторе как одном из первых, где внедрение новых цифровых технологий стало обычной практикой. Сегодня банки развиваются с фокусом на инновации, качество обслуживания клиентов, соблюдение регулятивных требований и устойчивость финансовой системы в tandem с переходом в «цифру». В данной работе будет рассмотрена цифровизация как движущая сила развития банковского сектора, произведена оценка ее влияния.

Ключевые слова: цифровизация, банковский сектор, технологии, развитие, эффективность.

ON THE ISSUE OF THE IMPACT OF DIGITALIZATION ON THE BANKING SECTOR

Marchenkova E.R., Dedova O.V.

Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract. Modern digital transformation covers all sectors of the economy, and one of the key development priorities is the widespread transition to the "digital" space. The most striking examples of the impact of digitalization can be traced in the banking sector as one of the first where the introduction of new digital technologies has become common practice. Today, banks are developing with a focus on innovation, customer service quality, compliance with regulatory requirements and the stability of the financial system in tandem with the transition to digital. In this paper, digitalization will be considered as a driving force of development, and its impact on the banking sector will be assessed.

Keywords: digitalization, banking sector, technology, development, efficiency.

В нынешних условиях именно цифровизация формирует новый контур глобальной экономической реальности, позволяя масштабировать сферы банковской деятельности, снизить себестоимость реализуемых продуктов и одновременно получить дополнительную прибыль за счет новых каналов взаимодействия [1].

Рассмотрим подробнее основные аспекты, которые затрагивают процессы цифровизации.

Первым и самым очевидным моментом является изменение способов взаимодействия. Если раньше для выполнения финансовых операций было необходимо личное посещение отделения банка, то с распространением смартфонов и активным развитием банковских приложений необходимость личного контакта с представителями банковских учреждений исчезла в отношении подавляющего числа производимых операций. Например, цифровые платформы для онлайн-кредитования позволяют оформить заявку на получение кредита, не выходя из дома. Так, клиенты имеют возможность получить все необходимые услуги дистанционно в любое время и в любом месте, что существенно повышает удобство обслуживания и снижает его затраты [2].

На фоне развития диджитал-инструментов и перехода в дистанционные каналы обслуживания банковских операций, среди которых платежи, переводы, оформление банковских продуктов, клиентопоток в отделениях стабильно снижается. Кроме того,

вследствие ужесточения требований со стороны Банка России данная тенденция актуализирует риски исчезновения банковских организаций в регионах и на периферии.

Наглядно динамика кредитных организаций в ретроспективе за последние пять лет представлена на рисунке 1.

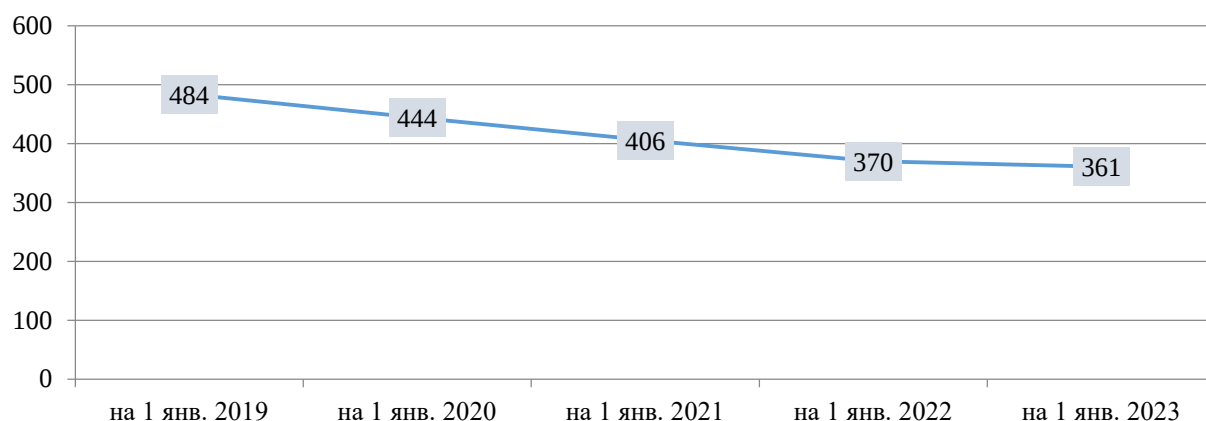


Рисунок 1 – Динамика кредитных организаций в России, имеющих право на осуществление банковских операций, в 2019-2023 гг., шт. [3]

Как следует из данных рисунка, число кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, снизилось на четверть: с 484 единиц по состоянию на 1 января 2019 года до 361 единицы по состоянию на 1 января текущего года. При этом наибольший объем субъектов банковского дела сконцентрирован в Центральном федеральном округе, а их ежегодное сокращение происходит повсеместно.

Следующим ключевым аспектом, который затрагивает цифровизация, является безопасность банковского сектора. Развитие технологий обусловило появление новых методов аутентификации, среди которых биометрические данные. В данном случае прослеживаются как положительные, так и отрицательные моменты. С одной стороны, использования биометрии для подтверждения транзакций позволяет обеспечить надежную защиту данных клиентов и снизить риск мошенничества. С другой стороны, в ситуации, когда биометрические данные все-таки оказываются в руках злоумышленников, дальнейшие действия со стороны владельца осложняются тем, что биометрия, в отличие от паролей и пин-кодов, которые можно сменить, остается неизменной. Как следствие, возможно длительное использование полученных данных для проверки личности и осуществления мошеннических действий. Помимо прочего, хранение биометрии также имеет свои сложности. Обеспечение безопасности биометрических данных осуществляется посредством специальных технологий и алгоритмов, которые на сегодняшний день имеются в распоряжении не всех провайдеров услуг. Поэтому клиентам важно принимать меры для защиты своей личной информации и биометрических данных уже с самого начала. В целом использование биометрии в процессе аутентификации позволяет сделать значительный шаг в области кибербезопасности банковской деятельности, однако требует постоянного развития и совершенствования технологии защиты [4].

Нельзя не отметить изменения и в структуре бизнес-процессов банковского сектора. Автоматизация производимых операций позволяет сократить время на их совершение и, как следствие, снизить число рутинных задач. Уже сегодня производится автоматическое сканирование и обработка документов, а в процессе анализа кредитных заявок используется искусственный интеллект. Так, внедряемые алгоритмы и технологии позволяют банкам увеличить эффективность работы и снизить риски совершения ошибок, связанных с человеческим фактором [5].

Трансформация экономических взаимодействий из традиционной плоскости в цифровую позволяет повысить факторную производительность не только банковского сектора, но различных отраслей экономики и предоставить дополнительные экономические

выгоды. Положительный вклад цифровизации в факторную производительность подтверждается исследованиями ИСИЭЗ НИУ ВШЭ [6]. Согласно полученным результатам, наибольший эффект наблюдается в финансовом секторе. Наглядно оценка среднегодового вклада по расчетам ИСИЭЗ НИУ ВШЭ представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Вклад факторов роста в добавленную стоимость отдельных секторов экономики за счет цифровизации в период до 2030 года по расчетам ИСИЭЗ НИУ ВШЭ [2]

Сектор экономики	Вклад производительности (СФП), %	Вклад капитала, %	Вклад труда, %	Итог, %
Финансовый сектор	0,92	1,20	0,93	3,05
Транспорт	1,29	1,20	0,55	3,04
Строительство	0,98	1,02	0,88	2,88
Образование	1,00	1,20	0,57	2,77
Добыча	0,08	0,04	-0,46	-0,34

Развитие искусственного интеллекта и цифровых технологий позволяет повысить производительность финансового сектора на 0,92%, увеличить вклад в капитал на 1,20%, в труд – на 0,93%. Таким образом, среднегодовой эффект составляет 3,05%.

Кроме того, следует отметить, что традиционные банковские организации постепенно превращаются в диверсифицированные финансовые «экосистемы», которые выходят за пределы сферы оказания привычных банковских услуг. Учитывая все преимущества, которые открывает цифровизация перед бизнесом, не стоит отрицать появление новых вызовов и угроз. Как отмечалось ранее, с ростом числа онлайн-банкинга увеличиваются риски киберпреступлений. В связи с чем, следует уделять особое внимание процессу защиты персональных данных клиентов и разработке современных мер по предотвращению мошенничества [7].

Резюмируя вышесказанное, сегодня цифровизацию и возможность доступа к цифровым технологиям и данным следует считать не преимуществом, а необходимостью, которая определяет эффективность использования передовых технологий для обеспечения устойчивого функционирования банковской системы в целом.

Список использованных источников:

1. Трансформация банковского сектора в условиях цифровизации экономики России. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.bankdelo.ru/expert-opinion/pub/6301> (дата обращения: 24.11.2023).
2. Малько А.В. Влияние цифровизации на эффективность банковского кредитования в РФ // Е-SCIO. 2021. № 3(54).
3. Официальный сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс]. URL: <http://cbr.ru/> (дата обращения: 26.11.2023).
4. Марченкова Е.Р., Дворецкая Ю.А. Цифровизация банковской системы Российской Федерации / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы IV международной научно-практической конференции. Брянск, 2023. С. 87-90.
5. Филатова Е.М., Дедова О.В. Механизмы обеспечения безопасности персональных данных клиентов банков в условиях цифровизации / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы IV международной научно-практической конференции. Брянск, 2023. С. 140-144.
6. Институт статистических исследований и экономики знаний НИУ ВШЭ [Электронный ресурс]. URL: <https://issek.hse.ru> (дата обращения: 25.11.2023).
7. Гудкова О.В., Ермакова Л.В. Защита персональных данных клиентов как обеспечение безопасности банка в системе регионального экономического развития // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2023. № 4. С. 131-134.

Информация об авторах:

Марченкова Екатерина Робертовна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, студентка специальности «Экономическая безопасность», 5 курс. E-mail: Marchenkovakk0411@yandex.ru

Marchenkova Ekaterina Robertovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty «Economic Security», 5 course. E-mail: Marchenkovakk0411@yandex.ru

Дедова Ольга Васильевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет и налогообложение». E-mail: o.vod2012@yandex.ru

Dedova Olga Vasilyevna, Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of the department of «Accounting and taxation». E-mail: o.vod2012@yandex.ru

УДК 336

БЛОКЧЕЙН И ИСККУСТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ, КАК НОВЫЙ МЕТОД БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Меджнунов Ш.З., Мишина М.Ю.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: В данной статье рассматриваются теоретические данные о технологии блокчейна и искусственного интеллекта, безопасность банковской деятельности и ее реализация, процесс работы технологии блокчейна, процесс работы искусственного интеллекта, внедрение технологии блокчейна в защиту банковской деятельности, внедрение искусственного интеллекта в защиту банковской деятельности сравнительный анализ блокчейна и искусственного интеллекта.

Ключевые слова: Безопасность, блокчейн, защита банковской системы, искусственный интеллект, блокчейн защита, технологии искусственного интеллекта в банке.

BLOCKCHAIN AND ARTIFICIAL INTELLIGENCE AS A NEW METHOD OF BANKING SECURITY

Mejnunov Sh.Z., Mishina M.Yu.

Bryansk state university named after academician I. G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract. This article discusses theoretical data on blockchain technology and artificial intelligence, banking security and its implementation, the process of blockchain technology, the process of artificial intelligence, the introduction of blockchain technology in the protection of banking, the introduction of artificial intelligence in the protection of banking comparative analysis of blockchain and artificial intelligence.

Keywords: Security, blockchain, protection of the banking system, artificial intelligence, blockchain protection, artificial intelligence technologies in the bank.

В настоящее время человечество находится в том отрезке времени, когда технологии растут со стремительной скоростью. Уже начало тридцатых XXI века знаменуется развитием цифровых финансовых сервисов и услуг [1, стр. 185]. Это обычный и вполне логичный ход вещей. В данной статье я затрону часть прогресса, связанная с финансами и технологиями. Безусловно, банки являются одним из важных частей финансовой системы. Соответственно

ее защита играет важную роль в прогрессе. Банк, место, где хранятся деньги человека, постоянно находится под угрозой, также и постоянно находится под защитой. Рассматривая историю, можно воспользоваться банальной логикой и сделать вывод о том, что на банки всегда совершали нападения. Но с течением времени, способы атак становились разными, также и способы защиты. Когда-то давно нападали копьями, мечами, совершая набег. Сейчас же это происходит намного реже в связи с тем, что прогресс движется вперед. Были нападения и в двадцать первом веке, однако их ничтожно мало. С частичным переходом банковской системы в цифровой мир, атаки тоже перешли в цифровой мир. Что связано с постоянным ростом мошеннических действий и их трансформации, идущей вместе с изменением потребностей субъектов финансового рынка [2, стр. 70]. И это стало частым случаем. Потому что цифровое поле сложное, большое место. И способы так увеличились, также и увеличились способы защиты, об этом в данной статье и будет отображено.

На сегодняшний день информационные технологии применяются почти во всех сферах жизни человека. Процесс цифровизации является одной из тенденций развития современного общества и уже стал одним из важнейших показателей развития страны [3, стр. 207]. Поэтому в целях экономического роста происходит реализация программы «Цифровая экономика Российской Федерации», которая направлена на повышение качества жизни населения и уровня его благосостояния на основе использования цифровых технологий. Важная роль в данном процессе отводится банковскому сектору, который один из первых внедряет в свою работу какие-либо инновационные решения, выступающие в дальнейшем как катализатор процесса цифровизации в других отраслях экономики [4]. Отсюда следует, что ускорение развития цифровых технологий в банковской сфере можно считать одной из важнейших задач развития экономики России, которое в свою очередь может существенно повысить темпы экономического роста государства.[5, стр. 45].

В то время, как банки начинают развивать цифровизацию в своей деятельности, цифровые угрозы, тоже обретают новые методы и способы [6]. Например, в ноября 2023 года, было совершена мощная DDoS-атака на СберБанк. Об этом сказал глава банка Герман Греф на пресс-конференции по итогам заседания наблюдательного совета, отвечая на вопрос РБК. DDoS (Distributed Denial of Service) атака — это вид хакерской атаки, которая ставит целью перегрузить сервер или сделать его недоступным для пользователей путем отправки большого количества ложных запросов. В результате такой атаки жертва не может получить действительно нужные ей ресурсы в Интернете, так как все они заняты обработкой бесполезных запросов. За подобными атаками могут стоять разные мотивы: от хулиганства и проверки безопасности системы до шантажа и желания сорвать работу конкретного ресурса. Совокупность технологий, протоколов и методов, называемых "кибербезопасностью", предназначена для защиты от атак, повреждений, вредоносного ПО, вирусов, взлома, кражи данных и несанкционированного доступа к сетям, устройствам, программам и данным [7]. Протокол защиты в ПО - это набор правил и пунктов, которые определяют, как данные передаются между двумя точками в компьютерной сети. Эти правила включают в себя методы шифрования, аутентификации и контроля доступа. Протоколы защиты помогают обеспечить безопасность данных и предотвратить их несанкционированный доступ. Благодаря протоколу защиты банков, пользователь прежде, чем войти в сеть, должен пройти аутентификацию [8, стр. 45]. Что обеспечивает безопасность сети банка. Файрволлы и межсетевые экраны (firewalls and network firewalls) - это программное и/или аппаратное оборудование, которое контролирует входящий и исходящий сетевой трафик и фильтрует его согласно определенным правилам и политикам безопасности. Средства аутентификации - такие как пароли, биометрические данные (например, сканер отпечатков пальцев, распознавание лица или голоса) и одноразовые пароли (OTP), используются для проверки подлинности доступа к сети и учетных записей пользователей. Виртуальные частные сети (Virtual Private Networks, VPN) - это технология, которая создает зашифрованное соединение между удаленными компьютерами или сетями через общую сеть, такую как интернет. Банки используют VPN для защиты своей чувствительной информации, передаваемой через сеть.

Средства обнаружения вторжений (Intrusion Detection Systems, IDS) и средства предотвращения вторжений (Intrusion Prevention Systems, IPS) - это системы, которые мониторят сетевой трафик и обнаруживают потенциально вредоносные или взломанные попытки доступа к сети. Резервное копирование данных - банки регулярно создают резервные копии своих данных, чтобы защитить их от потери или повреждения. Они используют различные методы резервного копирования, такие как устройства хранения на месте (на хранилищах данных внутри банка) или удаленные серверы для хранения резервных копий данных. Криптография, технология шифрования данных. Банки часто используют криптографию для защиты конфиденциальных и чувствительных данных, таких как пароли, банковские операции и информация о клиентах. Это лишь несколько примеров технологий, используемых банками для защиты своих сетей. Банки постоянно обновляют и адаптируют свои методы защиты для борьбы с новыми видами киберугроз и сохранения безопасности своих систем [9].

Блокчейн технология может быть использована в защите банковской деятельности с помощью следующих методов:

Улучшенная безопасность данных: Блокчейн технология обеспечивает безопасность данных благодаря децентрализации и криптографическим методам шифрования. Важные финансовые данные, такие как транзакции, контракты и личная информация клиентов, могут быть сохранены на блокчейне, где они защищены от несанкционированного доступа и подделки [10, стр. 159].

Улучшенная процессинговая эффективность: Блокчейн может улучшить процессинговую эффективность банка, устраняя необходимость в традиционных промежуточных этапах и документообороте. Блокчейн может упростить и автоматизировать процессы, такие как верификация и проведение транзакций, что может увеличить производительность и сократить время выполнения операций.

Улучшенная прозрачность и гарантии подлинности: Блокчейн технология создает прозрачную и неизменяемую запись всех транзакций, которые могут быть проверены и прослежены. Это создает доверие у клиентов и регуляторов, поскольку они имеют возможность проверить каждую финансовую операцию [11, стр. 82].

Улучшенная идентификация: Блокчейн может использоваться для верификации личности клиентов в процессе открытия счетов, кредитования и других финансовых услуг. Используя цифровые идентификаторы и уникальные идентификаторы на блокчейне, банки могут улучшить процесс проверки личности и защиты от мошенничества.

Снижение риска мошенничества: Блокчейн может помочь банкам бороться с мошенничеством, путем создания прозрачных и неподделываемых записей транзакций. Компьютерные алгоритмы и машинное обучение могут использоваться для обнаружения подозрительных транзакций на блокчейне и предотвращения мошенничества. Однако, при внедрении блокчейн технологии в банковскую деятельность, важно учитывать конкретные потребности и регуляции данного сектора, а также прозрачность и безопасность данных [12, стр. 158].

Искусственный интеллект (ИИ) имеет огромный потенциал для повышения безопасности в банковской системе. Вот несколько способов, которыми ИИ может помочь в этой области: Обнаружение мошенничества: ИИ может анализировать огромные объемы данных с транзакций и поведения клиентов для выявления аномалий, которые могут свидетельствовать о мошеннической деятельности. Интеллектуальные системы могут быстро обрабатывать и анализировать данные, выявлять незаконную активность и предупреждать о потенциальных угрозах [13]. Аутентификация клиентов: ИИ может помочь в усилении методов аутентификации клиентов, таких как распознавание лица, голоса, отпечатков пальцев и других биометрических данных. Это позволяет банкам более точно и безопасно идентифицировать своих клиентов и предотвращать несанкционированный доступ к их счетам. Прогнозирование угроз: С помощью анализа больших данных и машинного обучения ИИ может прогнозировать возможные угрозы безопасности в банковской системе.

Он может определить новые виды мошенничества и разработать проактивные меры для предотвращения их возникновения. Анализ текста и общения: ИИ может сканировать и анализировать тексты, электронные письма, чаты и другие формы коммуникации для выявления потенциально вредоносных сообщений или информации, которые могут указывать на попытки мошенничества или нарушения безопасности [14, стр. 121]. Повышение защиты данных: Путем использования алгоритмов ИИ, банки могут улучшить защиту данных и предотвращать несанкционированный доступ к конфиденциальной информации. ИИ может анализировать потенциальные уязвимости и определять наиболее эффективные методы защиты от кибератак. Использование искусственного интеллекта может значительно улучшить безопасность и эффективность банковской деятельности [15, стр. 90].

В настоящее время банковские сети защищаются с помощью различных технологий и мер безопасности. Одна из самых популярных технологий – это использование системы защиты от вторжений (Intrusion Detection System, IDS) и системы защиты от вторжений и предотвращения атак (Intrusion Detection and Prevention System, IDPS). Эти системы мониторят и анализируют сетевой трафик для выявления и предотвращения потенциальных атак на банковскую сеть. Также банки широко применяют фаерволы (firewalls), которые контролируют входящий и исходящий сетевой трафик, фильтруют нежелательные пакеты данных и предотвращают несанкционированный доступ к сети. Для защиты от фишинга и вредоносного ПО банки применяют антивирусные программы и антиспамовые системы, а также фильтры для защиты электронной почты и веб-страниц. Банки также используют технологии шифрования данных, такие как протоколы SSL/TLS, для защиты конфиденциальной информации при передаче данных между клиентами и банковским сервером. Однако стоит отметить, что с развитием технологий и появлением новых угроз, таких как хакерские атаки и киберпреступления, банки постоянно совершенствуют свои системы безопасности и внедряют новейшие технологии для обеспечения защиты своих сетей.

Объединение блокчейна и искусственного интеллекта предоставляет возможность создания высокоэффективных систем безопасности, которые способны не только определять и предотвращать угрозы, но и мгновенно реагировать на них, минимизируя потенциальные убытки для банков и клиентов. Таким образом, блокчейн и искусственный интеллект представляют собой мощные инструменты в области безопасности банковской деятельности, которые помогают предотвращать финансовые мошенничества, обеспечивать целостность данных и повышать уровень доверия клиентов. Эти новые технологии могут значительно улучшить безопасность в банковских операциях и являются неотъемлемой частью цифровой трансформации в финансовом секторе.

Список использованных источников:

1. Серeda, А. В. Маркетплейс финансовых услуг в России - тренд развития финансового сектора экономики / А. В. Серeda, А. В. Зверев // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы IV международной научно-практической конференции, Брянск, 08 декабря 2022 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2023. – С. 184-189.
2. Зверев, А. В. Психологические аспекты организации мошеннических схем в сфере финансового рынка / А. В. Зверев, М. Ю. Мишина, А. В. Новиков // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2021. – Т. 1, № 12(120). – С. 69-77.
3. Трансформация среды и бизнес-процессов банковской системы в условиях цифровизации / А. В. Зверев, Ю. С. Караваяева, В. В. Мандрон, М. Ю. Мишина // Управленческий учет. – 2021. – № 6-1. – С. 207-216.
4. Зверев, А. В. Функционирование системы быстрых платежей в России / А. В. Зверев, В. В. Мандрон, А. В. Серeda // Научные исследования и разработки. Экономика. – 2021. – Т. 9, № 4. – С. 23-28.

5. Мишина М.Ю., Степаниденко Ю.В. Конкуренция на российском рынке банковских услуг // Экономика. Социология. Право. - 2018. - № 4 (12). - С. 44-49.
6. Зверев, А. В. Направления и перспективы внедрения инноваций в банковский сектор РФ / А. В. Зверев, В. В. Роговская // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы II международной научно-практической конференции, Брянск, 17–18 декабря 2019 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2020. – С. 152-158.
7. Информационная безопасность в цифровом банке – Текст : электронный // ITGLOBAL [сайт]. – URL: <https://itglobal.com/ru-ru/company/blog/informacziionnayabezopasnost-v-czifrovom-banke/> (дата обращения: 01.02.2022).
8. Ребрина, Т. Г. Цифровая трансформация бизнес-процессов и ее роль в развитии современной экономики / Т. Г. Ребрина, А. В. Зверев, М. Ю. Мишина // Управленческий учет. – 2021. – № 11-1. – С. 100-105.
9. Кибербезопасность в банковском секторе: Важность, угрозы, вызовы – Текст : электронный // Журнал Science [официальный сайт]. – URL: <https://www.knowledgehut.com/blog/security/cyber-security-in-banking>.
10. Зверев, А. В. Теоретические особенности анализа формирования прибыли коммерческого банка / А. В. Зверев, М. Ю. Мишина // Статистический анализ социально-экономического развития субъектов Российской Федерации : Сборник научных трудов по материалам X Международной научно-практической конференции, Брянск, 19–21 апреля 2023 года. – Брянск: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Брянский государственный инженерно-технологический университет", 2023. – С. 73-77.
11. Ипотечное кредитование и перспективы его развития в России / А. В. Зверев, М. Ю. Мишина, О. Н. Кузнецова [и др.]. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью "Издательство "Мир науки", 2023. – 103 с. – ISBN 978-5-907731-00-4.
12. Зверев, А. В. Оптимизация рисков ипотечного кредитования с использованием распределенного реестра «Блокчейн» / А. В. Зверев, В. В. Корчебный // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы IV международной научно-практической конференции, Брянск, 08 декабря 2022 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2023. – С. 157-160.
13. Зверев, А. В. Использование цифровых технологий и искусственного интеллекта в банках / А. В. Зверев, А. А. Малащенко // Приоритеты новой экономики: энергопереход 4.0 и цифровая трансформация : Сборник тезисов всероссийской научно-практической конференции, Москва, 15 декабря 2021 года / Под редакцией И.М. Степнова, Ю.А. Ковальчук. – Москва: Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации, 2022. – С. 424-427.
14. Зверев, А. В. Формирование платежеспособного сегмента клиентов в ипотечном кредитовании с применением искусственного интеллекта и машинного обучения / А. В. Зверев, М. Ю. Мишина, В. В. Корчебный // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2023. – Т. 1, № 2(134). – С. 119-127.
15. Зверев, А. В. Оценка стратегических направлений развития интернет-технологий в рамках новой стратегии развития ПАО «Сбербанк России» / А. В. Зверев, И. Д. Фролов // Статистический анализ социально-экономического развития субъектов Российской Федерации : Сборник научных трудов по материалам IX Международной научно-практической конференции , Брянск, 07–08 апреля 2022 года. – Брянск: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Брянский государственный инженерно-технологический университет", 2022. – С. 86-92.

Информация об авторах:

Меджнунов Шахлияр Закир оглы, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 4 курс. E-mail: sasha.medzhnunov@mail.ru

Majnunov Shakhliyar Zakir oglu, Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky, student of the field of study "Economics", profile «Finance and Credit», 4 course. E-mail: sasha.medzhnunov@mail.ru

Мишина Мария Юрьевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика». E-mail: mar-mish@yandex.ru

Mishina Maria Yuryevna, Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of «Finance and statistics». E-mail: mar-mish@yandex.ru

УДК 336.71

УЯЗВИМОСТИ И УГРОЗЫ МОБИЛЬНЫХ ПРИЛОЖЕНИЙ БАНКОВ

Титова А. С., Мишина М. Ю.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация. Ежегодно банковский сектор подвергается огромному количеству киберугроз. НТП не стоит на месте, соответственно мошенники вынуждены также совершенствовать свои хакерские приемы и методы.

Ключевые слова: фишинг, хакер, троянская вирусная программа, SIM-хайджекинг, DDoS-атака.

VULNERABILITIES AND THREATS OF MOBILE APPLICATIONS OF BANKS

Titova A. S., Mishina M. Yu.

Bryansk state university named after Academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract. Every year, the banking sector is exposed to a huge number of cyber threats. NTP does not stand still, respectively, scammers are also forced to improve their hacking techniques and methods.

Keyword: phishing, hacker, Trojan virus program, SIM hijacking, DDoS-attack.

Число пользователей мобильными банковскими приложениями постоянно растет. Пользователи загрузили на свои мобильные телефоны банковские приложения более 61 млн. раз. Мобильным банкингом пользуются 80 млн. граждан РФ по данным за 2022 год [1].

Мобильный банкинг обеспечивает клиентов удобным и высококачественным обслуживанием, однако, требует повышенного внимания со стороны пользователя [2].

Аналитический центр НАФИ провел опрос в марте 2023 года относительно использования мобильного банкинга. Количество участников составило около 1,6 тыс. человек. В опросе участвовали лица от 18 лет и старше. Респонденты отвечали на такой вопрос: «Как вы считаете, есть ли риски в использовании финансовых услуг в интернете, с помощью цифровых технологий, таких как личный кабинет на сайте финансовой организации или мобильное приложение в смартфоне?». Результаты опроса представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Результаты опроса [6]

Варианты ответа	%, от опрошенных
Рисков очень много, опасно пользоваться такими технологиями	18
Скорее рисков много	41
Скорее рисков мало	28
Определенно рисков нет, это безопасно	6
Затрудняюсь ответить	7

Согласно результатам, на момент опроса мобильными банковскими приложениями пользуются около 70% граждан. Выяснилось, что 41% опрошенных считает, что рисков при использовании мобильного банкинга много. 6% считает, что рисков нет либо они незначительны.

Мобильным банком не пользуется 30% россиян. В основном к ним относятся сельские жители и жители небольших городов.

Однако по данным компании InfoWatch опубликованным 21 февраля 2023 года рассказывается, что в финансовом секторе России произошли утечки данных, которые выросли на 71% по сравнению с 2021 годом. Там же отмечалось, что за 2022 год утекло всего около 50 млн. записей личных данных и данных о платежной информации. На банковский сектор пришлось около половины утечек подобной конфиденциальной информации. В результате хакерских атак доля утечек в России выросла с 21,4% до 75% [3].

Уязвимости приложений образуются в двух частях: серверной и клиентской. Серверная часть обрабатывает запрос и отправляет ответ пользователю:

- именно в этой части фиксируют около 54% всех уязвимостей;
- во многих банковских продуктах защита личных данных мала: существует возможность похищения денежных средств, информация о пластиковой карте, пары логин-пароль.

Большая часть уязвимостей связана с несовершенством реализации системы получения паролей. Когда при превышении ввода неправильного пароля одноразовый пароль все еще действует. Если злоумышленник получит доступ к личному кабинету пользователя, он сможет совершить любые финансовые операции вместо настоящего пользователя.

То, что видит на экране банковского приложения человек и с чем взаимодействует, является клиентской частью.

В этой части выяснилось следующее:

- 1/3 уязвимостей не требует jailbreak и root-прав;
- 76% недостатков в архитектуре безопасности данных используются без доступа к девайсу;
- недостаточная защита мобильных данных [4, с. 85].

Практически в каждом втором приложении в системных файлах хранится незашифрованная информация о личных данных. Специалисты Positive Technologies при тестировании одного из банковских приложений нашли выписки по банковской карте, которые сохранились в телефоне. В другом мобильном банке обнаружилось, что приложение сохраняло пароль пользователя.

К более распространенным хакерским методам относится:

SIM-хайджекинг – процесс, когда киберпреступник активирует номер телефона на свою SIM-карту. В этом случае вместо владельца банковского онлайн-счета, хакер получает код, который открывает двери к этому счету.

Фишинг – смс или электронное письмо, которые содержат вредоносные ссылки, ведущие на шпионскую программу [5, с. 102-104].

Заражение телефона вредоносным ПО, передающим информацию на эмуляторы, имитирующие поведение владельца.

Троянская вирусная программа – вирусы, полученные через скачанные программы или переданные через ссылки. Могут перехватывать банковскую информацию.

Компания Group-IB 21 декабря 2022 года заявила о распространении вируса по всему миру. Известному как Godfather.

Жертвами трояна стали финансовые сервисы: 215 международных банков, 94 криптокошельков и 110 криптопроектов.

Сообщалось, что в его основе лежит другой вирус известный как Anubis. Отличием стало то, что троян Godfather был модернизирован и были усилены меры противодействия выявления системой антивируса.

После того как пользователь открывал «зараженное» банковское приложение, троян изображал поверх легитимных приложений html-страницы, где все введенные данные получал киберпреступник [6, с. 101].

В последнее время популярность набирает мошеннический звонок с применением социальной инженерии.

28 июня 2022 года в ВТБ сообщили, что преступник, воздействуя на человека психологически, заставляет клиента банка настроить переадресацию смс, чтобы потом получить доступ к мобильному банку.

По полученной информации, мошенники представляются службой поддержки сотовых операторов и говорят о взломе личного кабинета. Затем просят набрать USSD-команду, для прекращения утечки информации. Так абонент добровольно устанавливает переадресацию смс и звонков на номер преступника, не догадываясь об этом. После этого, могут перезвонить и сообщить о предотвращении взлома. Но на самом деле мошенник, получив код, может похитить денежные средства [7, стр 71].

В ВТБ признают, что клиентам необходима защита и призывают обеспечивать идентификацию номера, что бы полиция могла найти виновных лиц, и как следствие чего возместило ущерб.

Мошенники могут представиться не только службой поддержки сотовых операторов (рис.1) [8].

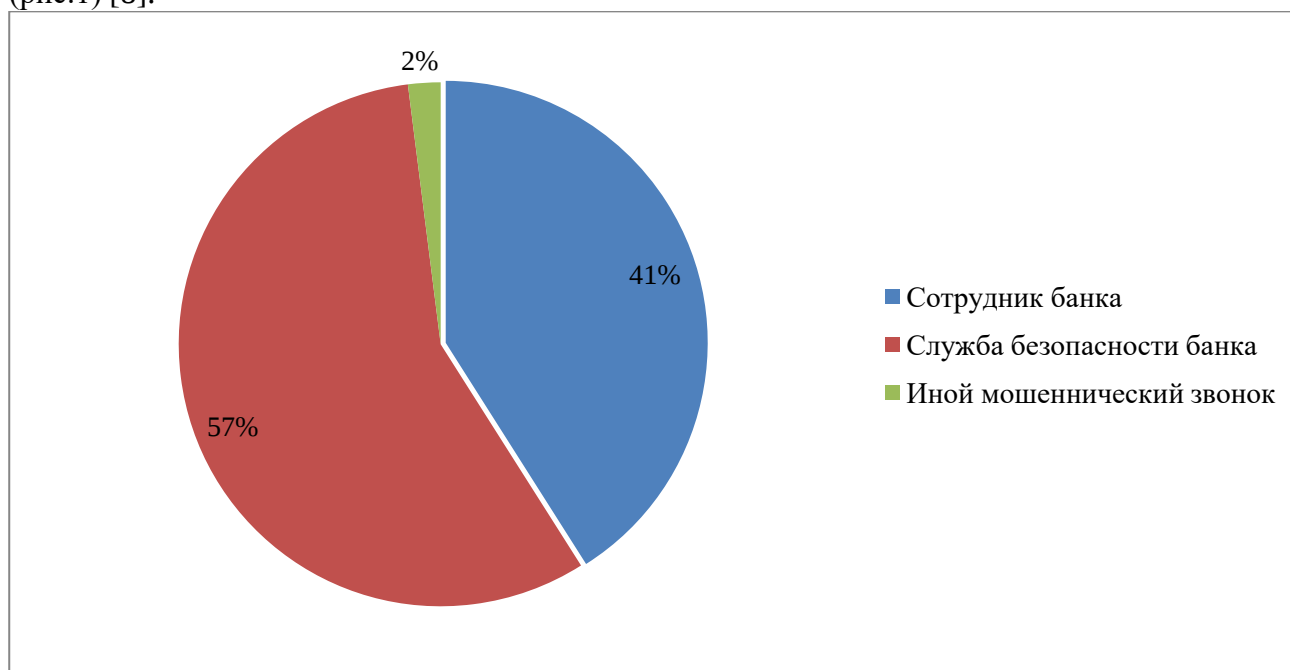


Рисунок 1 – Кем могут представиться мошенники

На диаграмме видно, что большую долю в размере 57% составляет служба безопасности банка. 41% приходится на сотрудников банка и 2% иные звонки.

DDoS-атака – действия киберпреступника, направленные на вычислительную систему компании и клиентских сервисов. Искусственно создается рост запросов, для того чтобы увеличить нагрузку и вывести приложение из строя, с целью получения всех свободных ресурсов.

Так, если данный тип атаки успешен, то банковские приложения не могут работать в обычном режиме, а пользователи не могут получать услуги, которые это приложение предоставляет.

Такой DDoS-атаке подвергся банк ВТБ 6 декабря 2022 года. Клиенты банка не могли переводить денежные средства, в том числе валютные переводы, оплачивать налоги и штрафы.

Банк указал, что целью этой DDoS-атаки являлось нанесение трудностей при работе с банковским приложением. Так же сообщалось, что персональные данные клиентов надежно защищены.

В октябре такой атаке подвергся «Сбербанк». По словам заместителя председателя Станислава Кузнецова, участниками являлись: «не менее 104 тыс. хакеров, которые вели эту атаку с инфраструктуры, расположенной в зарубежных государствах, численностью не менее 30 тыс. устройств». Эту атаку назвали одной из самых мощных.

В «Сбербанке» сообщили, что за 2022 год число DDoS-атак стремительно возросло, достигнув почти 500 [9, с. 229].

Советы, которые необходимы, чтобы обезопасить свои данные:

Обновления. Банковские приложения и ОС необходимо обновлять, так как в последних версиях уровень безопасности повышается.

Загружать приложения из надежных источников. Скачивать приложения только из официальных «магазинов». Изучить банковское приложение перед установкой. Например, почитать отзывы в Рунете.

Возможности блокировки. Если и телефон, и мобильное банковское приложение защищено паролем, хакерам становится сложнее получить доступ к конфиденциальным данным. Желательно использовать разные пароли для входа в личный кабинет мобильного банка и для разблокировки телефона. Не использовать функцию автозаполнения паролей при использовании банковского приложения. Не забывать выходить из приложений, после окончания работы с ними.

Использование аутентификации. Если есть возможность, авторизоваться в мобильном банкинге с двухфакторной аутентификацией. Таким образом, если кто-то попытается войти в учетную запись, вы получите уведомление на одном из устройств.

Программное обеспечение безопасности. На смартфон можно установить антивирусы, которые помогут избежать вредоносных атак и программ.

Настройки браузера. Не сохранять свои данные и пароли в браузере, чтобы пользоваться ими при следующем посещении сайта.

Беспроводная локальная сеть. Во время работы с мобильным банковским приложением не следует подключаться к общедоступной сети Wi-Fi, правильнее использовать сотовые данные.

Если смартфон потерян или украден необходимо посетить банк или обратиться к своему финансовому провайдеру и сообщить о возможном несанкционированном доступе к счетам. Блокировка карт поможет избежать финансовых потерь.

Защита паролей. Не держать пароли от личных кабинетов или пин-коды карт в смартфоне (например, в заметках). Если к кому-то попадет телефон, у этого человека будет доступ ко всем конфиденциальным данным [10].

Таким образом, мобильные банковские приложения подвергаются как ранее известным атакам, так и новым хакерским методам. Угроза для клиента банка заключается в том, что киберпреступник может похитить персональные данные и от его лица совершать финансовые операции. Не считая использования методов защиты, финтеху нужно не забывать об обучении пользователей - эффективный способ противостояния социальной инженерии.

Список использованных источников:

1. Ребрина, Т. Г. Тенденции развития мобильного банкинга в России и за рубежом / Т. Г. Ребрина, А. В. Зверев, М. Ю. Мишина // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2022. – № 9-3. – С. 416-420. – DOI 10.17513/vaael.2490.
2. Пунина, И. В. Использование цифрового банкинга как из одного из направлений развития банковского дела в России / И. В. Пунина, А. В. Зверев // Финансовые рынки и банковская система в условиях цифровой экономики: проблемы и перспективы : Материалы II международной научно-практической конференции, Воронеж, 02 декабря 2019 года / Ред. кол.: А.Э. Ахмедов, Р.М. Байгулов, А.С. Бобылёва, А.В. Романова, И.В. Смольянинова, М.А. Шаталов; Ульяновский государственный университет, Воронежский экономико-правовой институт. – Воронеж: ВЭПИ, 2019. – С. 242-246.
3. Утечки данных из банков России [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: <https://www.tadviser.ru> (дата обращения: 20.04.2023).
4. Шриваства, Р. Мои данные. Моя конфиденциальность. Мой выбор. - Санкт-Петербург : BHV - СПб, 2023. – 85 с. Текст : электронный.-URL: <https://anyflip.com> (дата обращения: 20.04.2023).
5. Диогенес, Ю. Кибербезопасность: стратегии атак и обороны: практическое руководство / Ю. Диогенес, Э. Озкайя ; пер. санг. Д. А. Беликова. – Москва : ДМК Пресс, 2020. – 102–104 с. – Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1908427> (дата обращения: 18.04.2023).
6. Прохорова, О. В. Информационная безопасность и защита информации / О. В. Прохорова. - 5-е изд., стер.- Санкт-Петербург : Лань, 2023. – 101 с. - Текст :электронный // Лань: электронно-библиотечная система. - URL: <https://e.lanbook.com/book/293009> (дата обращения: 18.04.2023).
7. Зверев, А. В. Психологические аспекты организации мошеннических схем в сфере финансового рынка / А. В. Зверев, М. Ю. Мишина, А. В. Новиков // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2021. – Т. 1, № 12(120). – С. 69-77.
8. Информационная безопасность в банках – Текст : электронный. - URL: <https://www.tadviser.ru/> (дата обращения: 20.04.2023).
9. Трофимов, В. В. Информационные технологии в 2 т. Том 1 : учебник для вузов / В. В. Трофимов. - Москва : Издательство Юрайт, 2023. - 229 с. - (Высшее образование). - Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode> (дата обращения: 19.04.2023).
10. Как безопасно оплачивать картой в интернете – Текст : электронный. - URL: <https://www.sberbank.ru> (дата обращения: 21.04.2022).

Информация об авторах:

Мишина Мария Юрьевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика». E-mail: mar-mish@yandex.ru

Mishina Maria Yuryevna, Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of «Finance and statistics». E-mail: mar-mish@yandex.ru

Титова Анастасия Сергеевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 3 курс. E-mail: 18_Vorgen_96@mail.ru

Titova Anastasia Sergeevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, master's student in the field of study "Economics", profile "Finance in the banking sector", 3 course. E-mail: 18_Vorgen_96@mail.ru

УДК 336.71; 621.397.7

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БИОМЕТРИЧЕСКИХ СИСТЕМ КАК СПОСОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Носова Е.А., Передельская В.А., Ковалева Н.Н.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация. Одним из перспективных способов обеспечения экономической безопасности в современных реалиях является использование биометрии. В работе будет представлено понятие экономической безопасности, биометрических систем, раскрыты особенности их применения. В результате проведенного исследования определены оценочные темпы роста рынка биометрических систем, обозначены основные направления развития в сфере обеспечения экономической безопасности банков в условиях цифровизации.

Ключевые слова: аутентификация, биометрические системы, биометрия, банковская деятельность, экономическая безопасность.

THE USE OF BIOMETRIC SYSTEMS AS A WAY TO ENSURE THE ECONOMIC SECURITY OF BANKING ACTIVITIES

Nosova E.A., Peredelskaya V.A., Kovaleva N.N.

Bryansk state university named after academician I. G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract. One of the promising ways to ensure economic security in modern realities is the use of biometrics. The paper will present the concept of economic security, biometric systems, and reveal the features of their application. As a result of the conducted research, the estimated growth rates of the biometric systems market are determined, the main directions of development in the field of ensuring the economic security of banks in the context of digitalization are outlined.

Keywords: authentication, biometric systems, biometrics, banking, economic security.

Трансформация общественных процессов и формирование нового контура глобальной экономической реальности под воздействием цифровизации актуализирует потребность поиска новых способов обеспечения экономической безопасности. Особое внимание исследуемая проблема имеет в области банковского дела, поскольку банки, мобилизуя временно свободные денежные средства и предоставляя их в пользование на условиях возвратности, срочности и платности в виде кредитов, активно воздействуют на предложение и денежную массу в обращении.

Банки, воздействуя на предложение и денежную массу в обращении, не только определяют вектор развития финансового рынка, но и стимулируют спрос на товары и услуги. Являясь ключевыми финансовыми посредниками, они становятся источником дополнительных импульсов экономического роста. От их устойчивого развития зависит стабильность экономической системы и процветание страны в целом [2, с. 77-79].

