

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  
ПРЕЖДУНАРОДНОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ  
КОНФЕРЕНЦИИ

17 декабря 2019 года

*Том 1*

Брянск-2020

УДК 336.71  
ББК 65.262.5  
Т - 33

**Рецензенты:**

**Глушак Николай Владимирович**, д.э.н., профессор кафедры таможенного дела и маркетинга Брянского государственного университета имени академика И.Г. Петровского

**Донцова Людмила Васильевна**, д.э.н., профессор, профессор базовой кафедры финансового контроля, анализа и аудита Главного управления города Москвы Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова

**Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Т.1 : материалы II международной научно-практической конференции (17 декабря 2019 года).** - Брянск: Издательство БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2020. – 270 с.

Первый том электронного сборника II Международной научно-практической конференции 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.

**Редакционный совет:**

**Лупоядова Л.Ю.** – профессор, первый проректор по учебной работе Брянского государственного университета им. акад. И.Г. Петровского

**Суглоб Л.И.** – начальник экономического отдела Отделения по Брянской области Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу

**Ковалёва Н.Н.** – доцент, декан финансово-экономического факультета Брянского государственного университета им. акад. И.Г. Петровского

**Алёшин С.В.** – начальник отдела информатизации Отделения по Брянской области Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу

**Зверев А.В.** – доцент, заведующий кафедрой финансов и статистики Брянского государственного университета им. акад. И.Г. Петровского

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>І. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК ОРГАН ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ</b>	
<b>Аксюхина Н.В., Агибалова Ю.В.</b> <i>Среднерусский институт управления (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации</i> ПРОБЛЕМЫ И ЗАДАЧИ РЕГУЛИРОВАНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК С ЦЕЛЬЮ АКТИВИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ.....	<b>8</b>
<b>Антоненко А.А.</b> <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФОНДОВОГО РЫНКА.....	<b>11</b>
<b>Батуро А.Ю.</b> <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> РОЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ - ОРГАНА ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ЭКОНОМИКИ.....	<b>16</b>
<b>Борисова Е.Р.</b> <i>Чебоксарский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации</i> ОСОБЕННОСТИ СОВРЕМЕННОЙ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	<b>19</b>
<b>Грибова Ю.А.</b> <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК ОРГАН КРЕДИТНО-ДЕНЕЖНОГО РЕГУЛИРОВАНИ...	<b>22</b>
<b>Довыденко В.А.</b> <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ РОССИИ В УСЛОВИЯХ ВВЕДЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ САНКЦИЙ.	<b>25</b>
<b>Затолгутская Н.Н., Савицкая А.В.</b> <i>Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации</i> РАЗВИТИЕ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....	<b>29</b>
<b>Коленченко М.В.</b> <i>Елецкий государственный университет имени И.А. Бунина</i> РОЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ.....	<b>34</b>
<b>Кузнецова Н.А.</b> <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ВЛИЯНИЕ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА РОССИИ НА ЛИКВИДНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	<b>40</b>
<b>Лимова И.Н.</b> <i>Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации</i> ПРОЦЕНТНАЯ ПОЛИТИКА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ.....	<b>44</b>
<b>Мандрон В.В.</b> <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ МОНЕТАРНОЙ ПОЛИТИКИ НА КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО ФИНАНСОВОГО РЫНКА.....	<b>47</b>
<b>Мельникова В.Г., Мишина М.Ю.</b> <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ОЦЕНКА ПРАКТИКИ ПРИМЕНЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РФ ИНСТРУМЕНТОВ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ.....	<b>52</b>

<b>Плотников В.А.</b> <i>Контрольно-счётная палата Брянской области</i> ИЗМЕНЕНИЕ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ - ИНСТРУМЕНТ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	60
<b>Сидорина Т. Н., Мандрон В.В.</b> <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ОСОБЕННОСТИ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ С КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.....	64
<b>Слезкина А.Э.</b> <i>Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации</i> ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ.....	70
<b>Сутормя К.А.</b> <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ В РФ.....	74
<b>Томашевская Л.И., Мусина Г.А.</b> <i>Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации</i> ИНВЕСТИЦИОННАЯ МОДЕЛЬ РАЗВИТИЯ КАК ЦЕЛЬ МОНЕТАРНОЙ ПОЛИТИКИ.....	77
<b>Чобанян А.Р.</b> <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> РЕГУЛИРОВАНИЕ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ.....	81
<b>Шестаков И.М., Мандрон В.В.</b> <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> РОЛЬ БАНКА РОССИИ В РЕГУЛИРОВАНИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА.....	84
<b>Янкина И.А., Юдова Д.А.</b> <i>Сибирский федеральный университет</i> СНИЖЕНИЕ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА КРЕДИТОВАНИЕ.....	89

## II. СОВРЕМЕННЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ И БЕЗОПАСНОСТЬ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

<b>Анненкова Е.А.</b> <i>Саратовский социально-экономический институт (филиал) Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова</i> ПРОРЫВНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ И РИСКИ ОТ ИХ ВНЕДРЕНИЯ.....	93
<b>Антоненко С.В.</b> <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ЭФФЕКТИВНОСТЬ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ БЕЗОПАСНОСТИ, ОСНОВАННЫХ НА МАШИННОМ ОБУЧЕНИИ.....	97
<b>Афанасова К.С.</b> <i>Елецкий государственный университет имени И.А. Бунина</i> ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КАК ФАКТОР КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	102
<b>Беспалов Р.А., Листратова А.А.</b> <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ И ВНЕДРЕНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА РОССИЙСКИЙ РЫНОК.....	106

<b>Василенко Ю.М., Калинина В.Г.</b> <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ ЭФФЕКТИВНЫЙ ИНСТРУМЕНТ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА.....	<b>111</b>
<b>Гончаров В.С.</b> <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	<b>118</b>
<b>Гончарова А.И.</b> <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ОЦЕНКА РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ ОТРАСЛИ В РОССИИ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО ЕЁ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ.....	<b>121</b>
<b>Денисова Н.Н.</b> <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ГОТОВНОСТЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА К ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ.....	<b>125</b>
<b>Енгибарян Л.А.</b> <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> СОВРЕМЕННЫЕ БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ.....	<b>130</b>
<b>Ефимцев Д.С.</b> <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> СОВРЕМЕННЫЙ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ ВОЗМОЖНОСТИ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.....	<b>133</b>
<b>Забродская К.А., Голенда Л.К., Говядинова Н.Н.</b> <i>Белорусский государственный экономический университет</i> УГРОЗЫ И ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КИБЕРБЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА.....	<b>136</b>
<b>Забродская К.А., Милош Д.В.</b> <i>Белорусский государственный экономический университет</i> МОДЕЛИРОВАНИЕ ОЦЕНКИ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	<b>142</b>
<b>Задохина Н.С.</b> <i>Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации</i> ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БЕЗОПАСНОСТЬ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ.....	<b>147</b>
<b>Зверев А.В., Роговская В.В.</b> <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> НАПРАВЛЕНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ ИННОВАЦИЙ В БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РФ.....	<b>152</b>
<b>Казимагомедов А.А.</b> <i>Дагестанский государственный университет народного хозяйства</i> СОВРЕМЕННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ БИОМЕТРИЧЕСКИМИ УСЛУГАМИ.....	<b>158</b>
<b>Калинина Н.М.</b> <i>Сибирский институт бизнеса и информационных технологий</i> ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ.....	<b>161</b>
<b>Кевлер Ю.А., Кинзуль Е.А., Янкина И.А.</b> <i>Сибирский федеральный университет</i> БОЛЕВЫЕ ТОЧКИ ВО ВЗАИМООТНОШЕНИЯХ БАНКОВ С ВКЛАДЧИКАМИ.....	<b>166</b>
<b>Кобзев М.А.</b> <i>Отделение по Брянской области Главного управления Банка России по ЦФО</i> БЕЗОПАСНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОВРЕМЕННЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ.....	<b>170</b>

<b>Козлов В.Д., Котылева Е.А.</b> <i>Нижегородский государственный инженерно-экономический университет</i> БАНК... НО НЕ ТОЛЬКО!.....	174
<b>Комарова Е.О.</b> <i>Елецкий государственный университет имени И.А.Бунина</i> ОЦЕНКА И РАСЧЕТ КОМПЛАЕНС-РИСКА.....	177
<b>Кузнецова А.А., Богданова М.А.</b> <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННЫХ БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ И БЕЗОПАСНОСТЬ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ.....	180
<b>Кузнецова А.А., Козлова Д.А.</b> <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ ОБРАЩЕНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ.....	186
<b>Маслова Е.В.</b> <i>Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева</i> ИНТЕРНЕТ - БАНКИНГ И МОБИЛЬНЫЕ БАНКИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ...	191
<b>Мирошкина М.В., Блинова И.С.</b> <i>Среднерусский институт управления (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ</i> ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ БИОМЕТРИЧЕСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	193
<b>Новиков А.В., Никонец О.Е.</b> <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> BIGTECH - ГЛАВНЫЙ КОНКУРЕНТ ТРАДИЦИОННЫХ БАНКОВ.....	197
<b>Новикова А.В., Сидоренко А.А.</b> <i>Брянский государственный технический университет</i> ТЕХНОЛОГИЯ БЛОКЧЕЙН В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ: ПЕРСПЕКТИВЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ.....	202
<b>Нога Е.С., Никитина Т.В.</b> <i>Санкт-Петербургский государственный экономический университет</i> ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА РАЗВИТИЕ РЫНКА ТРУДА В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ.....	207
<b>Обруч Г.Ю., Тарханова Е.А.</b> <i>Тюменский государственный университет</i> РЫНОК «ЗЕЛЕННЫХ» ОБЛИГАЦИЙ И РОЛЬ ВСЕМИРНОГО БАНКА В ЕГО РАЗВИТИИ.....	210
<b>Паутова В.В., Никитина Т.В.</b> <i>Санкт-Петербургский государственный экономический университет</i> СОВРЕМЕННЫЙ ИНСТРУМЕНТЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРОЦЕССА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ЧАСТНЫХ КЛИЕНТОВ НА БАЗЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ.....	215
<b>Пащенко Ю.И.</b> <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ВИДЫ МОШЕННИЧЕСТВА С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ В 2020 ГОДУ: МАХИНАЦИИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК..	218
<b>Погоньшев В.А.</b> <i>Брянский государственный аграрный университет</i> <b>Погоньева Д.А.</b> <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В КОНТРОЛЛИНГЕ ПЕРСОНАЛА КРЕДИТНОГО ОТДЕЛА БАНКА.....	223

<b>Пономарева В.А., Гуляева А.П., Митина В.А., Сущенко О.В.</b> <i>Сыктывкарский государственный университет имени Питирима Сорокина</i> ФИНАНСОВЫЕ ИННОВАЦИИ: РЕДИЗАЙН ЖИЗНИ ИЛИ УТОПИЯ. ЗАБЛУЖДЕНИЯ И СТРАХИ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ.....	231
<b>Родина Т.Е.</b> <i>Брянский государственный инженерно-технологический университет</i> ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ.....	236
<b>Романова А.В.</b> <i>Ульяновский государственный университет</i> ОСОБЕННОСТИ ОЦЕНКИ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА СИСТЕМНО ЗНАЧИМЫХ БАНКОВ.....	240
<b>Сабанова Л.Н., Выпно В.В.</b> <i>Сибирский государственный индустриальный университет</i> РОБОТИЗИРОВАННАЯ АВТОМАТИЗАЦИЯ ПРОЦЕССОВ (РРА) В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ.....	243
<b>Смольянинова С.Ф., Фоот Ю.В.</b> <i>Северо-Казахстанский государственный университет имени М. Козыбаева</i> РАЗВИТИЕ РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН.....	247
<b>Федосенко А.В., Гудкова О.В., Ермакова Л.В.</b> <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ИННОВАЦИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ: ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ.....	253
<b>Фокина С.А., Шулимова М.А.</b> <i>Астраханский государственный технический университет</i> ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОЙ ОТРАСЛИ В РОССИИ.....	258
<b>Цвингер И.Г.</b> <i>Северо-Казахстанский государственный университет имени М. Козыбаева</i> К ВОПРОСУ О ФОРМИРОВАНИИ ЭЛЕМЕНТОВ РЕГУЛИРОВАНИЯ КРИПТОВАЛЮТ.....	261
<b>Шипунова В.В., Жукова А.О.</b> <i>Сибирский государственный индустриальный университет</i> СОВРЕМЕННЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА.....	266

## **I. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК ОРГАН ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ**

УДК 336.717.061

### **ПРОБЛЕМЫ И ЗАДАЧИ РЕГУЛИРОВАНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК С ЦЕЛЬЮ АКТИВИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

*Аксюхина Н.В., Агибалова Ю.В.*

*Среднерусский институт управления (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (г. Орел, Россия)*

Аннотация: целью исследования является оценка инструментов, применяемых Банком России в рамках реализации основных направлений денежно-кредитной политики, и результатов их воздействия на предотвращение экономических спадов, снижения инфляции, стимулирования кредитования реального сектора экономики.

Ключевые слова: денежно-кредитная политика, инфляционный процесс, кредиты, ключевая процентная ставка, процентный коридор, процентные ставки, риски кредитования.

### **PROBLEMS AND OBJECTIVES OF REGULATION OF INTEREST RATES FOR THE ACTIVATION OF BANK LOAN**

*Aksiukhina N.V., Agibalova Y.V.*

*Central Russian Institute of Management (branch) of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation (Orel, Russia)*

Abstract: The aim of the study is to assess the instruments used by the Bank of Russia at realization of the Main directions of monetary policy and their impact on the prevention of economic recessions, curb inflation, stimulate lending to the real economy.

Keywords: monetary policy, inflation process, loans, key interest rate, interest corridor, interest rates, lending risks.

Управление краткосрочными процентными ставками на денежном рынке играет ключевую роль в осуществлении денежно-кредитной политики Банка России. В 2019 году Банк России продолжает совершенствовать систему инструментов денежно-кредитной политики, сочетая котировки ликвидности с еженедельными аукционами и ставками на приобретение, увеличивая продолжительность трехмесячных купонов Банка России. Эти действия завершают формирование процентного коридора Банка России, основным фактором которого является ключевая процентная ставка Банка России. Ключевая процентная ставка находится в середине коридора процентных ставок Банка России и формируется в результате постоянного влияния кредитных ставок и депозитов. Изменение ключевой процентной ставки сопровождается соответствующим изменением верхних и нижних пределов коридора процентной ставки. Банк России планирует использовать ключевую процентную ставку в качестве основного инструмента денежно-кредитной политики. [1, с. 5]

Изменение ключевой процентной ставки и границы коридора процентных ставок влияют на уровень краткосрочных процентных ставок на денежном рынке. Эти ставки, в свою очередь, влияют на ставки по межбанковским кредитам, а также на уровень процентных ставок по банковским кредитам нефинансовым учреждениям и населению, что приводит к изменению деловой активности и инфляционных процессов.

При сложившейся ситуации замедления инфляции и стагнации экономического роста в первом полугодии 2019 года Совет директоров Банка России в июне-сентябре трижды



снизил ключевую процентную ставку – в целом на 75 процентных пунктов, до 7,00%. В октябре Банк России снизил ключевую процентную ставку до 6,50% на фоне более выраженного влияния дезинфляционных факторов. 13 декабря 2019 года вновь было принято решение о снижении ставки до 6,25 %. [2, с. 55]

Ранее повышение ключевой процентной ставки, несмотря на крайне негативную реакцию банковского сектора, не позволило банкам спекулировать колебаниями процентных ставок в ресурсах регулятора. Негативное отношение банков к акциям банка России проявилось сразу в виде повышения процентных ставок, по которым они предоставляют кредиты. Однако в этой ситуации была оказана поддержка со стороны правительства, которое направило почти триллион рублей на выдачу субординированных кредитов через ранее сформированные резервы Национального фонда благосостояния. Это помогло повысить конкуренцию на кредитном рынке и оперативно снизить процентные ставки по банковским кредитам.

Второй пик падения рубля пришелся на вторую половину января 2015 года, в этот период был обновлен минимум так называемого "черного вторника" 2014 года. Несмотря на то, что действующая ключевая ставка оставалась на достаточно высоком уровне, минимумы на валютном рынке были повторно протестированы. Это связано с временным лагом влияния данного метода монетарного регулирования, когда последствия изменения ключевой процентной ставки проявляются не сразу, а через несколько месяцев. Но сегодня этот эффект уже очевиден – курс национальной валюты перешел к росту.

При достижении этой цели, когда удалось остановить процесс девальвации и обеспечить стабильность национальной валюты, возникает вторая серьезная проблема - необходимость снижения темпов падения производства и восстановления экономического роста. Таким образом, первые признаки предотвращения валютного кризиса, проявившиеся в первые дни февраля 2015 года, позволили Банку России начать постепенное снижение ключевой процентной ставки: к 1 февраля 2015 года ставка снизилась до 15% годовых, а к 15 марта – до 14 % годовых. В 2019 году показатели ключевой процентной ставки находятся на докризисном уровне.

Несмотря на то, что правительство субсидирует потребительские ипотечные кредиты и некоторые коммерческие кредиты, процентные ставки по банковским кредитам остаются относительно высокими. В 2019 году наблюдается умеренная благоприятная тенденция снижения кредитных ставок. Например, средневзвешенная процентная ставка по потребительским кредитам снизилась: в сентябре 2019 года ставка по кредитам в рублях на 1 год составила 9,4-9,8% годовых, что на 2 процентных пункта ниже, чем в январе 2018 года. Однако на фоне некоторого снижения общий уровень процентных ставок остается достаточно высоким. Проблема высоких процентных ставок особенно остро стоит для малого бизнеса, для которого стоимость кредитов выше по сравнению со стоимостью и доступностью кредитов для корпоративных клиентов банков. Примечательно, что процентные ставки по кредитам более 1 года для субъектов малого и среднего предпринимательства, превышающих процентные ставки для нефинансовых организаций, в целом снизились с 2,1 до 1,3 процентных пункта.

Из вышеизложенного следует, что основной причиной низкой кредитной активности банков в кредитовании реального сектора экономики является не высокий уровень ключевой процентной ставки, а наличие политических и экономических рисков кредитования. Следовательно, дальнейшее снижение ключевой процентной ставки регулятора будет способствовать не росту реальных кредитных вложений в экономику и стимулированию экономического роста, а приведет к избыточной ликвидности в экономике, соответствующему росту инфляции, дальнейшей девальвации национальной валюты, создавая условия для сокращения сбережений, повышая доступность кредитов и спекулятивных операций. [3, с. 1]

Кроме того, актуальными проблемами, с которыми сталкиваются банки в настоящее время, являются острая нехватка ресурсов, обусловленная ограниченным доступом на международных рынках и отсутствием возможностей для долгосрочных заимствований, а

также рост задолженности по кредитным обязательствам предприятий и населения. Ранее позитивную роль играл и высокий уровень ключевой процентной ставки, что способствовало увеличению депозитов населения. Основным фактором, наблюдавшимся при росте вкладов населения после их оттока, являлся высокий уровень процентных ставок по депозитам, предоставляемым коммерческими банками.

Однако в 2019 году объем банковских депозитов физических лиц увеличился всего на 4,2% и составил 14,4 трлн. рублей. Депозиты и другие привлеченные средства юридических лиц снизились на 3,8% до 16,4 трлн рублей. Вследствие укрепления национальной валюты и относительно высоких ставок по рублевым депозитам доля вкладов за 2019 год снизилась с 29,4 до 23,7% в пассивах банков. При этом рублевые депозиты выросли на 12,7%. Эта тенденция также связана со снижением волатильности курса валют, что привело к значительному изменению структуры депозитов населения, когда рублевые вклады стали демонстрировать рост, а объем валютных, наоборот, уменьшился.

Таким образом, эти факторы свидетельствуют, что окончательное снижение ключевой процентной ставки приводит к снижению темпов роста депозитов и уменьшению ресурсной базы банков, что также следует учитывать Банку России при принятии решения о продолжении политики, направленной на снижение ключевой процентной ставки в будущем.

Как показала практика последних десятилетий решить проблемы инфляции и стагнации экономики только с помощью манипулирования инструментами денежно-кредитной политики невозможно. Необходимо увеличение государственных расходов, направленных на структурные преобразования экономики с применением как экономических, так и административных методов регулирования.

#### Список использованных источников:

1. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2019 год и период 2020 и 2021 годов – Электронный ресурс. Режим доступа: [https://cbr.ru/Content/Document/File/48125/on\\_2019\(2020-2021\).pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/48125/on_2019(2020-2021).pdf) [26.10.2018]
2. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов – Электронный ресурс. Режим доступа: [https://cbr.ru/Content/Document/File/79958/on\\_2020\(2021-2022\).pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/79958/on_2020(2021-2022).pdf) [21.10.2019]
3. Управление ликвидностью банковского сектора и процентными ставками денежного рынка – Электронный ресурс. Режим доступа: [https://cbr.ru/dkp/about\\_monetary\\_policy/liquidity/](https://cbr.ru/dkp/about_monetary_policy/liquidity/)

#### *Информация об авторах:*

Аксюхина Наталья Владимировна, Среднерусский институт управления (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, кандидат экономических наук, преподаватель высшей категории. E-mail: [Aksuhina@mail.ru](mailto:Aksuhina@mail.ru)

Aksiukhina Natalia Vladimirovna, Central Russian Institute of Management (branch) of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation, candidate of ekonomik sciences, teacher of the highest category. E-mail: [Aksuhina@mail.ru](mailto:Aksuhina@mail.ru)

Агибалова Юлия Викторовна, Среднерусский институт управления (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Банковское дело». E-mail: [Agibalova.2016@mail.ru](mailto:Agibalova.2016@mail.ru)

Agibalova Yulia Victorovna, Среднерусский институт управления (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, student of the direction of training «Economy», profile «Banking business». E-mail: [Agibalova.2016@mail.ru](mailto:Agibalova.2016@mail.ru)

УДК 336.761, 336.711

## ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФОНДОВОГО РЫНКА

*Антоненко А.А.*

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

Аннотация: в статье рассматриваются теоретические аспекты государственного регулирования рынка ценных бумаг и приводятся статистические данные фондового рынка и его регулирования в РФ на современном этапе.

Ключевые слова: Банк России, контроль, мегарегулятор, надзор, рынок ценных бумаг, финансовый рынок, фондовый рынок

## STATE REGULATION OF THE STOCK MARKET

*Antonenko A.A.*

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

Abstract: the article discusses the theoretical aspects of state regulation of the securities market and provides statistical data of the stock market and its regulation in the Russian Federation at the present stage.

Keywords: Bank of Russia, control, mega-regulator, supervision, securities market, financial market, stock market

Органы государственной власти косвенно или напрямую регулируют фондовый рынок. Причем государственные институты обладают привилегией в регулировке работы всех участников рынка ценных бумаг: вкладчиков, профессиональных посредников, эмитентов, организаций, являющихся основой фондового рынка.

Государственное регулирование фондового рынка служит гарантией выполнения положений законодательства и нормативных документов, очерчивающих обязательства и права любого участника в различных сегментах деятельности рынка ценных бумаг – от оформления выпуска ценных бумаг (ЦБ), до привилегий государственного управления в сфере рыночного контроля [2, с. 118].

Структура управления рынком ценных бумаг в России включает в себя как государственные, так и негосударственные технологии регулирования. На данный момент во всем мире принято различать систему контроля, которая может быть представлена двумя вариантами по способу регулирования фондового рынка:

1. Регулирование рынка остается одной из ключевых задач исключительно государственных органов.

2. Государственные структуры оставляют за собой основные контрольные функции, а возможные функции передают саморегулируемым организациям.

Очень часто можно заметить, что зачастую рынок ценных бумаг регулируется исключительно одним ведомством, на которого возложены все основные функции. Такое можно заметить в ряде таких стран, как Канада, Корея, Дания, Япония, Ирландия и во многих других.

Государственное регулирование рынка Банком России заключается:

- в проектировании и реализации стандартов и особых нормативно-правовых актов;
- в составлении регламента торговых процедур;
- в государственном контроле соблюдения положений действующего законодательства всеми субъектами торгов.

Основными задачами государственного регулирования фондовых рынков заключается в следующем:

- осуществление безопасности для всех участников рынка;
- осуществление правительственной политики развития фондового рынка;
- создание прозрачной информационной базы, отражающей актуальные данные о работе рынка и всех его участниках;

Практика государств, имеющих развитые биржевые площадки, показывает, что развитие фондового рынка под государственным контролем возможно, когда:

- государство и частные инвесторы не жалеют ресурсов для совершенствования торговой инфраструктуры;
- не прекращается разработка программ совершенствования рынка с параллельным внесением соответствующих поправок в действующее законодательство;
- ведется проектирование защитных систем, уберігающих инвесторов от потери капитала;
- создана система, позволяющая контролировать уровень безопасности и финансовой устойчивости рынка, способная отслеживать все нарушение и исполнение секционных мероприятий за выявленные нарушения.

В России контроль рынка ценных бумаг почти полностью сосредоточен в руках государства. Данную задачу выполняет Федеральная Служба по Финансовым Рынкам (ФСФР). А Правительственное Постановление от 29.08.2011 «О некоторых вопросах государственного регулирования в сфере финансового рынка Российской Федерации» содержит перечень основных полномочий этого ведомства [2, с. 117].

Кроме вышеприведенного органа правами на регулирование фондового рынка, в той или иной степени, обладают: Центральный Банк, Министерство финансов и Федеральная антимонопольная служба [1, с. 165].

Фондовый рынок РФ ежегодно теряет определенное число профессиональных участников. Негативная тенденция происходит по причине постоянного изменения российского законодательства, касающегося регулирования работы бирж для торговли ценными бумагами. Согласно статистическим данным доля российских частных инвесторов на фондовом рынке равняется всего лишь 35% от общей массы всех участников. При этом 1,3 миллиона из них являются физическими лицами, а это всего 1% от российского населения или 1,7% от его активной части [4, с. 226].

Рассмотрим основные показатели и тенденции российского фондового рынка за 2019 год на текущую дату (табл. 1) [1, с. 163].

По сравнению с предыдущими годами, 2019 г. выделяется своим бурным ростом в брокерском и депозитарном обслуживании. Общее количество клиентов выросло с 1,3 до 3,2 млн. лиц за последний год, благодаря активной работе КО по массовому привлечению в сегменте брокерского обслуживания [4, с. 228].

В рассматриваемый период число профессиональных участников на фондовом рынке существенно сократилось. Прежде всего данная тенденция связана с усилением контроля и ужесточением критериев к профессиональным участникам со стороны Центробанка.

Вдобавок два кредитных рейтинговых агентства, которые продолжили свою работу, после серьезного снижения их количества в 2017 г., выросла всего до 4 штук в текущем году. Подобные изменения произошли по причине вступления в действие положений новой нормативно-правовой базы, созданной для регулирования деятельности подобных субъектов в РФ. По новому законодательству рейтинговые агентства нерезиденты получают право на работу в России лишь через дочерние компании, зарегистрированные на российской территории по правилам местного законодательства и обладающие личными средствами в сумме не менее 50 миллионов рублей [2, с. 130].

Не смотря на сильное сокращение числа профессиональных участников на рынке ценных бумаг стали значительно заметны позитивные изменения в работе с клиентами. В сравнении с 2018 годом, в РФ значительно уменьшилась доля жалоб на организаторов торговли (с 14 до 3%).

Таблица 1 - Количественное изменение участников финансового рынка за 2016-2019 гг.

Категория участников финансового рынка	2016 г. (05.02.2016)	2017 г. (17.02.2017)	2018 г. (02.02.2018)	2019 г. (08.11.2019)
Брокеры	616	436	380	299
Дилеры	633	469	420	325
Форекс-дилеры	1	6	8	4
Управляющие (ДУ)	520	328	272	205
Депозитарии	492	389	347	280
Регистраторы	39	35	35	32
Управляющие компании ПИФ	371	330	303	271
НПФ	101	71	66	49
МФО	3 675	2 497	2 216	1 843
КПК	3 462	2 183	1 844	6901
СКПК	1 714	1 182	927	697
Ломбарды	-	-	4 787	10429
ЖНК	62	56	45	47
БКИ	21	16	17	11
Коллекторские агентства	-	-	177	312
Специализированные депозитарии	39	39	31	26
Кредитные организации (КО)	706	598	561	454
Зарегистрированные инвесторы на фондовом рынке (юр. и физ. лица)	1 046 049	1 160 914	1 373 463	3 271 342
Активные инвесторы на фондовом рынке (юр. и физ. лица)	83 268	108 397	117 321	181 133
Кредитные рейтинговые агентства (КРА) и их филиалы	9	2	5	4

Во втором квартале 2019 года также продолжилось сокращение количества профессиональных участников рынка ценных бумаг (рисунок 1).

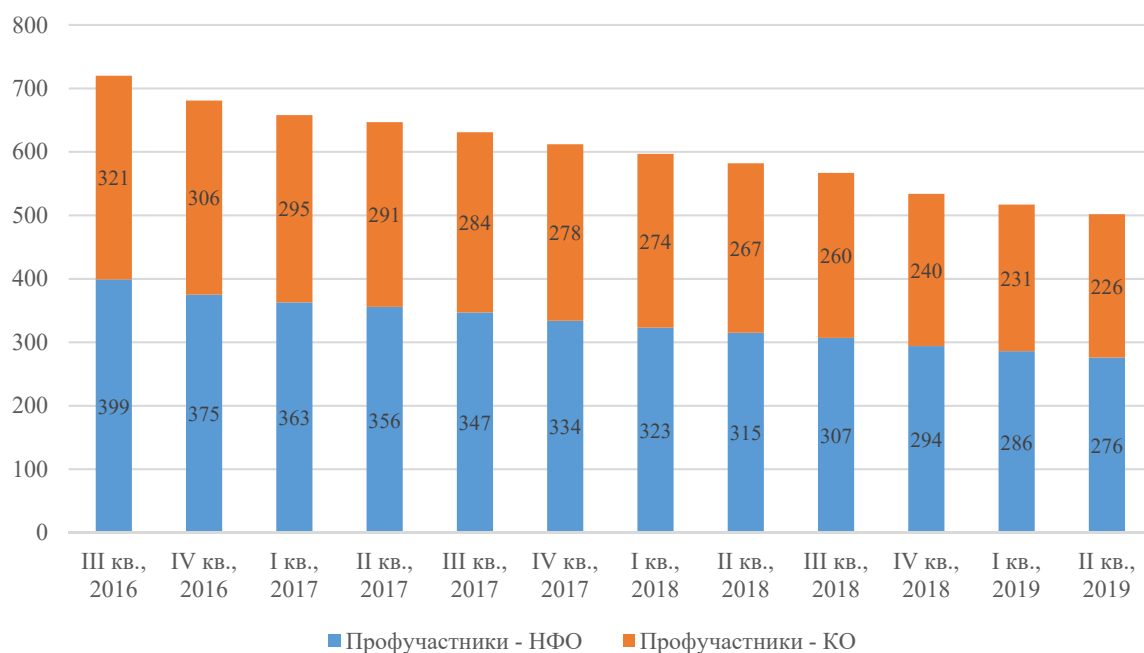


Рисунок 1 - Динамика количества организаций - профессиональных участников рынка ценных бумаг (ед.)

Но процент претензий к брокерам сохранился на высоком уровне в 46%, поэтому дальнейшее регулирование рынка будет направлено на минимизации рисков клиентов, оказавшихся с не исполненными поручениями [3, с. 119].

Около трети лицензий (36,5%) было аннулировано в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций. Также у следующих 20%, причиной отзыва лицензий

стали правовые нарушения. Нередки случаи, когда компании отказываются от лицензий по собственной инициативе, это происходит в связи с тем, что рентабельность бизнеса долгое время оставалась на низком уровне. Чем меньше становится количество участников – тем сильнее увеличивается концентрация в отрасли. Количество компаний, которые совместно владеют 80% активов всех профессиональных участников-НФО, сократилось до 26 организации [3, с. 117].

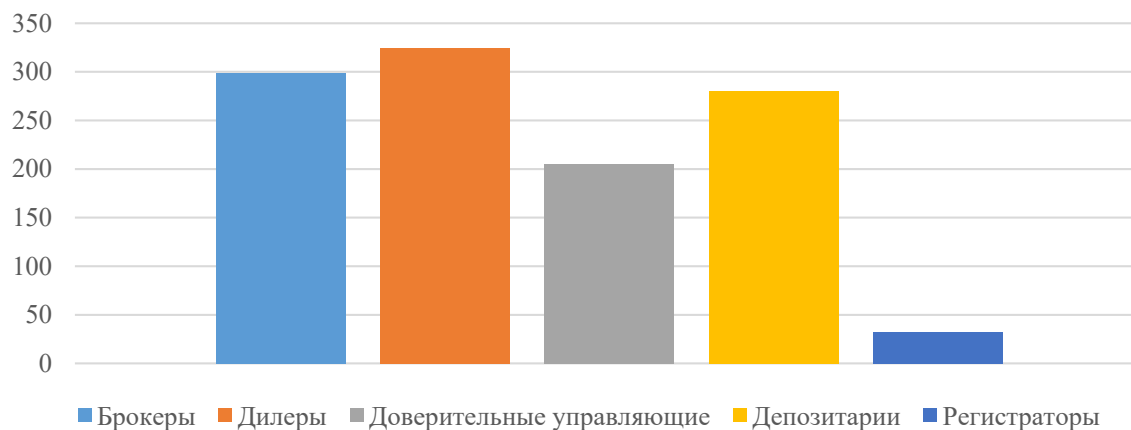


Рисунок 2 - Количество лицензий по видам деятельности на конец второго квартала 2019 (ед.)

В данный момент на рынке ценных бумаг избыточно принимаются биржевые котировки, особенно это касается облигаций, при этом неликвидные активы торгуются за справедливую стоимость. Сейчас на рынке биржевых деривативов имеется большой потенциал, что не осталось без внимания Банка России [2, с. 131]. Теперь ЦБ и инфраструктурные организации прикладывают массу усилий по росту ликвидности этого направления, приглашению новых участников и репрезентативных индикаторов, а также конструированию единого маржирования портфеля сделок РЕПО и портфеля ПФИ между одними и теми же сторонами договора [5, с. 180].

Инфляция на данный момент складывается ниже прогнозируемой ЦБ величины, так, устойчивое снижение инфляции по итогам третьего квартала 2019 г. до 3,9% позволит Банку России более активно снижать ключевую ставку в будущем без создания рисков для финансовой стабильности [5, с. 182]. Сокращение объема рефинансирования в ЦБ ведет к уменьшению зависимости банковской системы от замены действующих финансовых обязательств через Банк России. Недостаток рыночного обеспечения также теряет свою значимость. Выполнение требований краткосрочной ликвидности для системно важных банков становится значительно проще [1, с. 162].

В условиях поступательного развития инфраструктуры российского фондового рынка и повышения его конкурентоспособности на международном уровне, увеличивается количество эмитентов и клиентов, возрастает активность проводимых операций на фондовом рынке, рыночная стоимость активов, которая учитывается в российских расчетных депозитариях [1, с. 163]. В связи с этим совершенно очевидна актуальность задачи модернизации, расширения спектра и качества учетных и расчетных услуг.

Что касается перспектив дальнейшего развития фондового рынка, то в 2020 году, как и в 2019 внимание большинства частных инвесторов будет также сконцентрировано к дивидендным акциям. А в связи с понижением ключевой ставки Банком России 25 октября на 50 б.п. до 6,50% годовых – значительно возрастает интерес к долговым ценным бумагам, особенно актуальным становится вопрос по рублевым облигациям, в связи с увеличением привлекательности по сравнению с доходностью по банковским депозитам.

Компании с государственным участием в ближайшую трехлетку станут явными фаворитами с точки зрения ликвидности их акций. Подобное заключение напрашивается по

анализу документа, выпущенного главным финансовым ведомством РФ «Основные направления бюджетной, налоговой таможенно-тарифной политики на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов».

Из информации, изложенной в данном документе, следует – рост дивидендов по акциям организаций с государственным участием, составит не менее 100%. Российская практика показывает, что обычно наиболее прибыльными являются ценные бумаги Сбербанка, Лукойла, Норникеля, МТС, Сургутнефтегаза, Алросы и прочих подобных предприятий [7, с. 188].

Инвесторы по-прежнему продолжают открывать ИИС, общее число которых в 2019 году приблизилось к отметке в 893 тыс. Повышенный интерес частных инвесторов также приходится на Облигации Федерального Займа для физических лиц (ОФЗ-н), благодаря которым Министерство Финансов РФ повышает распространение среди обычных граждан, делая их с каждым разом все более доступными и простыми в приобретении [7, с. 189]. Так, чтобы приобрести бумаги последнего выпуска – физическому лицу требуется всего лишь 10 тыс. руб. стартовых вложений. Также они на облагаются налогом и комиссией.

Не стоит забывать, что, не смотря на положительное развитие рынка ценных бумаг, существует немалое количество преград, сдерживающих развитие фондового рынка. Финансовый рынок довольно активно развивается в последние годы. Он является динамичным и перспективным сегментом экономики, поэтому ему следует уделять особое внимание и в дальнейшем развитии.

Список использованных источников:

1. Мандрон В.В. Башлакова М. Ликвидация кредитных организаций: количественный и качественный анализ // Бюллетень науки и практики. – 2018. Т.4. №8. С. 162-168.
2. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Формирование российской модели регулирования финансового рынка через построение мегарегулятора // Вестник НГИЭИ. – 2018. №7 (86). С. 117-131.
3. Зверев А.А., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Состояние рынка ипотечного кредитования в России на современном этапе // Вопросы региональной экономики. – 2018. №3 (36). С.117-124.
4. Мандрон В.В., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Финансовые рынки современной России: особенности регулирования и тенденции развития // Вестник Брянского государственного университета. – 2018. №1 (35). С.226-234.
5. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Инвестиционная деятельность и инвестиционная политика банковского сектора РФ // Вестник Брянского государственного университета. – 2018. №3 (37). С. 179-187.
6. Мандрон В.В., Бузаева О.А. Оценка инвестиционной политики и инвестиционной деятельности банков в России // В сборнике: Актуальные вопросы науки и практики XXI в материалы 3-й международной научно – практической конференции. Сер. «Естественные и технические науки», 2016. С. 95-100.
7. Мандрон В.В. Волатильность и инвестиционные параметры национального фондового рынка // Бюллетень науки и практики. – 2016. – № 10 (11). С. 187-192.

*Информация об авторе:*

Антоненко Антон Алексеевич, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 2 курс. E-mail: cw-social@mail.ru

Antonenko Anton Alexeevich, Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 2 course. E-mail: cw-social@mail.ru

УДК 336

## **РОЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ - ОРГАНА ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ЭКОНОМИКИ**

*Батуро А.Ю.*

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

Аннотация: в статье описываются основополагающие принципы, применяемые Центральным банком РФ, когда он реализует тактику и стратегию в области кредитно-денежной политики. Также рассмотрена деятельность Банка – важнейшего органа, осуществляющего денежно-кредитное регулирование экономики страны. Приведены основные цели, инструменты, задачи, объекты, субъекты кредитно-денежной политики. В статье обозначены функции Центробанка РФ.

Ключевые слова: банковская система, государственная политика, деньги, денежно-кредитное регулирование, доходы, инфляция, роль, Центральный банк РФ, экономика.

## **THE ROLE OF THE CENTRAL BANK OF THE RUSSIAN FEDERATION-THE BODY OF MONETARY REGULATION OF THE ECONOMY**

*Baturo A.Yu.*

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

Abstract: the article describes the fundamental principles applied by the Central Bank of the Russian Federation when it implements tactics and strategy in the field of monetary policy. The activities of the Bank – the most important body responsible for monetary regulation of the country's economy-were also considered. The main goals, tools, tasks, objects, subjects of monetary policy are given. The article describes the functions of the Central Bank of the Russian Federation.

Keywords: banking system, state policy, money, monetary regulation, income, inflation, role, Central Bank of the Russian Federation, economy.

Кредитно-денежная политика – это составной элемент финансовой политики, который обеспечивает стабильность экономики определенной страны и, соответственно, повышение экономического роста. Так, она управляет обесцениванием массы денег, ее ростом. То, что в РФ наблюдается несбалансированный подъем финансовых потоков, наблюдается довольно большая инфляция, представляет не менее большую заинтересованность в существующих вопросах, находящих место в денежной политике страны, чем обуславливается значимость выбранной темы.

Кредитно-денежное регулирование (КДР) ориентировано на трансформацию потоков денежной массы, масштабов кредитования, ставок процентов, многих других параметров, которые способны определить спрос денег, их предложение, стоимость национальной единицы денег.

Важнейшими целями, стоящими перед денежно-кредитным регулированием, являются следующие:

- максимальное увеличение уровня занятых в общей совокупности населения;
- стабильность отдельных сегментов, входящих в национальный рынок финансов;
- достижение высокого подъема экономики;
- налаживание и поддержание постоянства валютной биржи;
- поддержание устойчивой ставки процента внутри рынка;
- фиксирование и поддержание стабильных цен [5, с. 163].

Весомое назначение кредитно-денежной политики (КДП) Центробанка состоит в гарантировании и сохранении неизменного спроса покупателей национальной валюты,



затем, выработка эластичного механизма платежей. Государственная политика Центробанка одна из наиболее значимых ее частей. Она регулирует экономику государства в определенной стране [7].

К числу субъектов ДКР относят монетарных властей. В качестве них выступают органы, которые обладают определенными полномочиями в выработке путей, оказывающих воздействие на неизменность валют, а также стабильность системы потоков денег по всей стране [7]. К числу названных органов, как правило, включают Министерство финансов и Центральный банк. Минфин несет немаловажное воздействие на денежный спрос, их предложение, используя приемы и методы налогово-бюджетной государственной политики. А тем временем ЦБ реализует инструменты КДП, чем несет свое влияние на спрос и предложение [3, с. 119].

Как правило, объекты ДКР имеют место следующие:

- денежный спрос, предложение денег;
- масштабы и состав денежных потоков оборота;
- коэффициенты мультипликации;
- настоящий курс национальных денег;
- кредиты, предоставленные участникам оборота денежных потоков;
- скорость оборачиваемости денег;
- количество и структура доходов населения определенной страны, их расходов [2, с.

117].

Далее рассмотрим, какие же инструменты входят в КДР (рисунок 1).

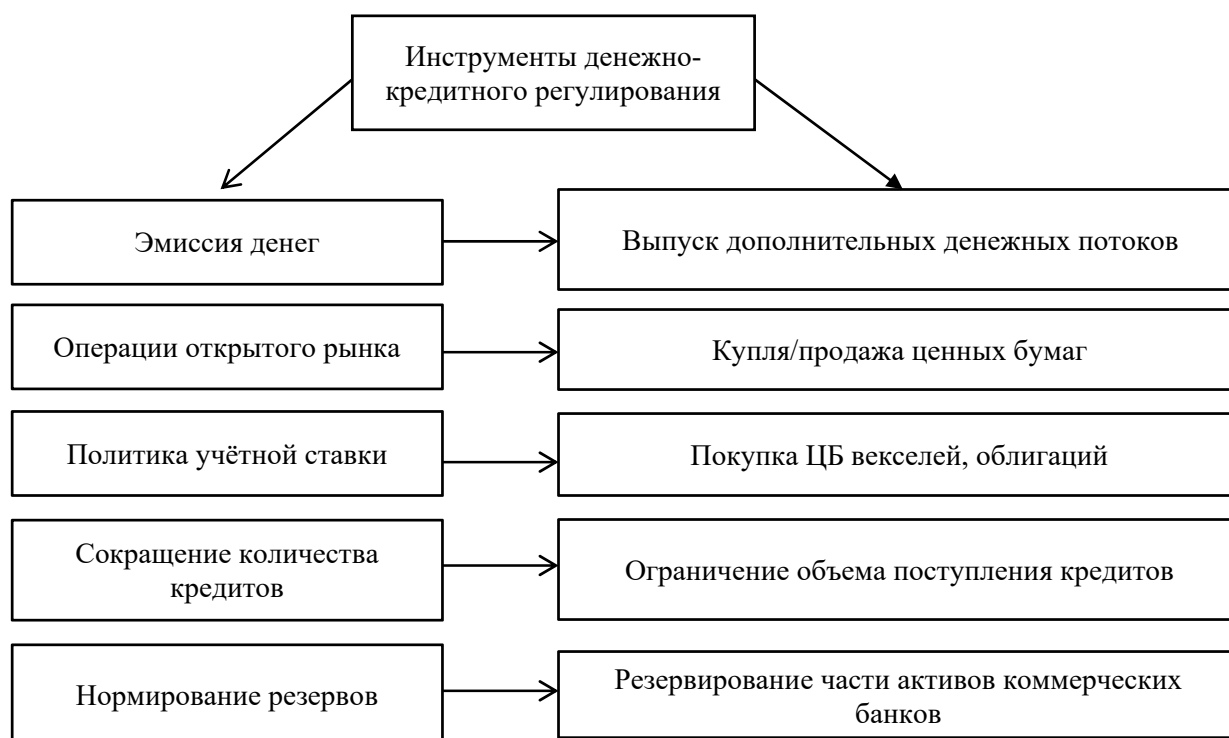


Рисунок 1 – Инструменты кредитно-денежного регулирования

Так, органом, обеспечивающим регулирование, выступает ЦБ РФ. Будучи проводником ДКР, он служит элементом политики Правительства, значимыми задачами которого служит получение максимальной неизменности роста в экономике, падение безработицы населения, снижение инфляции и равновесие платежного баланса [1, с. 148].

Центробанк реализует важнейшие функции, к которым относят:

1. Монопольная эмиссия (выпуск) наличных денежных средств, реализация обращения денежных потоков. Данная функция формализована за Банком - официальным

представителем государства. Также Центробанк имеет право изъятия денег из оборота на Российской территории.

2. Банк реализует функцию, так называемого, «финансового агента», а также банкира Правительства. Банк организует операции по размещению, а затем покрытию государственного долга. В то время, он кассово исполняет бюджет государства, ведет текущие счета Правительства. ЦБ проводит надзор в сфере выпуска, сохранения и ликвидации из всеобщего обращения казначейских билетов, монет, переводит валютные средства, когда имеют место расчеты с иностранцами.

3. Функция финансового обеспечения кредитно-банковских институтов. Центробанк предстает в качестве «банка банков». Он рефинансирует коммерческие банки. Предоставляет долг в те времена, когда последние имеют временные проблемы с финансами. Значимая цель такого рефинансирования – это действие, оказываемое на денежную и кредитную систему. Итак, реализуя на практике названную функцию, ЦБ действует по идее «банк банков».

4. Функция, взаимосвязанная с ДКР, организацией и исполнением банковского надзора. Так, КДП включает меры, которые ориентированы на изменение ресурсов денег внутри страны, количества предоставленных займов, выданных банками, величины процентных ставок, статистики оборота денежных средств и рынка взаимодействия заемщиков и займодавцев. Основная цель такой политики сводится к регуляции экономики за счет влияния на уровень оборота денежных масс [4, с. 227].

Центробанк РФ не ставит целью деятельности извлечение дохода.

К инструментам, используемым в КДП Банка России, относят описанные далее инструменты:

- нормы обязательных резервов, которые непосредственно размещают в ЦБ;
- контролирование установленной учетной ставки;
- осуществление мероприятий на фондовом рынке, осуществление операций рынка валют [6, с. 30].

Далее ЦБ определяет приоритетность названных инструментов. Их иерархия строится с учетом задач и целей, выявляемых банком на соответствующем этапе экономики.

Итак, КДР, реализуемое Центробанком, выступает одним из первостепенных элементов экономической политики, также дает объективную возможность совмещать влияние макроэкономики с вероятностью скорой корректировки регулирующих мер.

Итак, мы видим, Банк играет немаловажное значение в планировании, организации и, конечно, реализации на практике КДП. Он ставит перед собой и решает важнейшие цели: регулирует темпы экономического роста, степень развития государства, смягчает циклические колебания, максимально регулирует инфляцию, способствует выработке и поддержанию сбалансированных внешнеэкономических связей с другими странами.

Список использованных источников:

1. Голышева В.С., Мандрон В.В. Оценка эффективности инструментов денежно-кредитной политики в условиях нестабильности национальной экономики // Научно-методический электронный журнал Концепт. – 2017. №4. С.147-153.

2. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Формирование российской модели регулирования финансового рынка через построение мегарегулятора // Вестник НГИЭИ. – 2018. №7 (86). С. 117-131.

3. Зверев А.А., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Состояние рынка ипотечного кредитования в России на современном этапе // Вопросы региональной экономики. – 2018. №3 (36). С.117-124.

4. Мандрон В.В., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Финансовые рынки современной России: особенности регулирования и тенденции развития // Вестник Брянского государственного университета. – 2018. №1 (35). С.226-234.

5. Мандрон В.В. Башлакова М. Ликвидация кредитных организаций: количественный и качественный анализ // Бюллетень науки и практики. – 2018. Т.4. №8. С. 162-168.
6. Мандрон В.В. Система функционирования единого регулятора финансового рынка // Вестник Брянского государственного университета. – 2008. №3. С. 29-33.
7. Мандрон В.В. Формирование стратегии функционирования рынка ценных бумаг в Российской Федерации // Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Орловский государственный технический университет. Брянск, 2008.
8. Центральный банк Российской Федерации. [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

*Информация об авторе:*

Батуро Анна Юрьевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, магистр направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 1 курс. E-mail: [anya\\_baturo@mail.ru](mailto:anya_baturo@mail.ru)

Baturo Anna Yurievna, Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 1 course. E-mail: [anya\\_baturo@mail.ru](mailto:anya_baturo@mail.ru)

УДК 336.711

## ОСОБЕННОСТИ СОВРЕМЕННОЙ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

***Борисова Е.Р.***

*Чебоксарский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации  
(г. Чебоксары, Россия)*

Аннотация: в статье рассматриваются особенности проведения денежно-кредитной политики Центрального Банка российской Федерации. В ходе исследования проведен анализ факторов, влияющих на изменение ключевой ставки Банка России.

Ключевые слова: денежно-кредитная политика, процентные ставки, инфляция, ключевая ставка, темпы роста

## FEATURES OF MODERN MONETARY POLICY

***Borisova E.R.***

*Cheboksary Cooperative Institute (branch) of the Russian University of Cooperation  
(Cheboksary, Russia)*

Abstract: the article discusses the features of the monetary policy of the Central Bank of the Russian Federation. In the course of the study, an analysis was made of factors affecting the change in the key rate of the Bank of Russia.

Keywords: monetary policy, interest rates, inflation, key rate, growth rate

В современных условиях денежно-кредитная политика имеет важное значение, поскольку денежно-кредитное регулирование является одним из ключевых рычагов целенаправленного воздействия государства на развитие экономики государства. Результатом научно обоснованной денежно-кредитной политики является стабильный экономический рост, повышение конкурентоспособности страны в целом. При этом исторический опыт свидетельствует о негативном воздействии ошибочно проводимой

денежно-кредитной политики, способствующей возникновению финансовых и экономических кризисов.

Определяя стратегию развития, каждый центральный банк руководствуется выбором оптимальной стратегии, в наибольшей степени, соответствующей сложившейся экономической ситуации в стране с учетом влияния внешних и внутренних факторов [4]. Международный опыт свидетельствует, что выбор оптимальной денежно-кредитной политики производится с учетом национальных особенностей развития экономики.

Центральный Банк Российской Федерации отмечает, что денежно-кредитная политика. Как составная часть экономической политики, направлена, прежде всего, на рост благосостояния граждан Российской Федерации. При этом приоритетом денежно-кредитной политики является обеспечение ценовой стабильности, то есть через режим таргетирования инфляции достигается стабильно низкая инфляция на уровне 4%. Инфляция на октябрь 2019 г. составила 3,8% [2].

Основным инструментом воздействия денежно-кредитной политики служат процентные ставки, основным параметром которых выступает ключевая ставка Центрального Банка Российской Федерации. Поскольку денежно-кредитная политика воздействует на экономику с распределенным во времени действием, Центральный Банк при принятии решения об изменении ключевой ставки исходит из оценки возможных вариантов развития экономики, возможных рисков устойчивости экономического роста и финансовой стабильности. С 28 октября 2019 г. Центральный Банк РФ установил размер ключевой ставки 6,50%.

Принимая решение о снижении ключевой ставки, Центральный Банк РФ исходил из учета следующих факторов.

Во-первых, инфляция снизилась до 3,8% на октябрь 2019 г. Большинство показателей, учитываемых при расчете инфляции, отражающие наиболее устойчивые процессы изменения тренда инфляции, находятся на уровне 4% и ниже.

Во-вторых, инфляционные ожидания населения снизились, однако все же выше минимумов начала 2018 г. Динамика ценовых ожиданий предприятий имеют разнонаправленную динамику.

В-третьих, с учетом слабой экономической активности прогнозируемый рост ВВП в 2019 г., по прогнозам Центрального Банка РФ, будет ниже ранее обозначенного, и составит 0,8-1,3 %. Темпы роста в 2020-2021 гг. также прогнозируются ниже и предполагаются на уровне 1,5-2%. Одним из факторов замедления – ожидаемый низкий рост мировой экономики. Принятые Правительством РФ национальные проекты и меры по преодолению структурных ограничений позволят достичь 2-3% экономического роста к 2022 г.

В-четвертых, смягчение денежно-кредитных условий, способствующих расширению кредитования. По мнению экспертов Аналитического кредитного рейтингового агентства АКРА стабильность банковской системы сохранится в ближайшие два года на фоне низких темпов экономического роста (табл. 1).

Несмотря на низкие темпы экономического роста в целом, банковский сектор показывает рост капиталов и ликвидности. По оценке АКРА, рост активов российской банковской системы в 2019 г. составит 5,3 %. В 2020 г. прогнозируется рост до 8% [3].

В-пятых, сбалансированы дезинфляционные и проинфляционные риски. Незначительная динамика внутреннего и внешнего спроса является фактором, оказывающим влияние на дезинфляционные процессы. Риски проинфляционного характера будут снижены ростом бюджетных расходов во второй половине 2019 г. – начале 2020 г. При этом возможно разбалансировка указанных рисков в случае значительного снижения темпов роста мировой экономики, влияния факторов геополитического характера, ужесточения санкционного давления на российский бизнес, усиления валютности финансовых рынков.

Таблица 1 - Финансовые показатели банковской системы РФ в 2016-2020 гг.

Показатели	ед. изм.	факт			прогноз		
		2016	2017	2018	2019	2020	2021
<b>Балансовые данные</b>							
Активы	%	-3,5	6,4	10,4	5,3	7,5	7,8
Портфель ценных бумаг	%	-2,8	7,5	6,4	6,0	8,2	8,5
Кредиты и прочие ссуды, всего	%	-3,3	4,5	12,0	4,6	7,5	7,5
<i>Корпоративные</i>	%	-9,5	0,2	10,5	2,0	5,7	6,0
<i>Розничные</i>	%	1,1	12,7	22,4	20,3	17,7	16,1
<i>В том числе ипотека</i>	%	14,6	12,7	24,9	21,9	20,3	19,3
<i>Предоставленные МБК</i>	%	5,6	7,8	-4,8	-0,2	2,2	1,9
Привлеченные МБК	%	19,0	6,9	0,3	-0,2	2,1	1,8
Средства клиентов, всего	%	-3,5	7,4	14,2	5,6	8,1	8,8
<i>Корпоративные</i>	%	-9,9	7,4	18,7	1,9	6,6	7,8
<i>Вклады населения</i>	%	4,2	7,4	9,5	9,7	9,7	9,8
Капитал	%	14,0	4,1	3,8	9,1	8,6	8,5
<b>Качество активов</b>							
Просроченная задолженность	%	5,2	5,2	4,7	5,9	5,9	5,7
Стоимость риска	%	1,2	2,5	2,0	1,9	2,0	1,7
<b>Финансовые коэффициенты</b>							
NIM	%	3,5	3,5	3,9	4,1	4,0	3,9
ROAA	%	1,1	1,0	1,5	1,5	1,4	1,4
ROAE	%	11,5	9,0	14,7	14,6	13,7	13,6
С/П	%	47,7	39,5	39,8	41,5	40,5	41,9
Чистая прибыль	млрд руб.	929	790	1 345	1 419 <sup>5</sup>	1 452	1 565
Достаточность капитала	%	9,2	8,5	8,9	9,3	9,6	9,8

Таким образом, ключевые ориентиры, которыми определяется политика Центрального Банка РФ, как основного агента реализации денежно-кредитной политики Российской Федерации, в целом аналогичны большинству Центральным банкам развитых стран. Основным компонентом денежно-кредитной политики, регулиующую экономику, служит процентная политика, способная воздействовать на экономическое положение страны на ближайшую перспективу.

Список использованных источников:

1. Борисова Е.Р. Теоретические основы и методологические подходы к формированию российской денежно-кредитной и бюджетной политики // Вестник Российского университета кооперации. – 2018. - № 1 (31). - С. 11-14.
2. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации — Электронный ресурс. Режим доступа: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) [25.11.19; 17:18]
3. Официальный сайт Аналитического кредитного рейтингового агентства АКРА — Электронный ресурс. Режим доступа: <https://www.acra-ratings.ru/> [25.11.19; 18:20]
4. Юнусова Е. В. Развитие российской экономики в условиях научно-технического прогресса // Вестник Российского университета кооперации. – 2019. - № 2 (36). - С. 95 - 98.

*Информация об авторе:*

Борисова Елена Рафаиловна, Чебоксарский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, доктор философских наук, кандидат экономических наук, профессор кафедры «Бухгалтерский учет и финансы». E-mail: [elrafborisova@mail.ru](mailto:elrafborisova@mail.ru)

Borisova Elena Rafailovna, Cheboksary Cooperative Institute (branch) of the Russian University of Cooperation, doctor of philosophical science, candidate of economic sciences, associate professor of «Accounting and Finance». E-mail: [elrafborisova@mail.ru](mailto:elrafborisova@mail.ru)

УДК 337.6

## ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК ОРГАН КРЕДИТНО-ДЕНЕЖНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

*Грибова Ю.А.*

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

Аннотация: главная задача кредитно-денежной политики центрального банка - поддержание стабильной покупательной силы национальной валюты и обеспечение эластичной системы платежей и расчетов. Вместе с этим, политика центрального банка является одной из главных составляющих экономики всего государства.

Ключевые слова: банковская система, ключевая ставка, кредитно-денежная политика, финансовые интересы, Центральный банк Российской Федерации

## THE CENTRAL BANK AS A BODY OF MONETARY REGULATION

*Gribova Yu.A.*

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

Abstract: the main objective of the monetary policy of the Central Bank is to maintain a stable purchasing power of the national currency and ensure an elastic system of payments and settlements. At the same time, the policy of the Central Bank is one of the main components of the economy of the whole state.

Keywords: banking system, key rate, monetary policy, financial interests, Central Bank of the Russian Federation.

Центральный банк Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) – это организация, которая отвечает за кредитно-денежную работу. ЦБ РФ – особый публично-правовой институт России, главный банк первого уровня [1, с. 147]. Он возглавляет банковскую систему страны, имеет монопольное право эмиссии банкнот. Центральный банк как национальный институт располагает значительным инструментарием, исходя из этого он может регулировать деятельность банковской системы в целом, а также деятельность отдельно взятых банков.

Деятельность Центрального банка России затрагивает финансовые интересы всех организаций и, конечно же, граждан Российской Федерации [3, с. 120]. Перед Центральным банком стоит множество задач и целей, выполнение которых влияет на внешнюю и внутреннюю политику всей страны. Функции Центрального банка в качестве органа кредитно-денежной политики рассматриваются с большим интересом, вызывают бурные споры и разногласия в обществе [8].

Денежно-кредитная политика – одна из основных частей экономической политики государства. Она направлена на обеспечение устойчивости национальной валюты, а также на стабильность покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам, на основе регулирования денежного предложения [3, с. 118].

При проведении кредитно-денежной политики Центральный банк имеет определенные цели (рис. 1).

Для достижения этих целей ЦБ РФ использует следующие инструменты денежно-кредитной политики:

- 1) операции на открытом рынке;
- 2) интервенции на валютном рынке;
- 3) ставку рефинансирования;
- 4) норму обязательного резервирования.

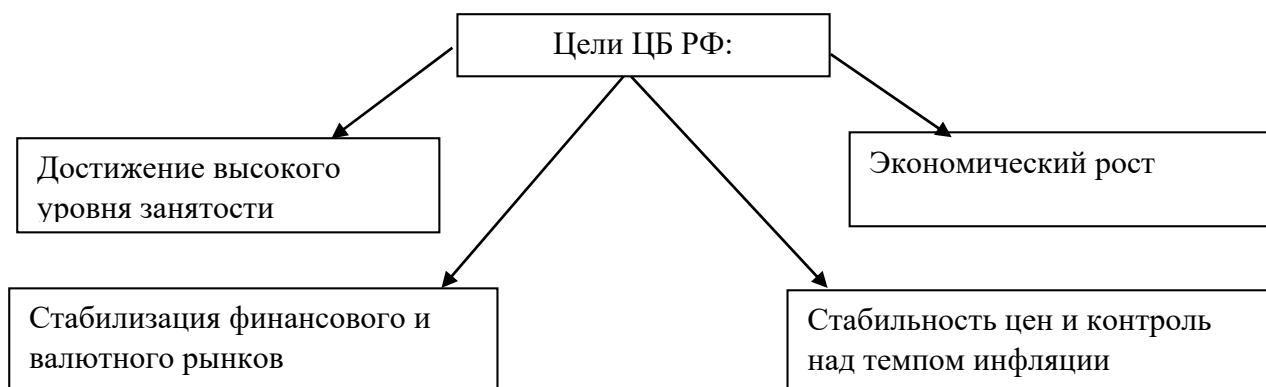


Рисунок 1 – Цели деятельности Банка России в

Банковская система РФ является двухуровневой [7] (рис. 2).



Рисунок 2 – Структура банковской системы России на современном этапе

Одна из основных функций Банка России – это регулирование рубля, обеспечение его устойчивости и роста курса по отношению к другим иностранным валютам. Также Центральный банк Российской Федерации является основным регулятором деятельности банков и прочих кредитных организаций [5, с. 1729]. По сути, не являясь органом государственной власти, в его функции Банка включены полномочиями государственного органа. Согласно Конституции России, ЦБ РФ определен как особый орган в системе страны, имеющий исключительные права и полномочия [7].

Поскольку физические лица, юридические лица и компании зависят от решений, принимаемых ЦБ, его действия должны подкрепляться профессионализмом и глубокими знаниями в области финансового регулирования [6, с. 168]. Самое главное то, что независимость Центрального банка от Правительства является важнейшим условием сдерживания инфляции [5, с. 1727].

Основа деятельности Банка России. Функции мегарегулятора в рамках кредитно-денежной политики можно разделить на активные и пассивные действия. При этом цель обоих направлений – обеспечение законности и стабильности финансового рынка. Для этого страна предоставила ЦБ РФ широкий круг полномочий, среди которых основным остается контрольно-надзорная деятельность [8].

В рамках работы Банк России имеет право использовать экономические методы регулирования (установление налогов, корректировка ставок, введение нормативов) и административные (запреты или ограничения банкам на ведение тех или иных операций). Стоит отметить, что административные меры применяются достаточно редко и лишь в исключительных случаях [10, с. 288].

Относительно кредитно-денежной политики стоит сказать, что ЦБ РФ реализует ее с целью таргетирования инфляции. Главная цель в этом направлении – обеспечение ценовой стабильности, а именно достижение и удержание максимально низкого порога инфляции – не более 4% в год [4, с. 229]. В рамках этого параметра Центральный банк устанавливает цель по инфляции, а после несет ответственность за ее достижение. Регулирование этого параметра производится за счет установления процентных ставок [2, с. 71].

Главный инструмент ЦБ РФ – это ключевая ставка. Именно посредством изменения данного параметра Банк России способен регулировать экономику страны. Проще говоря, устанавливая условия для деятельности коммерческих банков и других структур, ЦБ может реагировать на все изменения экономики [1, с. 150].

Наряду с принимаемыми мерами ЦБ РФ активно проводит информирование населения по поводу тех или иных принятых решений. Понимая, что только всеобщая осведомленность граждан может оказать помощь в развитии экономики и страны, ЦБ проводит пресс-конференции и прочие мероприятия, на которых дает подробный отчет о деятельности и разъясняет необходимость тех или иных мероприятий [4, с. 226].

Следует отметить, что ЦБ РФ не является карательным органом, но является основным проводником денежно-кредитной политики. Другими словами, все контрольно-надзорные функции, которые осуществляет Банк России, проводятся только с целью поддержания стабильности и законности кредитно-денежной политики. Все нарушения законодательства могут рассматриваться только Прокуратурой страны [6, с. 163].

Для коммерческих банков и прочих финансовых организаций мегарегулятор устанавливает единые правила проведения финансовых операций, отчетности. Для законности проводимых мероприятий от имени ЦБ устанавливаются нормативы, обязательные для исполнения [2, с. 69].

Если ЦБ РФ выявит несоответствие деятельности банков установленным нормам, он имеет право потребовать выплату штрафа в размере не более 0,1% от уставного капитала либо наложить ограничение на реализацию определенной деятельности на срок до полугода.

Рассмотрев подробно функции, цели, возможности и полномочия Центрального Банка России можно сказать, что этот орган занимает главное положение в вопросе регулирования экономики в стране. Деятельность ЦБ РФ в рамках кредитно-денежной политики является определяющей [1, с. 148]. Так как Центральный банк устанавливает ключевую ставку, уровень инфляции и еще множество значимых экономических показателей для страны, он – «центр экономики» Российской Федерации. В зависимости от того, какие решения будут приняты ЦБ РФ, какой курс политики он определит для себя приоритетным, будет зависеть финансовое благополучие граждан, общее развитие экономики России [10, с. 287].



Список использованных источников:

1. Гольшшева В.С., Мандрон В.В. Оценка эффективности инструментов денежно-кредитной политики в условиях нестабильности национальной экономики // Научно-методический электронный журнал Концепт. 2017. №4. С.147-153.
2. Гольшшева В.С., Мандрон В.В. Кредитная политика и задачи современного инновационного банка по управлению кредитным портфелем // В сборнике: Управление социально-экономическими системами и правовые исследования: теория, методология и практика Материалы международной научно-практической конференции. 2017. С. 68-73.
3. Зверев А.А., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Состояние рынка ипотечного кредитования в России на современном этапе // Вопросы региональной экономики. – 2018. №3 (36). С.117-124.
4. Мандрон В.В., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Финансовые рынки современной России: особенности регулирования и тенденции развития // Вестник Брянского государственного университета. 2018. №1 (35). С.226-234.
5. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Механизм санации кредитных организаций: российская практика // Финансы и кредит. 2018. Т. 25. № 8 (788). С. 1727-1741.
6. Мандрон В.В. Башлакова М. Ликвидация кредитных организаций: количественный и качественный анализ // Бюллетень науки и практики. 2018. Т.4. №8. С. 162-168.
7. Мандрон В.В. Система функционирования единого регулятора финансового рынка // Вестник Брянского государственного университета. 2008. №3. С. 29-33.
8. Мандрон В.В. Формирование стратегии функционирования рынка ценных бумаг в Российской Федерации // Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Орловский государственный технический университет. Брянск, 2008.
9. Мандрон В.В., Никонец О.Е. Финансовые рынки // Учебное пособие. Брянск, 2016.
10. Мандрон В.В., Катрущенко В.С., Козыркина Н.А. Механизм формирования ресурсной базы банковского сектора Российской Федерации // Финансовая экономика. 2019. №7. С. 286-290.

*Информация об авторе:*

Грибова Юлия Александровна, магистрант направления подготовки «Экономика» профиль «Финансы в банковской сфере», 2 курс. E-mail: iulienka.lysienko.2013@mail.ru

Gribova Yulia Aleksandrovna, Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 2 course. E-mail: iulienka.lysienko.2013@mail.ru

УДК 336.711

## **ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ РОССИИ В УСЛОВИЯХ ВВЕДЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ САНКЦИЙ**

*Довыденко В.А.*

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

Аннотация: в работе рассмотрены основные направления денежно-кредитной политики в России, проанализированы последствия введения международных санкций в отношении страны.

Ключевые слова: денежно-кредитная политика, Центральный банк России, санкции, инфляция.

## THE MAIN PROBLEMS AND DIRECTIONS OF RUSSIA'S MONETARY POLICY IN THE CONTEXT OF THE INTRODUCTION OF INTERNATIONAL SANCTIONS

**Dovydenko V. A.**

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

**Abstract:** the paper considers the main directions of monetary policy in Russia, analyzes the consequences of the introduction of international sanctions against the country.

**Keywords:** monetary policy, Central Bank of Russia, sanctions, inflation.

Одной из важнейших задач государства является проведение эффективной и сбалансированной денежно-кредитной политики, главной целью которой является обеспечение стабильности цен, эффективной занятости и рост реального объема валового национального продукта. Денежно-кредитная политика государства является комплексом целенаправленных действий государства (в том числе специального агента Правительства РФ - Центрального банка), направленных на регулирование объема денег в обращении. Особое внимание государства к вопросам контроля и надзора за деятельностью финансового рынка обусловлено тем, что степень развития его инфраструктуры оказывает непосредственное воздействие на экономическое положение страны [1].

Банковская система России подвержена определенному влиянию со стороны международных рынков, наиболее явно это проявилось с введением санкций против России в 2014 году Евросоюзом и США. Первые санкции в марте 2014 года носили адресный характер и предусматривали заморозку активов и введение визовых ограничений для конкретных физических лиц и связанных с ними организаций [6]. Главными направлениями антироссийских санкций стали рестрикция на среднесрочные и долгосрочные заимствования для нефтегазовых предприятий, банков, запрет импорта на определенные товары [6]. Подобные меры негативно отразились на банковской системе России и экономике страны в целом.

Удар по ликвидности активов коммерческие банки почувствовали в 2014 году, когда произошла девальвация рубля (рис. 1).

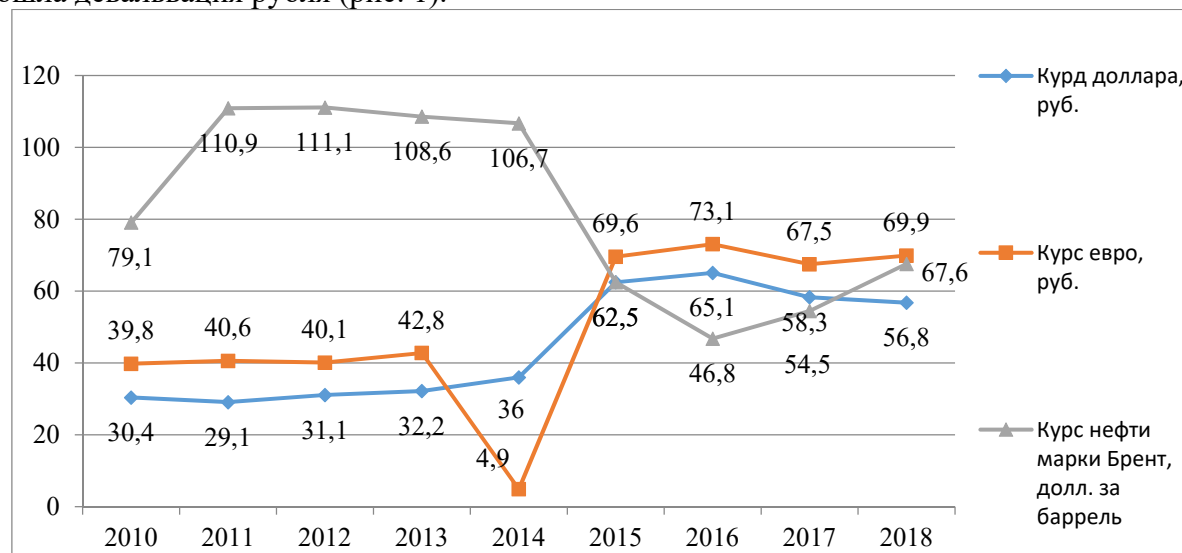


Рисунок 1 – Динамика курса валют и курса нефти марки Brent в 2010-2018 гг. [5]

Национальная валюта с января 2014 года по март ослабла на 15%, а по итогу года рубль обесценился практически в два раза. Граждане старались забрать свои средства с банковских вкладов. Тогда Центральный Банк РФ предпринял ряд мер по стабилизации курса рубля, увеличив ключевую ставку сразу на 6,5 % (с 10,5% до 17%) (рис. 2).

Согласно данным рисунка 2 динамика инфляции и ключевой ставки имеют схожую тенденцию в изменении, это свидетельствует о том, что Банк России корректирует ключевую ставку на основе прогнозирования инфляционных ожиданий. Ключевая процентная ставка Банка России явилась основным инструментом денежно-кредитной политики, которая должна была уравновесить ситуацию в экономике страны. Однако ее изменение не повысило устойчивость российского рубля.

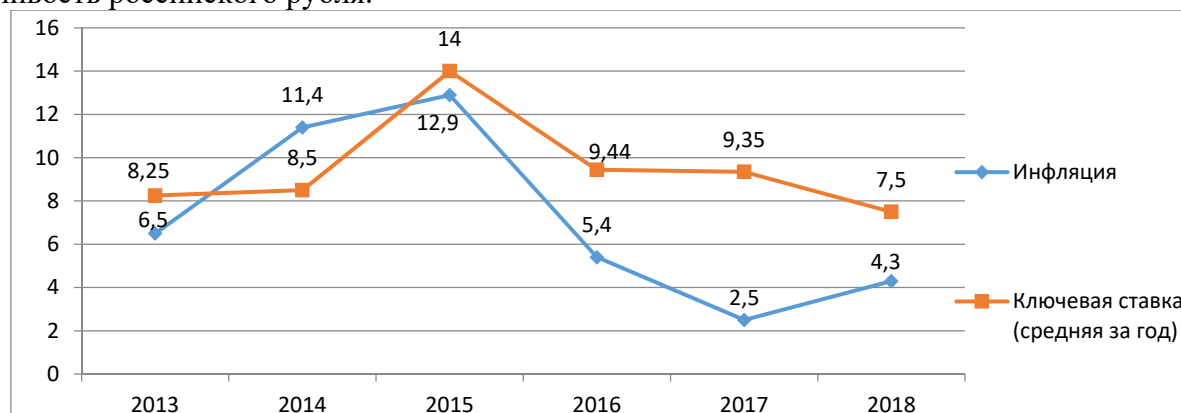


Рисунок 2 – Динамика ключевой ставки Банка России и инфляции в 2013-2018 гг. [4]

На этом фоне усилился отток капитала из страны, а проблема с ликвидностью становилась только актуальнее.

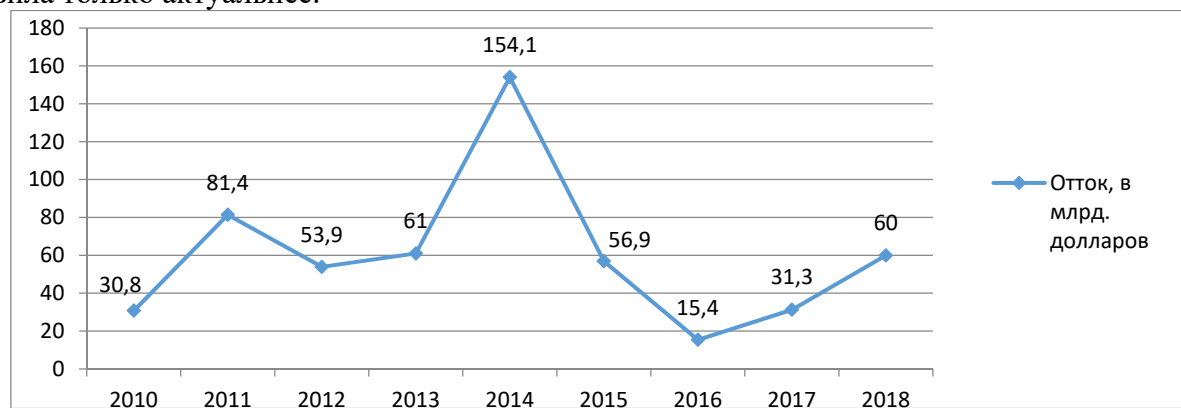


Рисунок 3 – Динамика оттока капитала из России в 2010-2018 гг. [4]

Центральный Банк РФ не смог в корне переломить ситуацию. Самый большой объем оттока капитала пришелся на 2014 год и составил 154 млрд. долларов США. За 2016 год чистый отток капитала снизился в 3,7 раза (по сравнению с 2015 годом) и составил 15,4 млрд. долларов США, однако уже к 2018 году показатели оттока капитала снова резко возросли и достигли значения в 60 млрд. долларов США.

Нестабильность процессов оттока капиталов из страны влечет за собой скачкообразные изменения спроса и предложения на валюту, что, в свою очередь, в значительной мере влияет на курс рубля. «Бегство» капитала способствует сокращению предложения валюты на национальном рынке и уменьшению денежной массы в стране. В результате оттока капитала национальные ресурсы инвестируются за рубежом в ущерб экономике России. Оценка будущей динамики потоков капитала характеризуется значительной неопределенностью и в наибольшей степени зависит от ситуации на мировой арене.

Еще одним негативным последствием введения санкций в отношении России стал недостаток ликвидности банков. В целом проблема ликвидности усилилась по той причине, что банки преимущественно кредитовались за рубежом, получая кредиты под низкие проценты. После введения санкций путь к иностранным кредитам по минимальной цене был

недоступен. В этих условиях банки были вынуждены расплачиваться по своим обязательствам, пользуясь ликвидными рублями, конвертировав их в валюту. Такая ситуация повлекла за собой сокращение рублевой денежной массы и усиление оттока валютного капитала из страны.

Стоит упомянуть такую проблему как блокировка платежных систем Visa и MasterCard в 2014 г. по воле Министерства Финансов США. Это действие послужило стимулом к продолжению создания и модернизации своей национальной платежной системы («Мир»).

Следующая немаловажная проблема, связанная с введением антироссийских санкций, заключается в уменьшении прибыли банков. В 2014 году прибыль коммерческих банков снизилась на 40%, главная причина — увеличение резервов и уменьшение рентабельности банковских операций. Большое влияние на это оказали антироссийские санкции, поскольку доступ к внешнему кредитованию был ограничен. Большинство коммерческих банков принялись за поиски других рынков финансирования, обратив свое внимание «к Востоку», так как не имели возможности привлечения средне- и долгосрочного финансирования на финансовых рынках Америки и Европы. Индия, Китай, Япония стали альтернативными вариантами долговых рынков, но, в то же время, они не сумели заменить утраченные источники финансирования. Самым крупным азиатским рынком является японский рынок, но Япония частично поддержала антироссийские санкции. Китай, являясь вторым по емкости рынком, был загнан в рамки того, что большинство китайских банков не осуществляют межбанковские операции с участием российских финансовых партнеров, так как коммерческие банки России довольно длительный промежуток времени практически не работали на данном рынке [6]. Большинство азиатских инвесторов не имеют никакого опыта работы с российскими банками и поэтому относятся к ним с некой осторожностью. Правительства стран, подвергшихся финансовому кризису, объединяют все свои возможности с целью поиска эффективных механизмов выхода из сложившейся ситуации. Не так давно, возможность национализации банков и глобальных компаний считалась максимальным злом. Утверждалось, что пора государственного регулирования давно прошла. Но кризис способен переломить все взгляды.

Таким образом, ведение санкций стало индикатором, который показал наличие ряда внутренних проблем в российской денежно-кредитной политике. Зависимость кредитных организаций от иностранных финансовых рынков довольно высокая, усложнение отношений со странами ЕС и США отрицательно сказываются на работе банковской системы. Сегодня для решения этих проблем всё больше ожиданий возлагается на грамотно спланированную и активную экономическую политику государства, главным ориентиром которой должно стать разумное сочетание методов государственного регулирования и рыночной инициативы. Правильно разработанная и планомерно реализуемая денежно-кредитная политика способна решить самые сложные задачи государственной экономической политики.

#### Список использованных источников:

1. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Механизм санации кредитных организаций: российская практика // Финансы и кредит. 2019. Т. 25. № 8 (788). С. 1727-1741.
2. Мишина М.Ю. Ликвидация кредитных организаций как способ санации банковского сектора // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 107-111.
3. Никонец О.Е., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Центральный банк РФ как орган регулирования и надзора: вопросы теории и практики // Москва. 2019. - 272 с.
4. Официальный сайт Банка России. URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) (дата обращения: 10.10.2019)
5. Справочный портал. Калькулятор. URL: <https://www.calc.ru/dinamika-Brent.html> (дата обращения: 10.10.2019)

6. Экономика. Налоги. Право. Международный научно-практический журнал. URL: <http://www.fa.ru/org/div/edition/enp/journals/2017%20%E2%84%963.pdf#1> (дата обращения: 10.10.2019)

7. Электронный агентство ТАСС. URL: <https://tass.ru/ekonomika/6314047> (дата обращения: 10.10.2019)

*Информация об авторе:*

Довыденко Валентина Александровна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, студентка специальности «Экономическая безопасность», 4 курс. E-mail: [dovydenko.v@yandex.ru](mailto:dovydenko.v@yandex.ru)

Dovydenko Valentina Aleksandrovna, Bryansk state University named after academician I.G. Petrovsky, student of the specialty «Economic Security», 4 year. E-mail: [dovydenko.v@yandex.ru](mailto:dovydenko.v@yandex.ru)

УДК 336

## РАЗВИТИЕ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

*Затолгутская Н.Н., Савицкая А.В.*

*Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации  
(г. Гомель, Республика Беларусь)*

Аннотация: актуальность исследования обусловлена тем, что в настоящее время экономика Республики Беларусь находится под угрозой интеграционного поглощения. Активное обсуждение вопроса объединения некоторых сфер экономики Республики Беларусь и Российской Федерации, вызывает стремление государства к усилению отечественной экономической политики. Углубленная интеграция приведет к поглощению более сильной экономикой более слабую, что не принесет больших выгод для поглощающей стороны. Важным в проведении денежно-кредитной политики является режим монетарного таргетирования.

Ключевые слова: денежно-кредитная система, денежно-кредитное регулирование, инфляционные процессы, монетарное таргетирование, Национальный банк.

## MONETARY POLICY DEVELOPMENT THE REPUBLIC OF BELARUS

*Zatolgutskaya N.N., Savitskaya A.V.*

*Belarusian Trade and Economic University of Consumer Cooperatives  
(Gomel, Republic of Belarus)*

Abstract: the relevance of the study is due to the fact that at present the economy of the Republic of Belarus is under threat of integration absorption. An active discussion of the issue of unification of some areas of the economy of the Republic of Belarus and the Russian Federation provokes the desire of the state to strengthen domestic economic policy. In-depth integration will lead to absorption by a stronger economy, weaker, which will not bring great benefits to the absorbing side. Important in conducting monetary policy is the monetary targeting regime.

Keywords: monetary system, monetary regulation, inflationary processes, monetary targeting, National Bank

На протяжении веков Республика Беларусь претерпевала изменения как в политической, так и в экономической сфере путем изменения аппарата управления, формы власти, законов, валют и способов контроля. Однако, одно оставалось неизменным: ее цель.

Целью существования любого государства является его экономический рост и создание благоприятной среды для проживания граждан.

Развитие конкуренции в банковском секторе экономики и внедрение современных технологий приведет к уменьшению стоимости и повышению доступности банковских услуг. Доступные кредиты стимулируют рост производства, долгосрочных инвестиций, вовлечение малого и среднего бизнеса в экономику страны

По мнению многих ведущих ученых-экономистов Республики Беларусь, одним из способов стимулирования экономического роста является разработка и реализация соответствующей денежно-кредитной политики.

Понятие денежно-кредитной политики может формулироваться по-разному, хотя основной смысл остается неизменным (таблица 1).

Таблица 1 – Определение денежно-кредитной системы

Источник	Определение
Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, Б.С. Войтешенко	Денежно-кредитной политики определяет совокупность мероприятий, направленных на изменение денежной массы в обращении, объема кредитов, уровня процентных ставок и других показателей денежного в обращения и рынка ссудных капиталов[1]
Н.И. Базылева, С.П. Гурко	Совокупность мероприятий, предпринимаемых Правительством в денежно-кредитной сфере с целью регулирования экономики[2]
Н.В. Лузгин	Политика государства, воздействующая на количество денег в обращении с целью обеспечения стабильности цен, полной занятости населения и роста реального объема производства[3]

Источник: собственная разработка на основании изученной литературы [1], [2], [3]

Исходя из вышеприведенных определений, денежно-кредитная политика включает в себя комплекс государственных мер, направленных на обеспечение ее эффективного функционирования; содействие денежно-кредитной системы достижению устойчивого экономического роста; повышение реальных денежных доходов населения; рост инвестиций и сбережений.

В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь основными целями денежно-кредитной политики являются:

- сохранение покупательной способности белорусского рубля за счет снижения инфляционных процессов;
- прогрессивное развитие и оптимизация банковской системы Республики Беларусь;
- улучшение мер безопасности и надежности функционирования платежной системы [4].

Основная задача денежно-кредитной политики Республики Беларусь состоит в стабильности обменного курса и снижении инфляционных и девальвационных процессов.

При осуществлении денежно-кредитной политики важное место занимает развитие банковской системы Республики Беларусь, основными задачами которой являются:

- повышение устойчивости банков, увеличение их капитала и ресурсной базы;
- оптимизация структуры активов и пассивов банков с целью увеличения объемов долгосрочного кредитования реального сектора экономики и населения;
- нахождение оптимального размера процентных ставок;
- расширение состава и улучшения качества банковских услуг, развитие информационных и новых банковских технологий.

Основу кредитно-денежной системы составляют банки.

В Республике Беларусь сформирована двухуровневая кредитная система, через которую проводится денежно-кредитная политика. Первый уровень данной системы

представлен государственным центральным банком, которым в Республике Беларусь является Национальный банк, а второй уровень – коммерческими банками и различными финансовыми организациями.

Национальный банк Республики Беларусь является центральным банком страны, который действует сугубо в ее интересах. Его деятельность регламентируется Конституцией Республики Беларусь, Банковским кодексом Республики Беларусь, законами и другими правовыми актами Президента Республики Беларусь.

Основными целями Национального банка Республики Беларусь являются:

- обеспечение стабильности ценовой политики;
- обеспечение незыблемости банковской системы Республики Беларусь;
- гарантирование эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

Для решения поставленных целей Национальный банк выполняет следующие обязанности:

- определяет направленность денежно-кредитной политики Республики Беларусь и совместно с Правительством обеспечивает проведение единой денежно-кредитной политики страны в порядке, установленном законодательными актами Республики Беларусь;
- является для банков кредитором последней инстанции, осуществляя их реинвестирование;
- осуществляет выпуск денег в обращение;
- формирует золотой запас и фонд драгоценных камней Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь и осуществляет оперативное управление ими в пределах своих полномочий;
- формирует золотовалютные резервы по согласованию с Президентом Республики Беларусь и управляет ими в пределах своих полномочий;
- совершает валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
- координирует кредитные отношения;
- организует и контролирует движение денег в экономическом обороте страны;
- выполняет обязанности финансового агента Правительства Республики Беларусь и местных исполнительных и распорядительных органов по вопросам исполнения республиканского и местных бюджетов и т.д.

Национальный банк, являясь органом денежно-кредитного регулирования экономики страны, оказывает влияние на факторы экономического роста и развитие экономики.

На сегодняшний день Национальный банк Республики Беларусь реализует денежно-кредитную политику в режиме монетарного таргетирования. Этот новый ориентир деятельности центрального банка может оказать значительное влияние на ситуацию в экономике страны.

Важнейшими особенностями действующего монетарного режима Национального банка Республики Беларусь являются:

- закрепление ценовой стабильности в качестве главной цели денежно-кредитной политики;
- ежегодное установление количественного значения цели по инфляции для достижения главной цели в среднесрочном периоде;
- использование широкого денежного предложения в качестве промежуточного ориентира для достижения цели по инфляции;
- управление процентной ставкой однодневного межбанковского рынка для контроля промежуточного ориентира;
- реализация валютной политики в режиме плавающего курса [5].

Наглядно, ключевые характеристики режима монетарного таргетирования представлены на рисунке 1.

Таким образом, монетарное таргетирование подразумевает контроль за величиной денежной массы с целью сдерживания инфляции.

Традиционно под режимом монетарного таргетирования понимается достижение центральным банком своей конечной цели в виде низкой инфляции через контроль над величиной денежной массы, но с учетом отказа от контроля за обменным курсом. Однако такая политика может вызвать противоречия между целями по обменному курсу и по параметрам прироста денежной массы., что может вызвать ухудшение динамики выпуска товаров и услуг, либо дополнительное обесценение национальной валюты.



Рисунок 1 – Ключевые характеристики текущего монетарного режима [5]

В Республике Беларусь все задачи, направленные на создание подходящих условий для стабильного инклюзивного экономического роста за счет количественного и качественного совершенствования денежно-кредитной сферы, банковского сектора и платежной системы, которые должны быть выполнены за текущий год, определяются при планировании.

Документом стратегического планирования, определяющим основные цели и задачи Национального банка на текущий год, является Карта основных задач Национального банка, имеющая следующую структуру:

- основные направления деятельности Национального банка;
- задачи первого порядка;
- задачи второго порядка, достижение которых раскрывается в выполнении плановых значений показателей.

Также государство каждые пять лет разрабатывает Программу социально-экономического развития Республики Беларусь, в которой отражаются результаты выполнения предыдущих программ и определяются цели и стратегические задачи на следующие пять лет развития государства. На данный момент реализуется Программа социально-экономического развития Республики Беларусь на 2016-2020 гг. [6]

В Программе социально-экономического развития Республики Беларусь на 2016-2020 гг. отражены следующие структурные проблемы отечественной экономики, сдерживающие ее устойчивый и сбалансированный рост:

- неоптимальная структура управления, которая проявляется в излишней бюрократизации процесса принятия управленческих решений;
- неразвитость рыночного саморегулирования и высокий государственный контроль в сфере бизнеса;
- высокие издержки производства и низкая производительность труда;
- недостаточность вложений иностранных инвесторов;
- утрата экспортных рынков;
- рост внешнего долга и т. д.

В Основных направлениях денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2020 год определены следующие пути ее развития:

- сохранение денежно-кредитной политикой преемственности с целью содействия устойчивому и сбалансированному развитию экономики Республики Беларусь путем обеспечения ценовой и финансовой стабильности;
- продолжение реализации денежно-кредитной политики в режиме монетарного таргетирования;



- сохранение уровня золотовалютных резервов, гарантирование безопасного и эффективного функционирования банков, небанковских организаций, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», а также платежной системы;

- принятие мер по диверсификации и укреплению структуры финансового рынка;

- повышение открытости и прозрачности проводимой денежно-кредитной политики. [5]

В таблице 2 представлены основные показатели денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2020 год.

Таблица 2 – Основные показатели денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2020 г.

Наименование показателей	Прогноз на 1 января 2021 г.
Прирост потребительских цен, в процентах (декабрь 2020г. к декабрю 2019г.)	Не более 5
Прирост средней широкой денежной массы, в процентах (декабрь 2020г. к декабрю 2019г.)	8 – 11
Международные резервные активы Республики Беларусь в соответствии с методологией Международного валютного фонда, в млрд. долларов США	Не менее 7,3
Доля необслуживаемых активов банков в активах, подверженных кредитному риску, в процентах	Не более 10
Коэффициент доступности автоматизированной системы участника платежной системы Республики Беларусь, посредством которой обеспечивается проведение расчетов по платежам, принятым в платежной системе данного участника, в процентах	Не ниже 99,8

Источник – Программа социально-экономического развития Республики Беларусь на 2016-2020 годы [6]

Таким образом, Национальный банк Республики Беларусь, являясь основным органом государственной власти, отвечает за реализацию и регулирование денежно-кредитной политики страны, разрабатывает программы развития, вносит экономические реформы и влияет на развития отечественной экономике на микро- и макроуровне, способствуя усилению ее позиций. Реализация денежно-кредитной политики к концу 2020 года позволит обеспечить ценовую и финансовую стабильность, поддержать макроэкономической устойчивости и создать базу для перехода к режиму инфляционного таргетирования в среднесрочной перспективе.

Список использованных источников:

1. Деньги, кредит, банки: Учеб. / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, Б.С. Войтешенко и др.; Под общ. ред. Г.И. Кравцовой. – Минск: ООО “Мисанта”, 1996 С. 342

2. Экономическая теория: Учеб. для студентов экон. специальностей вузов / Под ред. Н.И. Базылева, С.П. Гурко. – 2-е изд., перераб. и доп. – Минск: Белорус. гос. экон. ун-т, 1999. С. 535

3. Научно-практический комментарий к Банковскому кодексу Республики Беларусь: В 2 кн. / Редкол.: Н.В. Лузгин и др. – Минск: ООО “Дикта”, 2002. – Кн. 1 / В.В. Жуков, Д.А. Калимов, В.И. Киблов и др. С. 31

4. Банковский кодекс Республики Беларусь: КодексРесп. Беларусь, 16 июля 2008 г., № 412 – 3.

5. Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Гомель, 2019. – Режим доступа: [www.nbrb.by](http://www.nbrb.by) –Дата доступа: 15.12.2019.

6. Программа социально-экономического развития Республики Беларусь на 2016 – 2020 годы [Электронный ресурс]. – Гомель, 2019. – Режим доступа: <http://www.government.by> [15.12.2019].

*Информация об авторах:*

Затолгутская Наталья Николаевна, Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации, кандидат экономических наук, доцент. E-mail: natali280760@gmail.com

Zatolgutskaya Natalya Nikolaevna, Belarusian Trade and Economic University of Consumer Cooperatives, candidate of economic sciences, associate professor. E-mail: natali280760@gmail.com

Савицкая Анна Валерьевна, Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации, студент направления подготовки «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит (в коммерческих и некоммерческих организациях)», профиль «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит (по направлениям)». E-mail: anna.savitskaya.1998.26.11@mail.ru

Savitskaya Anna Valerievna, Belarusian Trade and Economic University of Consumer Cooperatives, student of the direction of training «Accounting, analysis and audit (in commercial and non-profit organizations)», profile «Accounting, analysis and audit (in areas)». E-mail: anna.savitskaya.1998.26.11@mail.ru

УДК 336

## **РОЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ**

*Коленченко М.В.*

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

Аннотация: В странах с рыночной экономикой реализация денежно-кредитной политики возлагается на центральные банки. Такая ситуация характерна и для России, где Центральный Банк России оказывает большое воздействие на экономику страны в целом. Во многом, благодаря этому влиянию, национальная экономика смогла стабилизироваться после тяжелого кризисного периода 2014-2016 гг. и сейчас имеет перспективы для дальнейшего развития. В данной статье будут рассмотрены некоторые теоретические основы денежно-кредитного регулирования, роль Центрального банка России в этом процессе, а также то, как и через какие методы оно реализуется в последние годы.

Ключевые слова: Банк России, денежно-кредитное регулирование, депозит, кредит, ключевая ставка, рынок, инфляция, экономика России.

## **ROLE OF THE CENTRAL BANK OF THE RUSSIAN FEDERATION IN MONETARY CREDIT REGULATION**

*Kolenchenko M.V.*

*Eletsy State University named after I.A. Bunin (Yelets, Russia)*

Abstract: In countries with market economies, the implementation of monetary policy rests with central banks. This situation is also characteristic of Russia, where the Central Bank of Russia has a great impact on the country's economy as a whole. In many respects, thanks to this influence, the national economy was able to stabilize after the difficult crisis period of 2014-2016. and now has prospects for further development. This article will discuss some theoretical foundations of monetary regulation, the role of the Central Bank of Russia in this process, as well as how and through which methods it has been implemented in recent years.

Keyword: Bank of Russia, monetary regulation, deposit, credit, key rate, market, inflation, Russian economy.

Современная рыночная экономика не обходится без государственного вмешательства. Именно оно зачастую позволяет стабилизировать ситуацию на рынке и делать конкуренцию более справедливой. Государство располагает множественными инструментами для этого, такими как: бюджетно-налоговая система, инвестиционная деятельность, антимонопольная, социальная, тарифная политика и др. Но особое место отводится денежно-кредитному регулированию. Рассмотрим это понятие ниже немного подробнее.

Денежно-кредитная политика представляет собой совокупность мероприятий, разработанных государством и направленных на стабилизацию национальной валюты, борьбу с инфляцией, регулирование экономического роста, обеспечения занятости и многих других стратегически важных экономических задач. Таким образом, именно денежно-кредитное регулирование способствует надлежащему функционированию денежной системы и денежного оборота, т.к. влияние в данном случае распространяется не только на деньги, но и на цены.

Как и у любого другого процесса, у денежно-кредитного регулирования есть субъекты и объекты. Субъектами являются центральные банки, законодательные органы, государственные министерства экономики и финансов, т.е. все те, кто может каким-либо образом влиять на денежно-кредитную систему. Объектами в данном случае будут являться различные показатели, которые формируются как раз под влиянием политики описанных выше органов. Например, это объем денежной массы, ее структура, скорость оборота денег, объем кредитов и т.п.

Рассматривая теорию понятия денежно-кредитной политики, мы рассмотрели задачи, субъекты и объекты. Но возникает вопрос, какова ее главная цель? Конечной целью денежно-кредитного регулирования является экономический рост, который способствовал бы повышению благосостояния граждан страны. Потому, денежно-кредитному регулированию в экономике и отводится особая роль, ведь от того насколько рационально оно проводится, зависит благосостояние общества и экономики государства в целом.

Такое положение дел особенно актуально для Российской Федерации. Учитывая последние трудности с обеспечением экономического роста и падением уровня жизни населения, денежно-кредитному регулированию должно уделяться более серьезное внимание.

В России такой властью наряду с Министерством финансов обладает Центральный банк России. Однако у него есть ряд привилегированных инструментов недоступных, каким-то другим органам. Например, согласно статье 75 Конституции Российской Федерации, Банк России обладает исключительным правом на денежную эмиссию, а его основной целью является защита и обеспечение устойчивости рубля [1]. Другие цели можно найти в Федеральном законе от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 02.08.2019) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2019). В нем говорится о том, что целями Центрального банка также является развитие банковской системы и обеспечение эффективного функционирования платежной системы [2].