В условиях взаимопроникновения банковских продуктов, услуг и операционных процессов в цифровую среду происходят существенные изменения в операционной деятельности банков. За последние несколько лет появилось множество сервисов, которые упрощают банковское обслуживание и максимально переводят его в дистанционную цифровую среду. Стремительное развитие технологий и возрастающий динамизм факторов экономической среды становятся причиной появления новых рисков и угроз в области обеспечения экономической безопасности банковской деятельности, что и обуславливает актуальность рассматриваемой темы [3, с. 84-87].

Под экономической безопасностью субъектов банковского дела понимают состояние, при котором обеспечивается эффективное управление активами и деятельностью по снижению внешних и внутренних угроз и рисков функционирования с учетом фактора неопределенности. В процессе обеспечения экономической безопасности банка предполагается наилучшее использование его ресурсов, позволяющее максимизировать получаемую прибыль. Неотъемлемыми характеристиками системы экономической безопасности являются гибкость, мобильность и способность быстрого реагирования на изменения внешней среды, а также возможность перестройки внутреннего потенциала в ответ на эти изменения [4, с. 99-103].

Регулирование обеспечения экономической безопасности в банковской сфере осуществляется на базе Закона РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Обязательные «требования к системе управления рисками и капиталом, внутреннего контроля» сформулированы в статье 11 упомянутого закона [1].

Для обеспечения экономической безопасности банка в условиях цифровизации особое внимание уделяется разработке и внедрению новых технологий, позволяющих повысить эффективность контрольных операций. Одной из новаций является использование биометрических систем и технологий.

Биометрические данные предоставляют более надёжные и точные способы аутентификации личности клиента. При этом «в 95% случаев биометрия – это математическая статистика» [5].

Под биометрией понимают уникальные физические характеристики человека. Согласно данным компании DRC, для современного мирового рынка биометрических систем «характерно преобладание технологий по использованию:

- отпечатков пальцев (более 50%),
- изображения лица (21,6%),
- радужной оболочки глаза (10,2%),
- голоса (4%),
- рисунка вен (3%)
- иных (около 7%)» [6].

Биометрия позволяет повысить безопасность банковских операций и снижает риск кражи личных данных клиентов.

Существует два направления использования биометрических данных клиентов на территории Российской Федерации:

- для собственных целей банка, в том числе для повышения безопасности, удобства и скорости обслуживания,
- для Единой биометрической системы иначе ЕБС.

Обозначенная система начала свое функционирование во второй половине 2018 года по инициативе Банка России совместно с Ростелекомом [7]. Она предоставляет возможность стать клиентом банка без посещения офиса за счет удаленной идентификации. Важно отметить, что как в первом, так и во втором случае сдача биометрии клиентами осуществляется в добровольном порядке.

Использование биометрических систем не только способствует увеличению безопасности финансовых операций, но и повышает удобство сервиса для клиентов. В данном случае нет необходимости запоминания сложных паролей или кодов доступа к системам интернет-банкинга: биометрический сканер или камера быстро считывают информацию и выполняют проверку личности клиента.

Достижения в области сенсорных технологий и широкое использование таких устройств, как компьютеры и мобильные телефоны, открывают новые возможности для сбора физиологических и поведенческих характеристик людей и анализа соответствующих данных для биометрической аутентификации.

Следует отметить, что при использовании биометрических систем прослеживаются как положительные, так и отрицательные моменты. Как было отмечено ранее, использование биометрии для подтверждения транзакций позволяет обеспечить надежную защиту данных клиентов и снизить риск мошенничества. Однако в ситуации, когда биометрические данные оказываются в руках злоумышленников, дальнейшие действия со стороны владельца осложняются тем, что биометрия, в отличие от паролей и пин-кодов, которые можно сменить, остается неизменной. Именно поэтому актуальным вопросом остается разработка соответствующего законодательного поля по ограничению копирования и загрузки личной информации третьими лицами в попытке снизить вероятность потери информации в результате незаконного использования [8, с. 353-356].

Хранение биометрии также имеет свои сложности, поскольку обеспечение безопасности биометрических данных осуществляется посредством специальных технологий и алгоритмов, которые на сегодняшний день имеются в распоряжении не всех провайдеров услуг.

Открытым вопросом является и тот факт, что в некоторой степени использование биометрии нарушает право на неприкосновенность частной жизни, поскольку личная информация становится доступной сторонним источникам хранения.

Не смотря на ряд существующих сложностей, биометрические решения с многофакторной аутентификацией набирают обороты, позволяя избежать возможной утечки данных. Растущий спрос на бесконтактные системы и расширяющиеся области применения побуждают производителей биометрических систем постоянно инвестировать в исследования и разработки для расширения своего портфеля передовых биометрических систем.

По прогнозу, «мировой рынок биометрии вырастет с \$42,9 млрд. в 2022 году до \$82,9 млрд. к 2027 году вследствие роста спроса на решения для аутентификации, идентификации и обеспечения безопасности» [9].

Одной из проблем внедрения биометрических систем является капиталоемкость. Их производство требует значительных затрат в исследования и разработки, производство, установку, техническое обслуживание и доставку. Для использования программных и аппаратных компонентов (считыватели отпечатков пальцев, электронная система блокировки, сканеры, датчики, камеры) высокопроизводительных биометрических систем также необходимы существенные вложения на установку и обслуживание. Со стороны пользователей этих систем возникают расходы на доставку, установку и профилактическое обслуживание. Таким образом, потребность в крупных капиталовложениях препятствует росту рынка биометрических систем. Темпы роста их внедрения позволяют предположить, что стоимость в ближайшем будущем будет постепенно снижаться.

Резюмируя, биометрические системы являются надежным и апробированным механизмом повышения защищенности дистанционного взаимодействия клиентов с субъектами банковского дела.

Цифровизация банков будет продолжаться и приводить к улучшению пользовательского опыта, повышению безопасности и обеспечению широкого спектра инновационных финансовых услуг для клиентов.

Проработка вопросов использования биометрии в процессе аутентификации позволит сделать значительный шаг в области кибербезопасности банковской деятельности, но для этого потребуются постоянно инвестировать в исследования и разработки для расширения портфеля передовых биометрических систем.

Список использованных источников

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1. - Текст: электронный// КонсультантПлюс: правовая справочная система [сайт]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842 (дата обращения: 16.12.2023).

2. Котова В.А., Дворецкая Ю.А. Современное состояние рынка цифровых финансовых технологий в России / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы IV международной научно-практической конференции. Брянск, 2023. С. 77-79.

3. Зенюкова Е.В., Кузнецова О.Н. Особенности развития цифрового банкинга / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы IV международной научно-практической конференции. Брянск, 2023. С. 84-87.

4. Петракова Ю.О., Ермакова Л.В. Обеспечение защиты банковской информации / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 99-103.

5. Рудакова, Т.А., Зверко, Е.К. Биометрические технологии // Форум молодых ученых. 2017. №5 (9). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/biometricheskie-tehnologii> (дата обращения: 19.12.2023).

6. Цифровизация банков: PWA, ИИ, биометрия и другие тенденции к 2030. [Электронный ресурс]. URL: <https://vc.ru/future/725304-cifrovizaciya-bankov-pwa-ii-biometriya-i-drugie-tendencii-k-2030> (дата обращения: 18.12.2023).

7. Российский бизнес-канал (РБК). [Электронный ресурс]. URL: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/5fd3ac6a9a79475333bfc4f?from=copy> (дата обращения: 18.12.2023).

8. Тимофеева И.А., Ковалева Н.Н. Электронно-платежные системы: проблемы и перспективы развития / В сборнике: Финансовая грамотность в условиях цифровой экономики. Материалы Межрегиональной научно-практической конференции. Санкт-Петербург, 2022. С. 353-356.

9. Официальный сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс]. URL: <http://cbr.ru/> (дата обращения: 16.12.2023).

Информация об авторах:

Носова Елизавета Александровна, Брянский государственный университет имени академика И. Г. Петровского, студентка направления подготовки «Экономика», профиль «Финансовый контроль и налоговый консалтинг», 3 курс. E-mail: knopka.liza2003@gmail.com

Nosova Elizaveta Alexandrovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student in the field of study «Economics», profile «Financial control and tax consulting», 3 course. E-mail: knopka.liza2003@gmail.com

Передельская Валерия Андреевна, Брянский государственный университет имени академика И. Г. Петровского, студентка направления подготовки «Экономика», профиль «Финансовый контроль и налоговый консалтинг», 3 курс. E-mail: peredelskaavaleria@mail.ru

Peredelskaya Valeria Andreevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student in the field of study «Economics», profile «Financial control and tax consulting», 3 course. E-mail: peredelskaavaleria@mail.ru

Ковалева Наталья Николаевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент, профессор кафедры бухгалтерского учета и налогообложения. E-mail: kovaleva-nat@yandex.ru

Kovaleva Natalia Nikolaevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of the department of Accounting and taxation institute of economics. E-mail: kovaleva-nat@yandex.ru

УДК 336.71:004

ГЕНЕРАТИВНЫЙ ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ КАК ИНСТРУМЕНТ СОВРЕМЕННОГО ФИНТЕХА

¹Погонышев В.А., ²Погонышева Д.А., ²Иванова Н.А.

¹Брянский государственный аграрный университет (г. Брянск, Россия)

²Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация. Глобальные вызовы и угрозы вынуждают руководство банков развивать финансовые модели. Выявлены тенденции цифровой трансформации банковской сферы. Отмечено, что драйвером цифровизации выступает искусственный интеллект. В статье рассмотрено использование генеративного искусственного интеллекта в банковской сфере.

Ключевые слова: банковская сфера, финтех, цифровые технологии, искусственный интеллект, генеративный искусственный интеллект

GENERATIVE ARTIFICIAL INTELLIGENCE AS A TOOL OF MODERN FINTECH

¹Pogonyshev V.A., ²Pogonysheva D.A., ²Ivanova N.A.

¹Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

²Bryansk state agrarian university (Bryansk, Russia)

Abstract. Global challenges and threats are forcing the management of banks to develop financial models. The trends of digital transformation of the banking sector are revealed. It is noted that the driver of digitalization is artificial intelligence. The article discusses the use of generative artificial intelligence in the banking sector

Keywords: banking, fintech, digital technologies, artificial intelligence, generative artificial intelligence

Банковская сфера, как центральная составляющая экономики России, в силу высокой адаптации к внешним вызовам выступает катализатором цифровизации жизнедеятельности общества. Крупные игроки финансового рынка РФ, построив ИТ-ландшафты, выступают цифровыми лидерами. Макроэкономическая нестабильность вынуждает руководителей оптимизировать финансовые модели. В приоритете инвестиции в трансформацию, искусственный интеллект (ИИ) и машинное обучение (МО) и автономные цифровые проекты. Внедряются как продуктовые, так и процессные инновации с целью сокращения расходов в ходе оптимизации взаимодействия с клиентами и предоставления им услуг [1-4]. Финансовые технологии с элементами ИИ при помощи систем распознавания голоса и обработки речи расширяют способы оказания банковских услуг: чат-боты, онлайн-помощники, голосовые ассистенты и др. (рисунок 1).

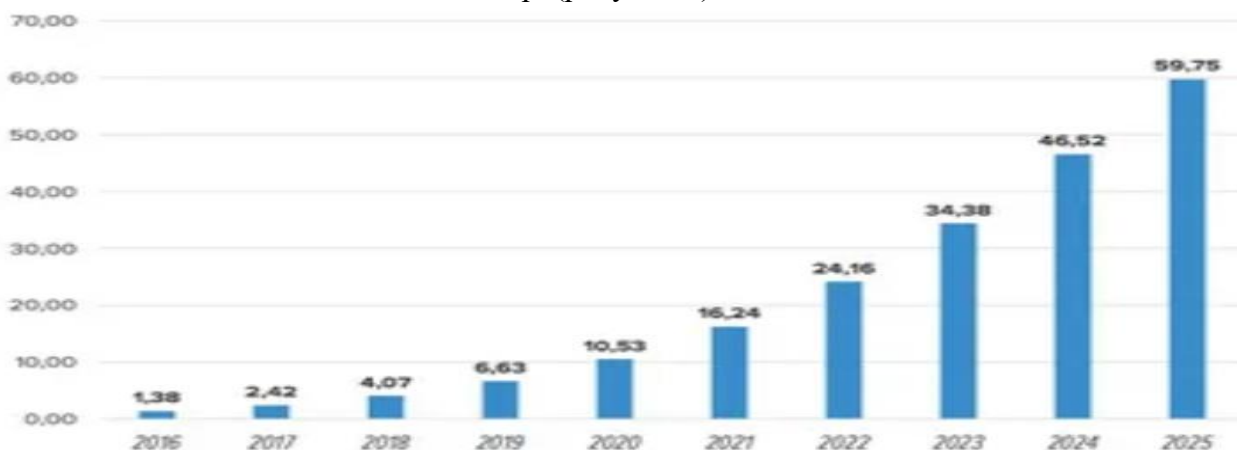


Рисунок 1 - Объем мирового рынка ИИ, млрд.долл. [5]

По данным Ассоциации ФинТех, более 95% компаний финансового рынка уже внедрили технологии ИИ в основные процессы. 87% компаний используют ИИ-решения для анализа данных, 63% экономических субъектов – для работы с текстом, 35% организаций используют речевые технологии, 30% рыночных агентов применяют решения ИИ в области компьютерного зрения. Использование голосовых ассистентов позволяет помимо оказания поддержки клиентам осуществлять сбор информации об индивидуальном финансовом поведении для персонализации предоставления банковских продуктов и услуг (рисунок 2). ИИ, обработка больших данных, таргетирование банковских продуктов наиболее актуальны. Общемировыми трендами выступают демократизация ИИ, конвергенция ИИ и интернета вещей, развитие креативности систем ИИ [6]. Для перехода от точечной автоматизации процессов к полномасштабному использованию потенциала ИИ требуется полноценная стратегия, утвержденная только у трети опрошенных компаний, около 10% организаций включили вопросы применения ИИ в стратегические документы. Очевиден тренд на наращивание внутренних компетенций по ИИ. Однако у большого числа российских компаний финтеха работа с ИИ децентрализована и распределена по различным отделам. Только 17% организаций имеют выделенные центры компетенций по ИИ.

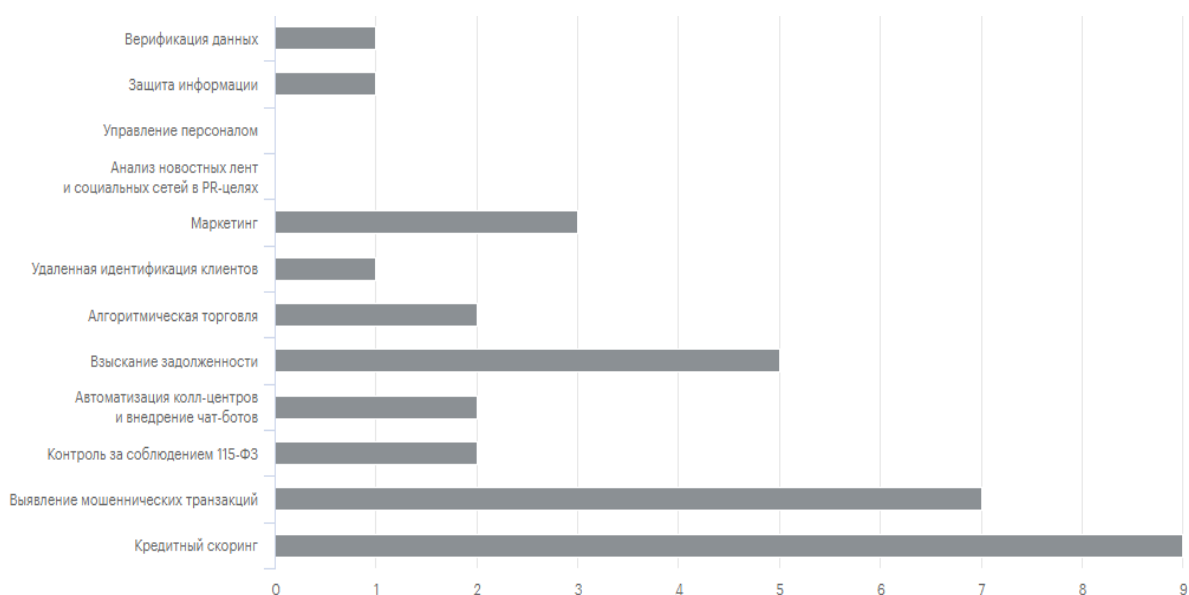


Рисунок 2 - Области применения ИИ в банковской сфере с наибольшим потенциалом [6]

Системы ИИ отличаются от обычных решений обучаемостью на основе выявления закономерностей из данных и настройки внутренних скрытых параметров. Ряд экспертов выделяют слабый ИИ, сильный ИИ и суперсильный ИИ. Под слабым ИИ понимают набор алгоритмов для решения узкоспециализированных задач. Первый тип слабого ИИ называют традиционным ИИ, используемым финтехом для кредитного скоринга, управления рисками и др. Адаптивный ИИ может обучаться и адаптироваться к изменениям в ходе обратной связи в режиме онлайн. Генеративный ИИ, способный создавать новый контент (текст, изображение, аудио и видео) в ответ на запросы пользователя, выступает в качестве предпосылки сильного ИИ. Под сильным ИИ эксперты понимают системы ИИ, способные решать любые задачи, подвластные интеллекту человека, полностью имитирующие его когнитивную деятельность при принятии решений в условиях риска и неопределенности. Однако появление сильного ИИ прогнозируется экспертами лишь в ближайшей перспективе. Суперсильный ИИ, по мнению ряда экспертов, в отдаленной перспективе будет способен превосходить возможности человека [6-8].

Под машинным обучением (МО) понимают технологию ИИ, позволяющую на основе обработки обучающих данных выявлять в дальнейшем скрытые неочевидные закономерности для человека в других данных для прогноза, осуществлять в дальнейшем

самообучение. МО используется в генеративном ИИ. Глубокое МО на основе искусственных нейронных сетей представляет собой многослойную систему взаимодействующих логических вычислительных единиц (искусственных нейронов). Различают федеративное, трансферное, мультимодальное и обучение Low-code. По оценкам экспертов, алгоритмы на основе глубокого обучения выполняют задачи по классификации изображений на 40% точнее алгоритмов традиционного МО, по распознаванию лиц – на 30%, по распознаванию голоса – на 25%. [5-7]

Трендом развития ИИ выступает распространение генеративного ИИ (рисунок 3).

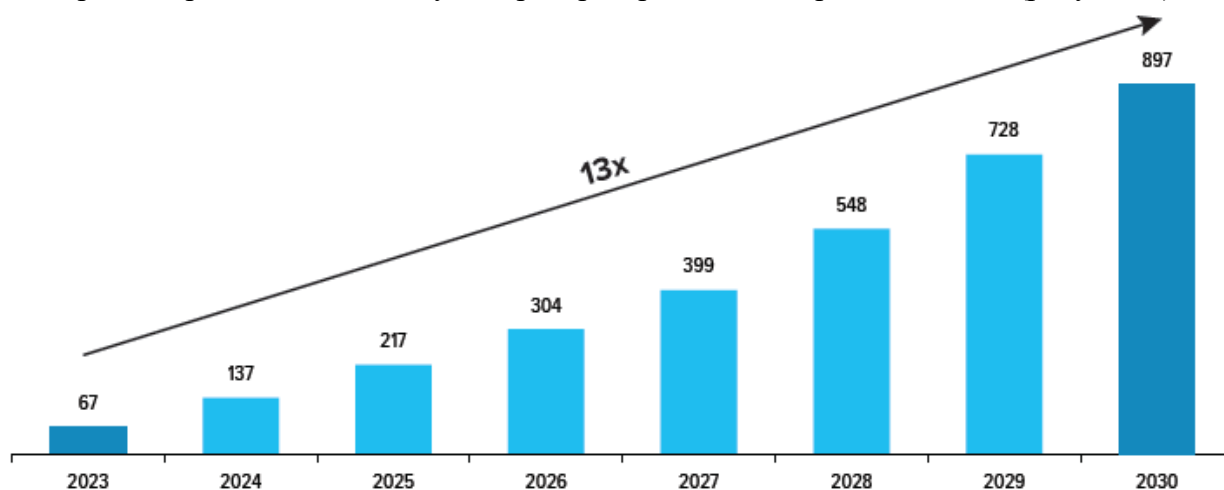


Рисунок 3 - Прогноз объема рынка генеративного ИИ, млрд.долл. [7]

Внедрения генеративного ИИ, по мнению экспертов, приведет к росту выручки банков до 350 млрд долларов в год. Отдельным направлением генеративного ИИ выступают большие языковые модели, сгенерированные нейросетями тексты в ходе обработки ими неструктурированных текстовых массивов. Одним из перспективных решений ИИ является генерация синтетических данных, имитирующих характеристики реальных данных и используемых затем для обучения других моделей ИИ. По мнению экспертов, ИИ на основе синтетических данных позволит обойти нарушение конфиденциальности. [7-8]

По оценке Ассоциации ФинТех, лидеры рынка финтеха в России за последние 10 лет инвестировали в ИИ-решения около 600 млрд рублей, средние и небольшие компании инвестируют в ИИ в среднем в 500 раз меньше, чем крупные. В 2023 году в финтехе большие языковые модели стали технологическим драйвером развития ИИ. По прогнозу аналитиков, к концу текущего года около 50% участников рынка планируют внедрить генеративные предобученные трансформеры. Банк России поддерживает создание риск-ориентированных условий для развития ИИ на финансовом рынке. [8]

Эффективность использования генеративного ИИ зависит от качества данных, развития и доступности программного обеспечения и вычислительной инфраструктуры, научной базы в области ИИ, компетенций в области ИИ, доверия граждан к ИИ, уровня конкуренции, регуляторных условий с учетом рисков (технологического, экономического, этического характера, цифровой безопасности и др.), при реализации таких подходов, как ограничительный, гибридный и стимулирующий. Недостаток профильных специалистов по ИИ представляет собой серьезный барьер для внедрения ИИ. Наиболее востребованы дата-сайентисты, дата-инженеры и дата-аналитики. Отметим, что для обеспечения потребностей финансового рынка необходимы взаимодействие государства, бизнеса и образования, подготовка и переподготовка специалистов на базе университетов и крупных технологических компаний.

Эксперты отмечают, что развитие генеративного ИИ приведет к росту количества дипфейков. Недостаток информации в обучающем наборе данных, а также их качество могут нарушить точность предсказаний и вызвать нестабильность работы модели. Например,

известен феномен «галлюцинаций» ИИ. Причины их возникновения недостаточно изучены, однако отмечается, что такие факторы, как значительные пробелы или многозначные слова в массиве данных для обучения модели могут приводить к ошибкам. Модели генеративного ИИ, работающие на основе глубоких нейросетей, обладают худшей объяснимостью. Решения финансовых организаций на основе сгенерированных ИИ отчетов о состоянии экономики, обзоров рынков или рисков в кризисных ситуациях могут оказаться ошибочными и масштабироваться, если модели генеративного ИИ обучались на данных, собранных в благоприятные для рынка периоды. Возможно неправильное обучение моделей в области риск-менеджмента. Генеративный ИИ может выдавать десятки вариантов ответа на один и тот же запрос, но ни один пока не решает исходную задачу на 100%. Тем не менее ИИ становится основой для создания финансовых услуг следующего поколения [4-9].

Правление Сбербанка весной 2021 утвердило принципы разработки и применения ИИ в Группе Сбер, включающие контролируемость и управляемость систем ИИ, прозрачность и предсказуемость функционирования ИИ, стабильность и надёжность систем ИИ, ответственное применение ИИ, непредвзятость ИИ. Сбер в 2021 году создал нейронную сеть ruDALL-E, способную создавать изображения на основе текстового описания на русском языке. Банк ожидает в 2023 году получить от ИИ более 300 млрд рублей. Доля бизнес-процессов Сбера с ИИ увеличилась до 75%. Сбербанк в 2024–2026 годах намерен перейти на человекоцентричную бизнес-модель и развивать ИИ нового поколения. [9]. Сбер и СПбГУ с целью подготовки высококвалифицированных специалистов открыли магистерскую образовательную программу «Искусственный интеллект и наука о данных». Использование генеративного ИИ позволит организациям финансового рынка создавать креативы для персонализированного маркетинга с целью повышения эмоциональной связи с брендом [10].

В Брянском госуниверситете бакалавры, обучающиеся по направлениям 01.03.02 Прикладная математика и информатика и 02.03.02 Фундаментальная информатика и информационные технологии, изучают основы машинного обучения, системы искусственного интеллекта и другие дисциплины. Считаем, что выполнение обучающимися курсовых работ и ВКР под руководством преподавателей кафедры и сотрудников финансовых организаций позволит повысить кадровую обеспеченность финансового рынка.

Список использованных источников:

1. Алескеров Ф.Т., Белоусова В.Ю., Бондарчук П.К., Попова Е.С. Бизнес-модели российских банков: типология, структура, приверженность выбору. Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики». [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.hse.ru/data/2012/12/04/1268905426/бизнес-модели%20рос%20банков%20статья.pdf> (дата обращения: 13.12.2023).
2. Вдовина Е. С., Куликова М. А. Цифровизация банковского сектора в современных условиях: монография. - Тамбов : Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2022. 102 с.
3. Миронова Д.Д., Шершова Е.В. Развитие современных банковских технологий в условиях цифровой трансформации экономики Российской Федерации // Вестник Алтайской академии экономики и права. - 2020. - № 4-3. - С. 378-384
4. Погоньшев В.А., Погоньшева Д.А., Хвостенко Т.М. Состояние и перспективы информационного бизнеса// Экономика и предпринимательство. -2020.-№ 5(118). С. 119-124
5. Искусственный интеллект (мировой рынок) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Искусственный_интеллект_\(мировой_рынок\)](https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Искусственный_интеллект_(мировой_рынок)) (дата обращения: 13.12.2023).
6. Искусственный интеллект в банковском секторе [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://raexpert.ru/researches/banks/bank_ai2018/ (дата обращения: 13.12.2023).
7. Искусственный интеллект в банках [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Искусственный_интеллект_в_банках#.D0.9D.D0.B5.D0.B6.D0.BD.D1.8B.D0.B5_.D1.80.D0.BE.D0.B1.D0.BE.D1.82.D1.8 (дата обращения: 13.12.2023).

8. Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/156061/Consultation_Paper_03112023.pdf (дата обращения: 10.12.2023).

9. Искусственный интеллект в Сбербанке [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Искусственный_интеллект_в_Сбербанке (дата обращения: 13.12.2023).

10. Применение технологий искусственного интеллекта на финансовом рынке: Ключевые выводы [Электронный ресурс]. - Режим доступа: file:///C:/Users/USER/Downloads/kljuchevye_vyvody_primenenie_tehnologii_iskusstvennogo_intellekta-2.pdf (дата обращения: 13.12.2023).

Информация об авторах:

Погонышева Дина Алексеевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, доктор педагогических наук, профессор кафедры информатики и прикладной математики. E-mail: dinochka32@mail.ru

Pogonysheva Dina Alekseevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, doctor of pedagogical sciences, professor of the department of computer science and applied mathematics. E-mail: dinochka32@mail.ru

Погонышев Владимир Анатольевич, Брянский государственный аграрный университет, доктор технических наук, профессор кафедры автоматики, физики и математики. E-mail: pog@bgsha.com

Pogonyшев Vladimir Anatolevich, Bryansk state agrarian University, doctor of technical sciences, professor of the department of automation, physics and mathematics. E-mail: pog@bgsha.com

Иванова Наталья Александровна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, кандидат технических наук, заведующий кафедрой «Информатика и прикладная математика». E-mail: ivanova_natala@mail.ru

Ivanova Natalia Alexandrovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of technical sciences, head of the department of Computer science and applied mathematics. E-mail: ivanova_natala@mail.ru

УДК 336

ЦИФРОВИЗАЦИЯ КАК ОДИН ИЗ СПОСОБОВ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Попова М. Е., Ермакова Л. В.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация. Сегодня переход в цифровое пространство следует рассматривать как один из перспективных способов повышения эффективности банковской деятельности. Изменяя способы взаимодействия банковских учреждений с клиентами, повышая безопасность производимых транзакций и оптимизируя подавляющее число бизнес-процессов, она предоставляет новые возможности для развития. В работе будут рассмотрены основные аспекты банковской деятельности, для которых характерно внедрение цифровых технологий, и произведена оценка их влияния на эффективность банковской деятельности.

Ключевые слова: банковская деятельность, развитие, финансовая индустрия, цифровизация, эффективность.

DIGITALIZATION AS ONE OF THE WAYS TO INCREASE THE EFFICIENCY OF BANKING ACTIVITIES

Popova M. E., Ermakova L. V.

Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract. Today, the transition to the digital space should be considered as one of the promising ways to improve the efficiency of banking activities. By changing the ways banking institutions interact with customers, increasing the security of transactions and optimizing the vast majority of business processes, it provides new opportunities for development. The paper will consider the main aspects of banking activity, which are characterized by digitization, and assess the impact of digital technologies on the effectiveness of banking activities.

Keywords: banking, development, financial industry, digitalization, efficiency.

В современных условиях для банковской индустрии становится характерным взаимопроникновение банковских продуктов, услуг и операционных процессов в цифровую среду. Данный «переход» является сложным и многогранным процессом, который вносит существенные изменения в операционную деятельность и способствует развитию электронных финансовых услуг.

Рассмотрим основные изменения, которые произошли вследствие цифровизации банковского сектора. В первую очередь изменения затронули доступность и удобство банковских услуг. Появление онлайн-банкинга, мобильных приложений и электронных кошельков позволило сделать «рывок» в банковском обслуживании. Больше нет необходимости личного посещения офисов, а необходимые услуги можно получить в режиме реального времени, не выходя из дома [2, с. 131]. Кроме того, техническая омниканальность позволяет предоставлять актуальные персонализированные предложения и оперативно получать обратную связь.

Во-вторых, трансформация затронула и инфраструктуру банковских учреждений, их внутренние процессы. Сотрудники постепенно «освобождаются» от совершения рутинных операций в пользу автоматизации части процессов, что позволяет ускорить процесс обслуживания, снизить количество ошибок и, как следствие, повысить производительность труда. При этом соблюдается баланс между современными технологиями, позволяющими совершать финансовые операции, и живым общением. Например, Альфа-Банк открыл «phygital» офисы, отличительной особенностью которых является сочетание цифровых и физических каналов обслуживания. Так, phygital-формат позволяет предоставлять в одном месте традиционные услуги с современными онлайн - инструментами и мультимедийными возможностями, обеспечивая максимальный комфорт в процессе банковского обслуживания. В свою очередь, автоматизация банковских процессов и перевод бумажной документации в электронный формат позволяют ускорить обработку данных и снизить количество рутинных операций.

В-третьих, использование инновационных технологий позволяет повысить безопасность банковской деятельности. Уже сегодня они помогают обнаруживать и предотвращать мошенническую деятельность, защищать личные данные клиентов, а также обеспечивать стабильность и надежность работы банка в целом. Одной из новаций является использование биометрических технологий при аутентификации, среди которых сканеры отпечатков пальцев, системы, распознающие голос и черты лица. Данный шаг позволяет повысить безопасность банковских операций и снижает риск кражи личных данных клиентов. Еще одним направлением обеспечения безопасности банковской деятельности является использование блокчейн-технологий, представляющих распределенную базу данных, хранящую и управляющую информацией о каждой транзакции, совершенной в системе [3, с. 107]. Используемые криптографические методы позволяют обеспечить устойчивость к взломам и прозрачность производимых операций. Другим направлением

обеспечения безопасности является использование современных алгоритмов машинного обучения и искусственного интеллекта, позволяющих анализировать большие объемы данных и выявлять «аномальные» операции, свидетельствующие о возможных действиях, связанных с мошеннической деятельностью. Примером использования таких систем является обнаружение фрода при использовании кредитных карт. Суть мониторинга состоит в анализе и сопоставлении данных о совершаемых операциях с ранее обозначенными «шаблонами». Отклонение от обозначенных условий считается «аномалией» и влечет за собой последующую блокировку сомнительной операции. Данный подход позволяет снизить риски мошенничества и защитить средства клиентов. Важным аспектом также является использование антивирусных программ и дополнительного программного обеспечения, призванного не допустить несанкционированный доступ к информации и утечку данных.

Опираясь на изложенный материал, правомерно утверждать, что цифровизация не только упрощает процесс взаимодействия с клиентами, но и повышает результативность банковской деятельности. Обозначенное утверждение находит свое подтверждение в исследованиях McKinsey. По оценкам специалистов, в розничном секторе «до 45% чистой прибыли будет получено за счет цифровых технологий» [4].

Структурируя представленную информацию, перечислим основные «выгоды» от внедрения цифровых технологий.

Во-первых, появляются возможности сокращения расходов на технологическую поддержку за счет использования более гибких технологий.

Во-вторых, на фоне масштабирования сферы деятельности удастся занять новые ниши и увеличить объем реализуемых продуктов и услуг.

В-третьих, происходит повышение качества обслуживания и параллельное снижение издержек ввиду автоматизации.

Количественная оценка влияния цифровых технологий на эффективность банковской деятельности представлена на рисунке 1.

Согласно полученным данным, среди ключевых возможностей «роста» 5% чистой прибыли обеспечивают новые предложения и бизнес-модели, вдвое больше – цифровые продажи новых продуктов, наиболее существенный вклад в рентабельность приносит снижение издержек вследствие автоматизации [5, с. 69].



Рисунок 1 – Оценка влияния цифровых технологий на эффективность банковской деятельности, % от чистой прибыли [6]

Отметим, что цифровизация не только открывает новые «точки роста», но и повышает риски. Например, появляются угрозы разработки новых более привлекательных предложений со стороны конкурентов, снижение маржинальности, увеличение операционных рисков. Существенные «угрозы» представляют киберпреступления и несанкционированное использование персональных данных клиентов, которые могут не только нанести репутационный ущерб деятельности, но и стать причиной значительных финансовых потерь. Отдельной темой также являются внешние угрозы, среди которых возможное изменение законодательной базы и политические риски, которые влияют на возможности развития банковских учреждений [7, с. 99].

На наш взгляд, важно отметить, что повсеместный «переход» в цифровое пространство актуализирует риски усиления неравенства в доступе к банковским услугам. Причин этому несколько. Обозначим основные из них. Увеличение доли цифровых каналов обслуживания может исключить из банковской системы тех, кто не имеет доступа к интернету или же не обладает достаточной компьютерной грамотностью. Особенно незащищенными в этом плане оказываются люди пенсионного возраста. Ситуация осложняется тем, что в последние годы наблюдается тенденция к сокращению числа физических офисов обслуживания. Некоторые банки уже сегодня «отказались» от их использования.

Говоря о перспективах цифровизации банковского сектора отметим следующее. По мнению большинства специалистов, основное внимание будет сконцентрировано на таких направлениях работы, как «большие массивы данных, облачные технологии, использование искусственного интеллекта, внедрение открытых интерфейсов (API) и биометрии, переход на распределенные реестры и мобильные технологии» [8].

Таким образом, оцифровка рыночного пространства повышает конкурентоспособность банковских учреждений за счет возможности создания новых продуктов и открытых систем распространения. Другими словами, реалии двадцать первого века и IT-технологии обеспечивают быстрый переход от ограниченных систем к единому глобальному рынку, открывая новые возможности для развития и повышая эффективность текущей деятельности. При этом важно понимать, что цифровая трансформация охватывает все аспекты банковской деятельности, поэтому для обеспечения максимальной эффективности целесообразно обеспечить ее согласованность с общей стратегией развития.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1. – Текст: электронный // КонсультантПлюс: правовая справочная система [сайт]. – URL: http://www.consultant.ru/document/Cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 22.11.2023).
2. Гудкова О.В., Ермакова Л.В. Защита персональных данных клиентов как обеспечение безопасности банка в системе регионального экономического развития // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2023. № 4. С. 131-134
3. Селиванова О.С., Дедова О.В. Цифровые преступления в банковской сфере / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 106-111.
4. Лутфуллина В.В. Цифровизация розничного кредитования: проблемы и перспективы // Вестник науки и образования. 2020. №11-2 (89).
5. Захарченко А.Е., Дедова О.В. Направления организации экономической безопасности банков // В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 67-71.
6. Официальный сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс]. URL: <http://cbr.ru/> (дата обращения: 20.11.2023).
7. Петракова Ю.О., Ермакова Л.В. Обеспечение защиты банковской информации / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных

экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 99-103.

8. Проект основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022-2024 годов. – Текст: электронный // Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/131360/oncfr_2022-2024.pdf (дата обращения: 26.11.2023).

Информация об авторах:

Попова Мария Евгеньевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, студентка специальности «Экономическая безопасность», 5 курс. E-mail: popovasamj51509@gmail.com

Popova Maria Evgenievna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty «Economic Security», 5 course. E-mail: popovasamj51509@gmail.com

Ермакова Людмила Владимировна, Брянский государственный университет имени И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет и налогообложение». E-mail: tkdtkd@yandex.ru

Ermakova Lyudmila Vladimirovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of the department of «Accounting and taxation». E-mail: tkdtkd@yandex.ru

УДК: 004.056

БЕЗОПАСНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ: БИОМЕТРИЧЕСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ

Разумова А.В., Протская А.П., Кузнецова О.Н.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация. В этой статье подробно рассматривается роль биометрических технологий в банковской сфере, их преимущества и недостатки, а также возможные пути их развития и внедрения. Также обсуждается, как эти технологии могут помочь улучшить безопасность в банковской сфере и удовлетворить потребности клиентов. В статье подробно рассказано о различных методах биометрической идентификации, такие как: распознавание лица, голоса, отпечатков пальцев и других физических характеристик. Кроме того, статья обсуждает внедрение Единой Биометрической Системы (ЕБС) для централизованного управления биометрическими данными и обеспечения безопасности этих данных.

Ключевые слова: аутентификация, банковская сфера, безопасность данных, биометрические технологии, Единая Биометрическая Система, идентификация кибератаки, финансовые мошенничества

SECURITY IN THE BANKING SECTOR: BIOMETRIC TECHNOLOGIES

Razumova A.V., Protskaya A.P., Kuznetsova O.N.

Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract. This article examines in detail the role of biometric technologies in the banking sector, their advantages and disadvantages, as well as possible ways of their development and implementation. It is also discussed how these technologies can help improve security in the banking sector and meet customer needs. The article describes in detail the various methods of biometric identification, such as face recognition, voice recognition, fingerprints and other physical characteristics. In addition, the article discusses the implementation of a Unified Biometric System (UBS) for centralized management of biometric data and ensuring the security of this data.

Keywords: authentication, banking, data security, biometric technologies, cyber-attacks, Unified Biometric System, identification, financial fraud.

Банковский сектор современности стал одной из самых чувствительных и требовательных к безопасности. В свете постоянно растущей угрозы кибератак и финансовых мошенничеств, банки все больше вынуждены использовать различные инновационные технологии для повышения безопасности своих клиентов. Системы, которые способствуют усилению защиты при дистанционном взаимодействии клиентов с банковскими организациями, а также позволяющие банкам получать доступ к персональным данным клиентов, включают в себя обработку и хранение огромного количества конфиденциальной информации [1, с. 131-134]. Дополнительным же фактором проверки личности граждан выступает такое инновационное решение, как биометрические технологии.

Биометрия - это собранный в единую систему набор уникальных физических характеристик человека, которые используются для идентификации и аутентификации пользователя. Термин «биометрия» впервые начал использоваться в области физической и информационной безопасности в 1980-х годах. Однако, в 1970-х годах для обозначения этой области использовался термин «автоматическая идентификация личности» [2]. Биометрическое распознавание, как и многие другие технологии, развивалось в течение многих лет. Однако, конкретные даты и имена ученых, которые внесли ключевые вклады в развитие биометрического распознавания, довольно сложно определить, поскольку это было результатом работы многих исследователей по всему миру, но огромный вклад в развитие биометрии был привнесён благодаря таким ученым, как Уильям Гершель, Альфонс Бертильон, Эжен Видок и Фрэнсис Гальтон.

Биометрия - это процесс, при котором людей идентифицируют или аутентифицируют на основе их уникальных физических или поведенческих характеристик. Система биометрии может включать в себя различные методы, такие как трёхмерная фотография лица или тела, образец голоса, отпечатки пальцев, группа крови, специальное фото роговицы глаза, рисунок вен, ладони и пальца и иные черты.

Так, например, в сфере информационных технологий биометрические данные играют ключевую роль в управлении идентификаторами доступа и контролем доступа. Биометрическое идентификации также применяется для определения лиц, подлежащих наблюдению. Эти технологии находят свое применение в США и России (наиболее распространено использование отпечатков пальцев) [3, с. 120-122].

Биометрические данные можно разделить на две основные категории: физиологические и поведенческие. Физиологические данные относятся к физическим характеристикам тела, включая отпечатки пальцев, распознавание лица, ДНК, ладонь руки, сетчатку глаза, голос. Поведенческие данные связаны с поведением человека, например, походка и речь.

В банковской сфере используются различные биометрические системы для идентификации и аутентификации клиентов. Одним из наиболее распространенных методов является использование отпечатков пальцев. Этот метод обеспечивает высокую степень точности, так как отпечатки пальцев уникальны для каждого человека и не могут быть имитированы. Следующий метод - метод распознавания лица, который использует камеры для сканирования лица клиента. Создается двумерный или трехмерный образ лица, который затем используется для идентификации клиента.

Метод распознавание голоса, использует звукозаписывающие устройства для создания записи голоса клиента. Далее, относительно новый метод, который использует инфракрасные камеры для сканирования теплового изображения лица клиента и рисунка кровеносных сосудов на лице клиента. Этот рисунок, который носит название «термограмма», затем используется в качестве основы для идентификации и аутентификации клиента.

Рисунок радужной оболочки глаза: этот метод использует портативную камеру и специализированное программное обеспечение для создания цифрового кода радужной оболочки глаза клиента, который впоследствии используется для идентификации человека. Далее, похожий метод идентификации клиента - метод сканирования сетчатки глаза при помощи для отслеживания изменений в сетчатке и глазного дна клиента. Полученный рисунок и служит основой для получения доступа к персональным данным.

Получить доступ к данным можно также и при помощи рисунка вен на ладони. В основе этого метода лежит технология получения изображения ладони в инфракрасном свете определенной длины волны. Обедненная кислородом кровь имеет больший коэффициент поглощения ИК излучения по сравнению с остальной живой тканью ладони. Благодаря этому скрытые под кожным покровом вены становятся видимыми при сканировании в ИК области спектра. Полученный рисунок вен уникален для каждого человека, и система использует его для последующей идентификации [4, с. 24-32].

Есть менее распространенные, но не менее эффективные методы идентификации и аутентификации пользователя, например, метод идентификации по форме ушной раковины. Довольно необычный метод сканирования, однако точность определения пользователя данным методом доходит практически до 100%. В банковской сфере это практически не применяется, зато свое применение оно по большей части находило в криминалистике. Метод идентификации пользователя по ДНК также не нашел широкой огласки среди банковской системы по причине того, что такой процесс очень долгий и дорогой.

Структура использования различных методов идентификации в России изображена на рисунке 1.