Ключевое отличие Банка России лежит еще в принципе независимости. Выражается оно тем, что, несмотря на то, что его полномочия и функции свойственны государственным органам власти, он таковым не является. Как сказано в статье 75 Конституции Российской Федерации [1], а также в статьях 1 и 2 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России осуществляет свою деятельность независимо от федеральных органов государственной власти [2]. Таким образом, Банк России выступает как особый публично-правовой институт, не относящийся к государственным органам.

Также отметим, что есть еще одна противоречивая особенность. Не смотря на свою обособленность от государства, уставный капитал Банка России является федеральной собственностью. Хотя при этом центральный банк обладает имущественной и финансовой самостоятельностью и может сам распоряжаться всеми своими активами, включая и золотовалютные резервы. Однако цели и порядок такого использования ресурсов установлен

Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». То есть, фактически, получается, что Банк России, являясь частным юридическим лицом, все же связан обязательствами перед государством, ограничен законодательно в своей деятельности. Будучи независимым, распоряжаться своими правами он должен только во благо экономики России.

Не смотря на многочисленную критику Банка России, как со стороны населения, так и стороны представителей власти, именно его своевременные действия позволили стабилизировать ситуацию в экономике. Охарактеризуем некоторые мероприятия из политики Центрального банка.

Основным направлением денежно-кредитной политики Банка России является его взаимодействие с коммерческими банками. Здесь Центральный банк выполняет функцию контроля и надзора за их деятельность в целях поддержания стабильности всей банковской системы. И отметим, что с помощью жесткой политики лицензирования, эта задача успешно выполняется. Банк России в последние годы стал тщательней контролировать банковские операции коммерческих банков, их отчетность, проводить анализ работы директора и банка в целом с помощью ревизий. Благодаря такой спланированной политике в отношении выдачи/отзыве лицензий, с финансового рынка исчезло множество недобросовестных организаций. Для наглядности предлагаем ознакомиться с рисунком 1.

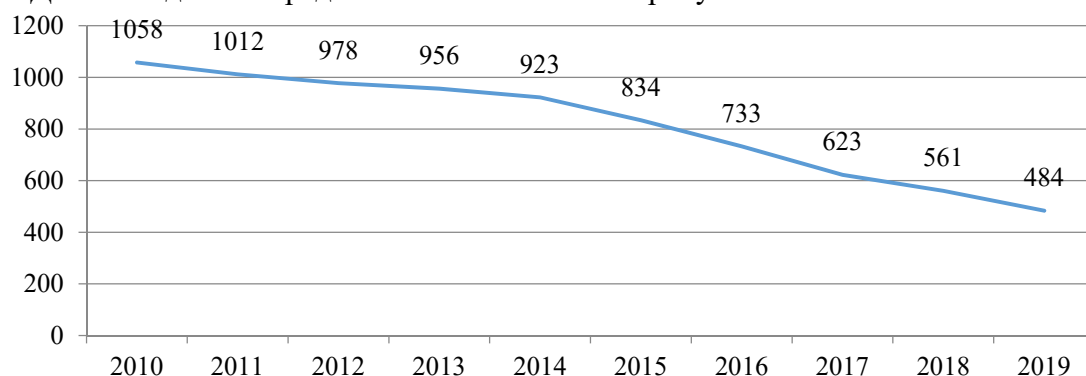


Рисунок 1 – Число кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, ед [3].

Как видим из приведенных данных, число кредитных организаций планомерно сокращалось за последнее время. По сравнению с 2010 г., в 2019 г. число таких организаций сократилось чуть более чем в два раза. Такой результат очень показателен, и отражает большой объем работы Банка России на финансовом рынке. Однако, не смотря на такое значительное снижение, уставный капитал организаций увеличился. Данные представлены ниже в рисунке 2.

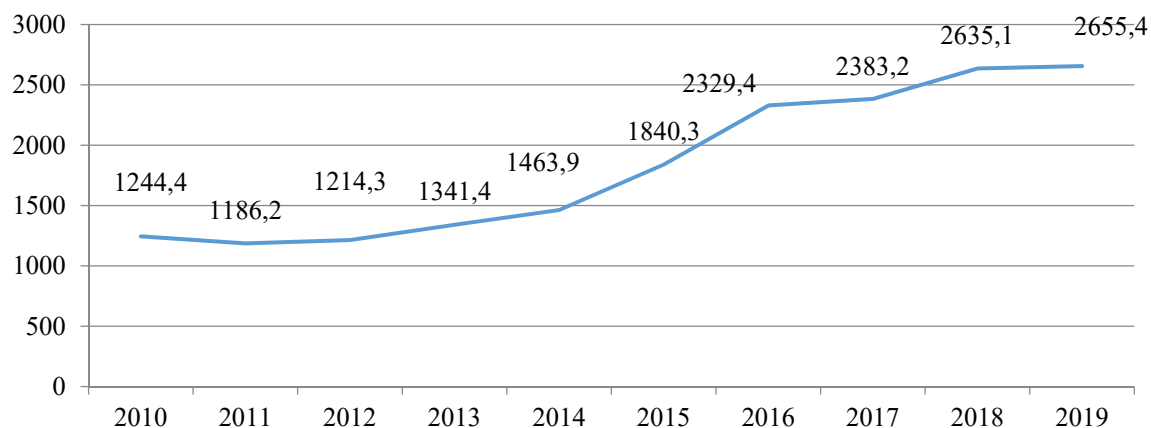


Рисунок 2 – Зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций, млрд. руб. [3].

Можно наблюдать, что уставный капитал, за исключением незначительного снижения в 2011 г. демонстрировал достаточно стабильный рост.

Обратимся еще к рисунку 3, который покажет соотношение привлеченных и предоставляемых средств.

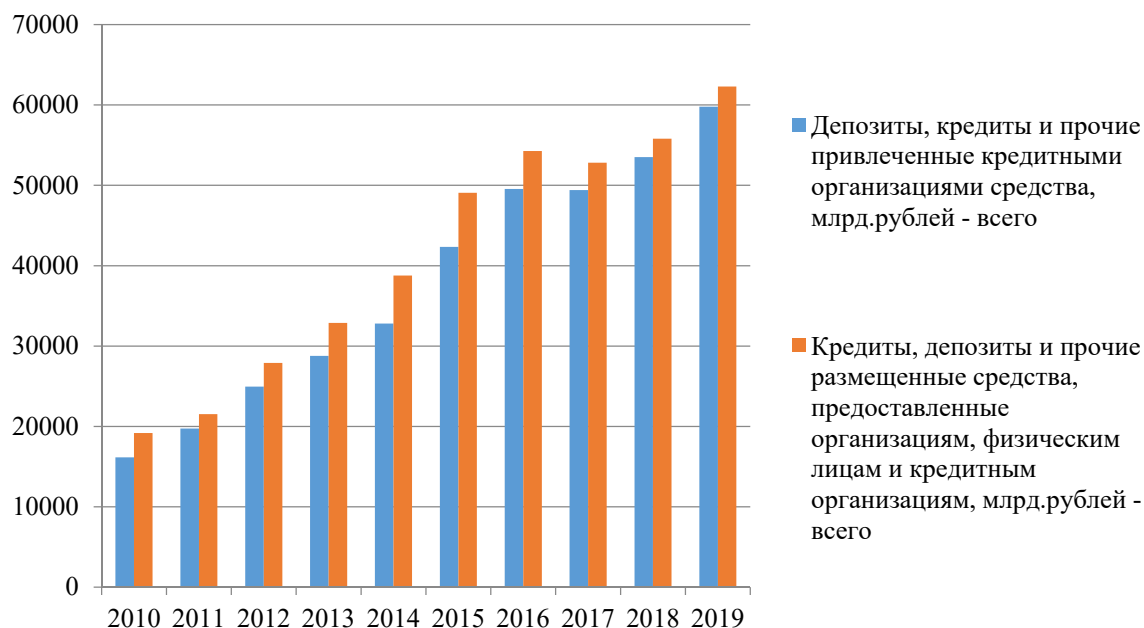


Рисунок 3 – Динамика депозитов, кредитов и прочих средств, привлеченных кредитными организациями и предоставляемые организациям, физическим лицам и кредитным организациям, млрд. руб. [3].

Отметим, что в период 2010-2019 гг. наблюдается рост как привлеченных (депозитов, вкладов) средств, так и предоставляемых (кредитов). Однако, кредиты продолжают преобладать над депозитами. Но такая разница не столь значительна и составляет чуть более 2,5 млрд. руб. Минимальное же значение регистрировалось в более благополучные годы для экономики, в 2011 г. оно составило около 2,2 млрд. руб. Но важно отметить, что, сравнивая данные 2019 г. с кризисным периодом 2014-2017 гг., можно говорить о положительной динамике.

Таким образом, проведенный анализ свидетельствует о том, что сокращение кредитных организаций не отразилось негативно на рынке. Наоборот, произошел рост доверия населения к банковским организациям, в результате чего можно наблюдать увеличение вкладов и рост кредитования.

Рассматривая денежно-кредитную политику Банка России нельзя не упомянуть еще один важный инструмент ее реализации – ключевую ставку. Как метод регулирования она доступна не так давно, а именно с 2013 года, и ее введение было очень своевременным и необходимым. Ключевая ставка представляет собой минимальный процент, по которому Центральный банк предоставляет кредит коммерческим банкам. Такой, казалось бы, простой механизм серьезным образом влияет на состояние национальной экономики.

В первую очередь, стоит отметить взаимосвязь ключевой ставки и инфляции. Такая зависимость, как правило, обратно пропорциональна, т.е. при увеличении ставки, уровень инфляции в стране падает. Именно такой метод, был своевременно использован Банком России в тяжелые для экономики 2014-2016 гг., когда из-за ослабления курса рубля, падения цен на энергоресурсы, санкций, инфляция в стране стремительно росла. Для наглядности, покажем подробную динамику ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации и инфляции на рисунке 4.

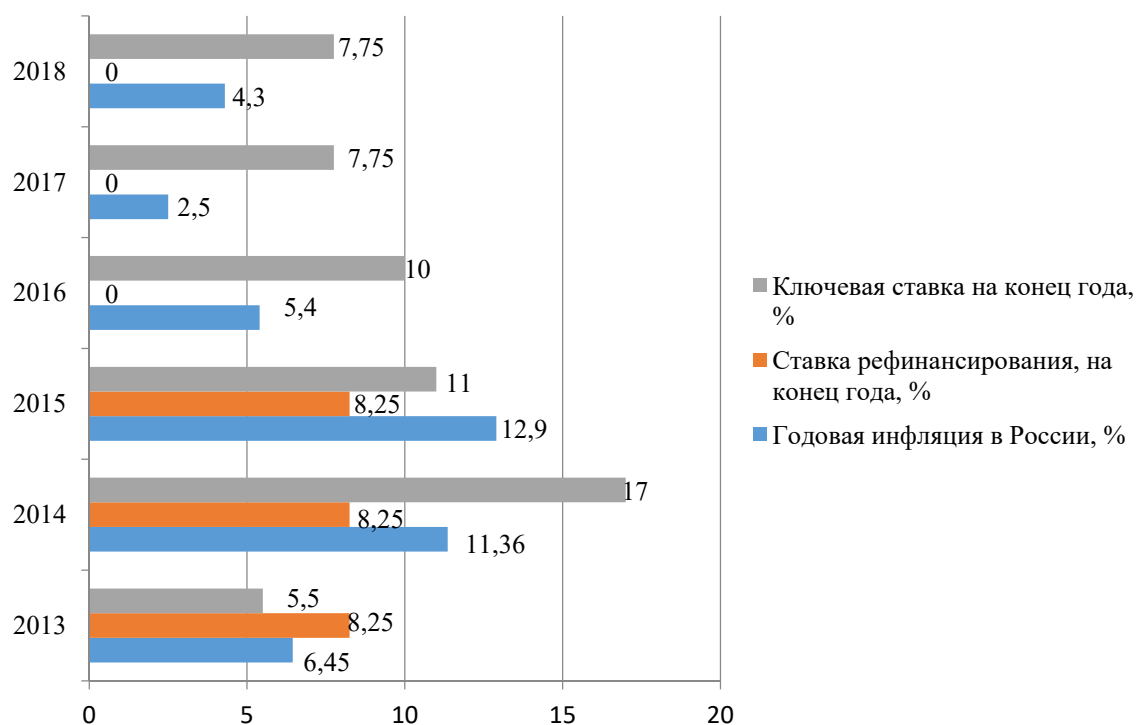


Рисунок 4 – Динамика ключевой ставки, ставки рефинансирования и инфляции на конец года, % [4].

Стоит добавить, что с 1 января 2016 г. значение ставки рефинансирования приравнено к значению ключевой ставки Банка России [5].

Таким образом, поднятие ключевой ставки приводит к более высоким процентам по кредитам для хозяйствующих субъектов, вследствие чего, их привлекательность падает, с одновременным ростом депозитов, ввиду их выгодных условий. Такая закономерность приводит к торможению роста денежной массы в обороте, в следствие чего спрос на нее возрастает и деньги «дорожают». Конечно, такой процесс в определенной степени негативен для развивающейся экономики, тормозит ее рост и развитие, снижает покупательную способность населения. Однако, в тот момент времени он был просто необходим - если бы не жесткие и своевременные действия Банка России последствия кризиса были куда более страшными.

Цель денежно-кредитной политики Банка России является поддержание ценовой стабильности, и ее реализация предполагает стабильно низкой инфляции. Как раз этого удается достигать последние годы, что служит базой при создании благоприятной среды для жизни людей и бизнеса. Особенно низкая инфляция оказывает большое влияние на состояние семей, чей доход трудно назвать высоким, т.к. такие семьи и без того делают выбор при покупке в пользу недорогих товаров первой необходимости, и при росте цен не имеют возможности переключиться на более дешевые аналоги. При повышении цен, им приходится сокращать свое потребление, что сказывается на их уровне жизни. Такая картина как раз складывалась не так давно, в период обострения международных отношений и падения курса рубля. Но на данный момент Банку России удалось стабилизировать ситуацию, добиться низкой инфляции, а значит и социальной стабильности в стране.

Однако, как можно заметить из представленных данных, уровень ключевой ставки имеет тенденцию к снижению. Так как, Банку России удалось добиться стабилизации, высокие ставки ни к чему. Остановив кризисные процессы, можно делать приоритет на стимулирование роста экономики, в том числе через снижение ставки. Такая политика приведет к росту кредитования, повышения инвестиционного и потребительского спроса.

Однако, стоит учесть, что смягчение денежно-кредитной политики не должно быть чрезмерным и необоснованным. Необходимо чтобы снижение ставки сопровождалось расширением производства и ростом предложения на рынке. Иначе, увеличение внутреннего спроса за счет более доступных кредитов, при отсутствии внутренних возможностей его удовлетворения, приведет к значительному ускорению инфляции. А это опять негативно скажется на доходах населения, бизнес-планировании, инвестировании и в целом на росте экономики. В таком случае проделанная работа Центрального банка в предыдущие годы была бы напрасной.

Но отметим, что Банк России не спешит с такими решениями и понижает ключевую ставку постепенно, по мере роста предложения на рынке. Такая политика согласуется со стратегией Центрального банка – поддержания годовой инфляции вблизи «4%».

Текущий год еще не закончился и точных данных за год по инфляции пока нет. Однако совет директоров Центрального банка уже отмечает, что замедление инфляции происходит быстрее, чем прогнозировалось. На краткосрочном горизонте дезинфляционные риски преобладают над проинфляционными. В таких обстоятельствах Банк России снизил прогноз по годовой инфляции за 2019 г. с 4-4,5% до 3,2-3,7% [3]. Таким образом, цель по инфляции успешно выполняется и это служит основанием для снижения ключевой ставки.

В связи с этим, Совет директоров Банка России, состоявшийся 25 октября 2019 года, принял решение снизить ключевую ставку на 50 пунктов, до 6,50 % годовых [3]. Данная ключевая ставка будет действовать вплоть по 13 декабря 2019 года. Заметим, что такое значение ставки является одной из самой минимальной в истории.

Таким образом, роль Центрального Банка Российской Федерации трудно переоценить в нынешних условиях, и она имеет тенденцию к росту. Эффективная денежно-кредитная политика Банка России и правильно подобранные методы ее реализации позволили снизить темпы инфляции в стране, стабилизировать российский рынок, сохранить социальную стабильность, а также, в целом, создать условия для реализации экономического потенциала страны.

#### Список использованных источников:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) – Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.constitution.ru/> [27.11.19; 12:20]
2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 02.08.2019) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2019) – Электронный ресурс. Режим доступа: <http://base.garant.ru/12127405/> [27.11.19; 11:40]
3. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации – Электронный ресурс. Режим доступа: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) [28.11.19; 12:30]
4. Уровень инфляции в России (по годам) – Электронный ресурс. Режим доступа: <https://bankirsha.com/uroven-inflyacii-v-rossiyskoy-federacii-po-godam.html> [29.11.19; 13:10]
5. Указание Банка России от 11 декабря 2015 г. N 3894-У «О ставке рефинансирования Банка России и ключевой ставке Банка России» - Электронный ресурс. Режим доступа: <https://base.garant.ru/71280846/> [29.11.19; 14:00]

#### *Информация об авторе:*

Коленченко Михаил Васильевич, Елецкий государственный университет имени И.А. Бунина, магистрант направления подготовки «Финансы и кредит», 1 курс. E-mail: [mikhanovic@mail.ru](mailto:mikhanovic@mail.ru)

Kolenchenko Mikhail Vasilevich, Eletsy State University named after I.A. Bunin, master student of the direction of training «Finance and Credit», 1 course. E-mail: [mikhanovic@mail.ru](mailto:mikhanovic@mail.ru)

УДК 336.711

## **ВЛИЯНИЕ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА РОССИИ НА ЛИКВИДНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

*Кузнецова Н.А.*

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

Аннотация: В статье анализируется влияние денежно-кредитной политики на ликвидность банковского сектора. Рассматриваются инструменты, оказывающие воздействие на ликвидность банковской системы кредитных организаций в течение 2016 – 2018 гг., а также плановые показатели на 2019 год. Обозначены проблемы и риски ликвидности банковского сектора.

Ключевые слова: денежно – кредитная политика, ликвидность банковского сектора, денежный рынок, финансовая устойчивость банковского сектора, мегарегулятор.

## **THE IMPACT OF THE BANK OF RUSSIA'S MONETARY POLICY ON THE LIQUIDITY OF CREDIT INSTITUTIONS**

*Kuznetsova N.A.*

*Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)*

Abstract: The article analyzes the impact of monetary policy on the liquidity of the banking sector. The instruments influencing the liquidity of the banking system of credit institutions during 2016 – 2018, as well as targets for 2019 are considered. The problems and risks of liquidity of the banking sector are outlined.

Keywords: monetary policy, liquidity of the banking sector, money market, financial stability of the banking sector, mega-regulator.

С целью поддержания устойчивости и конкурентоспособности банковского сектора национальным финансовым регулятором осуществляется комплекс мероприятий, направленных на сохранение ликвидности, необходимого уровня платежеспособности и финансовой устойчивости институтов финансового рынка. Отдельный интерес из спектра инструментов денежно-кредитной политики, применяемых мегарегулятором, вызвали операции рефинансирования кредитных организаций Центрального Банка и инструменты абсорбирования ликвидности банковского сектора, направленные на регулирование ликвидности банковской системы. Такие операции и инструменты проводятся в целях поддержания ликвидности банковской системы и используются для изъятия избыточной банковской ликвидности.

Средства коммерческих банков, находящиеся на корреспондентских счетах в ЦБ РФ как наиболее ликвидные средства на протяжении 2016-2018 гг. имеют тенденцию к снижению (рис. 1) [1, с. 153]. По сравнению с другими показателями, которые характеризуют ликвидность банковской системы, абсолютная величина остатков на корреспондентских счетах коммерческих банков в ЦБ незначительна на рассматриваемый период. Это обусловлено тем, что проценты на остатки начисляются, и кредитные организации не могут их поддерживать на уровне [9, с. 189].

С помощью различных инструментов для целей предоставления возможности реализации риска несбалансированности ликвидности ЦБ расширил объемы предоставления ликвидности.





Рисунок 1 – Среднегодовой уровень денежных средств коммерческих банков на корреспондентских счетах в Банке России за 2016-2018 гг., млрд. рублей.

Рассматривая объемы операций кредитования Банком России наиболее активно используются инструменты для регулирования уровня мгновенной ликвидности – внутридневные кредиты и кредиты овернайт (табл. 1) [2, с 117].

Таблица 1 – Данные по объему операций кредитования Банком России за 2016-2018 гг.

Месяц/год	Объем предоставленных внутридневных кредитов	Объем предоставленных кредитов овернайт	Объем предоставленных кредитов, обеспеченных активами или поручительствами
Январь	3 470 313,15	3 516,90	1 093 725,90
Декабрь	5 896 705,63	10 408,34	2 704 954,21
За 2016 г.	49 600 167,79	214 539,01	10 542 692,92
Январь	6 032 157,66	22 356,77	414 818,51
Декабрь	5 440 677,39	22 125,57	61 300,51
За 2017 г.	55 263 028,86	166 258,45	2 369 825,64
Январь	5 331 032,19	15 390,16	93 043,25
Февраль	6 396 008,40	15 033,29	106 514,33
Март	5 452 595,61	11 292,85	34 105,28
Апрель	5 823 844,21	35 474,71	33 354,85
Май	3 967 987,93	24 850,32	13 625,50
Июнь	4 209 711,28	45 230,50	7 342,84
Июль	7 095 619,72	37 729,55	541 223,06
Август	4 704 115,39	25 531,30	912 445,62
Сентябрь	6 520 952,23	8 493,48	7 153 221,38
За 2018 г.	49 501 866,96	219 026,16	8 894 876,11

За рассматриваемый период увеличился спрос коммерческих банков на кредиты, обеспеченные активами и поручительствами, идентичные внутридневным кредитам и кредитам овернайт [2, с. 141].

Основным контрагентом, предоставляющим и абсорбирующим ликвидность банковского сектора, является Центральный банк [6, с. 30]. Ограничение выхода к рынкам межбанковских кредитов для мелких и средних институтов, высокая степень концентрации осуществляемых операций среди банков с государственным участием и дочерних структур иностранных организаций, практически отсутствующее межрегиональное воздействие препятствует эффективному перераспределению финансовых ресурсов и развитию денежного рынка [3, с. 118-119].

По итогам 2016 года в условиях дефицита ликвидности в банковском секторе объем депозитов коммерческих банков остался низким. Меры, принятые ЦБ, были направлены на

улучшение ликвидной позиции банков, достигли своей эффективности. Снижение ключевой ставки за период на 1% повлекло за собой увеличение доходности размещаемых в кредитных организациях средств и притоку депозитов. Одним из важных воздействий на ликвидность банковского сектора оказалась предоставленная самым значимым банкам возможность брать безотзывные кредитные линии для выполнения нормативов по краткосрочной ликвидности [4, с 227]. На период 2017-2018 гг. объемы привлеченных от ЦБ рублевых ресурсов стал меньше, чем величина размещенных банками средств, что говорит о профиците по чистой ликвидной позиции (табл. 2).

Таблица 2 – Динамика объемов депозитов организаций банковского сектора, привлеченные Центральным Банком РФ за 2016-2018 гг., млрд. руб.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Депозиты коммерческих банков, находящиеся в ЦБ РФ, млрд. руб.	27263,541	64594,641	73464,413

Положительное влияние на уровень ликвидности кредитных организаций оказала предоставленная крупным финансовым институтам возможность брать безотзывные кредитные линии для выполнения норматива краткосрочной ликвидности [6, с. 30]. Исходя из статистики данных по межбанковским привлеченным и размещенным средствам, можно сделать вывод о том, что рынок межбанковских кредитов ограничен [1, с. 147].

Таблица 3 – Динамика объемов операций на рынке межбанковских кредитов, за 2016 – 2018 гг.

Показатель	2016 год	2017 год	2018 год
Пассивы, млрд. руб.			
Кредиты, депозиты и иные средства, полученные от банков всего	6495	7190	7391,1
доля данного источника в пассивах банковского сектора, %	90,5	9,5	10
Активы, млрд. руб.			
Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, полученные от банков всего	6598	8061	8721
доля данного источника в пассивах банковского сектора, %	9,9	11,4	12,3

Из данных таблицы 3 следует вывод о росте активов и пассивов по кредитам, депозитам и иным средствам [5, с. 163].

На конец 2018 года Банком России планировался профицит ликвидности банковского сектора в размере 3,2 - 3,6 трлн. рублей, однако данный диапазон сложился немного выше запланированного: структурный профицит ликвидности по итогу 2018 года сложился в размере 3,0 трлн. рублей – в основном за счет сезонно высоких объемов операций по бюджетным расчетам в конце года. На 2019 год запланирован профицит регулятора ликвидности банковского сектора в объеме от 2,8 – 3,3 трлн. рублей [8, с. 96-97].

На 1 января 2019 года ликвидные и высоколиквидные активы, входящие в состав активов – нетто показывают чуть более низкие значения, нежели представленные 1 января 2018 года. Доля ликвидных активов к совокупным активам банковского сектора составляет 21,3% против 23,5% соответственно на 31 декабря 2018 года. Это не является высоким значением для отдельного банка, но уже привычный параметр значений для банковского сектора в целом [2, с. 137-139]. В структуре активов сектора доля высоколиквидных активов на любую дату 2018 года была выше, чем на 1 января 2019 года. Произошло увеличение объемов привлечения средств Банка России согласно отчетности, за исключением снижения объема заимствований с 3,2 трлн. рублей до 2,8 трлн. рублей [4, с. 228]. Средства, которые привлекались на межбанковском рынке, после снижения по 1 кварталу с 9,4 трлн. рублей до 6,7 трлн. рублей выросли на 1 января 2019 года и достигли величины в 9,3 трлн. рублей. Так же возросли объемы операций РЕПО с Банком России с 4,9 трлн. рублей с начала 2018 года до 6,5 в конце отчетного периода [1, с. 149].

Приняв во внимание уменьшающееся количество качественных заемщиков и влияющие на данный показатель другие факторы, такие как введенные санкции, низкий

уровень платёжеспособности населения, не достаточно высокая доходность инструментов инвестирования, ограничивающими в распределении излишков ликвидности, нетрудно согласиться с прогнозами Центрального Банка о сохранении профицита в 2019 году [8, с. 95].

Риски, создаваемые избытком ликвидности в банковском секторе:

- ослабление трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики;
- снижение у банков стимулов для адекватного управления ликвидностью, риск надувания кредитных «пузырей»;
- риск дестабилизации валютного рынка и повышения инфляции (в случае слабого платёжного баланса);
- рост чистых процентных расходов центрального банка [7].

Сохраняя избыточную ликвидность Российские банки не будут остро испытывать потребность в привлечении средств регулятора, исключение составляют санируемые или реорганизуемые коммерческие банки [9, с. 188]. Таким образом, увеличивая объемы привлечения от Банка России в 2019 году повторяется опыт 2018 года, а именно снижаются привлечения в первом полугодии и рост объемов привлечения до конца года. Ответственность за обеспечение этой динамики будут нести крупнейшие госбанки.

Список использованных источников:

1. Голышева В.С., Мандрон В.В. Оценка эффективности инструментов денежно-кредитной политики в условиях нестабильности национальной экономики // Научно-методический электронный журнал Концепт. – 2017. №4.С.147-153.
2. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Финансовый рынок: концептуальные подходы к интерпретации экономической категории // Вестник НГИЭИ. – 2017. №5 (72). С. 137-146.
3. Зверев А.А., Мандрон В.В., Мишина М.Ю., Холабаева А.В. Современные особенности эффективного управления рисками кредитного портфеля банка // Вопросы региональной экономики. – 2018. №3 (36). С.117-124.
4. Мандрон В.В., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Финансовые рынки современной России: особенности регулирования и тенденции развития // Вестник Брянского государственного университета. – 2018. №1 (35). С.226-234.
5. Мандрон В.В. Башлакова М. Ликвидация кредитных организаций: количественный и качественный анализ // Бюллетень науки и практики. – 2018. Т.4. №8. С. 162-168.
6. Мандрон В.В. Система функционирования единого регулятора финансового рынка // Вестник Брянского государственного университета. – 2008. №3. С. 29-33.
7. Мандрон В.В. Формирование стратегии функционирования рынка ценных бумаг в Российской Федерации // Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Орловский государственный технический университет. Брянск, 2008.
8. Мандрон В.В., Бузаева О.А. Оценка инвестиционной политики и инвестиционной деятельности банков России // В сборнике: Актуальные вопросы науки и практики XXI в материалы 3-й международной научно-практической конференции. Сер. «Естественные и технические науки».- 2016. С. 95-100.
9. Мандрон В.В. Волатильность и инвестиционные параметры национального фондового рынка // Бюллетень науки и практики. 2016. № 10 (11). С. 187-192.
10. Официальный сайт Банка России // [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

*Информация об авторе:*

Кузнецова Наталья Александровна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 2 курс. E-mail: [kuznetsova96\\_96@mail.ru](mailto:kuznetsova96_96@mail.ru)

Kuznetsova Natalia Aleksandrovna, Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 2 course. E-mail: [kuznetsova96\\_96@mail.ru](mailto:kuznetsova96_96@mail.ru)

УДК 336.711

**ПРОЦЕНТНАЯ ПОЛИТИКА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ***Лимова И.Н.**Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (г. Калуга, Россия)*

Аннотация: В данной статье рассмотрена процентная политика центрального банка Российской Федерации, методы ее проведения и регулирования, а также исследована сущность ключевой ставки и определена ее важность для экономики в целом.

Ключевые слова: Процентная политика, центральный банк, ставка рефинансирования, ключевая ставка, денежно-кредитная политика, коммерческий банк.

**INTEREST POLICY OF THE CENTRAL BANK OF THE RUSSIAN FEDERATION***Limova I.N.**Financial University under the Government of the Russian Federation (Kaluga, Russia)*

Abstract: This article considers the interest policy of the central bank of the Russian Federation, methods of its implementation and regulation, as well as the essence of the key rate and its importance for the economy as a whole.

Keywords: Interest policy, central bank, refinancing rate, key rate, monetary policy, commercial bank.

Центральный банк является одним из самых важных институтов, которые проводят денежно-кредитную политику государства. В современных условиях огромную роль играет проводимая банком процентная политика. Процентная политика – это один из самых эффективных и распространенных инструментов регулирования денежно-кредитной политики.

Проводя процентную политику, центральный банк выполняет следующие функции:

- воздействует на спрос и предложение на денежном рынке;
- регулирует кредитную активность коммерческих банков, а также и их уровень ликвидности;
- регулирует объем денежной массы страны;
- предоставление коммерческим банкам и прочим кредитным институтам экстренной финансовой помощи.

Центральный банк осуществляет процентную политику прямыми и косвенными методами. Прямые методы представляют собой административные меры в виде директив, команд и распоряжений центрального банка, которые касаются цен на финансовом рынке, а также объема денежного предложения. В результате использования прямых методов центральным банком задается или ограничивается значение ценовой переменной, то есть ставки процента. В условиях экономического кризиса реализация именно прямых методов дает самый быстрый эффект с точки зрения контроля центрального банка за ценой или максимальным объемом депозитов и кредитов.

Наиболее важные и часто используемые прямые методы проведения процентной политики представлены в таблице 1. [1, с. 7].

Таблица 1 – Прямые методы проведения процентной политики

Метод	Характеристика метода
1. Введение прямых ограничений для банков	Введение прямых ограничений проводится только для отдельных банков. Может ограничиваться срок, величина и другие условия предоставления кредитов.
2. Изменение условий переучета векселей	Реализация данного метода характеризуется повышением требований к качеству векселей, ограничением кругопереучитываемых ценных бумаг, введением лимитов переучета.

С помощью косвенных или, как их еще называют, финансовых, методов центральный банк имеет возможность воздействовать на мотивацию поведения хозяйствующих субъектов при помощи рыночных механизмов. Однако, необходимо учитывать, что эффективность использования косвенных методов регулирования связана со степенью развития финансового рынка. Косвенные методы проведения процентной политики представлены в таблице 2. [2, с. 147].

Таблица 2 – Косвенные методы проведения процентной политики

Метод	Характеристика метода
1. Установление официальной учетной ставки	Под официальной учетной ставкой понимают плату, которая взимается центральным банком при покупке у коммерческих банков ценных бумаг до наступления сроков оплаты по ним. Когда центральный банк устанавливает официальную учетную ставку, то он одновременно определяет стоимость всех привлеченных кредитных ресурсов коммерческими банками. Повышение учетной ставки влечет повышение стоимости кредитов рефинансирования центрального банка. Из этого можно сделать вывод, что изменение учетной ставки является регулятором изменения стоимости банковских кредитов. Повышение учетной ставки центральным банком является сигналом о его намерении сократить деловую активность.
2. Установление базовой ставки рефинансирования	Под ставкой рефинансирования понимают процентную ставку, которую центральный банк применяет в процессе его операций с коммерческими банками и прочими кредитными институтами при покупке государственных краткосрочных обязательств, а также при переучете частных коммерческих векселей. С помощью регулирования базовой ставки рефинансирования центральный банк имеет возможность воздействовать на ставки межбанковского рынка, ставки по депозитам физических и юридических лиц и кредиты, которые предоставляются им кредитными организациями. Итак, ставка рефинансирования – это процентная ставка, которая используется центральным банком в процессе предоставления кредитов кредитным институтам в порядке рефинансирования. Когда у банков исчерпана возможность увеличить ликвидность на межбанковском и открытом рынке, то они вынуждены обращаться к рефинансированию, и тогда центральный банк для них является кредитором последней инстанции.

В 2016 году банк России принял решение скорректировать уровень ставки рефинансирования до уровня ключевой ставки. Ключевая ставка играет огромную роль в экономике страны. Она является важным финансовым и экономическим инструментом в сфере денежно-кредитной политики страны, оказывающим влияние на политику всех коммерческих банков и прочих кредитных институтов.

Под ключевой ставкой центрального банка понимают ставку, которую устанавливает банк России в целях оказания прямого или опосредованного воздействия на уровень процентных ставок, которые складываются в экономике страны, происходящее через кредитование коммерческих банков и иных кредитных институтов банком России.

Необходимый уровень ставки устанавливается Советом директоров Центрального Банка РФ, который собирается один раз в полтора месяцев. При определении уровня ключевой ставки Совет директоров опирается на четыре категории факторов, таких как: динамика инфляции, прогнозы по инфляционным рискам, активность в экономическом направлении российских граждан и юридических лиц, финансово-кредитные условия банковских организаций по долгам и депозитам. [3, с. 112].

Основной задачей при определении ключевой ставки является установить такой ее уровень, чтобы инфляция была на уровне не более чем 4% в год.

Изменение ключевой ставки влияет не только на уровень инфляции, но и также, как следствие, на цены в магазинах, курс рубля, проценты по кредитам и вкладам и тд.

Когда ключевая ставка центрального банка повышается, то следствием являются такие изменения, как рост процентов по кредитам, сокращение инвестиций и снижение покупательской способности. Снижение ключевой ставки центрального банка, наоборот, приводит к росту производства и экономики, повышению покупательской способности россиян, снижению инфляции и появлению возможности взять кредит на наиболее выгодных условиях. Однако в связи со снижением ключевой ставки снижаются и ставки по депозитам, что делает их менее привлекательными для населения. Еще одним минусом низкого уровня ключевой ставки является рост цен на импортные товары, особенно это не выгодно для организаций, покупающих сырье и материалы за иностранную валюту.[4].

На рисунке 1 представлен график изменения уровня ключевой ставки центрального банка в период с 01.01.2018 года по 28.10.2019 года. [5].

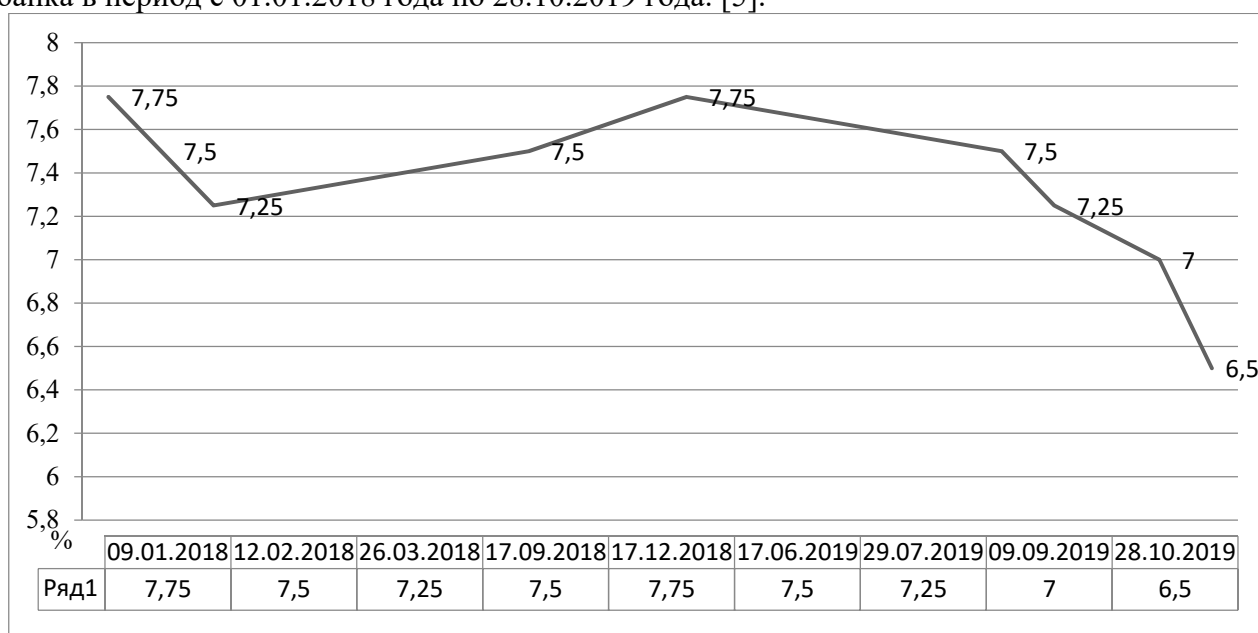


Рисунок 1 – График изменения уровня ключевой ставки центрального банка в период с 01.01.2018 года по 28.10.2019 года

На основе рисунка 1, можно увидеть, что происходит постепенное снижение ключевой ставки центрального банка, так как замедление инфляции происходит быстрее, чем прогнозировалось, а также темп роста экономики России остается сдержанным и все еще сохраняются риски существенного замедления мировой экономики. На краткосрочном горизонте дезинфляционные риски преобладают над проинфляционными. В этих условиях Банк России снизил прогноз годовой инфляции по итогам 2019 года с 4,0–4,5 до 3,2–3,7%. С учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3,5–4,0% по итогам 2020 года и останется вблизи 4% в дальнейшем.

Таким образом, на основании всего вышеизложенного можно сделать вывод, что в современных условиях центральный банк стимулирует экономику снижением процентных ставок и расширением кредитно-денежным предложением.

Огромную роль в регулировании денежно-кредитной политики отводится регулированию ликвидности финансовых рынков. Центральный банк имеет возможность регулировать ликвидность финансовых рынков с помощью ключевой ставки, которая устанавливается банком России в целях прямого воздействия на уровень процентных ставок.

Прямое воздействие на уровень процентных ставок необходимо для того чтобы достичь планируемый уровень инфляции.

Список использованных источников:

1. Бурлачков В.К. Современная процентная политика центральных банков и феномен отрицательных процентных ставок // Финансы и кредит. – 2016. – №47(719). – С.2-14.
2. Губанова Е.В., Демичева М.А. информационные технологии как основа конкурентоспособности современных банков. В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 145-149.
3. Толстолесова Л.А. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики: Учеб.пособие. – Тюмень: Изд-во Тюменского гос. ун-та, 2015. – 144с.
4. Актуальные проблемы процентной политики центральных банков – Электронный ресурс. Режим доступа: [www.dengifinance.ru/aktualnye-problemy-procentnoy-poli/](http://www.dengifinance.ru/aktualnye-problemy-procentnoy-poli/)
5. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации – Электронный ресурс. Режим доступа: [www.cbr.ru/](http://www.cbr.ru/) [20.11.2019; 20:24].

*Информация об авторе:*

Лимова Ирина Николаевна, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Калужский филиал), магистрант направления подготовки «Менеджмент», профиль «Финансовый менеджмент и рынок капиталов», 1 курс. E-mail: [ira.limova.96@mail.ru](mailto:ira.limova.96@mail.ru).

Limova Irina Nikolaevna, Financial University under the Government of the Russian Federation (Kaluga branch), master student of the direction of training «Management», profile «Financial Management and Capital Market», 1 course. E-mail: [ira.limova.96@mail.ru](mailto:ira.limova.96@mail.ru).

УДК 336.71

## **ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ МОНЕТАРНОЙ ПОЛИТИКИ НА КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО ФИНАНСОВОГО РЫНКА**

*Мандрон В.В.*

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

Аннотация: В статье отражены и обобщены основные меры государственного регулятора по развитию финансового рынка в краткосрочной перспективе. Представлены количественные параметры финансового рынка, характеризующие его объем, число участников, оперирующих в банковском секторе и на фондовом рынке. Определена степень функционирования и развития финансового рынка на основании фундаментального анализа экономической системы государства.

Ключевые слова: Центральный Банк РФ, банковский сектор, монетарная политика, фондовый рынок.

## **ASSESSMENT OF THE IMPACT OF MONETARY POLICY ON KEY INDICATORS OF THE NATIONAL FINANCIAL MARKET**

*Mandron V.V.*

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

Abstract: The article reflects and summarizes the main measures of the state regulator for the development of the financial market in the short term. The quantitative parameters of the financial market characterizing its volume, the number of participants operating in the banking sector and the stock market are presented. The degree of functioning and development of the financial market on the basis of fundamental analysis of the economic system of the state is determined.

Keywords: Central Bank of the Russian Federation, banking sector, monetary policy, stock market.

Степень развития и эффективности функционирования национального финансового рынка можно определить при помощи анализа группы фундаментальных показателей, характеризующих социальное и экономическое положения государства. Ключевыми показателями данной группы являются: диверсифицированность экономической системы, уровень занятости и благосостояния населения, инфляция, процентные ставки, репрезентативность национальной валюты, уровень развития финансовых и правовых институтов, степень интеграции национального финансового рынка в глобальные денежные рынки и рынки капитала [6, с. 4].

Процесс формирования российской модели финансового рынка осуществлялся в течение нескольких десятилетий и имеет схожие черты с моделями ряда европейских стран, в том числе и стран, которые относятся к развивающимся. Основными чертами российской модели финансового рынка являются преобладание кредитных институтов над не кредитными финансовыми организациями, доминирование у экономических агентов собственных средств при реализации механизмов инвестирования [6, с. 5].

Недостаточный уровень сформированности рынка капиталов и отсутствие устойчивого функционирования категории институциональных инвесторов, которые относятся к страховым компаниям и пенсионным фондам, уменьшают возможность трансформации сбережений населения в долгосрочные инвестиции, которые являются необходимым условием устойчивого роста экономической системы и повышения благосостояния населения. Поток иностранных инвестиций в российскую экономику существенно снизился в последние несколько лет по причине ввода экономических санкций и ограничения доступа кредитных институтов к внешним рынкам капитала.

Финансовый рынок РФ характеризуется и другими особенностями – высокий уровень концентрации активов и капитала в банковском секторе, низкая активность граждан на финансовом рынке и низкая степень доверия к посредникам относящимся к небанковским организациям.

На финансовом рынке в последние годы произошли трансформации в системе государственного регулирования. Данные изменения являются важными, и имеют позитивное влияние на функционирование всех сегментов национального финансового рынка [5, с. 212].

Основными мерами Банка России в отношении развития финансового рынка является:

- развитие конкуренции среди участников финансового рынка;
- совершенствование инструментов и источников рынка капиталов с целью реализация комплекса мероприятий по трансформации в долгосрочные инвестиции сбережений населения;
- рост доверия к операциям и сделкам на финансовом рынке через повышение прозрачности и чистоты функционирования рынка, уменьшение числа недобросовестных практик проведения операций.

В связи с воздействием государственного регулятора финансовый рынок имеет определенные направления развития [3, с. 1728].

Денежный рынок имеет тенденцию стабилизации. Уровень инфляции в 2017 г. снизился до ожидаемого значения в 4%. В декабре 2017 г. реализована политика по снижению ключевой ставки до 7,75%. Максимальный уровень значения ключевой ставки был установлен регулятором в декабре 2014 года. Данный инструмент Банка России оказывает влияние на процесс ценообразования кредитных продуктов и инструментов.

В феврале 2018 г. Советом директоров Центрального Банка РФ принято решение о понижении ставки на 0,25 п.п., до 7,5 %. В декабре 2018 г. повышение произошло на 25 б.п. В первой половине 2019 г. регулятор дважды понижал ключевую ставку, и в июле этого же года она составила 7,25% (рис. 1). Уровень годовой инфляции в 2018 придерживался устойчиво низких значений. Инфляционные ожидания снизились, что повлияло на понижение инфляционных рисков. Неопределенность конъюнктуры мировых финансовых рынков усилилась.



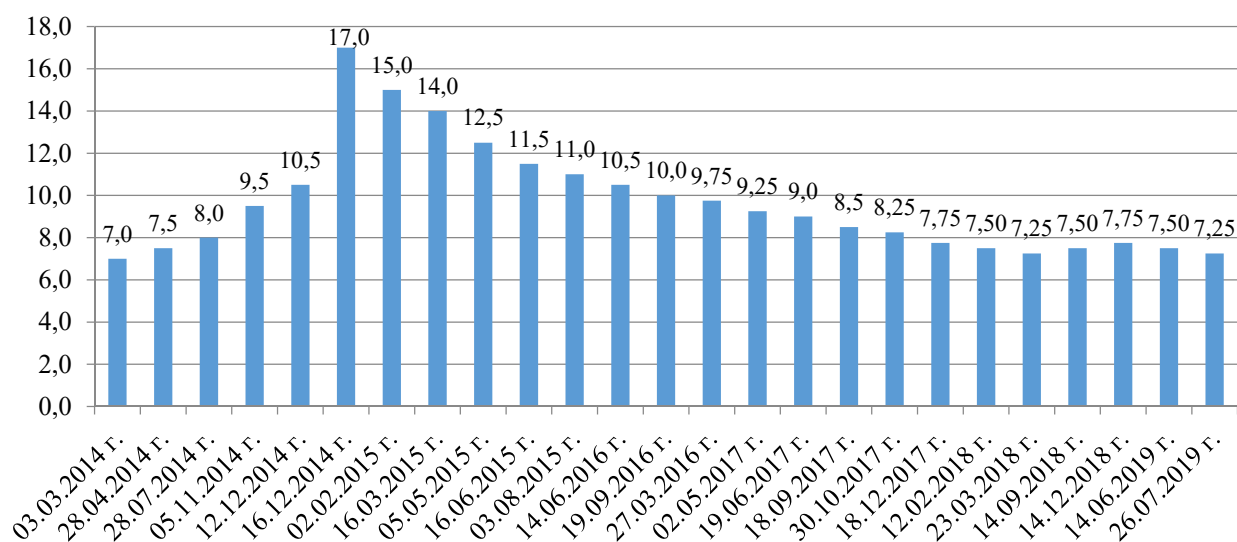


Рисунок 1 – Динамика ключевой ставки Банка России за 2013 – 01.08.2019 гг., %

Вероятность преодаления уровня годовой инфляции 4% в 2019 г. значительно уменьшилась. В этих условиях регулятор финансового рынка продолжит политику по снижению ключевой ставки и завершит переход от умеренно жесткой денежно-кредитной политики к нейтральной. Замедление инфляционных темпов оказало влияние и на уменьшение инфляционных ожиданий, которое, несмотря на действия Банка России, остаётся неустойчивым и неравномерным.

Кредитная политика на российском финансовом рынке в 2017-2018 гг. постепенно смягчалась. На улучшение ситуации кредитного рынка оказало влияние динамика процентных ставок. Однако, реальным процентным ставкам удалось сохраниться в положительной области, что оказало влияние на привлекательность сбережений. Неценовая политика на кредитном рынке является сдерживающей и кредитные организации сохранили консервативный подход к отбору заемщиков [2, с. 117].

На валютных биржах в 2018 г. происходила стабилизация и укрепление курса российской валюты. На курс рубля, прежде всего, оказывает влияние соглашение ОПЕК и России по снижению объёмов добычи нефти.

С каждым годом происходит сокращение числа действующих коммерческих банков (рис. 2), увеличение объёмов банковских активов и кредитного портфеля, а также рост инвестиций в активы фондового рынка и вкладов населения [7, с. 164].