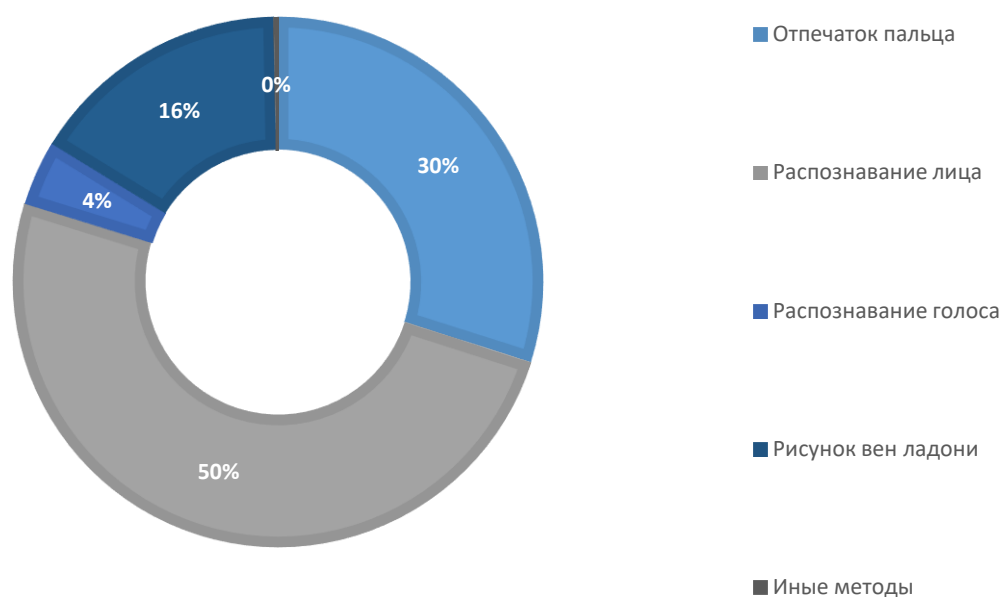


Рисунок 1 - Структура использования различных методов идентификации клиента

На диаграмме видно, что доля использования технологии распознавания клиента по лицу равна 50%. Дело в том, что данный метод является самым простым в использовании и реализации и применяется во многих отраслях: от аэропортов до социальных сетей. Доля распознавания клиента по отпечатку пальца равна 30%. Поскольку данный метод уже

используется давно, он также распространен во многих сферах жизни: в правоохранительных органах, в банковской сфере, в системе социального обеспечения и во многих других сферах деятельности, как отмечалось ранее.

Рисунок вен ладони в России не менее популярен - его показатель равен 16%. Чаще всего этот метод используют в таких отраслях, как медицина, банки, криминалистика и т.п. Он имеет высокую точность, входит в среднюю ценовую категорию и имеет высокий показатель стабильности в долгосрочной перспективе. В ЕБС этот метод не входит, поскольку требует достаточно больших ресурсов для обработки и анализа данных [5].

Распознавание голоса в структуре составляет всего 4%. Данный метод, как и распознавание клиента по лицу нашел свое применение в системе ЕБС за счет своей средней стоимости и простоты реализации. В реальности же данный метод хоть и является уникальным, но он один из самых неперспективных [6].

0,3% от общей структуры занимают оставшиеся методы идентификации личности человека, такие как: распознавание радужной оболочки глаза, ДНК, движение губ, походка, клавиатурный почерк, форма уха и т.д. Причина такого показателя кроется в стоимости, сложности и большого количества затрачиваемого времени на идентификацию клиента [7].

В общем, биометрия служит важным инструментом в области безопасности, обеспечивая усиление защиты информации и идентификацию пользователей. Однако, как и любая другая технология, она требует тщательного управления и соблюдения принципов конфиденциальности и согласия пользователей. Также важно отметить, что использование одного метода биометрической идентификации не всегда достаточно для обеспечения безопасности. Банки, как правило, не ограничиваются одним методом и используют комбинацию различных способов биометрической идентификации для повышения уровня защищенности дистанционного взаимодействия пользователей с банком, что значительно усложняет процесс взлома [8, с. 109-113].

Несложно понять, что биометрические данные пользователя могут собираться разным в зависимости от их целей и потребностей, а не только банками, однако именно банковская сфера всё больше старается повсеместно внедрить такие инновационные технологии для обеспечения доступности предоставляемых услуг для разных категорий пользователей. Чтобы облегчить и ускорить процесс идентификации пользователя в 2018 году по инициативе Министерства Финансов и ЦБ РФ ПАО «Ростелекомом» была внедрена Единая Биометрическая Система (ЕБС) [6].

Единая биометрическая система (ЕБС) - это система, которая объединяет различные методы и технологии биометрии в одну централизованную систему, что позволяет банкам и другим организациям легко интегрировать и использовать различные методы биометрии для идентификации и аутентификации клиентов.

Базы Единой Биометрической Системы предназначены исключительно для хранения таких компонентов биометрии, как запись голоса клиента и фотография(проекция) лица человека. В системе отсутствуют базовые данные о клиенте, поэтому, предполагается, что если хакер получит биометрические данные клиента, то понять, кому они принадлежат, будет сложно.

В соответствии с Федеральным законом № 572-ФЗ о единой биометрической системе [9] с 30 сентября текущего года все организации, в том числе и банки, передали в ЕБС все имеющиеся и собранные ранее биометрические данные своих клиентов.

Биометрические данные собираются банками на основе добровольного согласия совершеннолетнего клиента: пользователь может сдать биометрические данные в приложении банка или, например, в МФЦ. Клиенту нужно дать свое согласие на обработку биометрических данных, а также быть зарегистрированным в ЕСИА, после чего сотрудник банка или сам клиент производит запись голоса и снимает биометрические образцы лица клиента.

Единая Биометрическая система подразумевает два вида подтверждения - упрощенная и подтвержденная, где в первом случае клиент самостоятельно проходит процесс идентификации, используя персональные данные, а во втором случае клиенту необходимо очно явиться в отделение банка (или иную точку сбора биометрических данных), где пройдет регистрация данных пользователя. Разница данных видов подтверждения состоит в том, что при подтвержденной биометрии человеку будет доступен полный список биометрических услуг, а при упрощенной системе - нет (например, покупка товаров и услуг на сумму не более 2,5 тысяч рублей).

Важно отметить, что при использовании ЕБС банки должны строго соблюдать законодательство о защите персональных данных и обеспечивать надежную защиту биометрических данных своих клиентов, что подразумевает использование безопасных методов хранения и передачи биометрических данных.

В настоящее время работа Единой биометрической системы регулируется двумя законами: «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», а также «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Согласно им, использование ЕБС в новых сферах может определяться только отдельными законодательными актами [6].

Банки вправе использовать собственные биометрические проекты и платформы для собственных целей. Так, например, Альфа-Банк, с 2018 года может идентифицировать клиента по рисунку вен ладони, однако эта функция доступна для ограниченного круга премиальных клиентов [5]. ВТБ внедрил собственную единую мультиканальную биометрическую платформу для упрощения проведения типовых операций. Такие банки, как Тинькофф, Сбербанк, ВТБ, Россельхозбанк, Совкомбанк, Почта Банк, «Хоум-Кредит» и ряд других банков используют минимум два способа идентификации клиента — по голосу и по лицу.

По данным ЦБТ, на сегодняшний день число граждан, самостоятельно зарегистрировавшихся (по принципу упрощенной системы) в государственной Единой биометрической системе, приближается к отметке в полмиллиона [10]. Также ожидается более чем двукратный рост регистраций россиян - до 35 млн с нынешних 16,2 млн в Единой биометрической системе (ЕБС) к 2030 году, согласно нацпроекту «Экономика данных» [7].

Не сложно понять, что не все категории граждан готовы делиться своими биометрическими данными с банками и государством в целом. Категорично к таким нововведениям относятся, как правило, люди старшего поколения, однако ЦБТ уверены, что интерес у граждан к данным инновациям должен значительно вырасти к концу 2023 года.

Центр биометрических технологий выделяет следующие преимущества внедрения и применения биометрических технологий:

1. Высокий уровень безопасности: биометрические системы используют уникальные физиологические или поведенческие характеристики, которые, как было сказано ранее, сложно подделать или украсть, что повышает безопасность банковских операций и защищает клиентов от мошенников.

Стоит отметить, что биометрия подразумевает собой дополнительный, а не единственный фактор проверки или подтверждения личности клиента, поскольку фото, видео и голос человека не являются «секретами», как пароли и кодовые слова, а значит, в теории могут быть собраны и использованы без ведома клиентов.

Однако, использование биометрии в качестве второго или третьего фактора аутентификации может значительно повысить безопасность данных и улучшить клиентский опыт.

2. Удобство и скорость: вместо использования памятных паролей, пин-кодов или физических карт и паспортов, клиенты могут использовать свои биометрические характеристики для аутентификации при доступе к своим банковским счетам или проведении транзакций. Это удобно и быстро, так как не требуется запоминать или носить с собой дополнительные средства аутентификации. Так, некоторые банки посредством

биометрии идентифицируют клиента, вошедшего в офис без предъявления им подлинных документов.

К удобствам ЦБТ относят:

- возможность становиться клиентами любых банков без посещения офисов;
- возможность оплаты товаров и услуг;
- снижение процентных ставок по кредитам.

3. Предотвращение мошенничества: благодаря использованию биометрических характеристик, банки могут более эффективно предотвращать мошенничество. ЕБС может определить, является ли сканируемое изображение подлинным и принадлежит ли конкретному человеку. Также алгоритмы единой биометрической системы способны распознать поддельный или утерянный паспорт и выявить несвойственные пользователю операции.

У ЕБС и биометрических технологий есть и ряд минусов:

1. Возможность фальсификации: в век информационных технологий, а особенно в текущем 2023 году особую популярность получил искусственный интеллект, способный в том числе, воссоздать копию голоса или фотографии человека, которые иногда трудно отличить от подлинной биометрии. Все это в совокупности может привести к фальсификации биометрических данных и использованию их для мошенничества или других преступных действий

2. Возможность утечки данных: вероятность того, что биометрические данные пользователя могут быть украдены все-таки есть. В истории уже были зафиксированы массовые утечки данных клиентов, например, в «МТС Банке», поэтому государству нужно максимально развить и доработать программы по защите любой информации, в том числе и биометрической.

3. Применяемые методы идентификации в ЕБС не обладают 100% надежностью и точностью: распознавание лица и голоса в сравнении с биометрией отпечатка пальцев, имеет более высокую стоимость и низкую точность определения. Биометрия отпечатков пальца наоборот превалирует в области дешевизны и славится высокой точностью определения повсеместно, а не только в банковской сфере. Применяемые методы идентификации ЕБС имеют низкую стабильность в долгосрочной перспективе, поэтому Минфину следует подумать о внедрении новых, более точных методов.

4. Пользователи считают, что их данные могут быть использованы в корыстных целях банка, поэтому они предпочитают отказаться от передачи биометрии, что говорит о том, что государству необходимо завоевать доверие данных слоев населения и четко информировать о возможностях ЕБС при использовании биометрических данных банковской сферой и иными структурами.

5. Алгоритмы также могут давать сбои: это может произойти, когда система не может правильно распознать биометрические данные из-за различных факторов, таких как изменение освещения, болезнь человека (голос клиента может измениться), набор веса, изменение имиджа, изменение внешности и технические проблемы.

В целом использование биометрических технологий в банковской системе обеспечивают повышенную безопасность и удобство для клиентов, а также непосредственно самих банков, но эти новшества требуют дополнительных мер по защите полученных данных и их обработке, поскольку в большинстве случаев именно вопрос безопасности граждан волнует больше всего. ЕБС необходимо разработать новые уровни охвата внимания граждан, которые подтолкнут их к присоединению в технологиям биометрии, сумевших изменить и облегчить их социальную жизнь в лучшую сторону.

Список использованных источников:

1. Гудкова О.В., Ермакова Л.В. Защита персональных данных клиентов как обеспечение безопасности банка в системе регионального экономического развития // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2023. № 4. С. 131-134.

2. Биометрия. – Текст: электронный // Википедия [официальный сайт]. – URL: <https://ru.wikipedia.org/wiki/Биометрия> (дата обращения: 9.12.2023).
3. Попова М.Е., Кузнецова О.Н. Тенденции и перспективы развития финансовой системы Российской Федерации в условиях цифровизации / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы IV международной научно-практической конференции. Брянск, 2023. С. 120-122.
4. Ковалева Н.Н., Кузнецова О.Н., Мельгуй А.Э., Дворецкая Ю.А. // Бухгалтерский учет донорской крови и ее компонентов // Бухучет в здравоохранении. 2019. № 7. С. 24-32.
5. Альфа-Банк начал идентифицировать клиентов по венам на ладони. – Текст: электронный // РБК [официальный сайт]. – URL: <https://www.rbc.ru/finances> (дата обращения: 9.12.2023).
6. Единая биометрическая система в России: функции и перспективы развития. . – Текст: электронный // «Бизнес России – главный промышленный портал страны» [официальный сайт]. – URL: <https://glavportal.com/materials/edinaya-biometricheskaya-sistema-v-rossii-funkcii-i-perspektivy-razvitiya> (дата обращения: 18.12.2023).
7. Биометрия в банках: что это, зачем и к чему приведет. – Текст: электронный // РБК [официальный сайт]. – URL: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/5fd3ac6a9a79475333bfc4f> (дата обращения: 9.12.2023).
8. Савостина А.Н., Дедова О.В. Цифровые технологии банков Брянской области // В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы IV международной научно-практической конференции. Брянск, 2023. С. 109-113.
9. Федеральный закон от 29.12.2022 № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» – URL: <http://publication.pravo.gov.ru> (дата обращения: 14.12.2023).
10. Почти полмиллиона россиян зарегистрированы в Единой биометрической системе. – Текст: электронный // ФГБУ «РФИ Минприроды» [официальный сайт]. <https://rfi.mnr.gov.ru/news/> (дата обращения: 10.12.2023).

Информация об авторах:

Разумова Анна Валерьевна, Брянский государственный университет, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 4 курс. E-mail: razumova.annan@yandex.ru

Razumova Anna Valeryevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the field of study "Economics", profile "Accounting, analysis and audit", 4 course. E-mail: razumova.annan@yandex.ru

Протская Анастасия Павловна, Брянский государственный университет, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 4 курс. E-mail: protskaya.nastena@yandex.ru

Protskaya Anastasia Pavlovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the field of study "Economics", profile "Accounting, analysis and audit", 4 course. E-mail: protskaya.nastena@yandex.ru

Кузнецова Ольга Николаевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учёта и налогообложения. E-mail: olga-kuz-1979@mail.ru

Kuznetsova Olga Nikolaevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of the department of accounting and taxation. E-mail: olga-kuz-1979@mail.ru

УДК 336.01

ТРАНСФОРМАЦИЯ ПРОДУКТОВ ДЕПОЗИТНОГО РЫНКА

Резник И.А., Додонова А.А.

Оренбургский государственный университет (г. Оренбург, Россия)

Аннотация. В условиях изменения ключевой ставки Банка России и увеличения доходности депозитных продуктов крупнейших банков, продукты депозитного рынка становятся все более привлекательными для клиентов. Рост доходности депозитов способствует развитию разнообразных депозитных продуктов, предлагаемых банками, и стимулирует конкуренцию на рынке. Это открывает новые возможности для клиентов в выборе наиболее выгодных вариантов размещения своих средств и способствует развитию индивидуальных депозитных продуктов с дополнительными услугами.

Ключевые слова: депозит, депозитный рынок, развитие продуктов депозитного рынка, традиционные депозиты, срочные депозиты, депозиты и средства на счетах физических лиц

TRANSFORMATION OF DEPOSIT MARKET PRODUCTS

Reznik I.A., Dodonova A.A.

Orenburg state university (Orenburg, Russia)

Abstract. In the context of changes in the key rate of the Bank of Russia and an increase in the profitability of deposit products of the largest banks, the products of the deposit market are becoming more attractive to customers. The increase in deposit profitability contributes to the development of a variety of deposit products offered by banks and stimulates competition in the market. This opens up new opportunities for customers to choose the most profitable options for placing their funds and promotes the development of individual deposit products with additional services.

Keywords: deposit, deposit market, development of deposit market products, traditional deposits, term deposits, deposits and funds in individual accounts

Депозитный рынок является важным элементом финансовой системы любой страны. Он представляет собой механизм привлечения и размещения депозитов, который играет значимую роль в укреплении стабильности и эффективности банковского сектора. В последние годы продукты депозитного рынка стали все более значимым элементом финансовой системы, привлекая внимание, как инвесторов, так и исследователей. Продуктом депозитного рынка является депозит.

Депозит (от лат. depositum – вещь, отданная на хранение) – это деньги, внесенные в финансовые организации на хранение и для приумножения своей доходности, различными учреждениями и простыми гражданами [4].

Типы продуктов депозитного рынка:

1) традиционные депозиты – представляют собой простые счета, на которые клиенты могут вносить и снимать денежные средства по своему усмотрению. Расчет процентов производится на основе остатков на счете и заданной банком процентной ставки;

2) срочные депозиты – это договор, согласно которому клиент соглашается поместить свои денежные средства на счет на определенный срок. В данном случае, клиент получает более высокую процентную ставку, но теряет возможность доступа к средствам до истечения срока;

3) депозитные сертификаты – особые долговые ценные бумаги, которые подтверждают существование денежных вкладов и гарантируют выплату процентов по ним.

Депозитные сертификаты могут быть проданными или ипотечными, предоставляя различные условия для клиентов. [1]

Рассмотрим как Т.Е. Гварлиани и А.Н. Соболева определяют критерии действия «работы» развития продуктов депозитного рынка. Итак, «развитие продуктов депозитного рынка способствует накоплению и мобилизации капитала, что является фундаментальным для экономического развития. Развитие депозитного рынка позволяет повысить доступность кредитования, снизить стоимость заемных средств и привлечь инвестиции» [2].

Задачи по развитию продуктов депозитного рынка:

1) расширение ассортимента продуктов:

- внедрение новых видов депозитов с различными условиями (сроки, процентные ставки);
- разработка специальных депозитных продуктов для различных клиентских сегментов;

2) оптимизация процесса открытия и управления депозитом:

- внедрение цифровых технологий для онлайн-открытия депозитов;
- создание удобного и интуитивно понятного интерфейса для управления депозитами через мобильные приложения и интернет-банкинг;

3) повышение привлекательности условий депозитов:

- анализ и адаптация процентных ставок в соответствии с текущей экономической ситуацией;

- введение бонусных программ или акций для постоянных клиентов;

4) риск-менеджмент и обеспечение безопасности:

- разработка и внедрение системы мониторинга рисков в сфере депозитов;
- обеспечение высокого уровня безопасности для депозитных счетов клиентов;

5) сотрудничество с другими финансовыми учреждениями:

- партнерство с инвестиционными компаниями для создания совместных продуктов;
- взаимодействие с другими банками для расширения возможностей депозитного рынка;

6) образовательные программы для клиентов:

- проведение информационных кампаний о преимуществах и особенностях депозитов;
- создание обучающих материалов для клиентов по стратегиям управления депозитами;

7) исследование и внедрение инноваций:

- анализ тенденций в финансовой сфере и внедрение инновационных подходов к депозитным продуктам;
- внедрение блокчейн-технологий или иных инновационных решений для улучшения прозрачности и эффективности операций;

8) соблюдение законодательства и регулирование:

- отслеживание за изменениями в законодательстве и внедрение необходимых корректировок в продукты и процессы;
- сотрудничество с регулируемыми органами для обеспечения соблюдения всех норм и стандартов;

9) привлечение новых клиентов: разработка и предложение новых депозитных продуктов, которые будут привлекательны для различных категорий клиентов, например, можно создать специальные депозиты для студентов, пенсионеров или предпринимателей;

10) разработка комплексных финансовых продуктов: сотрудничество с другими финансовыми институтами для создания комплексных финансовых продуктов, которые объединяют в себе преимущества различных инструментов, например, депозиты с возможностью инвестирования в акции или облигации [3];

11) повышение финансовой грамотности клиентов: организация образовательных программ и консультаций для клиентов по вопросам депозитного рынка, чтобы они могли принимать осознанные решения при выборе и управлении своими депозитами.

Пути развития продуктов депозитного рынка

1) инновационные технологии:

- внедрение технологий блокчейн для обеспечения прозрачности и безопасности транзакций [4];

- развитие и использование искусственного интеллекта для персонализации предложений и анализа поведения клиентов;

2) экологически устойчивые депозиты:

- создание депозитных продуктов с учетом экологических критериев, например, финансирование проектов по возобновляемой энергии;

- внедрение зеленых стандартов и сертификаций для продуктов депозитного рынка;

3) сотрудничество с финтех компаниями:

- партнерство с инновационными стартапами и финтех компаниями для создания совместных продуктов и услуг;

- использование технологий финтех для оптимизации процессов и предоставления новых возможностей клиентам;

4) развитие депозитов с переменной процентной ставкой:

- введение депозитных продуктов с гибкими процентными ставками, зависящими от текущей экономической ситуации;

- создание механизмов автоматического пересмотра процентных ставок в соответствии с рыночными изменениями;

5) цифровые валюты и криптодепозиты:

- исследование возможности внедрения цифровых валют в депозитные продукты;

- разработка криптодепозитов с учетом безопасности и регулирования;

6) глобализация депозитных продуктов:

- установление партнерских отношений с банками и финансовыми учреждениями в разных странах;

7) финансовая грамотность и образование:

- создание образовательных программ для клиентов по управлению депозитами и финансовой грамотности;

- проведение мероприятий и вебинаров для повышения уровня финансовой осведомленности среди клиентов;

8) улучшение клиентского опыта:

- внедрение инновационных методов обслуживания клиентов, таких как виртуальные ассистенты и онлайн-консультации;

- постоянное совершенствование интерфейса продуктов и процессов взаимодействия с клиентами;

9) активное участие в социальных проектах:

- разработка депозитных продуктов, направленных на поддержку социально значимых и благотворительных инициатив;

- участие в программах социальной ответственности бизнеса для улучшения общественного благосостояния.

Список использованных источников:

1. Алентьева, Н.В. Депозитные операции коммерческого банка в современных условиях // Вестник науки. – 2019. – № 1. – С. 85-90

2. Гварлиани, Т. Е. Формирование депозитных ресурсов коммерческих банков на современном этапе: проблемы и перспективы развития / Т. Е. Гварлиани, А. Н. Соболева // – 2022. – № 13(1). – С. 42-51. – DOI 10.13187/er.2022.1.42. – EDN TCOUEG.

3. Беспалова, О. В. Депозитная политика коммерческого банка на новом этапе развития банковской системы РФ / О. В. Беспалова, А. С. Фараджова, И. А. Шибанов // Экономика и предпринимательство. – 2017. – № 2-1(79). – С. 484-488

4. Резник, И. А. Тренды цифровой коммуникации в банковском бизнесе [Электронный ресурс] / И. А. Резник // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : сб. материалов IV междунар. науч.-практ. конф., Брянск, 8 дек. 2022 г. - Брянск : РИСО БГУ, 2023. - Т. 1. - С. 222-225

Информация об авторах:

Резник Инна Александровна, Оренбургский государственный университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Банковского дела и страхования». E-mail: inna-reznik@yandex.ru

Reznik Inna Alexandrovna, Orenburg state university, candidate of economic sciences, associate professor of "Banking and insurance» E-mail: inna-reznik@yandex.ru

Додонова Анна Андреевна, Оренбургский государственный университет, студент направления подготовки «Экономика». E-mail: anna.dodonova.01@mail.ru

Dodonova Anna Andreevna, Orenburg state university, student in the field of study "Economics". E-mail: anna.dodonova.01@mail.ru

УДК 338.24.01

РАЗВИТИЕ ОНЛАЙН-БАНКИНГА И ЕГО ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВ

Стешков Д.И., Носов В.И., Дедова О.В.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация. В данной статье авторами рассмотрен процесс развития онлайн-банкинга, проанализирована степень влияния на экономическую безопасность банка. Выделены лидеры в сфере онлайн-банкинга, приведена статистика мошеннических операций. Авторами предложены меры по повышению экономической безопасности коммерческой организации.

Ключевые слова. Банк, глобализация, информатизация, информационные технологии, киберпреступления, мобильный банкинг, мошенничество, онлайн-банкинг, сеть, экономическая безопасность.

THE DEVELOPMENT OF ONLINE BANKING AND ITS IMPACT ON THE ECONOMIC SECURITY OF BANKS

Steshkov D.I., Nosov V.I., Dedova O.V.

Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract. In this article, the authors consider the process of online banking development, analyze the degree of influence on the economic security of the bank. The leaders in the field of online banking are highlighted, and statistics of fraudulent transactions are provided. The authors propose measures to improve the economic security of a commercial organization.

Keyword. Banking, globalization, informatization, information technology, cybercrimes, mobile banking, fraud, online banking, network, economic security.

В современных реалиях обеспечение экономической безопасности является ключевым аспектом стабильного функционирования экономической системы любого государства. Банковский сектор входит в состав наиболее значимых объектов, и экономическая безопасность для данного сектора является неотъемлемой частью его стабильной работы. Глобальная цифровизация затронула все сферы нашей повседневной жизни, в том числе и

банки. В процессе цифровизации данный сектор одновременно стал более удобен для пользователей, но как итог - привнес новые виды угроз, влияющие на экономическую безопасность банков. Например, с плавным переходом с наличного расчета на безналичный начали появляться мошенники, которые пользовались финансовой неграмотностью клиентов банков, и тем самым незаконно обогащались.

Тяжело представить современного человека, который не имеет банковских карт. Являясь своеобразным кошельком для хранения денежных средств, они дали возможность применять безналичный способ оплаты. Так как банковский сектор является клиентоориентированным, то каждый банк обеспечил своим пользователям возможность отслеживать, контролировать, переводить денежные средства через собственные приложения. Они являются составляющими онлайн-банкинга.

Онлайн-банкинг – это инновационный способ управления финансами, с помощью которого перед клиентами банка открывается возможность проводить различные финансовые операции и получать доступ к своим счетам и услугам банка через интернет. Имея доступ к всемирной сети «Интернет», пользователи банковских приложений получают возможность осуществлять управление своими финансами с любого доступного устройства (планшет, телефон, компьютер и т.д.) [1, с. 196-199]. Наиболее популярной технологией стал мобильный банкинг. С помощью мобильного банкинга клиенты могут:

1. Проверять баланс своих счетов. Используя приложение банка, клиент может узнать о состоянии своего счета;
2. Просматривать историю транзакций (списание, зачисление, снятие наличных денег и т.д.). С помощью отслеживания транзакций можно оптимизировать свои расходы;
3. Осуществлять переводы средств между счетами. Клиенты банка всегда могут осуществить перевод денежных средств без посещения офиса банка;
4. Оплачивать счета и услуги. Через приложения банков можно произвести оплату, например, услуг ЖКХ;
5. Оформлять депозиты. Пользователи без каких-либо трудностей могут открыть себе банковский вклад на разных условиях.

Цифровые финансовые технологии достаточно быстрыми темпами распространяются в организациях, относящихся к финансовому сектору. Применение их на практике значительно повышает эффективность деятельности и позволяет всем участникам финансового рынка добиваться поставленных целей наиболее быстрыми темпами [2]. На данный момент согласно статистике лидером по количеству клиентов в количественном отношении является «Сбер». Он постоянно совершенствует свои технологии, в том числе и онлайн-банкинга. В приложении СберБанк-онлайн клиент может получить не только финансовые услуги, но также заказать еду, вызвать такси, оплатить налоги и т.д. Тем самым, «Сбер» задает другим банкам вектор развития. Главными конкурентами являются ВТБ24 и Тинькофф Банк, но в процентном соотношении Тинькофф Банк является лидером по доле клиентов, использующих мобильный банкинг. Их приложение ориентировано на молодежь, экосистема включает необходимые услуги и его функционал постоянно расширяется. В таблице 1 приведена более подробная статистика по популярным банкам в сфере онлайн-банкинга.

Таблица 1 – Лидеры в сфере онлайн-банкинга, в т.ч. мобильный банкинг

Название банка	Число клиентов	Число пользователей приложений	Доля клиентов, использующих мобильный банкинг, %
Сбербанк	110.000.000	2.100.0000	19
ВТБ24	9.000.000	1.100.000	13
Тинькофф Банк	5.000.000	2.000.000	40
Альфа-Банк	4.700.000	1.010.000	21,2

Таким образом, можно сказать, что Тинькофф Банк наиболее успешно привлекает клиентов к использованию мобильного банкинга, в то время как Сбербанк и ВТБ24 имеют более низкий уровень участия клиентов в мобильном банкинге [3].

Одной из главных тревог клиентов относительно онлайн-банкинга является безопасность [4, с. 111]. Банки вложили много сил и средств в создание защищенных систем и алгоритмов, чтобы защитить финансовые данные клиентов и предотвратить мошенничество. Однако, несмотря на все меры предосторожности, существует риск хакерской атаки или утечки данных. Онлайн-банкинг, несмотря на свою удобность и доступность, является потенциальной угрозой экономической безопасности в банковском секторе. Некоторые из возможных угроз включают:

1. Кибератаки. Онлайн-банкинг может быть подвержен хакерским атакам, которые могут привести к краже конфиденциальной информации, такой как учетные данные, реквизиты платежей и другие личные данные клиентов. Такие атаки могут причинить серьезный ущерб клиентам и банку.

2. Социальная инженерия. Злоумышленники могут использовать уязвимости в социальном поведении, чтобы убедить клиентов предоставить им доступ к их онлайн-банкингу. Они могут подделывать звонки от банковских сотрудников, отправлять фальшивые SMS-сообщения или использовать другие методы манипуляции, чтобы получить доступ к аккаунту клиента.

3. Вредоносное программное обеспечение. Компьютеры клиентов могут быть заражены вредоносным программным обеспечением, таким как вирусы или трояны, которые могут проникнуть в их банковские аккаунты и получить доступ к личной информации.

По данным статистики в 2022 году наблюдается увеличение объема операций без согласия клиентов, что вызывает беспокойство и требует принятия соответствующих мер. На рисунке 1 представлены общие сведения об операциях без согласия клиентов.

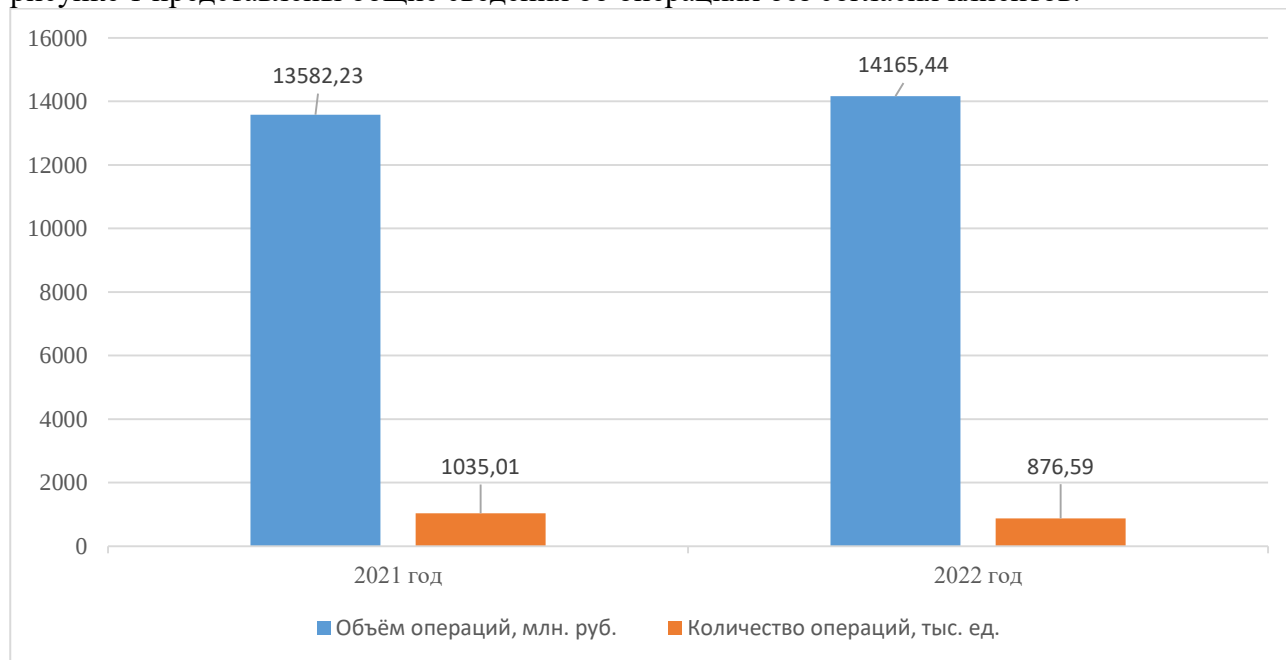


Рисунок 1 – Общий объем и количество операций без согласия клиентов

Таким образом, в 2022 году объем операций без согласия клиентов вырос на 4,29% по сравнению с предыдущим годом. Этот рост связан с активным развитием новых дистанционных платежных сервисов и увеличением объема денежных переводов, осуществляемых с использованием электронных средств платежа, на 39% до 1458,6 трлн. рублей.

Однако, благодаря усилению мер, принимаемых банками для противодействия мошенничеству, количество операций без согласия клиентов сократилось на 15,31% по

сравнению с 2021 годом. В результате, доля операций без согласия клиентов в общем объеме операций по переводу денежных средств составила 0,00097% в 2022 году, в то время как в 2021 году она составляла 0,0013%. Эти значения не превышают целевой показатель Банка России, который составляет 0,005% от общего объема операций, совершаемых с использованием платежных карт [5].

Таким образом, можно сделать вывод, что несмотря на увеличение объема операций без согласия клиентов, банки внедряют эффективные меры для защиты своих клиентов и снижения риска мошенничества.

Основным инструментом злоумышленников для хищения средств осталось использование приемов и методов социальной инженерии, когда человек под психологическим воздействием добровольно переводит денежные средства или раскрывает банковские сведения, позволяющие злоумышленникам совершить хищение. По данным Банка России в 2022 году доля таких операций составила 50,4%, что на 1% превышает показатель предыдущего года. Это говорит о том, что злоумышленники все больше предпочитают использовать манипуляцию и обман для получения доступа к финансовым средствам.

Банки и другие финансовые учреждения усиливают системы защиты от взлома и фишинга, что делает сложным проникновение злоумышленников через традиционные пути. В ответ на это злоумышленники стали активно искать возможности использования социальной инженерии. Важно отметить, что средняя сумма хищения с использованием социальной инженерии также увеличилась в 2022 году. Это означает, что злоумышленники все чаще выманивают большие суммы денег у своих жертв. Этот факт свидетельствует о том, что люди все еще наивны и подвержены манипуляциям, несмотря на повышенное внимание к вопросам безопасности.

Борьба с социальной инженерией является сложной задачей для финансовых организаций и правоохранительных органов. Важно, чтобы люди были более осведомлены о таких методах манипуляции и знали, как защититься. Финансовые учреждения также должны продолжать совершенствовать свои системы защиты и предоставлять образовательные материалы и рекомендации своим клиентам.

Как следствие, банковский сектор обеспокоен любыми правонарушениями, ведь они могут вести к потере клиентуры, что негативно отразится на репутации банка. Поэтому в таких условиях эффективная работа банков обеспечивается мерами в области экономической безопасности. У банков появляются объективные причины для исследования современного способа функционирования и организации финансового рынка, в том числе и цифрового.

Экономическая безопасность банка - это термин, который описывает состояние финансовой устойчивости и защиты банка от различных экономических рисков и угроз [6, с. 90-96]. Экономическая безопасность кредитных организаций становится все более актуальной в современном мире, где существует множество угроз как внутри, так и снаружи банка. Для защиты отрицательных воздействий и обеспечения стабильного функционирования банка необходим комплекс мер, включающий организационные, правовые, программно-технические и силовые механизмы.

Обеспечивая экономическую безопасность, банк должен обращать первоочередное внимание на защиту внутренней информационно-технологической инфраструктуры. Уязвимость банка перед кибератаками и нежелательными воздействиями на его системы может привести к серьезным последствиям, таким как потеря или утечка конфиденциальной информации, ущерб репутации и финансовые потери. Мошенники постоянно разрабатывают новые методы обмана и кражи денежных средств, поэтому кредитным организациям необходимо иметь эффективные механизмы для обнаружения и пресечения подобных действий.

В целом для создания надежной системы экономической безопасности кредитной организации необходимо использовать все доступные средства и технологии, а также разрабатывать и поддерживать устойчивую и сбалансированную систему онлайн-банкинга.

Это особенно важно в наше время, когда цифровые технологии являются неотъемлемой частью финансовой деятельности и сталкиваются с различными угрозами. Только благодаря комплексному подходу и постоянному вниманию к экономической безопасности, банк сможет защитить себя и своих клиентов от потенциальных угроз и обеспечить стабильное функционирование [7, с. 370]. В таблице 2 представлены векторы развития онлайн-банкинга и их влияние на экономическую безопасность банков.

Таблица 2 – Онлайн-банкинг и его влияние на экономическую безопасность банков

Векторы	Описание	Влияние на экономическую безопасность
Увеличение числа онлайн - банковских услуг	Развитие технологий позволяет банкам предоставлять все больше услуг онлайн, такие как платежи, переводы, открытие счетов и получение кредитов.	Упрощение и ускорение банковских операций.
Улучшение системы безопасности	Банки активно внедряют новые меры безопасности, такие как двухфакторная аутентификация, биометрическая идентификация (отпечатки пальцев, сканирование лица).	Снижение риска мошенничества и незаконного доступа к банковским аккаунтам клиентов.
Увеличение доступности	Онлайн-банкинг позволяет клиентам получать доступ к своим счетам и совершать операции в любое время с любого устройства с подключением к Интернету.	Улучшает клиентское обслуживание, повышает лояльность клиентов и привлекает новых.
Сокращение использования наличных денег	Онлайн-платежи и электронные деньги сокращают необходимость в использовании наличных средств.	Снижение затрат на обработку и хранение наличных денег, сокращение риска, связанного с транспортировкой наличности.
Увеличение уровня автоматизации	Внедрение и использование искусственного интеллекта (ИИ) и роботизированных процессов сокращают необходимость в человеческом вмешательстве при выполнении рутинных операций.	Снижение ошибок, повышение эффективности процессов, сокращение затрат на обслуживание и персонал.
Риск кибератак	С ростом онлайн-банкинга увеличивается риск со стороны хакеров и киберпреступников.	Банки должны инвестировать в улучшение систем безопасности и обучение сотрудников, чтобы предотвратить кибератаки и защитить конфиденциальность и данные клиентов.

Исходя из данных таблицы 2, можно заметить, что векторы развития онлайн-банкинга направлены на снижение различных рисков в сфере экономической безопасности. Также следует отметить, что экономическая безопасность непосредственно связана с информационной безопасностью, что доказывает, что онлайн-банкинг – сложная система, требующая постоянного контроля с точки зрения обеспечения безопасности.

Эксперты Deloitte Digital (подразделения международной консалтинговой компании Deloitte) включили Россию в пятерку стран — лидеров онлайн-банкинга в регионе EMEA (Европа, Ближний Восток и Африка). Исследование EMEA Digital Banking Maturity было проведено в 38 странах и охватило 238 банков и десять финтех-компаний; в лидирующую группу также вошли Швейцария, Испания, Польша и Турция. Эксперты Deloitte протестировали 12 российских банков, в том числе Сбербанк, Альфа-банк, Тинькофф Банк, Райффайзенбанк, Рокетбанк и другие, рассказали РБК в Deloitte. По результатам Россия обошла такие страны, как Великобритания, Франция и Австрия.

Проанализировав современные разработки в области онлайн-банкинга, стоит отметить следующие направления повышения экономической безопасности кредитной организации:

1. Автоматизация процессов пресечения «отмывания» средств. Разработка и внедрение алгоритмов и аналитических систем, способных автоматически обнаруживать и предотвращать сомнительные финансовые операции, связанные с отмыванием денег;
2. Регулирование соответствия требованиям безопасности, осуществляемое виртуальными сотрудниками. Повышение эффективности системы, сокращение времени, затрачиваемого на проверку клиентов, и снижение риска ошибок;
3. Применение чат-ботов при решении административных задач. Создание чат-ботов, способных отвечать на вопросы клиентов, анализировать их запросы и предоставлять соответствующую информацию;
4. Использование встроенных в банкоматы систем компьютерного зрения. Внедрение систем, с помощью которых банкомат будет определять подлинность документов, предоставленных клиентом, а также идентифицировать лицо клиента;
5. Реализация технологий автоматического определения рейтинга надежности клиента. Разработка алгоритмов, способных анализировать и оценивать данные клиентов, такие как история кредитных платежей, доходы и расходы, и предлагать им соответствующие условия обслуживания [8, с. 67].

Подводя итог, можно с уверенностью сказать, что внедрение онлайн-банкинга в значительной степени повлияло на экономическую безопасность и стало значимым фактором в современной финансовой системе. Онлайн-банкинг предлагает удобные и инновационные способы управления финансами, но при этом существуют и потенциальные риски. Главное достоинство онлайн-банкинга – это его доступность. Клиенты могут получать полный доступ к своим счетам и совершать операции в любое время и в любом месте с помощью интернета.

Также с развитием онлайн - банкинга возникают и новые угрозы для экономической безопасности. Киберпреступники могут использовать различные технические методы, чтобы получить доступ к частной информации клиентов и использовать ее в своих целях. Возможными атаками являются рассылка фишинговых электронных писем, злонамеренное программное обеспечение и несанкционированный доступ к серверам банков.

В ходе обеспечения экономической безопасности в онлайн-банкинге необходимо внедрять строгие меры безопасности. Считаем таковыми следующие меры, которые помогут повысить экономическую безопасность банка: осуществление систематического преобразования и производство программных обеспечений, а также создание централизованной базы данных. Банки должны предоставлять надежные системы аутентификации и шифрования данных, чтобы защитить информацию клиентов от несанкционированного доступа. Клиенты также должны быть осведомлены о возможных рисках и принимать меры предосторожности [9, с. 107].

Онлайн-банкинг имеет существенное влияние на экономическую безопасность, предлагая клиентам удобные способы управления финансами. Однако этот способ банкинга также предоставляет новые угрозы и риски, связанные с киберпреступностью. Правильное внедрение и использование онлайн-банкинга с использованием современных технологий безопасности является важным фактором для обеспечения экономической безопасности и доверия в финансовой системе.

Список использованных источников

1. Соина-Кутищева, Ю. Н. Интернет-банкинг и безопасность его использования / Ю. Н. Соина-Кутищева, А. В. Волошина // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях: Материалы международной научно-практической конференции, Брянск, 25–26 декабря 2018 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2018. – С. 196-199. – EDN PNRTYL.

2. Доля пользователей мобильным банком. – Текст : электронный // НАФИ [официальный сайт]. – URL: <http://nafi.ru:8080/analytics/dolya-polzovateley-mobilnym-bankom-vygosla-do-70/> (дата обращения: 04.12.2023).

3. Go Mobile назвали лучшие мобильные банки 2022 года – Текст : электронный // Банки.ру [официальный сайт]. – URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10974269> (дата обращения: 05.12.2023).

4. Нуриев, Б.Д. Правовые основы экономики и банковского дела : учебное пособие для вузов / Б. Д. Нуриев. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 111 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12397-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/518723> (дата обращения: 06.12.2023).

5. Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций– Текст: электронный // Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – URL: https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey_2022/ (дата обращения: 04.12.2023).

6. Гонтарь, А.А. Цифровой банкинг как одна из составляющих экономической безопасности кредитной организации / А. А. Гонтарь // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. – 2017. – Т. 1, № 4. – С. 90-96. – EDN ZVEVOT.

7. Экономическая безопасность: учебник для вузов / Л. П. Гончаренко [и др.] ; под общей редакцией Л. П. Гончаренко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 370 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17279-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/532800> (дата обращения: 06.12.2023).

8. Захарченко А.Е., Дедова О.В. Направления организации экономической безопасности банков // В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 67-71.

9. Селиванова О.С., Дедова О.В. Цифровые преступления в банковской сфере / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 106-111.

Информация об авторах:

Шешков Денис Игоревич, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, студентка специальности «Экономическая безопасность», 4 курс. E-mail: 8980307kim@gmail.com

Denis Igorevich Steshkov, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty «Economic Security», 4 course. E-mail: 8980307kim@gmail.com

Носов Владислав Игоревич, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, студентка специальности «Экономическая безопасность», 4 курс. E-mail: twink.no.one@gmail.com

Nosov Vladislav Igorevich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty «Economic Security», 4 course. E-mail: twink.no.one@gmail.com

Дедова Ольга Васильевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет и налогообложение». E-mail: o.vod2012@yandex.ru

Dedova Olga Vasilyevna, Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of the department of «Accounting and taxation». E-mail: o.vod2012@yandex.ru

УДК 338.24.021.8

ИСТОРИЯ ЦИФРОВИЗАЦИИ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВ РОССИИ

Юрков Р. А., Мельгуй А.Э.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г.Брянск Россия)

Аннотация: В данной статье авторами рассмотрена история цифровизации банковского сектора в России, проведен анализ ее влияния на экономическую безопасность банков. Установлены основные угрозы экономической безопасности банков России, а также определены меры по защите систем и данных клиентов банков России.