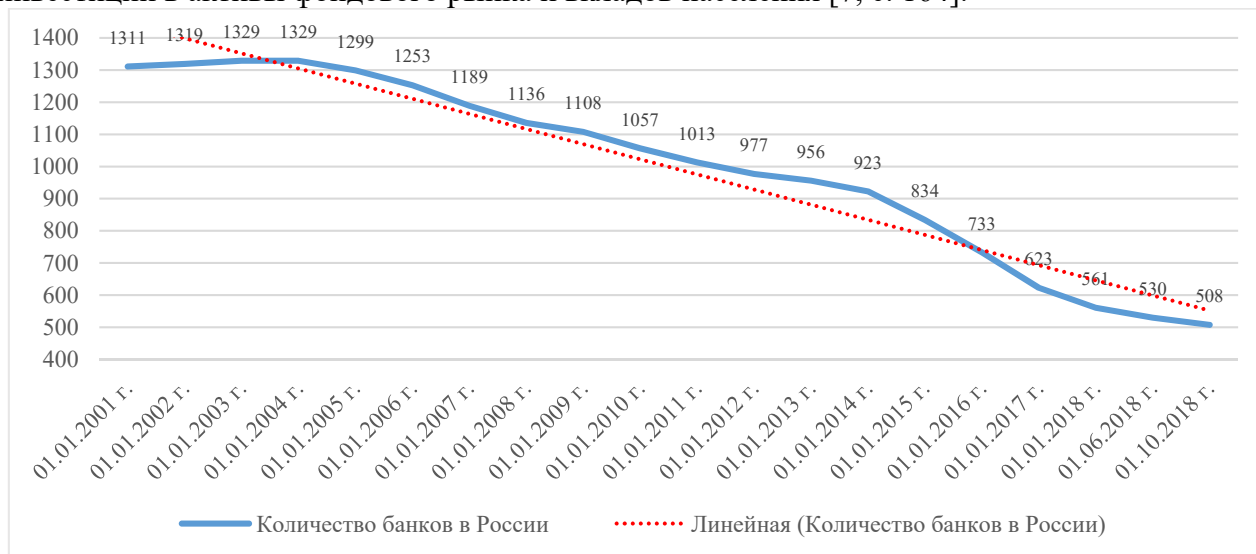


Рисунок 2 – Динамика числа кредитных организаций Российской Федерации

Процесс снижения количества игроков финансового рынка происходит регулярно, так как Банком России ужесточаются требования к кредитным организациям и им становится все сложнее функционировать. За анализируемый период число коммерческих банков снизилось на 803 единицы или на 61,25% [7, с. 163].

Основной причиной отзыва банковской лицензии является отклонения в достоверности информации отражающейся в годовой и промежуточной финансовой отчетности банков.

Также регулятором достаточно часто фиксируются нарушения, связанные с неисполнением федерального законодательства регламентирующего банковскую деятельность и не способность удовлетворять требования кредиторов.

Аналогичная ситуация по ужесточению требований к профессиональным участникам происходит и на фондовом рынке. С этой целью Банком России 30.11.2017 г. принято указание № 4630-У «О требованиях к осуществлению дилерской, брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности форекс-дилеров в части расчета показателя достаточности капитала» [1, с. 149].

Число профессиональных участников фондового рынка с каждым анализируемым годом уменьшается (рис. 3).

Число организаций, имеющих лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг в 2015 г. уменьшилось на 204 организации, в 2016 г. на 194, в 2017 г. уменьшение произошло на 83, 2018 г. на 30 организаций. На 01.01.2019 г. общее суммарное количество данной категории участников составило 568 организации.

Количество НКО – профессиональных участников рынка ценных бумаг также имеет нисходящий тренд. Так на 01.01.2015 г. было 641 организация, а на 01.01.2019 г. составило 308 организаций. За весь рассматриваемый период снижение произошло на 333 организации или на 51,95% [5, с. 214].

По оценкам экспертов в ближайшей перспективе подобная тенденция замедлится, так как все участники, осуществляющие не добросовестную практику и не отвечающие критериям регулятора покинули финансовый рынок, остались самые крупные и надежный игроки.

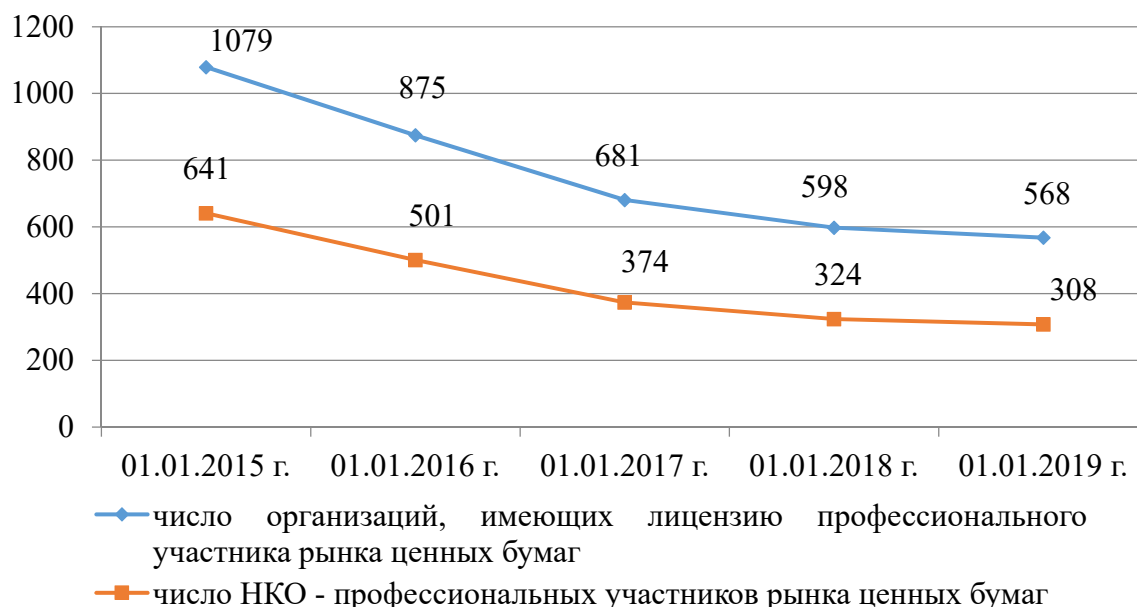


Рисунок 3 – Динамика числа профессиональных участников рынка ценных бумаг за 2015 – 2018 гг., ед.

Совокупный объем портфеля профессиональных участников, включающий средства доверительного управления на 01.01.2018 г. составил 800,6 млрд. руб., портфель,

содержащий средства, переданные на доверительное управление по стандартным инвестиционным стратегиям установлен в размере 127,2 млрд. руб. [4, с. 227].

Основной причиной роста системы доверительного управления на российском финансовом рынке является не достаточно высокий уровень процентных ставок по банковским вкладам и депозитам, а также по облигациям. Следовательно, данный способ наращивания капитала является привлекательным среди альтернативных вариантов вложений.

На рисунке 4 представлены показатели характеризующие финансовую устойчивость профессиональных участников российского рынка ценных бумаг. Данный показатель снижается в каждом отчетном периоде.

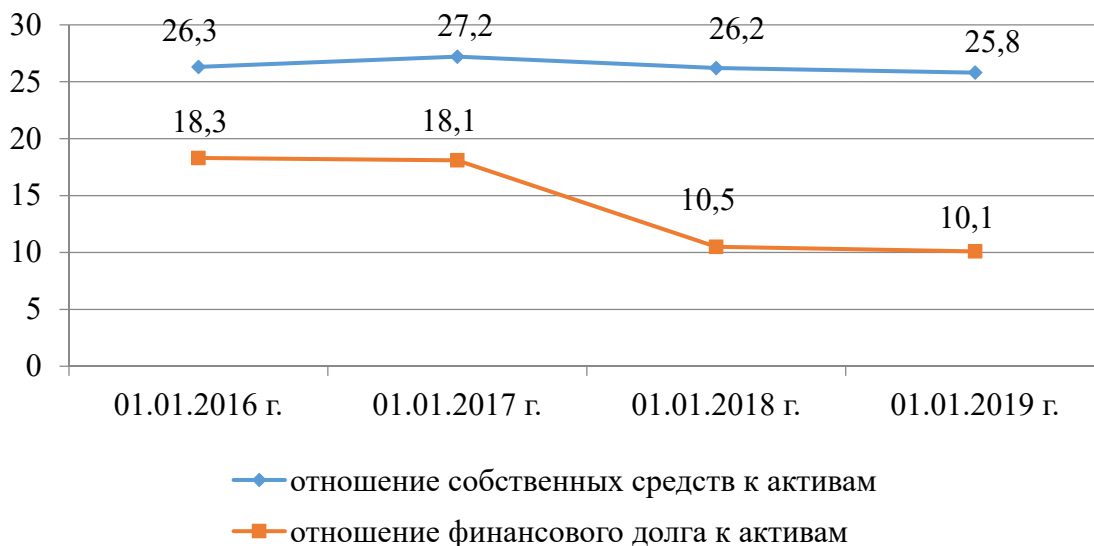


Рисунок 4 – Динамика показателей, характеризующих финансовую устойчивость профессиональных участников фондового рынка, %

Таким образом, госрегулятор посредством реализуемой денежно-кредитной политики оказывает стабилизирующее влияние на все сегменты финансового рынка. Удерживается уровень инфляции в пределах 4% с учетом снижения ключевой ставки в июле 2019 г. до 7,25%. Стабилизируются ключевые показатели эффективности организаций банковского сектора, увеличивается перечень операций и сделок, совершаемых на финансовом рынке, улучшается обслуживание и объемы совершаемых операций, укрепляется курс рубля. Происходит уменьшение числа участников, оперирующих на финансовом рынке посредством уменьшения количества коммерческих банков, страховых организаций и профессиональных участников, обслуживающих валютный и фондовый рынок. Уменьшение числа организаций, предоставляющих услуги на финансовом рынке связано с усилением требований со стороны Банка России.

#### Список использованных источников:

1. Голышева В.С., Мандрон В.В. Оценка эффективности инструментов денежно-кредитной политики в условиях нестабильности национальной экономики // Научно-методический электронный журнал Концепт. – 2017. №4. С. 147-153.
2. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Формирование российской модели регулирования финансового рынка через построение мегарегулятора // Вестник НГИЭИ. – 2018. №7 (86). С. 117-131.
3. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Механизм санации кредитных организаций: российская практика // Финансы и кредит. – 2019. №8 (788). Т.25. С. 1727-1741.
4. Мандрон В.В., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Финансовые рынки современной России: особенности регулирования и тенденции развития // Вестник Брянского государственного университета. – 2018. №1 (35). С.226-234.

5. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Развитие цифровых технологий на финансовых рынках // Экономика и предпринимательство. 2018. №11 (100). С.212-217.

6. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Финансовый рынок: концептуальные подходы к интерпретации экономической категории. – 2018. №10. Т 5. С. 4-11.

7. Мандрон В.В. Башлакова М. Ликвидация кредитных организаций: количественный и качественный анализ // Бюллетень науки и практики. – 2018. Т.4. №8. С. 162-168.

*Сведения об авторе:*

Мандрон Виктория Валериевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика». 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 «Finance and statistics». E-mail: mandron.v@yandex.ru

УДК 336.7

## **ОЦЕНКА ПРАКТИКИ ПРИМЕНЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РФ ИНСТРУМЕНТОВ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ**

*Мельникова В.Г., Мишина М.Ю.*

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

Аннотация: Данная статья посвящена исследованию практики применения Центральным банком Российской Федерации инструментов для регулирования денежно-кредитного обращения. В работе была изучена сущность денежно-кредитной политики, рассмотрены основные инструменты регулирования денежной массы, осуществлен анализ их значений за последние семь лет, выявлены основные проблемы данной сферы.

Ключевые слова: Банк России, денежно-кредитная политика, денежно-кредитное регулирование, инструменты, Центральный банк РФ.

## **ASSESSMENT OF THE PRACTICE OF THE CENTRAL BANK OF THE RUSSIAN FEDERATION INSTRUMENTS OF MONETARY REGULATION**

*Melnikova V.G., Mishina M.Yu.*

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

Abstract: This article is devoted to the study of the practice of the Central Bank of the Russian Federation using instruments to regulate monetary circulation. In the work the essence of monetary policy was studied, the main instruments of money supply regulation were considered, the analysis of their values for the last seven years was carried out, the main problems of this sphere were revealed.

Keywords: Bank of Russia, monetary policy, monetary regulation, instruments, Central Bank of the Russian Federation.

Центральный банк Российской Федерации представляет собой основной регулятор денежных и кредитных потоков в государстве. Именно данный институт оказывает влияние на курс валюты, стабильность банковской системы, ее ликвидность, а также на устойчивость национальной экономики в целом. В настоящее время проблема обеспечения устойчивости денежного обращения приобрела особую актуальность в связи с необходимостью поиска компромисса между финансовой стабильностью, экономическим ростом и ценовой

стабильностью путем определения оптимального монетарного режима и осуществления эффективного денежно-кредитного регулирования. Основную роль в решении этой задачи играет активное использование совокупности методов и инструментов регулирования денежного обращения на основе функционирования механизма денежно-кредитной политики.

Денежно-кредитная политика представляет собой одну из основных частей экономической политики государства. Она направлена на «обеспечение устойчивости национальной валюты, а так же на стабильность покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам, на основе регулирования денежного предложения» [1, с. 57].

Денежно-кредитное регулирование экономики проводится на основе принципа компенсационного регулирования, который предполагает использование политики денежно-кредитной рестрикции и политики денежно-кредитной экспансии, сравнительная характеристика которых представлена в таблице 1 [2, с. 202].

Таблица 1 – Сравнительная характеристика политики денежно-кредитной рестрикции и экспансии

Политика денежно-кредитной рестрикции	Политика денежно-кредитной экспансии
ограничение кредитных операций путем повышения норм резервирования средств, для участников кредитной системы в центральном банке	стимулирование кредитных операций путем снижения норм резервирования для субъектов кредитной системы
повышение уровня процентных ставок	падение уровня кредитных ставок
ограничение темпов роста денежной массы в обращении по сравнению с товарной массой	ускорение оборачиваемости денежной единицы

Проведение денежно-кредитной политики не является точной процедурой, однако ее исследование, проводимое Центральным банком, дает возможность получить ответ на важный вопрос: насколько успешно можно управлять предложением денег, имея в своем распоряжении соответствующие инструменты.

Под инструментами денежно-кредитной политики понимают разнообразные средства и способы влияния на финансовый рынок, используемые Банком России для достижения поставленных целей. В разных странах на разных стадиях развития финансового рынка используют различные комбинации инструментов денежно-кредитной политики.

К основным инструментам и методам, определенным Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», относятся:

- процентные ставки по операциям ЦБ РФ;
- операции на открытом рынке с государственными и собственными ценными бумагами;
- нормативы обязательных резервов ЦБ РФ (резервные требования);
- рефинансирование кредитных организаций;
- валютное регулирование;
- установление ориентиров роста денежной массы;
- прямые количественные ограничения.

Выбор тех или иных инструментов денежно-кредитного регулирования зависит с одной стороны, от сложившейся ситуации на мировом финансовом рынке и от сформированного Банком России вероятного макроэкономического сценария развития национальной экономики, а с другой стороны, определяется внутренними процессами, осуществляемыми между экономическими субъектами [3, с. 118].

Одним из основных количественных показателей денежного обращения является денежная масса, представляющая собой совокупный объем покупательных и платежных

средств, обслуживающих хозяйственный оборот и принадлежащих частным лицам, предприятиям и государству. Представленный на рисунке 1 состав денежной массы за период 2013-2019 гг. свидетельствует о постоянной тенденции увеличения доли безналичных расчетов и снижение наличных. Так, если в 2013 г. удельный вес наличных денег в составе денежной массы составлял 23,7%, то уже в 2016г. – 20,6%, а в 2019 г. он составил 19,8% [4].



Рисунок 1 – Состав денежной массы в 2013-2019гг., млрд. руб.

В результате изменение денежной массы привело к изменению уровня цен на рынке (рис. 2). Так, индекс потребительских цен в кризисном 2015 г. был самым высоким и составлял 114,5%. Дальнейшая стабилизация экономической ситуации в стране привела к его снижению, и на конец 2018 г. он составил 103,9%.

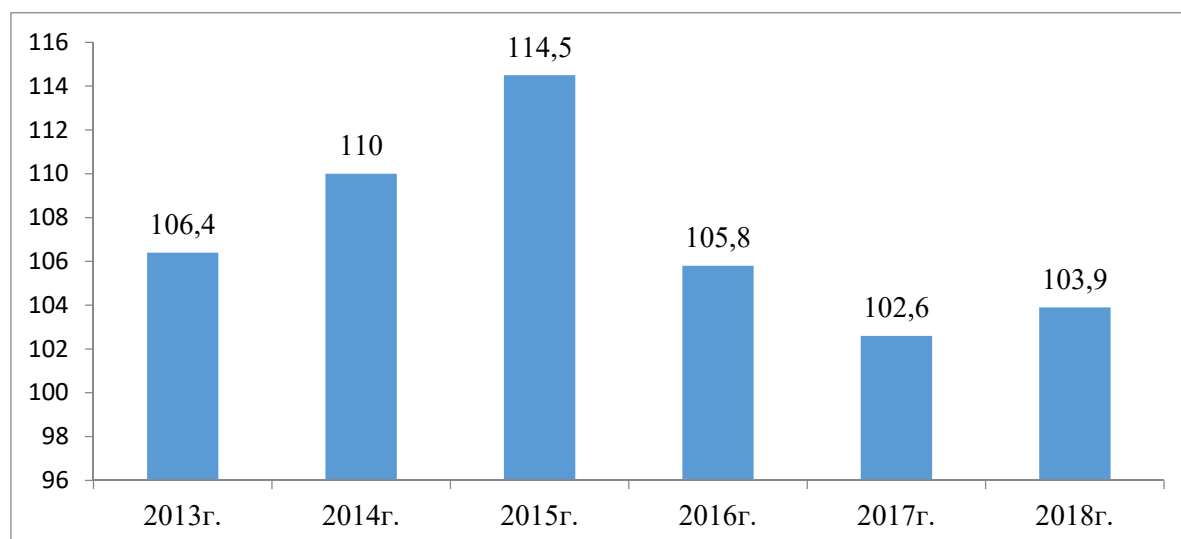


Рисунок 2 – Индекс потребительских цен в 2013-2018 гг., %

В настоящее время из числа различных регулятивных инструментов Центральный Банк наибольшее внимание придает обязательным резервным требованиям. С помощью этого инструмента регулятор стремится сформировать такой уровень остатков на корсчетах банков в ЦБ, который превышал бы их потребность в средствах для проведения расчетов. Западные экономисты считают, что это довольно «грубый» инструмент регулирования

денежной массы в обращении. В таблице 2 представлены ключевые параметры обязательных резервных требований ЦБ РФ [4].

Таблица 2 – Параметры обязательных резервных требований ЦБ РФ

Показатель	01.12.2017- 31.07.2018	01.08.2018- 31.03.2019	01.04.2019- 30.06.2019	01.07.2019
Норматив по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами за исключением долгосрочных:				
- в валюте Российской Федерации	5,00	5,00	4,75	4,75
- в иностранной валюте	7,00	8,00	8,00	8,00
по долгосрочным				
- в валюте Российской Федерации	5,00	5,00	4,75	4,75
- в иностранной валюте	7,00	8,00	8,00	8,00
Норматив по обязательствам перед физическими лицами				
- в валюте Российской Федерации	5,00	5,00	4,75	4,75
- в иностранной валюте	6,00	7,00	7,00	8,00
Норматив по иным обязательствам за исключением долгосрочных:				
- в валюте Российской Федерации	5,00	5,00	4,75	4,75
- в иностранной валюте	7,00	8,00	8,00	8,00
по долгосрочным				
- в валюте Российской Федерации	5,00	5,00	4,75	4,75
- в иностранной валюте	7,00	8,00	8,00	8,00

Банком России было принято решение о повышении с 1 июля 2019 года на 1 процентный пункт нормативов обязательных резервов по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте – до 8,00 процента. Данное решение направлено на стимулирование роста валютных обязательств в структуре пассивов кредитных организаций. Посредством изменения нормы обязательных резервных требований центральные банки обеспечивают сбалансированность объема денежной массы и кредита в заданных параметрах и контролируют уровень ликвидности в условиях повышения нестабильности на мировых финансовых рынках и, как следствие, нарушения привычного рыночного механизма перераспределения ликвидности.

Мы считаем, что корректировка нормы обязательных резервов имеет достаточный эффект в период, когда требуется поддержка именно банковской сферы. Поскольку именно кредитные организации выступают в качестве посредников в обеспечении экономики необходимыми финансовыми ресурсами. Следовательно, избрав основным инструментом денежно-кредитного регулирования резервные требования, Центральный банк России добился смягчения последствий кризиса, поддержал бизнес, дав ему возможность бесперебойного функционирования [5, с. 270].

В качестве вспомогательного инструмента регулирования ликвидности ЦБ РФ использует операции на открытом рынке по купле-продаже ценных бумаг. Они проводятся с целью расширения или сокращения кредитных возможностей коммерческих банков по отношению к экономике и населению. На рисунке 3 представлен механизм использования ЦБ РФ операций на открытом рынке в качестве инструмента денежно-кредитного регулирования.

Не менее важным инструментом денежно-кредитного регулирования выступает рефинансирование кредитных организаций. Осуществление данной деятельности является обычной мировой практикой любого центрального банка как кредитора. Он предоставляет

кредиты тем кредитным организациям, которые с точки зрения Банка России отвечают определенным требованиям.

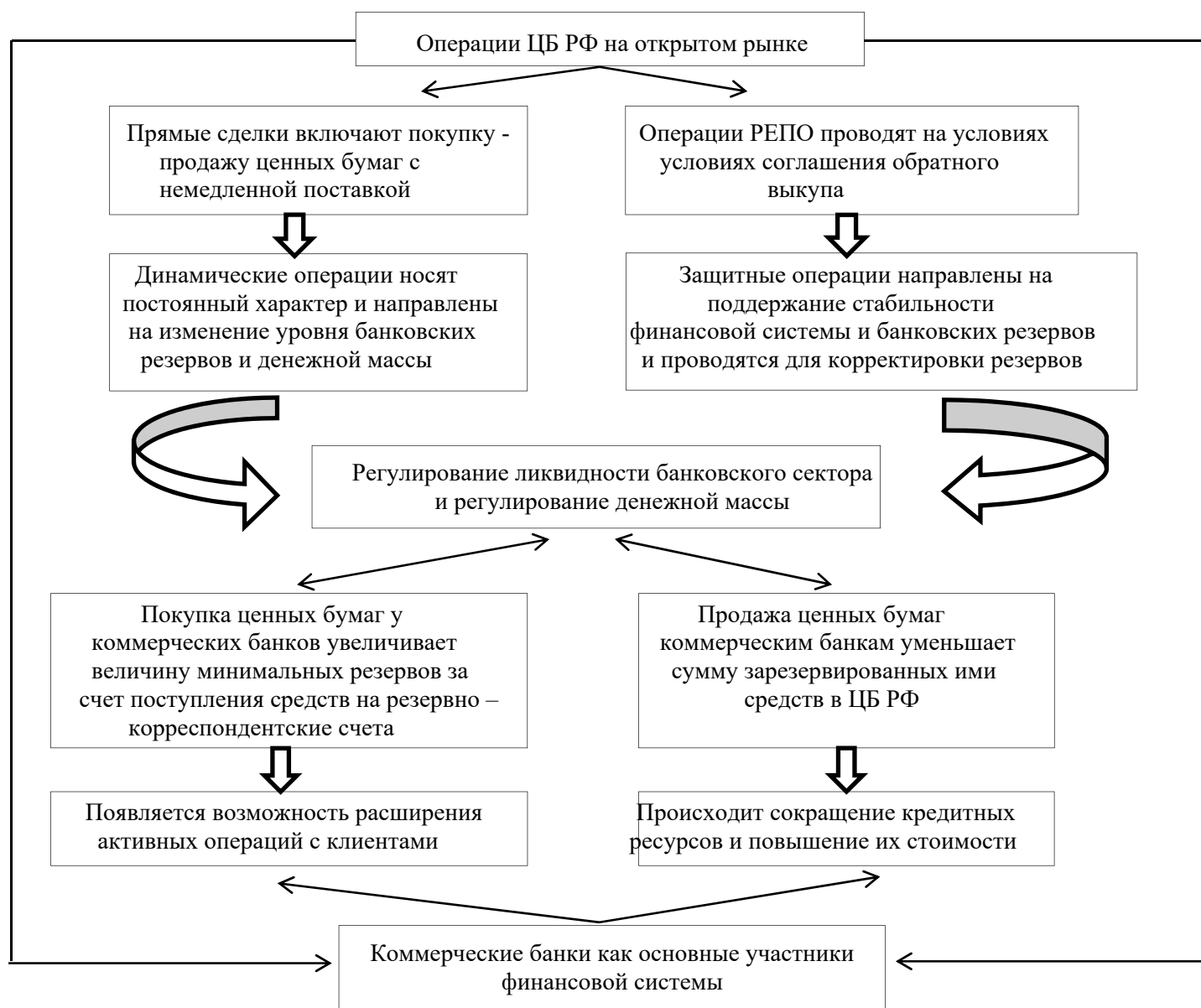


Рисунок 3 – Механизм использования ЦБ РФ операций на открытом рынке в качестве инструмента денежно-кредитного регулирования

Кроме того, Центральный банк может оказывать влияние на кредитную политику банков-заемщиков, манипулируя процентными ставками по централизованно предоставляемым кредитам, а также на всю экономику в целом. Как видно из таблицы 3, за 2013-2019 гг. в структуре кредитов Банка России наибольший удельный вес занимают внутрисдневные кредиты, однако их объем с 2013 г. уменьшился.

Таблица 3 - Объемы операций кредитования Банка России, млн. руб. [4]

Год	Внутрисдневные кредиты	Кредиты овернайт	Ломбардные кредиты	Кредиты, обеспеченные активами или поручительством
2013	57 773 132,34	146 482,55	224 889,78	1 904 104,42
2014	60 742 863,41	203 873,31	113 255,62	12 144 805,21
2015	53 120 325,69	180 898,63	238 627,10	9 902 992,10
2016	49 600 167,79	214 539,01	84 726,00	10 542 692,92
2017	55 263 028,86	166 258,45	122,11	2 369 825,64
2018	49 501 866,96	219 026,16	1 768,00	8 894 876,11



Внутридневные кредиты – это кредиты Банка России, предоставляемые кредитной организации на основе осуществления платежа с ее банковского счета (основного счета) сверх остатка денежных средств на данном счете в пределах установленного лимита кредитования.

Кредиты овернайт – это кредиты Банка России, предоставляемые кредитной организации в конце дня в сумме непогашенного внутридневного кредита путем зачисления суммы кредита на соответствующий основной счет – корреспондентский счет кредитной организации.

Ломбардные кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России, предоставляемые кредитной организации на основании заявки (заявления) путем зачисления денежных средств на корреспондентский счет кредитной организации, открытый в Банке России либо в ЗАО РП ММВБ (в случае предоставления кредитов с использованием системы электронных торгов ЗАО ММВБ).

В настоящее время предлагается различать ставку рефинансирования Банка России и процентные ставки, под которые Центральный банк выдает кредиты кредитным организациям. Процентные ставки выступают одним из главных показателей состояния финансового рынка государства, оказывающим существенное воздействие на экономику в целом. В таблице 4 приводится динамика ключевой процентной ставки Банка России, начиная с 2016 года.

Таблица 4 – Динамика ключевой ставки Банка России (2016-2019 гг.) [6]

Период действия ключевой ставки	Ключевая ставка Банка России (%)
с 28 октября 2019 года	6,50
с 09 сентября 2019 года по 27 октября 2019 года	7,00
с 29 июля 2019 года по 08 сентября 2019 года	7,25
с 17 июня 2019 года по 28 июля 2019 года	7,50
с 17 декабря 2019 года по 16 июня 2019 года	7,75
с 17 сентября 2018 г. по 16 декабря 2018 года	7,50
с 26 марта 2018 года по 16 сентября 2018 года	7,25
с 12 февраля 2018 года по 25 марта 2018 года	7,50
с 18 декабря 2017 года по 11 февраля 2018 года	7,75
с 30 октября 2017 года по 17 декабря 2017 года	8,25
с 18 сентября 2017 года по 29 октября 2017 года	8,50
с 19 июня 2017 года по 17 сентября 2017 года	9,00
с 02 мая 2017 года по 18 июня 2017 года	9,25
с 27 марта 2016 года по 01 мая 2017 года	9,75
с 19 сентября 2016 года по 26 марта 2017 года	10,00
с 14 июня 2016 года по 18 сентября 2016 года	10,50
с 01 января 2016 года по 13 июня 2016 года	11,00

Совет директоров Банка России 25 октября 2019 года принял решение снизить ключевую ставку на 50 б.п., до уровня 6,50 %. Совет директоров фиксирует сохранение инфляции ближе к целевому уровню, продолжающееся снижение инфляционных ожиданий и восстановление экономической активности. Краткосрочные инфляционные риски уменьшились, в то же время на среднесрочном горизонте они не меняются. С целью сохранения инфляции вблизи целевого значения 4% Центральный банк продолжит осуществление умеренно жесткой денежно-кредитной политики, являющейся оправданной в

условиях высокой волатильности валютного курса, а также высокой степени инфляционных ожиданий домохозяйств и предприятий.

Рассмотренные инструменты регулирования Банк России применяет в тесной взаимосвязи и совокупности.

По нашему мнению, в дальнейшем для повышения эффективности денежно-кредитного регулирования в РФ необходимо решить ряд задач. К данным задачам относятся: продолжение активного использования операций, касающихся рефинансирования банков для дальнейшего формирования соответствия между денежным предложением и спросом на деньги; совершенствование инструментария денежно-кредитного регулирования (в частности операций на открытом рынке), сохранность процесса регулирования валютного курса и возможности отслеживания показателей финансовой стабильности; сбалансированность применения инструментов денежно-кредитного регулирования, которые направлены на комплексное воздействие с целью улучшения экономического роста, занятости, ценовой и макроэкономической стабильности.

Особое место занимают меры Банка России, направленные на регулирование отдельных вопросов в сфере банковской деятельности. К числу таких мер можно отнести действия Центробанка по страхованию вкладов физических лиц, а с 2014 г. – еще и вкладов индивидуальных предпринимателей (они способствуют стабилизации состояния банковского сектора [7, с. 80]). Важную роль стали играть действия Банка России по санации кредитных организаций (например, были санированы: Газэнергобанк, Банк24.ру и др. [8, с. 1728]).

Ответной реакцией банковского сектора на действия Центробанка могут быть: корректировка процентных ставок по кредитам, изменение масштабов кредитного и фондового портфелей и пр. Особое значение имеет влияние мер Банка России на размеры ипотечного кредитования (они возрастают) [9, с. 49]. В целом, все действия регулятора ведут к укреплению банковской системы, например, в последнее время банки тщательно совершенствуют свою политику по оценке кредитоспособности возможных заемщиков [10, с. 45].

Таким образом, в результате проведенной оценки практики применения Центральным банком РФ инструментов денежно-кредитного регулирования можно сделать следующие выводы:

1. Инструменты денежно-кредитного регулирования, применяемые Банком России, направлены на обеспечение финансово стабильности национальной экономики и включают следующие ключевые элементы: установление резервных требований, определение процентных ставок, проведение операций на открытом рынке. На разных этапах развития экономики требуется не только трансформация и модификация отдельных инструментов денежно-кредитного регулирования, но и комплексное их применение для достижения поставленных целей.

2. Анализ макроэкономической ситуации дал возможность выявить основные направления формирования денежно-кредитной политики ЦБ РФ.

3. Для поддержания банковской ликвидности Центральный банк использует различные инструменты, среди которых наиболее гибкими и эффективными являются проведение операций на открытом рынке и установление нормативов резервных требований, а также их применение.

4. В настоящее время для обеспечения финансовой стабильности и устойчивого экономического роста требуется не только стимулировать банковский сектор на основе применения всего инструментария денежно-кредитного регулирования, но и ориентироваться на требования международного законодательства в банковской сфере. На данный момент ужесточение политики ЦБ РФ направлено на стабилизацию и развитие банковского сектора за счет наращивания коммерческими банками собственного капитала и повышения уровня банковской ликвидности.

Таким образом, поддержание финансовой стабильности в России требует наличия у Центрального Банка набора соответствующих инструментов, перечень и настройка которых позволят повысить эффективность выполнения целевых ориентиров денежно-кредитного регулирования.

Список использованных источников:

1. Никулина О.В. Исследование эффективности применения Центробанком РФ инструментов денежно-кредитного регулирования национальной экономики // Экономика: теория и практика. 2018. № 1 (49). С. 57-65.
2. Зверев А. В., Мишина М. Ю., Жарикова П. М. Оценка эффективности мер государственной поддержки банковской системы в сфере кредитования реального сектора экономики // Экономика и управление: проблемы, решения. 2017. № 4. Т. 2 (64). С. 200-204.
3. Зверев А.В., Ковалерова Л.А., Чернявская М.А. Некоторые аспекты регулирования и развития банковского сектора Российской Федерации в период санкций // Экономика и управление: проблемы, решения. 2018. Т. 6. № 4. С. 117-129.
4. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации – Электронный ресурс. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/> [09.12.2019г., 18:10].
5. Кузнецова О.Н. Тенденции развития российских банков. В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 269-272.
6. Ключевая ставка ЦБ РФ на сегодня и за период 2013–2017 гг. – Электронный ресурс. Режим доступа: <https://bankirsha.com/klyuchevaya-stavka-banka-rossii-natekushchiy-period.html> [09.12.2019г., 18:50].
7. Зверев А.В., Николаева Е.А. Оценка деятельности агентства по страхованию вкладов по оздоровлению банковской системы России. В сборнике: Управление социально-экономическими системами, правовые и исторические исследования: теория, методология и практика. Материалы международной научно-практической конференции преподавателей, аспирантов и студентов. 2019. С. 77-81.
8. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Механизм санации кредитных организаций: российская практика // Финансы и кредит. 2019. Т. 25. № 8 (788). С. 1727-1741.
9. Мишина М.Ю., Кузнецова О.Н., Слюсаренко Д.В., Алекса М.Г. Модель активизации аграрной ипотеки в России // Международный научный журнал. 2017. № 2. С. 49-53.
10. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В., Алекса М.Г. Модель повышения финансовой устойчивости аграрных заемщиков // Международный научный журнал. 2017. № 2. С. 45-48.

*Информация об авторе:*

Мельникова Виктория Геннадьевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 3 курс. E-mail: [vikulja-m000@yandex.ru](mailto:vikulja-m000@yandex.ru).

Melnikova Victoria Gennadievna, Bryansk state University named after academician I.G. Petrovsky, student of the direction of training «Economics», profile "Finance and credit", 3 course. E-mail: [vikulja-m000@yandex.ru](mailto:vikulja-m000@yandex.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](mailto:mar-mish@yandex.ru)

Mishina Mariia Yurievna, 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](mailto:mar-mish@yandex.ru)

УДК 336.711

## **ИЗМЕНЕНИЕ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ - ИНСТРУМЕНТ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

*Плотников В.А.*

*Контрольно-счётная палата Брянской области (г. Брянск, Россия)*

Аннотация: Освещаются актуальные вопросы о влиянии Центрального банка Российской Федерации на денежно-кредитную политику посредством изменения ключевой ставки. Важность поддержания постоянного годового уровня инфляции на уровне 4,0 процентов. Как изменения ключевой ставки влияют на ожидания участников экономического процесса. На основании изложенного материала подготовлена оценка важности деятельности банка России.

Ключевые слова: ЦБ России, денежно-кредитная политика, ключевая ставка, национальная валюта.

## **KEY RATE CHANGE-MONETARY POLICY INSTRUMENT OF CENTRAL BANK OF THE RUSSIAN FEDERATION**

*Plotnikov V.A.*

*Control and Accounts Chamber of the Bryansk region (Bryansk, Russia)*

Abstract: The article highlights topical issues of the influence of the Central Bank of the Russian Federation on monetary policy by changing the key rate. The importance of maintaining a constant annual inflation rate of 4.0 percent. How changes in the key rate affect the expectations of participants in the economic process. On the basis of the presented material the assessment of importance of activity of Bank of Russia is prepared.

Key words: Central Bank of the Russia, monetary policy, key rate, national currency.

Одной из основных функций Центрального банка Российской Федерации, во взаимодействии с Правительством Российской Федерации, является разработка и проведение единой денежно-кредитной политики государства [1].

Денежно-кредитная политика ЦБ России направлена на поддержание ценовой стабильности российской экономики. Стабильно низкая инфляция - важное условие для обеспечения благосостояния населения, повышения доступности долгосрочных финансовых ресурсов, развития благоприятных условий для бизнеса и доверия к национальной валюте [2].

Установление целевого показателя инфляции в районе 4,0 % и сохранение целевого показателя устойчиво на не высоком уровне значительно увеличивает прозрачность экономических условий для всех участников экономических взаимоотношений и облегчает финансовое и инвестиционное прогнозирование, принятие решений по сбережениям и кредитам.

Основой денежно-кредитной политики является поддержание ценовой стабильности и, следовательно, низкой инфляции. При стабильно низком уровне инфляции, стабильна и покупательная способность национальной валюты. Ценовая устойчивость является важным фактором, способствующим благоприятным условиям для ведения бизнеса и жизни людей.

Невысокая и устойчивая инфляция способствует защите доходов и сбережений в национальной валюте. Ценовая стабильность защищает от непредсказуемого обесценивания заработную плату, пенсии и другие доходы. Кроме того, ценовая стабильность защищает сбережения населения и предприятий в национальной валюте, также позволяет поддерживать благоприятный уровень жизни и дает возможность более уверенно планировать доходы и расходы, в том числе и в долгосрочной перспективе [6].

При прочих равных условиях высокий уровень инфляции сказывается на росте дифференциации доходов, что в свою очередь способствует усилению социального неравенства, так как дифференциация доходов наиболее отрицательно влияет на благосостояние людей с низкими доходами.

Во-первых, наиболее чувствительны к инфляции люди с низкими доходами. Высокие темпы роста цен более критичны для людей с низким уровнем доходов, чем с высоким. В потреблении малообеспеченных семей преобладают предметы первой необходимости, и это потребление близко к минимальному уровню, необходимому для жизни. Такие семьи не имеют возможности при росте цен минимизировать потребление большинства товаров или перейти на более дешевые аналоги, так как, они уже потребляют в минимальных количествах самые дешевые товары.

В результате рост цен на товары первой необходимости приводит к сокращению потребления других товаров людьми с низкими доходами и значительному ухудшению качества жизни людей с низким уровнем доходов.

Во-вторых, при высоком росте инфляции повышение цен не сопоставимо для людей с низким уровнем доходов с высоким уровнем доходов. Для людей с низким уровнем доходов рост цен выше. Товары и услуги, потребляемые людьми с низкими и высокими доходами, значительно различаются, и во времена высокой инфляции набор, потребляемый людьми с низкими доходами часто становится дороже.

Таким образом, снижение инфляции ведет к уменьшению разницы в стоимости жизни для людей с низким уровнем доходов и с высоким уровнем доходов.

Благодаря низкому и устойчивому уровню инфляции увеличивается доверие к национальной валюте в целом и создаются условия для снижения активов и пассивов в экономике, снижается влияние внешних изменений на экономику [4].

Целью денежно-кредитной политики является поддержание постоянного годового уровня инфляции около 4,0 процента. Центральный банк Российской Федерации стремится поддерживать инфляцию на уровне около 4,0 процента. Если инфляция отклоняется от целевого уровня, Центральный банк Российской Федерации оценивает ее причины и продолжительность и на основании этого принимает решения о применении мер денежно-кредитной политики для возврата инфляции к целевому уровню. Норма возврата инфляции к целевому показателю рассчитывается с учетом отклонения и воздействия решений по ключевой ставке на активность экономики. При таком выборе Центральный банк Российской Федерации учитывает устойчивость организаций финансового сектора и финансовую устойчивость в случае возникновения рисков финансовой устойчивости.

В рамках режима инфляционного таргетирования основным инструментом денежно-кредитной политики Центрального банка Российской Федерации является ключевая ставка.

Изменяя ключевую ставку, Центральный банк Российской Федерации влияет на банковские процентные ставки, стоимость финансовых активов и обменный курс валюты. Изменение цен на финансовом рынке, в свою очередь, влияет на спрос на товары и услуги и, как следствие, на инфляцию. Инфляционные ожидания бизнеса, участников финансового рынка и домохозяйств также являются важным фактором ценовой динамики в экономике. В условиях доверия к Центральному банку Российской Федерации инфляционные ожидания устанавливаются в пределах целевого уровня инфляции и меняются на основе прогнозов и разъяснений Центрального банка Российской Федерации относительно будущего уровня инфляции [10].

В современной экономике механизм, посредством которого денежно-кредитная политика влияет на экономику и инфляцию, называется трансмиссионным механизмом и состоит из различных каналов в российской экономике, ключевым каналом является процентная ставка, канал инфляционных ожиданий, кредитные и валютные каналы также значимы. Другие каналы передачи, выявленные в экономической литературе (канал баланса, канал благосостояния, канал принятия риска, канал движения денежных средств), также играют роль в функционировании механизма передачи, но менее значимы.

При принятии решения о денежно-кредитной политике Центральный банк Российской Федерации оценивает, каким образом эти решения будут реализовываться по каждому из основных каналов передачи, исходя из имеющихся оценок пропускной способности и скорости передачи на каждом этапе, а также с учетом влияния неденежных факторов.

При рассмотрении материалов заявки, необходимо учитывать два фактора. Во-первых, изменения ключевой ставки симметрично влияют на финансовые активы, валютный курс и совокупный спрос. Поэтому далее речь идет о повышении или снижении ставки. Таким образом, если говорится, что снижение ключевой ставки на 1 процентный пункт ведет к увеличению кредитования на 1,5 %, то это означает, что повышение ключевой ставки на 1 процентный пункт ведет к сокращению кредитования на 1,5 процента.

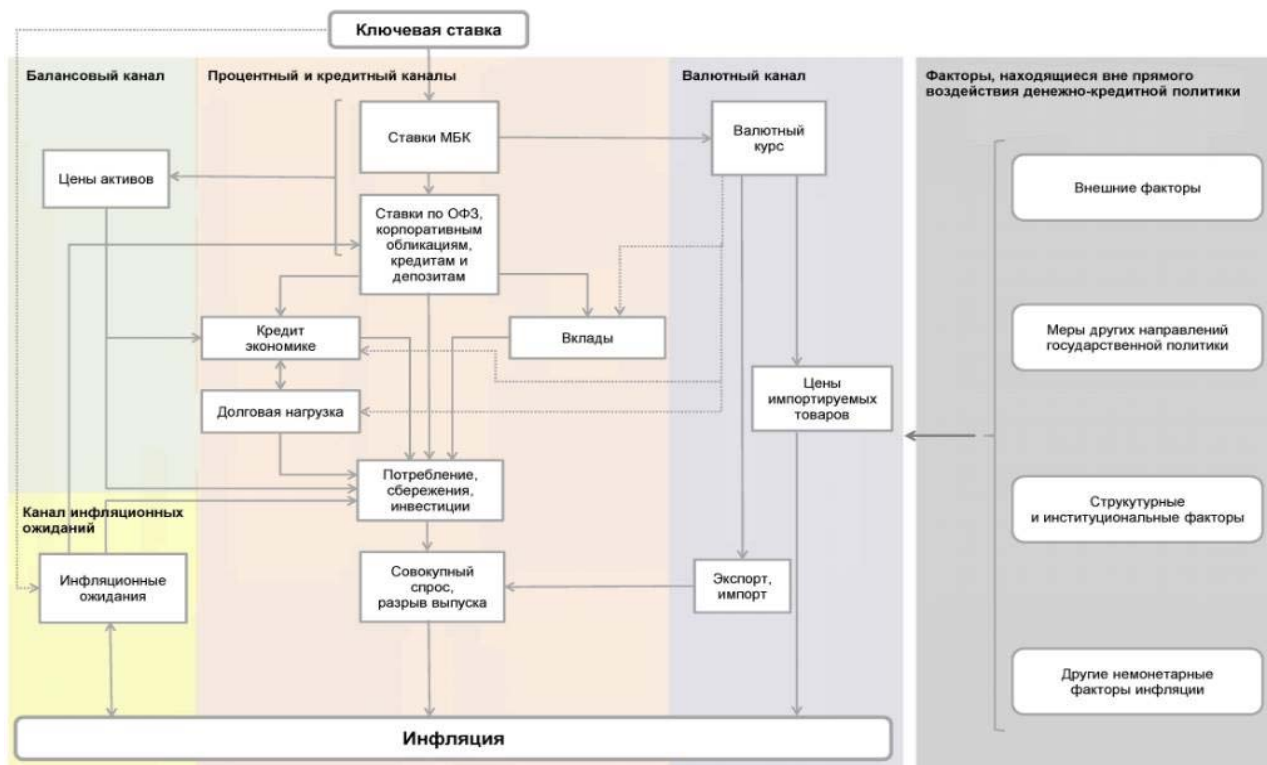


Рисунок 1 - Трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики [3]

Во-вторых, количественно оценивается только прямое влияние изменений ключевой ставки на финансовый сектор и экономику. Например, при повышении ключевой ставки снижается совокупный спрос в экономике, экономическая активность и инфляция. При этом, удерживание инфляции на низком уровне, с помощью повышения ключевой ставки, позволяет «зафиксировать» инфляционные ожидания. В результате снижаются инфляционные риски, кредитным и депозитным ставкам, и эти ставки постепенно снижаются. Инвесторы не боятся размещать деньги на длительный срок, финансирование становится более доступным для проектов с длительной окупаемостью, а за счет реализации этих проектов возрастает экономическая активность.

Напротив, снижение ключевой ставки ниже экономически обоснованного значения, то после краткосрочной экономической активности необходимо ожидать наступления устойчивого роста инфляции и инфляционных ожиданий, снижения спроса по банковским вкладам, а в долгосрочной перспективе значительное снижение инвестиционного спроса [4].

Как отмечалось выше, решения в области денежно-кредитной политики влияют на экономику через финансовый сектор. Первоначально изменение ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации переводится в изменение процентных ставок во всех сегментах финансового рынка. Это происходит между 1 днем и несколькими месяцами (кварталами) в зависимости от сегмента рынка в масштабе, близком к первоначальному изменению ключевой ставки. В то же время на динамику процентных ставок на более

длительные периоды влияют фактические и ожидаемые будущие решения по денежно-кредитной политике.

На изменение динамики процентных ставок в будущем существенную роль играют ожидания участников рынка относительно изменений ключевой ставки. Таким образом, если участники рынка ожидают изменения ключевой ставки в будущем, то корректировка ставок на более длительные периоды может произойти еще до того, как ключевая ставка и, соответственно, краткосрочные ставки межбанковского кредитования фактически изменятся.

В результате повышение или снижение долгосрочных ставок может опережать изменение краткосрочных ставок.

Ставки межбанковского кредитования и доходность облигаций влияют на ставки по банковским кредитам и депозитам. Данное влияние обеспечивается следующими отношениями:

- банки, отдают предпочтение тем финансовым инструментам, ставки по которым более привлекательны;

- ставки межбанковского кредитования и доходность федеральных облигаций широко используются в ценообразовании основных банковских продуктов;

- изменение процентных ставок приводит к изменению рыночной стоимости активов, которое влияет как на клиентов банков, так и на сами банки. Основным источником прибыли банков является увеличение стоимости банковских активов. Увеличение банковского капитала способствует увеличению объемов выдачи кредитов, а снижение стоимости активов, лишает банки такой возможности;

- выбор банков между более и менее рискованными операциями зависит от текущего уровня ставок. Снижение рыночных ставок порождает интерес банков выдавать больше кредитов более рискованным заемщикам для получения прибыли.

Изменения процентных ставок в различных сегментах финансового рынка влияют на готовность экономических участников к заимствованию, инвестированию, сбережению или потреблению. При прочих равных условиях, снижение процентной ставки повышает рост кредитования, потребления и инвестиционных вложений.

В заключение, хотелось бы отметить, что правильное планирование и ведение денежно-кредитной политики Центральным банком Российской Федерации в отношении снижения или увеличения ключевой ставки способствует стабилизации экономических процессов на территории России, увеличению доверия национальной валюте со стороны представителей бизнеса, повышает спрос на основные банковские продукты, увеличивает доступность банковских кредитов, а также способствует увеличению благосостояния населения.

Список использованных источников:

1. Беспалова О.В., Беспалов Р.А. Актуальные направления аутсорсинга в сфере страховых услуг // Интеллект. Инновации. Инвестиции. 2016. № 5. С. 9-12.

2. Беспалов Р.А., Говенько И.А. Социальные программы и технологии ипотеки в условиях информатизации банковской сферы / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 134-137.

3. Беспалов Р.А., Кулакова Н.Н., Чижевская В.М. Направления совершенствования депозитной политики коммерческих банков в РФ // Финансовая экономика. 2018. № 4. С. 14-17.

4. Беспалов Р.А., Антоненко С.В. Создание «зеленого» банка в условиях «цифровизации» экономики // Вестник Брянского государственного университета. 2019. № 2 (40). С. 143-151.