Ключевые слова: банковский сектор, защита данных, мошенничество, онлайн-сервисы, угрозы, цифровизация, экономическая безопасность.

HISTORY OF DIGITALIZATION AND ITS IMPACT ON THE ECONOMIC SECURITY OF RUSSIAN BANKS

Yurkov R. A., Melguy A.E.

Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract. In this article, the authors consider the history of digitalization of the banking sector in Russia, and analyze its impact on the economic security of banks. The main threats to the economic security of Russian banks have been identified, as well as measures to protect the systems and data of Russian banks' customers.

Keyword: banking sector, data protection, fraud, online services, threats, digitalization, economic security.

В последние десятилетия банковская система прошла значительные изменения, связанные с развитием технологий. Цифровизация банковской системы привела к появлению новых возможностей и вызвала изменения в экономической безопасности банков.

Мировая история цифровизации банков началась в 50-х годах 20-го века с использования компьютеров для автоматизации банковских операций. Это позволило банкам значительно увеличить скорость обработки данных и снизить количество ошибок. Однако, в то время компьютеры были дорогими и не так распространены, поэтому автоматизация была доступна только крупным банкам.

С развитием технологий в 70-х годах 20-го века банки начали использовать электронные системы передачи данных (ЭСПД) для обмена информацией между банками и клиентами. Это позволило банкам значительно сократить время на обработку платежей и улучшить качество обслуживания клиентов [1].

21 век – время постиндустриального этапа экономической системы в России, где каждый день наращивают объемы услуги, информация и капитал. Процесс глубокой цифровизации пришел к нам в 90-х годах 20-го столетия. Распад СССР, экономический кризис, изжившая себя система плановой экономики привели уже тогда Россию к открытой экономике, связанной на капиталистических принципах частной, государственной и смешанной форм собственности с национальными и иностранными капиталными вложениями.

Банковскую систему также коснулись изменения: 13 июля 1990 г. Верховным Советом России Постановления «О государственном банке РСФСР и банках на территории республики». 2 декабря 1990 г. Верховный Совет России принял Закон «О Центральном банке России» и Закон «О банках и банковской деятельности на территории России». Эти два закона создали правовую основу для формирования двухуровневой банковской системы [1].

Правотворческие документы, возникающие на этапе изменения политического строя российского государства, привели нас к созданию в 1990 году более 200 коммерческих банков, а в 1992 году - свыше 1600 единиц (без учета филиалов).

Данный всплеск в банковской системе привлек за собой расширение огромного функционала коммерческих банков и увеличение клиентооборота. Вследствие чего появились централизованные серверы для хранения информации и автоматизированные банковские системы для внутренних расчётов [2].

В дальнейшем был принят Государственной Думой 22 декабря 2004 года и одобрен Советом Федерации 24 декабря 2004 года Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218-ФЗ [3]. Данный закон установил, что банки могут хранить и использовать данные клиентов, передающиеся в централизованные базы данных с фиксацией кредитных историй заемщиков.

Начало 21-го века ознаменовалось появлением Интернета в Российской Федерации, что посодействовало открытию новой ветви развития рынков, а именно, в онлайн сфере: в 2005 году банки начали создавать свои сайты и предоставлять прямые услуги в сети Интернет.

К концу первого десятилетия 21-го века банки совершили шаг в сторону онлайн-сервисов, так у клиентов появились B2B-сервисы и системы «Банк-клиент», позволяющие в реальном времени увидеть баланс, проанализировать свои расходы, перевести денежные средства. Сначала данными сервисами можно было пользоваться только через ПК, позже были разработаны и приложения для смартфонов [4].

Онлайн-банкинг позволил клиентам получать доступ к своим счетам и проводить операции в любое время и в любом месте. Так появившийся B2C-сервис снял какие-либо ограничения в действиях у пользователя: можно было оплачивать квитанции ЖКХ, мобильную связь, получать выписки по счетам и так далее. Например, в апреле 2015 года Сбербанк запустил сервис выставления электронных счетов-фактур (ЭСФ) по услугам инкассации, валютному контролю и другим услугам банка, предполагающим взимание НДС. [5] Это привело к увеличению конкуренции между банками и улучшению качества обслуживания клиентов.

Сегодня, цифровизация банковской системы продолжается с использованием новых технологий, таких как блокчейн и искусственный интеллект. Блокчейн позволяет банкам создавать безопасные и прозрачные системы для хранения и передачи данных. Данная система позволяет отражать все транзакции, где блоки с информацией соединены специальными ключами, а искусственный интеллект помогает банкам автоматизировать процессы и улучшить качество обслуживания клиентов [6, с. 107].

Банковская система России стала одной из крупнейших и развитых в мире, она играет важную роль в экономике страны, обеспечивая финансовой поддержкой предприятия и население.

Однако, современные угрозы, выливающиеся в потери финансовых и информационных активов, являются плодом цифровизации банковской системы, они могут привести к серьезным последствиям для экономической безопасности банков [7, с. 102].

В таблице 1 отражены основные угрозы экономической безопасности банков России.

Таблица 1 - Угрозы экономической безопасности банков России

Понятие	Пояснение
Кибератаки	Киберпреступники могут атаковать банковские системы, чтобы получить доступ к конфиденциальной информации и средствам клиентов. Они могут использовать различные методы, такие как фишинг, вирусы, чтобы получить доступ к системам банков.
Финансовые мошенничества	Криминальные группы могут использовать различные методы, такие как отмывание денег, мошенничество с кредитными картами и другие, чтобы получить доступ к деньгам клиентов и банков.
Несоблюдение правил и нормативов	Банки могут нарушать правила и нормативы, которые устанавливаются регуляторами, что может привести к негативным последствиям для экономической безопасности банков.
Нарушение конфиденциальности данных	Цифровизация может привести к утечке конфиденциальных данных клиентов: приведет к серьезным последствиям как информационной, так и экономической безопасности банка.

Для повышения экономической безопасности банков РФ необходимо принимать комплексные меры по защите систем и данных клиентов. В таблице 2 показаны пути повышения экономической безопасности в банковской системе России [8].

Таблица 2 – Меры по защите систем и данных клиентов банков России

Метод	Пояснение
Создание централизованной системы мониторинга	Банки могут создать централизованную систему мониторинга, которая будет отслеживать все транзакции и операции в системе банка. Это позволит быстро выявлять подозрительные операции и предотвращать финансовые мошенничества.
Развитие культуры безопасности	Банки должны развивать культуру безопасности среди своих клиентов и персонала. Это позволит снизить риск утечки конфиденциальной информации и других угроз.
Сотрудничество с другими банками	Банки могут сотрудничать друг с другом, чтобы обмениваться информацией о кибератаках и других угрозах. Это позволит быстро реагировать на угрозы и предотвращать негативные последствия для экономической безопасности банков.
Обучение персонала	Банки должны обучать персонал правилам безопасности и методам защиты данных. Также позволит снизить риск утечки конфиденциальной информации.
Разработка стратегий цифровой безопасности	Банки должны разработать стратегию цифровой безопасности, которая будет учитывать все возможные угрозы и способы их предотвращения.

Таким образом, цифровизация банковской системы приводит к изменениям в экономической модели банков. Онлайн-банкинг и другие цифровые сервисы позволяют банкам сократить затраты на обслуживание клиентов и улучшить эффективность работы. Это может привести к сокращению числа филиалов и сотрудников банков, повлиять на экономическую безопасность банков [9, с. 100].

Цифровизация – это неизбежный процесс в современной экономике, представляющий как положительные, так и отрицательные факторы, с одной стороны, упрощение системы взаимодействия банка и клиента, переводов денежных средств, оплаты квитанций и прочие функции, но с другой – цифровизация влечет за собой большое количество мошеннических схем, которые могут привести к утрате финансового и информационного состояния банка, а следовательно, и клиента.

В заключение хотелось бы сказать, что цифровая трансформация банковского сектора происходит стремительно: изменяются как сами кредитные организации, так и услуги, которые они оказывают [10, с. 74-76]. Цифровизация позволяет улучшить качество владения банковским счетом клиента, сократить затраты на обслуживание и создать безопасные системы для хранения и передачи данных, денежных средств. Однако, банки должны следить за постоянно появляющимися угрозами, следовать тенденциям и принимать меры для защиты своих систем, пресекать утечки данных, денежных средств и учитывать возможные изменения в экономической модели банков. Придерживаясь отведенным правилам, можно достичь благоприятной «микрофлоры» в банковском секторе, где цифровизация является абсолютным комфортом для пользователя, нежели уязвимостью, которой будет пользоваться злоумышленник.

Список использованных источников:

1. Российские банки в переходный период – Текст: электронный// ru-90.ru [официальный сайт]. – URL: <http://ru-90.ru/content/российские-банки-в-переходный-период-1991–1997> (дата обращения: 12.12.2023)
2. Лебедева Ирина Анатольевна, Цифровая трансформация банковского сектора России: возможности и риски для банков и их клиентов // Социальные новации и социальные науки. 2022. №1 (6). URL: <https://cyberleninka.ru/article> (дата обращения: 12.12.2023).
3. Консультант Плюс – Текст: электронный// Consultant.ru [официальный сайт]. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/ (дата обращения: 12.12.2023)
4. Круглов, Д. В. Цифровизация управления персоналом: учебное пособие для вузов / Д. В. Круглов, О. С. Резникова, И. В. Цыганкова. - Москва: Издательство Юрайт, 2023. - 102 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-16875-4. - Текст: электронный //

Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/531942> (дата обращения: 12.12.2023).

5. Банки.ру – Текст: электронный// banki.ru [официальный сайт]. – URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10975614> (дата обращения: 12.12.2023)

6. Селиванова О.С., Дедова О.В. Цифровые преступления в банковской сфере / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 106-111.

7. Орешечко А.Р., Мельгуй А.Э. Современные цифровые технологии в финансовой сфере: перспективы и основные тренды развития / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы IV международной научно-практической конференции. Брянск, 2023. С. 102-106.

8. Цифровой бизнес – Текст: электронный// tadviser.ru [официальный сайт]. – URL: <https://www.tadviser.ru/index.php> (дата обращения: 12.12.2023)

9. Петракова Ю.О., Ермакова Л.В. Обеспечение защиты банковской информации / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 99-103.

10. Козлова Д.А., Мельгуй А.Э. Цифровые технологии в финансовой сфере / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы IV международной научно-практической конференции. Брянск, 2023. С. 74-76.

Информация об авторах:

Юрков Роман Александрович, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, студентка специальности «Экономическая безопасность», 4 курс. E-mail: mr.yurkov.2015@mail.ru

Yurkov Roman Alexandrovich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty «Economic Security», 4 course. E-mail: mr.yurkov.2015@mail.ru

Мельгуй Андрей Эдуардович, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет и налогообложение». E-mail: mae1089@yandex.ru

Melguy Andrey Eduardovich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of the department of «Accounting and taxation». E-mail: mae1089@yandex.ru

III. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА НАЦИОНАЛЬНОМ И РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

УДК 336.71

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Воронина А.А., Демидов П.С.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация. В данной статье рассмотрены тенденции развития кредитных организаций в современных условиях. Также выделены возможные проблемы, с которыми сталкиваются кредитные организации при внедрении цифровых технологий.

Ключевые слова: цифровизация, кредитные организации, онлайн-банкинг, блокчейн, технологический прогресс.

DEVELOPMENT TRENDS OF CREDIT INSTITUTIONS IN THE CONDITIONS OF DIGITIZATION

Voronina A.A., Demidov P.S.

Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract. This article examines the development trends of credit institutions in modern conditions. Possible problems faced by credit institutions when introducing digital technologies are also highlighted.

Keyword: digitalization, credit organizations, online banking, blockchain, technological progress.

На современном этапе развития экономики происходит активное внедрение цифровизации. В настоящее время многие страны подвергаются цифровой трансформации, в том числе и Российская Федерация.

Цифровизация оказывает значительное влияние на развитие кредитных организаций, изменяя их бизнес-модели, процессы и взаимодействия с клиентами. В условиях быстрого темпа технологического прогресса кредитные компании вынуждены адаптироваться к новым реалиям, чтобы оставаться конкурентоспособными и эффективными. Цифровые изменения служат основной базой для длительного роста результативности работы банков.

Цифровой банк – это банк, функционирующий с использованием модели электронного оборота. Основой цифрового банка является цифровая сеть, а онлайн-банкинг, отделения и мобильный банкинг – вспомогательные инструменты.

Можно выделить несколько этапов изменения банковской системы:

- 1) Мобильный банк, банкоматы, которые служат для доступа клиентов к банковским услугам и банковскому счету по каналам в любое время.
- 2) Бесконтактные платежи, виртуальные карты, искусственный интеллект, которые используются для реализации финансовых запросов.
- 3) Улучшение бизнес-модели, которая ориентирована на цифровое обслуживание.
- 4) Создание системы, роль которой – стратегическая координация банка.
- 5) Изобретение и улучшение инструментов цифровой аналитики, предназначенной для обработки данных о финансовых рынках и бизнес-сегментах.

Одной из ключевых тенденций развития кредитных организаций в контексте цифровизации является развитие онлайн-банкинга и цифровых каналов обслуживания. Онлайн-банкинг и цифровые каналы обслуживания предоставят клиентам ряд преимуществ:

1. Банковские операции станут удобнее. Клиенты могут осуществлять переводы, оплату счетов и другие финансовые транзакции в любое время и из любого места с помощью интернета.

2. Экономия времени. Онлайн-банкинг позволяет избежать очередей в банке и выполнять операции быстро и эффективно.

3. Доступность. Цифровые каналы обслуживания позволяют клиентам получить доступ к своим финансовым данным и совершать операции круглосуточно, что особенно удобно для людей с плотным графиком.

4. Расширенная функциональность. Онлайн-банкинг обычно предоставляет больше возможностей, чем обычные филиалы, такие как отслеживание расходов, управление счетами, создание бюджетов и т.д.

5. Безопасность. Банки вкладывают большие усилия в обеспечение безопасности онлайн-банкинга, используя различные методы аутентификации и защиты данных.

Таким образом, онлайн-банкинг и цифровые каналы обслуживания предлагают клиентам удобство, экономию времени, доступность, широкий спектр функциональностей и высокий уровень безопасности. А также подталкивают компании к разработке и улучшению цифровых платформ для предоставления услуг.

Технологии аналитики данных и искусственного интеллекта также становятся неотъемлемой частью работы кредитных организаций. Автоматизация процессов кредитования, скоринговые модели и улучшенное понимание клиентских потребностей с помощью анализа данных позволяют банкам наиболее эффективно управлять рисками и предлагать персонализированные продукты.

Еще одной важной тенденцией является развитие блокчейн-технологий в финансовом секторе. Блокчейн открывает новые возможности для улучшения безопасности транзакций, упрощения процессов и повышения прозрачности операций кредитных организаций. Блокчейн-технологии предоставляют ряд преимуществ для финансового сектора:

1. Децентрализация. Блокчейн устраняет необходимость централизованных посредников, таких как банки и платежные системы, что позволяет сделать затраты и риски более низкими.

2. Улучшенная безопасность. Блокчейн использует криптографические методы для обеспечения безопасности транзакций, что делает их надежными и защищенными от мошенничества.

3. Прозрачность и прослеживаемость. Это означает, что все транзакции в блокчейн-системе записываются в цепочку блоков, что обеспечивает прозрачность и возможность отследить все операции.

4. Сокращение времени выполнения транзакций. Блокчейн устраняет необходимость проведения многочасовых транзакций за счет применения «умных контрактов» и технологии прямых платежей.

5. Расширенные возможности для финансовых инструментов. Благодаря блокчейн-технологиям появляется возможность создания новых финансовых инструментов, таких как цифровые валюты и токены, а также услуги децентрализованных финансов. (DeFi)

Эти преимущества делают блокчейн-технологии привлекательными для финансового сектора, поощряя их использование для улучшения эффективности, надежности и доступности финансовых услуг.

Кроме того, цифровизация подразумевает развитие кибербезопасности как одного из важнейших аспектов деятельности кредитных организаций. Увеличение объема цифровых транзакций требует постоянного совершенствования мер по защите данных клиентов и предотвращению кибератак.

В целом, тенденции развития кредитных организаций в условиях цифровизации акцентируют внимание на инновации, усовершенствование клиентского опыта, эффективное управление рисками и развитие новых финансовых продуктов. Компании, способные быстро

адаптироваться к новым технологиям и изменяющимся потребностям клиентов, обречены на успех в условиях цифровой экономики.

Несмотря на перечисленные преимущества развития кредитных организаций в условиях цифровизации экономики, они сталкиваются с рядом проблем, которые необходимо учитывать и решать:

1. Конкуренция со стороны финтех-компаний. В условиях цифровизации появляются новые игроки на рынке, такие как финтех-стартапы, которые могут предложить более удобные и инновационные финансовые продукты, что создает конкуренцию для традиционных кредитных организаций.

2. Поддержка цифровых инструментов. Кредитным организациям необходимо инвестировать в разработку и внедрение современных цифровых инструментов, таких как мобильные приложения, онлайн-банкинг, аналитические системы, чтобы соответствовать ожиданиям клиентов и быть конкурентоспособными.

3. Регулирование и законодательство. Цифровая среда требует обновления законодательства в области финансовых технологий, что может потребовать изменений во внутренних процедурах и системах управления рисками для кредитных организаций.

4. Изменение предпочтений потребителей. В условиях цифровизации потребители становятся более требовательными к качеству обслуживания и уровню удобства финансовых услуг, что вынуждает кредитные организации пересматривать свои бизнес-модели и стратегии.

В настоящее время существует несколько цифровых технологий, которые наиболее востребованы в банковском секторе. Некоторые из них включают в себя:

1) Мобильные приложения и онлайн-банкинг. Эти элементы позволяют клиентам осуществлять операции с банковскими счетами, выполнять переводы, оплачивать счета и многое другое с их мобильных устройств или компьютеров.

2) Цифровые платежные системы. Системы платежей, такие как Google Pay, Samsung Pay и другие, обеспечивают удобные и безопасные способы проведения транзакций.

3) Искусственный интеллект и машинное обучение. Банки используют эти технологии для анализа данных, прогнозирования рисков, предоставления персонализированных предложений и автоматизации процессов.

4) Блокчейн. Это технология, которая используется для создания безопасных и прозрачных сетей для проведения транзакций, обмена ценностями и управления цифровыми активами.

5) Кибербезопасность. Банки активно внедряют новейшие методы защиты от киберугроз, включая биометрическую идентификацию, многофакторную аутентификацию и анализ поведения, чтобы предотвратить мошенничество и сохранить конфиденциальность данных клиентов.

Эти и другие цифровые технологии становятся все более важными и востребованными для банковского сектора, помогая совершенствовать клиентский опыт и улучшать операционную эффективность.

Цифровизация оказывает значительное влияние на развитие кредитных организаций, изменяя их деятельность, продукты, процессы и взаимодействие с клиентами. Технологические инновации и изменения в поведении потребителей приводят к тому, что кредитные организации вынуждены адаптироваться к новым реалиям, пересматривать свои стратегии и бизнес-модели.

Можно сделать вывод, что ключевыми тенденциями в развитии кредитных организаций в условиях цифровизации являются:

1. Переход к онлайн-сервисам и цифровым каналам обслуживания. Банки все больше инвестируют в развитие мобильных приложений, онлайн-банкинга, чат-ботов и других цифровых инструментов для улучшения клиентского опыта и оптимизации операционных расходов.

2. Персонализация услуг. Благодаря цифровым технологиям, кредитные организации имеют возможность собирать и анализировать большие объемы данных о клиентах, что

позволяет им предлагать более точные и персонализированные кредитные продукты и услуги.

3. Распространение финтех-технологий. Многие кредитные организации взаимодействуют с финтех-стартапами, чтобы использовать их инновационные решения для улучшения своих процессов, повышения эффективности и развития новых продуктов

Однако, цифровизация также вносит новые вызовы и угрозы для кредитных организаций. Кибербезопасность становится все более актуальной проблемой, поскольку увеличивается количество кибератак на банковские системы и данные клиентов. Кроме того, необходимость постоянного обновления технологий и цифровых решений требует значительных инвестиций.

Таким образом, развитие кредитных организаций в условиях цифровизации требует от них адаптации к новым требованиям рынка, инноваций в продуктах и технологиях, а также уделяния особого внимания кибербезопасности и защите данных клиентов. Только те кредитные организации, которые смогут гибко реагировать на изменения и эффективно использовать цифровые возможности, смогут сохранить конкурентоспособность и стабильно развиваться в будущем.

Список использованных источников:

1. Ахмедова К.А., Бубнова Ю.Б. Цифровизация банковского сектора России: тенденции и проблемы // Инновационная экономика: информация, аналитика, прогнозы. – 2023. – №1. – с. 175-181. – doi: 10.47576/2949-1894_2023_1_175

3. Беспалова, О. В. Антимонопольное регулирование банковской сферы России / О. В. Беспалова, Р. А. Беспалов // Современная антимонопольная политика России: правоприменительная практика в Брянской области : Сборник научных работ Всероссийской научно практической конференции, Брянск, 18–19 апреля 2019 года. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2019. – С. 27-30. – EDN ZCZLAD.

4. Беспалова, О. В. Сущность и необходимость киберстрахования / О. В. Беспалова, Р. А. Беспалов // Высокие технологии и инновации в науке : Сборник избранных статей Международной научной конференции, Санкт-Петербург, 28 марта 2021 года. – Санкт-Петербург: Частное научно-образовательное учреждение дополнительного профессионального образования Гуманитарный национальный исследовательский институт «НАЦРАЗВИТИЕ», 2021. – С. 124-126. – EDN DXBVMO.

5. Беспалов, Р. А. Социальные программы и технологии ипотеки в условиях информатизации банковской сферы / Р. А. Беспалов, И. А. Говенько // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы международной научно-практической конференции, Брянск, 25–26 декабря 2018 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2018. – С. 134-137. – EDN YVXFTE.

6. Беспалов, Р. А. Финансы / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2020. – 196 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-016473-1. – EDN QHUNFQ.

7. Вдовина Е.С., Куликова М.А. Цифровизация банковского сектора в современных условиях – Текст: электронный. – URL: <https://www.tstu.ru/book/elib/pdf/2022/vdovina.pdf/> (дата обращения: 17.12.2023).

Информация об авторах:

Воронина Алёна Антоновна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Таможенное дело», 2 курс. E-mail: voronina-0404@mail.ru

Voronina Alyona Antonovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, a student of the field of study « Customs», 2 course. E-mail: voronina-0404@mail.ru

Демидов Павел Сергеевич, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, аспирант направления подготовки «Экономика» профиль «Финансы, денежное обращение и кредит». E-mail: robinhood77@tuta.io

Demidov Pavel Sergeevich, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, graduate student of the direction «Economics» profile «Finance, money circulation and credit. E-mail: robinhood77@tuta.io

УДК: 338.001.36: 004: 339.138: 336.7

ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ – ФАКТОР ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ БИЗНЕСА

Голенда Л.К., Говядинова Н.Н.

Белорусский государственный экономический университет (г. Минск, Республика Беларусь)

Аннотация. В статье рассматриваются основные виды и направления применения инновационных финансовых технологий, обеспечивающих цифровую трансформацию бизнеса. Приведена статистика применения финтех в отраслях Республики Беларусь.

Ключевые слова: цифровая трансформация, бизнес, типы инноваций, финансовые технологии, финтех.

FINANCIAL TECHNOLOGY – A FACTOR FOR DIGITAL BUSINESS TRANSFORMATION

Golenda L.K., Govyadinova N.N.

Belarusian state economic university (Minsk, Republic of Belarus)

Abstract. The article considers main types and directions of application of innovative financial technologies that provide digital business transformation. Statistics of application of fintech in branches of the Republic of Belarus are given.

Keywords: digital transformation, business, types of innovation, financial technology, fintech.

С точки зрения традиционного подхода к сути финансовых технологий можно сформулировать следующее определение: финансовая технология – это совокупность методов, инструментов и средств, обеспечивающая реализацию финансовой услуги, которая представляет собой не сам финансовый товар (ипотечную ссуду, страховой полис и т.д.), а процесс приобретения финансового товара – транзакцию, обеспечивающую его получение.

Этот взгляд претерпел значительные изменения, когда в конце 90-х годов прошлого века на ИТ-рынке появились новые продукты, представленные стартапами, технологическими компаниями, финансовыми институтами и поставщиками инфраструктурных услуг, обеспечивающие слияние финансов и новых информационных технологий (ИТ).

Новые участники ориентировались на потребности современных пользователей и создали инновационные решения для рынка финансовых услуг – банкинга, страхования, оказания посреднических услуг на рынке коммерческой недвижимости, фондовых бирж, и быстрее классических финансовых организаций интегрировали инновации в существующие ИТ-инфраструктуры. Они формировали и предоставляли новые продукты и услуги, трансформируя бизнес-модели – таким образом, создавая новую отрасль финансовых технологий (финтех, fintech)), которая охватывает совокупность взаимодополняющих прорывных ИТ – мобильных сетей, больших данных, облачных вычислений, технологий распределенного реестра, искусственного интеллекта и анализа данных, совместно

формирующих широкий набор инноваций в финансовой индустрии и влияющих на микрофинансирование, платежи, личные финансы, цифровой банкинг, страхование, рынки и управление капиталом, денежные переводы и ипотечные кредиты, в конечном счете, осуществляя цифровое преобразование бизнеса любого типа.

Первоначально под финтех понимались технологии, которые применялись внутренними системами финансовых учреждений. Затем эта концепция распространяется на множество других сфер применения, которые в большей степени ориентированы на потребителя, и в соответствии с этим изменяют традиционные финансовые услуги и продукты:

- онлайн платежи и переводы между физическими и юридическими лицами, облачные кассы и смарт-терминалы, массовые выплаты;
- потребительское и бизнес-кредитование, кредитование путем сбора денежных средств для поддержки инновационных проектов;
- проведение финансовых консультаций, создание инвестиционного портфеля и управление им с минимальным вмешательством человека, финансовое планирование, социальная торговля на валютной или фондовой бирже, реализация стратегии проведения сделок на бирже (алгоритмическая биржевая торговля), накопление и управление финансовыми средствами населения;
- принятие решений о целесообразности страхования, влияние на стоимость полиса, анализ данных по претензиям с целью прогнозирования риска будущих убытков, оценка премий и прогнозирование будущего спроса на продукцию, выявление мошеннических моделей поведения, автоматизация отчетности и обработка претензий при использовании искусственного интеллекта;
- предоставление скидок, повышение безопасности и анализ несчастных случаев (умное страхование), сбор данных с установленных на транспорте датчиков, улучшение ценообразования, ускорение расчетов коэффициентов и корректировка потерь с использованием технологий Интернета вещей (IoT);
- заключение смарт-контрактов, которые обеспечивают автоматические страховые выплаты, снижают риски и улучшают качество обслуживания клиентов, сокращают время обработки запросов и стоимость транзакций, повышают доверие к системе за счет отказа от посредников и прозрачности публичных блокчейн платформ.

В настоящее время в понятие финтеха вкладывается сочетание инновационных финансовых продуктов с инновационными финансовыми технологиями – инновационные технологии порождают инновационные продукты (поскольку делают возможным их предоставление клиентам), а создание последних влечет появление новых технологий для их эффективного предоставления. При этом инновационные продукты могут являться современной, более технологичной версией существующих продуктов или видов деятельности.

Отличительной чертой финтех-компаний является способность создавать и использовать инновации не только в области финансов, но и в области ИТ, созданные ими новые приложения, процессы, продукты, бизнес-модели, в основном предоставляемые через сеть Интернет, влияют на процессы трансформации бизнеса при их внедрении.

В отличие от традиционных банков, как правило, ориентированных на интересы акционеров, и использующих финтех для предложения более качественных услуг, финтех-компании продвигают потребности конечных пользователей путем предоставления банкам возможности использовать разработанные ими инновационные технологии.

Сегодня финтех-решения все больше услуг переводят на новую технологическую основу, обеспечивающую каждому клиенту экономию времени и простоту интерфейса взаимодействия при выполнении финансовых операций, отсутствие необходимости хранения наличных средств, удаленное осуществление операций страхования и др., а бизнесу – трансформацию бизнес-модели, оптимизацию бизнес-процессов, экономию средств на найме сотрудников и др.

К финтех-приложениям относят [1]:

1. Краудфандинговые платформы, позволяющие привлекать денежные средства со

всего мира, обходить географические границы и выходить на международные рынки и инвесторов.

2. Мобильные платежные приложения и шлюзы, которые упрощают процесс транзакций, устраняют потенциально ненужные шаги для всех вовлеченных сторон.

3. Онлайн-сервисы по управлению инвестициями, использующие алгоритмы оптимального распределения активов и формирования портфелей ценных бумаг с использованием интеллектуальных роботов-консультантов, которые обеспечивают возможность клиентам заниматься инвестиционной деятельностью.

4. Индивидуальные услуги страхования, обеспечивающие защиту личных данных клиентов и оптимизирующие процесс страхования с помощью онлайн-подачи претензий и управления полисами.

5. Электронные платежные системы, обеспечивающие удобные способы оплаты участникам электронной коммерции.

6. Блокчейн-приложения – приложения с использованием технологии блокчейн, связанные преимущественно с финансами (общедоступные аналоги традиционных финансовых инструментов, чаще всего основанные на смарт-контрактах: кредитование под залог криптоактивов, децентрализованные биржи и др.).

По мере того как индустрия финтех определяет будущее финансовых услуг, а бизнес постоянно изобретает новые способы обеспечения более удобного и упорядоченного взаимодействия с финансами и вносит большой вклад в улучшение управления ими для личного или коммерческого использования.

Для снижения барьеров выхода на рынок финтех-компании используют облачные сервисы и открытые API, что упрощает интеграцию участников финансового и технологического секторов и способствует появлению облачных экосистем, так как различные области финтеха могут быть взаимосвязаны, например, платежные системы, криптобиржи, торговые платформы, мобильный банкинг, небанк, цифровой банк в рамках экосистемы. При этом обеспечивается прозрачность аутсорсинга, сокращаются издержки путем совместной реализации функций, повышаются скорости адаптации финансовых организаций к меняющимся условиям на рынке [2].

В то же время банками создаются изначально облачные банковские ИТ-системы: переноса большей части программных компонентов на сервер имеет ряд преимуществ – поддерживается «тонкий клиент (браузер)»; упрощается администрирование системы; реализуется безопасное хранение данных и возможность осуществлять мониторинг транзакций; реализуется режим удаленного доступа (дистанционное обслуживание).

Комплексные решения в облачной инфраструктуре качественнее решений на собственной инфраструктуре – дают преимущество в области кредитного скоринга, противодействия мошенничеству, отмыванию денег и финансированию терроризма. Для создания конкурентных предложений финтех-компании и дистрибьюторы финансовых продуктов могут интегрироваться в любых сочетаниях через открытые API и торговые площадки облачных услуг, а с целью повышения лояльности клиентов и максимального увеличения конкурентных преимуществ выстраивать различные бизнес-модели интеграции.

В международной практике существует успешный опыт переноса в облачную инфраструктуру критичных бизнес-функций, таких как учетно-операционная деятельность, управление рисками и информационная безопасность. При этом, как правило, используется публичная облачная инфраструктура от одного из технологических гигантов (Amazon, Microsoft или Google).

Одним из первых этапов анализа деятельности и развития белорусского финтех-рынка является карта, построенная компанией FTh и Центром-экономических исследований BEROС на основе данных из открытых источников, включая информацию о резидентах Парка Высоких Технологий, их проектах в области финтеха, официальных данных ИТ-компаний о финтех-разработках, информацию о финтех-проектах банков и других участников финансового рынка. Разбивка на составляющие в карте финтеха-рынка была

осуществлена по аналогии с финтех-картами других стран с учетом белорусской специфики – многие белорусские ИТ-компании создают продукты в области финтеха для иностранных юрисдикций, которые на отечественном рынке не представлены, однако могут быть достаточно популярны в других странах [3]. На данный момент отсутствуют на рынке иностранные финтех-компании, что связано с малым объемом белорусского рынка и ограничительными мерами со стороны ЕС и других стран.

В республике наиболее популярными направлениями финтеха являются блокчейн-технологии, включая проекты по созданию криптобирж и других инвестиционных интернет-площадок, платежные сервисы, в том числе, мгновенные платежи и переводы, разработка роботов-консультантов и предоставление кредитов на базе искусственного интеллекта и др.

Правительством Республики Беларусь 21 апреля 2023 г. принято постановление № 280, которым определен ряд мер, направленных на реализацию Указа Главы государства от 7 апреля 2022 г. № 136 «Об органе государственного управления в сфере цифрового развития и вопросах информатизации, и установлены показатели уровня цифрового развития отраслей экономики и административно-территориальных единиц. К ним, в частности, отнесен уровень цифровой трансформации отрасли при использовании в ключевых бизнес-процессах следующих современных технологий искусственного интеллекта; обработки и анализа больших массивов данных; робототехники; распределенного реестра; беспроводной связи; виртуальной и дополненной реальности.

В таблице 1 приведены статистические данные по использованию цифровых технологий по основным отраслям Республики Беларусь в 2022 году.

Таблица 1 – Использование цифровых технологий в организациях по видам экономической деятельности в 2022 году (Республика Беларусь)

Информационные технологии Название отрасли	В % к общему числу обследованных организаций			Число организаций, использующих цифровые технологии				
	локальные вычислительные сети	Интернет	облачные сервисы	большие данные	Интернет вещей	искусственный интеллект	радиочастотная идентификация (RFID)	цифровой двойник
Финансовая и страховая деятельность	97,7	100	79,1	22	14	14	14	-
сельское, лесное и рыбное хозяйство	81,2	100	22,7	62	268	12	126	4
горнодобывающая промышленность	100	100	100	2	3	1	2	-
обрабатывающая промышленность	94,9	99,6	47,7	221	401	54	345	8
строительство	94,5	99,7	39,7	47	99	2	47	1
оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов	78,6	98,7	39,1	132	192	19	132	3
транспортная деятельность, складирование, почтовая и курьерская деятельность	97	99,4	49,4	58	81	7	57	1
информация и связь	65,2	97,7	46,1	255	149	150	147	13
деятельность в сфере административных и вспомогательных услуг	92,6	98,9	35,8	10	19	-	7	-
ремонт компьютеров, предметов личного пользования и бытовых изделий	53,8	97,5	17,9	15	12	1	6	2

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных [4]

Драйвером ускорения использования финтех выступила пандемия COVID-19 – большинство процессов в разных направлениях бизнеса перешли в online – дистанционное обслуживание, бесконтактные платежи, удаленная идентификация клиентов, а клиенты банков все больше проявляли интерес к онлайн услугам, что заставило банки вкладывать средства в развитие системы дистанционного банковского обслуживания. Созданные Нацбанком законодательные условия позволили базовые банковские операции (кредиты, депозиты, расчеты, открытие банковского счета) проводить дистанционно. Активнее всего финтех затронул такие секторы экономики, как потребительские услуги, банковское обслуживание, денежные переводы и платежи, повлиял на страхование, управление активами и капиталом. Белорусские банки реализовали сервисы с возможностью предоставления рассрочки при оформлении заказа. В республике разрабатывается специализированное программное обеспечение, предоставляющее возможность третьей стороне интегрировать свои решения с банковскими платформами, а в банковских мобильных приложениях появляется все больше нефинансовых услуг (маркетплейсов, приобретение отдельных видов страховок, билетов на концерты и т.д.).

Активное развитие получили бесконтактные платежи с использованием современных методов защиты данных – информация о карте (номер, cvv-код и т.д.) заменяется уникальными цифровым идентификатором – токеном, и платежи проходят без разглашения данных карты и банковского счета пользователя. Токенизация позволяет обеспечить безопасность платежей и финансовых операций, а также облегчает бесконтактные методы оплаты (например, оплата смартфоном или смарт-часами). По желанию пользователя в качестве дополнительного средства защиты можно использовать пароль, средства биометрической идентификации на смартфоне (отпечаток пальца, идентификация по лицу).

Наблюдающийся рост конкуренции между финтех-компаниями и финансовыми организациями и быстрый рост инвестиций в финтех, которые стали новой моделью финансовых инноваций, проникновение интернет-технологий во все сферы человеческой деятельности, развитие цифровых технологий, стимулирующих процессы цифровизации, определяют направления развития финансовой отрасли, поэтому банкам важно учитывать это в своих стратегиях.

В 2023 году мировой рынок финтеха оценивается в \$165 миллиардов. Ожидается, что к 2025 году его объем превысит \$258 миллиардов. Эффект достигается за счет наличия в мире более чем 30 тысяч финтех-стартапов, также этому способствует переход потребителей от традиционного банковского обслуживания к новым решениям – мобильному банкингу, электронным кошелькам, блокчейн-приложениям.

Список использованных источников:

1. Голенда, Л.К. Приоритетные направления цифровой трансформации бизнеса в современных условиях. //Л.К. Голенда, Н.Н. Говядинова, К.А. Забродская // Научные труды Белорусского государственного экономического университета. – Минск: БГЭУ, 2022 – вып. 15. – 712 с., с. 127-134.
2. Голенда, Л.К. Экосистема банка в условиях становления цифровой экономики / Л.К. Голенда, Н.Н. Говядинова, К.А. Забродская // Научные труды Белорусского государственного экономического университета. – Вып.13. – Минск: БГЭУ, 2020. – С.161–168.
3. Материалы конференции «Цифровой банкинг – 2023». – Текст : электронный // Конференция «Цифровой банкинг – 2023». – [сайт]. URL: <https://dibank.it-event.by/9-tematiki/36-razvitie-fintehrynka.html> (дата обращения 10.11.2023).
4. Информационное общество в Республике Беларусь: статистический сборник, 2023. – Текст : электронный // Национальный статистический комитет Республики Беларусь [сайт]. – URL: <https://clck.ru/37LsJF> (дата обращения 20.12.2023).

Информация об авторах:

Голенда Лидия Константиновна, Белорусский государственный экономический университет, доцент, кандидат экономических наук, доцент кафедры информационных технологий. E-mail: l.golenda@mail.ru

Golenda Lidia Konstantinovna, Belarusian state economic university, associate professor, candidate of economic sciences, associate professor of the department of information technology. E-mail: l.golenda@mail.ru

Говядинова Наталия Николаевна, Белорусский государственный экономический университет, доцент, доцент кафедры информационных технологий. E-mail: dinova_n@mail.ru

Govyadinova Natalia Nikolaevna, Belarusian state economic university, associate professor, associate professor of the department of information technology. E-mail: dinova_n@mail.ru

УДК 336.71

ESG-БАНКИНГ: ПОДХОДЫ К ПОНИМАНИЮ СУЩНОСТИ И НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В РОССИИ

Егорова Ю.С., Тарханова А.В., Тарханова Е.А.

Тюменский государственный университет (г. Тюмень, Россия)

Аннотация. На сегодняшний день ESG-трансформация активно проникает в финансовый сектор экономики и оказывает огромное влияние на банковскую деятельность. В статье рассматриваются различные подходы к пониманию сущности ESG-банкинга и раскрываются основы нормативно-правового регулирования ESG-трансформации банковского сектора.

Ключевые слова: коммерческие банки; ответственное финансирование; экологические риски; ESG-банкинг; ESG-принципы.

ESG-BANKING: APPROACHES TO UNDERSTANDING THE ESSENCE AND REGULATION IN RUSSIA

Egorova Yu.S., Tarkhanova A.V., Tarkhanova E.A.

Tyumen state university (Tyumen, Russia)

Abstract Today, ESG transformation is actively penetrating the financial sector of the economy and has a huge impact on banking activities. The article examines various approaches to understanding the essence of ESG banking and reveals the basics of legal regulation of ESG transformation of the banking sector.

Keywords: commercial banks; responsible financing; environmental risks; ESG banking; ESG principles.

Коммерческие банки играют важную роль в ESG-трансформации мировой экономики и выступают в виде опорных организаций в сфере взвешивания ESG-рисков. Именно банковская деятельность и возможность ее специализации на определенной отрасли позволяет банкам финансировать «зеленую» экономику и тем самым стимулировать ее развитие [1, с. 50].

Помимо этого, существующую в развитых странах практику внедрения ESG-принципов через банки определяет подотчетность кредитных организаций центральным банкам своих стран. Данный фактор позволяет внедрить ESG-трансформацию на всех

уровнях банковской системы, распространяя появившуюся тенденцию среди населения.

Практика ответственного финансирования в российском банковском секторе определяет источники возникновения экологических рисков для банков (рисунок 1).

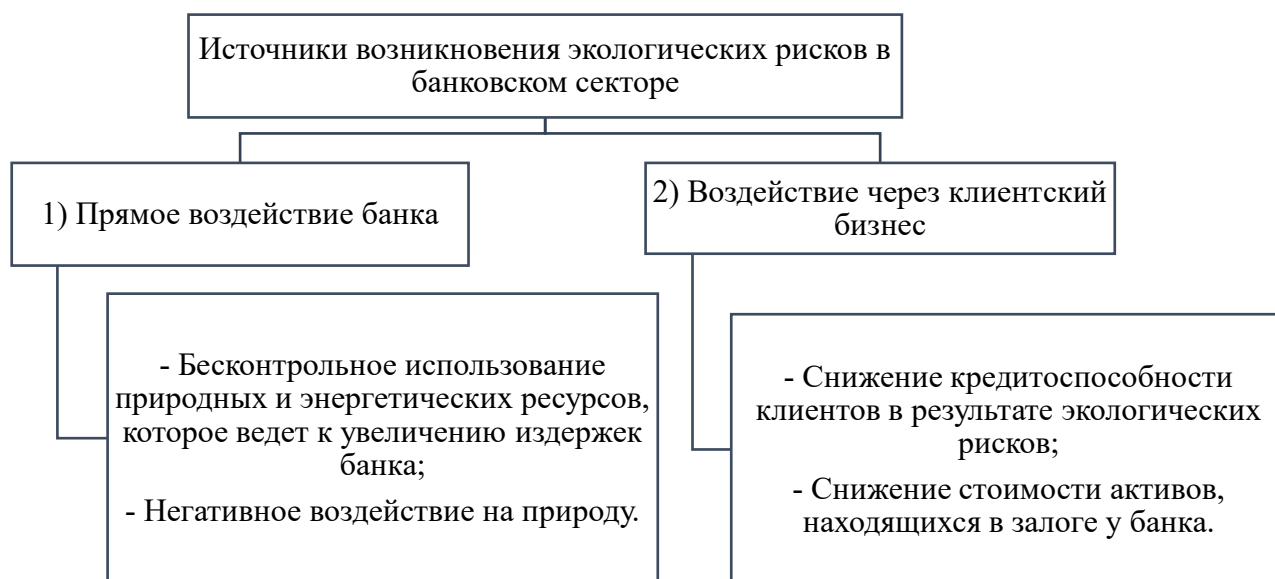


Рисунок 1 - Источники возникновения экологических рисков для банков

Источник: [2].

Банковские институты имеют прямое влияние на окружающую среду и социум, например, в потреблении банками в больших количествах энергетических и природных ресурсов, использовании бумаги, осуществлении авиаперелетов сотрудниками банков во время служебных командировок и пр.

Косвенное воздействие банков на ESG-риски заключается в воздействии банка на риски своих клиентов. Примером может служить регулирование банками несоблюдения экологических норм и требований со стороны клиентов. Появление данного риска приводит к возникновению новых издержек, причем как для предприятия, так и для банка.