5. Беспалов Р.А. Роль денег в жизни современного человека и переход к жизнедеятельностному подходу в управлении обществом // Экономика. Социология. Право. 2018. № 4 (12). С. 9-13.

6. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // [Электронный ресурс] // СПС «Консультант плюс».

7. «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов» (утв. Банком России 25.10.2019). Текст документа приведен в соответствии с публикацией на сайте <http://www.cbr.ru> по состоянию на 30.10.2019 // [Электронный ресурс] // СПС «Консультант плюс».

8. Могилат А.Н. Обзор основных каналов трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики и инструментов их анализа в Банке России // Деньги и кредит, № 9, 2017.

9. Банк России: официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

10. Bepalova O.V., Bepalov R.A., Kovalerova L.A., Savinova E.A., Tachkova I.A., Budanova M.V. INNOVATION-AND INVESTMENT-BASED DEVELOPMENT TO THE RUSSIAN INSURANCE SYSTEM // International Journal of Applied Business and Economic Research. 2017. Т. 15. № 11. С. 63-72.

*Информация об авторе:*

Плотников Виталий Анатольевич, Контрольно-счётная палата Брянской области, аспирант Брянского государственного университета имени акад. И.Г. Петровского, направление подготовки «Экономика» профиль «Финансы, денежное обращение, кредит», 2 курс. E-mail: [v.a.plotnikov01@mail.ru](mailto:v.a.plotnikov01@mail.ru)

Plotnikov Vitaly Anatolyevich, Control and Accounts Chamber of the Bryansk Region, graduate student of the Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky, direction of preparation «Economics» profile «Finance, money circulation, credit», 2 course. E-mail: [v.a.plotnikov01@mail.ru](mailto:v.a.plotnikov01@mail.ru)

УДК 336.33

## **ОСОБЕННОСТИ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ С КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**

*Сидорина Т. Н., Мандрон В.В.*

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

Аннотация: В России сложилась двухуровневая банковская система и Банк России является главным в этой системе. В статье отражаются степень влияния регулятора на деятельность кредитных организаций и приводятся данные характеризующие состояние банковского сектора на современном этапе.

Ключевые слова: Банк России, коммерческие банки, контроль, процентные ставки, надзор.

## **PECULIARITIES OF RELATIONS BETWEEN THE CENTRAL BANK OF THE RUSSIAN FEDERATION AND CREDIT INSTITUTIONS**

*Sidorina T.N., Mandron V.V.*

*Bryansk State University. Acad. I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)*

Abstract: Russia has a two-tier banking system and the Bank of Russia is the main one in this system. The article reflects the degree of influence of the regulator on the activities of credit institutions and provides data characterizing the state of the banking sector at the present stage.

Keywords: The Bank of Russia, commercial banks, control interest rates, and supervision.



Ключевым элементом российской экономической системы является финансовый рынок, который имеет сложную структуру и включает большое число финансовых институтов. Значительный удельный вес операций, проводимых на финансовом рынке осуществляется кредитными организациями. Главным органом контроля и надзора за организациями банковского сектора является национальный банк – Банк России. В современном мире появляется необходимость повсеместного государственного контроля в сфере финансов, что связано с пресечением неправомерных действий финансовых организаций. По мнению К. А. Седрисева, «на сегодняшний день банковская система является локомотивом для многих отраслей экономики в рамках рыночной системы, поэтому любое государство заинтересовано в том, чтобы банковская система находилась в стабильном состоянии» [6, с. 68].

Так, банковская система Российской Федерации представлена двухуровневой: Центральным банком, который также называют «Банком банков», и коммерческими банками, а также иными некоммерческими организациями. В данной структуре Центральный банк является тем самым контролирующим органом. С точки зрения Е. Г. Поповой, Е. В. Иоды, «в процессе взаимоотношений с коммерческими банками Центральный банк Российской Федерации стремится к поддержанию устойчивости всей банковской системы и защите интересов населения и кредиторов. Он не вмешивается в оперативную деятельность коммерческих банков» [5, с. 113].

Из статьи 1 ФЗ-86 «О Центральном банке Российской Федерации» следует, что Банк России осуществляет свои функции и полномочия независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, а сам Центральный банк является юридическим лицом.

Банк России является самым крупным банком, действующим в России. Он представлен субъектом денежно-кредитного регулирования. Конституция и федеральное законодательство регламентируют его цели и задачи. В задачи Центрального банка не входит сотрудничество с предпринимателями и населением Российской Федерации. Любой коммерческий банк, который выступает в роли посредника между Банком России и экономическими субъектами, является его основным клиентом.

Наличные средства коммерческих банков хранятся в Центральном банке. Данные деньги выступают в этом случае резервами. Изначально считалось, что резервы создаются с целью произведения погашения депозитов. В том числе, Банк России самостоятельно устанавливает минимальные размеры резервов по отношению к сумме обязательств по депозитам.

Так как Центральный банк является «банком банков», то он выступает в роли органа, обеспечивающего регулирование всей платежной системы Российской Федерации. Он является ответственным за создание и организацию межбанковских расчетов, координацию и регулирование расчетных систем. Таким образом, Банк России принято считать центром всей банковской системы России.

Следует выделять следующие функции Центрального банка Российской Федерации:

- монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация их обращения;
- разработка и проведение единой государственной кредитно-денежной политики, направленной на защиту и обеспечение устойчивости рубля;
- роль кредитора последней инстанции для кредитных учреждений, организация системы рефинансирования;
- установление правил осуществления расчетов в РФ;
- установление правил проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;
- осуществление государственной регистрации кредитных организаций, выдача и отзыв лицензий кредитных организаций и организаций, которые занимаются их аудитом;
- осуществление надзора за деятельностью кредитных учреждений;

- регистрация эмиссии ценных бумаг кредитными учреждениями в соответствии с федеральным законом;
- осуществление валютного регулирования;
- организация и осуществление валютного контроля и т.д. [1, с. 148].

Из основных функций следует, что главным объектом управления Центрального банка РФ являются коммерческие банки. Коммерческие банки являются важнейшими финансовыми институтами страны, и в банковской системе Российской Федерации происходят постоянные трансформации [6, с. 37]. В эту категорию банков входят кредитные организации, созданные с целью обслуживания юридических и физических лиц, путем предоставления им возможности производить различные финансовые операции. С помощью привлеченных вкладов банки выдают кредиты, проводят расчетные, посреднические и платежные операции. Кроме того, коммерческие банки имеют возможность участвовать в операциях на рынке акций и облигаций. Основным законом, регулирующим деятельность коммерческих банков, является Федеральный закон №395-1 «О банках и банковской деятельности».

Отличие коммерческого банка от Банка России заключается в том, что целью деятельности первого является получение прибыли – маржи, которая рассчитывается путем вычитания процентной ставки по депозитным вкладам из процентной ставки по выданным банком кредитам.

Коммерческие банки имеют большое значение в современное время. Они выступают в роли посредников и осуществляют распределение капитала между отраслями и регионами государства. Одной из главных задач коммерческого банка является обеспечение бесперебойного оборота денежных средств и капитала в государстве. В том числе банки этой категории отвечают за выдачу кредитов промышленным организациям, государству и физическим лицам. Также коммерческий банк способен создать условия для аккумуляции денежных средств предприятий и населения.

Коммерческий банк является основным каналом практического исполнения денежно-кредитной политики Банка России. Центральный банк РФ утверждает перечень обязательных правил для коммерческого банка в ходе проведения и регулирования кредитных операций и денежного обращения.

Центральный банк России связан с коммерческими банками, как уже отмечалось, еще и обязательными резервами. Создание резервных фондов является одним из методов прямого воздействия на состояние денежной массы в обращении. Из этого следует обязательство коммерческого банка хранить в Банке России определенную сумму на отдельном счете. 20 % от обязательств банка являются пределом резерва.

Ставка рефинансирования является еще одним инструментом денежно-кредитной политики, с помощью чего Банк России оказывает воздействие на ставки межбанковского рынка и депозитные ставки. С 9 сентября 2019 года ставка рефинансирования составляет 7,0%. Данная ставка меняется довольно часто, а в зависимости от этого процента меняются и процентные ставки по кредитам, которые выдают коммерческие банки.

Еще одним фактом зависимости коммерческого банка от Центрального банка Российской Федерации является лицензия. Лицензированием банка признается процесс, который проводится кредитной организацией в целях получения права на осуществление банковских операций. В России в соответствии с Федеральным законом № 395-1 «О банках и банковской деятельности» осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Центральным банком. В лицензии, как правило, перечисляются все виды операций, которыми банковская организация может заниматься. Стоит учитывать, что если банк заново создан, то он имеет право только на три вида лицензии. дальнейшем при условии успешного выполнения обязательств и соблюдения всех требований банк может рассчитывать на получение других видов лицензий. Серьезным правонарушением является совершение банковских операций без наличия действующей лицензии.

Центральный банк России также имеет право и на отзыв выданной лицензии. В ходе ликвидации банковской организации производится лишение лицензии. Причиной такого решения могут выступать регулярные нарушения действующего законодательства банком, его банкротство, несоблюдение необходимости предоставления отчетности и другое. По статистике, Банк России ежегодно отзывает лицензии у нескольких десятков финансовых организаций. В 2018 г. финансовый рынок покинуло большее число кредитных организаций, чем в 2017 г. Лицензий финансовым регулятором было отозвано в 2018 г у 57 кредитных организаций, в 2017 г. у 47 банков (рис. 1).

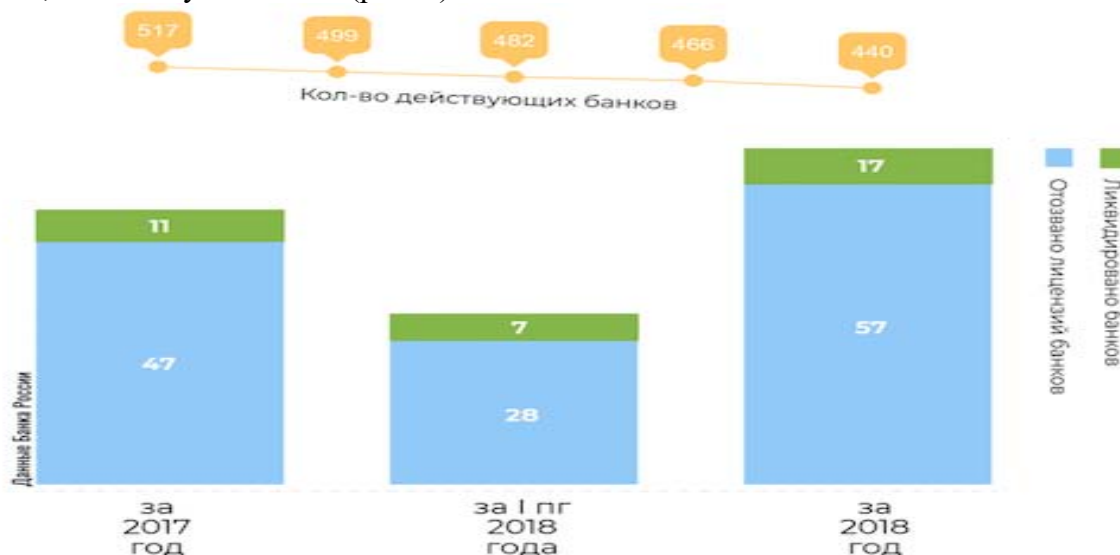


Рисунок 1 – Динамика числа кредитных организаций, действующих и покинувших финансовый рынок за 2017-2018 гг.

С начала 2019 года прекратили функционировать на финансовом рынке «Бинбанк» и «Бинбанк Диджитал», присоединенные к ФК «Открытие». В ноябре 2018 г. кредитная организация ПАО «Совкомбанк» присоединила «РосЕвроБанк» и мелкий региональный «СКИБ», банк «Глобэкс» стал частью «Связь-Банка», а санируемый банк «Рост» влился в «Траст», реорганизованный в банк непрофильных активов группы ФК «Открытие».

Ключевой причиной отзыва лицензий у кредитных организаций является то, что Банк России установил высоко рисковую модель в организации банковского бизнеса, которая предполагает частое кредитование проектов собственников банка за счет средств сторонних клиентов и соответственно не объективную оценку данной группы активов. Причиной отзыва лицензий является также участие банка в проведении теневых и сомнительных транзитных операций.

Благодаря эффективной работы ФКБС (Фонда консолидации банковского сектора) произошло сокращение удельного веса банковских активов с 12,2% до 10,6%. Однако, рост таких активов в 2017 году был обеспечен направлением на санацию упомянутых выше ФК «Открытие» (санация официально завершена в декабре 2017 года), «Промсвязьбанка» и «Бинбанка» [3, с. 227].

Активы банков, капитал, совокупный кредитный портфель и клиентские средства банковской системы по итогам 2018 года превысили показатели предыдущего 2017 года. Общая величина банковского капитала в 2018 году имела положительный рост после снижения на 1,2% в 2017 г. Объем чистой прибыли банковского сектора в 2018 году стал выше на 70% в сравнении с 2017 годом (2018 г. – 1,345 трлн. руб.; 2017 г. – 789,7 млрд. руб.). Совокупный объем кредитного портфеля без учета валютной переоценки увеличился на 15%, благодаря высокому темпу динамики кредитов, предоставленным частным лицам.

Активы банковского сектора за 2018 год увеличились на 10,7%, а клиентские средства – на 11,1% (рис. 2).



Рисунок 2 – Динамика ключевых показателей банковского сектора Российской Федерации за 2017-2018 гг.

Объем формируемой чистой прибыли кредитных организаций на 70% превысил результаты 2017 года, и по итогам 2018 года прибыль банков составила 1344,8 млрд. руб. В 2017 году банки смогли получить совокупной чистой прибыли – 789,7 млрд. руб.

По итогам 2018 года прибыльные банки сформировали почти 1,92 трлн. руб. (в 2017 году – 1,56 трлн. руб., в 2016 году – 1,29 трлн. руб.), а убытки банковского сектора составили 574,6 млрд. руб. Более 88% полученных убытков пришлось на «Промсвязьбанк» и «Траст» (рис. 3).

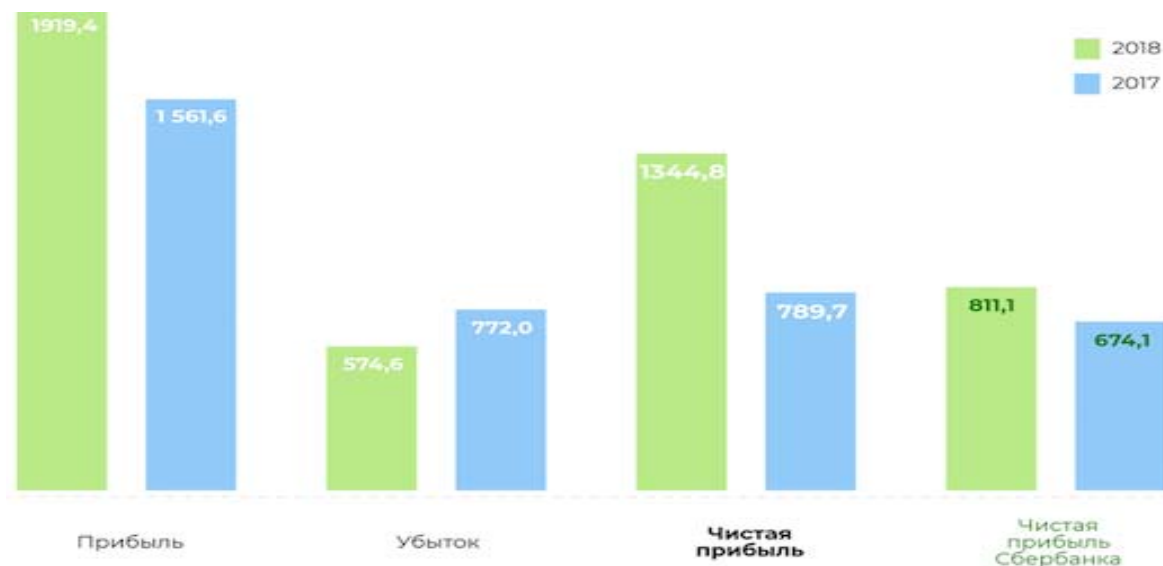


Рисунок 3 – Динамика финансовых результатов банковского сектора Российской Федерации за 2017-2018 гг., млрд. руб.

Прибыльными по итогам 2018 года стали 384 коммерческих банка, в 2017 – 421 кредитная организация. Отрицательный финансовый результат в 2018 году продемонстрировали 100 коммерческих банков и 140 в 2017 году [2, с. 118].

Рентабельность активов банковского сектора по итогам 2018 года стала выше прошлогоднего уровня (1,5% против 1,0%), рентабельность капитала достигла 13,8% (против 8,3% за 2017 год).

Максимальную величину убытков по результатам 2018 года зафиксировано у пяти коммерческих банков: «АВБ» (-337,2 млрд. руб.), «Траст» (-155,5 млрд. руб.), «Промсвязьбанк» (-14,1 млрд. руб.), «Московский Областной Банк» (-11,6 млрд. руб.), а также saniруемый с 26 апреля 2018 года «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (-9,4 млрд. руб.). Как и в 2017 году, за основные убытки банковского сектора ответственны saniруемые банки. Из действующих банков, не проходивших процедуру финансового оздоровления, наиболее убыточным в 2018 году стал «Абсолют Банк» (- 8,2 млрд. руб.) [5, с. 163].

Прибыль «Сбербанка России», составила более 42% от общей совокупной величины финансового результата прибыльных кредитных организаций и достигла 811,1 млрд. руб. (2017 год – 674,1 млрд. руб.). Второе место по объему чистой прибыли по итогам 2018 года занял «ВТБ» - 256,6 млрд. руб. Третье принадлежит «Альфа-Банк» - 110,8 млрд. руб.

Таким образом, банки признаются неотъемлемой частью современного денежного хозяйства, их деятельность взаимосвязана с потребностями воспроизводства. Банки свойственны не только отдельно взятому региону или какой-либо стране, они не имеют географических ограничений, они охватывают весь мир [4, с. 164].

Коммерческому банку отводится значительная роль в механизмах функционирования кредитной системы государства. Он является многофункциональной организацией, действующей в разных секторах рынка ссудного капитала. Банк копит значительную часть кредитных ресурсов и выдает населению пакет финансовых услуг, в том числе выдачу кредитов, открытие вкладов, расчетно-кассовое обслуживание, покупку-продажу и хранение ценных бумаг, иностранной валюты и т.п.

Можно сделать вывод, что Центральный банк РФ действительно является «банком банков», что подтверждается его функциями, которые он осуществляет, и полномочиями по отношению к коммерческим банкам и другим некоммерческим организациям. Банк России является главным звеном в банковской системе и регулятором финансовых отношений. Также значительным фактом является то, что Центральный банк России проводит денежно-кредитную политику, которую осуществляет через коммерческие банки. А коммерческие банки, в свою очередь, являются так называемым посредником между Банком России и населением.

#### Список использованных источников:

1. Голышева В.С., Мандрон В.В. Оценка эффективности инструментов денежно-кредитной политики в условиях нестабильности национальной экономики // Научно-методический электронный журнал Концепт. – 2017. №4. С.147-153.
2. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Формирование российской модели регулирования финансового рынка через построение мегарегулятора // Вестник НГИЭИ. – 2018. №7 (86). С. 117-131.
3. Мандрон В.В., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Финансовые рынки современной России: особенности регулирования и тенденции развития // Вестник Брянского государственного университета. – 2018. №1 (35). С.226-234.
4. Мандрон В.В. Башлакова М. Ликвидация кредитных организаций: количественный и качественный анализ // Бюллетень науки и практики. – 2018. Т.4. №8. С. 162-168.
5. Мандрон В.В. Башлакова М. Ликвидация кредитных организаций: количественный и качественный анализ // Бюллетень науки и практики. – 2018. Т.4. №8. С. 162-168.
6. Седрисев К. А. Взаимоотношения коммерческих банков с Центральным банком России // Достижения современной науки. 2018. С. 68-72.
7. Соловьева С. В. Развитие кредитных отношений в реальном секторе и экономическая безопасность // Проблемы рыночной экономики. 2017. №3. С. 36-43.

*Информация об авторах:*

Сидорина Татьяна Николаевна, Брянский государственный университет имени акад. И. Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 4 курс. E-mail: s.tanechka98@mail.ru

Sidorina Tatyana Nikolaevna, Bryansk state University named after academician I. G. Petrovsky, student of the direction of training «Economics», profile «Finance and credit», 4 course. E-mail: s.tanechka98@mail.ru

Мандрон Виктория Валериевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика». 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 «Finance and statistics». E-mail: man-dron.v@yandex.ru

УДК 336.71

## **ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

*Слезкина А.Э.*

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

Аннотация: В статье рассматриваются основные проблемы и направления развития денежно-кредитной политики Центрального Банка Российской Федерации, анализируются основные показатели эффективности ее реализации.

Ключевые слова: Банк России, валютный курс, инфляция, импорт, ключевая ставка, монетарная политика, режим таргетирования, ставка межбанковского рынка, Центральный Банк Российской Федерации, экономические санкции, экспорт.

## **THE MONETARY POLICY OF THE CENTRAL BANK IN MODERN CONDITIONS**

*Slezkina A.E.*

*Financial University under the Government of the Russian Federation (Kaluga, Russia)*

Abstract: The article discusses the main modern problems and directions of development of the monetary policy of the Central Bank of the Russian Federation, analyzes the main indicators of the effectiveness of its implementation.

Keyword: Bank of Russia, exchange rate, inflation, import, key rate, monetary policy, targeting regime, The Central Bank of the Russian Federation interbank market rate, economic sanctions, export.

Экономическая ситуация в России в 2014-2019 годах значительно ухудшилась под влиянием геополитических факторов. Основными факторами являются экономические санкции, инициаторами которых выступили страны Североатлантического альянса, а именно США и страны Евросоюза. Основной целью этих санкций является экономическое ослабление Российской Федерации, вследствие чего, наблюдается явное снижение потенциала устойчивого развития всех экономических субъектов страны.

Под денежно-кредитной (монетарной) политикой понимается комплекс мер, регулирующих количество денег в обращении.

Центральный Банк Российской Федерации осуществляет денежно-кредитную политику на основе режима таргетирования инфляционных процессов. Ключевой целью данной политики является защита и обеспечение ценовой стабильности, а именно поддержание стабильно низкого уровня инфляции [2].

В целях поддержания ценовой стабильности, а также низкого уровня инфляции, Банк России оказывает влияние на динамику изменения внутреннего спроса по средствам изменения показателя ключевой ставки, тем самым регулирую кредитную и сберегательную активность населения [6].

В условиях политики таргетирования инфляции Центральный Банк Российской Федерации устанавливает количественную цель показателя инфляции. Таким образом, в период 2018-2019гг. уровень инфляции составила 4%, а как ключевая ставка подвержена динамическим изменениям за аналогичный период, как показано в таблице 1.

Таблица 1 – Показатели ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации

Период действия ключевой ставки	Ключевая ставка, (%)
28 октября 2019 – 10 декабря 2019	6,50
9 сентября 2019 - 25 октября 2019	7,00
29 июля 2019 - 6 сентября 2019	7,25
18 июня 2019 - 26 июля 2019	7,50
17 декабря 2018 - 14 июня 2019	7,75
17 сентября 2018 - 12 декабря 2018	7,50
26 марта 2018 - 14 сентября 2018	7,25
09 января 2018 – 23 марта 2018	7,50

При условии долгосрочного равновесного состояния экономики монетарная политика нейтральна, то есть она не оказывает ни стимулирующего, ни сдерживающего влияния. В этом случае, ключевая ставка имеет нейтральный уровень, а именно 2-3п.п. в сумме с ожидаемой годовой инфляцией, следовательно, значение нейтральной ключевой ставки варьируется в диапазоне 6-7%.

Как мы видим из представленной таблицы, по результатам 3 и 4 квартала 2019 г. ключевая ставка вошла в диапазон значений, расцениваемый как возможный диапазон нейтральной ключевой ставки, и составила 7% и 6,5% соответственно. Однако, начиная с 2018г. и до 3 квартала 2019г. Банк России поддерживал значение ключевой ставки выше нейтрального значения, что свидетельствует об устойчивом росте инфляции за рассматриваемый период.

В связи с повышением базовой ставки НДС, в начале 2019г. Банк России ожидал повышение уровня инфляции до 5,5%, однако, к концу 2019г. уровень инфляции приблизился к плановой отметке в 4%. В то время как в июле 2019 инфляция составляла 4,6 - 4,7%, а в августе составила 4,3%. Такая тенденция обусловлена в первую очередь, ослаблением потребительского спроса.

Специалисты ожидают, что инфляция по итогам 2019г. замедлится до 3,6–3,8%, а среднегодовой рост цен в 2020г. сохранится на уровне 3,5–4%, вследствие выхода результатов повышения НДС из расчета годового уровня инфляции [3].

Ключевая ставка также оказывает влияние на ставки межбанковского рынка (МБР), являющиеся базой для формирования остальных процентных ставок в национальной экономике. Динамика изменений процентных ставок, в главную очередь, влияет на инвестиционную привлекательность рублевых финансовых инструментов, а, следовательно, и на курс национальной валюты (один из основных факторов внутреннего ценообразования).

Существенное влияние на динамику внутреннего валютного рынка оказывают операции Банка России по продаже и покупке валюты, тем не менее, в условиях режима плавающего курса валюты они не подразумевают своей целью установление конкретного уровня курса рубля или характера его изменения. Центральный банк рассматривает операции

на внутреннем валютном рынке, как предпосылку при формировании прогнозов, на основе которых принимаются решения об установлении ключевой ставки [1].

Динамика валютного курса оказывает значительное влияние на уровень инфляции, действуя напрямую, а именно, через цены импортируемых товаров.

Изменение ключевой ставки, а также однодневной ставки МБР, влечет за собой реакцию валютного курса, как правило, в течение одной недели. Стоит отметить, что реальный эффективный курс 1 рубля при этом изменяется приблизительно на 0,93 % в реакции на 1 п.п. изменения однодневной ставки МБК [3].

Оказание прямого воздействия валютного курса на уровень инфляции на потребительском рынке отражается непосредственно через динамику цен на импортируемые потребительские товары и услуги, и через динамику цен на импортируемые материалы, сырье и комплектующие. Из-за высокой доли импортируемого сырья на российском рынке изменение обменного курса национальной валюты оказывает существенное влияние на уровень инфляции. Таким образом, доля импорта в структуре товарных ресурсов розничной торговли составила в среднем 37 % в 2017 – 1 квартале 2019 г.

Изменение валютного курса влияет на динамику уровня инфляции в связи с изменением стоимости экспорта и импорта (таблица 2). Соответственно ослабление рубля приводит к росту стоимости импорта и уменьшению его относительной привлекательности для отечественных потребителей, что, в свою очередь, расширяет возможности для импортозамещения и роста цен на замещающие отечественные товары. Увеличение рублевой стоимости экспорта, которое также происходит при ослаблении национальной валюты, способствует росту давления на цены той продукции, которая в то же время направляется на экспорт и реализуется на внутреннем рынке. В рамках сырьевой продукции это образует также и общее давление со стороны затрат. По мнению специалистов, основной эффект от динамики курса рубля на изменение внутреннего ценообразования проявляется в срок до 6 месяцев с момента изменения валютного курса. При этом изменение номинального эффективного курса рубля на 1 % способствует изменению инфляции, как правило, не более чем на 0,1 п.п. [5].

Таблица 2 – Основные показатели внешнеэкономической деятельности России

Показатель	2016г.	2017г.	2018г.	Относительное отклонение 2018г., (в %) к	
				2016г.	2017г.
Импорт (млн. долл.)	19 622,00	24 894,00	26 468,00	134,89	106,32
Экспорт (млн. долл.)	37 829,00	48 129,00	54 942,00	145,24	114,16
Курс рубля к доллару	69,53	58,40	62,05	89,24	106,25

Как мы видим из представленной таблицы, ослабление курса рубля в 2017г. привело к увеличению темпов роста импорта и экспорта товаров по отношению к 2016г. на 26,87 % и 27,23 % соответственно. Однако при укреплении курса рубля в 2018г. динамика темпов роста показателей импорта и экспорта значительно снизилась и составила 6,32 % и 14,16 % по отношению к 2017г. соответственно.

По данным Банка России в период 2020-2022гг. ожидается, что уровень экспорта в стране вырастет на 2-3 %, при этом оживление внешней торговли планируется в конце 2022г. В то же время, импорт также вырастет на 3 - 4 %, однако его уровень в 2022 снизится за счет внедрения отечественных аналогов. При этом уровень инфляции на протяжении данного периода Банк России планирует сохранить на уровне 2019г., а именно 4 %, в то время как денежная масса в обращении увеличится на 7 – 12%. Данный сценарий рассматривается Центральным Банком Российской Федерации как базовый, а, следовательно, и наиболее вероятный [4].

Стоит отметить, что реакция внутренних цен на падение рубля может оказаться выше, чем при его укреплении, особенно в краткосрочном периоде. Данная несимметричность реакции обусловлена особенностями формирования инфляционных ожиданий населения и бизнеса. При этом нельзя исключать возможность того, что масштаб реакции цен



выравнивается в более длительном периоде. Для получения более точных и устойчивых оценок чувствительности инфляции в России к курсовой динамике в длительном периоде необходимо собрать статистические данные за более длительный срок, без учета существенных структурных сдвигов в национальной экономике, как переход к плавающему обменному курсу в 2014 году и к таргетированию инфляции в начале 2015 года.

После введения экономических санкций против России политика государства была направлена на внедрение импортозамещения в сфере потребительских товаров, а также постепенное уменьшение инфляционных ожиданий, что создает предпосылки для понижения чувствительности цен к динамике обменного валютного курса. Таким образом, в период неопределенности на финансовом рынке в 2014 – 2015 гг. чувствительность динамики цен была в 2,5 – 3 раза выше, чем в 2018г. Далее происходило увеличение доли отечественной продукции. Однако, в 2017 – 2018 гг. развитие процесса импортозамещения замедлилось по мере насыщения рынка и в связи с укреплением рубля в 2017г.

Таким образом, действующую в 2018-2019гг. денежно-кредитную политику Банка России можно охарактеризовать как достаточно эффективную, так как были достигнуты цели таргетирования инфляционных процессов, при котором инфляция составила 4 %, и был достигнут нормальный диапазон ключевой ставки 6 – 7 %, что служит основой для обеспечения ценовой стабильности в стране.

#### Список использованных источников:

1. Губанова Е.В., Демичева М.А. Информационные технологии как основа конкурентоспособности современных банков. В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 145-149.

2. Абрамова М.А. Ключевые аспекты современной денежно-кредитной политики России: мнение экспертов // Экономика. Налоги. Право. 2016. № 1. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/klyuchevye-aspekty-sovremennoy-denezhno-kreditnoy-politiki-rossii-mnenie-ekspertov> [08.12.19; 23:35].

3. Аникин В.Ю. Институты государственной власти в сфере денежно-кредитной политики: их роль и инструменты регулирования // Вестник Омского университета. Серия «Исторические науки». 2018. №1. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/instituty-gosudarstvennoy-vlasti-v-sfere-denezhno-kreditnoy-politiki-ih-rol-i-instrumenty-regulirovaniya> (09.12.19; 22:00).

4. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2019 год и период 2020 и 2021 годов — Электронный ресурс. Режим доступа: [https://cbr.ru/Content/Document/File/48125/on\\_2019\(2020-2021\).pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/48125/on_2019(2020-2021).pdf) [09.12.19; 19:30].

5. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов — Электронный ресурс. Режим доступа: [https://cbr.ru/Content/Document/File/48125/on\\_2020\(2021-2022\).pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/48125/on_2020(2021-2022).pdf) [09.12.19; 20:30].

6. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики — Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.gks.ru/> [09.12.19; 20:30].

7. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации — Электронный ресурс. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/> [10.12.19; 18:30].

#### *Информация об авторе:*

Слезкина Анна Эдуардовна, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Калужский филиал), магистрант направления подготовки «Менеджмент», профиль «Корпоративное управление», 3 курс. E-mail: [steev.macwin@yandex.ru](mailto:steev.macwin@yandex.ru)

Slezkina Anna Eduardovna, Financial University under the Government of the Russian Federation (Kaluga branch), master student of the direction of training «Management», profile «Corporate Governance», 3 year. E-mail: [steev.macwin@yandex.ru](mailto:steev.macwin@yandex.ru)

УДК 336.71

## **ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ В РФ**

*Сутормя К.А.*

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

Аннотация: В статье разбираются проблематичные вопросы денежно-кредитной политики в РФ, урегулирование банковской ликвидности, воздействие на процессы инфляции, а также формирования экономики на высоком уровне.

Ключевые слова: денежно-кредитная политика, Центральный банк, инструменты денежно-кредитной политики, валютная политика, экономический кризис, сценарии монетарного развития.

## **PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF MONETARY POLICY IN THE RUSSIAN FEDERATION**

*Sutorma K.A.*

*Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)*

Abstract: The article deals with problematic issues of monetary policy in the Russian Federation, the regulation of Bank liquidity, the impact on inflation, as well as the formation of the economy at a high level.

Keywords: Monetary policy, Central Bank, monetary policy instruments, monetary policy, economic crisis, scenarios of monetary development.

ЦБ РФ при исполнении денежно-кредитной политики сталкивается с множеством задач в условиях непостоянства и изменчивости внешних и внутренних критерий экономики государства.

Инфляция представляет собой основной вопрос в денежно-кредитной политики и денежного рынка РФ в любом государстве. Обесценивание капиталов в наличной и безналичной формах, падение покупательской способности, банкротство неконкурентоспособных компаний, совокупный финансовый кризис – наиболее отрицательные условия инфляции. Риск не получить прогнозируемой суммы доходности для страны и отдельного субъекта зависит от использования наличных и безналичных средств [8].

Недостаток полноценной информационной политики и стратегии ее осуществления – второй вопрос деятельности Центрального банка и денежно-кредитной политики в РФ. Например, недостаточное макроэкономическое прогнозирование является проблемой Банка РФ [2, с. 117].

Значимые инструменты эффективности денежно-кредитной политики, которые дают возможность минимизировать вмешательство в рынок: макроэкономические мониторинги по инфляции и рублям, по статьям платежного баланса, состоянию ликвидности, диапазону процентных ставок в ежеквартальной основе [1, с. 148].

Проблемой принятия ЦБ более оптимальных мер является сам анализ состояния финансового развития государства. Воздействия внешнеэкономических процессов усугубляет урегулирование в рамках государственной экономики. Целевая тенденция принимаемых мер может искажаться [6, с. 5].

Во время исполнения регулирования Центробанк вынужден принимать во внимание взаимосвязи в рамках международной экономики и звеньев национального хозяйства [1, с. 149].

К непостоянности спроса и предложения на кредитном рынке приводит непостоянность российской экономики, выявляя позитивные и негативные стороны способов кредитования народного хозяйства [8].

Так, падает значимость кредита под залог ценностей из-за залоговой цены, частой невозможности скорой реализации залога. Несложность оформления, доступность большинству жителей, относительно невысокая стоимость – достоинства, которые увеличивают известность потребительского кредита на кредитном рынке [2, с. 120-121].

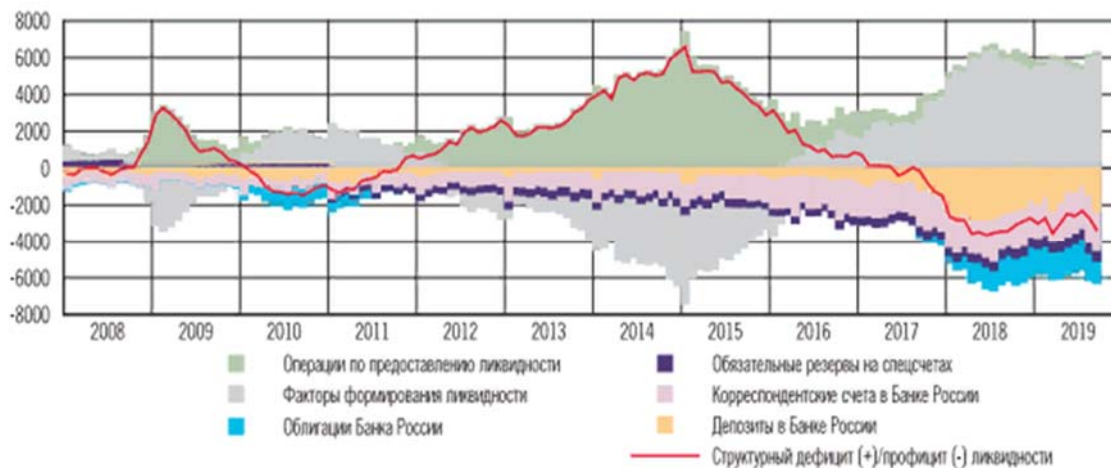


Рисунок 1 – Баланс Банка России за период 2008-2019 гг.

Приобретение больших доходов его участников подразумевается областью функционирования кредитного рынка. По этой причине, для различного рода незаконных действий интересен данный коммерческий механизм [3, с. 1728].

Недостаточный уровень законодательного обеспечения сферы потребительского кредитования, как косвенного источника кредитования реального сектора экономики, формируется в последний период более высокими темпами.

К увеличению доли денежных ресурсов государства, направляемых на покрытие затрат бюджета, приводит недостаток денежной массы во обращении и стабильно высокие затраты государства. По стоимостной структуре увеличивается налично-денежное обращение в государстве. Его предпосылки разнообразны [4, с. 226].

К ним можно причислить финансовый кризис; плохую организацию концепции межбанковских расчетов; кризис наличности; кризис неплатежей; замедление расчетов; сознательное снижение доходов и прибыли компаний с целью ухода от налогов и рост наличных платежей за пределами банковской системы [6, с. 4].

К повышению издержек страны на обращение, транспортировку, хранение наличных средств и замену старых банкнот приводит стремительное увеличение налично-денежного оборота. Банки регулируют размер наличной денежной массы и ее обращение, выполняя расчетно-кассовые операции [5, с. 213].

Увеличение НДС в 2019 г. было важным воздействием на ценовую динамику. Случившееся в 2018 г. снижение рубля продолжит выражаться в уровне годичной инфляции в 1 половине года. Повысить стимулирование курсовой динамики и увеличения НДС в темпы увеличения цен поможет сохранение чувствительности инфляционных ожиданий к единовременным условиям. Годовая инфляция в 2019 г. временно превысит 4%, дойдя пика в I квартале под воздействием указанных условий. Влияние отмеченных факторов на нынешнюю ценовую динамику начнет затухать уже с II квартала 2019 г, и квартальные анализированные темпы инфляции приблизятся к 4% уже в 2-ом полугодии [7, с. 165]. Под воздействием эффекта увеличения НДС годовая инфляция на протяжении года будет медленно уменьшаться. Она составит 5,0 - 5,5% на завершение 2019 г. Банку РФ понадобится осуществлять более строгую денежно-кредитную политику, чем оценивалось прежде [5, с. 214].

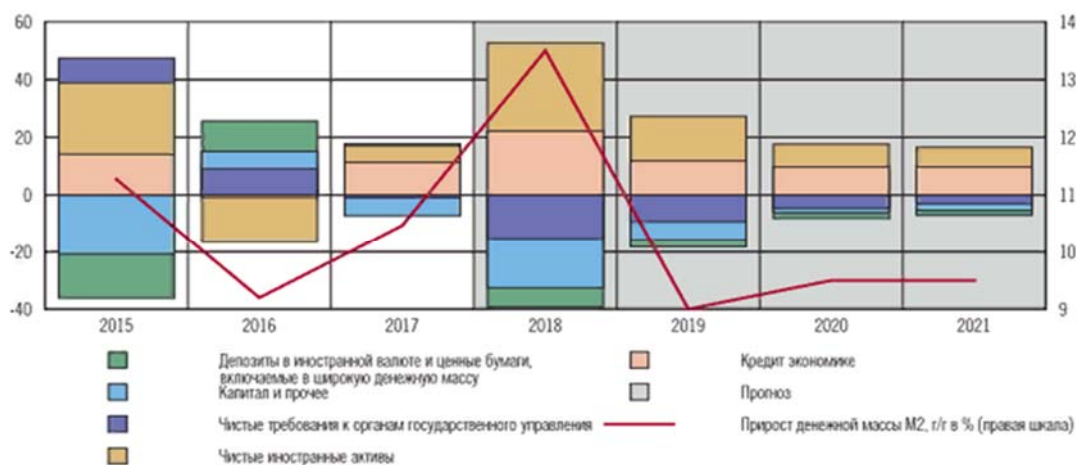


Рисунок 2 - Декомпозиция прироста денежной массы

ЦБ рассматривает рисковый сценарий, в котором приняты предпосылки о наиболее низкой динамике увеличения мировой экономики, существенном ухудшении внешних критериев для российской экономики, а также размеров международной торговли по соотношению с базовым сценарием [3, с. 1729]. Осложнение макроэкономических условий в странах с развивающимися рынками, значительное увеличение внешнеторговых ограничений, а также рост оттока денежных средств из них, риски последующего расширения международных санкций в взаимоотношении РФ относятся к их числу [7, с. 163].

Причина краткосрочного уменьшения внутреннего спроса, ослаблению рубля, увеличению курсовых, инфляционных ожиданий – рост оттока денежных средств в совокупности с давлением на текущий результат под воздействием ухудшения условий торговли. Потребность ужесточения денежно-кредитной политики с целью стабилизации финансовых рынков и ограничения увеличения инфляционных ожиданий обусловлено инфляционными рисками [4, с. 228]. ЦБ РФ может применять не только изменения ключевой ставки, но и прочие инструменты для стабилизации ситуации на экономических рынках и смягчения результатов интенсивного оттока денежных средств.

Список использованных источников:

1. Гольшева В.С., Мандрон В.В. Оценка эффективности инструментов денежно-кредитной политики в условиях нестабильности национальной экономики // Научно-методический электронный журнал Концепт. – 2017. №4. С. 147-153.
2. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Формирование российской модели регулирования финансового рынка через построение мегарегулятора // Вестник НГИЭИ. – 2018. №7 (86). С. 117-131.
3. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Механизм санации кредитных организаций: российская практика // Финансы и кредит. – 2019. №8 (788). Т.25. С. 1727-1741.
4. Мандрон В.В., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Финансовые рынки современной России: особенности регулирования и тенденции развития // Вестник Брянского государственного университета. – 2018. №1 (35). С.226-234.
5. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Развитие цифровых технологий на финансовых рынках // Экономика и предпринимательство. 2018. №11 (100). С.212-217.
6. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Финансовый рынок: концептуальные подходы к интерпретации экономической категории. – 2018. №10. Т 5. С. 4-11.
7. Мандрон В.В. Башлакова М. Ликвидация кредитных организаций: количественный и качественный анализ // Бюллетень науки и практики. – 2018. Т.4. №8. С. 162-168.
8. Мандрон В.В. Формирование стратегии функционирования рынка ценных бумаг в Российской Федерации // Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Орловский государственный технический университет. Брянск, 2008.

*Информация об авторе:*

Сутормя Кристина Александровна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 1 курс. E-mail: sutormakristina@ya.ru

Sutorma Kristina Aleksandrovna, Bryansk state University named after academician I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 1 course. E-mail: sutormakristina@ya.ru

УДК 330.101.541

## **ИНВЕСТИЦИОННАЯ МОДЕЛЬ РАЗВИТИЯ КАК ЦЕЛЬ МОНЕТАРНОЙ ПОЛИТИКИ**

*Томашевская Л.И., Мусина Г.А.*

*Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации  
(г. Уфа, Россия)*

**Аннотация:** В данной статье рассматривается необходимость проведения денежно-кредитной политики, направленной на повышение инвестиционного спроса. Данная необходимость иллюстрируется с помощью анализа динамики отраслевой структуры валового национального продукта и доли наличных денег в денежном агрегате М2.

**Ключевые слова:** Денежные агрегаты, денежно-кредитная политика, инвестирование, инвестиционный спрос, ключевая ставка, наличные деньги, отраслевая структура ВВП, потребительский спрос.

## **INVESTMENT MODEL OF DEVELOPMENT AS THE GOAL OF MONETARY POLICY**

*Tomashevskaya L.I., Musina G.A.*

*Bashkir Cooperative Institute (branch) Russian University of Cooperation (Ufa, Russia)*

**Abstract:** This article discusses the need for monetary policy aimed at increasing investment demand. This need is illustrated by analyzing the dynamics of the sectoral structure of the gross national product and the share of cash in the monetary aggregate M2.

**Keywords:** Cash in circulation, consumer demand, investment activity, investment demand, key rate, monetary aggregates, monetary policy, sectoral structure of GDP, share of cash in aggregate M2.

Современная социально-экономическая ситуация в России настоятельно требует от государства проведения специальных мероприятий, направленных на повышение инвестиционной активности рыночных агентов в стране.

По мнению руководства Центрального Банка, в России, в первую очередь, необходимо проводить структурные реформы и улучшать инвестиционный климат [1], так как именно последний создает стимулы для предпринимательской инициативы, являющейся движущей силой экономического роста.

О необходимости структурных реформ свидетельствует динамика показателей отраслевой структуры российского валового внутреннего продукта (ВВП), представленных в таблице 1 [2].

Данные, размещенные в таблице 1, свидетельствуют о том, что по итогам 2018 года, по сравнению с 2014 годом, в структуре ВВП в наибольшей степени увеличилась доля добычи полезных ископаемых – с 7,9 % до 11,5 %. При этом, за тот же период времени, доля

обрабатывающих производств увеличилась всего на 0,6 процентных пункта, а доля строительства и оптовой и розничной торговли, наоборот – снизилась.

Таблица 1 – Структура ВВП России по счету производства с 2014 по 2018 гг., %

Отрасль	2014	2015	2016	2017	2018
ВВП России в текущих ценах, млрд. рублей	79 199,7	83 387,2	86 010,2	92 089,3	103 626,6
Всего ВВП	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Сельское хозяйство, рыболовство	3,7	4,1	4,3	3,6	3,1
Чистые налоги на продукты и импорт	13,0	11,6	9,9	9,7	10,7
Добыча полезных ископаемых	7,9	7,5	7,3	9,7	11,5
Обрабатывающие производства	24,6	25,1	25,2	25,3	25,2
Электроэнергетика и водоснабжение	2,8	3,0	3,0	3,1	2,9
Строительство	5,9	6,9	6,6	5,5	5,4
Торговля оптовая и розничная	14,1	14,1	13,6	13,1	12,8
Образование, здравоохранение, культура и спорт	6,4	6,8	6,5	6,5	6,7
Транспортировка и хранение	5,4	6,0	6,4	6,4	5,4
Деятельность финансовая и страховая	3,8	3,9	3,7	3,9	3,7
Научная и техническая деятельность	3,9	3,7	3,5	4,0	3,8
Государственное управление	6,1	5,8	5,9	7,0	6,8
Прочее	2,4	1,5	4,0	2,2	2,0

Анализ динамики структуры ВВП делает очевидной необходимость активного развития в России:

- перерабатывающих отраслей;
- наукоемкого и высокотехнологичного производства;
- легкой и пищевой промышленности;
- производственной и социальной инфраструктуры.

Реализация намеченных планов возможна при условии проведения ряда мероприятий, направленных на стимулирование инвестиционной и инновационной активности и структурных преобразований в экономике. Дело в том, что на современном этапе наблюдается более быстрый рост потребительского спроса по сравнению с инвестиционным спросом, что, безусловно, замедляет переход к инвестиционной модели развития.

В связи с этим, важными задачами Центрального Банка становятся:

- 1) сдерживание темпов роста потребительских цен на уровне не выше 4 %;
- 2) создание доверительного отношения публики к проводимой монетарной политике.

Решение поставленных задач обусловит ускоренное формирование инвестиционной модели развития экономики России.

Снижения темпов роста потребительских цен можно добиться посредством регулирования денежной массы вообще и доли денежного агрегата М0 (наличных денег в обращении) в денежной массе в национальном определении (в денежном агрегате М2), в частности. Данные об изменении структуры денежной массы показаны в таблице 2 [3].

Данные, представленные в таблице 2, свидетельствуют о том, что в России за период с 2003 по 2019 год прослеживается устойчивая положительная тенденция к уменьшению доли денежного агрегата М0 в составе денежного агрегата М2. То есть доля наличных денег в обращении вне банковской системы постоянно снижается: она снизилась на 16 процентных пунктов за период с 2003 года по 2019 год – с 35,8 % до 19,8 %.

Выявленную тенденцию следует расценивать как положительную в связи с тем, что доля агрегата М0 является показателем глубины развития и надежности финансовой системы в стране. Кроме того, данная тенденция означает уменьшение количества денег, выпускаемых Центральным Банком России; что, в свою очередь, с большой долей вероятности, приводит к снижению потребительского спроса, а, следовательно, и инфляции.

Снижение уровня инфляции также способствует стабилизации экономической конъюнктуры, необходимой для активизации инвестирования в экономику.

Таблица 2 – Структура денежной массы в России в 2003-2019 гг., млрд. руб.

Год, на 01 января	Денежная масса в национальном определении (денежный агрегат М2)	в том числе:		Удельный вес М0 в М2 (%)
		Наличные деньги в обращении вне банковской системы (денежный агрегат М0)		
2003	2134,5	763,2		35,8
2004	3212,7	1147,0		35,7
2005	4363,3	1534,8		35,2
2006	6044,7	2009,2		33,2
2007	8995,8	2785,2		31,0
2008	12869,0	3702,2		28,7
2009	12975,9	3794,8		29,2
2010	15267,6	4038,1		26,4
2011	20011,9	5062,7		25,3
2012	24204,8	5938,6		24,5
2013	27164,6	6430,1		23,7
2014	31155,6	6985,6		22,4
2015	31615,7	7171,5		22,7
2016	35179,7	7239,1		20,6
2017	38417,9	7714,8		20,1
2018	42442,2	8446,0		19,9
2019	47109,3	9339,0		19,8

О результативности антиинфляционных мероприятий Центрального Банка можно судить и по темпам роста цен. В 2019 году инфляция в России с начала года составила 2,68 %, а в годовом исчислении – 3,54 % [4], что соответствует вышеперечисленным целевым установкам.

Динамика темпов роста цен в России за период с 2011 по 2019 год представлена в таблице 3 [5].

Таблица 3 – Инфляция в России 2011-2019 гг., %

Год	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Уровень инфляции	6,10	6,58	6,45	11,36	12,91	5,38	2,52	4,27	3,54

Показатели, размещенные в таблице 3, свидетельствуют об эффективности действий Центрального Банка, направленных на снижение инфляции, резко возросшей в результате экзогенных шоков 2014 и 2015 годов.

Решению второй задачи может способствовать превращение информационной открытости в существенный элемент проводимой Центробанком денежно-кредитной политики. Подобные метаморфозы осуществляются посредством разъяснения публике целей, методов и результатов монетарной политики, что меняет инфляционные ожидания населения в положительную сторону.

Другими словами, информационная открытость формирует доверие населения к политике правительства вообще и к денежно-кредитной политике Центробанка в частности, так как это повышает предсказуемость проводимых мер и их результатов. Сформировавшееся доверие общества к государственному регулированию экономики особенно важно в современных условиях политического кризиса, в результате которого значительно увеличилась неопределенность действия внешних, по отношению к России, факторов.

Кроме того, эффективным инструментом монетарной политики, проводимой Центральным Банком, является манипулирование уровнем ключевой ставки.

Дело в том, что повышение ставки, наряду с ужесточением требований к кредитным организациям, усложняет получение потребительских кредитов, что, в свою очередь, притормаживает рост спроса на блага и создает возможность для реализации плана перехода к более активному стимулированию инвестиционного спроса.

Ключевая ставка была введена в России 13 сентября 2013 года, а с января 2016 года её отождествили со ставкой рефинансирования. В результате, ключевая ставка Центрального Банка России оказалась единственным регулятором денежных потоков.

Данный регулятивный параметр (ключевая ставка) был установлен, начиная с 28 октября 2019 года, на уровне 6,5 % годовых, в результате её понижения на 0,5 процентного пункта. То есть, с июня 2019 года Банк России уже четырежды снижал ключевую ставку — с 7,75 % до 6,5 % годовых [6].

Перед заседанием совета директоров 13 декабря 2019 года дискутировался вопрос относительно перспектив изменения ключевой ставки – её повышения или сохранения на прежнем уровне. Аргументы в пользу снижения и против него оказались практически равнозначными.

С одной стороны, инфляция к концу 2019 года не превышает верхней границы прогнозного диапазона Центрального Банка в 3,7 %, а это позволяет Банку России снижать ставку.

С другой стороны, снижение ключевой ставки может привести к нестабильности на мировых рынках, так как вслед за этим упадет доходность долговых бумаг. Последнее может привести к оттоку иностранного капитала из активов Российской Федерации, оказать дополнительное давление на рубль, повысив курс доллара до 67,5 рублей по сравнению с отметкой около 64 рублей.

Поэтому на данном этапе в ближайшие полгода необходимо сохранять ориентир по ключевой ставке в 6 %, так как ее дальнейшее снижение допустимо только при значительном замедлении инфляции [6].

На заседании совета директоров, состоявшемся 13 декабря 2019 года ключевая ставка была понижена до 6,25 % годовых [7]. И в дальнейшем Банк России предполагает последовательно смягчать денежно-кредитную политику, но действия его должны носить характер подстройки и быть очень взвешенными.

Таким образом, достижение поставленной цели – формирование инвестиционной модели развития – требует тонкой настройки используемых инструментов денежно-кредитной политики с учетом допустимых диапазонов их действия и возможных последствий этих действий, а также взаимовлияния применяемых регуляторов.

#### Список использованных источников:

1. ЦБ назвал основные приоритеты до 2020 года [Электронный ресурс] // Fomag.ru. – URL: <https://fomag.ru/news/tsb-nazval-osnovnye-prioritety-do-2020-goda/> (дата обращения 10.12.2019 г.).
2. Динамика и структура ВВП России [Электронный ресурс] // Аналитический центр при правительстве Российской Федерации. – 2019. – URL: <http://ac.gov.ru/files/publication/a/21974.pdf> (дата обращения 10.12.2019 г.).
3. Анализ динамики денежной массы Российской экономики [Электронный ресурс] // Sibac.info. – URL: <https://sibac.info/studconf/econom/lxi/94088> (дата обращения 10.12.2019 г.).
4. Уровень инфляции в Российской Федерации в 2019 году [Электронный ресурс] // statbureau.org. – 2019. - URL: <https://www.statbureau.org/ru/russia/inflation> (дата обращения 10.12.2019 г.).
5. Уровень инфляции в РФ [Электронный ресурс] // Studfiles.net. – URL: <https://studfiles.net/preview/3315951/page:22/> (дата обращения 10.12.2019 г.).
6. Ключевая ставка: Банк России оказался на распутье [Электронный ресурс] // gazeta.ru. – URL: <https://www.gazeta.ru/business/2019/12/11/12859346.shtml> (дата обращения 12.12.2019 г.).
7. Банк России снизил ключевую ставку до 6,25% годовых [Электронный ресурс] // gazeta.ru. – URL: [https://www.gazeta.ru/business/2019/12/13/12862892.shtml?utm\\_source=push](https://www.gazeta.ru/business/2019/12/13/12862892.shtml?utm_source=push) (дата обращения 13.12.2019 г.).



*Информация об авторах:*

Томашевская Людмила Ивановна, Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и предпринимательство». E-mail: litomashevskaya@gmail.com

Tomashevskaya Lyudmila Ivanovna, Bashkir Cooperative Institute (branch) Russian University of Cooperation, candidate of economic sciences, associate professor of «Economics and entrepreneurship». E-mail: litomashevskaya@gmail.com

Мусина Гузель Азатовна, Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, старший преподаватель кафедры «Экономика и предпринимательство». E-mail: musinaguzel@yandex.ru

Musina Guzel Azatovna, Bashkir Cooperative Institute (branch) Russian University of Cooperation, senior lecturer of «Economics and entrepreneurship». E-mail: musinaguzel@yandex.ru

УДК 336.33

## РЕГУЛИРОВАНИЕ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

***Чобанян А.Р.***

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

Аннотация: проникая во все сферы жизни человека, информационные технологии, открывают новые широкие возможности для разработки удобных и многофункциональных систем. Появление электронных денег открывает новые возможности и привлекает своим удобством. Но при этом создает новые вопросы для регулирования со стороны Центральным Банком, а также приносит необходимость изменения и уточнения законов.

Ключевые слова: банки, информационные технологии, центральный банк, цифровизация, электронные деньги.

## CENTRAL BANK REGULATION OF ELECTRONIC MONEY

***Chobanyan A. R.***

*Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)*

Abstract: Penetrating into all spheres of a person's life, information technologies open up new wide opportunities for the development of convenient and multifunctional systems. The advent of electronic money opens up new opportunities and attracts with its convenience. But at the same time it creates new issues for regulation by the Central Bank, and also introduces the need to amend and clarify laws.

Keywords: bank, information technology, central bank, electronic money.

Развитие информационных технологий меняет привычные модели поведения и традиционные бизнес-процессы. Проникая во все сферы жизни человека и во все области его деятельности, технологии открывают новые широкие возможности для разработки удобных и многофункциональных систем. Трудно не заметить цифровизацию и в экономике в целом, и в банковском секторе в частности. На сегодняшний день актуальным вопросом является развитие информационных технологий в банковской деятельности. Но при этом возникают многочисленные законодательные вопросы, которые необходимо урегулировать, с целью обеспечения должного уровня безопасности и стабильности экономики страны [6, с. 96].

Появление электронных денег во всем мире привлекло к себе особое внимание. С момента его появления прошло более 20 лет, однако, вместе с этим его использование до сих пор не урегулировано законодательством некоторых стран [1, с. 164]. Удобство данной системы не оспоримо, но она открывает вопросы безопасности, анонимности платежей и требует централизованного регулирования со стороны государства и Центрального Банка. В России электронные деньги появились к 1998 году [3, с. 120].

Именно в этом году Банк России попытался создать банковскую схему для электронных денег. Центральны Банк после консультаций с частным сектором выпустил указания 276-У и 277-У. Данные указы определяли у участников рынка возможность описывать электронные деньги (предоплаченные карты и другие продукты) как специализированный инструмент — предоплаченный финансовый продукт (ПФП) [6, с. 95]. На данный момент эти указания утратили силу, и регулирование электронных денежных средств определяется Федеральным Законом N161-ФЗ.

В Федеральном Законе N161-ФЗ «О национальной платежной системе» понятию электронные денежные средства дается следующее определение: электронные денежные средства - денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), 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, с. 118].

Возникновение электронных денег открывает множество сложных вопросов, как уже упоминалось выше. Например, один из таких вопрос – это вопрос возможности центральным банком осуществлять денежно-кредитную политику. Возникают неоднозначные мнения по этому поводу [2, с. 119]. Широкое распространение электронных денег заставляет задуматься о возникновении роста денежной массы и нарушения равновесия спроса и предложения на денежном рынке. Мнения по вопросу разделяются. Одни экономисты, такие как Б. Эли и Е. Келли, считают, что нет существенной разницы между электронными и традиционными деньгами. Другие экономисты, например, М. Крюгер, М. Вудфорд, утверждают, что электронные деньги могут быть проконтролированы традиционными механизмами денежно-кредитного регулирования [7, с 188].

На сегодняшний день государство проводит активную цифровизацию финансовой сферы в целом, и банков в частности и не смотря на многочисленные спорные моменты электронные деньги широко используются и являются удобным способом оплаты товаров и услуг [1, с. 163]. В рамках процедур проводимых для развития финансовых технологий на период 2018-2020 одним из новых элементов является система быстрых платежей, которая позволяет проводить переводы, как между физическими, так и между юридическими лицами. Внедрение информационных технологий и его преимущества не дают возможности отказать от электронных денег и электронных платежных систем [4, с. 228].

Также информационные технологии и электронные деньги открывают вопрос безопасности проведения платежей с использованием цифровых технологий. Возникает вопрос регулирования платежей для обеспечения безопасности. В соответствии с ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» ограничиваются возможности пользования электронными кошельками анонимными пользователями [7, с. 189].

Так, например, внесены поправки в ФЗ 161-ФЗ, которые запрещают анонимным пользователям обналчивать денежные средства, например, из сервиса Яндекс.Деньги, а также осуществлять переводы с чужой карты на кошелек или пополнять через Интернет-банки. Пополнять анонимный электронный кошелек возможно с собственной карты, с баланса привязанного номера телефона или наличными. При этом с 2020 года возможности пополнять кошелек наличными также не будет. Для полнофункционального пользования

электронными кошельками необходимо пройти идентификацию или упрощенную идентификацию пользователя [3, с. 121].



Рисунок 1 - Элементы новой цифровой финансовой инфраструктуры [3, с. 122]

После проведения упрощенной идентификации клиента появится возможность совершать покупки в Интернете, оплачивать работы или услуги при условии, в случае, если остаток его электронных денег не выше 60 тысяч рублей, а сумма перевода составляет не более 200 тысяч рублей в течение календарного месяца [6, с. 96].

Электронные деньги, помимо вопросов, определенных выше, возникает также вопрос регулирования иностранных платежных систем, которые не имеют представительств в России. После внесения изменений в Федеральный Закон «О национальной платежной системе» по регулированию деятельности иностранных платежных систем, последние обязаны регистрировать на территории РФ юридическое лицо и войти в реестр Банка России [6, с. 97]. Это позволит Центральному Банку контролировать деятельность иностранных платежных систем, требовать исправления нарушений. Законопроект запрещает иностранным операторам осуществлять платежи российских граждан без регистрации в реестре Центрального Банка [4, с. 226].

Таким образом, возникновение электронных денег привлекло к себе большое внимание, как экономистов, так пользователей системы. Привлекая своим удобством и простотой пользования, электронные кошельки стали очень актуальны среди населения. Но при этом открыли ряд вопросов, которые необходимо регулировать для безопасного использования и сохранения равновесия на денежно-кредитном рынке.

Список использованных источников:

1. Мандрон В.В., Башлакова М. Ликвидация кредитных организаций: количественный и качественный анализ // Бюллетень науки и практики. – 2018. Т.4. №8. С. 162-168.
2. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Формирование российской модели регулирования финансового рынка через построение мегарегулятора // Вестник НГИЭИ. – 2018. №7 (86). С. 117-131.
3. Зверев А.А., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Состояние рынка ипотечного кредитования в России на современном этапе // Вопросы региональной экономики. – 2018. №3 (36). С.117-124.

4. Мандрон В.В., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Финансовые рынки современной России: особенности регулирования и тенденции развития // Вестник Брянского государственного университета. – 2018. №1 (35). С.226-234.

5. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Инвестиционная деятельность и инвестиционная политика банковского сектора РФ // Вестник Брянского государственного университета. – 2018. №3 (37). С. 179-187.

6. Мандрон В.В., Бузаева О.А. Оценка инвестиционной политики и инвестиционной деятельности банков в России // В сборнике: Актуальные вопросы науки и практики XXI в материалы 3-й международной научно – практической конференции. Сер. «Естественные и технические науки», 2016. С. 95-100.

7. Мандрон В.В. Волатильность и инвестиционные параметры национального фондового рынка // Бюллетень науки и практики. – 2016. – № 10 (11). С. 187-192.

*Информация об авторе:*

Чобанян Амаля Рудиковна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, магистрант направления «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 1 курс. E-mail: amaliachobanyan@yandex.ru

Chobanyan Amala Rudikovna, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 1 course. E-mail: amaliachobanyan@yandex.ru

УДК 336.71.078.3

## **РОЛЬ БАНКА РОССИИ В РЕГУЛИРОВАНИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА**

***Шестаков И.М., Мандрон В.В.***

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

Аннотация: В статье рассматриваются методы и средства, используемые Банком России для регулирования деятельности коммерческих банков. Влияние оказываемое такими методами через банки на экономическую ситуацию в целом. К таким средствам относятся ставка резервирования и рефинансирования, обязательные нормативы, применяемые к деятельности кредитных организаций.

Ключевые слова: Банки, банковский сектор, бизнес, мегарегулятор, ликвидность, рефинансирование, резервирование, ставка.

## **ROLE OF THE BANK OF RUSSIA IN THE REGULATION OF THE BANKING SECTOR**

***Shestakov I.M., Mandron V.V.***

*Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)*

Abstract: The article considers the methods and means used by the Bank of Russia to regulate the activities of commercial banks, the impact of such methods through banks on the economic situation as a whole. Such funds include the rate of reservation and refinancing, mandatory standards applied to the activities of credit institutions.

Keywords: Banks, banking sector, business, mega regulator, liquidity, refinancing, reservation, rate.

Банки. Отношение к этому финансовому институту в условиях современной экономики у каждого своё. Оно различается в зависимости от того, с какой целью обращаются в банк. Кто-то считает банк мошенником, выплачивая огромные проценты за

деньги, потраченные на покупку смартфона. У кого-то возник образ хранилища огурцов, ёмкостью в 3 литра, а не кредитной организации [8]. Но есть и тот тип людей, который трезво оценивает те преимущества, которые приобретает, получив доступ к заемным ресурсам и огромному списку услуг, предоставляемых банком своим клиентам. А список услуг очень велик – это и банальное предоставление кредита, и его противоположность – привлечение средств в депозиты, а так же иные финансовые инструменты; выдача банковских гарантий; открытие и ведение счета; осуществление валютного контроля; переводы средств и выдача денежной наличности и многое-многое другое [7].

Тесно взаимодействуя с клиентом, банк получил возможность влиять через него на всю экономику, и что бы это влияние не было хаотичным и разрушающим, необходимо было поставить над всеми кредитными организациями один мегарегулятор, направляющий их деятельность в нужное русло, способный не только поддерживать стабильность, контролировать безопасность деятельности, но и направлять весь потенциал института в нужное русло – в развитие экономики. Таким мегарегулятором в России выступает Центральный Банк России [5, с. 163].

Из всех средств, используемых Банком России для влияния на экономику посредством изменения ситуации в банковском секторе, условно можно выделить следующие наиболее важные:

- 1) Изменение ставки рефинансирования;
- 2) Ужесточение величины действующих нормативов или введение новых;
- 3) Изменение ставки обязательных резервов;
- 4) Нормативное регулирование [4, с. 230.]

Нормативное регулирование, хоть и относится в данной классификации к отдельному пункту, по сути является базой без которой не было бы возможно ни одно из вышеперечисленных изменений в политике, ведь и изменение ставок, и увеличение/уменьшение нормативов осуществляется только при документальном оформлении соответствующих изменений путем публикации положений, указаний и информационных сообщений Центрального Банка [5, с. 162]. Перечислим некоторые из них:

1) Положение Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

2) Положение Банка России от 1 декабря 2015 года N 507-П "Об обязательных резервах кредитных организаций"

3) Инструкция Банка России от 14 ноября 2016 года N 175-И "О банковских операциях небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением"

4) Инструкция Банка России от 06.06.2019 N 198-И "Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и осуществлении Банком России надзора за их соблюдением"

5) Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П (ред. от 28.02.2019) "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"

6) Положение Банка России № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и др. [4, с. 226-227].

Ставка рефинансирования (с 1 января 2016 г. равняется значению ключевой ставки) представляет собой процент, по которому Центральный Банк выдает кредиты коммерческим банкам [8, с. 95]. Величину этой ставки коммерческие банки учитывают при ценообразовании своих продуктов. Так, показательны изменения ставок по депозитам – уже до даты изменения ставки рефинансирования банки меняют процент для привлечения – при снижении ставки ЦБ РФ ставки по депозитам так же снижаются, и наоборот. Наглядно

взаимозависимость ставки ЦБ РФ и ставок по депозитам и кредитам физических лиц можно увидеть исходя из данных диаграммы 1 [9, с. 187].

Подходя к анализу диаграммы необходимо учитывать, что ставка рефинансирования меняется в разное время, такое событие может произойти как в начале, так и в середине или конце месяца/квартала/года. Для сопоставимости колебаний ставок в исходные данные диаграммы ставка рефинансирования устанавливалась следующим образом: если большее количество дней в месяце приходится на условную ставку «х», то в этом месяце значение ставки ЦБ РФ признается равным «х». Приведем пример:

С 01 января 2016 г. - по 13 июня 2016 г. значение ставки равнялось 11%, это означает что в диаграмме за январь будет отображаться ставка в размере 11%, а за июнь новое значение величины, так как на новую ставку приходится большее количество дней в месяце [9, с. 188].

С такими условиями диаграмма не позволит увидеть резкие колебания внутри месяца, которые сглаживаются в результате сопоставления несопоставимых периодов времени (ставки привлечения и выдачи средств взяты с публикуемых данных ЦБ РФ и рассчитываются на каждый из отчетного месяца), однако общую тенденцию следования ставок заметить можно легко [8, с. 96].

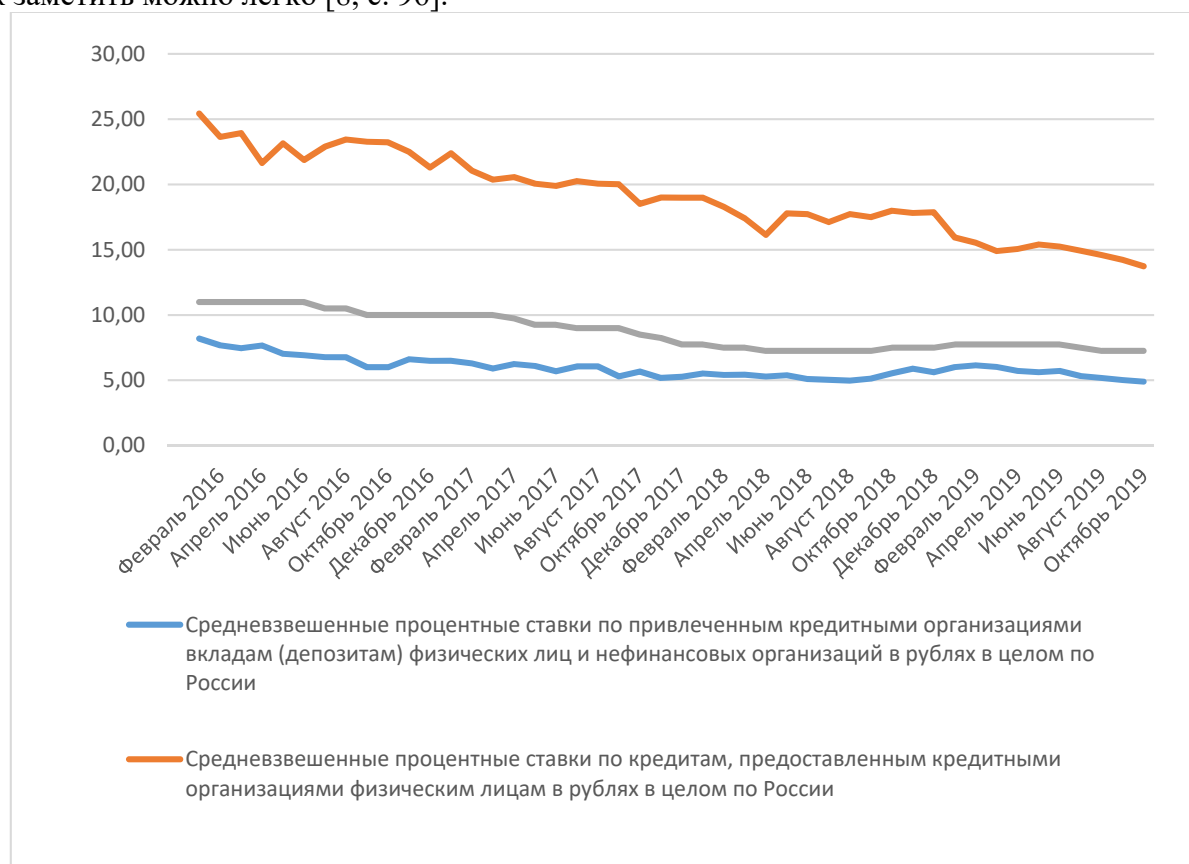


Рисунок 1 – Динамика ставок по кредитам и депозитам физических лиц по России

Статистика по изменению ставки рефинансирования за период с 27 марта 2017 по декабрь 2019 по конкретным датам представлена в таблице 1 [1, с. 148]

13 декабря произошло очередное снижение ставки. Из сообщения мегарегулятора известно следующее: «Совет директоров Банка России 13 декабря 2019 года принял решение снизить ключевую ставку на 25 б.п., до 6,25% годовых. Замедление инфляции происходит быстрее, чем прогнозировалось. Инфляционные ожидания населения продолжают снижаться [1, с. 147]. Ценовые ожидания предприятий в целом не изменились. Темпы роста российской экономики в III квартале повысились, однако пока сложно оценить их устойчивость. Сохраняются риски существенного замедления мировой экономики. На краткосрочном горизонте дезинфляционные риски по-прежнему преобладают над проинфляционными.

С учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3,5–4,0% по итогам 2020 года и останется вблизи 4% в дальнейшем.»

Таблица 1 – изменение ставки рефинансирования с 27 марта 2017 по декабрь 2019

Период действия (с – по)	Величина ставки
13 декабря 2019 г. – по настоящее время	6,25
28 октября 2019 г. - по 12 декабря 2019 г.	6,50
9 сентября 2019 г. - 27 октября 2019 г.	7,00
29 июля 2019 г. - 8 сентября 2019 г.	7,25
17 июня 2019 г. - 28 июля 2019 г.	7,50
17 декабря 2018 г. - 16 июня 2019 г.	7,75
17 сентября 2018 г. - 16 декабря 2018 г.	7,50
26 марта 2018 г. - 16 сентября 2018 г.	7,25
12 февраля 2018 г. - 25 марта 2018 г.	7,50
18 декабря 2017 г. - 11 февраля 2018 г.	7,75
30 октября 2017 г. - 17 декабря 2017 г.	8,25
18 сентября 2017 г. - 29 октября 2017 г.	8,50
19 июня 2017 г. - 17 сентября 2017 г.	9,00
2 мая 2017 г. - 18 июня 2017 г.	9,25
27 марта 2017 г. - 1 мая 2017 г.	9,75

В других странах значение ставки колеблется от положительного значения до 30.62% (Венесуэла) до 0 (Португалия и др.) и даже до отрицательного значения в Швеции (-0,25%), Мальте (-0,35) и Швейцарии (-0,75%) [3, с. 117].

Благодаря нормативам мегарегулятор отнимает лицензию у банков с шатким и нестабильным финансовым состоянием и следит за стабильностью сектора в целом [6, с. 30].

Обязательные нормативы ЦБ РФ для коммерческих банков закрепляются в законодательных документах – Инструкциях Банка России, которые обязательны для исполнения всеми банковскими учреждениями [3, с. 119-120]. На сегодняшний день все действующие нормативы ЦБ РФ указаны в инструкции № 139-И от 03.12.2012 г. которая вступила в действие с 01.01.2013 г. К ней уже опубликованы изменения от 25.10.2013 и от 30.05.2014 г. В ней так же присутствует методика их расчета и принципы контроля Центробанка за соблюдением этих нормативов банковскими учреждениями страны.

К обязательным нормативам ЦБ РФ относятся:

- 1) Н1 (минимум 8%) - Норматив достаточности собственных средств (капитала)
- 2) (Н2-Н4) Нормативы ликвидности банков
- 3) Н6 (максимум 25%) – максимальный размер риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков;
- 4) Н7 (максимум 800%) – максимальный размер крупных кредитных рисков;
- 5) Н9.1 (максимум 50%) – максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- 6) Н10.1 (максимум 3%) – совокупная величина риска по инсайдерам банка;
- 7) Н12 (максимум 25%) – норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц

Помимо ставки рефинансирования и нормативов, устанавливаемых ЦБ РФ, необходимо упомянуть такой важный показатель, как ставка обязательных резервов. Величина этой ставки определяется в соответствии с Указанием Банка России от 31 мая 2019 года № 5158-У «Об обязательных резервных требованиях» [6, с. 29].

К отличиям резервов формируемых банком самостоятельно на возможные потери можно отнести следующие :регламентируются в соответствии с положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»; размер

резерва определяется по конкретному продукту с применением двух критериев: качества обслуживания долга и финансового состояния; размер резерва корректируется банком самостоятельно [2, с. 138]. Список отличий не ограничивается перечисленными. На 13 декабря 2019 года ставка резервирования в рублях по обязательствам перед юридическими лицами составляет 4,75% [2, с. 137].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в стоимость банковского продукта закладываются величины подконтрольные Банку России, изменение которых влияет на стоимость привлекаемого клиентом ресурса и его заинтересованность.

В упрощенном виде связь составляющих стоимости можно увидеть на примере формулы ставки предлагаемой клиенту по рублевому депозиту:

$S_k = T_c - C_p - M_b$ , где:

$S_k$  = ставка для клиента;

$T_c$  – трансфертная ставка, представляющая собой ставку, по которой осуществляется условная внутриванковская операция по привлечению ресурсов. К важнейшим факторам влияющих на формирование её размера относится потребность банка в ресурсах на 1 определённый срок и величина ставки резервирования;

$C_p$  – ставка резервирования (в данном случае 4,75%);

$M_b$  – маржа банка. Варьируется в зависимости от размера привлекаемых средств, срока и иных условий договора.

Грамотное использование перечисленных средств и методов влияния на коммерческие банки позволяет Центральному банку контролировать инфляцию, стимулировать развитие отдельных секторов экономики и обычных людей, однако для правильного вмешательства необходимо понимать, что изменение перечисленных параметров может дать эффект с опозданием, когда ряд постепенных вмешательств в экономику вначале приносит положительный результат, но спустя время превращается в снежный ком способный нарушить стабильность экономики и избавиться от которого в кратчайшие сроки не представляется возможным.

Список использованных источников:

1. Гольщева В.С., Мандрон В.В. Оценка эффективности инструментов денежно-кредитной политики в условиях нестабильности национальной экономики // Научно-методический электронный журнал Концепт. – 2017. №4. С.147-153.
2. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Финансовый рынок: концептуальные подходы к интерпретации экономической категории // Вестник НГИЭИ. – 2017. №5 (72). С. 137-146.
3. Зверев А.А., Мандрон В.В., Мишина М.Ю., Холабаева А.В. Современные особенности эффективного управления рисками кредитного портфеля банка // Вопросы региональной экономики. – 2018. №3 (36). С.117-124.
4. Мандрон В.В., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Финансовые рынки современной России: особенности регулирования и тенденции развития // Вестник Брянского государственного университета. – 2018. №1 (35). С.226-234.
5. Мандрон В.В. Башлакова М. Ликвидация кредитных организаций: количественный и качественный анализ // Бюллетень науки и практики. – 2018. Т.4. №8. С. 162-168.
6. Мандрон В.В. Система функционирования единого регулятора финансового рынка // Вестник Брянского государственного университета. – 2008. №3. С. 29-33.
7. Мандрон В.В. Формирование стратегии функционирования рынка ценных бумаг в Российской Федерации // Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Орловский государственный технический университет. Брянск, 2008.
8. Мандрон В.В., Бузаева О.А. Оценка инвестиционной политики и инвестиционной деятельности банков России // В сборнике: Актуальные вопросы науки и практики XXI в материалы 3-й международной научно-практической конференции. Сер. «Естественные и технические науки». - 2016. С. 95-100.



9. Мандрон В.В. Волатильность и инвестиционные параметры национального фондового рынка // Бюллетень науки и практики. 2016. № 10 (11). С. 187-192.  
10. Официальный сайт Банка России // www.cbr.ru

*Сведения об авторах:*

Шестаков Илья Михайлович, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит». E-mail: mnamem@mail.ru

Shestakov Ilya Mihailovitch, Bryansk state University named after academician I. G. Petrovsky, student of the direction of training «Economics», profile «Finance and credit». E-mail: mnamem@mail.ru

Мандрон Виктория Валериевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика». 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 «Finance and statistics». E-mail: man-dron.v@yandex.ru

УДК 336.711

## **СНИЖЕНИЕ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА КРЕДИТОВАНИЕ**

*Янкина И.А., Юдова Д.А.*

*Сибирский федеральный университет (г. Красноярск, Россия)*

Аннотация: В статье рассматриваются причины снижения ключевой ставки Центрального банка РФ, а также влияние изменений ключевой ставки на объемы и условия кредитования физических и юридических лиц и иное финансовое поведение на рынке.

Ключевые слова: денежно-кредитная политика, инфляция, кредитование физических лиц, кредитование юридических лиц, ставка рефинансирования, Центральный банк РФ.

## **REDUCTION OF THE INTEREST RATE OF THE CENTRAL BANK OF THE RUSSIAN FEDERATION AND ITS INFLUENCE ON LENDING**

*Yankina I.A., Yudova D.A.*

*Siberian Federal University (Krasnoyarsk, Russia)*

Abstract: The article discusses the reasons for the reduction of the key rate of The Central Bank of the Russian Federation, as well as the impact of changes in the key rate on the volumes and conditions of lending to individuals and legal entities and other financial behavior on the market.

Keywords: monetary policy, inflation, lending to individuals, lending to legal entities, refinancing rate, the Central Bank of the Russian Federation.

Ключевая ставка Центрального банка РФ непосредственно является главным инструментом денежно-кредитной политики Банка России, с помощью которой Центральный банк выступает кредитором для коммерческих банков, помимо этого, данная ставка используется в целях расчета пени и штрафов за неисполнение денежных обязательств, установленных законодательством РФ.

В конце октября 2019 года, на заседании Совета директоров Банка России было принято решение снизить значение ключевой ставки до 6,50 %, что на полпроцента ниже предыдущей [1]. Тенденция по постепенному снижению ставки рефинансирования наблюдается на протяжении всего 2019 года, иными словами, еще ни разу в этом году Банк России не поднимал значение ключевой ставки. С чем же все-таки связано постепенное снижение ставки, и какое влияние - это может оказать на кредитование как физических, так и юридических лиц? В первую очередь, для того чтобы ответить на данные вопросы стоит определить, что прежде всего Банк России принимает решения по денежно-кредитной политике на основе среднесрочного макроэкономического прогноза, который просчитывается на три года вперед. При подготовке прогноза Банк России рассматривает значимые внешние и внутренние факторы развития российской экономики, а также динамику инфляции. Благодаря прогнозу определяется траектория ключевой ставки, которая необходима для поддержания приемлемого для экономики уровня инфляции. По мнению экспертов, оптимальный уровень годовой инфляции России равен примерно 4 %, поэтому политика Банка России способствует поддержанию ценовой стабильности путем закрепления инфляции вблизи данного значения через установления определенного уровня ключевой ставки. Пресс-служба Центрального банка РФ подчеркивает, что годовая инфляция в начале 2020 года опустится до 3% под действием ряда дезинфляционных факторов, в основном временного характера, а также в связи с уходом эффекта повышения ставки НДС из базы расчета [2]. При этом инфляционное давление, определяемое как рост цен на наиболее устойчивые к действию временных факторов компоненты потребительской корзины, уменьшилось и опустилось ниже уровня, соответствующего годовой инфляции 4%, создав пространство для смягчения денежно-кредитной политики. Сравнение уровня инфляции и ставки рефинансирования можно посмотреть на рисунке 1.



Рисунок 1 – График уровня инфляции по месяцам в годовом исчислении и ключевой ставки Банка России за 2017 – 2019 гг.

Исходя из данного графика заметна общая тенденция снижения ключевой ставки с 2017 года, в то время как уровень инфляции на рассматриваемом периоде находится в области 2-5%. В настоящее время наблюдается замедление инфляции, которое может быть связано со слабой динамикой реальных доходов населения, поэтому у Центробанка есть основания для смягчения денежной политики в сторону снижения ставки рефинансирования [2, 3].

Безусловно, ключевая ставка Банка России оказывает влияние на тактику кредитных организаций. Так как коммерческий банк может уже кредитоваться под меньшую процентную ставку, логичнее всего снизить ставки по потребительским кредитам и ипотеке,

и по депозитам, соответственно, тоже. Стоит отметить, что в 2018 году рост банковского кредитования ускорился. Данные информационно-аналитического материала Центрального Банка РФ «О развитии банковского сектора Российской Федерации в 2018 году» указывают на то, что активы банковского сектора в 2018 году увеличились на 6,9%. Рост активов достигнут главным образом за счет наращивания кредитования: совокупный портфель банковских кредитов нефинансовым организациям и населению за год увеличился на 10,7% [2]. В первую очередь данную ситуацию можно связать с более низкой ключевой ставкой в 2018 году по сравнению с 2017 годом, у банков появилась возможность предложить кредиты по более низким процентным ставкам, чем раньше. Можно предположить, что, так как ключевая ставка Центрального банка России понизилась до 6,5%, кредитные ставки коммерческих банков будут также снижаться, что поможет повысить конкурентоспособность экономики.

Одной из основных функций любого коммерческого банка является обеспечение экономики приемлемыми финансовыми ресурсами, поэтому их процентная политика также должна ориентироваться на регулирование процентных ставок, основу которого составляют ставки по кредитным операциям, то есть соответствовать формированию оптимального ссудного процента. Такая процентная ставка должна обеспечивать не только максимальную прибыль банку, но и быть доступна как для физических, так и для юридических лиц. Из таблицы 1 видно, что увеличение процентной ставки влияет на величину выданных кредитов, например, в 2016 году на начало года ставка рефинансирования составляла 11,0% и в этом же году наблюдается самый маленький объем выданных кредитов. Если посмотреть средневзвешенную ставку по жилищным кредитам, можно найти также прямую зависимость от ключевой ставки ЦБ: чем меньше ставка рефинансирования, тем меньше ипотечная ставка по кредиту в банках [2].

Таблица 1 – Объем выданных кредитов в РФ с 2013 по 2019 гг.

	Объем кредитов всего, млн.руб.	в том числе:			Ключевая ставка ЦБ, % на 01.01. каждого года
		Жилищные кредиты			
		Количество единиц	Объем, млн.руб.	Средневзвешенная ставка, %	
01.01.19	12 366 659 Р	1476 376	3 018 156 Р	9,56	7,75
01.01.18	9 132 509 Р	1092 316	2 027 562 Р	10,64	7,75
01.01.17	7 100 623 Р	863 803	1 481 068 Р	12,49	10,00
01.01.16	5 765 755 Р	710 450	1 169 240 Р	13,36	11,00
01.01.15	8 461 421 Р	1058 641	1 808 551 Р	12,47	8,25
01.01.14	8 612 537 Р	878 495	1 385 357 Р	12,51	8,25
01.01.13	7 075 352 Р	739 393	1 054 073 Р	12,32	8,25

Вероятнее всего в связи со снижением ставки рефинансирования, будет прослеживаться тенденция падения стоимости кредитных продуктов банков, поэтому организации и граждане смогут рефинансировать свои уже имеющиеся задолженности под более низкий процент или же подождать дальнейшего смягчения политики ЦБ и реакции банков на это событие. Также можно отметить, что пониженная ставка регулятора может привести к очередному подъему потребительского кредитования. Однако здесь стоит и учитывать существующие риски, так как ситуация в экономике нестабильна не только из-за внутренних факторов, но и внешних, которые могут повлиять в любой момент на политику Банка России, поэтому главным правилом заемщика должна оставаться осторожность [4, с. 336 - 339]. Стоит отметить, что помимо снижения ставки по кредитным продуктам, соответственное изменение будет и по банковским депозитам. Если ставки по вкладам окажутся меньше текущего уровня инфляции, такие денежные вложения будут не эффективны, а значит, деньги постепенно будут терять свою ценность, поэтому стоит искать

альтернативу для собственных сбережений и, например, рассмотреть возможности инвестирования в ценные бумаги.

Таким образом, рассмотрев предыдущий опыт изменения ключевой ставки Центрального банка РФ, можно сказать, что очередное понижения ставки рефинансирования до 6,50 % на конец октября 2019 года приведет к росту кредитных предложений по банковским продуктам на более выгодных условиях для клиентов банка. Бизнес в стране сможет развиваться немного быстрее, так как появится возможность для предпринимателей брать ссудный капитал под более лояльные условия.

Список использованных источников:

1. КонсультантПлюс. Справочная информация: "Ключевая ставка и процентная ставка рефинансирования (учетная ставка), установленные Банком России" Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> [20.11.19; 09:50]
2. Официальный сайт Центрального банка России — Электронный ресурс. Режим доступа: [www.cbr.ru/](http://www.cbr.ru/) [20.11.19; 10:20]
3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики — Электронный ресурс. Режим доступа: [www.gks.ru](http://www.gks.ru) [21.11.19; 18:55]
4. А.А. Казимагомедов Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций [Электронный ресурс] : учебник / Казимагомедов А.А. – М.: ИНФРА-М, 2019. - 502 с. - Режим доступа: <http://znanium.com> [24.11.19; 19:30]

*Информация об авторах:*

Янкина Ирина Александровна, Сибирский федеральный университет, доктор экономических наук, профессор базовой кафедры Сбербанка РФ. E-mail: [yankina\\_ia@mail.ru](mailto:yankina_ia@mail.ru)

Yankina Irina Aleksandrovna, Siberian Federal University, doctor of economic sciences, professor of the basic department of Sberbank of the Russian Federation. E-mail: [yankina\\_ia@mail.ru](mailto:yankina_ia@mail.ru)

Юдова Дарья Артуровна, Сибирский Федеральный университет, студент направления подготовки «Экономическая безопасность», профиль «Финансово-экономическое обеспечение деятельности федеральных государственных органов, обеспечивающих безопасность Российской Федерации», 4 курс. E-mail: [iudova.dasha@mail.ru](mailto:iudova.dasha@mail.ru)

Yudova Daria Arturovna, Siberian Federal University, student of the direction of training «Economic security», profile «Financial and economic support of the activities of Federal state bodies ensuring the security of the Russian Federation», 4 course. E-mail: [iudova.dasha@mail.ru](mailto:iudova.dasha@mail.ru)

## **II. СОВРЕМЕННЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ И БЕЗОПАСНОСТЬ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ**

УДК 336.7

### **ПРОРЫВНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ И РИСКИ ОТ ИХ ВНЕДРЕНИЯ**

*Анненкова Е.А.*

*Саратовский социально-экономический институт (филиал) Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова (г. Саратов, Россия)*

Аннотация: В статье характеризуются прорывные технологии в банковской сфере, которые меняют поведение потребителей и влияют на прибыль банков. Основная цель таких нововведений - повышение качества, скорости обслуживания клиентов, позволяющая повысить лояльность к бренду, оптимизировать издержки. В статье отмечается, что инновационные технологии несут в себе так называемые киберриски: скимминг, фишинг, социальную инженерия и т.д.

Ключевые слова: банки, блокчейн, дистанционное обслуживание, кибербезопасность, скимминг, облачные технологии, финтех, фишинг.

### **BREAKTHROUGH TECHNOLOGIES IN THE BANKING SECTOR AND RISKS FROM THEIR IMPLEMENTATION**

*Annenkova E.A.*

*Saratov Socio-Economic Institute (branch) of the Russian Economic University named after G.V.Plekhanova (Saratov, Russia)*

Abstract: The article describes the breakthrough technologies in the banking sector, which change the behavior of consumers and affect the profits of banks. The main goal of such innovations is to improve the quality and speed of customer service, which allows to increase brand loyalty and optimize costs. The article notes that innovative technologies carry so-called cyber risks: skimming, phishing, social engineering, etc.

Keyword: banks, blockchain, remote service, cybersecurity, skimming, cloud technologies, fintech, phishing.

Банки - первопроходцы в части внедрения технологических новшеств. Многие привычные для нас сегодня технологии впервые получили применение именно в банковской сфере. Если в недавнем прошлом за целое десятилетие банки внедряли лишь несколько масштабных технологий, то теперь многие из них ежегодно совершают инновационные прорывы. После трудных для российской экономики 90-х годов XX века российские банки быстро догнали, а в некоторых случаях даже перегнали зарубежные банки именно за счет стремительного внедрения новых технологий.

С одной стороны, по своей природе банки консервативны и стараются избегать любых рисков или изменений в работе. Российские же банки считаются особенно консервативными. С другой стороны, банки относятся к числу тех компаний, которые сталкиваются с цифровыми технологиями в своей работе на ежедневной основе.

Сегодня вызов бизнес-модели крупных банков бросают крупные технологические (Big Tech) и финансово-технологические (финтех) компании, стратегия которых так или

иначе выстроена вокруг технологических инноваций [1, с.158]. Банки в финтех-компаниях часто видят не только конкурентов, но и технологических партнеров, тогда как представители Big Tech – а в эту категорию попадают такие корпорации, как Amazon, Google, Facebook, Alibaba, – в роли партнеров воспринимаются реже.

Технологический прогресс испытывает на прочность не только существующую банковскую бизнес-модель, но и традиционную схему регулирования финансов. Регуляторам, призванным обеспечить финансовую стабильность, конкурентную и эффективную среду и надлежащее обращение с данными одновременно, предстоит уравновесить множество сил.

Основная цель деятельности современных финансово-кредитных организаций заключается в поиске таких решений, которые в совокупности позволят как улучшить качество предоставляемых финансовых услуг, так и оптимизировать работу подразделений. В настоящее время в эпоху технического прогресса достигнуть это можно как минимум за счет автоматизации всего процесса предоставления услуг финансово-кредитными организациями. Для банков в свою очередь это позволяет снизить транзакционные издержки, а для клиентов – удовлетворение потребностей в большем объеме. Кроме того, подобное решение позволяет удовлетворять не только существующие, но и будущие их потребности.

В финансово-кредитных организациях автоматизация с одной стороны упрощает работу банковских специалистов, делает более системной, но с другой – приводит к вынужденному сокращению штата.

Сегодня банки стараются внедрять системно не только новые технологии, но и модернизировать существующие продукты и услуги. Модернизация кредитных и депозитных продуктов и услуг базируется в основном на различных вариациях критериев их создания. Имеются тенденции и к внедрению инноваций, распространённых на зарубежном банковском рынке, однако, ко многим новшествам и российский потребитель, и мегарегулятор банковского сектора не готовы. Так, наиболее востребованными со стороны потребителей являются пакетированные продукты, в частности кросс-продукты. Единым вектором развития для всех банковских услуг российских банков является так называемое «пакетирование» и комбинирование. Иными словами, при получении одной услуги клиент получает сразу комплекс банковских продуктов. Примерами пакетных продуктов являются коробочное страхование, портфельное размещение и кросс продукты.

Проникновению электронных банковских продуктов в массовое распространение способствует, прежде всего решение полностью перейти на электронные деньги с одной стороны и введение некоторых ограничений в части использования электронных кошельков. В частности, введены ограничения по суммам без идентификации. Также привлечь стараются за счет дополнительных функций, например, персональный бюджет, позволяющий вести свои расходы, анализировать их и оптимизировать в дальнейшем. Провайдеры электронных банковских продуктов предлагают интеграцию систем с популярными внешними сервисами (социальными сетями и видеохостингами) и обеспечивают возможность персонализации интерфейса пользователя.

Основные инновационные виды технологий по продаже банковских продуктов и услуг в современной банковской практике представлены в таблице 1.

Таким образом, в современных условиях инновационные технологии в банковском секторе уверенно расширяют границы своего применения. Использование данных технологий дают преимущества как для банков, так и для клиентов, способствуя развитию современного рынка традиционных банковских услуг.

Однако инновационные технологии влекут за собой высокие риски. Причем, риски как для потребителей финансовых услуг, так и для самих финансово-кредитных организаций. Наряду с классическими банковскими рисками на первый план выходят киберриски.

Таблица 1 – Инновационные технологии по продаже банковских продуктов и услуг в современной банковской практике

Технология	Содержание	Узкие места
Облачные технологии	Многие банки формируют основу инфраструктуры для хранения и обработки данных на базе облачных технологий. В основе данной технологической инновации лежат квантовые технологии, робототехника и т.д.	Формирование и реализация технологической стратегии, решение задачи трансформации культуры в новой технологической парадигме коммерческого банка.
Блокчейн-технологии	Основное преимущество данной технологии заключается в высокой скорости осуществления расчетов, снижении затрат на ИТ-инфраструктуру и себестоимости продуктов и услуг.	Нормативно-правовая неопределенность и отсутствие у основной массы банков собственного опыта, консерватизм топ-менеджмента банков и присущая ему внутренне осторожность.
Биометрическая технология	Распознавание клиента по голосу, сетчатке глаза и другим биометрическим идентификаторам. Данная инновация будет обеспечивать высочайший уровень информационной безопасности банковской системы.	Недостаточность банковских ресурсов на внедрение данной технологии.
Технологии по обеспечению кибербезопасности в банке	В ближайшее время данные технологии изменят парадигму жизни. При этом кибербезопасность станет ключевым фактором успешного развития экономики.	Недостаток культуры кибербезопасности в банках, трудности в физическом обеспечении банков информационными технологиями, очень быстрое внедрение автоматизации.
Мобильный банкинг	Удобство для всех видов банковских клиентов, занимают доминирующее положение, а рынок охвачен тенденцией к переходу на цифру.	Конкуренция со стороны криптовалют, биометрических систем аутентификации, которые не требуют ввода пароля, сервисы и предложения, привязанные к географическому положению, а также со стороны диалоговых интерфейсов.
Искусственный интеллект	Поможет банкам автоматизировать процессы и повысить качество обслуживания клиентов, роботы обходятся на 50-90% дешевле, чем использование штатных и внештатных сотрудников.	Сложность в создании сервисов, учитывающие особенности и потребности каждого индивидуума. Данная технология требует больших инвестиций.

В последнее время киберриск встречается все чаще в деятельности финансово-кредитных организаций. Стоит заметить, что кибератакам подвергаются не только небольшие банки, но и крупные, в том числе и Банк России [2, с.207]. Мошенники с каждым годом используют все новые виды финансовых мошенничеств, совершенствуясь вслед за нововведениями как в банковской сфере, так и в области техники и технологий.

Итак, рассмотрим основные кибератаки на коммерческие банки и их клиентов.