ESG-риски напрямую влияют на финансовую стабильность и ликвидность банков, поскольку банки несут финансовые последствия потери финансовой ликвидности организаций, которым они предоставляют кредиты, и финансовых санкций, налагаемых в результате несоблюдения нормативных актов и принятия мер, наносящих вред окружающей среде.

Еще одним финансовым последствием для банков является вероятность потери рыночной стоимости юридического обеспечения для погашения кредитов, предоставленных ими, в частности, в результате загрязнения окружающей среды.

Существенное влияние экологических рисков на работу банков приводит к активной ESG-трансформации банковского сектора, а также появлению ESG-банкинга – концепции развития банковского сектора экономики, основанной на принципах устойчивого развития.

В мировой и российской практике отсутствует единое общепризнанное определение ESG-банкинга. Проблема интерпретации ESG-банкинга и ESG-принципов заключается в существовании различных подходов к реализации концепции среди учреждений, а также проблем в работе с контрагентами.

Данная проблема формирует высокую вероятность возникновения издержек, использование подходов традиционного банкинга и замедлению распространения ESG-трансформации банковского сектора в целом.

В экономической среде разные организации и авторы предлагают собственную интерпретацию данной категории.

В таблице 1 представлены некоторые определения ESG-банкинга, сформулированные российскими и международными организациями.

Таблица 1 - Подходы российских и международных организаций к определению ESG-банкинга

Название организации	Подход к определению ESG-банкинга
Ассоциация банков России (в рамках исследования Deloitte «ESG-банкинг в России»)	ESG-банкинг — это концепция банковской деятельности, основанная на принципах экологической, социальной и корпоративной ответственности в интересах текущего и будущих поколений, а также на практической реализации инициатив для достижения Целей устойчивого развития и других общественно значимых ценностей.
Банк «Центр-инвест» (в рамках исследования «ESG – БАНКИНГ: MADE IN RUSSIA»)	ESG-банкинг – это фактически объединение многочисленных идей «зеленого», «этического», «ответственного», «устойчивого», «трансформационного» банкинга, которые взаимодополняют друг друга и разрабатываются как альтернатива спекулятивному банкингу.
Объединение аудиторских, бухгалтерских и консалтинговых фирм MST STEPHENS	ESG-банкинг – это деятельность банков, направленная на реализацию мероприятий по заботе об окружающей среде, а также на создание благоприятной и экологичной атмосферы в корпоративной культуре компании.
ESG The Report – компания, фокусирующаяся на распространении принципов ESG и SRI	ESG-банкинг — это тип устойчивого банковского дела, который фокусируется на экологических, социальных и управленческих факторах (ESG). Основной целью ESG-банкинга является поддержка проектов и предприятий, которые оказывают положительное влияние на общество и окружающую среду.

Источник: составлено авторами на основе [1, 2, 3, 6]

Исходя из данных таблицы 1, можно отметить, что различные организации понимают ESG-банкинг как концепцию, которая включает в себя экологическую, социальную и корпоративную ответственность банков. Она включает в себя меры по поддержанию интересов нынешнего и будущих поколений, финансирование проектов, связанных с экологической и социальной ответственностью, а также участие в проектах, связанных с Целями устойчивого развития.

Концепция ESG-банкинга становится все более популярной в банковской индустрии, так как она способствует устойчивому развитию экономики и общества в целом. Новая модель осуществления банковской деятельности является предметом активного научного интереса среди российских экономистов.

В таблице 2 представлены определения ESG-банкинга, сформулированные российскими авторами, исследующими данное понятие.

Согласно представленным в таблице 2 мнениям авторов, ключевыми специфическими признаками банковской деятельности в рамках ESG являются такие признаки как: достижение целей ООН (ЦУР), ответственность перед нынешним и будущими поколениями, создание «нового» банкинга, обеспечение защиты от ESG-рисков, соблюдение принципов устойчивого развития в операционной деятельности банка, реализация проектов, направленных на сохранение и улучшение экологии, улучшение корпоративной культуры и менеджмента, улучшение социальной жизни населения. Но все авторы сходятся в одном, что ESG-банкинг – это банкинг, основанный на ESG-принципах, то есть принципах экологичности, социальности и корпоративно-управленческой ответственности.

Таблица 2 - Подходы разных авторов к определению понятия «ESG-банкинг»

Автор	Подходы к определению ESG-банкинга
Сафонов А.В.	ESG-банкинг — это банковская концепция, основанная на принципах экологической, социальной и управленческой ответственности перед нынешним и будущими поколениями, а также на инициативах по достижению целей Организации Объединенных Наций, Целей Устойчивого Развития и других социально-значимых результатов.
Васильев И.И.	ESG банкинг — это банковская деятельность, ориентированная на ESG направление. Банки данного направления выстраивают свою работу в направлениях «Environmental», «Social» и «Governance». Это означает, что в своей деятельности данные банки реализуют проекты, направленные на улучшение социальной жизни, улучшение экологической обстановки и решение проблем успешного регулирования и менеджмента.
Христинина Е.С.	ESG-банкинг — это банкинг, опирающийся на три основных принципа: сохранение экологии (E-Environmental), социальное развитие (S-Social), и профессиональное корпоративное управление (G-Governance). ESG-банкингу присуще ответственное ведение финансового бизнеса, основанное на интеграции принципов устойчивого развития в стратегию и операционную деятельность.
Шульженко Т. А.	ESG-банкинг — это концепция, основная идея которой заключается в реализации банковской деятельности, соответствующей принципам Экологической (E), Социальной (S) и Управленческой (G) ответственности.
Семенова Н. Н	ESG-банкинг — это новая концепция банковской деятельности, основанная на достижении Целей устойчивого развития (ЦУР) и других общественно значимых ценностей.

Источник: составлено авторами на основе [5, 8, 9, 10]

В России в последние годы коммерческие банки, в частности крупные системно значимые банки, включили в свою повестку вопросы, связанные с ESG-направлением. При этом законодательное регулирование сферы ESG-банкинга в России практически никак не осуществляется. Однако, стоит выделить отдельные документы в данной сфере, такие как утвержденная в 2019 году Банком России Концепция организации в России методологической системы по развитию «зеленых» финансовых инструментов и проектов ответственного инвестирования, Стратегия социально-экономического развития Российской Федерации с низким уровнем выбросов парниковых газов до 2050 г. и распоряжение Правительства РФ от 14.07.2021 «Об утверждении целей и основных направлений устойчивого (в том числе зеленого) развития Российской Федерации». При этом, хотелось бы отметить, что современные реалии диктуют необходимость принятия нормативно-правовых актов, содержащих основные механизмы реализации, принципы, инструменты и четкие рекомендации по реализации развития ESG-банкинга в России.

Список использованных источников:

1. Tarkhanova E. A. Green financing: Global understandings and Russian practices review / E. A. Tarkhanova, A. V. Fricker // *Journal of New Economy*. – 2020. – Vol. 21, No. 4. – P. 45-62.
2. Практика ответственного финансирования в российском банковском секторе / Бабенко М.В., Постнова А.Н., Савченко Е.В. [и др.]. – Москва: Всемирный фонд дикой природы (WWF), 2020. Научная электронная библиотека: сайт. – URL: https://wwf.ru/upload/iblock/b36/Green_finance.pdf (дата обращения: 14.12.2023).
3. ESG the Report: официальный сайт. – URL: <https://www.esgthereport.com/> (дата обращения: 14.12.2023).
4. ESG-банкинг в России // исследование Deloitte по заказу Ассоциации банков России: сайт. – СНГ: Deloitte, 2021. – URL: https://asros.ru/upload/iblock/387/ihth197wie0u20lxdxki74di4vbj3ylm/ESG_banking-v-Rossii_web_rus.pdf (дата обращения: 14.12.2023).
5. ESG-банкинг: что это такое, и как банки помогают сохранить окружающую среду // MST STEPHENS: сайт. – URL: <https://moore-st.ru/publications/ESG-banking-cto-eto-takoe-i-kak-banki-pomogayut-sokhranit-okruzhayushchuyu-sredu/> (дата обращения: 14.12.2023).
6. Васильев И.И. ESG банкинг в России и за рубежом: направления, инструменты и проблемы развития. – Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право, 2022. – № 6. – С. 27-32. Научная электронная библиотека: сайт. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=49293548> (дата обращения: 14.12.2023).
7. Высоков В.В. ESG-банкинг: Made in Russia: научно-практическое пособие. – Ростов-на-Дону: издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2020. – 44с. Центр-инвест: сайт. – URL: <https://www.centrinvest.ru> (дата обращения: 14.12.2023).
8. Сафонов А.В. Развитие концепции ESG в банковской системе Российской Федерации / А.В. Сафонов, К.Д. Михайлов. — Санкт-Петербург: NovaInfo, 2021. — № 129. — С. 34-37. Научная электронная библиотека: сайт. – URL: <https://novainfo.ru/article/18845> (дата обращения: 14.12.2023).
9. Христинина Е. С. Этапы развития концепции устойчивого развития и принципов ESG в мире / Христинина Е. С. – Пенза: Общество с ограниченной ответственностью "Наука и Просвещение", 2021. – С. 103-106. Научная электронная библиотека: сайт. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?edn=goehic> (дата обращения: 14.12.2023).
10. Шульженко Т. А. Перспективы развития ESG-банкинга в России / Т. А. Шульженко, О. С. Зиниша – Краснодар: Кубанский государственный аграрный университет им. И.Т. Трубилина, 2022. – С. 461-463. Научная электронная библиотека: сайт. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=49398960> (дата обращения: 14.12.2023).

Информация об авторах:

Егорова Юлия Сергеевна, Тюменский государственный университет, магистрант направления подготовки «Цифровая экономика», 1 курс. E-mail: julia300301@mail.ru

Egorova Yulia Sergeevna, Tyumen state university, master student of the direction of training « Digital economy», 1 course. E-mail: julia300301@mail.ru

Тарханова Александра Владимировна, Тюменский государственный университет, студент направления подготовки «Юриспруденция», 2 курс. E-mail: a.v.tarkhanova@mail.ru

Tarkhanova Aleksandra Vladimirovna, Tyumen state university, student of the direction of training «Jurisprudence», 2 course. E-mail: a.v.tarkhanova@mail.ru

Тарханова Елена Александровна, Тюменский государственный университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансов. E-mail: e.a.tarkhanova@utmn.ru

Tarkhanova Elena Alexandrovna, Tyumen state university, candidate of economic sciences, associate professor of the department of economics and finance. E-mail: e.a.tarkhanova@utmn.ru

УДК 336.71.078.3

АНАЛИЗ ТЕНДЕНЦИЙ И ПЕРСПЕКТИВ РАЗВИТИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА НАЦИОНАЛЬНОМ И РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Зверев А.В., Лукашов Д.О.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация. Представленное научное исследование посвящено исследованию особенностей развития коммерческих банков в условиях тяжелого геополитического давления на банковский сектор страны. Оценка особенностей развития коммерческих банков представлена на национальном и региональном уровне. Представлена роль региональных коммерческих банков в структуре банковского сектора России.

Ключевые слова: банковский сектор, банковская система, коммерческие банки, региональные коммерческие банки, санкции, устойчивость банковского сектора, финансовые технологии на кредитном рынке.

ANALYSIS OF TRENDS AND PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF COMMERCIAL BANKS AT THE NATIONAL AND REGIONAL LEVELS IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION OF THE BANKING SYSTEM

Zverev A.V., Lukashov D.O.

Bryansk state university named after academician I. G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract. The presented scientific research is devoted to the study of the peculiarities of the development of commercial banks in conditions of severe geopolitical pressure on the banking sector of the country. The assessment of the peculiarities of the development of commercial banks is presented at the national and regional levels. The role of regional commercial banks in the structure of the Russian banking sector is presented.

Keywords: banking sector, banking system, commercial banks, regional commercial banks, sanctions, stability of the banking sector, financial technologies in the credit market.

Банковская система Российской Федерации претерпела существенные потрясения в условиях геополитического давления со стороны западных стран. Постоянный контроль над состоянием банковского сегмента обусловлен значительной его ролью в экономике страны.

Коронавирусная инфекция COVID-19 оказала существенное влияние на развитие в стране малого и среднего бизнеса, и это давление в условиях ограничения было существенным, относительно крупного бизнеса. При этом в результате геополитического воздействия, как последствия событий после февраля 2022 года, пострадал во многом крупный бизнес [1]. В результате санкционного ограничения компании были вынуждены искать аналогичные каналы осуществления бизнеса, так как крупные отечественные фирмы приостановили деятельность по причине запрета импорта в западные страны. Это стало причиной снижения объемов выданных кредитов крупному бизнесу более чем на 25% в 2022 году. Данной тенденции также способствовали уход из России крупных иностранных компаний, а также ограниченные возможности крупнейших банков по кредитованию ввиду санкционного давления и требуемой адаптации к новым условиям. В 2023 году рынок кредитования бизнеса стал восстанавливаться, чему способствовало привлечение кредитов под пополнение оборотных активов [2].

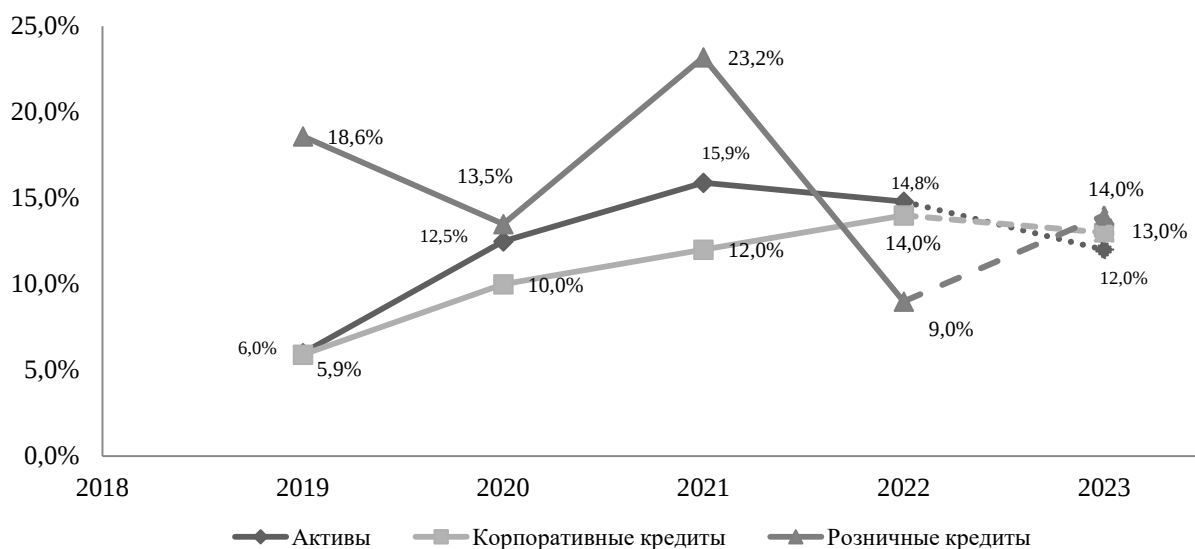


Рисунок 1 – Динамика темпов прироста основных показателей банковского сектора за 2019-2022 гг. и прогнозные показатели на 2023 г.

Из рисунка 1 видно, что активы в целом покажут рост на 12% и по итогу 2023 года составят более 150 трлн. руб. Аналогичный рост продемонстрируют показатели корпоративного и розничного кредитования, относительно результата 2022 года рост составит 13% [2].

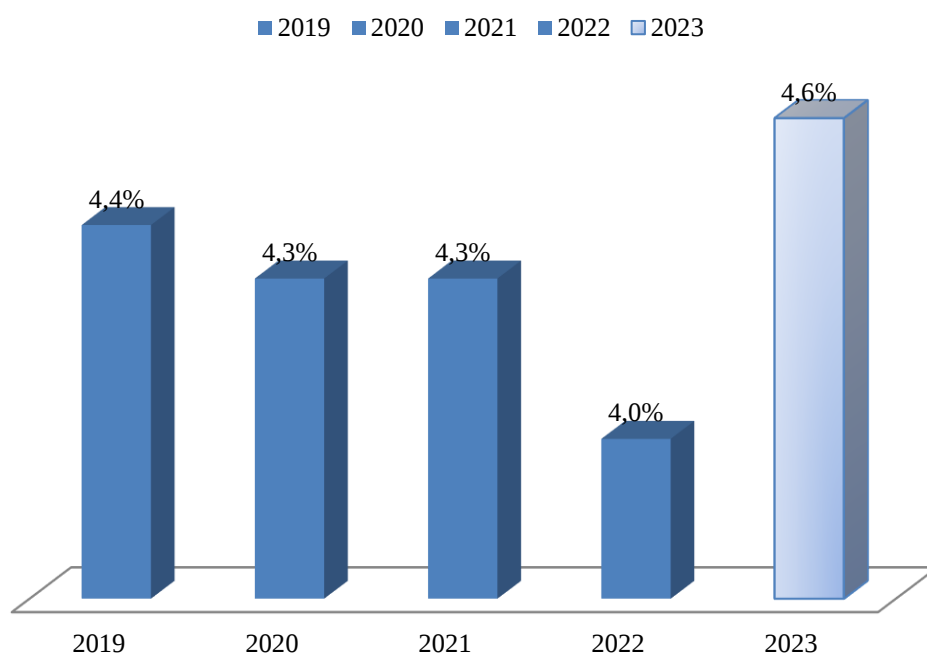


Рисунок 2 – Изменение темпов прироста чистой процентной маржи за 2019-2022 гг., прогноз на 2023 г.

По итогу 2023 года ожидается рост чистой процентной маржи на 4,6% при условии стабильности стоимости фондирования. В 2022 году чистая процентная маржа банковского сегмента экономики составила 4,7% относительно результатов 2020–2021 гг. - 4,3%.

Оценивая основные показатели деятельности банковского сектора экономики отметим, что в 2023 году прогнозируется восстановление после внешних и внутренних шоков, с которыми пришлось столкнуться игрокам сегмента в 2022 году.

Ожидается, что в 2023 году регулятор продолжит «зачистку» банковского сегмента от слабых игроков. Для того чтобы поддержать банковскую систему страны ЦБ РФ придерживался политики минимального отзыва лицензии в период с 2014 по 2022 гг. [3, с.75]. Банковский сектор по-прежнему включает в себя коммерческие банки с низкими показателями эффективности деятельности (по рейтингу ниже 100 места). По прогнозной оценке рейтинговым агентством «Эксперт-Ра» прибыльности банковского сегмента в 2023 году ожидается уход 15 игроков с рынка банковских услуг. Агентство в своем прогнозе отмечает, что в случае возникновения шокового давления на банковскую систему России будет реализована заморозка отзывов лицензий, рисунок 3.

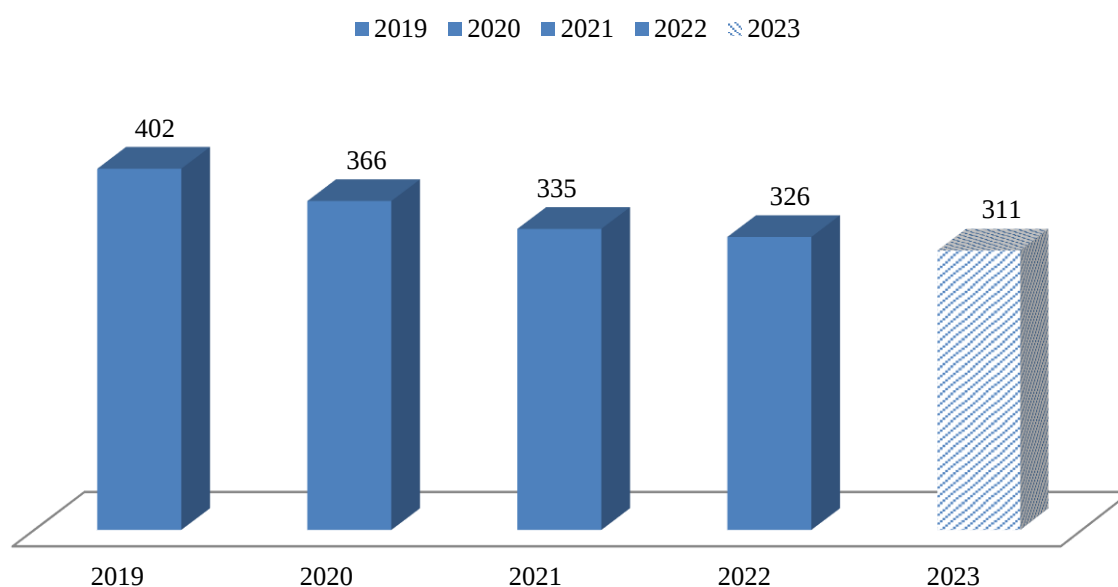


Рисунок 3 – Динамика банковских игроков в банковском секторе страны

Среди основных причин, по которым регулятор прекращает деятельность коммерческих банков, выделяют:

1. Ситуации, когда коммерческими банками допускается злостное нарушение законодательства, ЦБ РФ вправе отозвать лицензию.
2. В случае, когда собственниками коммерческого банка принято решение приостановить свою деятельность, лицензия на осуществление банковской деятельности аннулируется.
3. В процессе реорганизации или слияния, когда деятельность банков-доноров прекращается.
4. Процесс аннулирования лицензии и реорганизации может инициировать и ЦБ РФ в случае санации [4, с.93].

Особое внимание в сложившейся ситуации отводится деятельности региональных коммерческих банков, выступающих финансовыми посредниками в хозяйственных отношениях субъектов страны. Региональные коммерческие банки осуществляют свою деятельность в условиях конкретного региона или группы регионов.

В результате тесной конкуренции региональные коммерческие банки стремятся предложить своим клиентам более выгодные условия, чем их конкуренты, предложив низкую процентную ставку по кредиту, гибкие условия обслуживания, и т.д.

По состоянию на 1 января 2023 года треть кредитных организаций банковского сектора представлена в ЦФО – 35,29% (48 организаций). Топ-10 банков по величине активов на рисунке 4. Лидирующую позицию в рейтинге занимает ПАО Банк Санкт-Петербург с объемом активов в 854,67 млрд. руб., второе – КБ Кубань Кредит ООО с объемом активов в 157,42 млрд. руб.

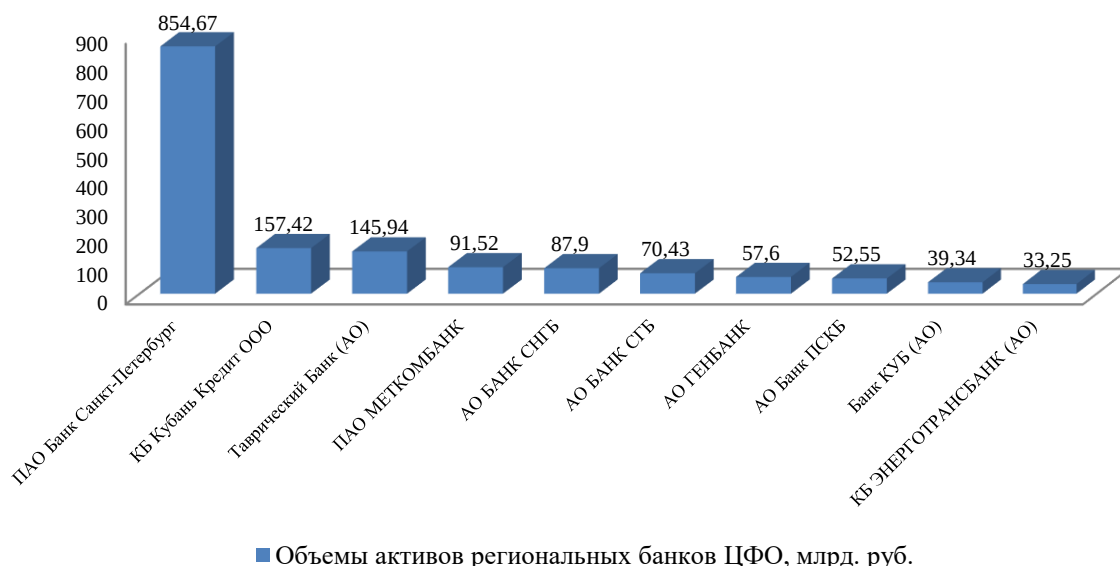


Рисунок 4 – Рейтинг региональных коммерческих банков по объему активов Центрального федерального округа, млрд. руб. в 2023 г.

В сопоставлении с показателями деятельности федеральных коммерческих банков региональные уступают по естественным причинам. Однако их роль неоспорима, так как от результатов деятельности зависит производственно-экономический потенциал региона. Региональные коммерческие банки обладают сильными преимуществами относительно федеральных банков, способны предложить своим клиентам гибкие условия по продуктам банка, понимание потребностей и специфики экономики региона. С 2014 года началась активная зачистка банковского сектора направленная на обеспечение финансовой устойчивости, что повлекло за собой существенное сокращение числа коммерческих банков регионального уровня.

Несмотря на сложившуюся ситуацию, роль региональных банков неоспорима, поэтому важно разрабатывать и реализовывать программы, направленные на их сохранение и развитие. Это позволит плотнее осуществлять взаимодействие с крупными предприятиями региона, финансировать их проекты, поддерживать малый и средний бизнес, способствовать развитию ресурсной базы территориального субъекта.

Рассмотрим основные технологические тренды в банковском секторе. Стремительный рост спроса на «цифровое обслуживание» служит стимулом для коммерческих банков как национального, так и регионального уровня к развитию собственных «цифровых» продуктов и инновационных решений. В 2023 году и в перспективе на 2024 год планируется стремительное закрытие «физических» отделений с целью приобщения клиентов к цифровому взаимодействию. Данный толчок задан относительно крупных банковских игроков, так как именно они способны быстро и с наименьшими потерями перестроить своего клиента на цифровой уровень. Предлагая своим клиентам электронные услуги коммерческие банки, прежде всего, стремятся обеспечить безопасность в цифровом пространстве. Поэтому они стремятся обеспечить безопасность по следующим аспектам:

- способом аутентификации и биометрической идентификации клиентов,
- применение современных цифровых алгоритмов, позволяющих препятствовать несанкционированному доступу к информации клиентов, обеспечение шифрования данных,
- применение систем мониторинга предотвращения мошенничества, позволяющие своевременно определить подозрительную активность и предотвратить доступ к счетам клиентов,
- регулярная модернизация систем безопасности по причине постоянной меняющейся угрозной ситуации, адаптация под текущие атаки и хакерские взломы.

Главными тенденциями применения цифровых средств на протяжении всего 2023 года стали:

- увеличение количества пользователей мобильного банкинга и осуществление операций с помощью мобильных банковских приложений, гарантирующих безопасность и удобство,
- применение искусственного интеллекта в банковской сфере, а также различных аналитических систем позволило адаптировать банковские продукты конкретно под возможности потребителя,
- коммерческие банки в 2023 году продолжили развитие цифровых платежей, предлагая своим клиентам новые платежные системы и обеспечивая безопасность их использования,
- в 2023 году наблюдается положительная тенденция роста онлайн-кредитования потребителей, что позволило разгрузить банковские отделения от посещения клиентами по данному направлению и ускорить процесс оказания услуг кредитования,
- развитие технологий кибербезопасности позволяют обеспечивать безопасность клиентских данных от кибератак.

Цифровой банкинг по-прежнему востребован в отношении удобства, обеспечения безопасности и реализации различных инновационных технологий. В перспективе коммерческие банки продолжают развивать уже существующие разработки и предлагать новые программные и системные решения, которые позволят обеспечить потребителям быстроту оказания услуг и их безопасность.

Список использованных источников:

1. Оценка развития внешнеэкономической деятельности Российской Федерации с государствами-членами ЕАЭС / Т. Г. Ребрина, А. В. Зверев, М. Ю. Мишина, Е. А. Алешин // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2022. – № 6-1. – С. 159-164.
2. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 01.12.2023).
3. Новиков, А. В. Анализ денежно-кредитной политики банка России в межкризисный период / А. В. Новиков, А. В. Зверев, М. Ю. Мишина // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы III международной научно-практической конференции, Брянск, 23 декабря 2021 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. – С. 23-29.
4. Современная банковская система Российской Федерации : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. - Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 290 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9371-4. - Текст : электронный

Информация об авторах:

Зверев Алексей Витальевич, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика». E-mail: zverev28@yandex.ru

Zverev Alexey Vitalievich, Bryansk state university named after acad. I.G. Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of «Finance and statistics». E-mail: zverev28@yandex.ru

Лукашов Дмитрий Олегович, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Национальная экономика», 3 курс. E-mail: lukashovdo@mail.ru.

Lukashov Dmitry Olegovich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, master's student in the field of study "Economics", profile profile "National Economy", 3 course. E-mail: lukashovdo@mail.ru .

УДК 339.9

АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ РОССИЙСКОГО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Мандрон В.В., Кузовахо А.С.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация. Уровень качества и стабильности кредитного портфеля является главным показателем надежности и стабильности банка, а значит, возможность кредитной организации условиях высокой конкуренции эффективно выполнять функции и операции на финансовом рынке, а также отвечать перед участниками рынка и клиентами по своим обязательствам.

Ключевые слова: активы банка, банковский сектор, кредитный портфель, качество кредитного портфеля.

ANALYSIS OF THE LOAN PORTFOLIO OF THE RUSSIAN BANKING SECTOR

Mandron V.V., A.S. Kuzovakho

Bryansk state university named after academician I. G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract. The level of quality and stability of the loan portfolio is the main indicator of the reliability and stability of the bank, which means that the credit institution is able to effectively perform functions and operations in the financial market in highly competitive conditions, as well as to answer to market participants and customers for its obligations.

Keywords: bank assets, banking sector, loan portfolio, loan portfolio quality.

Кредитование является основной операцией любого банка входящего в национальную банковскую систему. Кредитные операции для коммерческого банка являются самым доходным видом деятельности на финансовом рынке и имеют определенные риски [1, с. 259]. В связи с этим, для эффективной деятельности, как отдельного банка, так и всей банковской отрасли, необходимо не допускать дисбаланса между уровнем риска и доходностью кредитных операций, что является основной задачей системы управления механизмом кредитования [1, с. 260].

На рисунке 1 представлена динамика кредитного портфеля российского банковского сектора. Совокупный кредитный портфель банковского сектора за 2017-2022 гг. увеличился с 45 994 млрд. руб. до 83 377 млрд. руб., рост произошел на 37 383 млрд. руб. или на 81,28%. Кредитный портфель в процентах к ВВП в 2017 г. составил – 50,1%, в 2018 г. – 50,9%, в 2019 г. – 51,7%, в 2020 г. – 60,4%, в 2021 г. – 57,3%, 2022 г. – 55,1%. Кредитные операции занимают большой удельный вес совокупной величине активов российского банковского сектора. Это подтверждает то, что кредитная деятельность является основной для национального банковского сектора.

Активы банковского сектора за 2022 г. увеличились на 14,8%. В 2021 г. также была заметная прибавка банковских активов – 15,9%. В 2020 г. по данным Банка России темп прироста активов составил 12,5%. Розничный кредитный портфель по итогам 2022 г. увеличился на 9,06% [2, с. 41].

В 2021 г. был рекордный рост кредитования частного сектора, благодаря льготным программам ипотечного кредитования. Темп прироста кредитного портфеля корпоративных клиентов в 2022г. составил 14,8%, в 2021 г. – 12,0%, в 2020 г. – 10,0% (рис. 2).

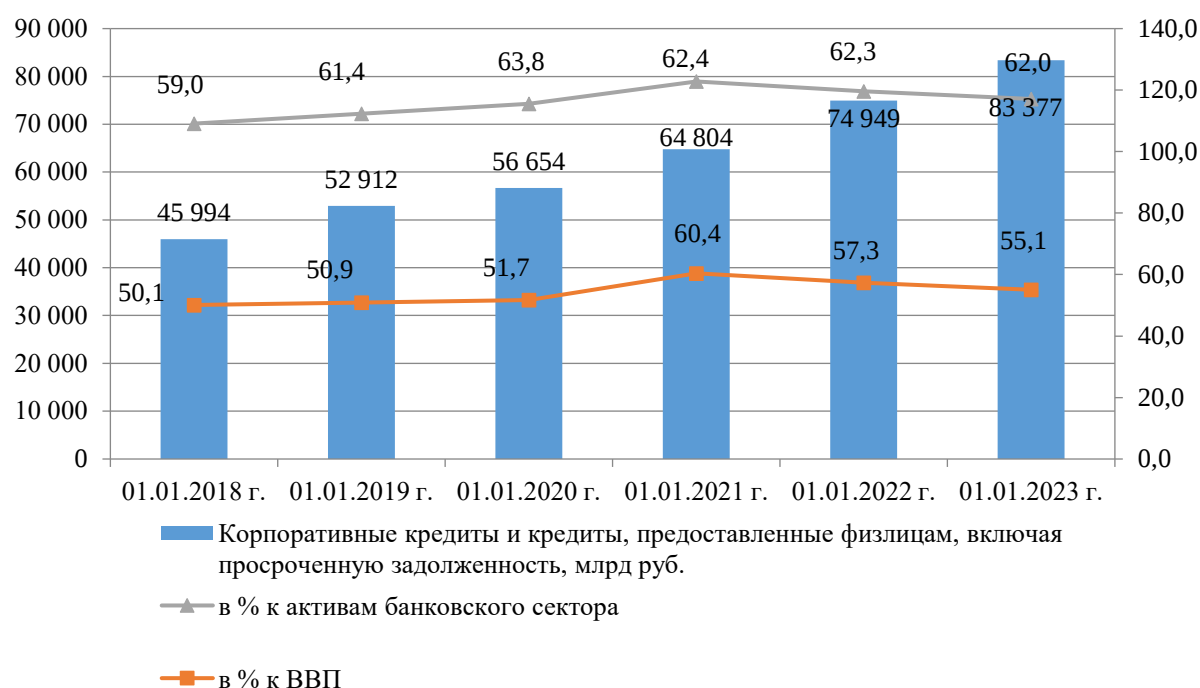


Рисунок 1 – Динамика корпоративных кредитов и кредитов, предоставленных физическим лицам, включая просроченную задолженность за 2017-2022 гг.

На рисунке 2 видно, как изменились объемы кредитного портфеля в первом полугодии 2022 г.

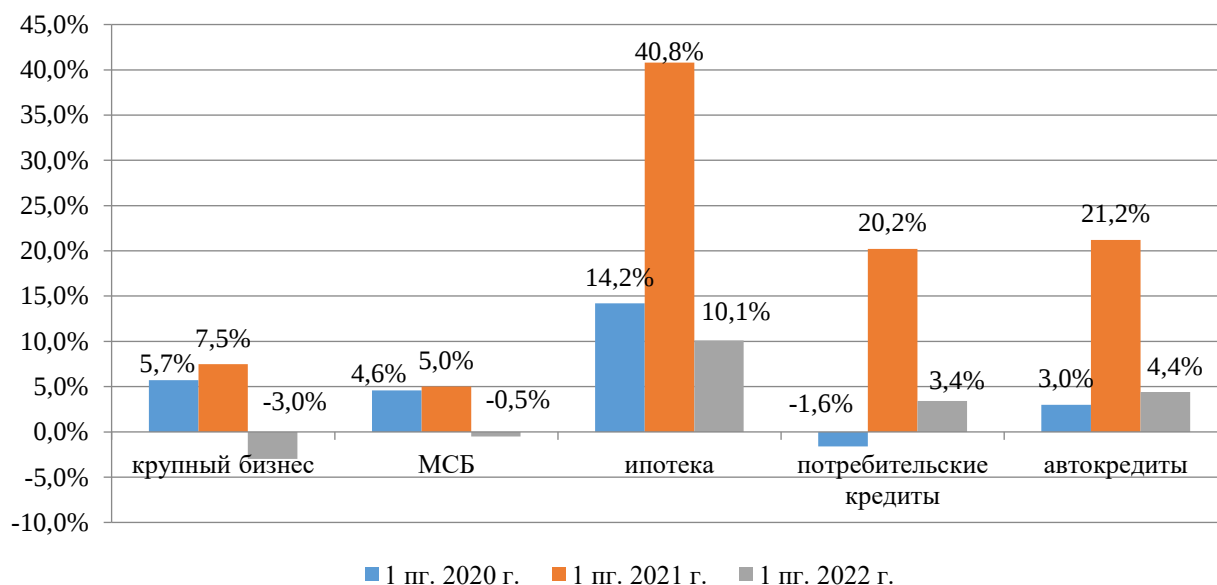


Рисунок 2 – Темпы роста кредитного портфеля российского банковского сектора в I полугодии 2020 г., 2021 г. и 2022 г., %

Самым сложным периодом для банковского сектора оказалось первое полугодие 2022 г., который характеризовался паникой вкладчиков, реализацией многих рисков, заморозкой активов Банка России, ростом числа банков попавших в санкционные списки. Изменение конъюнктуры требовало трансформации банковского бизнеса в формировании кредитных портфелей. При работе с корпоративным сектором банки сократили объемы кредитования на длительный срок и стали использовать кредитные продукты, имеющие более короткий срок кредитования [3].

По итогам за первое полугодие 2022 г. произошел рост кредитования розничных клиентов. Рост ипотечного портфеля за первое полугодие 2022 г. составил 10,1% (2021 – 40,8%, 2020 г. – 40,8%), портфель потребительских кредитов увеличился на 3,4% (2021 г. – 20,2%, 2020 г. – снижение на 1,6%), автокредитование увеличилось на 4,4% (2021 г. – 21,2%, 2020 г. – 3,0%). По корпоративному кредитному портфелю российского банковского сектора в первом полугодии 2022 г. произошло снижение.

По кредитному портфелю крупного бизнеса снижение составило 3,0%, кредитование малого и среднего бизнеса снизилось на 0,5% [4, с. 147].

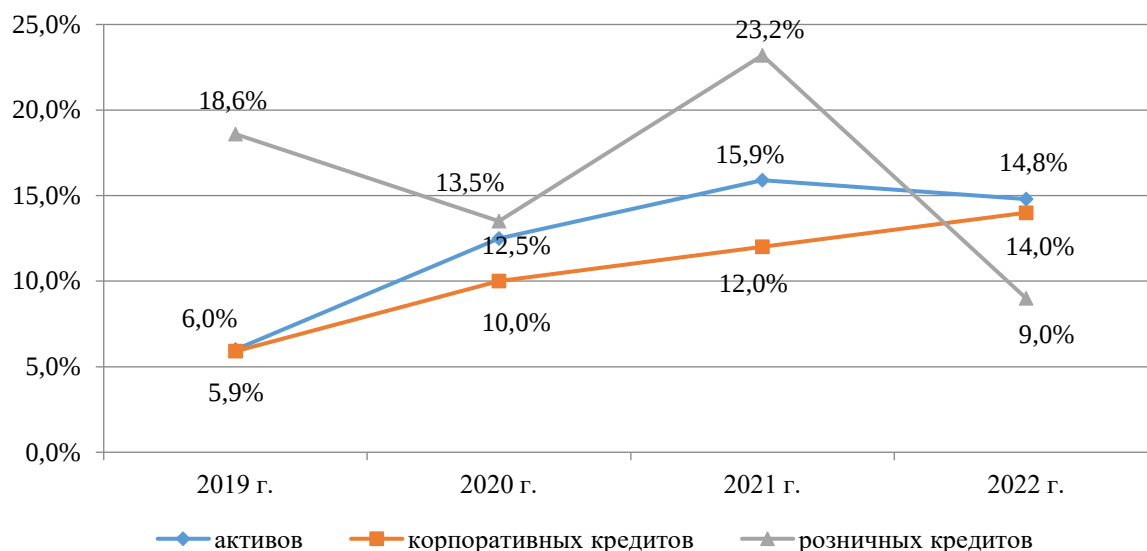


Рисунок 3 – Темпы прироста активов и кредитов российского банковского сектора за 2019-2022 гг.

Рынок розничных кредитов в России преимущественно представлен потребительским кредитованием и ипотечными программами заимствования.

Программа автокредитования и кредитные карты занимают меньший удельный вес в структуре кредитного портфеля [5, с. 130].

Качество кредитного портфеля в первом полугодии 2022 г. не снизилось. По всем анализируемым группам банковского кредитования наблюдается сокращение доли просроченной задолженности (рис. 4).

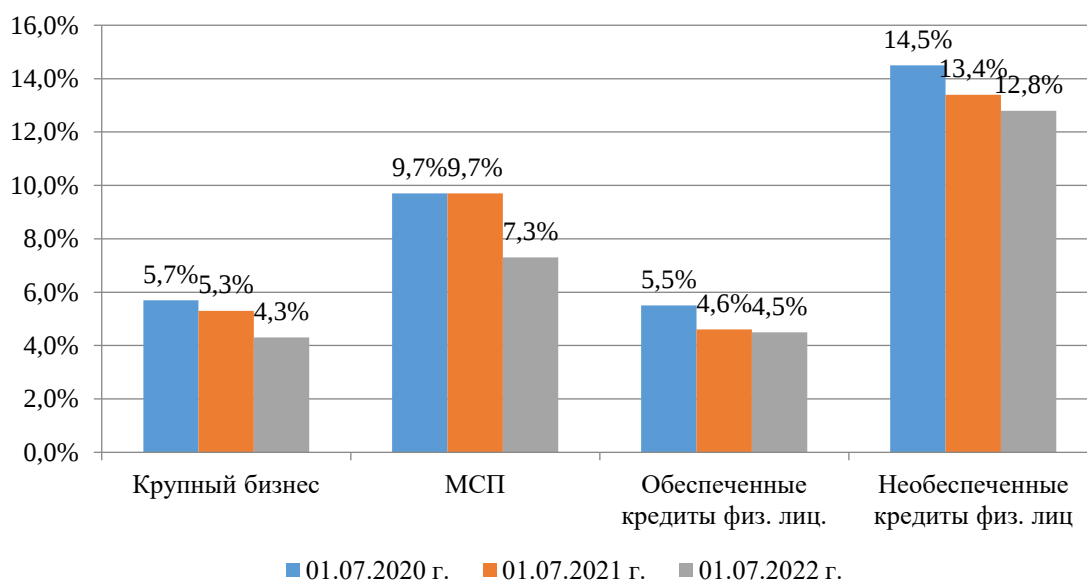


Рисунок 4 – Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле российского банковского сектора в первом полугодии 2020 г., 2021 г. и 2022 г.

В первом полугодии 2022 г. доля просроченной задолженности крупного бизнеса в составе кредитного портфеля корпоративного сектора составила 4,3%, просроченная задолженность МСП – 7,3%. Однако, экономический эффект вводимых антироссийских санкций и структурных изменений в экономике будет нарастать и в перспективе прогнозируется постепенный рост проблемных кредитов.

Российский банковский сектор в 2022-2023 гг. работает в условиях высокой турбулентности, что влияет на динамику и качество кредитных операций. Банки с учетом определенных событий, которые произошли в начале 2022 г. и изменением монетарного регулирования внесли коррективы в свою кредитную политику для уменьшения финансовых рисков.

Список использованных источников:

1. Савинова Е.А., Ковалерова Л.А. Стимулирующее банковское регулирование // Наука и бизнес: пути развития. 2019. №11 (101). С. 259-261.
2. Савинова Е.А., Ковалерова Л.А., Мандрон В.В. Тенденции развития банковской системы России. – Курск: ЗАО «Университетская книга», 2022. – 98 с.
3. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 10.12.2023).
4. Мандрон В.В., Дудина А.Г. Денежно-кредитная политика и таргетирование инфляции в России // Вопросы региональной экономики. – 2022. - № 2 (26). – С. 147-154.
5. Зверев А.В., Караваева Ю.С., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Кредитный рынок России и его роль в развитии национальной экономики. Монография. – Москва: ООО «Издательство «Мир науки». 2020. – 130 с.