1. Скимминг позволяет с помощью скимера – сканирующего устройства считать с магнитной полосы карты персональные данные о владельце и номере счета, необходимые в дальнейшем для изготовления «белого пластика» - фальшивой банковской карты. Pin-код преступники узнают с помощью расположенной неподалеку видеокамеры или накладной клавиатуры. Далее следует обналичивание денежных средств с карты в ближайшем банкомате.

2. Фишинг – хищение персональных данных с помощью поддельных сайтов

3. Кардинг - вид мошенничества, когда преступники взламывают сервера интернет-магазинов и получают персональные данные о держателях банковских карт, совершивших покупки в данных магазинах.

4. Снифферинг - хищение персональных данных в людных местах, как правило через незащищенные Wi-Fi сети [3, с.40]. Происходит перехват любых данных, в т.ч. паролей от платёжных аккаунтов и платёжные реквизиты банковской карты, если происходит оплата с ее помощью в интернет-магазине.

5. Социальная инженерия - хищение данных посредством воздействия на психику. Используя данный метод, преступники могут прислать сообщение на мобильный телефон с просьбой перезвонить, перевести денежные средства или отправить смс сообщение на указанный номер, а тем временем спишут денежные средства с карты, привязанной к номеру телефона.

6. Смс-рассылки и мошеннические колл-центры. Сообщения могут имитировать подтверждение операций по переводу средств или сообщение о блокировке. Чаще всего приходит сообщение, что карта заблокирована. Для ее разблокировки необходимо перезвонить по соответствующему номеру. Цель злоумышленников – создать стрессовую ситуацию: клиент наверняка не совершал подобную операцию и попытается связаться по указанному номеру с «представителем банка». Мошенник представляется сотрудником банка и просит назвать данные банковской карты: сначала номер, а затем и другие параметры, якобы необходимые для идентификации клиента. Также они используют и другие методы социальной инженерии: email-рассылки, сообщения в соцсетях с просьбой одолжить денег, обзвон пользователей онлайн-объявлений.

По данным Центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в финансово-кредитных организациях Департамента информационной безопасности Банка России с 2017 г. по 2018 г. на блокировку было отправлено 127 номеров российских сотовых операторов, а также более 100 массовых мошеннических СМС-рассылок [5,6].

7. Вредоносное программное обеспечение (ВПО) представляет собой заражение компьютеров как сотрудников банка, так и различных устройств клиентов: смартфонов, планшетов.

Следует заметить, что, как правило, все мошеннические действия совершаются группой лиц (83,57 %). Случаи совершения кражи одним лицом как показывает судебная практика крайне малы. В среднем, группа состоит из 3-5 человек, один или два из которых обязательно обладают необходимыми профессиональными знаниями в области компьютерных технологий. Также следует заметить, что это умело организованная группировка, в которой каждый выполняет свою специализацию. Например, первый член подобной преступной группы занимается сбором информации: подыскивает место для установки специализированных оборудования в банкоматы, ищет наиболее часто посещаемые интернет-магазины и т.д. Полученную информацию он передает второму



преступнику, который обрабатывает эту информацию и планирует преступление. Третий, обладающий специальными знаниями, навыками в области компьютерных технологий изготавливает устройство, например, скиммер, «белый пластик» и т.д.

Подводя итог, следует отметить, что в целом банковская сфера не спешит внедрять передовые технологии, как это делают зарубежные коммерческие банки. Все инновации внедряются поступательно. Отчасти это связано с менталитетом и неготовностью к подобного рода инновациям. С другой стороны, внедрение любой инновации требует существенных финансовых вливаний, что под силу только крупным банкам. Однако, нельзя сказать, что банковская сфера стоит на месте и не развивается. Просто технологии внедряются планомерно.

Список использованных источников:

1. Шишкина Д.А. Инновационные банковские продукты и технологии на рынке кредитования корпоративных клиентов / Приоритеты развития и ценности экономики и общества: материалы международной научно-практической конференции. Под общей редакцией Поморовой А.В. - 2018. - С. 157-159.

2. Шакурова Д.Ф. Риски в платежных системах: мошеннические схемы в мире банковских карт // Экономика. Бизнес. Банки. - 2017. - Т. 2. - С. 204-210.

3. Петренко С.А., Маковейчук К.А., Петренко А.С. Цифровая трансформация банковской индустрии: безопасные модели и технологии // Защита информации. Инсайд. - 2018.- № 4 (82). - С. 34-42.

5. Информационный портал о банках и банковских услугах — Электронный ресурс. Режим доступа: [www.banki.ru](http://www.banki.ru) [13.12.19; 20:07]

6. Официальный сайт Банка России — Электронный ресурс. Режим доступа: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) [13.12.19; 21:15]

*Информация об авторе:*

Анненкова Екатерина Александровна, Саратовский социально-экономический институт (филиал) Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова, кандидат экономических наук, доцент кафедры банковского дела, денег и кредита. E-mail: [gea555@mail.ru](mailto:gea555@mail.ru)

Annenkova Ekaterina Aleksandrovna, Saratov Socio-Economic Institute (branch) of the Russian Economic University named after G.V. Plekhanova, candidate of economic sciences, associate professor department of banking, money and credit. E-mail: [gea555@mail.ru](mailto:gea555@mail.ru)

УДК 336.7

## **ЭФФЕКТИВНОСТЬ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ БЕЗОПАСНОСТИ, ОСНОВАННЫХ НА МАШИННОМ ОБУЧЕНИИ**

*Антоненко С.В.*

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

Аннотация: в данной статье рассматриваются возможности машинного обучения и слабых форм искусственного интеллекта, которые банки могут использовать в своих целях. Также будут рассмотрены ключевые проблемы машинного обучения в работе банковских систем и возможные риски их использования.

Ключевые слова: ИИ, машинное обучение, банки, банковские риски, AI, ML, мошенничество.

## EFFICIENCY OF BANKING SECURITY SYSTEMS BASED ON MACHINE

*Antonenko S.V.*

*Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)*

Abstract: this article discusses the possibilities of machine learning and weak forms of artificial intelligence that banks can use for their own purposes. The key problems of machine learning in banking systems and possible risks of their use will also be considered.

Keywords: AI, machine learning, banks, banking risks, ML, fraud.

Интерес банков к ИИ и машинному обучению в значительной степени сосредоточен на мошенничестве и кибербезопасности, поскольку это имеет критическое значение как для ИТ-команды, так и для банка в целом, под эти задачи выделяется отдельная инфраструктура и бюджеты. Во многих случаях усилия по автоматизации также направлены на эти функции. Автоматизация процессов в системах предотвращения мошенничества и кибербезопасности - это то, где много внимания уделяется ИИ в настоящее время в все возрастающем количестве банков.

Банки инвестируют в модернизацию и капитальный ремонт традиционных систем обнаружения угроз мошенничества и кибербезопасности, подключая к ним ИИ. Одна из причин такого массового интереса к ИИ в этом пространстве заключается в том, что обнаружение аномалий и подход ИИ, используемый для выявления выбросов в наборе данных, делает обнаружение мошенничества более быстрым и экономически эффективным для банков.

Системы искусственного интеллекта могут помочь автоматизировать определенные процессы и расширить возможности сотрудников службы безопасности для выявления гораздо большего количества угроз [1]. Кроме того, есть некоторые доказательства того, что системы ИИ работают более точно, чем люди в одиночку, уменьшая ложные срабатывания.

Надзорные органы обязывают банки сообщать о любых случаях мошенничества или отмывания денег. Многие из этих случаев обычно связаны с мошенническими банковскими счетами. Выявление случаев мошеннических счетов и транзакций для розничного банка происходит медленно и сложно с использованием систем, основанных на правилах, поскольку они могут генерировать несколько ложных срабатываний.

Кроме того, для розничного банка, пытающегося найти новых клиентов, управление риском мошенничества при одновременном сохранении бесперебойного обслуживания клиентов имеет решающее значение. Программное обеспечение ИИ может помочь банкам выявлять и блокировать случаи мошенничества с более высокой точностью и в более крупных масштабах.

Согласно тематическому исследованию Feedzai [6], банк должен был просеивать новые заявки на открытие счетов и утверждать новых клиентов, одновременно эффективно оценивая риски. Компания утверждает, что банки, которые развернули программное обеспечение ИИ Feedzai успешно увеличили новые установки приложений и уменьшили ложные срабатывания систем безопасности. Компания также утверждает, что было нулевое увеличение потерь от мошенничества со стороны любого из новых клиентов.

Доступность программного обеспечения с открытым исходным кодом, данных, облачных вычислений и быстрой обработки данных является причиной широкого внедрения ИИ и в индустрии мобильного банкинга [6]. Это произвело революцию в мобильном банкинге и оказалось полезным как для банковского сектора, так и для пользователей.

ИИ не только автоматизировал банковские процессы для клиентов, но и предоставляет им персонализированный опыт. Процессы были сильно упрощены с использованием интеллектуальной автоматизации и повторяющиеся процессы могут быть автоматизированы для улучшения обслуживания клиентов с помощью чат-ботов. Ранее банковская система обслуживала большие группы клиентов, предлагая продукты, которые

выглядели похожими, хотя на самом деле клиенты различались по своей мотивации, покупательскому поведению и уровню удовлетворенности. Таким образом, AI помог создать индивидуальные услуги и опыт для отдельных клиентов.

#### Эффективная и быстрая транзакция

С развитием ИИ в мобильных банковских приложениях транзакции стали намного быстрее и потребляют гораздо меньше ресурсов. Пользователь быстро направляется к своему предпочтительному каналу с помощью приложений на основе искусственного интеллекта и повышает эффективность и скорость транзакций с автоматизированной обработкой платежей в реальном времени.

#### Экономическая эффективность

Инвестируя в ИИ, банки могут эффективно снизить затраты на привлечение оффшорных или оншорных сотрудников, стать более эффективными, а также поддерживать высокий уровень обслуживания клиентов [2]. Это делает весь процесс более рентабельным, поскольку он удовлетворяет растущий спрос на поддержание бережливого производства, обеспечивая при этом исключительный опыт для клиентов по более низкой цене. Необходимость ручного ввода данных также была устранена, поскольку операции и счета могут быть автоматизированы.

#### Роль ИИ в повышении безопасности мобильного банкинга нового поколения

ИИ играет огромную роль в персонализированных банковских операциях и снижении затрат для финансовых учреждений, но он также играет большую роль в кибербезопасности для современного банка. С правильным набором правил, ИИ может быть использован, чтобы сохранить деньги клиента мобильного банкинга. Вот лишь несколько областей, где ИИ действительно может повысить безопасность.

#### Предотвращение мошенничества

Пользователи полагаются на банки для безопасного выполнения своих транзакций и, таким образом, банки считают своей основной обязанностью обеспечить безопасность денег клиентов. Используя ИИ в мобильных банковских приложениях, можно не только выявлять мошеннические операции на основе набора заранее определенных правил, но и выявлять подозрительные действия на основе истории транзакций и поведения отдельных клиентов. Например, если транзакция с очень большой суммой инициируется с банковского счета, который имеет историю транзакций с минимальной суммой, AI может немедленно задержать транзакцию, пока она не будет проверена человеком. Основываясь на поступающих данных и результатах, полученных в результате прошлых действий, программное обеспечение на основе ИИ может выполнять такой анализ в режиме реального времени.

#### Управление рисками

Для банков основной риск связан с предоставлением кредитов. Традиционно банки использовали ручной процесс оценки риска для оценки кредитоспособности заемщика, и это включало исторические данные о перспективе, такие как кредитная история, история транзакций и предполагаемый рост доходов. Однако, поскольку исторические данные не являются точным стандартом для предсказания будущего поведения, появились несоответствия. С внедрением искусственного интеллекта можно анализировать в режиме реального времени данные о последних сделках, рыночных условиях и последних новостях, которые могут помочь в выявлении потенциальных рисков при предоставлении кредита. Банки могут анализировать даже огромные массивы данных, чтобы понять деятельность на микроуровне, используя прогнозную аналитику ИИ. Это также может позволить им оценить поведение потенциальных клиентов для выявления возможного мошенничества.

#### Контролируемое машинное обучение

Это наиболее заметный аналитический подход, используемый сегодня, в основном для разрозненных данных. Он также известен как “обнаружение аномалий” и представляет собой логическую точку входа. Поскольку банковский сектор располагает большими объемами данных, существует необходимость в обнаружении аномалий для повышения безопасности. Однако, поскольку он триангулирует аномальное поведение во многих

измерениях данных, все еще есть место для его роста и зрелости. Как только все эти аспекты будут охвачены, машинное обучение позволит идентифицировать наиболее рискованное поведение, а также обеспечит автоматизированный контекст расследования, тем самым устраняя ненужные ручные усилия.

Не стоит забывать, что при всех своих плюсах, ИИ, созданные на основе машинного обучения, имеют за собой проблемы, которые не принесут банку пользы, а только сплошные расходы.

1. В машинном обучении нет необходимости. Рассмотрим на простом примере. Кредитному скорингу предложили новый источник данных – чеки крупной торговой сети. Внешне это выглядит заманчиво – появляется возможность оценивать платежеспособность и покупательскую способность клиента основываясь на его среднем чеке. Однако оказалось, что идентифицировать клиента только по чеку невозможно, а поскольку оставалась возможность оплаты наличными, то количество подтвержденных данных постепенно снижалось и дальнейший анализ если и был возможен, то не уже не был репрезентативным.

2. Слабая модель машинного обучения. Относится непосредственно к управленческим решениям и в меньшей степени к самому процессу машинного обучения. Проблема заключается в том, что при построении систем безопасности на основе машинного обучения, в частности, предсказательных моделях, оценивать работу системы следует не точности прогноза, а по качеству решений, которые можно принять на основе этого прогноза. Системы, выполняющие свою работу, но не дающие представления о текущем положении дел принесут банку только убытки.

3. Модель машинного обучения невозможно внедрить. Проблема, решения которой необходимо искать на начальном этапе разработки. Интеллектуальная система на этапе прототипа может показывать хорошие результаты в аналитике, улучшать экономическую эффективность банка и эффективность риск-менеджмента, однако на моменте внедрения может оказаться, что данные, необходимые для обучения модели, недоступны в реальном времени. Например, для нового клиента будет неэффективно подключать систему безопасности, ограничивающие мошеннические транзакции. Из-за отсутствия данных система может заморозить счет при валидной транзакции, что очевидно вызовет недовольство нового клиента и принесет банку репутационные потери.

4. Ошибки при внедрении систем машинного обучения. Еще одна проблема, начало которой можно положить при разработке системы. Рассмотрим на примере модели кредитного риска. На ретроспективной выборке, которую составили на этапе проектирования, модель показала себя хорошо, выделив очень плохих клиентов среди одобренных. Поэтому, когда прогнозы начали поступать в реальном времени, банк немедленно стали применять их. Через несколько дней кто-то заметил, что отказы поступают на большее число заявок, чем ожидалось. Потом — что распределение входящих прогнозов непохоже на то, что было в тестовой выборке. Позже, во время анализа ситуации стало ясно, что новые прогнозы приходят *с противоположным знаком*. То есть банк получал не вероятность того, что заемщик некачественный, а вероятность того, что он платежеспособен. То есть банк отказывал в кредите качественному заемщику и одобрял кредит некачественному. Подобная ситуация несет как финансовые, так и репутационные риски для банка.

5. Модель обучения ИИ нестабильна. Данная проблема вытекает из-за недостатка тестирования модели обучения ИИ. На моменте проектирования системы поток данных для обучения был постоянный, то есть не менял своих статистических свойств со временем, а потому обученная система не приспособлена к аномалиям. Хорошим примером можно назвать кризис 2007 года, когда произошел обвал ипотечного рынка США. Модели, которые тогда использовались для оценки кредитных рисков, не предполагали, что все заемщики могут одновременно перестать платить, потому что в их обучающей выборке не было таких событий.

6. Обучающая выборка не репрезентативна. Бывает, что источником нерепрезентативности выборки являются не изменения во времени, а особенности процесса, породившего данные. Например, у банка раньше существовала политика: нельзя выдавать кредиты людям, у которых платежи по текущим долгам превышают 40% дохода. С одной стороны, это разумно, ибо высокая кредитная нагрузка часто приводит к банкротству, особенно в кризисные времена. С другой стороны, и доход, и платежи по кредитам банк мог оценивать лишь приближённо. Возможно, у части не сложившихся клиентов дела на самом деле были куда лучше. При том, в любом случае, специалист, который зарабатывает 200 тысяч в месяц, и 100 из них отдаёт в счёт ипотеки, может быть перспективным клиентом. Отказать такому в кредитной карте — потеря прибыли. Можно было бы надеяться, что модель будет хорошо ранжировать клиентов даже с очень высокой кредитной нагрузкой. Но это не точно, ведь в обучающей выборке нет ни одного такого клиента. Прогноз используется неэффективно, банк несет убытки и репутационные потери.

7. Обучение ИИ учителем. Основная и самая крупная проблема в машинном обучении, содержащая в себе подмножество указанных выше проблем. Вытекает данная проблема из того факта, что, как и на этапе разработки и тестирования, так и на этапе внедрения и использования человек должен проверять результат работы системы, проводить аналитику и оценивать риски. Человек отвечает, как за подготовку данных, так и за принятие решений на основе этих данных. Таким образом можно провести аналогию между системами, основанными на машинном обучении и являющиеся слабыми формами ИИ и человеком. Человеку свойственно совершать ошибки, следовательно, эти же ошибки будет повторять и система. Отсюда вытекает тот факт, что даже самая мощная система безопасности, обученная на огромных массивах данных не будет максимально эффективной, а учитывая работу с огромными массивами разрозненных данных вероятность возникновения ошибки никогда не будет равна нулю. Справиться с этой проблемой может только сильная форма ИИ, которая самостоятельно обучится на выбранных ей же данными, и будет принимать решения самостоятельно.

Ключевые выводы для банковских лидеров

Некоторые процессы мониторинга рисков естественным образом подходят для машинного обучения. Например, обнаружение отклонений в больших наборах данных (обнаружение аномалий) является одной из сильных сторон машинного обучения. Банки могут захотеть рассмотреть возможность обнаружения аномалий для своих процессов мошенничества и кибербезопасности.

Банки уже вкладывают средства в автоматизацию функций, связанных с риском киберугроз. ИИ может расширить возможности следователей по мошенничеству и групп по соблюдению требований безопасности с помощью оценки большого объема данных в масштабе. Однако ИИ и машинное обучения являются лишь подспорьем в работе банка – с одной стороны подобные системы снижают вероятность мошенничества и увеличивают экономическую эффективность, с другой стороны подобные системы не являются совершенными механизмами и могут содержать ошибки, что свою очередь может доставить проблемы банку.

Список использованных источников:

1. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Жарикова П.М. Совершенствование методики оценки кредитного риска банка с целью его минимизации // *European Social Science Journal* (Европейский журнал социальных наук). 2016 № 2 С. 103-108.

2. Зверев, А.В. Интернет-банкинг как современная форма банковского обслуживания/ А.В. Зверев, Б.А. Камалзаде// Материалы международной научно-практической конференции «Финансовые рынки и банковская система в условиях цифровой экономики: проблемы и перспективы», 2 декабря 2018 г. – Воронеж : Воронежский экономико-правовой институт, 2018 – С. 323-329

3. Зверев А.В. Развитие цифровых технологий на финансовых рынках/ А.В. Зверев, В.В. Мандрон, М.Ю. Мишина//Экономика и предпринимательство. -2018 - № 11 (100). - С. 212-217.

4. Гамза В.А., Ткачук И.Б., Жилкин И.М. Безопасность банковской деятельности/ В.А. Гамза, И.Б. Ткачук, И.М. Жилкин. - Учебник для академического бакалавриата. – М.: Юрайт, 2018. – 432 с.

5. Мельников В.П., Куприянов А.И., Васильева Т.Ю. Информационная безопасность/ В.П. Мельников, А.И. Куприянов, Т.Ю. Васильева. – М.: КноРус, 2018. – 376 с.

6. Флах Петер Машинное обучение. Наука и искусство построения алгоритмов, которые извлекают знания из данных. - ДМК Пресс, 2018

*Информация об авторе:*

Антоненко Сергей Викторович, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, аспирант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы, денежное обращение, кредит», 1 курс. E-mail: v.a.plotnikov01@mail.ru

Antonenko Sergey Viktorovich, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, graduate student of the direction of training «Economics» profile «Finance, money circulation, credit», 1 course. E-mail: v.a.plotnikov01@mail.ru

УДК 336.7

## **ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КАК ФАКТОР КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ**

*Афанасова К.С.*

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

Аннотация: В статье рассматривается роль финансового анализа как фактора повышения его кредитоспособности в системе кредитных отношений. На основе официальных статистических данных проведена оценка финансового состояния российских организаций, рассмотрены основные показатели их взаимоотношений с коммерческими банками.

Ключевые слова: финансовое состояние, кредитоспособность, кредитные отношения, кредиторская задолженность.

## **THE ASSESSMENT OF THE FINANCIAL CONDITION AS A FACTOR OF THE ORGANIZATIONS CREDITABILITY**

*Afanasova K.S.*

*Eletsy State University named after I.A. Bunin (Yelets, Russia)*

Abstract: The article considers the role of the financial analysis as a factor of its creditability increasing in the system of credit relations. On the basis of the official statistical data, the authors carried out the assessment of the Russian organizations financial condition, considered the main indicators of their relations with commercial banks.

Keywords: financial condition, creditability, credit relations, account payable.

В рыночной экономике финансовое состояние организации является важнейшей характеристикой результативности и эффективности ее экономической деятельности, а также показателем кредитоспособности для банковской системы. Особенно актуальным это становится для современной экономики России, подверженной мировым глобальным вызовам и санкционному воздействию со стороны иностранных государств. Кроме того

следует учесть динамизм и неопределенность самой рыночной среды, которые обуславливают возможный риск взаимных неплатежей между хозяйствующими субъектами, высокие налоговые ставки, труднодоступностью банковских кредитов и т.п. Все эти факторы могут привести к снижению финансовой устойчивости и ликвидности экономического субъекта, его неплатежеспособности и низкой кредитоспособности как потенциального заемщика. Поэтому для обеспечения и поддержания устойчивого финансового положения, то есть способности своевременно рассчитываться с государством, поставщиками, работниками и коммерческими банками организации приходится прилагать значительные усилия для оценки и поддержания своего финансового состояния.

Финансовое состояние организации определяется воздействием как внутренних, так и внешних факторов. Первые включают оценку активов, их оборачиваемость, структуру источников формирования, а вторые – государственную бюджетную и налоговую политику, стабильность экономических процессов, состояние рынка и т.д. При этом организация может лишь предвидеть и реагировать на изменение внешних факторов, но обязано анализировать и уметь управлять динамикой внутренних.

В связи с этим особую актуальность приобретает вопрос анализа структуры баланса, то есть оценки его финансовой устойчивости, ликвидности и платёжеспособности, так как решение о некредитоспособности организации принимается банками по признанию неудовлетворительности структуры баланса. Баланс интересов на поддержание стабильного финансового состояния имеет огромную значимость. В реальной жизни фундаментальные противоречия между сумой прибыли и уровнем доходности, соотношением собственного и заемного капитала, размером обязательств и ликвидностью, и платёжеспособностью проявляется в переходе из номинальной формы в реальное содержание. Следовательно, оценка финансового состояния – одна из важнейших составляющих при рассмотрении банками заявки на предоставление ссуды любой организации.

Результаты этой оценки служат визитной карточкой, позволяющей определить позицию организации в системе кредитных отношений. Если организация финансово устойчива, ликвидна и платежеспособна, то она имеет преимущество перед другими экономическими субъектами того же профиля в привлечении инвестиций, в том числе при получении кредитов коммерческих банков. Кроме того, в данном случае организация не вступает в конфликт с государством и другими экономическими субъектами по перечислению налогов и налоговых платежей, по выплате заработной плате, дивидендов, возврату кредитов и процентов по ним.

Финансовую стабильность организации в первую очередь характеризует конечный финансовый результат. Именно прибыль выступает основным источником собственного капитала, обеспечивает его рост и повышение финансовой устойчивости. Однако по данным Федеральной службы государственной статистики динамика сальдированного финансового результата российских организаций в последние годы имеет, не стабильна.

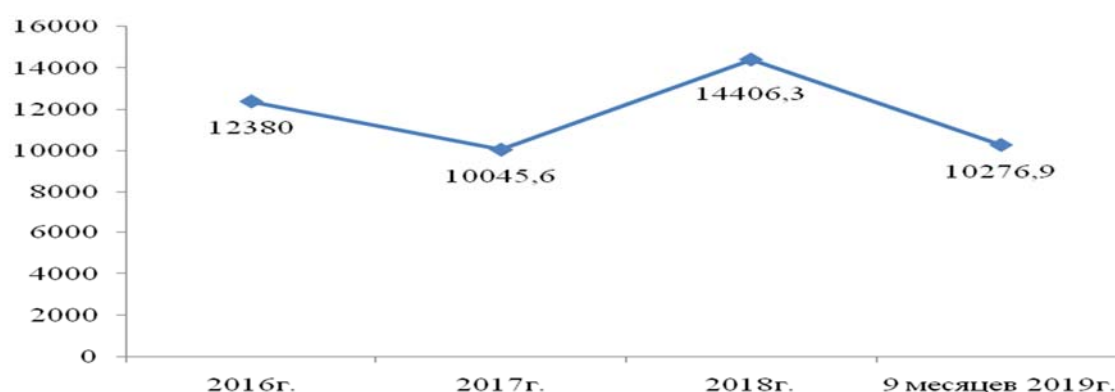


Рисунок 1 - Динамика сальдированного финансового результата российских организаций, млрд. руб.

В 2016 году положительный сальдированный финансовый результат (прибыль минус убыток) организаций действующих ценах составил 12380,0 млрд. рублей, что оказалось на 45,9% выше уровня предыдущего года. Однако в 2017 году, данный показатель снизился на 6,8% и составил 10045,6 млрд. рублей. Наиболее высоким, в размере 14406,3 млрд. руб., сальдо финансовых результатов российских организаций оказалось в 2018 году, когда прирост относительно предыдущего года составил 66,4%. За 9 месяцев 2019 года в действующих ценах сальдированный финансовый результат составил 10276,9 млрд рублей, что на 16,7% выше уровня данного показателя в 2018 году.

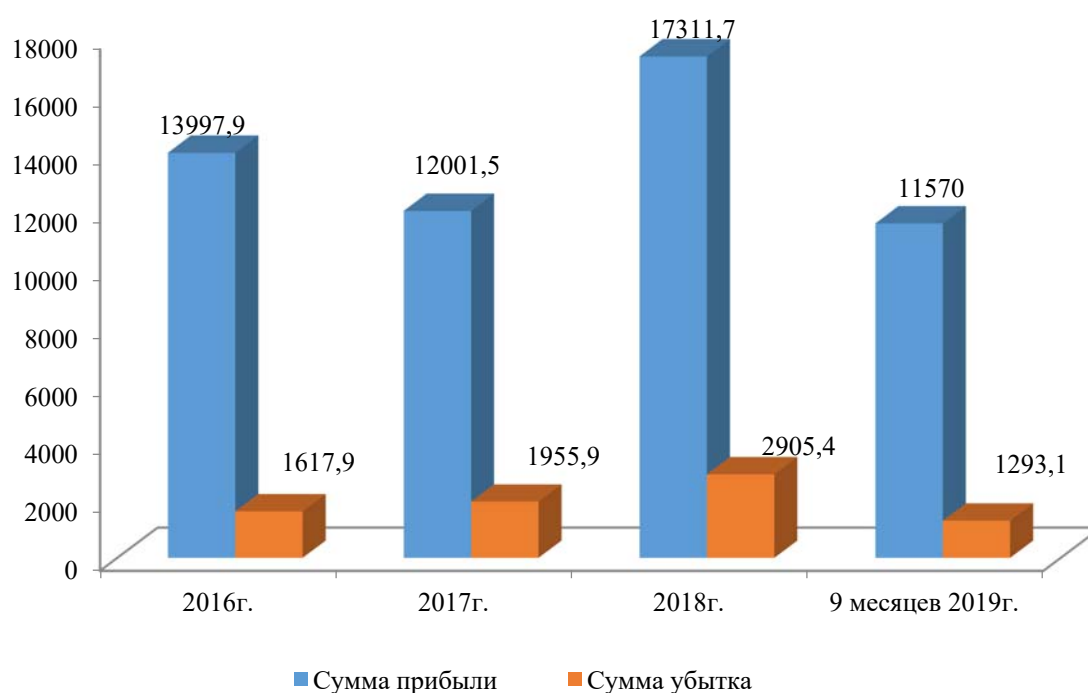


Рисунок 2 - Динамика сумм прибыли и убытка, полученных российскими организациями, млрд. руб.

В 2016 году 38,5 тыс. российских организаций или 74% от общего количества получили прибыль в размере 13997,9 млрд. Рублей, тогда как 13,5 тыс. организаций убыток на сумму 1617,9 млрд. Рублей. В 2017 году количество прибыльных организаций сократилось до 34,8 тыс. или 73,7%, а размер совокупной прибыли до 12001,5 млрд. рублей. При уменьшении числа убыточных организаций до 12,4 тыс., суммарный убыток увеличился до 1955,9 млрд. рублей. В 2018 году с прибылью сработали 36,1 тыс. организаций или 72,6%, которые в совокупности получили прибыль в размере 17311,7 млрд. рублей. С отрицательным финансовым результатом общую сумму 2905,4 млрд. Рублей в этом году оказались 13,7 тыс. организаций. За 9 месяцев 2019 года прибыль в общем размере 11570,0 млрд. рублей получили 34,3 тыс. организаций или 70%, тогда как 14,7 тыс. организаций имели убыток на сумму 1293,1 млрд. рублей.

Оценка финансового состояния включает также анализ платежеспособности и ликвидности, который направлен на проверку наличия денежных средств на расчетных, валютных счетах, в краткосрочных финансовых вложениях и дебиторской задолженности, так как хроническая нехватка денежной наличности, существование просроченной кредиторской задолженности, задержка платежей, длительное, непрерывное пользование кредитами может привести к банкротству организации. По официальным статистическим данным суммарная задолженность российских организаций в последние годы имеет стабильный тренд роста.





Рисунок 3 - Динамика задолженности российских организаций, млрд. руб.

Так на начало 2016 года суммарная задолженность по обязательствам составила 89138,2 млрд. руб., из которой 3,2% составила просроченная задолженность. К 2017 году общая сумма задолженности выросла на 2852,4 млрд. руб. или 3,1%, а доля просроченной составила 3,4%. На начало 2018 года прирост суммарной задолженности составил 5430,9 млрд. руб. или 5,9%. При этом удельный вес просроченной задолженности снизился до 3,2%. Наиболее существенным стал рост суммарной задолженности российских организаций к 2019 году, когда ее величина составила 111020,1 млрд. руб., а доля просроченной задолженности выросла до 3,6%. По сравнению с предыдущим годом увеличение составило 13598,6 млрд. руб. или 13,7%.

Динамика как кредиторской, так и дебиторской задолженности также отрицательна. При этом в последние годы величина кредиторской задолженности превышает величину дебиторской, а ее сумма выросла за 2016 год на 3291,6 млрд. руб. или 8,5%, за 2017 год – на 2150,4 млрд. руб. или 5,1%, за 2018 год – на 4694,9 млрд. руб. или 10,6%. Кроме того, в общем объеме кредиторской задолженности к началу 2019 года существенно возросла доля просроченной задолженности, которая составила 7% против 6,2% в 2016 году, 6,3% в 2017 году и 5,9% в 2018 году. Из общего числа российских организаций просроченную кредиторскую задолженность имели 7610 организаций на начало 2016 года, 6879 – на начало 2017 года, 6718 – на начало 2018 года и 7019 – на начало 2019 года.

Количество российских организаций, имевших просроченную дебиторскую задолженность, практически в два раза больше и составило 11834 организации на начало 2016 года, 11483 – на начало 2017 года, 12156 – на начало 2018 года и 13495 – на начало 2019 года. При этом доля просроченной задолженности в общем объеме дебиторской задолженности в последние годы сокращается: с 6,4% в 2016 году, до 6,2% - в 2017 году, 5,8% - в 2018 и в 2019 году. Однако сумма дебиторской задолженности постоянно увеличивается. Прирост составил 1574,9 млрд. руб. или 4,4% в 2016 году, 2959,6 млрд. руб. или 8% в 2017 году, 6145,2 млрд. руб. или 15,3% в 2018 году. Таким образом, в 2018 году темп роста дебиторской задолженности превысил темп роста кредиторской задолженности, что обусловило отток располагаемых денежных средств у российских организаций. В совокупности с ростом общего объема полученного в 2018 году убытка, данный фактор отрицательно отразился на финансовом состоянии российских предприятий и, как следствие на их кредитоспособности.

Это подтверждает рост суммы и доли в общей сумме просроченной кредиторской задолженности по полученным банковским кредитам с 413,5 млрд. руб. или 0,8% в 2016

году, до 509,4 млрд. руб. или 1,0% в 2017 году и до 606,4 млрд. руб. или 1,1% в 2018 году. Просроченная задолженность по полученным кредитам банков и займам в целом по России на конец декабря 2018 года по сравнению с концом предыдущего года увеличилась на 19,4%.

Вместе с тем следует отметить постоянный рост сумм, предоставленных российским организациям банковских кредитов. Общая задолженность по полученным от банков кредитам составила 49773,4 млрд. рублей на начало 2017 года, 53053,9 млрд. руб. – на начало 2018 года и 61957,6 млрд. руб. – на начало 2019 года. Прирост задолженности по полученным кредитам банков и займам в целом по России на начало 2019 года по сравнению с предыдущим годом составил 16,5%.

Таким образом, оценка финансового состояния позволяет своевременно выявить и устранить недостатки финансовой деятельности, а также найти резервы улучшения финансового состояния организации, стать фактором повышения его кредитоспособности в системе кредитных отношений.

Список использованных источников:

1. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики — Электронный ресурс. Режим доступа: [www.gks.ru](http://www.gks.ru)
2. Официальный сайт Банка России - Электронный ресурс. Режим доступа: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

*Информация об авторе:*

Афанасова Кристина Сергеевна, Елецкий государственный университет имени И.А.Бунина, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 1 курс. E-mail: [christinaafanasova@yandex.ru](mailto:christinaafanasova@yandex.ru)

Afanasova Kristina Sergeevna, Eletsy State University named after I.A. Bunin, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance and credit», 1 course. E-mail: [christi-naafanasova@yandex.ru](mailto:christi-naafanasova@yandex.ru)

УДК 336.7

## **СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ И ВНЕДРЕНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА РОССИЙСКИЙ РЫНОК**

*Беспалов Р.А., Листратова А.А.*

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

Аннотация: В данной статье рассмотрены типы банковских систем, проанализированы банковские системы различных стран. Проведен сравнительный анализ российской банковской системы с системами других стран.

Ключевые слова: Банковская система, банк, экономика, вклад, кредитное учреждение.

## **COMPARATIVE ANALYSIS OF BANKING SYSTEMS AND INTRODUCTION OF DIGITAL TECHNOLOGIES TO THE RUSSIAN MARKET**

*Bespalov R.A., Listratova A.A.*

*Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)*

Abstract: In this article the types of banking systems are considered, the banking systems of different countries are analyzed. The comparative analysis of the banking system of Russia with the systems of other countries is carried out.

Keyword: The banking system, the Bank, the economy, the contribution of the credit institution.

Банковскую систему обычно рассматривают как общность всех банковских и не банковских кредитных учреждений, которые функционируют в общей правовой системе национальной экономики [1]. Подобная система может состоять из центрального банка, сети коммерческих банков и других кредитно-расчётных организаций. Развитая банковская система характеризуется способностью выполнять функцию финансового посредника, таким образом, делая капитал наиболее доступным для субъектов экономической деятельности.

В настоящее время экономика иностранных государств характеризуется повышенной ролью банков и в целом активной деятельностью банковской системы, которая оказывает значительное влияние на экономику и экономический рост государства. Одним из главных факторов стабильного экономического развития является конкурентоспособность банковской системы. Высокий уровень развития банковской системы позволяет в наибольших масштабах использовать возможности по привлечению инвестиций, капитала и технологий в банковскую сферу, что положительно сказывается на уровне её развития. Именно поэтому на сегодняшний момент банковская система иностранных государств вызывает особый интерес.

Международные стандарты и непрерывные процессы глобализации облегчают взаимодействие банковских системам различных стран. Но эти процессы не защищают от негативного влияния кризисов. Так же на банки оказывает значительное воздействие государство, местные традиции и уровень экономического развития страны. В связи с этим банковские системы делятся на несколько видов:

- консервативные;
- рыночные;
- смешанные.

Для консервативного типа основным источником прибыли является разница между депозитными и кредитными процентными ставками. Такой тип предполагает небольшой риск и, таким образом, является мало доходным. Банки представляют собой посредников в процессе перераспределения ресурсов путем банковских кредитов. Представителем консервативного типа является банковская система Германии [1].

Для рыночного типа характерно перераспределение финансовых ресурсов преимущественно путем увеличения акционерного капитала организаций. Привлечение инвестиций происходит быстрее, чем получение банковского кредита. Фондовая биржа является источником быстрого дохода, однако имеет высокий риск. Степень развития фондовой биржи определяется уровнем защиты инвесторов и законодательной базой.

Смешанный тип характерен для стран со слабо развитой экономикой. Стоит отметить, что в таких странах высокая потребность в инвестициях, но объем привлекаемых инвестиций небольшой. В то же время, законодательная база не в состоянии защитить инвесторов фондовых бирж, что замедляет развитие.

Так же в отдельную группу выделяют Исламский банкинг. Он организован в соответствии с исламскими религиозными традициями, которые запрещают займы, процентные ставки, фьючерсы и другие ставки, изменяемые во временном аспекте. Но, разрешается проектное инвестирование, основанное на долевом участии в некоторых видах бизнеса.

Стоит отметить, что Исламский банкинг может быть отнесен к рыночному типу банковской системы, потому что главным источником дохода является инвестирование и так же высок риск вложений.

Банковские системы различных стран, несмотря на их различия, взаимодействуют друг с другом. Однако результаты такого взаимодействия в большей степени определяются уровнем экономического развития государств. Приведем сравнение банковских систем в таблице 1.

Таблица 1 – Сравнение банковских систем различных стран [7]

Государство	Тип банковской системы	Виды банков	Регулирование	Страхование вкладов
Германия	Консервативный	Государственные, смешанные, частные	Министерство финансов	По вкладам свыше 100 тыс. евро
Великобритания	Рыночный	ЦБ, государственный сберегательно-инвестиционный банк, коммерческие клиринговые банки, торгово-оптовые банки, инвестиционные и клиринговые банки	Центральный банк	Свыше 85000 йен
Россия	Смешанный	Центральный банк, сберегательный банк, государственные коммерческие банки, частные коммерческие банки.	Центральный банк	Свыше 1,4 млн. руб.
США	Рыночный	Национальные банки, Сберегательные банки, местные банки различных штатов и кредитные союзы	ФРС, Правительство федерации	Свыше 250000 долл.
Япония	Консервативный	ЦБ, коммерческие банки	ЦБ и Министерство финансов	Свыше 105000 долл.

Как мы видим, при рыночной банковской системе органом регулирования выступает центральный банк, исключением является США. В данной стране органом регулирования выступает ФРС. При консервативной системе органом регулирования является Министерство финансов. Так же стоит отметить, что все анализируемые страны защищают вклады.

Более детальный анализ банковских систем Великобритании, Германии, Японии и США в сравнении с Россией приведем в таблице 2.

Таблица 2 - Сравнительная характеристика банковских систем различных стран [10]

Линии сравнения	США	Великобритания	Германия	Япония
Особенности банковской системы	Многоуровневая система. ФРС независима от государства. 90%-это финансовые организации государства.	Разделение и специализация коммерческих банков. Крупные банки ограниченное количество филиалов. Основная работа переходит в Интернет.	Высокий уровень конкуренции между финансовыми институтами. Независимость ЦБ. Социальная ориентация банковской системы. Высокий уровень доверия граждан к банковским институтам.	Образование крупных банковских групп в результате слияния финансовых институтов. Жесткий контроль государства.
Осуществляемая банковская деятельность	Эмиссия банкнот, прием депозитов. Покупка государственных ценных бумаг, кредитование.	Депозитная, сберегательная, инвестиционная деятельность, кредитование, операции с ценными бумагами и драгоценными металлами.	Реализуют банковскую деятельность в полном объеме.	Кредиты по векселям, документарные кредиты, овердрафт, потребительское кредитование. Прием депозитов, операции по трастовым фондам.
Проблемы банковской системы	Доминирование крупных банковских учреждений над мелкими за счет системы корреспондентских отношений.	Недостаток государственных ресурсов для контроля за крупнейшими банками.	Быстрое изменение нормативной базы	Экономика Японии находится в стагнации. Причины: дефляция и большой процент невозвращенных кредитов
Общие черты с банковской системой РФ	ФРС определяет денежно-кредитную политику страны.	Двухуровневая БС. Кредитные организации могут иметь лицензию на деятельность на рынке ценных бумаг.	Двухуровневая БС. ЦБ - валютный и эмиссионный центр	Двухуровневая БС

При сравнении российской банковской системы с системами других стран, можно сделать вывод, что, российская банковская система довольно слабая и имеет ряд недостатков. Для успешного развития банковской системы в России необходимо использовать международные практики банковских систем, которые успешно показали себя в различных экономических ситуациях.

Рассмотрим экономические показатели банковских систем Великобритании, США, Канады, Японии и России в конце 2017 года.

Таблица 3 – Экономические показатели банковских систем различных стран [9]

Показатели для сравнения	Великобритания	США	Канада	Япония	Россия
Общее число финансово-кредитных учреждений	394	6182	367	532	1021
Число банков	362	5338	79	169	733
Число банков с иностранным капиталом	156	334	53	55	199
Отношение банков к общему числу кредитных учреждений	91,88	86,35	21,53	31,77	71,79
Общие активы банковской системы (трилл. евро)	9,36	14,35	2,94	7,77	1,03
Рентабельность капитала (ROE) (%)	4,94	9,15	15,60	5,94	4,00
Совокупные депозиты (триллионов евро)	4,06	9,99	1,97	5,23	0,54
Совокупные кредиты (триллионов евро)	4,34	7,72	1,82	3,66	0,65
Объем банковских депозитов на душу населения (евро)	62,693	31,025	54,722	41,508	3,685
Объем банковских кредитов на душу населения (евро)	67,017	23,975	50,555	29,047	4,436

Среди представленных стран лидирующее место по количеству кредитных учреждений в стране занимает США. Россия занимает второе место, но, несмотря на это, количество кредитных учреждений в нашей стране в шесть раз меньше чем в США. В настоящее время можно наблюдать тенденцию к сокращению банковского сектора в РФ. Это объясняется позицией Центробанка по отзыву лицензий у финансовых институтов, и, как следствие, сокращение финансовых организаций. Канада занимает последнее место, имея всего 367 кредитных учреждений. По количеству банков в стране так же лидирует США, а Россия занимает второе место. Канада снова занимает последнее место. В Великобритании самый высокий процент количества банков по отношению к общему числу финансово-кредитных организаций - он составляет 91,8%. Канада имеет всего лишь 21,53% и вновь замыкает список. По рентабельности капитала Канада занимает первое место с 15,60%, а последнее место занимает Россия, имея 4,00%. Средняя величина депозитов в расчете на душу населения и общие банковские активы в РФ в 15 раз ниже по сравнению показателей с другими странами.

В итоге можно сказать, что Россия постепенно приближается к показателям других развитых стран. В настоящее время идет тенденция к расширению банковского бизнеса.

Существует несколько проблем, которые мешают развитию банковского дела в России. Ключевой является проблема неравномерности распределения финансовых ресурсов на территории страны, а также общего экономического развития отдельных субъектов Российской Федерации. В настоящее время многие регионы России испытывают дефицит финансовых средств, что затрудняет развитие банковской системы и в целом замедляет экономический рост [8]. Для того чтобы банковская система развивалась, в регионах необходимы соответствующие условия: потенциал рынка сбережений; наличие больших и мелких предприятий, развитие бизнеса и т.д. Иностранные государства обладают достаточным опытом в формировании и совершенствовании государственных банковских структур. Во многом это связано с тем, что банковские структуры появились в некоторых государствах несколько столетий назад. Таким образом, иностранные государства обрели такой опыт и в настоящее время могут совершенствовать свою банковскую систему.

В условиях возможного возникновения всемирного финансового кризиса роль кредитных организаций, как финансовых институтов, резко возрастает. Прежде всего, это

связано с необходимостью поддержания экономической стабильности в стране и необходимостью инвестирования в различные сектора экономики.

Исследование функционирования банковской системы в иностранных государствах может быть полезным для развивающегося в России банковского дела. Совершенствование банковского механизма возможно с принятием некоторых правил и норм работы иностранных финансовых институтов, которые имеют большой опыт работы в различных экономических условиях. Таким образом, в настоящий момент весьма значимым для развития банковского дела в России является анализ зарубежной организации банковского дела и заимствование некоторых принципов работы, которые показали высокую эффективность на мировом рынке.

Особое внимание стоит уделить развитию цифровых технологий в банковской сфере.

Люди в современном мире все чаще пользуются интернет-услугами, позволяющими быстро и удобно получать различные финансовые продукты и проводить оплату недоступными ранее способами.

В настоящее время в мире активно развиваются платежные сервисы, и происходит это сразу в нескольких направлениях: развитие национальных платежных систем, оплата по QR-коду и биометрическим данным и т.д.[4] В таких странах как Великобритания, Франция, Канада, Индия, Япония, Китай и другие, уже несколько лет действуют биометрические платежные системы, основанные на распознавании лиц [5]. К примеру, в США посетители ресторанов уже могут оплатить заказ, просто улыбнувшись в камеру.

В нашей стране правительство уже объявило курс на цифровизацию экономики страны. Существует национальный проект - Цифровая экономика, на развитие которого из федерального бюджета выделено больше триллиона рублей [3]. Разработана концепция Цифрового профиля гражданина - это электронные данные о жителях страны. При необходимости организации могут обмениваться информацией о физических лицах, разумеется, с их согласия. Реализация проекта позволит минимизировать риски мошенничества и фальсификации клиентских данных. Финансовые организации, зная больше о своих клиентах, смогут предлагать им наиболее подходящие продукты и услуги.

По мнению вице-президента Ассоциации банков России Алексея Войлукова, среди финансовых технологий, способных оказать существенное влияние на платежный рынок, наибольшие шансы сейчас есть у биометрии, применения API, оплаты по QR-коду, Интернета вещей, использования токенов/плагинов [2]. Сейчас все эти технологии уже есть на рынке. Они прошли тестирование не только в России, но и в мире.

Такие инновации будут все прочнее входить в нашу повседневную жизнь, замещая привычную платежную инфраструктуру.

Список использованных источников:

1. Агеева, Н.А. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Н.А. Агеева. - М.: Риор, 2018. - 432 с.
2. Беспалова О.В., Фараджова А.С., Шибанов И.А. Депозитная политика коммерческого банка на новом этапе развития банковской системы РФ // Экономика и предпринимательство. 2017. № 2-1 (79). С. 484-488.
3. Bepalova O.V., Bepalov R.A., Kovalerova L.A., Savinova E.A., Tachkova I.A., Budanova M.V. INNOVATION-AND INVESTMENT-BASED DEVELOPMENT TO THE RUSSIAN INSURANCE SYSTEM // International Journal of Applied Business and Economic Research. 2017. Т. 15. № 11. С. 63-72.
4. Беспалова О.В. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика. Учебное пособие - Брянск, Издательство: БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2016. – 152 с.
5. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы: Учебное пособие / Под ред. Абрамойвой М.А. - М.: КноРус, 2018. - 192 с.
6. Журнал «Фундаментальные исследования» [Электронный ресурс] Режим доступа : <https://fundamental-research.ru/ru/> (дата обращения 09.12.2019).

7. Издательский дом ФИНАНС МЕДИА [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.banktech.ru/> (дата обращения 09.12.2019).
8. Национальный банковский журнал [Электронный ресурс] Режим доступа : <http://nbj.ru/> (дата обращения 09.12.2019).
9. Национальные банковские системы: Учебник/ Под общ. ред. проф. В.И. Рыбина – М.: ИНФРА-М, 2017. – 527 с.
10. Оношко О.Ю. Мировые банковские системы. Учебное пособие - Иркутск, издательство БГУЭП, 2015. — 496 с.

*Информация об авторах:*

Беспалов Роман Анатольевич, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика» E-mail: [bespalovra@yandex.ru](mailto:bespalovra@yandex.ru)

Bespalov Roman Anatolievich, Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of «Finance and statistics». E-mail: [bespalovra@yandex.ru](mailto:bespalovra@yandex.ru)

Листратова Анастасия Александровна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 1 курс. E-mail: [tugush17@yandex.ru](mailto:tugush17@yandex.ru)

Listratova Anastasia Aleksandrovna, Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 1 course. E-mail: [tugush17@yandex.ru](mailto:tugush17@yandex.ru)

УДК 336.7

## **ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ ЭФФЕКТИВНЫЙ ИНСТРУМЕНТ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА**

***Василенко Ю.М., Калинина В.Г.***

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

Аннотация: В статье рассматривается взаимосвязь цифровой экономики и интернет-банкинга, динамика и тенденции развития российского интернет-банкинга в современных экономических условиях. Проанализированы преимущества интернет-банкинга при обслуживании частных лиц, его основные сегменты и лидеры рынка. Выявлены наиболее важные проблемные использования интернет-банкинга, разработаны рекомендации по их устранению.