Информация об авторах:

Мандрон Виктория Валериевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и статистики. E-mail: mandron.v@yandex.ru

Mandron Victoria Valerievna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of the department of finance and statistics. E-mail: mandron.v@yandex.ru

Кузовахо Анна Сергеевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 2 курс. E-mail: anna.kuzovakho@mail.ru

Kuzovakho Anna Sergeevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, master's student in the field of study "Economics", profile "Finance in the banking sector", 2 course. E-mail: anna.kuzovakho@mail.ru

УДК 336.71

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА НАЦИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

Полозова М.С., Мишина М.Ю.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация. Статья дает представление о тенденциях развития банковского сектора в России. На основе проанализированных источников были рассмотрены инновационные технологии в деятельности банков. Выявлены основные проблемы, которые сподвигли развивать банковскую систему.

Ключевые слова: банковская система, бизнес биометрические данные, Интернет-банкинг, санкции, система быстрых платежей, QR-код.

DEVELOPMENT TRENDS OF CREDIT INSTITUTIONS AT THE NATIONAL LEVEL

Polozova M.S., Mishina M.Yu.

Bryansk state university named after academician I. G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract. The article gives ideas about the development trends of the banking sector in Russia. Based on the analyzed sources, innovative technologies in the activities of banks were considered. The main problems that prompted the development of the banking system have been identified.

Keywords: banking system, business biometric data, Internet banking, standards, fast payment system, QR-code.

Проблема изучения влияния банковской системы на социально-экономическую ситуацию развития государства является актуальной на современном этапе развития. Роль кредитных организаций в этом процессе определяется, прежде всего, инвестиционным потенциалом. В результате воздействия, которого создаются необходимые финансовые условия развития, и которые способствуют увеличению добавочной стоимости, росту прибыли предприятий и доходов населения. Банковский сектор также вкладывает капитал в развитие экономики, как регионального, так и национального уровня [1].

Развитие современных технологий подталкивает банки разрабатывать и внедрять инновационные технологии. Основные проблемы, тормозящие развитие банковского сектора в РФ, можно выделить:

- низкая капитализация;
- ограниченные возможности банковской системы государства;
- региональные и отраслевые дисбалансы в российской экономике [2].

Финансово-экономический кризис оказывает большое негативное влияние на состояние банковской системы в Российской Федерации. С начала пандемии в 2020 года, большинство банков начали расширять функциональность мобильных приложений. Это стало основным элементом цифровой трансформации банковских услуг. При этом упор делается не только на новые технологии, но и на постоянное обновление и модернизацию банковских услуг.

Зверев А.В. писал: «...развитие банковского сектора характеризуется внедрением различных цифровых технологий, поэтому их необходимо максимально привлекать в сфере маркетинга кредитных продуктов» [3].

Сейчас можно получить удаленно не только банковский продукт, но и получить выписки, справки, истории транзакций через мобильное приложение. Удобство и простота сервисов стало серьезно влиять на оценку клиентами качества обслуживания в целом.

Управление средствами клиентов является одним из наиболее активно развивающихся направлений в банковских приложениях. Банки стремятся максимально автоматизировать этот процесс, добавляя в приложение, например, сберегательные, депозитные счета и другие сервисы, которые помогают клиентам банка планировать бюджет путем выбора отдельных продуктов. Это становится главным показателем их цифрового развития [4].

Банки в 2022 году попали под санкции и в связи с этим были потери от валютных переоценок и заморозок активов. Были отключены от системы SWIFT для переводов за границу Сбербанк, Россельхозбанк, ВТБ, Промсвязьбанк и другие. Центральный банк запустил систему быстрых платежей (СБП) после удаления приложений App Store и Google Play из-за санкций [5].

Система быстрых платежей (СБП) стала ключевой программой совершенствования приложений мобильного банкинга. По данным ЦБ, по состоянию на 2022 года к системе подключено 210 банков. В 1 квартале 2022 года в среднем один пользователь совершил 10 операций в системе. В СБП было совершено 420 млн переводов на сумму свыше 2,3 трлн рублей [6].

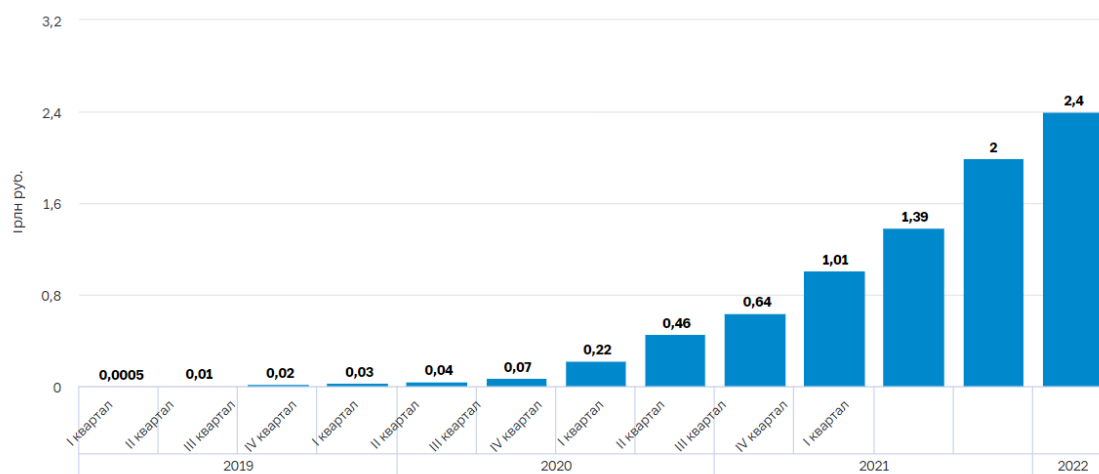


Рисунок 1 – Объем операций в СБП с 2019 – 2022 гг.

Преимущества системы быстрых платежей заключается в том, что население и организации могут опрывать и получать денежные средства в режиме реального времени тем самым без лишних задержек во времени. Кроме того СБП работает круглосуточно, что позволяет отправлять и получать платежи в любое время, даже в выходные и праздничные дни.

Пользователи могут осуществлять платежи с помощью мобильного приложения или через интернет-банкинг это позволяет не посещать банк и нет необходимости заполнять бумажные документы. Для покупателей является простота оплаты, достаточно иметь телефон с камерой необходимо отсканировать QR-код и оплатить товар или услугу. При этом не нужно знать никаких дополнительных данных. Система быстрых платежей обеспечивает высокий уровень защиты данных и транзакций, что таким образом, минимизирует риски мошенничества [7].

Преимущества СБП для малого и среднего бизнеса в том, что низкие ставки по комиссии. Тариф по эквайрингу составляет 3-5%, а при использовании СБП от 0,2 до 0,7%, что является существенной экономией. Для бизнеса система позволяет автоматизировать учет и анализ платежей, тем самым снизить вероятные ошибки. Не нужно устанавливать дополнительное оборудование, что минимизирует затраты на подключение к системе быстрых платежей [8].

Банки развивают в своей работе платформы цифровой биометрической идентификации. Биометрические данные включают в себя отпечаток пальцев, распознавание по лицу и голосу, сканирование сетчатки глаза. В сфере финансов такие данные обеспечивают безопасность и способствуют аутентифицировать клиентов. Это дает защиту финансовой информации клиента, тем самым биометрические данные сложнее подделать. Все данные хранятся на высокозащищенном облаке в зашифрованной форме, преобразованы в уникальный код, который нельзя преобразовать исходные данные [9].

С 2018 года организации собирающие биометрические данные должны передавать их в единую биометрическую систему (ЕБС). Тем самым вся биометрия населения, которая была собрана, находится у одного оператора.

В конце 2023 года ожидается появление нового способа оплаты с помощью биометрических данных. Можно будет оплатить, например, проезд в метро, товары и услуги в онлайн и офлайн-магазинах. Кредитные организации продолжают насыщать новыми продуктами рынок и максимально упрощать их использование в расчете на массовую аудиторию.

Использование биометрических данных в оплате товаров и услуг позволяет повысить безопасность платежей и сделать процесс более удобным для клиентов. Однако, необходимо учесть, что сохранение и обработка биометрических данных требует соблюдения строгих

правил и мер безопасности, чтобы предотвращать возможные злоупотребления и утечки данных пользователей [10].

В связи с внедрения технологических нововведений, необходимо обеспечить безопасность финансового сектора. Приоритетом цифровизации банков является введения российского корпоративного ПО, а также переход ВІ-систем на российское производство. Банки начали использовать в приложениях чат-ботов на основе искусственного интеллекта, которые может обрабатывать запросы клиентов. Данная технология позволяет в реальном времени получить ответ на проблему или вопрос человека. Численность пользователей мобильных приложений в России в 2022 году составило 68 миллионов человек, это на 15% больше, чем в 2021 году [4].

Банковский сектор является ключевым звеном экономики страны. Повлияли иностранных санкций на экономику в целом так и на банковскую систему.

Список использованных источников:

1. Жарковская, Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Е. П. Жарковская. – 9-е изд., перераб. и доп. – Москва : Омега-Л, 2019. – 528 с
2. Зверев, А. В. Финансовые технологии и их развитие в условиях цифровизации банковской деятельности / А. В. Зверев, Ю. С. Караваева, В. В. Мандрон // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. – 2021. – № 5-2. – С. 14-18.
3. Зверев, А.В. Маркетинг кредитных продуктов/ А.В. Зверев // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Т.2 : материалы II международной научно-практической конференции (17 декабря 2019 года). – Брянск : Издательство БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2020. – С. 309-312.
4. Зверев, А. В. Направления и перспективы внедрения инноваций в банковский сектор РФ / А. В. Зверев, В. В. Роговская // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы II международной научно-практической конференции, Брянск, 17–18 декабря 2019 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2020. – С. 152-158. –
5. Заменит ли SWIFT Система быстрых платежей ЦБ [Электронный ресурс] // Информационный портал «Ведомости» URL: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2022/10/17/945815-zamenit-li-swift-sistema-bistrih-platezhei> (дата обращения: 10.12.2023).
6. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 15.12.2023).
7. Трансформация среды и бизнес-процессов банковской системы в условиях цифровизации / А. В. Зверев, Ю. С. Караваева, В. В. Мандрон, М. Ю. Мишина // Управленческий учет. – 2021. – № 6-1. – С. 207-216.
8. Зверев, А. В. Функционирование системы быстрых платежей в России / А. В. Зверев, В. В. Мандрон, А. В. Середа // Научные исследования и разработки. Экономика. – 2021. – Т. 9, № 4. – С. 23-28.
9. Зверев, А. В. Цифровая трансформации экономики и финансовой системы России / А. В. Зверев, М. Ю. Мишина, А. В. Новиков // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2021. – Т. 1, № 6(114). – С. 82-95.
10. Зверев, А. В. Использование цифровых технологий и искусственного интеллекта в банках / А. В. Зверев, А. А. Малащенко // Приоритеты новой экономики: энергопереход 4.0 и цифровая трансформация : Сборник тезисов всероссийской научно-практической конференции, Москва, 15 декабря 2021 года / Под редакцией И.М. Степнова, Ю.А. Ковальчук. – Москва: Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации, 2022. – С. 424-427.

11. Российские банки переходят на независимые технологические решения [Электронный ресурс] // Информационный портал «RGRU Новости» URL: <https://rg.ru/2023/11/08/svoia-kupiura-blizhe-k-delu.html> (дата обращения: 12.12.2023).

Информация об авторе:

Полозова Мария Сергеевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 4 курс. E-mail: polozovamasha32@gmail.com

Polozova Maria Sergeevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the field of study "Economics", profile «Finance and Credit», 4 course. Email: polozovamasha32@gmail.com.

Мишина Мария Юрьевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика». E-mail: mar-mish@yandex.ru

Mishina Maria Yuryevna, Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of «Finance and statistics». E-mail: mar-mish@yandex.ru

УДК 336.711

РЕГИОНАЛЬНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Сандюк Т.А.

Башкирский институт технологий и управления (филиал) Московский государственный университет технологий и управления имени К.Г. Разумовского (ПКУ) (г. Мелеуз, Россия)

Аннотация. В статье проводятся исследования ипотечного кредитования как меры поддержки населения и решения проблем обеспечения жильем. Действующие программы льготного ипотечного кредитования сопровождаются ростом спроса на недвижимость с одной стороны и снятием социальной напряженности в обществе с другой стороны. Банковский продукт ипотечного кредитования постоянно развивается, расширяется, обновляется.

Ключевые слова: ипотечное кредитование, льготные программы, ипотека, недвижимость, жилищное кредитование, государственная программа, кредит.

REGIONAL TRENDS AND FEATURES OF MORTGAGE LENDING DEVELOPMENT

Sandyuk T.A.

Bashkir institute of technology and management (branch) Moscow state university of technology and management named after K.G. Razumovsky (PKU) (Meleuz, Russia)

Abstract. The article conducts research on mortgage lending as a measure to support the population and solve housing problems. The current programs of preferential mortgage lending are accompanied by an increase in demand for real estate on the one hand and the removal of social tension in society on the other hand. The banking product of mortgage lending is constantly developing, expanding, and updating.

Keywords: mortgage lending, preferential programs, mortgage, real estate, housing lending, government program, loan.

Мировая и российская практика использования в качестве инструмента регулирования рынка жилья ипотечное кредитование доказало его эффективность в решении социальных задач. Банковский продукт предоставления ипотеки для удовлетворения социальной потребности в жилье удовлетворяют одну из базовых потребностей человека.

Сам термин «ипотечное кредитование» имеет разнообразные по смыслу трактовки и рассматривается как в узком, так и достаточно в широком определении.

В первую очередь многие авторы рассматривают ипотечное кредитование как процесс экономических отношений и взаимодействий [1, с.468]. С другой стороны, встречается понятие ипотечного кредитования с позиции банковского продукта по решению жилищного вопроса [2, с.243]. Хохлова М.М. рассматривает ипотеку как форму залога, с помощью которого закладывается недвижимость, но находящая во владении и использовании должника [2, с.212].

Отправной точкой современного развития ипотечного кредитования является Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)». Хотя сам термин «ипотека» появился в Древней Греции в начале VI века до нашей эры и был впервые использован Солоном, прославившимся как реформатор Афин.

Таким образом, достаточно близки по родству два термина «ипотека» и «ипотечное кредитование» имеют различные толкования. Ипотека используется как форма залога, как способ обеспечения обязательств. А «ипотечное кредитование» означает банковский продукт, экономические отношения, разновидность долгосрочного кредитования. Более точное определение представлено Волковым А.В. [4, с.326]. Он рассматривает ипотечное кредитование с позиции предоставления специализированными организациями кредитов на строительство, приобретение недвижимости на долгосрочной основе под залог имеющейся у потребителя недвижимости.

Ипотечное кредитование позволяет удовлетворить одну из базовых потребностей человека – потребность в жилье. Исходя из этого, можно рассматривать ипотечное кредитование как один из важнейших банковских продуктов. Основные функции ипотечного кредитования представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Функции ипотечного кредитования

Функция	Предназначение
Стимулирующая	увеличение спроса со стороны потребителей на жилье
Движения капитала	финансовые ресурсы населения вносятся в реальную экономику
Развитие банковской системы	увеличение объемов операций, увеличение числа действующих программ по кредитованию
Социально-экономическая	снижение напряжения на рынке жилья, улучшение уровня жизни населения

Представленные в таблице 1 функции ипотечного кредитования, можно считать основными, все они вместе решают огромное количество задач, главная из которых – обеспечение граждан жильем. Социальная стабильность в регионах по вопросам обеспечения граждан жильем достигается за счет развития ипотечного кредитования. Так, ипотечная государственная программа на жилье в новостройках запущенная в 2020 году положительно влияет на состояние рынка первичного жилья и объем спроса на недвижимость.

В настоящее время на территории России действуют федеральные и региональные льготные ипотечные программы. Все они направлены на развитие экономики страны и решения проблем обеспечения населения жильем, снятия социальной напряженности во всех субъектах РФ. Льготные ипотечные программы разработаны с целью поддержания определенных слоев населения и направлены на поддержание семей с детьми, специалистов, работающих в сельской местности.

Республика Башкортостан относится к лидерам по развитию регионального жилищного строительства [7, 8], которое направлено на удовлетворения спроса в качественном и доступном жилье, что неразрывно связано с развитием ипотечного кредитования и предоставления банковских продуктов. С целью улучшений жилищных условий в Башкортостане в 2014 году была утверждена и запущена программа жилищных сбережений, участники которой могут приобрести жилье по льготной ставке. Кроме того, Республика Башкортостан для поддержания спроса на жилье реализует программу по предоставлению субсидированной процентной ставки на приобретение жилья отдельным категориям граждан.

С 2018 года в Башкортостане действует программа «Сельская ипотека» по изменению жилищных условий граждан и направлена на привлечение молодых специалистов к работе в сельской местности. Данная программа сейчас приостановлена, но, тем не менее, по итогам 2022 года сельская ипотека в Башкортостане заняла первое место в стране по объему предоставленного ипотечного кредита.

Также к льготной ипотеке относятся программа по поддержке семей с детьми. До 2023 года были ограничения по предоставлению данной ипотеки: условие участия в программе – рождение в семье первого ребенка в период 2018-2023г., семьи с детьми-инвалидами, в семье имеются усыновленные дети. Сейчас данные ограничения сняты и в льготной семейной ипотеке участвуют семьи, в которых двое и более несовершеннолетних детей.

Такие меры поддержки граждан в Республике Башкортостан позволяют приобрести недвижимость на более выгодных для них условиях с учетом минимального первоначального взноса. Все эти меры отражаются повышением спроса на жилье и на ипотечные кредиты, а на фоне роста цен предложений на жилье увеличивается средний размер выданных ипотечных кредитов.

В настоящее время помимо ипотеки на квартиры активно растет спрос на кредитование индивидуального жилищного строительства в Республике Башкортостан. По данным экспертов [8] спрос ипотечных сделок на индивидуальное жилищное строительство в Башкортостане за октябрь 2023 год составил 15% от всех сделок.

Тенденции развития ипотечного кредитования в регионе Башкортостан соответствуют общероссийским тенденциям. На фоне снижения в последние годы количества кредитных организаций отмечается рост предоставленных ипотечных кредитов. Так за январь-сентябрь 2023 года сумма выданных ипотечных кредитов составила 186,4 млрд.руб., что в два раза превышает аналогичный период 2022 года (93,6 млрд. руб.). По мнению экспертов, рост объемов ипотечного кредитования связан в первую очередь с ухудшением условий предоставления ипотеки по льготным программам в 2024 году.

Рост объемов ипотечного кредита отразился на показателях жилищного строительства. За десять месяцев 2023 года в Республике Башкортостан ввели 2,6 млн. кв.м. жилой площади, что на 5,2% превышает аналогичный период 2022 года. Для привлечения потенциальных клиентов застройщики используют различные программы по стимулированию продаж. Повышение ставки ЦБ с августа 2023 года, а также увеличение первоначального взноса с 15% до 20% на жилье на первичном рынке и рост процентной ставки по ипотеке спровоцировал повышенный интерес к недвижимости.

В ближайшее время эксперты прогнозируют сохранение основных тенденции по развитию ипотечного кредитования в Башкортостане на рынке недвижимости жилья, что связано с реализацией запущенной региональной программой жилищных сбережений и федеральной программой семейной ипотеки с государственной поддержкой.

Безусловно, ипотечное кредитование в Республике Башкортостан в дальнейшем будет развиваться, будут обновляться предлагаемые банковские продукты, примером является запущенная в ноябре 2023 года программа «Ипотека Мурабаха». Для полноценного развития рынка ипотечного кредитования необходимы программы льготной ипотеки.

Список использованных источников:

1. Чибисова Д.Е. Ипотечное кредитование: сущность и принципы построения // Поколение будущего: Взгляд молодых ученых-2019 Сборник научных статей 8-й Международной молодежной научной конференции, в 6-х томах. Ответственный редактор Горохов А.А. 2019. С. 468-471.
2. Леошина А.А. Развитие ипотечного кредитования в России // Наука и образование: Новое время. 2019. № 1 (30).С. 242-245.
3. Хохлова М.М. Анализ и тенденции развития ипотечного кредитования в РФ // Интеграция наук. 2019. № 1 (24).С. 212-215.
4. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 N 102-ФЗ - Текст : электронный// КонсультантПлюс : правовая справочная система [сайт]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_42 (дата обращения: 15.12.2023)
5. Волков А.А. Ипотечное кредитование: сущность, функции и классификация // Вестник Академии знаний. 2020. №38. С.324-334
6. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст: электронный. - URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 15.12.2023).
7. Лялькова Д.А. Анализ ипотечного кредитования в Республике Башкортостан // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2021. -№5-2(75) - С. 133-135.
8. Эксперты: какие регионы России лидируют по объему выдачи ипотеки // - URL: <https://erzrf.ru/news/eksperty-kakiye-regiony-rossii-lidiruyut-po-obyemu-vydachi-ipoteki?tag> (дата обращения: 15.12.2023).
9. Объем выданной ипотеки в Башкирии за год вырос в два раза // - URL: <https://ufa.rbc.ru/>(дата обращения: 15.12.2023).

Информация об авторах:

Сандюк Татьяна Александровна, Башкирский институт технологий и управления (филиал) Московский государственный университет технологий и управления имени К.Г.Разумовского (ПКУ), старший преподаватель кафедры «Социально-экономические науки». E-mail: tsandyuk@mail.ru

Sandyuk Tatiana Aleksandrovna, Bashkir institute of technology and management (branch) Moscow state university of technology and management named after K.G. Razumovsky (PKU), senior lecturer of department of Social-economic sciences. E-mail: tsandyuk@mail.ru

УДК 336.71

АНАЛИЗ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА И ИНФРАСТРУКТУРЫ ФИНАНСОВОГО РЫНКА В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННЫХ ВЫЗОВОВ

Черемнова К.Л., Литвин Е.М.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация. В данной статье рассматривается деятельность банков, а также финансовых рынков в условиях санкций. После введения ряда санкций Российской экономике пришлось модифицировать свою деятельность. Россия столкнулась с непростыми вызовами, так как идет активное влияние на страну в целом, а особенно на экономическую сферу с помощью санкционного давления. А также в статье производится анализ мер, принятых в соответствии со сложившейся ситуацией, развитие банковского сектора на фоне нестабильной геополитики.

Ключевые слова: банки, банковский сектор, финансовый рынок, санкции, банковская отрасль.

ANALYSIS OF THE BANKING SECTOR AND FINANCIAL MARKET INFRASTRUCTURE IN THE CONTEXT OF MODERN CHALLENGES

Cheremnova K.L., Litvin E.M.

Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract. This article examines the activities of banks, as well as financial markets in the context of sanctions. After the introduction of a number of sanctions, the Russian economy had to modify its activities. Russia is facing difficult challenges, as there is an active influence on the country as a whole, and especially on the economic sphere through sanctions pressure. The article also analyzes the measures taken in accordance with the current situation, the development of the banking sector against the background of unstable geopolitics.

Keyword: banks, banking sector, financial market, sanctions, banking industry.

Современная банковская система, а также финансовый рынок – это сферы финансового рынка с многообразием финансовых услуг и банковских инструментов.

Функционирование банков и финансовых рынков изменилось. Банковская отрасль является наиболее важной в экономике, потому что она осуществляет перераспределение и мобилизацию капитала, а финансовый рынок важнейшей сферой национальной экономики.

Данные сферы в 2022 году имеют негативный сценарий развития. Пандемия, санкции, все это не дает умеренно развиваться экономике, что приводит к прекращению поставок, стремительному росту цен, паническому состоянию клиентов.

Финансовый рынок и отдельные его элементы являются наиболее развитыми в финансовом секторе экономики России, так как являются одними из важных факторов стимулирования экономического роста.

Санкционные меры, вводимые «недружественными» странами против российской экономики, привели к прекращению или сокращению торговых операций иностранных компаний с Россией и способствовали фундаментальной реструктуризации внешней торговли в 2022 году, и данный процесс продолжается и по настоящее время [1, с. 147].

На финансовом рынке РФ существуют надежно функционирующие финансовые институты. Динамику количества разных видов финансовых институтов в 2020-2022 гг. можно проанализировать на основе данных таблицы.

Таблица 1 – Динамика количества действующих институтов финансового рынка

Наименование институтов финансового рынка	Количество институтов на 01.01.2021	Количество институтов на 01.01.2022	Количество институтов на 01.01.2023	Отклонение 2023/2022, +/-
Кредитные организации	406	370	361	-9
Субъекты страхового дела	232	222	215	-7
Профессиональные участники рынка ценных бумаг	466	472	515	+43

Приведенные статистические данные свидетельствуют, что количество кредитных организаций и субъектов страхового дела продолжает на протяжении последних трех лет так или иначе сокращаться. Что касается профессиональных участников рынка ценных бумаг, то их количество неуклонно увеличивается, особенно ощутима эта тенденция на начало 2023 года, когда рост составил более 9 %.

Банковский сектор России постоянно трансформируется. Как за счет появления новых игроков, так и закрытия ранее предоставлявших услуги. То есть численность институтов банковского сектора постоянно меняется.

По последним официальным данным в России работает 361 профильных кредитных организаций. Такие сведения зафиксированы ЦБ РФ на первый день сентября текущего года.

Количество системно-значимых банков на 01.01.2023 г. составило 13, банков с универсальной лицензией 212, с базовой лицензией – 101.

Февраль-март -эти месяца для России оказались затрудненными в 2022 году ряд недружественных стран ввели существенные ограничения. 23 февраля 2022 года был объявлен второй пакет санкций, который коснулся некоторых российских банков и банкиров. Санкции США в большей мере затронули банки. На основании данного пакета Российские банки фактически не могу производить операции с зарубежными банками, а в особенности не могут осуществлять валютные операции [2].

В феврале 2023 года список дополнили следующие российские финансовые организации:

- МКБ;
- Уралсиб;
- Зенит;
- СДМ-Банк;
- Ланта-Банк;
- Санкт-Петербург;
- Левобережный;
- Приморье;
- УБРиР.

Информация о санкциях вызвала панику у пользователей банковских продуктов, они поспешили обналичить счета, начали массово закрывать вклады, выводить деньги из банков. Ажиотаж вызвал серьезные проблемы, наличности в обороте просто не стало хватать.

Естественно, клиенты ощутили панику. Клиенты, которые пользовались банковскими продуктами, стали волноваться за свои денежные средства это привело. что они начали немедленно закрывать вклады, выводить деньги из банков. Данный процесс привел к тому, что в банках просто не стало хватать наличных денежных средств.

Как только были наложены санкции, которые касаются экономики России ЦБ РФ выносит решение о повышении ключевой ставки, ключевая ставка в 2020 году достигла 20 %. Увеличение ключевой ставки позволит поддержать финансовую и ценовую стабильность, а самое главное защитить сбережения.

Клиенты столкнулись с такой проблемой, банки, попавшие под санкции, не могут переводить валюту за границу, а те банки, которые не попали под санкции, имеют возможность перевода за границу, но время занимает больше, чем ранее.

На фоне антироссийских санкций и нестабильной геополитики произошло снижение эффективности банковского сектора (рисунок 1).

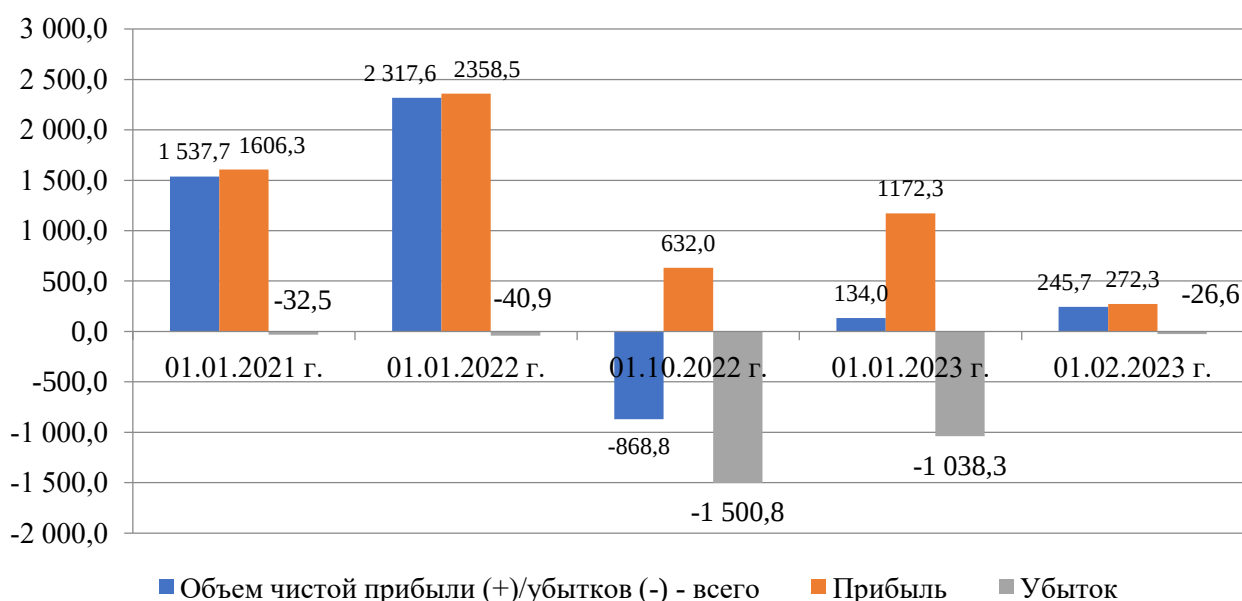


Рисунок 1 – Динамика финансового результата действующих кредитных организаций за 2020-2022 гг., млрд. руб.

На 01.01.2021 г. совокупный объем чистой прибыли банковского сектора составил 1 537,7 млрд. руб., на 01.01.2022 г. – 2 317,6 млрд. руб., на 01.01.2023 г. – 134,0 млрд. руб. За январь 2023 г. результативность банковского сектора стабилизировалась и на 01.02.2023 г. прибыль составила 245,7 млрд. руб.

Произошло увеличение доли убыточных банков, что отразилось на устойчивости российской банковской системы. На фоне снижения общего количества кредитных организаций произошло, снижение объема прибыльных банков. На 01.01.2021 г. количество прибыльных составило 291, на 01.01.2022 г. – 284, на 01.01.2023 г. – 273. Причина снижения устойчивости банковской системы связана с введением санкционных мер западными странами и США [3, с. 55].

Тем не менее банковский сектор страны продолжал достаточно интенсивно развиваться (рисунок 2). Национальная банковская система благодаря реализуемой стабилизационной монетарной политики Банка России оказалась подготовленной к долгосрочному кризису.

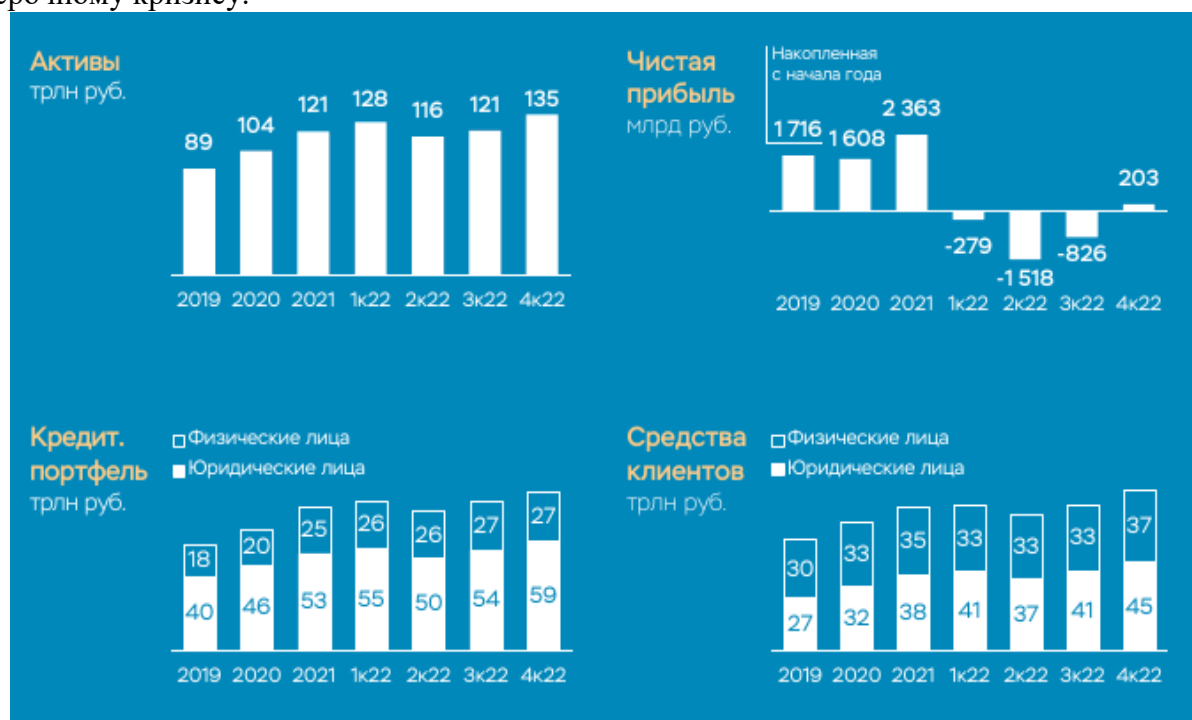


Рисунок 2 – Ключевые события банковского сектора

В 2022 году банкам удалось выйти на прибыль в 203 млрд. руб.

В 2022 году портфель кредитов компаниям заметно вырос, в основном за счет замещения внешних долгов, финансирования застройщиков жилья, промышленных и торговых компаний.

Качество кредитов ожидаемо ухудшилось, но осталось приемлемым с учетом созданных резервов.

В 2022 году средства физлиц выросли на 2,3 трлн руб., или 6,9%, что даже выше, чем в 2021 году (+5,7%). Рост был обеспечен повышением ставок в марте для купирования кризисных оттоков, а также выплатой в декабре значительного объема социальных пособий и авансированием пенсий за январь 2023 года.

ЦБ РФ создал меры, которые помогут в восстановлении экономики для того чтобы стабилизировать финансовую систему. Работа мегарегулятора финансового рынка нацелена на проведение рестрикционной денежно-кредитной политики и мероприятий на поддержание ценовой стабильности, что является главным фактором стабильности производственной деятельности российских предприятий. Совет директоров Банка России полагает, что данные вынужденные меры позволят насытить национальную экономику новыми товарами и услугами в краткосрочной перспективе [4, с. 162].

Список использованной литературы:

1. Голышева В.С., Мандрон В.В. Оценка эффективности инструментов денежно-кредитной политики в условиях нестабильности национальной экономики // Научно-методический журнал «Концепт». – 2017. – № 4 (апрель). – С. 147-153.
2. Савинова Е.А., Ковалерова Л.А., Мандрон В.В. Тенденции развития банковской системы России. — Курск: ЗАО «Университетская книга», 2022. — 98 с.
3. Мандрон В.В., Никонец О.Е. Финансовые рынки. – Брянск: ООО «Новый проект» – 102 с.
4. Мандрон В.В., Башлакова М. Ликвидация кредитных организаций: количественный и качественный анализ // Бюллетень науки и практики. – 2018. – Т. 4. № 8. – С. 162-168.

Информация об авторах:

Черемнова Карина Леонидовна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 4 курс. E-mail: karinae.tcheremnova@yandex.ru

Cheremnova Karina Leonidovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the field of study "Economics", profile «Finance and Credit», 4 course. E-mail: karinae.tcheremnova@yandex.ru

Литвин Елизавета Михайловна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 4 курс. E-mail: liza.litvin16@yandex.ru

Litvin Elizaveta Mikhailovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the field of study "Economics", profile «Finance and Credit», 4 course. E-mail: liza.litvin16@yandex.ru

УДК 331

ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ БАНКОСКИХ ВКЛАДОВ КАК СИСТЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Шаров А.И., Прокопенко К.А.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация. Актуальность исследования вопросов развития страхования банковских вкладов набирает обороты. Это связано с политикой регулятора по зачистке банковского сектора от недобросовестных игроков, ужесточенными требованиями к новым игрокам и проблемами в правовом поле относительно страхования вкладов. В статье рассмотрены основные аспекты, характеризующие состояние страхования банковских вкладов. Представлена аналитика объемов подлежащих страхованию денежных средств, выплаченных страховых возмещений, отражено количество вкладчиков, обратившихся за выплатой страхового возмещения.

Ключевые слова: страхование вкладов, банковские вклады, ключевая ставка, банковский сектор, страхование, банковское страхование, проблемы и перспективы страхования вкладов, тенденции развития страхования.

PROBLEMS AND TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF BANK DEPOSIT INSURANCE AS A SYSTEM FOR ENSURING FINANCIAL STABILITY OF THE BANKING SECTOR

Sharov A.I., Prokopenko K.A.

Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract. The role of analyzing trends in the development of bank deposit insurance is gaining momentum. This is due to the regulator's policy of cleaning up the banking sector from unscrupulous players, stricter requirements for new players and problems in the legal field regarding deposit insurance. The article considers the main aspects characterizing the state of bank deposit insurance. The analysis of the volume of funds subject to insurance, insurance indemnities paid is presented, the number of depositors who applied for payment of insurance indemnity is reflected.

Keywords: deposit insurance, bank deposits, key rate, banking sector, insurance, bank insurance, problems and prospects of deposit insurance, insurance development trends.

Актуальность исследования вопросов банковского страхования вкладов связана с тем, что экономика страны остро нуждается в инвестициях во всех секторах экономики. Население Российской Федерации обладает существенным объемом материальных ресурсов, которые могли бы способствовать ее развитию. Для того чтобы способствовать привлечению коммерческими банками денежных средств, необходимо убедить население в выгоде данной операции с точки зрения инвестирования денег в экономику страны через размещение их во вкладах с получением определенного процента за их использование. Также остро стоит вопрос отсутствия рисков и гарантия вкладчиков по окончании срока вклада получить обратно свои деньги, так как среди населения преобладает страх банкротства банков и их закрытие [1].

В условиях нестабильности современной экономики и санкционного давления со стороны западных стран на экономику России, а также в связи с событиями после февраля 2022 года, возникает необходимость в укреплении доверия со стороны населения страны и стабилизации национальной финансовой системы [2].

В ходе своей деятельности банковские учреждения сталкиваются с объективностью возникновения рисков и, несомненно, взаимодействуют со страховыми компаниями, используя их услуги. С учетом значительности банковского сектора экономики, индивидуальностей банковской работы и неизменного расширения сферы работы банков сложилась и развивается система банковского страхования [3].

Коммерческие банки несут ответственность перед своими вкладчиками за привлеченные денежные средства, которая выражается в виде страхования вкладов. Все это позволяет отследить ярко выраженную тенденцию взаимосвязи между обеспечением финансовой устойчивости банковского сектора экономики и системы страхования привлеченных денежных средств во вклады, как механизма, обеспечивающего данную устойчивость [4].

Среди положительных аспектов вложения денежных средств, с точки зрения вкладчика, можно выделить гарантированную доходность, имеющаяся система страхования (до 1400 000 руб.), широкий выбор депозитов.

Основными недостатками выступает низкая доходность, которая не покрывает высокую инфляцию, а также сумма страховой компенсации фиксирована, а ликвидность по депозиту ограничена.

В соответствии с представленными данными на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации объем финансовых средств, подлежащих страхованию и принадлежащих банковским вкладчикам, по итогам 2022 года составил 48650 млрд. руб. В результате прирост составил 11,8% относительно объемов застрахованных вкладов 2021 года.

В структуре всех подлежащих страхованию денежных средств доля вкладов населения составляет 75,1%, в абсолютном выражении 36 557 млрд. руб. Вклады

индивидуальных предпринимателей по итогу 2022 года составили 1534 тыс. руб., а это 3,2% от объема всех банковских вкладов страны. Средства юридических организаций составили 4034 млрд. руб. всего объема, что больше показателя 2021 года на 32,7%.

В структуре всех банковских вкладов денежные средства юридических лиц составили 12,9%. Средства на счетах эскроу по итогу прошлого года составили 4034 млрд. руб., продемонстрировав рост на 32,7% относительно показателя 2021 года. Стоит также отметить, что средний размер объема размещенных во вкладах средств физических лиц составил 275 тыс. руб., а денежные вклады юридических лиц составили 2,8 млн. руб. [5].

В соответствии с действующим Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ (ред. от 18.03.2023) «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», в части регулирования вопросов возмещения по вкладам (п.2 и п.3 статьи 11 данного закона), максимально возможная сумма в 1400 000 руб. позволяет обеспечить страховые случаи до 98,1 % банковских вкладчиков. Сделаем акцент на том, что сумма страховой компенсации неизменна с 2014 года, при этом реальная стоимость денег уменьшилась, а экономический интерес явно небеспечен. В результате чего в Федеральном законе от 25.05.2020 г. № 163-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ» определены особенности, когда сумма страховых выплат по банковским вкладам увеличена до 10 млн. руб. К таким случаям относятся банковские вклады на счетах эскроу по операциям с недвижимостью или операции по специальному депозитному счету, открытому для использования денежных средств капитального фонда. Рассмотрим состояние развития системы страхования банковских вкладов за последние три года.

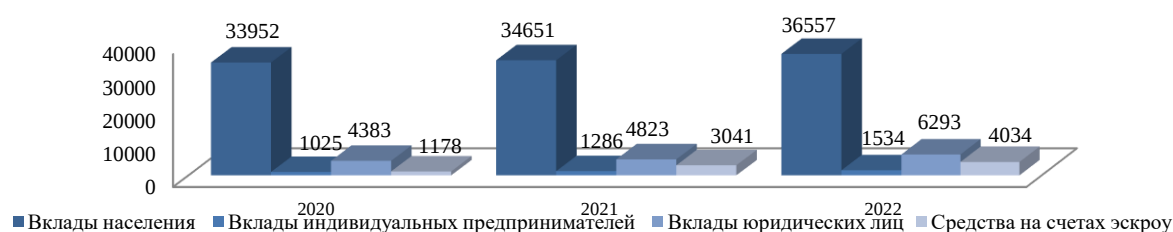


Рисунок 1 – Динамика объемов застрахованных банковских вкладов за 2020-2022 гг.

[6].

В целом наблюдается рост по всем видам страхования банковских вкладов за последние годы. Рост страховых вкладов населения по итогу 2022 года относительно предыдущего года составил 5,5%, а по отношению к 2020 году – 7,67%. Страховые вклады индивидуальных предпринимателей за год показали рост на 30,48%, что по отношению к 2020 году – 43,58%. Более чем в 3 раза за период с 2020 г. по 2022 г. увеличилась сумма застрахованных банковских вкладов, размещенных на счетах эскроу. Такая динамика связана с тем, что на законодательном уровне сумма страховых выплат по таким вкладам увеличена до 10 млн. руб. На рисунке 2 представим представлены выплаты страховых возмещений по банковским вкладам за последние 10 лет [6].

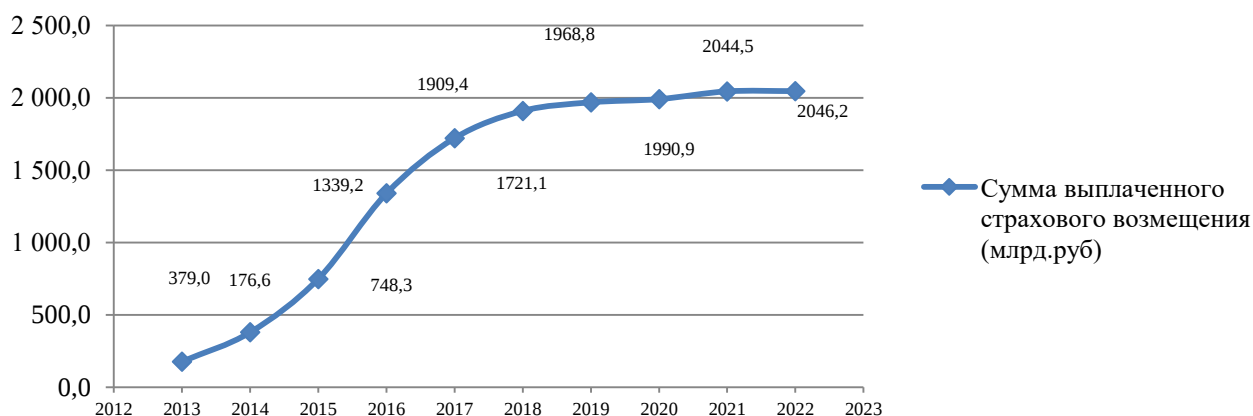


Рисунок 2 – Сумма выплаченного страхового возмещения за 2013-2022 гг., млрд. руб. [6].

Сумма выплаченных страховых возмещений за последние 10 лет увеличилась с 176,6 млрд. руб. до 2046,2 млрд. руб. За последний год сумма увеличилась на 0,08%. Представленные на рисунке 3 данные позволяют сделать вывод о том, что количество вкладчиков за последний год увеличилось на 0,29% или на 11,5 тыс. чел. В целом динамика с 2018 года «смягченная», что связано с жесткой политикой регулятора по зачистке банков и усиленными требованиями по отношению к новым игрокам.

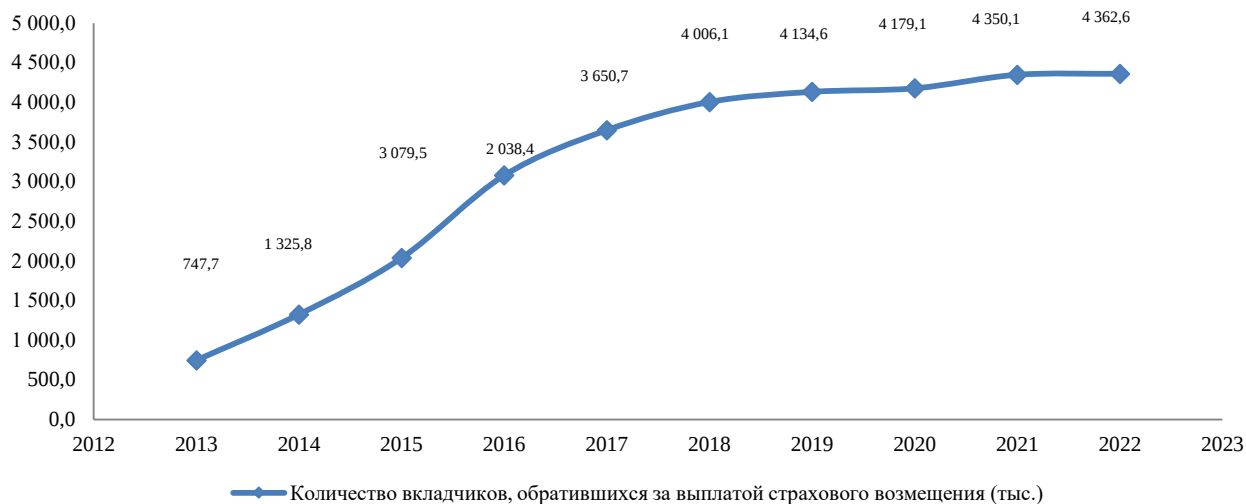


Рисунок 3 – Количество вкладчиков, обратившихся за выплатой страхового возмещения, тыс. [6].

По состоянию на 27 июля 2023 года количество зарегистрированных банков-участников системы страхования банковских вкладов составило 601. В их числе: банки, имеющие лицензию на работу с физическими лицами – 298, коммерческие банки, утратившие возможность привлекать денежные средства физических лиц во вклады – 3, коммерческих банков, находящихся в процессе процедуры ликвидации – 300. Число страховых случаев системы страхования банковских вкладов составило 549, а сумма страховой ответственности по размещенным банковским вкладам 2,06 трлн. руб., а количество вкладчиков по страховым компенсациям средств, размещенных на счетах банков во вкладах 9,9 млн. чел. Сумма полученной вкладчиками компенсации составила 2,05 трлн. руб.

Если говорить о проблемах, которые существуют по направлению выплат страхового возмещения, то, как правило, они носят правовой характер. В случае наступления страхового случая из реестра обязательств коммерческих банков осуществляется выплата компенсации по вкладу. Существуют аспекты, при наличии которых вкладчику будет отказано в страховых выплатах по банковскому вкладу. Рассмотрим случаи, когда Агентство по страхованию вкладов отказывает в выплатах. Вкладчик нарушил сроки подачи обращения для их получения; размещенные во вклады средства были на «льготных» условиях; в реестре обязательств отсутствуют данные по сумме размещенного банковского вклада, либо нет сведений о его размещении; вкладчик «раздробил» сумму вклада на несколько вкладов в период неплатежеспособности банка.

В таких случаях вкладчик по рекомендации АСБ должен обратиться с иском в суд, в результате решения которого будут установлены состав и размер требований на основании заключенного договора между вкладчиком и коммерческим банком, выступающим в виде предмета искового заявления. Как правило, банковские вклады, не попавшие в реестр АСБ, были не отражены в бухгалтерских операциях банка и могут быть признаны «фиктивными». АСБ стремится сэкономить собственные финансовые средства, переводя такие споры в судебную плоскость. В процессе судебного разбирательства вкладчику приходится доказывать факт внесения денежных средств во вклад на счет банка.

Для того чтобы механизм страхования был успешен и давал положительные результаты, А.В. Зверев в своей статье «Становление и развитие страхования банковских вкладов в России» предлагает следующее:

1. Помимо участия в системе обязательного страхования вкладов предпринимать дополнительные меры, минимизирующие финансовые риски для вкладчиков.
2. Прорабатывать механизм обеспечения выданных кредитов. Например, при выдаче кредитов сельскохозяйственным организациям, относящихся к категории максимально рискованных заемщиков, следует активно использовать аграрную ипотеку.
3. Стремиться самим не создавать рискованных ситуаций, которые могут привести к невозможности погасить обязательства перед вкладчиками, т.е. выдавать только обеспеченные кредиты и тщательно анализировать финансовое положение возможных заемщиков [7].

Список использованных источников:

1. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Иванова В.Д. Совершенствование системы страхования денежных накоплений населения и её роль в решении современных социально-экономических задач // European Social Science Journal (Европейский журнал социальных наук). - 2016. - № 3. - С. 54-61
2. Зверев, А. В. Статистический анализ эффективности функционирования системы страхования банковских вкладов / А. В. Зверев, М. Ю. Мишина // Статистический анализ социальноэкономического развития субъектов Российской Федерации : Сборник научных трудов по материалам VIII Международной научно-практической конференции, Брянск, 22–23 апреля 2021 года. – Брянск: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Брянский государственный инженерно-технологический университет", 2021. – С. 140-144.
3. Зверев А.В., Сидорина Т.Н. Страхование банковских рисков// Экономика. Социология. Право. 2019. № 4 (16). С. 26-32.
4. Зверев А.В., Николаева Е.А. Оценка деятельности агентства по страхованию вкладов по оздоровлению банковской системы России// Материалы международной научно-практической конференции преподавателей, аспирантов и студентов «Управление социально-экономическими системами, правовые и исторические исследования: теория, методология и практика». - Брянск, 2019. - С. 77-81.
5. Центральный Банк РФ [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 16.12.2023).
6. Агентство по страхованию вкладов [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: <https://www.asv.org.ru/>
7. Зверев А.В., Ермакова Е.О. Становление и развитие страхования банковских вкладов в России// В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы II международной научно-практической конференции. Брянск, 2020. С. 108-114.

Информация об авторах:

Шаров Антон Игоревич, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 4 курс. Email: antonsharov454@gmail.com

Sharov Anton Igorevich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the field of study "Economics", profile «Finance and Credit», 4 course. Email: antonsharov454@gmail.com

Прокопенко Кристина Александровна, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 2 курс. Email: gks.prok32@yandex.ru

Prokopenko Kristina Alexandrovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, master's student in the field of study "Economics", profile "Finance in the banking sector", 2 course. Email: gks.prok32@yandex.ru

IV. МАРКЕТИНГОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ЦИФРОВЫЕ КОММУНИКАЦИИ В БАНКОВСКОЙ И ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

УДК 331

ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В УСЛОВИЯХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ЭКОНОМИКИ РОССИИ

Берестовой А.А.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация. Российский банкинг остро ощутил на себе кризис 2022 года. Волатильность курса, уход международных платежных систем, отключение от SWIFT повлияли на доходы банков. В итоге банкам пришлось искать новые инновационные решения или оптимизировать старые под новые стандарты.

Ключевые слова: банкинг, восстановление экономики, ИИ, мобильные приложения, санкции, финтех.

FINANCIAL TECHNOLOGIES OF CREDIT INSTITUTIONS IN THE CONTEXT OF ECONOMIC RECOVERY IN RUSSIA

Berestovoy A.A.

Bryansk state university named after academician I. G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract. Russian banking felt the 2022 crisis acutely. Exchange rate volatility, the departure of international payment systems, and disconnection from SWIFT affected bank income. As a result, banks had to look for new innovative solutions or optimize old ones to meet new standards.

Keyword: banking, economic recovery, AI, mobile applications, sanctions, fintech.

В условиях беспрецедентного давления санкций на Российскую экономику, одной из самых пострадавших сфер можно выделить банковский сектор, которому предстояло адаптироваться и вернуть старые мощности развития для успешной деятельности на финансовом рынке. Банки смогли приспособиться к непредсказуемым условиям и проработать новые маркетинговые технологии в целях приспособления к изменившейся конъюнктуре рынка.

Во время кризиса 2022 года банкинг потерял около полутора триллионов рублей. Новые технологии в банковской сфере должны обеспечивать клиентов быстротой, простотой и удобностью использования маркетинговых технологий, соблюдение данных факторов позволит оптимизировать затраты пользователей, расширить возможности услуг, оказываемых сервисами [1].

Благодаря объединению различных финтех решений и доработок старых, а также подходов взаимодействия с клиентами, большинство банков представляют сбалансированный комплекс сервисных услуг в сфере удаленного обслуживания, мобильного приложения и выгодных продуктов.

Основные инновационные технологии представляют собой ряд старых переработанных идей и внедрение совершенно новых инструментов. Например, платежи, которыми покупателя зачастую расплачиваются в магазинах или используя какие-либо услуги, так в 2023 году на замену бесконтактной оплаты телефоном через приложение банка, пользователи получили возможность приобрести товар с помощью сканирования QR-кодов, биометрии и pay-сервисов [2].

Основополагающим плюсом таких методов является высокая безопасность платежей, подозрительной личности попросту нечего воровать так, как нет возможности узнать информацию о карточке или реквизиты счета. Также можно выделить удобство, отсутствие комиссии при условии, что затраты не превысят 100000 рублей и быстрый возврат его можно использовать напрямую со счета.

Минусы носят адаптивный характер телефон или интернет есть практически у всех, при отсутствии данных инструментов воспользоваться технологией будет невозможно. Одним из внушительных минусов может являться отсутствие кэшбэка, что для молодежи является основополагающим фактором при выборе продукта.

Довольно сильно улучшились возможности и качество оказания услуг чат-ботами, каждый год число успешно предоставленных сервисов растет около 10% на каждый блок пользовательских сценариев. Для работников коммерческих банков это является минусом так, как большинство задач способна решить машина, которая в скором будущем может их заменить, но сложные вопросы или неполадки в системе все еще могут вызывать вопросы о практичности данной финансовой технологии. В 2024 году развитие чат-ботов будет продолжаться так, как они выполняют свою работу быстрее и более качественно, чем обычный человек [3, 4].

Нельзя забывать про мобильный интернет-банк, дистанционные каналы обслуживания клиентов постоянно улучшаются, становятся доступны новые функции и услуги, оказываемые с помощью мобильного приложения. Такая финансовая технология позволяет совершать денежные операции, не выходя из дома, обеспечивать сохранность данных с помощью специального пик-кода пользователя или номера привязанного к сим-карте и значительно экономить время клиента.

Главным недостатком такой системы является невозможность защитить информацию об пользователях на 100%, граждане, не имеющие антивирусной защиты, рискуют быть взломанными в следствии чего конфиденциальность клиента будет утеряна, также причиной может являться потеря телефона. Банки регулярно дорабатывают недостатки, отслеживать как успешно справляется кредитная организация можно с помощью интернет площадки RuStore, Google Play и других.

Так по версии RuStore, топ самых высоко оцененных приложений для смартфонов возглавляет Сбербанк с оценкой 4,5, более 3 миллионов скачиваний, что говорит о высоком доверии клиентов и качестве оказываемых услуг с помощью мобильного банка.

Пятое место занимает Банк Русский Стандарт с оценкой 4,4, имеющий более 40 тысяч скачиваний, хоть и Сбербанк имеет явное преимущество в количестве пользователей, но в качестве различия составляют всего 0,1 оценки, по мнению населения.

Среди 20 лучших кредитных организаций по оценкам клиентов последнее место занимает Промсвязьбанк, его оценка составляет 4,2, при более 800 тысяч скачиваний, хоть это и является меньше чем у двух ранее рассматриваемых банков, но все равно является отличным результатом так, как у большинства банков вообще нет оценки или приложения.

Банки в условиях санкций были вынуждены покинуть рынки многих стран из-за чего число покупателей уменьшилось, в этом случае они начинали искать решение проблемы в новых партнерах, готовых сотрудничать и продвигать их сервисы или использовать сегментацию аудитории. С помощью сегментации бизнес предлагает узкой аудитории решение, созданное специально под ее потребности [5].

Например, программы лояльности для молодежи, при выборе дебетовой карты они смотрят больше на получение повышенного кэшбэка или других партнерских услуг, скидок и акций, чем на бесплатное обслуживание. Тинькофф Банк предлагает до 15% за категории, которые выберет клиент, а также рестораны, билеты и услуги и до 30% за покупку у партнеров, при этом является одним из самых популярных банков у молодежи.

Еще можно выделить специальные сервисы по управлению семейным бюджетом, расходы и доходы всех членов семьи становятся общими, что упрощает контроль и

мобилизацию ресурсов или детский банкинг приложение, помогающее ребенку в исследовании мира финансов, учит его как правильно обращаться с денежными средствами.

Цифровой рубль, является одним из самых ярких примеров ключевого тренда в финтехе, тестирование данной технологии было намечено на 2024 год, но в условиях жесточенных санкций Банк России принял решение перенести испытания на более короткий срок и уже 1 августа 2023 года вступил в силу закон о представлении российского рубля в трех формах – наличной, безналичной и цифровой. Форма цифрового рубля представляет собой уникальный электронный код, которым смогут пользоваться граждане и бизнес [6, 7].

Одно из преимуществ технологии проявляется в создании кошелька доступ которому можно будет получить вне зависимости от банка обслуживающего клиента. Также затраты на проведение операций с цифровым рублем будут снижены за счет одного общего тарифа. Для клиентов, не использующих интернет или находящихся в месте, где нет возможности доступа к всемирной паутине все равно смогут воспользоваться цифровой национальной валютой России. Многие другие базовые потребности такие, как обновленные гарантии безопасности, инновационные услуги, предоставляемые с помощью цифрового рубля, в частности улучшенная технология обслуживания, что добавит заинтересованности в клиентской базе.

На финансовом рынке, начнет разрастаться конкуренции за счет появления новых услуг, при этом отмена комиссионного дохода повлияет на прибыльность банков, но продажа инновационных продуктов должна будет покрыть потери кредитных организаций. Развитие платежной инфраструктуры позволит, финтех-компаниям конкурировать с более слабыми банками, благодаря открытым интерфейсам для обработки транзакций с цифровым рублем.

Современные модели развития банковских технологий предполагают развитие искусственного интеллекта, с целью скоринга клиентов, мониторинга данных и оптимизации работы голосовых помощников. ИИ технология, которая уже давно используется в банковском секторе с годами приходят новые доработки и инновационные решения по использованию машинного интеллекта [8].

Скоринг большинства кредитных организаций используется в персонализации обслуживания или оценки эмоций клиентов, такой подход даст более точную оценку интересов покупателей, и система сможет подобрать необходимый продукт для удовлетворения их потребностей.

Анализ искусственного интеллекта помогает не только потребителям, но и продавцам, то есть банкам. Так в Альфа-банке ему нашли широкое применение, конструктивный и всеобъемлющий разум машины использует информацию и находит наилучшие точки открытия новых отделений кредитной организации. А Открытие использует ИИ в целях распределения смен и графиков работы сотрудников банка, которые занимаются продажей услуг, так обычные потребители смогут определить лучшее время посещения.

Из приведенных примеров следует вывод, что финансовые технологии взаимодействуют между собой, внутри и снаружи кредитной организации, как на клиентов, так и на самих работников. Тенденция развития была значительно усилена стрессовой ситуацией в экономике России, вследствие применения санкций банкам требовалось в короткий срок адаптироваться и настроиться на путь восстановления логистических цепочек, и создания совершенно новых инновационных подходов финтеха. Старые технологии подвергались значительным изменениям, что давало пространство для дальнейшего роста качества оказываемых услуг и безопасности в использовании банковских продуктов [9, 10].

Финансовые технологии, позволяют значительно облегчить жизнь, доверие к ИИ в сфере оказания услуг, решении базовых потребностей банков растет и приводит к новым реалиям взаимодействия покупателя и продавца. В 2023 году банкинг ждет процесс восстановления, но накопленный опыт поможет российскому финтеху адаптироваться и

развиваться. При использовании всего потенциала финансовых технологий в банковском секторе в 2024 году будет закончен этап восстановления и банковский сектор сможет перейти к умеренному росту.

Список использованных источников:

1. Ключевые тренды и вызовы для финтеха 2023 году. – Текст: электронный // Ведомости [официальный сайт]. – URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2022/12/30/957690-bankiri-nazvali-klyuchevie-trendi> (дата обращения: 10.11.2023).
2. Тренды банковской информатизации. – Текст: электронный // Tadviser [официальный сайт]. – URL: <https://www.tadviser.ru/index.php> (дата обращения: 10.11.2023).
3. Media Instinct Group: тренды 2023 года в банковской сфере. – Текст: электронный // Sostav [официальный сайт]. – URL: <https://www.sostav.ru/publication/potreblenie-produktov-63170.html> (дата обращения: 10.11.2023).
4. Голосенко, О. Г. Приоритетные направления цифровизации банковского сектора / О. Г. Голосенко, Р. А. Беспалов // Новый экономический миропорядок: управление активами в условиях ограничений и санкций: Сборник тезисов всероссийской научно-практической конференции «УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ — 2022», к 65-летию факультета международных экономических отношений МГИМО МИД России, Москва, 13 апреля 2023 года / под редакцией И.М. Степнова, Ю.А. Ковальчук. – Москва: Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации, 2023. – С. 61-63. – EDN MYLELX.
5. Зверев, А.В. Маркетинг кредитных продуктов/ А.В. Зверев // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Т.2 : материалы II международной научно-практической конференции (17 декабря 2019 года). – Брянск: Издательство БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2020. - С. 309-312.
6. Банковские технологии и тренды мобильного банкинга. – Текст: электронный // Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – URL: <https://www.in-aim.ru/blog/bankovskie-tekhnologii-i-trendy-mobilnogo-bankinga-2023/> (дата обращения: 10.11.2023).
7. Банковские технологии. – Текст: электронный // Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – URL: <https://www.sravni.ru/enciklopediya/info/bankovskie-tekhnologii/> (дата обращения: 10.11.2023).
8. Цифровой рубль: что это такое и как им пользоваться. – Текст: электронный // Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – URL: <https://cbr.ru/faq/dr/> (дата обращения: 10.11.2023).
9. Банки рассказали об инновациях, которые планируют внедрить в 2023 году. – Текст: электронный // Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10978211> (дата обращения: 10.11.2023).
10. Лучшие мобильные банки 2023 году. – Текст: электронный // Бробанк [официальный сайт]. – URL: <https://brobank.ru/mobilnye-banki-2023/> (дата обращения: 10.11.2023).

Информация об авторе:

Берестовой Александр Александрович, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 4 курс. E-mail: aleksandr_berestovoy@mail.ru

Berestovoy Alexander Alexandrovich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the field of study "Economics", profile «Finance and Credit», 4 course. E-mail: aleksandr_berestovoy@mail.ru

УДК 336.74

ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РОССИИ

Загнетная И.А., Беспалова О.В.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация. В современных условиях при изучении электронных платежных технологий обязательно нужно ориентироваться на систематическое развитие и совершенствование в данной сфере. Большое значение на них оказал интернет. С его помощью осуществляется комплексное развитие разнообразных технологий. В том числе появились электронные деньги, которые подарили массу преимуществ, также уделили дополнительное внимание комфорту процесса расчетов. При рассмотрении электронных денег необходимо учитывать основные аспекты, которые позволяют раскрывать преимущества в данной сфере. В том числе стоит выделить достаточно высокую скорость всех основных расчетов, процесс регистрации каждого платежа в электронной системе и сохранение истории, к которой потом каждый имеет доступ.

Ключевые слова: деньги, интернет, платежи, платежная система, технологии.

DYNAMICS OF DEVELOPMENT OF ELECTRONIC PAYMENT TECHNOLOGIES IN RUSSIA

Zagnetnay I.A., Bepalova O.V.

Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract. In modern conditions, when studying electronic payment technologies, it is necessary to focus on systematic development and improvement in this area. The Internet has had a great impact on her. With its help, a comprehensive development of various technologies is carried out. In particular, electronic money appeared, which gave a lot of advantages, including paying additional attention to the comfort of the settlement process. When considering electronic money, it is necessary to take into account the main aspects that allow you to reveal the advantages in this area. In particular, it is worth highlighting the fairly high speed of all basic calculations, the process of registering each payment in the electronic system and saving the history, which everyone then has access to.

Keywords: money, Internet payments, payment system, technologies.

Как таковые платежные системы появились в начале второй половины предыдущего века в США. Первыми в этом деле стали Виза и МастерКард, которые остаются лидерами в данной области до сих пор. Банковские платежные системы позволяли мгновенно переводить деньги и значительно поменяли процесс обмена деньгами. Во многом именно развитие платежных технологий позволило получить понимание денег как некоего набора сведений, которые перемещаются между различными аккаунтами.

В СССР электронные платежные системы для граждан были недоступны, банковский счёт мог отображаться на бумажном носителе. К примеру, в сберкнижке, которая является отображением счёта в банке. При этом, следует отметить, что сам счёт в банке даже в электронном виде, по сути, остаётся идентичным тому варианту, который использовался ранее в бумажных записях.

Следует определить, что современные деньги являются кредитными обязательствами, то есть весь объем денег представляет собой такие обязательства, которые ЦБ когда-то предоставил в качестве кредита. Электронный счёт в банке представляет собой пронумерованную запись для каждого клиента. В этой записи хранятся данные о количестве

денег. Электронные платежи совершаются переводом со счета на счёт. Таким образом электронный платеж в современности является переводом между банковскими счетами. Что бы вы ни оплачивали, всегда банки переводят деньги со счета на счёт. В частности с одного счета на другой. Если вы снимаете деньги в банкомате, то с вашей записи вычитается заданная сумма и предоставляются наличные деньги. Так или иначе, разницы между способом записи в банке данных по вашему счету не наблюдается. Точнее говоря, разница заключается только в оперативности обмена данными. Если прежние телекоммуникации требовали ждать, чтобы, к примеру, перевести деньги одного клиента на счёт другого, то современные электронные системы учёта позволяют переводить данные мгновенно.

Само хранение средств в электронном формате оказывается совершенно бесплатным, нет никаких комиссий и проблем с использованием этих систем. В большинстве случаев организовано это на основании наличия электронного кошелька, который выступает в виде замены классического кошелька. Фактически это средство для осуществления платежей, а также для хранения денег в электронном формате. Кроме того, необходимо отметить осуществление разнообразных переводов с помощью подобной системы. Сами электронные денежные средства представляют собой вариант безналичных денежных средств, которые могут быть представлены как в виде рублей, так и в формате другой иностранной валюты [1, с. 7].

При этом они учитываются в официальных банках, кредитных организациях. Понятие электронного средства платежа раскрывается с помощью средства или же способа, которые помогают клиенту оператора переводить электронные денежные средства и использовать их непосредственно в рамках информационных коммуникационных технологий, а также с точки зрения электронных носителей информации.

С нового тысячелетия на территории РФ приобретают популярность различные специальные платежные системы, такие, например, как Киви, Вебмонеи и подобные. Удобство этих систем заключается в возможности совершения различных платежей в интернете, а также переводов между аккаунтами пользователей. Такие аккаунты могут рассматриваться в качестве альтернативы банковскому счету. Хотя, стоит сказать, что эти системы обладают только условной независимостью от ЦБ страны.

С недавних пор некоторые электронные платежные системы перестали функционировать на территории России. Также как перестали поддерживать собственные продукты Виза и МастерКард, что обусловило потребность в создании собственной системы банковских платежей.

Мир является российской национальной платежной системой. При этом на территории большинства других стран такая карта непригодна и не может подключаться для оплаты смартфоном через популярные средства, такие как ГуглПэй и подобные. Тем не менее, российский рынок банковских переводов и платежей теперь почти полностью охвачен собственной системой Мир.

В Российской Федерации электронные платежные технологии систематически развиваются. При этом необходимо рассматривать статистику за последние несколько лет, которая показывает процент их использования, относительно общего объема денежных средств.

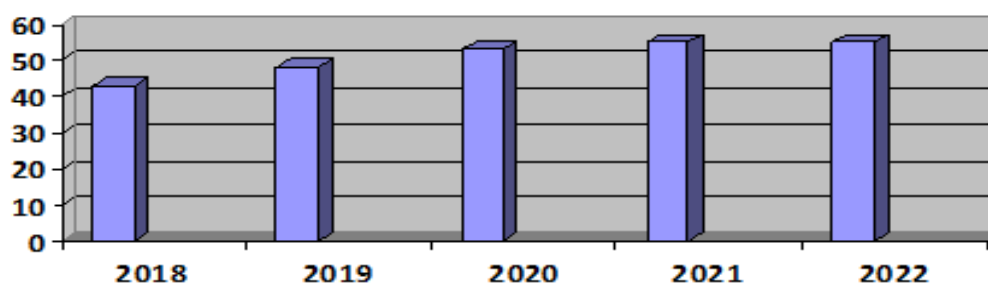


Рисунок 1 – Статистика за последние несколько лет использования электронных платежных технологий

При этом сейчас можно говорить о том, что электронные средства платежей действительно имеют массу внушительных преимуществ, уже обладают достаточно богатой историей, но все же продолжают использоваться в Российской Федерации в достаточно небольшом объеме. Ограничениям по распространению есть несколько основных причин. В первую очередь необходимо рассматривать в качестве основной причины небезопасность этого варианта реализации платежей. Обусловлено это тем, что ЭСП представляют собой относительно новый вариант платежей [2, с. 94].

В законодательстве это регулируется, но на достаточно слабом уровне. Более того, если рассматривать международный опыт, то есть ряд стран, которые вовсе не используют электронные платежные технологии или же они присутствуют в них в небольшом количестве. В этой области в настоящий момент в Российской Федерации можно говорить о внушительных достижениях, но при этом в последние годы распространение замедлилось. В качестве дополнительного аспекта важно представить, что в случае массового использования именно электронных платежных технологий оказывается достаточно сложно обеспечивать полноценную защиту персональных данных. Возникает риск развития хакерских атак в данной области.

При рассмотрении разнообразных электронных платежных систем сейчас можно отметить наличие нескольких вариантов электронных денег в Российской Федерации. Наиболее распространенными из них являются Qiwi, WebMoney, а также Юmoney. Стоит обратить внимание на особенности каждой представленной системы. Qiwi была представлена в 2007 году, при этом в настоящий момент можно говорить о том, что подобная система действительно является универсальной, она обладает большим количеством разнообразных технологий, при этом обеспечивается их реализация и совершенствование.

Пользователи могут с помощью электронных денег реализовывать совершенно любые платежи. При этом работает эта система именно на территории России и стран СНГ, для удобства она имеет множество собственных терминалов в разных городах, пользователей в системе более 20 миллионов человек. При рассмотрении системы WebMoney стоит учитывать, что это именно международная программа, система работает с большим количеством разнообразных стран. Кроме того, она отличается внушительной историей, ведь была основана в 1998 году [3, с. 43].

Важно, что суть подобной системы заключается в полноценном ведении учета, а также в процессе постоянного обмена расчетных средств. Дополнительно тут можно привлекать финансирование, обеспечивать разнообразные безопасные сделки. Это достаточно масштабная система, которая имеет более 40 миллионов человек пользователей.

Отдельно стоит представить вариант Яндекс.деньги или же Юmoney, название, которым теперь пользуется данная платежная система. Она была создана достаточно давно, в 2002 году, работала именно от компании Яндекс. Основная задача заключается в том, чтобы обеспечивает полноценный прием денежных средств, который в дальнейшем дают возможность обеспечивать оплату разнообразных товаров или же услуг. В России именно эта платежная система является наиболее востребованной и распространенной. Тут присутствует около 46 миллионов пользователей, которые активно используют подобный вариант.

При рассмотрении электронных платежных технологий необходимо учитывать, что Сбербанк онлайн и аналогичные банковские продукты не верным будет отождествлять именно с электронными платежными системами. Это иная технология, которая подразумевает наличие интернет банка, это комплекс для обеспечения удаленного доступа в сам банк, а не возможность использовать только лишь электронные технологии для расчета. Именно сбербанк онлайн для многих россиян становится наиболее значительным и качественным сервисом, который предпочитает огромное количество людей.

Однако, нужно обратить внимание на то, что эта система обеспечивает безопасность, имеет множество офисов и относится к официальному банку, что и обеспечивает доверие и распространенность. В связи с активным распространением интернет банков можно учитывать, что сама их система дает возможность в дальнейшем обеспечивать развитие

электронных платежных технологий, доверие к которым увеличивается на основании развития подобных технологий в целом. Результатом этого подхода становится совершенствование и распространение разнообразных современных и уникальных финансовых технологий [4, с. 123].

В настоящий момент в Российской Федерации рассматривается активное использование электронных платежных систем. Однако, все же это лишь начало их развития. В основном сейчас наиболее активно идет распространение именно банковских карт, а также онлайн банков, ведь основные проблемы электронных платежных систем не решены окончательно. В том числе требуется рассматривать такие аспекты, как совершенствование в области безопасности, информатизации, распространения и комфорта. С течением времени процесс внедрения новых технологий в Российской Федерации и по всему миру становится только лишь активнее с каждым днем. Это обеспечивается тем, что появляется инновационное оборудование, распространяется интернет, даже по самым отдаленным районам, а также увеличивается количество разнообразных современных сервисов [5, с. 164].

В дальнейшем весьма перспективными выглядят варианты развития электронного рубля, который представляет особый вид денег, про который вполне актуально сказать чуть подробнее. Дело в том, что электронные рубли (глобально, любые электронные валюты, эмиссию которых выполняет ЦБ или уполномоченное ведомство страны) комбинируют в себе характеристики, как безналичных, так и наличных денег. В начале статьи мы кратко описывали, что электронные счета в современном банке имеют для каждого пользователя отдельную запись, а содержание записи состоит только из количества денег, то есть показывает как много денег на счету, но, условно говоря, эти деньги не показывает. Именно поэтому безналичные деньги и обладают некоторой эфемерностью, так как представляют только число, которое может перемещаться в качестве сведений на другой счёт [6].

В свою очередь, электронный рубль предполагается снабжать отдельным номером. По сути, делать то, что называется токен, то есть некий электронный билет, который, во-первых, может отслеживаться и обладает единственными и неповторимыми характеристиками (шифр токена) а, во-вторых, может снабжаться другими свойствами. К примеру, электронный рубль (каждый в отдельности) может иметь заданный период годности и другие параметры, которые присущи наличным деньгам. Таким образом, создание электронного рубля, безусловно, может стать новой вехой в развитии технологий российских электронных платежей. Однако, следует подчеркнуть, что речь идёт о новом виде денег, то есть наряду с возможностью платить наличными, а также безналичным переводом (с банковского счёта или счета платежной системы) появится вариант оплаты электронными рублями, что также предполагает безналичный расчёт, но такой, который выполняется не таким способом как при выполнении банковских переводов [7].

На основании ситуации, которая складывается в настоящий момент, можно говорить, что действительно в Российской Федерации электронные платежные системы в дальнейшем должны активно развиваться. Для этого необходимо обеспечивать решение основных задач, которые связаны с обеспечением безопасности, а также с информатизацией и рассмотрением тех аспектов, которые касаются сервиса, управления и иных нюансов в использовании современных электронных платежных систем. В дальнейшем ожидается максимально активный рост их популярности, востребованности, но для этого необходимо будет осуществлять множество достижений и прорабатывать проблемы.

Список использованных источников:

1. Варфоломеева В. А. Электронные денежные средства и платежные системы в Российской Федерации / В. А. Варфоломеева, Н. А. Иванова // Актуальные проблемы экономики и управления. – 2020. – №. 1. – С. 3-7.
2. Балашев Н. Б. Развитие электронных платежных технологий / Н. Б. Балашев, Е. И. Ахмедова // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2020. – №. 5-4. – С. 91-94.

3. Маслова О. Л. Развитие электронных платежных технологий / О. Л. Маслова, К. С. Кольцова // Социально-экономическое развитие современной России: актуальные вопросы, достижения и инновации. – 2022. – С. 35-43
4. Балашев Н. Б., Динамика развития электронных платежных технологий в РФ / Н. Б. Балашев, Д. В. Пономарев // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2021. – №. 11-3. – С. 19-123.
5. Хоменко Е. Г. Электронные платежные системы в России и в зарубежных странах / Е. Г. Хоменко // Актуальные проблемы российского права. – 2020. – №. 8 (105). – С. 159-164.
6. Голосенко, О. Г. Приоритетные направления цифровизации банковского сектора / О. Г. Голосенко, Р. А. Беспалов // Новый экономический миропорядок: управление активами в условиях ограничений и санкций: Сборник тезисов всероссийской научно-практической конференции «УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ — 2022», к 65-летию факультета международных экономических отношений МГИМО МИД России, Москва, 13 апреля 2023 года / под редакцией И.М. Степнова, Ю.А. Ковальчук. – Москва: Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации, 2023. – С. 61-63. – EDN MYLELX.
7. Тетеревков, Н. Н. Влияние цифровизации на развитие банковских услуг / Н. Н. Тетеревков, Р. А. Беспалов // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : материалы IV международной научно-практической конференции, Брянск, 08 декабря 2022 года. Том 2. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2023. – С. 196-202. – EDN FHQLYX.

Информация об авторах:

Загнетная Ирина Андреевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 4 курс. E-mail: zagnetnaairina14@gmail.com

Zagnetnaya Irina Andreevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the field of study "Economics", profile «Finance and Credit», 4 course. E-mail: zagnetnaairina14@gmail.com

Беспалова Ольга Васильевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и статистики. E-mail: bespalovaov@yandex.ru

Bespalova Olga Vasilievna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of the department of finance and statistics. E-mail: bespalovaov@yandex.ru

УДК 330.322

ЦИФРОВЫЕ БАНКОВСКИЕ И ИНВЕСТИЦИОННЫЕ СЕРВИСЫ

Клюева А.Г., Мишина М.Ю.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация. В статье рассматривается результат влияния цифровизации на инвестиционный рынок. Выделяется топ брокеров в России по количеству скачиваний их сервисов, а также рейтинги брокерских приложений и мобильных банков в части инвестирования.

Ключевые слова: инвестиционная деятельность, цифровые сервисы, цифровизация, брокеры, мобильные банки.

DIGITAL BANKING AND INVESTMENT SERVICES

*Klyueva A.G., Mishina M.Yu.**Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)*

Abstract. The article examines the result of the influence of digitalization on the investment market. The top brokers in Russia are identified by the number of downloads of their services, as well as ratings of brokerage applications and mobile banks in terms of investing.

Keywords: investment activity, digital services, digitalization, brokers, mobile banks.

В последнее время цифровые технологии всё больше проникают в инвестиционную деятельность. В первую очередь, это проявляется в создании различных дистанционных сервисов и мобильных приложений, способствующих ускорению и повышению эффективности выпуска и обращения финансовых инструментов и активов [1, 157], позволяющих минимизировать офлайн-коммуникации клиентам финансовых и брокерских компаний. Данные нововведения повышают доступность инвестиционных услуг и, как следствие, провоцируют рост популярности самостоятельного инвестирования. Как пример, это прослеживается в данных ЦБ РФ о количестве россиян, находящихся на брокерском обслуживании. Если в середине 2020 года это число было равно 6 млн человек, то в середине 2021 года – уже 14,8 млн человек (рис. 1).

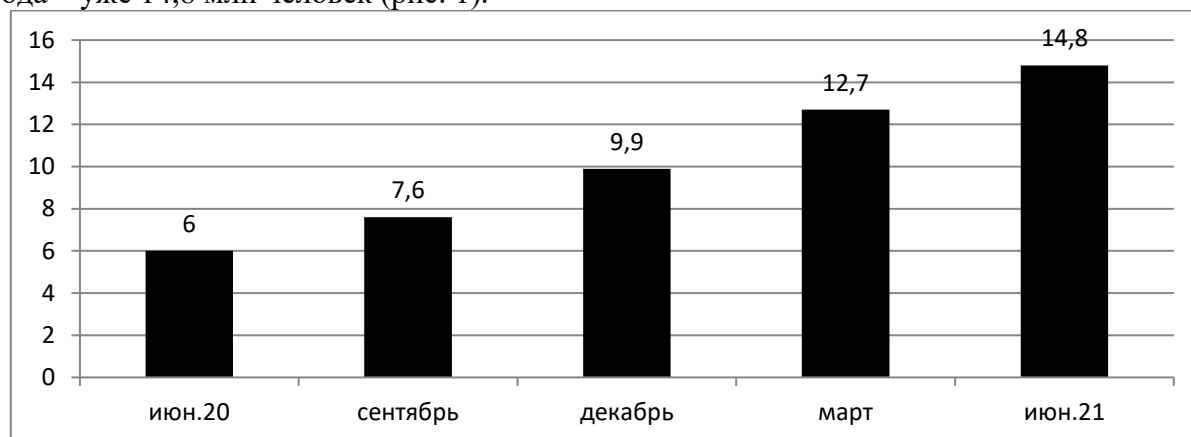


Рисунок 1 - Количество россиян, находящихся на брокерском обслуживании в 2020-2021 гг., млн. чел.

На январь 2022 года по данным Московской биржи число частных инвесторов преодолело отметку в 17 млн человек [2].

Цифровизация экономики даёт «новый толчок к формированию бизнес-экосистем на качественно ином уровне – уровне цифровой технологической платформы. Цифровые платформы обеспечивают механизмы для объединения множества сторон для взаимодействия в режиме онлайн, поэтому построение экосистемы проходит более органично» [3]. Все крупные финансовые институты создают свои внутренние экосистемы, на платформах которых в рамках «единого окна» осуществляется обслуживание розничных и корпоративных клиентов [4, с.210].

Несмотря на то, что цифровизация инвестиционной деятельности довольно сильно увеличила перечень доступных услуг, её большой проблемой стало снижение безопасности участников фондового рынка, которое заключается в уязвимости личных данных пользователей и хищении средств с их счетов в случае хакерских атак и взломов; а также в различных технических сбоях, способных «терять» данные. Кроме того, цифровизация послужила появлению на финансовом рынке большого количества черных кредиторов, нелегальных форекс-дилеров, а так же различных финансовых пирамид [5, с.71]. Поэтому при выборе цифрового сервиса момент, связанный с безопасностью, должен быть приоритетным. Следует учесть, что многие «финансовые институты России начали

реализовывать технологию биометрии и собирать биометрические данные. Это позволяет клиентам упростить доступ к финансовым услугам, ускорив идентификацию и аутентификацию пользователя, а также повысить защищённость денежных средств от действий мошенников» [6].

Хотя проблема возможной небезопасности дистанционных сервисов и мобильных приложений для инвестирования очень весома, при выборе платформы с хорошей репутацией (относительно этого пункта) инвестор получает ряд возможностей для своей деятельности, главная из которых – дистанционный способ открытия брокерского счёта или покупки паёв.

Поскольку сейчас стать клиентом брокера или управляющей компании можно полностью онлайн, что позволяет исключить посещение их офиса вообще, инвестиции стали абсолютно цифровой историей. Поэтому компании, обладающие недостаточно развитым цифровым сервисом, серьёзно проигрывают своим конкурентам. Как пример, активнее всех развиваются именно брокеры; причём не только из-за качественной операционной составляющей, но и благодаря наличию доступных для клиентов информационных и образовательных сервисов. В свою очередь, управляющие компании, наоборот, отстают от них в связи с тем, что в подавляющем числе случаев практически не создают мобильные сервисы и не имеют информационных и образовательных сервисов.

В настоящее время на российском рынке инвестиций есть 3 основных, наиболее крупных, брокера с большим числом зарегистрированных клиентов – это «цифровые лидеры», в число которых входят: Сбербанк, Тинькофф Банк и ФГ БКС; причём, если оценивать этих игроков по количеству активной цифровой аудитории, на первое место выходит Тинькофф Банк, сдвигая Сбербанк на вторую позицию. После этих лидеров в списке представлены «цифровые преследователи»: ВТБ, Финам, ФК Открытие, Альфа-банк, ГК Регион и Септем Капитал; а также «нишевые сервисы»: БКС + МегаФон, БКС + Яндекс.Деньги, АТОН, Фридом Финанс и Interactive Brokers (рис. 2) [7].

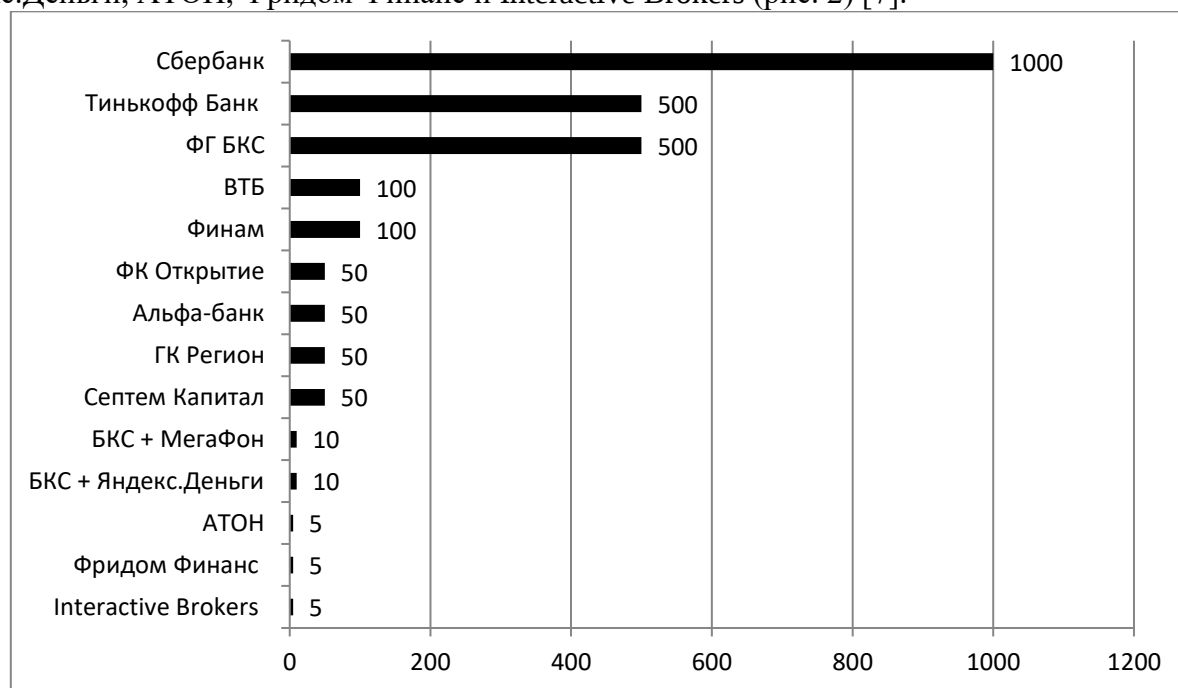


Рисунок 2 - Топ брокеров на российском рынке по количеству скачиваний, тыс.

Все брокерские сервисы находятся на разных уровнях развития. Одни из них имеют качественный онбординг, позволяющий рядовому пользователю разобраться в продукте; другим же необходимо сделать свой интерфейс более простым и понятным для массового клиента.

В рейтинге брокерских приложений первое место отводится Тинькофф Инвестициям (рис. 3).

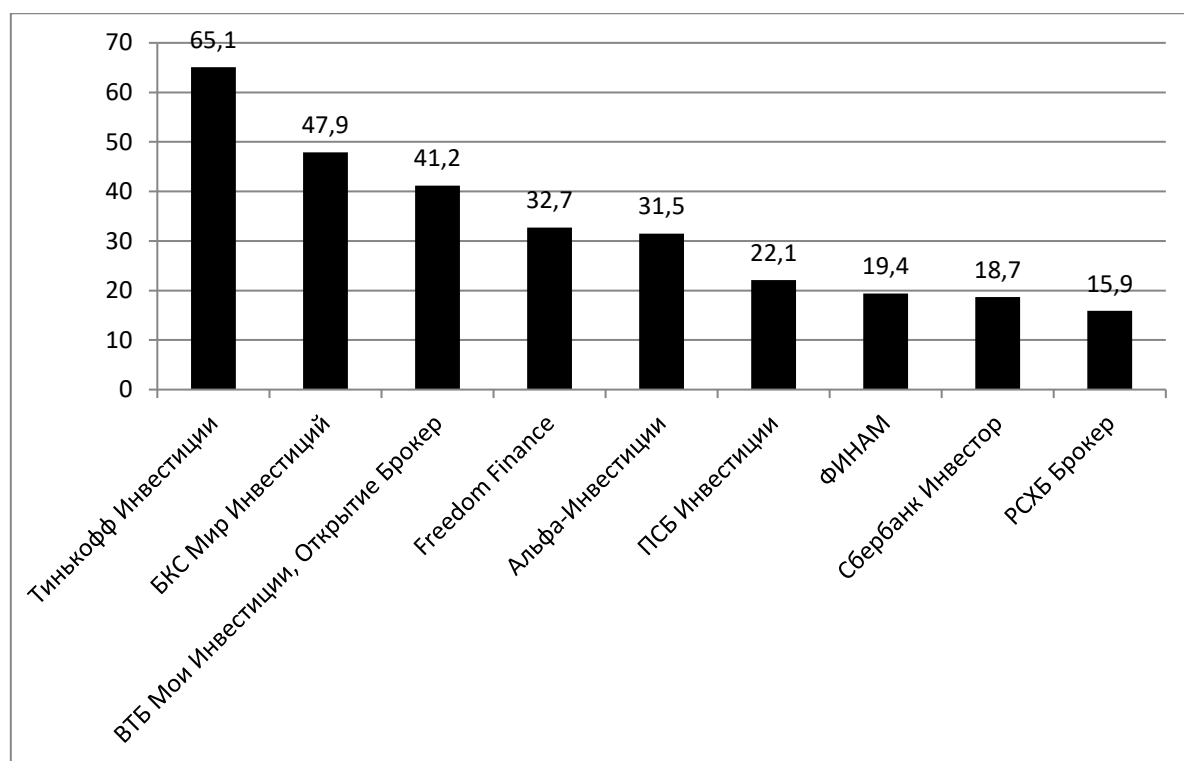


Рисунок 3 - Рейтинг брокерских приложения на Android, балл

Именно в этом приложении есть отличный онбординг: сервис оказывает поддержку с начала открытия счёта и на протяжении всего процесса управления портфелем. К достоинствам приложения можно отнести возможность открытия ИИС при регистрации, более простое пополнение брокерского счёта с карты, а также вывод денег в другой банк. Единственное, чего не хватает – информации по налогам, которые удерживаются с купонов и дивидендов.

Второе место занимает БКС Мир Инвестиций, у которого есть уникальный онбординг для новичков в виде отдельного интерфейса – режим «Лёгкие инвестиции», в котором, однако, не всегда прозрачны условия сделок. Далее на одной позиции располагаются ВТБ Мои Инвестиции и Открытие Брокер – приложения с недостаточно простым интерфейсом для массового клиента: непонятность в них создаёт большое наличие профессиональных терминов, а также минимальный онбординг.

Freedom Finance (Tradernet), Альфа-Инвестиции и ФИНАМ (FinamTrade) относятся уже к приложениям для профессиональных трейдеров. Здесь, помимо огромного числа профессиональных терминов, присутствуют сложные для понимания рядового пользователя графики и полностью отсутствует поддержка новичков в виде онбординга.

Оставшиеся 3 сервиса в рейтинге, а именно: ПСБ Инвестиции, Сбербанк Инвестор и РСХБ Брокер, являются частью банковской экосистемы. Они представляют собой приложения только для клиентов аффилированного банка, поэтому плохо адаптированы под массового пользователя. Все основные задачи, такие как открытие брокерского счёта и операции, связанные с его функционированием, решаются только внутри каналов аффилированного банка; исключением является лишь Сбербанк Инвестор.

Для понимания того, насколько брокеры более развиты в сфере цифровых технологий, следует упомянуть про управляющие компании, среди которых только у Альфа-Капитала, Системы Капитал (МТС-Инвестиции) и Сбера УА есть мобильные приложения, причём всё равно отстающие от уровня цифровизации остального инвестиционного рынка [8].

Помимо рейтинга брокерских приложений есть также рейтинг мобильных банков в части инвестирования (рис. 4).

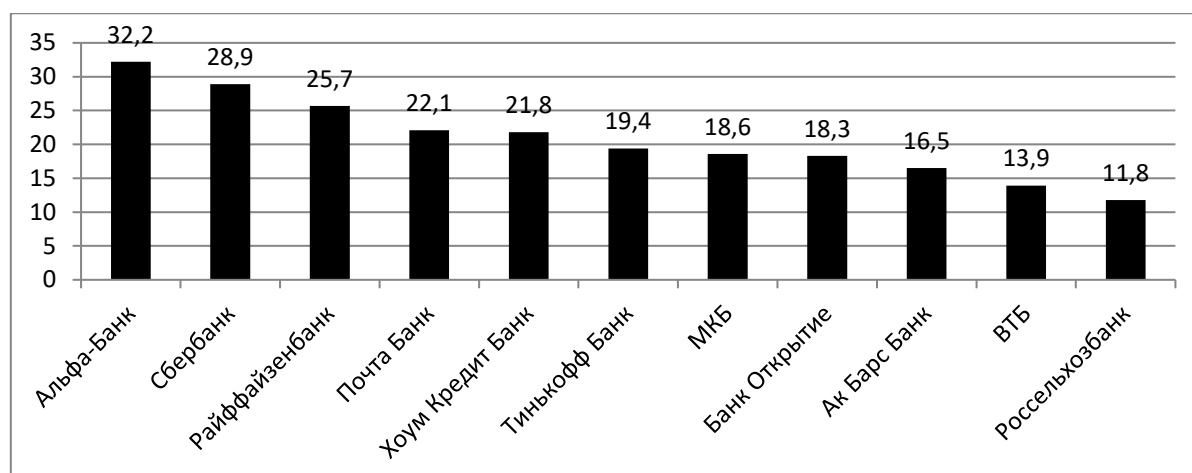


Рисунок 4 - Рейтинг мобильных банков в части инвестирования на Android, балл

В этом топе на первом месте располагается Альфа-Банк за счёт большого выбора инвестиционных инструментов: например, в приложении можно купить ПИФы, облигации и стратегии ИИС. Второе место занимает Сбербанк, который, хоть и не обладает таким широким списком инструментов как лидер рейтинга, решает большее число задач пользователей, причём некоторые из них – даже лучше. В нём, в отличие от Альфа-Банка, можно получить консультацию по инвестициям через чат банка. В Райффайзенбанке, Почта Банке и Хоум Кредит Банке недостаточно информации для полноценного управления: после покупки достаточно затруднительно оценить доходность как в целом портфеля, так и его отдельных активов. Тинькофф Банк имеет один инвестпродукт для всех задач, даже для тех, которые игнорируются другими мобильными банками; но здесь так же есть сложности с анализом доходности. Такая же проблема наблюдается и в МКБ, который по сути представляет собой сокращённую версию торгового терминала. Банк Открытие, Ак Барс Банк и ВТБ относятся мобильным банкам, позволяющим купить инвестпродукт, но не разрешающим управлять им. В свою очередь в Россельхозбанке инвестпродуктом управлять можно, однако существует ряд сложностей: например, трудный контроль за продуктом и отсутствие полноценной информации о происходящем с денежными средствами клиента (в случае с доходностью стратегий ИИС).

Каждый из мобильных банков имеет дальнейшие перспективы развития, поскольку даже Альфа-Банк, занимающий первую позицию, набрал из 100 максимальных баллов всего лишь 32,2. Подобная ситуация наблюдается и на всём инвестиционном рынке в целом – пространство для совершенствования цифровой части всё ещё обширно, поэтому цифровизация инвестиционной отрасли будет продолжать расти. Согласно исследованию ЕУ, «46,1% активов в России к 2035 году будут находиться под управлением инновационных сервисов для осуществления инвестиций и управления капиталом и 96,3% всех транзакций будут совершаться с использованием инновационных сервисов для проведения платежей и переводов» [9]. И, судя по всему, этот прогноз вполне реалистичен.

Список использованной литературы

1. Зверев А.В., Роговская В.В. Направления и перспективы внедрения инноваций в банковский сектор РФ/В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы II международной научно-практической конференции. 2020. - С. 152-158.
2. Сколько россиян инвестирует на бирже [Электронный ресурс] // Тинькофф журнал. – URL: <https://journal.tinkoff.ru/stat-invest2022/> (дата обращения: 30.09.2022).
3. Попова К.А., Зверев А.В. Конкуренция цифровых финансовых экосистем в современных условиях/В сборнике: Антимонопольная политика. Региональная практика. Материалы национальной конференции с международным участием. - Брянск, 2021. - С. 242-248.

4. Зверев А.В., Караваева Ю.С., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Трансформация среды и бизнес-процессов банковской системы в условиях цифровизации/Управленческий учет. - 2021. - № 6-1. - С. 207-216.

5. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Новиков А.В. Психологические аспекты организации мошеннических схем в сфере финансового рынка/Экономика и управление: проблемы, решения. - 2021. - Т. 1.- № 12 (120). - С. 69-77.

6. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Новиков А.В. Цифровая трансформации экономики и финансовой системы России/Экономика и управление: проблемы, решения. - 2021. - Т. 1. - № 6 (114). - С. 82-95.

7. Invest Tech Review 2019 [Электронный ресурс] // Marksw Webb. – URL: <https://marksw Webb.ru/report/invest-tech-review-2019/#anchor-about> (дата обращения: 30.09.2022).

8. Digital Investment Rank 2021 [Электронный ресурс] // Marksw Webb. – URL: <https://www.marksw Webb.ru/report/digital-investment-rank-2021/#anchor-about> (дата обращения: 30.09.2022).

9. Как цифровые технологии меняют инвестиционный рынок [Электронный ресурс] // Ведомости. – URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/blogs/2018/07/16/775607-tsifrovie-tehnologii-menyayut-investitsionnii> (дата обращения: 30.09.2022).

Сведения об авторах:

Клюева Анна Геннадьевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 4 курс. Email: kliuevaag@mail.ru

Klyueva Anna Gennadiyevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the field of study "Economics", profile «Finance and Credit», 4 course. Email: kliuevaag@mail.ru

Мишина Мария Юрьевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика». E-mail: mar-mish@yandex.ru

Mishina Maria Yuryevna, Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of «Finance and statistics». E-mail: mar-mish@yandex.ru

УДК 336.71

ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В УПРАВЛЕНИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМОЙ

Марченко Д.А., Степанян Р.Б., Дьяченко О.Н.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г.Брянск Россия)

Аннотация. В современном мире цифровые технологии играют важную роль в различных сферах, включая банковскую систему. Они значительно изменили способ, которым банки взаимодействуют с клиентами, а также управляют своими операциями. Управление банками является ключевым аспектом в контексте цифровых технологий. Цифровые инструменты и системы позволяют банкам улучшить свою операционную эффективность, принимать более обоснованные решения и предоставлять более персонализированный сервис клиентам. В данной статье мы рассмотрим, какие цифровые технологии применяются в управлении банковской системой и как они влияют на ее эффективность.

Ключевые слова: банки, блокчейн-технология, онлайн-банкинг, управление, цифровые технологии.

DIGITAL TECHNOLOGIES IN THE MANAGEMENT OF THE BANKING SYSTEM

Marchenko D.A., Stepanyan R.B., Dyachenko O.N.

Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract. In the modern world, digital technologies play an important role in various fields, including the banking system. They have significantly changed the way banks interact with customers as well as manage their operations. Bank management is a key aspect in the context of digital technologies. Digital tools and systems enable banks to improve their operational efficiency, make more informed decisions and provide a more personalized service to customers. In this article, we will look at what digital technologies are used in the management of the banking system and how they affect its effectiveness.

Keywords: banks, blockchain technology, online banking, management, digital technologies.

В современном мире банковская система является наиболее восприимчивой к автоматизации всех операций и процессов. Система автоматизации позволяет ускорять все банковские процессы (расчеты с клиентами, предоставление всех видов банковских продуктов, формирование отчетной документации). Соответственно, сотрудникам банковских структур упрощается работа с потребителями. А для самих клиентов улучшается обслуживание, в том числе за счет скорости предоставления услуг и отсутствия необходимости являться лично в офис банка. Поэтому банковские работники в большей степени могут уделять внимание маркетинговым стратегиям организации по привлечению и удержанию потребителей.

Одним из самых значимых элементов в структуре управления банковской организацией на основе цифровизации определена система аналитики данных [1]. Все финансовые и банковские организации собирают огромное количество разнообразных информационных данных о характеристиках запросов как уже существующих клиентов, так и потенциальных секторах потребителей. Механизмы цифровизации позволяют с большей скоростью обработать эти данные, не упуская значимых аспектов, с целью выбора самых рациональных вариантов банковских продуктов и отдельных услуг. Цифровые аналитические системы необходимы в банковской деятельности для сегментирования клиентов на основе выявления предпочтений по услугам, а также для совершенствования внутри- и межбанковских процессов и операций.

Самым важным аспектом применения цифровых технологий признается возможность разнообразных коммуникаций с клиентами и потенциальными потребителями. Цифровые технологии также позволяют банкам улучшить взаимодействие с клиентами [2]. Онлайн-банкинг, приложения для мобильных устройств и цифровые платформы предоставляют клиентам множество оптимальных вариантов отслеживания операций по своим счетам и коммуникациям с банковскими организациями. Все потребители в рамках банковского сервиса имеют возможность дистанционно отслеживать балансовые операции, осуществлять все виды платежей и переводов, как внутри одного банка, так в ходе межбанковских операций, отслеживать транзакции и получать от банковских организаций персонализированные предложения и рекомендации по банковским продуктам. Это создает более удобное и гибкое клиентское обслуживание, что способствует получению большей удовлетворенности клиентов от банковского сервиса и повышению лояльности (приверженности) потребителя к конкретной банковской организации. Соответственно, в таких условиях банками решаются и многие маркетинговые задачи, направленные на расширение и удержание клиентской группы в целях создания постоянного источника дохода от основной деятельности.

В современных условиях вполне естественно, что система менеджмента в банковской сфере за счет цифровизации имеет и ряд проблем в ходе применения. Например, для поддержания конкурентоспособности банковской организации необходимо постоянно отслеживать и очень быстро внедрять в свою деятельность инновационные технологии работы и обслуживания клиентов. Это требует инвестиций в IT-инфраструктуру, обучение

сотрудников и изменение бизнес-процессов. Банки также должны учитывать риски, связанные с кибербезопасностью и защитой персональных данных клиентов, и принимать соответствующие меры для минимизации подобных рисков в деятельности.

Современная система онлайн-банкинга предоставляет потребителям банковских продуктов возможность управлять своими счетами и совершать операции по счетам, через специализированные онлайн-платформы. Другими словами, онлайн-банкинг создает условия для клиентов банка доступа ко всем банковским продуктам круглосуточно и в любой локации самого клиента. Ограничение только одно: доступ к всемирной сети с устойчивым сигналом, т. к. прерывание соединения службой безопасности банка может быть расценено как мошенническое действие.

Более того, развитие данной системы банковского сервиса позволяет всем группам потребителей иметь доступ к своим счетам посредством разнообразных мобильных устройств, что делает процесс управления финансами еще более удобным, быстрым и гибким для клиентов. В настоящее время важнейшей задачей всех банков становится организация работы, доступность и легкость использования мобильных приложений. Однако, с развитием онлайн-банкинга возникают и риски, связанные с безопасностью персональных данных клиентов. По многочисленным аналитическим и экспертным оценкам, до 50% «слива» персональных данных в сеть, осуществляется из-за утечек именно в банковской сфере. Банки должны обеспечивать высокий уровень информационной безопасности, чтобы защитить личные данные клиентов от мошенничества в данной сфере. Внедрение современных технологий определения личности (через комплекс биометрических показателей пользователей) и системы шифрования (через многоуровневые процессы подтверждения операций) помогает банкам обеспечить безопасность онлайн-банкинга и всесторонне защитить интересы своих потребителей от мошеннических действий третьих лиц [3].

Для пользователей интернет (онлайн)-банкинга крайне важно сохранить свои средства и обеспечить защиту личных данных, оперативно провести операции в банке и получить поддержку в рамках онлайн-сервисов банковской организации. Если банк не может гарантировать необходимый уровень кибербезопасности, то создается высокий уровень рискованности операций для клиентов. Что в свою очередь, может привести к потере существующих и потенциальных клиентов. Развитая система отзывов от потребителей банковских продуктов в социальных сетях и мессенджерах очень этому способствует. Предупреждение мошеннических действий может происходить с помощью реализации ряда мер, представленных на рисунке 1.



Рисунок 1 – Основные проблемы кибербезопасности банковских интернет – услуг в РФ и ключевые направления их решения

Другая важная область цифровых технологий в управлении банковской системой - это искусственный интеллект (ИИ). Искусственный интеллект применяется в условиях машинного обучения. Даже подготовка специалистов для банковской сферы в нынешних условиях ведется преимущественно с учетом последних достижений в данной сфере. В целом, применение ИИ диктует банковским организациям необходимость перехода на автоматическое (дистанционное) предоставление банковского обслуживания, что позволяет повышать эффективность обслуживания клиентов.

Сейчас указывается, что банки во многом стали «пионерами» в применении технологий ИИ. Например, процесс кредитного скоринга (оценка кредитных рисков для банка и определение условий кредитования клиента). ИИ может очень быстро обработать значительный объем статистической информации на основе кредитной истории клиента (равноценно физического или юридического лица). Соответственно, банковский сотрудник необязательно должен быть психологом и аналитиком для определения риска неплатежей со стороны конкретного клиента, а значит, снижаются риски в банковской деятельности и улучшается система прогнозирования. Кроме того, легче можно выявить вероятность создания мошеннических схем в данной сфере, что повышает безопасность операций и защищает интересы потребителей банковских услуг.

Блокчейн технология - еще одна важная цифровая технология, которая находит применение в управлении банковской системой [4].

Блокчейн представляет собой распределенную по множеству (сети) компьютеров базу информационных данных обо всех совершаемых транзакциях. Безопасность этой технологии создается за счет того, что каждая транзакция записывается в цепочку блоков, которая не может быть изменена или подделана. Кроме того, каждый новый блок обязательно включает информацию из предыдущего через систему ключей. Применение блокчейна в банковской системе имеет несколько преимуществ. Во-первых, блокчейн ускоряет процесс проведения транзакций. Это преимущество складывается в связи с тем, что нет необходимости вручную проводить проверки поступающей информации. С использованием блокчейна, транзакции могут быть проведены практически мгновенно, что улучшает эффективность и скорость обработки платежей. Во-вторых, блокчейн повышает безопасность финансовых операций. Каждая транзакция записывается в блокчейн и проверяется сетью узлов, что делает ее невозможной для изменения или подделки. Это обеспечивает надежность и доверие в системе, а также защищает от мошенничества и фальсификации данных. Кроме того, блокчейн также может использоваться для улучшения процессов и повышения эффективности внутри банковской системы. Например, с помощью блокчейна можно автоматизировать процесс подтверждения и обработки документов, что упрощает и ускоряет банковские операции.

Блокчейн технология также может быть использована для улучшения процесса личной идентификации клиентов и соблюдения требований к противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (AML/KYC). Вместо традиционных методов проверки личности и подтверждения идентификационных данных, блокчейн может предоставить децентрализованную и надежную систему хранения и проверки этих данных. Это позволяет банкам упростить процесс проверки клиентов, снизить риски мошенничества и обеспечить соблюдение регуляторных требований со стороны Центробанка и других государственных структур.

Цифровые технологии, такие как онлайн-банкинг, искусственный интеллект и блокчейн, постоянно увеличивают свою значимость в современных отраслях и сферах деятельности. Особенно они становятся важны в сфере банковского обслуживания клиентов. Такие технологии позволяют банкам повысить эффективность своих операций, обеспечить безопасность потребителей в условиях клиентоориентированного обслуживания, поддерживать высокую лояльность потребителей банковских продуктов любого уровня. Однако, необходимо учитывать возможные риски и вызовы, связанные с внедрением и использованием этих технологий. Банки должны быть готовы к быстрым изменениям в данной сфере деятельности и инвестировать в обучение своих сотрудников по новым технологиям, чтобы успешно адаптироваться к неизбежно наступающей цифровой эпохе.

Список использованных источников:

1. Боркунова С.О. Цифровые технологии в банковском секторе // Финансовые рынки и банки. - 2020. - №6. - С.64-66.
2. Хафизова Р.Х. Основные направления развития цифрового банкинга // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. - 2022. - №5-4. - С. 240-243.
3. Кашникова В.В., Дьяченко О.Н. Мошенничество в банковской и платежной системе // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Т.2 : материалы III международной научно-практической конференции (23 декабря 2021 года). – Брянск : Издательство БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2022. - С. 165-169.
4. Миусова, Е. С. Роль блокчейн-технологии в банковской сфере / Е. С. Миусова. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2021. — № 20 (362). — С. 45-49. — URL: <https://moluch.ru/archive/362/81046/> (дата обращения: 10.12.2023).

Информация об авторах:

Марченко Дарья Александровна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Государственное и муниципальное управление», профиль «Управление развитием территорий». E-mail: da257mar03@yandex.ru

Marchenko Daria Alexandrovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the field of study "State and municipal management", profile "Territorial development management". E-mail: da257mar03@yandex.ru

Степанян Римма Бегларовна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Государственное и муниципальное управление», профиль «Управление развитием территорий». E-mail: rimma.stepanyan2015@yandex.ru

Stepanyan Rimma Beglarovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the field of study "State and municipal management", profile "Territorial development management". E-mail: rimma.stepanyan2015@yandex.ru

Дьяченко Ольга Николаевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и управление». E-mail: dyachenko.olya@yandex.ru

Dyachenko Olga Nikolaevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of the department of Economics and management. E-mail: dyachenko.olya@yandex.ru

УДК 336.719

МАРКЕТИНГОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Степанян Р.Б., Марченко Д.А.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация. Данная работа посвящена анализу маркетинговых технологий в банковской сфере. Исследование охватывает различные аспекты использования цифровых каналов, персонализированного маркетинга, аналитики и Big Data, социальных медиа, а также искусственного интеллекта и автоматизации в банковском маркетинге. Работа включает в себя обзор современных тенденций и инновационных подходов к маркетингу в банковской сфере, а также оценку их влияния на клиентское обслуживание, привлечение и удержание клиентов, и общую конкурентоспособность банков. На основе анализа представлены рекомендации для банков относительно оптимального использования маркетинговых технологий для достижения стратегических целей.

Ключевые слова: банки, большие данные, маркетинговые технологии, цифровизация.

MARKETING TECHNOLOGIES IN THE BANKING SECTOR

Stepanyan R.B., Marchenko D.A.

Bryansk state university named after academician I. G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract. This work is devoted to the analysis of marketing technologies in the banking sector. The research covers various aspects of the use of digital channels, personalized marketing, analytics and Big Data, social media, as well as artificial intelligence and automation in banking marketing. The work includes an overview of current trends and innovative approaches to marketing in the banking sector, as well as an assessment of their impact on customer service, customer acquisition and retention, and the overall competitiveness of banks. Based on the analysis, recommendations are presented for banks regarding the optimal use of marketing technologies to achieve strategic goals.

Keywords: banks, big data, marketing technologies, digitalization.

Банковская сфера является одной из наиболее конкурентных отраслей, где компании постоянно стремятся привлечь и удержать клиентов. Для реализации этих целей в настоящее время банки обращаются к маркетинговым технологиям. В данной статье мы рассмотрим, какие маркетинговые технологии используются в банковской сфере и как они помогают улучшить качество обслуживания клиентов и повысить эффективность предоставления услуг.

Банковский маркетинг включает в себя как микросреду, так и макросреду (рис.1). Микросреда банковского маркетинга включает в себя внутреннюю среду банка, такую как персонал, продукты, цены, продажи и маркетинг. Она также включает в себя отношения с клиентами и поставщиками. Макросреда банковского маркетинга включает в себя внешние факторы, которые могут оказывать влияние на банковский бизнес, такие как экономические, политические, социальные и технологические изменения. Это также включает в себя конкуренцию, законодательство и регуляторные требования [1, 2].

Как микро, так и макросреда играют важную роль в разработке маркетингового подхода и стратегии банка, а также в обеспечении его успешного функционирования на рынке.



Рисунок 1 – Среда маркетинга в банковской сфере

Одним из основных маркетинговых инструментов, используемых в банковской сфере, являются данные и их аналитика. Банки собирают огромное количество информации о своих клиентах, и анализ этих данных позволяет лучше понять их потребности и предоставить персонализированные предложения. Аналитика также помогает банкам определить наиболее прибыльные сегменты клиентов и разработать маркетинговые стратегии, направленные на их привлечение и удержание [4].

Еще одной важной маркетинговой технологией является автоматизация маркетинговых процессов. Благодаря автоматизации, банки могут эффективно управлять своими маркетинговыми кампаниями и коммуникациями с клиентами. Это включает автоматическую отправку персонализированных сообщений, управление клиентскими базами данных, установление и отслеживание метрик эффективности маркетинговых компаний и многое другое. Автоматизация позволяет банкам экономить время, ресурсы и повысить точность маркетинговых мероприятий.

Технологии искусственного интеллекта (далее - ИИ) также становятся все более популярными в банковской сфере. ИИ может быть использован для автоматической обработки и анализа больших объемов данных, а также для предоставления клиентам персонализированных рекомендаций и предложений. Например, банки могут использовать чат-боты на основе ИИ для общения с клиентами и предоставления им быстрых ответов на вопросы. Это позволяет снизить нагрузку на сотрудников и улучшить качество обслуживания [5].

Рассмотрим способы, которыми ИИ используется в банковской сфере:

1. Распознавание образов: ИИ используется для распознавания образов и биометрической идентификации, что позволяет банкам обеспечить более безопасные методы доступа к банковским аккаунтам и транзакциям.

2. Аналитика данных: ИИ позволяет банкам анализировать большие объемы данных для выявления тенденций и прогнозирования поведения клиентов, что помогает создавать более точные предложения и управлять рисками.

3. Персонализированный сервис: Благодаря алгоритмам машинного обучения, ИИ позволяет создавать более персонализированные продукты и рекомендации для клиентов, учитывая их индивидуальные потребности и предпочтения.

4. Виртуальные ассистенты: Банки используют чат-ботов и виртуальных ассистентов с возможностями ИИ для обслуживания клиентов через онлайн-каналы, предоставляя быстрые ответы на вопросы клиентов и помогая в решении проблем.

5. Автоматизация процессов: ИИ помогает автоматизировать рутинные задачи в банковском бизнесе, такие как обработка документов, проверка кредитных заявок и принятие решений о выдаче кредитов.

Искусственный интеллект обеспечивает банкам возможности для улучшения клиентского опыта, повышения эффективности операционных процессов и снижения рисков, делая его важным элементом в современной банковской сфере [6].

Не менее важным маркетинговым приемом является использование социальных сетей. Банки все чаще обращаются к платформам социальных медиа для привлечения новых клиентов и удержания существующих. Они используют социальные медиа для размещения рекламы, проведения конкурсов и акций, а также для общения с клиентами и получения обратной связи. Социальные медиа позволяют банкам быть ближе к своим клиентам и создать более доверительные отношения.

Таким образом, банкам следует активно внедрять современные маркетинговые технологии, чтобы улучшить качество обслуживания клиентов, оптимизировать свои процессы и оставаться конкурентоспособными на рынке [7]. Для этого необходимо:

1) инвестировать в цифровую трансформацию, т.е. развивать интернет-банкинг, мобильные приложения;

2) использовать данные для персонализации, потому что анализ данных позволяет понять потребности клиентов и предложить им индивидуализированные продукты и услуги;

- 3) обеспечить высокий уровень защиты данных клиентов, чтобы сохранить их доверие и лояльность;
- 4) использовать технологии для сбора обратной связи от клиентов, чтобы постоянно улучшать предлагаемые услуги и продукты.

Список использованных источников:

1. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395–1 ред. от 30 декабря 2020 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. — 1990. — 89 с.
2. Развитие маркетинга сферы услуг в цифровой среде : теория и методология / С. П. Азарова, С. Л. Балова, И. А. Безденежных [и др.] ; под ред. И. А. Фирсовой, Р. К. Крайневой ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Прометей, 2021. – 526 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=690656> (дата обращения: 11.12.2023). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-00172-236-6. – Текст : электронный.
3. Зорин Г.Е. Искусственный интеллект и его применение в банковской сфере // Вестник РУК. 2020. №1 (39). С.31-36.
4. Зеленская, М. В. Маркетинговые технологии и цифровые коммуникации в банковской и платежной системе России / М. В. Зеленская, О. В. Беспалова // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы IV международной научно-практической конференции, Брянск, 08 декабря 2022 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2023. – С. 211-216. – EDN TDOBRD.
5. Шевченко, Д. А. Маркетинговые исследования : учебник : [16+] / Д. А. Шевченко. – Москва : Директ-Медиа, 2023. – 372 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=705381> (дата обращения: 11.12.2023). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-3797-1. – DOI 10.23681/705381. – Текст : электронный.
6. Сарамуд, Д. Н. Развитие цифровых технологий в российской банковской системе / Д. Н. Сарамуд, О. В. Беспалова // Социально-экономическое развитие России и регионов в эпоху цифровизации : Материалы XII Межвузовской студенческой научно-практической конференции, Брянск, 27 апреля 2023 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2023. – С. 52-55. – EDN JEAXIS.
7. Шевченко, Д. А. Основы маркетинга и маркетинговых коммуникаций : учебник : [16+] / Д. А. Шевченко. – Москва : Директ-Медиа, 2022. – 268 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=686477> (дата обращения: 11.12.2023). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-3057-6. – DOI 10.23681/686477. – Текст : электронный.

Информация об авторах:

Степанын Римма Бегларовна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Государственное и муниципальное управление», профиль «Управление развитием территорий». E-mail: rimma.stepanyan2015@yandex.ru

Stepanyan Rimma Beglarovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the field of study "State and municipal management", profile "Territorial development management". E-mail: rimma.stepanyan2015@yandex.ru

Марченко Дарья Александровна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Государственное и муниципальное управление», профиль «Управление развитием территорий». E-mail: da257mar03@yandex.ru

Marchenko Daria Alexandrovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the field of study "State and municipal management", profile "Territorial development management". E-mail: da257mar03@yandex.ru

УДК 336.71

СОВРЕМЕННЫЕ МАРКЕТИНГОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Черемнова К.Л., Беспалов Р.А.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация. В статье анализируется состояние банковского маркетинга, а также как маркетинг функционирует в данное время. Коммерческие банки требуют постоянного развития, а для этого требуется разработка новых технологий. В России конкуренция растет с каждым днем и создается необходимость стремительно развиваться. Данная концепция предполагает использование компьютерных коммуникаций. Также производится анализ рейтинга банков, интернет-банкинг, SMM платформа.

Ключевые слова: маркетинг, финансовые технологии, интернет-банкинг, цифровой маркетинг.

MODERN MARKETING TECHNOLOGIES IN THE BANKING SECTOR

Cheremnova K.L., Bepalov R.A.

Bryansk state university named after academician I. G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract. The article analyzes the state of banking marketing, as well as how marketing functions at the moment. Commercial banks require constant development, and this requires the development of new technologies. In Russia, competition is growing every day and there is a need to develop rapidly. This concept involves the use of computer communications. An analysis of the rating of banks, Internet banking, and the SMM platform is also performed.

Keyword: marketing, financial technologies, Internet banking, digital marketing.

Попасть на рынок банку стало очень тяжело, потому что банки предлагают примерно одни и те же продукты и из-за этого банки вынуждены бороться за свое место в рейтинге.

Жизнь не стоит на месте, люди, деятельность, различные сферы в жизни постоянно развиваются, так и в банковскую сферу внедрились современные маркетинговые технологии. Банк всегда стремился технологически модернизироваться. Развитие банка связано с тем, что он непосредственно взаимодействует с клиентом. Клиент идет в ногу со временем и поэтому он хочет быстро, доступно получить необходимую ему информацию или услугу. Банк и банковские услуги перешли на новую ступень развития.

Современные маркетинговые технологии все больше делают упор на привлечение потребителя. Специфика данной деятельности обосновывается предоставлением удовлетворительного обслуживания и актуальных услуг. Важность привлечения клиента отражается в объеме доходов банка.

Под маркетингом в какой-либо деятельности понимают продвижение продукта, услуги. Цифровой маркетинг сейчас активно работает в банковской сфере, благодаря ему многие банки получили свое место на рынке, привлекли немало целевой аудитории, что привело к значительному увеличению прибыли.

Ведущими игроками по размеру вложений в развитие финансовых технологий являются: Сбербанк (108,2 млрд.руб.), ВТБ (21,68 млрд.руб.), Россельхозбанк (5,35 млрд руб.), при этом цифровая трансформация банков, прежде всего, связана с развитием их собственных финансовых и нефинансовых экосистем [1].

Существуют определенные факторы, которые повлияли на использование маркетинга в банке:

- нововведения в банковской отрасли
- возникновение и стремительное развитие небанковских организаций

-рост конкурентоспособности

На сегодняшний день никто не может представить деятельность банка без «Цифрового маркетинга» и «Интернет-банкинга». Интернет-банкинг обеспечивает доступ к банковским услугам в любое время и в любом месте. Банки активно используют эти инструменты для привлечения и удержания клиентов, предлагая им различные бонусы и скидки за использование интернет-банкинга. Он удобен тем, что нет необходимости физического посещения банка. Интернет-банкинг упростил жизнь не только клиенту, но и сотруднику, главным критерием является сбор данных о клиенте.

Интернет-банк позволяет отслеживать все операции по карте в режиме реального времени, что позволяет контролировать свои расходы и избегать непредвиденных трат. В целом, интернет-банкинг предоставляет множество преимуществ, которые делают управление своими финансами удобным и эффективным. Развитие технологий привело к тому, что пользователи могут контролировать свои счета и управлять своими финансами в любое время, в любом месте и на любом устройстве с доступом в интернет.



Рисунок 1 - Основные направления развития цифрового маркетинга

Для решения множества задач, одна из основных которых направлена на приспособление банковских инструментов под стремление и нужды клиентов кредитных организаций, и персонализация банковских товаров и сервисов было принято решение о разработке искусственного интеллекта. С помощью искусственного интеллекта смогли упростить систему, которая предназначена для сбора данных, распознавать лица, а также анализировать речь. В 2019 году мобильное приложение «Сбербанк Онлайн» активно стал применяться искусственный интеллект в марте, с помощью определенных алгоритмов он анализирует поведение клиента.

Реализация новых технологий также связано с появлением чат-ботов. Чат-боты помогают оперативно отвечать на волнующие вопросы, что облегчает деятельность поддержки банков. Чат-бот отвечает на вопрос за короткий промежуток времени и выдает систематизированную информацию. Примером одного из современных способов коммуникаций является бот СберКот, разработанный Сбербанком. Особую популярность СберКот приобрел в социальной сети ВКонтакте, где успешно общается с целевой аудиторией. Функционал бота постоянно обновляется, с его помощью банк осуществляет информирование своих клиентов о новых услугах [2].

Семейный банкинг становится все более популярным в наше время. Он позволяет семьям контролировать свои финансы, планировать бюджет и избегать долгов. Вы можете установить лимиты на снятие наличных, оплату товаров и услуг, а также на переводы между картами. Это поможет вам избежать ненужных трат и сохранить бюджет семьи. Также семейный банкинг позволяет планировать бюджет на месяц или год вперед. Вы можете создать общий счет для всех членов семьи и распределить расходы между ними. Еще одним преимуществом семейного банкинга является возможность отслеживать все операции по картам и счетам. Вы можете видеть, когда и на что были потрачены деньги. Сейчас еще нет именно специализированного семейного банка, но банки могут предоставлять услуги,

относящиеся к данной сфере. Многие банки стали выпускать детские карты. Ребенок может осуществлять разные действия с детской картой, например такие как: покупка, снятие. Выпуск детских карт дает возможность родителю контролировать бюджет ребенка, устанавливать лимиты, а также пополнять счет. Детская карта предоставляется ребенку в возрасте от 6 до 13 лет. Сбер также не только выпустил детскую карту, но предоставил на интернет-площадки специальное приложение для детей.

Еще одним из основных прорывов цифрового маркетинга является такая платформа, как SMM. Под данной платформой понимают возможность продвижения, простыми словами реклама какой-либо продукта. SMM помогает не только вывести в рейтинг продукт, но и набрать целевую аудиторию. Сейчас социальные сети заполнили мир и без них не обходится не один человек, он рассказывает о своей жизни, работе, хобби, так и банки создавая свою социальную сеть рассказывают о выгодах вклада, конвертация валюты и все, что у них имеется в арсенале. Так же легко могут взаимодействовать с клиентом, а в свою очередь клиент может оставлять отзыв, при положительном отзыве спрос на банк будет расти, если же отрицательный, то банку необходимо задуматься правильно ли он ведёт свою деятельность.

Анализируя, можно выделить наиболее актуальные направления банковского сектора:

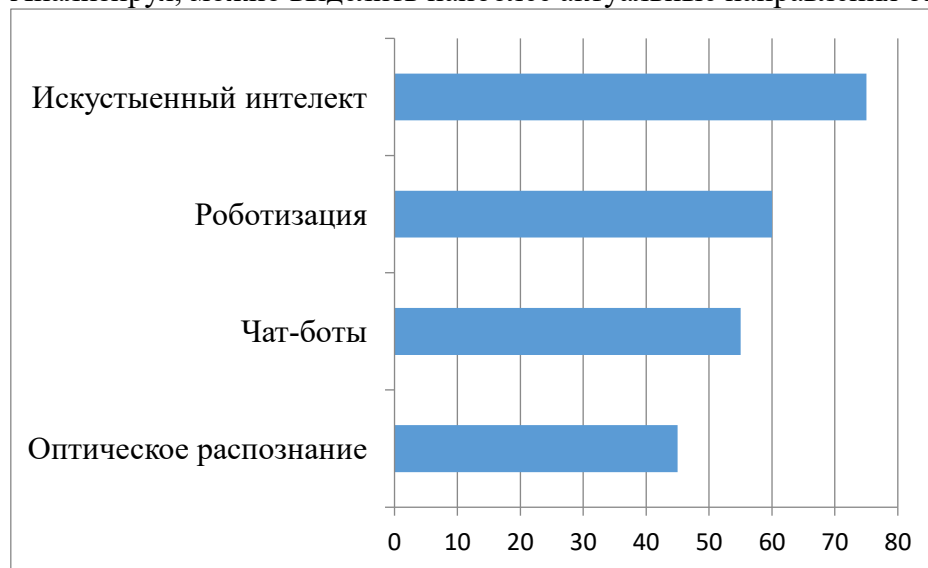


Рисунок 2 - Актуальные направления банковского маркетинга в цифровом пространстве (в %)

Банковским маркетологам не просто работать, на их пути постоянно появляются трудности, так как ситуации в мире быстро модифицируются: конкурентное поле, меняются опасения и ожидания клиентов. Утрата доверия населения - самый большой ущерб, который кризис нанес банковской системе. Кризис доверия со стороны клиентов к обслуживающим их банкам спровоцировал значительный рост изъятия средств с банковских счетов, что вызвало серьезную необходимость привлечения банками значительных средств с целью поддержания ликвидности [3, 4].

Всеми известные события февраля 2022 года также затронули маркетинг банковского сектора: уменьшение финансирования в данную сферу, потеря коммуникационных платформ, банки оказались под влиянием санкций. Первое время никто даже не мог дать прогноз, что будет происходить в банковском секторе, так как были колебания в различных показателях (ключевая ставка, волатильность курса валют и т.п.). Для России запретили рекламные площадки: Meta и Google, пришлось активно перенаправлять бюджет на ресурсы Яндекса и VK. Но, несмотря на это банки все равно старались продвигать себя через цифровой маркетинг, они оперативно принимали решения и уже в апреле банки вернулись к привычным рекламным объемам [5, 6].

Подводя итог можно сделать вывод, что банкам маркетинг дает возможность плотно взаимодействовать с клиентом, исследовать его потребности, а также оперативно оповестить его о нововведениях. Цифровая трансформация изменила работу полностью, значительно проще стало пользоваться банковскими услугами.

Список использованных источников:

1. Экосистемы Российских банков / А В Зверев, Р А. Беспалов, О В Беспалова [и др.]. — Москва • Общество с ограниченной ответственностью "Издательство "Мир науки" 2022. - 102 с. - ISBN 978-5-907603-194
2. Официальный сайт Сбербанка. 2022. Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/> (дата обращения: 01.12.2023 г).
3. Зеленская, М. В. Маркетинговые технологии и цифровые коммуникации в банковской и платежной системе России / М. В. Зеленская, О. В. Беспалова // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы IV международной научно-практической конференции, Брянск, 08 декабря 2022 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2023. – С. 211-216. – EDN TDOBRD.
4. Зверев, А. В. Использование цифровых технологий и искусственного интеллекта в банках / А. В. Зверев, А. А. Малащенко // Приоритеты новой экономики: энергопереход 4.0 и цифровая трансформация Сборник тезисов всероссийской научно-практической конференции, Москва, 15 декабря 2021 года / Под редакцией И.М. Степнова, Ю.А. Ковальчук. — Москва: Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации, 2022. — С. 424-427
5. Попова, К. А. Конкуренция цифровых финансовых экосистем в современных условиях / К. А. Попова, А. В. Зверев // Антимонопольная политика. Региональная практика Материалы национальной конференции с международным участием, Брянск, 21 апреля 2021 года. — Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2021 - с. 242-248.
6. Финансовый портал «Сравни.ру» [Электронный ресурс]. URL : <https://www.sravni.ru/enciklopediya/info/bankovskie-riski/> (дата обращения 02.12. 2023).

Информация об авторах:

Черемнова Карина Леонидовна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 4 курс. E-mail: karinae.tcheremnova@yandex.ru

Cheremnova Karina Leonidovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the field of study "Economics", profile «Finance and Credit», 4 course. E-mail: karinae.tcheremnova@yandex.r

Беспалов Роман Анатольевич, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика». E-mail: bespalovra@yandex.ru

Bespalov Roman Anatolyevich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of «Finance and statistics». E-mail: bespalovra@yandex.ru

научное электронное издание сетевого распространения

**«ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ
СИСТЕМЫ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ»
Том 2**

**Материалы всероссийской научно-практической конференции с
международным участием
г. Брянск, 20 декабря 2023 года**

Материалы изданы в авторской редакции

**Подписано к использованию 25.01.2024 г.
Формат 60×84 1/16. Объем 8 Мб**

**«РИСО Брянского государственного университета
имени академика И.Г. Петровского»
Адрес: 241036, г. Брянск, ул. Бежицкая, 20.**