Ключевые слова: цифровая экономика, интернет-банкинг, онлайн-банк, мобильный банкинг банковские интернет-сервисы.

## **INTERNET BANKING EFFECTIVE DEVELOPMENT TOOL RUSSIAN BANKING SECTOR**

***Vasilenko Y.M., Kalinina V.G.***

*Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)*

Abstract: The article discusses the relationship of the digital economy and Internet banking, the dynamics and development trends of Russian Internet banking in modern economic conditions. The advantages of Internet banking for servicing individuals, its main segments and market leaders are analyzed. The most important problematic uses of Internet banking are identified, recommendations for their elimination are developed.

Key words: digital economy, online banking, online banking, mobile banking, banking internet services.

За последнее десятилетие модель ведения бизнеса сильно поменялась. Об этом свидетельствуют отчеты крупнейших консалтинговых компаний, таких как Deloitte, PwC, KPMG, McKinsey&Company и др. Одной из самых очевидных причин трансформации бизнеса выступает стремительное развитие цифровых технологий.

За 2016 и 2017 гг. было создано больше информации, чем за всю историю человечества. И эта тенденция неуклонно продолжается. До 2020 г. ожидается, что объем данных достигнет 44 зеттабайт (1 трлн гигабайт), увеличившись в 10 раз в сравнении с 2015г. [1]. В 2017 г. интернет-пользователем стал каждый второй житель Земли, и сейчас наибольшая часть информации фиксируется в электронном виде на устройствах, подключенных к Интернету. Все это дает основание говорить о качественно новом уровне развития цифровых технологий, о новой фазе цифровой революции – повсеместного перехода от аналоговых технологий к цифровым.

Анализируя банковскую сферу, очевидным становится факт, что цифровая революция не прошла мимо финансового сектора. С каждым годом рынок финансовых технологий охватывает все большее количество пользователей, как в России, так и за рубежом. Одно из самых ярких проявлений цифровой трансформации банков на сегодняшний день – появление интернет-банкинга.

Целью исследования явилось изучение влияния интернет-банкинга на развитие банковского сектора в России в условиях перехода к цифровой экономике. В связи с этим ключевой задачей стал анализ банковского сектора России, позволяющий определить степень развития интернет-банкинга и его востребованность у потенциальных потребителей услуг. Объектом исследования является российский банковский сектор, предметом исследования – онлайн-банкинг.

Цифровая революция значительным образом затронула финансовый сектор. Это выразилось в переходе от аналоговых технологий к цифровым. Базой данного процесса стали следующие предпосылки:

- 1) экспотенциальный рост объемов информации;
- 2) увеличение мощностей и их удешевление (закон Мура);
- 3) резкий скачок в развитии технологий машинного обучения, BigData [2, с. 15].

Таким образом, цифровая революция проявляется в расширении охвата автоматизацией все большего числа процессов; накоплении больших объемов данных у конкретных пользователей; в их доступе к массивам данных из внешних источников; использовании инновационных методов и алгоритмов обработки огромных массивов информации, обеспечивающих недостижимые ранее результаты.

По данным экспертов, Россия занимает первое место в Европе и седьмое место в мире по количеству интернет-пользователей. При этом Россия единственная страна в Европе обладающая собственными цифровыми порталами и экосистемами сервисов «Яндекс» и Mail.ru, их большим функционалом коммуникации, поиску информации, развитию различных «электронных» проектов, площадкой электронных объявлений Avito, социальной сетью «ВКонтакте», компанией по производству цифровых решений в области безопасности «Лаборатория Касперского». В области доступности услуг сотовой связи Россия занимала в 2016 г. второе место в мире, по доступности широкополосного Интернета – десятое. За последние три года число смартфонов у россиян увеличилось в 2 раза – больше, чем в Бразилии, Индии и странах Восточной Европы. Это показатели роста, необходимые для реализации программы «Цифровая экономика РФ», утвержденной Правительством Российской Федерации 28 июля 2017 г. [2, с. 18]

В банковской системе цифровая революция подрывает все сложившиеся устои, такие как наличие физических офисов в шаговой доступности, операции с наличными деньгами, наличие многих, связанных с этими функциями подразделений, например, инкассаторов, и ставит консервативных игроков перед необходимостью радикальных реформ.

На 2018 г. традиционные игроки банковского рынка в первую очередь видят выгоду цифровизации в резком сокращении затрат (по данным исследования McKinsey, издержки за счет цифровизации можно сократить на 40–60%) и более быстром выводе новых продуктов на рынок. Еще одним результатом становится удобство оказания финансовых услуг, что благоприятно влияет на репутацию банков в глазах их клиентов. Розничные банки активно



развивают дистанционные каналы обслуживания и опережают традиционные кредитные учреждения по индексу потребительской лояльности Net Promoter Score в среднем на 15–60 п.п. [3, с. 324].

Банк России видит финансовые инновации в разрезе трех категорий: цифровые финансовые продукты и услуги, цифровые каналы и цифровые бизнес-модели. В рамках данного исследования будут рассмотрены цифровые продукты банков и факторы, влияющие на их развитие. Особое значение в этом вопросе имеет интернет-банкинг.

Первое проявление цифровой трансформации в банковской сфере – создание цифровых продуктов и услуг. Чтобы это стало возможным, необходимо создание виртуального банка. Виртуальный банк – это система, включающая данные о счетах и позволяющая заниматься их удаленной манипуляцией.

Со временем трактовка виртуального банка претерпела некоторые изменения, теперь в это понятие включаются не только «цифровые» банки, но и классическая банковская структура, использующая в своей деятельности виртуальный банкинг. К примеру, Сбербанк России и ВТБ – гибридные банки, а Тинькофф Банк – классический виртуальный «цифровой» банк, в котором все доступные инвестиции вкладываются в разработку виртуальных систем и приложений, а не направляются на поддержание физического пространства.

Одним из проявлений виртуального банка является интернет-банкинг, который представляет собой инструмент управления банковскими счетами через онлайн-среду (Интернет).

По объёму дистанционного банковского обслуживания Россия ещё отстает от наиболее развитых рынков. По информации компании Finalta, в США, странах Северной Европы и Австралии дистанционными банковскими услугами активно пользуются около 60% населения. В России таких пользователей вдвое меньше. При этом лидирующие по проникновению дистанционного обслуживания российские банки более чем в два раза опережают конкурентов.

Уровень проникновения дистанционного банковского обслуживания в России сильно отстает от уровня распространенности Интернета, а значит, в этом секторе имеется значительный потенциал роста. Быстрому переходу на цифровое банковское обслуживание в России благоприятствуют многие факторы, прежде всего готовность потребителей покупать банковские продукты через Интернет. Банки используют эту возможность: например, в марте 2018 г. Сбербанк России предложил малому бизнесу онлайн-кредитование.

Наибольшее количество пользователей в России используют интернет-банк «Сбербанк-Онлайн» – более 28 млн. человек, или почти 82% всех пользователей интернет-банкинга в России [4, с. 214]. Второе, третье и четвертое места по количеству пользователей занимают ВТБ24 - Онлайн, Альфа-Клик и интернет-банк Тинькофф – сервисы ВТБ24, Альфа-Банка и Тинькофф Банка – ими пользуются 9, 7 и 6% всех пользователей интернет-банкинга в России соответственно (рисунок 1) [4, с. 215].

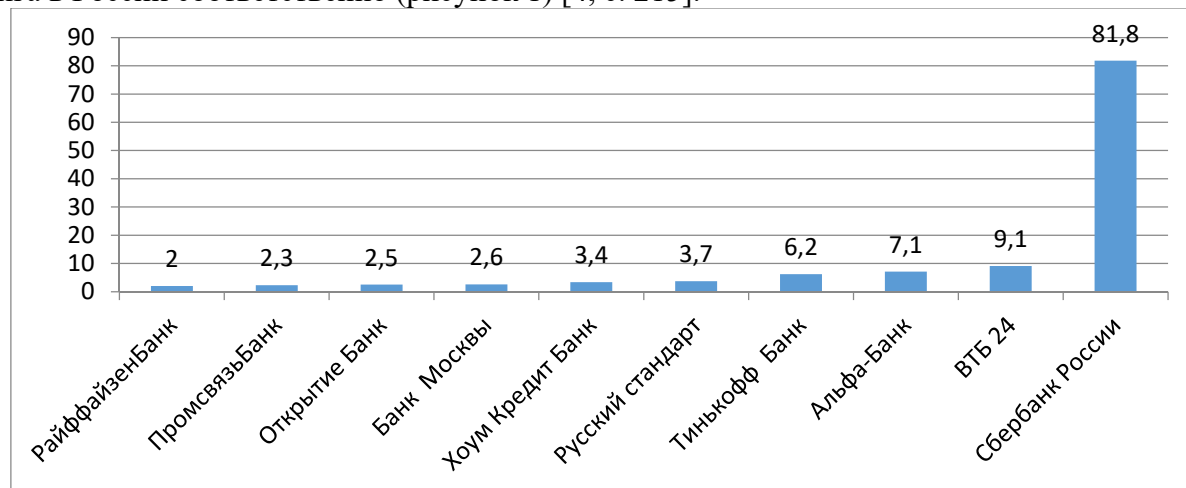


Рисунок 1 - Рейтинг интернет-банков по количеству пользователей (относительно всей аудитории интернет-банкинга) в 2016 г.

По результатам исследования эффективности мобильных банков стран СНГ Mobile Banking Rank CIS 2017, в топ-5 лучших приложений для Android и iPhone вошли сервисы Тинькофф Банка, Альфа-Банка, Почта Банка, ВТБ24 и Сбербанка России [5, с. 271].

Сегодня составляются рейтинги, позволяющие определять удобство интернет-сервисов для пользования как юридическими, так и физическими лицами. Одно из таких исследований представлено на сайте «Эксперт-ONLINE» (таблица 1).

Таблица 1 - Топ-10 интернет-банков для юридических лиц

№ п/п	Интернет-банк (для типовых систем – разработчик)	Банк, в котором тестировался интернет-клиент	Установка, поддержка (баллы)	Авторизация и совместимость с другими программами (баллы)	Доступность Банковских операций (баллы)	Функциональность интернет-клиента (баллы)	Итоговый балл
1	Информационные системы	Банк 24.ру (Пробизнес-банк)	4,5	10	17	35	66,5
2	Собственная разработка PSB On-Line	Промсвязьбанк	2	9	17	32	60
3	Собственная разработка АС «ИнтернетБанк»	Сбербанк России	2	8	14	36	60
4	РФК	Екатеринбургский муниципальный банк	3	7	8	35	53
5	ИНИСТ	Росбанк	3	8	14	29	54
6	BSS	Сосьете Женераль Восток	2	8	12	32,5	54,5
7	Бифит	Абсолют Банк	3	10	6	30	49
8	Собственная разработка «Альфа-Клиент On-line»	Альфа-банк	2	10	14	23	49
9	Собственная разработка «Банк КлиентОнлайн»	ВТБ 24	2	8	14	24	48
10	Faktura	МДМ Банк	3	8	8	31	50

Из таблицы видно, что лидерами по удобству интернет-клиента по установке и поддержке стали Пробизнесбанк (4,5 балла), Росбанк (3 балла), Абсолют Банк (3 балла), МДМ Банк (3 балла), Екатеринбургский муниципальный банк (3 балла), Судостроительный банк (3 балла). А в итоговом рейтинге интернет-банков, составленном на основе нескольких факторов, таких как авторизация и совместимость с другими программами, доступность, функциональность и установка, заметное преимущество у Пробизнесбанка, Промсвязьбанка, Сбербанка России.

Для перехода «традиционных» банков в сферу диджитал необходима модернизация системы банкинга, которая повлечет большие затраты и риски, согласно расчетам в рамках управленческого учета российских банков [6, с. 106]. Однако это позволит получить ряд преимуществ. Так, основные преимущества интернет-банкинга для обслуживания физических лиц будут состоять:

1) в информационных (получение информации о доступном остатке по карте или об истории операций, выписки или подробной информации по кредитам и вкладам);

2) в платежных (совершение переводов между собственными счетами и картами возможность упрощенных переводов клиентам других банков, оплата коммунальных услуг/мобильной и стационарной телефонной связи/интернет-провайдеров/телевидения, упрощенная оплата штрафов ГИБДД);

3) в сервисных (подача заявлений на увеличение/уменьшение кредитных лимитов, управление лимитами по картам, создание и управление шаблонами платежей и переводов, настройка СМС-информирования, онлайн-подача основных видов заявлений, блокировка банковских карт/карточек доступа/действующих кодов, генерация ключей ЭЦП)

преимуществах.

Среди наиболее популярных функций интернет-банка в 2017 г. – оплата мобильной связи (78% пользователей этих сервисов) и отслеживание операций по карте или счету (73%) [7, с. 36]. Такие услуги, как переводы другим людям, оплата Интернета и переводы между своими счетами с помощью интернет-банка, осуществляли 61% пользователей. Оплату интернет-покупок через интернет-банк проводили 53% пользователей этих сервисов. Реже всего через удаленные сервисы совершают операции по инвестиционным продуктам и услугам (не более 2%).

Стоит отметить активное взаимодействие Центрального Банка России с ведущими финансовыми институтами страны. Регулятор проводит политику создания благоприятной среды для развития цифрового сектора. В конце 2016 г. ЦБ РФ учредил ассоциацию «ФинТех» (в которую вошли крупнейшие банковские организации) с целью совершенствования норм регулирования и создания эффективных решений по использованию на российском рынке передовых финансовых технологий (в том числе – открытых сервисных интерфейсов (openbanking API), блокчейна, удаленной идентификации) [8, с. 155]. В 2017 г. Правительством РФ утверждена программа «Цифровая экономика РФ», а в марте 2018 г. Президент РФ в своем Послании Федеральному Собранию делал акцент на развитии цифровых технологий.

Затронем также рынок мобильного банкинга – технологии, смежной с интернет-банкингом. Мобильный банкинг – это управление банковскими счетами и проведение банковских операций через установленные на смартфоны или планшетные компьютеры специальные банковские мобильные приложения. По оценкам экспертов, количество пользователей мобильного банкинга в России в 2015 г. составило более 25 млн человек, и, по прогнозам, к 2020 г. их число должно увеличиться до 89 млн человек. На рисунке 3 представлены динамика использования мобильного банкинга в России в 2013–2017 гг. и прогноз до 2020 г.

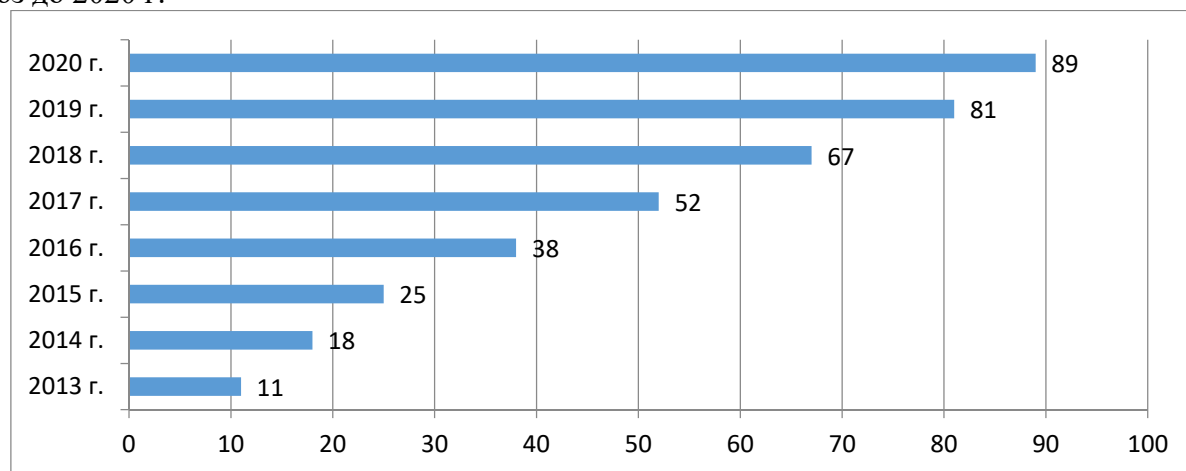


Рисунок 2 - Динамика развития мобильного банкинга РФ, млн. чел. [8, с. 180]

На сегодняшний день более 58% банков предлагают услуги мобильного банкинга в России, однако наибольшая доля клиентов остается у ПАО «Сбербанк России» – более 48%. Сравнительный анализ банковских мобильных приложений Mobile Banking Rank CIS 2017, представленный компанией Markswebb (учитывающий множество параметров, среди которых: дизайн, функциональные возможности, опыт взаимодействия, степень быстродействия и др.), показал, что лучшими приложениями для Android и iPhone стали сервисы российских банков: Тинькофф Банка, Альфа-Банка, Почта Банка, ВТБ24 и Сбербанка России, что дает возможность этим банкам вести сбалансированную процентную политику [9, с. 1286]. В исследовании особое внимание уделялось следующим возможностям банковских мобильных приложений: получение информации по счету/продукту, совершение переводов, оплата услуг и совершение бюджетных платежей, возможность настройки дебетовой карты, оформление банковского продукта в мобильном приложении, поиск офиса или банкомата, получение консультации специалиста банка удобным способом.

Несмотря на многочисленные преимущества интернет-банкинга, он связан с рядом проблем. Основными факторами, затрудняющими быстрое распространение цифровых каналов банковского обслуживания, являются недоверие пользователей к безналичным расчетам и низкая скорость освоения дистанционного обслуживания (в частности, сложности в использовании новых продуктов/процессов и интерфейсов). В международном рейтинге финансовой грамотности населения Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) за 2016 г. Россия занимает 25-е место из 30, уступая таким странам, как Малайзия и Грузия. О низком уровне доверия к безналичным расчетам говорит и то, что 65,2% объема операций, проводимых в денежном эквиваленте за 2017 г. с использованием платежных карт в России, приходится на снятие наличных.

Исходя из этого, мы можем сделать вывод о наличии резервов роста интернет-банкинга в России, ограничивающегося неготовностью части населения использовать преимущества цифрового банкинга и современных мобильных технологий вследствие отсутствия необходимых навыков и наличия предубеждений. В качестве решения этой проблемы целесообразно осуществить ряд действий, позволяющих преодолеть существующие барьеры:

- перейти к раскрытию полной информации об интернет-банкинге (о функциональности, о возможных рисках, сложностях работы продукта). Это позволит повысить уровень доверия клиентов. Усиление доверия к банку автоматически повышает доверие и к предлагаемой услуге, продукту;

- создать условия для дополнительного обучения населения в офисах, коворкингах и дистанционно (с помощью проведения онлайн-вебинаров) по использованию интернет-банкинга и мобильного приложения с подробным рассказом о возможных операциях, которые клиенты могут выполнять самостоятельно, о технике работы, о способах защиты данных и путях сокращения риска;

- проводить регулярный анализ имеющейся информации о клиенте и выделять из нее конфиденциальную для защиты;

- повышать квалификацию сотрудников и их мотивацию не только к продаже продуктов, но и к «правильному» и доходчивому консультированию,

- доступному для понимания любому клиенту банка;

- проводить детальный анализ обратной связи клиентов с целью выявления проблем использования интернет-банкинга, а также предложений клиентов по улучшению интернет-сервиса с возможной корректировкой технологий онлайн-банкинга;

- разрабатывать удобную и понятную систему поддержки клиентов интернет-банкинга, например, создание аудио- и видеоинструкций по использованию функционала приложения, а также чата с сотрудником поддержки.

В будущем необходимо расширять границы интернет-банкинга, вовлекая юридических лиц в дистанционное получение различных банковских услуг. Например, актуально использовать диджитал-сервисы для оценки финансового состояния потенциальных заемщиков, которые будут дистанционно загружать свою бухгалтерскую отчетность для ее анализа [10, с. 170]. Такие сервисы должны быть широко функциональными, предоставляя возможность получения кредитных ресурсов предприятиям, функционирующим в инновационных сферах деятельности [11, с. 307].

Таким образом, цифровая трансформация затрагивает все сферы экономики, в том числе и отрасль финансовых услуг. Основными инновационными направлениями развития банковской сферы являются внедрение и применение новых высокотехнологичных решений:

- минимизация наличных платежей клиентов банков;

- внедрение идентификационного комплекса в работу банков;

- полный переход на электронный документооборот;

- повышение уровня защищенности выполняемых через интернет-банкинг

- и мобильный банкинг транзакций;

- упрощение пользовательского банкинга и расширение спектра дистанционных (виртуальных) продуктов и услуг банков.

Банки активно развивают цифровые технологии и основное внимание уделяют интернет-банкингу, так как большая часть клиентов банка являются активными интернет-

пользователями. Непрерывно совершенствуются сервисы в области цифровых технологий. Они становятся более удобными для клиентов. У большинства кредитных финансовых организаций услуга интернет-банка является бесплатной, что, безусловно, стимулирует спрос на продукт, а банкам дает возможность сделать сервис обслуживания еще доступнее и сократить время ожидания клиента при выполнении ряда типовых банковских операций.

Преодолев барьеры по использованию интернет-банкинга физическими и юридическими лицами с учетом вышеизложенных рекомендаций, банки смогут добиться конкурентного преимущества на рынке, увеличить количество клиентов, снизить затраты на их обслуживание и улучшить качество сервиса.

Список использованных источников:

1. Официальный сайт Цифровая Россия: новая реальность // Digital McKinsey - Электронный ресурс. Режим доступа: <https://www.mckinsey.com/> [10.12.2019, 17:55].
2. Юсупова, О. А. Интернет-банкинг как направление диджитализации банковского бизнеса: состояние, проблемы, перспективы // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. № 34 (316). С. 12-25.
3. Зверев А.В., Камалзаде Б.А. Интернет-банкинг как современная форма банковского обслуживания. В сборнике: Финансовые рынки и банковская система в условиях цифровой экономики: проблемы и перспективы Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 323-329.
4. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Развитие цифровых технологий на финансовых рынках // Экономика и предпринимательство. 2018. № 11 (100). С. 212-217.
5. Кузнецова О.Н. Тенденции развития российских банков. В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 269-272.
6. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В., Алекса М.Г. Управленческий учет и анализ: методы оптимизации бизнес-процессов банка // European Social Science Journal. 2015. № 12. С. 102-107.
7. Зверев А.В., Горыня Н.В. Платежные системы с использованием пластиковых карт // Экономика. Социология. Право. 2018. № 4 (12). С. 34-39.
8. Никонец О.Е., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Центральный банк РФ как орган регулирования и надзора: вопросы теории и практики. Монография. Москва, 2019. 272 с.
9. Сорокин А.А., Зверев А.В. Построение сбалансированной процентной политики в банке // Экономика и предпринимательство. 2018. № 6 (95). С. 1280-1286.
10. Ложкина С.Л., Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю. Влияние процессного подхода на экспресс-анализ финансового положения предприятия на разных этапах его развития // Фундаментальные исследования. 2016. № 5-1. С. 166-170.
11. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю. Развитие малого инновационного бизнеса с учетом географической специализации, как фактор экономического роста региона // Вестник Брянского государственного университета. 2015. № 3. С. 302-307.

*Информация об авторах:*

Василенко Юлия Михайловна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика» профиль «Финансы в банковской сфере», 3 курс. E-mail: [super.vasilenko1995@gmail.com](mailto:super.vasilenko1995@gmail.com)

Vasilenko Yuliya, Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 3 course. E-mail: [super.vasilenko1995@gmail.com](mailto:super.vasilenko1995@gmail.com)

Калинина Виктория Геннадьевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика» профиль «Финансы в банковской сфере», 3 курс. E-mail: [vika\\_kalinina\\_95@mail.ru](mailto:vika_kalinina_95@mail.ru)

Kalinina Victoria Gennadyevna, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 3 course. E-mail: [vika\\_kalinina\\_95@mail.ru](mailto:vika_kalinina_95@mail.ru)

УДК 336.7

## **ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

*Гончаров В.С.*

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

**Аннотация:** в данный момент времени актуальность исследования этой темы обусловлена тем фактом, что абсолютно все сферы финансовой деятельности подвержены внедрению инноваций, использование которых положительно влияет на функционирование компаний, а также их отраслей. В вопросах скорости внедрения новых разработок банковская сфера занимает лидирующие позиции среди всех отраслей, но помимо этого, что немаловажно, банки успешно их применяют в процессе своей деятельности. Такая предприимчивость позволяет им привлекать в свою очередь все большее число потенциальных потребителей банковских услуг.

**Ключевые слова:** информационные технологии, инновации, мобильный банкинг, цифровизация, дистанционное обслуживание.

## **INFORMATION TECHNOLOGIES OF BANKING ACTIVITY IN THE RUSSIAN FEDERATION**

*Goncharov V.S.*

*Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)*

**Abstract:** at the moment, the relevance of the study of this topic is due to the fact that absolutely all areas of financial activity are subject to innovation, the use of which has a positive impact on the functioning of companies and their industries. In terms of the speed of implementation of new developments, the banking sector occupies a leading position among all industries, but in addition, what is important, banks successfully apply them in the course of their activities. This enterprise allows them to attract in turn an increasing number of potential consumers of banking services.

**Keywords:** information technologies, innovations, mobile banking, digitalization, remote service.

На данный момент времени абсолютное большинство российских банков, в рамках стратегии инновационного развития, занимаются разработкой новых информационных продуктов, технологий и процессов, которые призваны сделать возможным рост и конкурентоспособность сфер жизнедеятельности.

Основной тенденцией экономического развития на данный момент является глобализация всех процессов, которая побуждает появление новых бизнес моделей и трансформацию основных финансовых сфер. Последующее проникновение цифровых технологий является особенностью нового глобального мира. Следовательно, цифровизацию можно назвать процессом независимым от нас, притом крайне сложным и неизбежным. Остановить его, естественно, не представляется возможным [1].

Применение информационных технологий в маркетинге банка в какой-то мере заключается в продвижении банковских услуг через рекламу, передаваемую посредством «всемирной паутины». Она представлена в форме баннерной рекламы, эффективность использования которой можно отследить по количеству переходов по ссылке [3].

Основные составляющие концепции современного продвинутого в сфере информационных технологий банка заключаются в персонализации предложения, клиентоцентричности и мобильности. Для их эффективной реализации требуется уделять

внимание задачам, направленным на предпочтения клиентов, а также введение инноваций, позволяющих поддерживать лояльность нынешних клиентов [5].

В настоящее время банковский сектор отличается ориентацией на инновации. Хотя за последние века цели банка практически и не изменились, но способы взаимодействия с клиентами изменились кардинально, и продолжают совершенствоваться с каждым годом. Многие передовые банки ведут борьбу за доверие клиентов посредством внедрения новейших технологий в области обслуживания, что также дает возможность снижать издержки и получать достаточно высокие прибыли. И, в первую очередь, речь идет об инновациях в области информационных технологий. Такие инновации дают возможности банкам не только успешно вести борьбу за клиентов, но и усовершенствовать характер и пути взаимодействия с клиентами. В то же время возросшая в последние годы ценность времени сделала востребованными услуги банка, оказываемые дистанционно. Вследствие чего, на рынке финансовых услуг возникла и укоренилась система Дистанционного Банковского Обслуживания (ДБО), которая основана на дистанционном взаимодействии финансовых организации со своими клиентами. Сегодня, в основе своей, к этой системе относят мобильный и интернет-банкинг. Рассмотрим несколько определений системы ДБО:

1. Технология, в которой проведение операций не требует визита клиента в банк. При этом банк проводит платежи или совершает другие действия со средствами клиента на основании удаленных распоряжений, передаваемых клиентом в банк по различным каналам связи (телефон, Интернет и др.) при помощи различных средств доступа (телефонный аппарат, компьютер) [6].

2. Предоставление банковских продуктов/услуг по запросу клиента без непосредственного его взаимодействия с сотрудником банка [6].

3. Перечень дистанционных банковских услуг, предоставляемых клиенту с использованием различных электронных каналов доставки и собранных в одной единой системе для каждого из каналов [7].

Технология, именуемая мобильным банкингом, используется для управления лицевым счетом клиента при помощи планшетного компьютера либо смартфона [4]. Для его реализации на мобильное устройство требуется установить специальное приложение банка, а также иметь интернет-соединение. До распространения смартфонов и мобильного интернета, дистанционное управление банковским счётом происходило посредством СМС-сообщений. Мобильный банкинг принято считать немного урезанной версией интернет-банкинга, но вернее будет сказать, что они дополняют друг друга.

Онлайн взаимодействие с банком зарождалось в 80-х годах 20 века, однако первые системы мобильных банков увидели свет в 1999 году, когда некоторое число европейских банков предложили своим клиентам такую услугу в форме СМС. Возникшие позднее первые программы мобильных банков не заимели большого распространения из-за сложности интерфейса, и получили глобальное распространение лишь в эпоху массового распространения смартфонов. Сложность развития мобильных банков состояла в том, что плюсы удаленного взаимодействия клиентов с банками была неочевидна для клиентов. Помимо того, многие клиенты волновались за сохранность своих сбережений и считали такой способ взаимодействия с банком наименее безопасным [2].

Значительный вклад в развитие мобильного банкинга внесла в 2017 году новая версия «Директивы о платежных услугах». Главным нововведением явился пункт о том, что банки обязаны открывать свои API (Application Programming Interface) третьим сторонам. API – это определенный набор функций, при использовании которого программист получает доступ к функционалу программного компонента. В рамках банковской системы это позволяет сторонним приложениям обращаться к системам внутри самого банка. Например, если клиенту потребовалось узнать баланс своего счета, приложение, установленное на его смартфоне, используя банковский API, формирует и направляет запрос к определенной системе банка, которая высылает нужную информацию. Именно благодаря этой технологии, клиент через пару секунд может лицезреть свой баланс на экране гаджета.

Прогнозируется и дальнейшее положительное влияние доработок данной директивы на появление инновационных разработок. Они облегчат доступ в банковскую индустрию компаниям, не имеющим сильного отношения к финансовым рынкам, которые обладают нестандартными подходами и идеями в области платежных услуг. На этой почве, крайне вероятно появление относительно независимого приложения, позволяющими управлять всеми своими счетами, даже разных банков, в одном месте.

Технология NFC (Near Field Communication), которая позволяет использовать смартфон вместо карты, получила огромное распространение за последние годы. Многих побудила использовать безналичные платежи, ведь доставать карту и вводить ПИН-код в условиях современной спешки не всегда целесообразно, а вот приложить на долю секунды смартфон и пойти дальше совсем другое дело.

Если вернуться к вопросам ограниченности свободного времени и загруженности графика человека, то нужно вспомнить автоматизацию, которая берет на себя многие заботы клиентов банка. Она может вовремя оплачивать ЖКХ, счета за мобильную связь и интернет, налоги, штрафы, что становится крайне удобно и не возникает риск оказаться должником, который может повлечь за собой санкции.

Но главным риском при использовании банковских мобильных продуктов остаются мошенники, а также периодические сбои в работе систем по тем или иным причинам [8]. Но мобильные банки в современных условиях постоянно совершенствуются. Ведь всего пару лет назад простой мобильный банк позволял клиентам выполнить лишь несколько шаблонных операций, то на данный момент времени большинство банков представляют огромный функционал в своих приложениях, и, как многие считают, все, что им остается делать – обзаводиться функциями, доступными сейчас лишь в интернет-версиях. Но в то же время, идет ожесточенная борьба за привлечение новых клиентов, в том числе и посредством улучшения мобильных банков. Постоянно добавляется огромное число уведомлений, подсказок, интерфейс стараются сделать максимально интуитивным с каждым последующим обновлением. Некоторые банки сейчас стали внедрять технологии входа по отпечаткам пальцев и сканерам лица, технологии голосовой активации дабы максимально обезопасить клиента от мошенников.

Абсолютно каждое приложение банка должно обладать рядом функций, которые дают возможность клиенту управлять своими счетами, совершать переводы средств, оплачивать услуги. Помимо этого, многие банки стали вводить карты местности с возможностью вычисления маршрута до ближайшего отделения или банкомата.

Несмотря на постоянно растущие темпы цифровизации, абсолютно цифровых банков в России пока единицы. Причинами таких замедлений являются имеющиеся огромные количества систем, которые определяются спецификой каждого отдельного банка, а помимо этого еще и жесткая регламентация.

К еще одной значительной проблеме банковской деятельности в эпоху цифровых технологий относят сложности управления технологическими ресурсами, которые выступают в форме систем, инструментов, платформ, программного обеспечения, некоторые из которых уже устарели и для продолжения своей работы требуют огромных ресурсов [6].

Поэтому для проведения изменений в банках и увеличения эффективности деятельности с наименьшими перебоями в работе внутренних систем банка, IT-работникам требуется обеспечивать совместимость вводимых технологических решений, которые покупаются у различных внешних разработчиков.

Цифровизация основных процессов в банках, касаясь продаж различных продуктов либо сервисного обслуживания непосредственно в отделениях, помогает в среднем удешевить их на 40-60%. Помимо прочего, улучшается и клиентский опыт, которому требуется меньше времени для получения продукта/услуги, а также меньше документов. Цифровые технологии значительно увеличивают скорость и удобство оказания финансовых услуг, что положительно сказывается на отношениях банков со своими клиентами.

В последующие же годы банкам предстоит решать различного рода задачи, которые связаны с регулированием, устареванием цифровых систем (так как развитие технологий движется семимильными шагами), развитием прорывных инновационных технологий и



бизнес-моделей, способных привлечь новых клиентов, повысить конкурентоспособность и удовлетворять растущие потребности клиентской базы. При этом реализуя новые стратегии устойчивого развития.

Список использованных источников:

1. Авдеева И.Л. Возможности цифровой экономики для развития банковского бизнеса в России журнал «Вестник общественных наук», 2017 – с. 1-13.
2. Гаврилова О.А., Нестеренко Т.В., Картунова В.С. Интернет-банкинг как инновационный вид сетевых финансовых отношений// Вестник Волгоградского Государственного Университета. - 2010.
3. Гончарова К.В. Использование цифровых технологий в банковском маркетинге, 2017 – с. 174-178.
4. Дремова Е.С. Инновационная деятельность банков по предоставлению услуг через мобильную связь // Молодой ученый. - 2014.
5. Зверев А.В., Камалзаде Б.А. Интернет-банкинг как современная форма банковского обслуживания // Финансовые рынки и банковская система в условиях цифровой экономики: проблемы и перспективы Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 323-329.
6. Ковалева Н.Н., Гавриленко Е.С. Актуальные проблемы развития банковского сектора России // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 254-257.
7. Ковалева Н.Н., Ермакова Л.В. Цифровая экономика и перспективы ее развития в учетно-аналитической отрасли // Современное состояние и перспективы развития финансово-аналитической науки и практики в цифровом пространстве в России и за рубежом Межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов. Москва, 2018. С. 117-122.
8. Лямин Л.В. Риски клиентов электронного банкинга: опыт классификации // Управление в кредитной организации. - 2010.

*Информация об авторе:*

Гончаров Виталий Сергеевич, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 1 курс. E-mail: vit67976@icloud.com

Goncharov Vitaly Sergeevich, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 1 course. E-mail: vit67976@icloud.com

УДК 336.7

## **ОЦЕНКА РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ ОТРАСЛИ В РОССИИ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО ЕЁ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ**

*Гончарова А.И.*

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

Аннотация: В современном мире банковское дело приобретает все большую значимость. Развитие информационных технологий позволяет человеку совершать большинство операций, не выходя из дома. В данной статье раскрывается сущность современных информационных технологий, оценивается уровень автоматизации банковской отрасли, а также предлагаются пути по совершенствованию данной сферы экономики.

Ключевые слова: банк, бизнес процессы, информационные технологии, информационная глобализация, инновации, цифровая трансформация, экономика.

## EVALUATION OF BANKING INDUSTRY DEVELOPMENT IN RUSSIA AND PROPOSALS FOR ITS IMPROVEMENT

*Goncharova A.I.*

*Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)*

**Abstract:** In the modern world, banking is becoming increasingly important. The development of information technology allows a person to perform most operations without leaving home. This article reveals the essence of modern information technologies, assesses the level of automation of the banking industry, and also suggests ways to improve this sector of the economy.

**Key words:** bank, business processes, information technology, information globalization, innovation, digital transformation, economy.

С каждым годом все больше возрастает роль информационных технологий в жизнедеятельности современного общества. Информационная эволюция затронула каждую сферу, в том числе и банковскую. Благодаря внедрению современных технологий в банковскую систему наблюдается заметный эффект роста производительности труда и, наряду с этим, снижение издержек. Бесперебойная, налаженная система обработки больших информационных потоков выступает главной целью каждой современной кредитной организации.

Информационные банковские технологии - процедура обработки финансовой информации, основываясь на методах сбора, регистрации и обработки данных, с целью обеспечения подготовки и реализации управленческих решений с применением средств информационно-вычислительной техники. [1]

Информационная глобализация повышает роль знаний в индустрии банковской отрасли и ставит перед финансовым сектором новые задачи, решение которых возможно только с применением инноваций. Кроме того, применение информационных технологий обеспечивает постоянную конкурентоспособность на финансовом рынке среди кредитных организаций. [2]

Конкуренция в банковской отрасли побуждает кредитные организации вводить новые услуги, которые интересуют клиентов. Оплата услуг через онлайн кабинет, перевод денежных средств, возвращение части денежных средств при оплате картой – эти и многие другие услуги привлекают значительную часть населения пользоваться кредитными картами.

Стратегия кредитных организаций направлена на выведение наличных денежных средств из обращения и перевод населения на безналичный расчет. В этом есть множество плюсов. Одним из них является контроль доходов и расходов. Войдя в приложение, можно сделать детализацию расходов, в которых описывается, не просто в каких местах вы тратите средства, а раскрывается анализ финансовых расходов и зачислений по карте, в которых выделены категории расходования средств (одежда, связь, автомобиль и т.д.). Таким образом, клиент может проследить, куда тратится значительная часть средств, что позволяет более грамотно планировать бюджет.

В России клиенты легко меняют один банк на другой, что говорит о высокой конкуренции на рынке цифрового банкинга, в отличие от стран Евросоюза. Кроме того, среди россиян более 75% пользуется Интернетом, в том числе услугами интернет-банка, следовательно, цифровая трансформация банковской отрасли, получает одобрение и интерес большинства пользователей. Для успешной конкуренции на банковском рынке в условиях цифровой трансформации, банкам необходимо уметь грамотно применять современные технологии в ведении своей деятельности, грамотно и компетентно вести управление своих бизнес-проектов.

Рассмотрим примеры инновационных проектов банковской сферы РФ:

- Создание «Департамента финансовых технологий, проектов и организации процессов» в ЦБ РФ

- Учреждение ассоциации «Финтех», включающее в себя крупнейшие банки России, такие как ВТБ, Сбербанк, Банк России и т.д.
- Создание единой системы идентификации и аутентификации клиентов кредитных организаций
- Реализация проекта «Finnet», нацеленного на внедрение технологии дискретного хранения и удалённую обработку с целью уменьшения количества посредников в процессе разработки и внедрения банковских продуктов и услуг. [3]

Что касается посещения банка, здесь прогресс тоже не стоит на месте. Введение электронной очереди, увеличение количества консультантов в зависимости от цели визита в банк, комфортное ожидание своей очереди, уменьшает количество конфликтов и недовольства среди гражданского населения. Так же банки все чаще предлагают услуги страхования вкладов. Это повышает уровень надежности и доверия кредитных организаций.

В начале своего развития цифровая экономика касалась исключительно финансовых процессов и связанных с ним сервисов, но на сегодняшний день она затрагивает практически все ячейки управления, что приводит к выводу об огромном росте рынка предоставления цифровых услуг, и, следовательно, введению новых подходов управления финансовой деятельностью кредитных организаций (рисунок 1). [4]

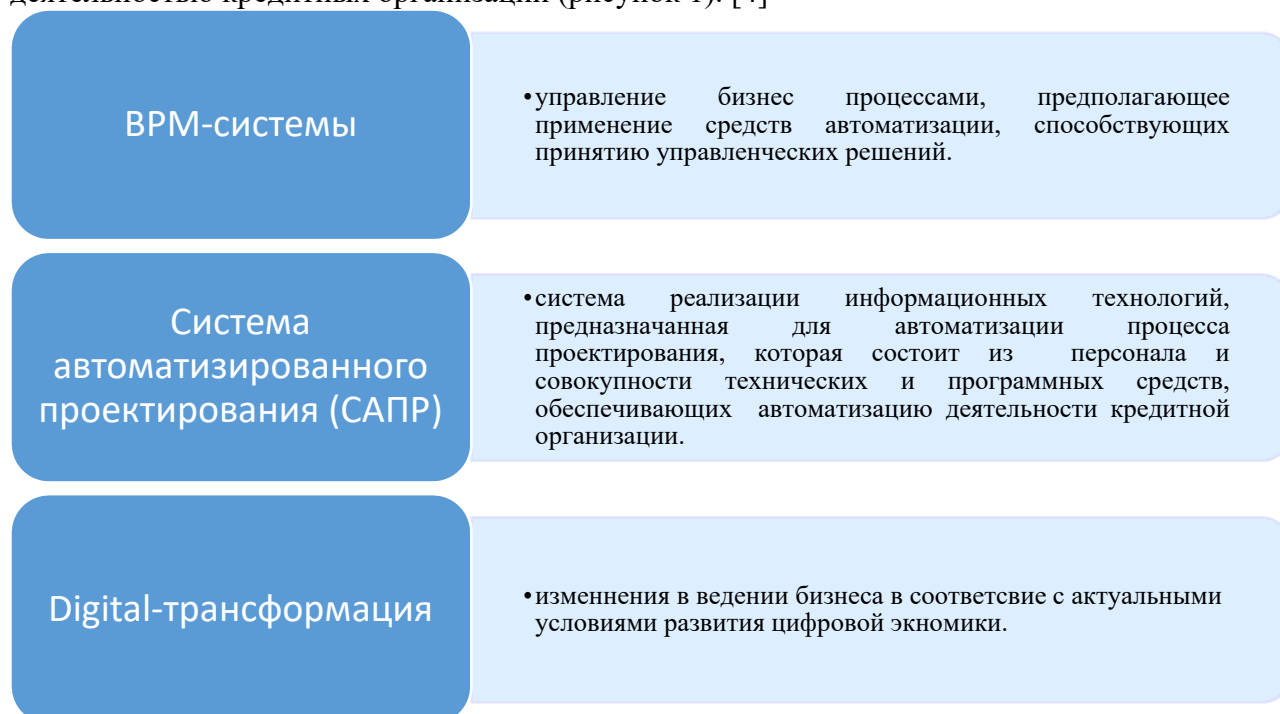


Рисунок 1 – Примеры автоматизации управления бизнес процессами

Автоматизация технологий не стоит на месте. Поэтому, среди предложений по будущему развитию кредитных организаций можно выделить следующие:

1. Следует заменить телефонную консультацию со специалистом на видеосвязь. Данное введение позволит в первую очередь, сократить количество посещений банка, что приведет к исчезновению офисов и отделений, получить более подробную консультацию специалиста, поможет решить вопрос клиента в более удобной для него обстановке.

2. С помощью анализа совершаемых операций клиента, предлагать ему тот набор услуг, который будет наиболее интересен и полезен. То есть направление на детальное изучение каждого клиента. Контроль в режиме онлайн финансового состояния клиента, подсказывая при этом как наиболее эффективно разместить денежные средства для каждой цели для получения максимальной выгоды.

3. На примере браузеров, создать робота, который будет помогать в совершении банковских операций, консультировать, предлагать наиболее выгодные операции для клиента. Например, при покупке акций компании, робот выведет анализ рентабельности,

платежеспособности данной организации, что поможет в принятии наиболее верного решения. Так же при покупке какой-либо вещи в магазине, робот представлял аналогичные варианты, в других магазинах, сравнивая при этом цены и предлагая более выгодный вариант.

4. Контроль со стороны банка всех предоставляемых услуг. Например, помощь клиенту экспертизе документов, оформлении ипотеки, сопровождение клиента в течении всей сделки до получения им регистрации.

5. Избавиться от физической сущности карты и внедрить технологию распознавания лиц, что позволит избежать многих неудобств, например, при утере либо краже банковской карты.

6. Важной задачей банка является полное избавление от наличных денежных средств, что позволит значительно уменьшить затраты государства на изготовление банковских купюр, ликвидации фальшивых монет, а также наиболее точном контроле за количеством денежной массы в обращении.

7. Сокращение времени на совершение сложных транзакций. К примеру, транзакция, которая осуществляется за 30 дней, с применением услуг курьера с передачей конфиденциальной информации в современном банке будущего будет осуществлена с применением технологии блокчейн за 3 часа.

Таким образом, развитие информационных технологий является толчком совершенствования рынка банковских услуг. Направление сетевого совершенствования кредитных организаций занимает первое место на рынке финансовых услуг среди представленных в рейтинге драйверов. Внедрение новых продуктов и услуг направлено на выведение офисов банков и перевод банковской деятельности в режим онлайн. Отсутствие необходимости в банковских офисах постепенно заменяется информационными технологиями.

Банки выходят на совершенно новый уровень господства над всеми сферами жизни современного общества.

Список использованных источников:

1. Авагян Г.Л., Ханина Т.М., Носова Т.П. Деньги, кредит, банки. - М.: Магистр: ИНФРАМ, 2014. - 416 с
2. Жуков Е. Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 559 с.
3. Официальный сайт Центрального Банка РФ – Электронный ресурс. Режим доступа: <https://cbr.ru/> [30.09.19; 20:05]
4. Приложение – Коммерсантъ банк - Электронный ресурс. Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/3421283> [10.10.19; 13:05]
5. Никонец О.Е., Зверев А.В. Современная политика России в области развития банковской инфраструктуры в условиях цифровизации экономики //Инновационное развитие экономики. Будущее России материалы и доклады VI Всероссийской (национальной) научно-практической конференции. - 2019. - С. 97-102.
6. Зверев А.В., Камалзаде Б.А. Интернет-банкинг как современная форма банковского обслуживания// Материалы международной научно-практической конференции «Финансовые рынки и банковская система в условиях цифровой экономики: проблемы и перспективы», 2 декабря 2018 г. – Воронеж: Воронежский экономико-правовой институт, 2018. – С. 323-329
7. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Развитие цифровых технологий на финансовых рынках // Экономика и предпринимательство. – 2018. – №11. – С. 212-217.
8. Ковалева Н.Н., Ермакова Л.В. Цифровая экономика и перспективы ее развития в учетно-аналитической отрасли // Современное состояние и перспективы развития финансово-аналитической науки и практики в цифровом пространстве р России и за рубежом: Собр. н. тр. - Москва, 2018 – С. 117 – 122

*Информация об авторе:*

Гончарова Анна Игоревна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 2 курс. E-mail: goncharova-anna1996@yandex.ru

Goncharova Anna Igorevna, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 2 course. E-mail: goncharova-anna1996@yandex.ru

УДК 336.7

## **ГОТОВНОСТЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА К ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ**

*Денисова Н.Н.*

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

Аннотация: Насколько российский банковский сектор готов к цифровой трансформации — какой объем инвестиций планируется в цифровые инициативы, каковы подходы к созданию центров компетенций и как назначают ответственных за трансформацию в банках - узнаем из исследования компании КПМГ.

Ключевые слова: Цифровая трансформация, банковская система, банковский сектор, цифровые технологии, цифровая стратегия, цифровая экономика.

## **THE WILLINGNESS OF THE BANKING SECTOR TO THE DIGITAL TRANSFORMATION**

*Denisova N.N.*

*Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)*

Abstract: We learn from KPMG's research how much the Russian banking sector is ready for digital transformation — how much investment is planned in digital initiatives, what are the approaches to the creation of competence centers and how to appoint those responsible for transformation in banks.

Keyword: Digital transformation, banking system, banking sector, digital technologies, digital strategy, digital economy.

Готовность к цифровизации в России и мире можно оценить только очень условно, так как в рамках проводимых исследований нет единого подхода к критериям оценки по странам. Согласно глобальному исследованию компании КПМГ «Цифровые технологии в российских компаниях», 70% руководителей крупнейших мировых компаний считают, что в их организациях уже есть проработанная программа цифровой трансформации. В России только 63% руководителей крупнейших компаний признались, что имеют планы по цифровизации. Несмотря на то что показатель по России ниже среднемирового, с 2017 года количество российских компаний, у которых появилась цифровая повестка и заявлена программа трансформации, увеличилось почти в два раза. Так, 82% банков заявляют о планах по цифровой трансформации, от которой ожидают повышения эффективности и снижения издержек. При этом 78% банков подтвердили наличие проработанной программы цифровой трансформации, и еще 4% не считают существующую программу детально проработанной.

По итогам интервью с топ-менеджерами банков выяснилось, что часто под программой цифровой трансформации они понимают пакет пилотных проектов, и на деле у большинства нет долгосрочного плана действий и понимания целевого состояния банка после трансформации. Вместо комплексного подхода реализуются отдельные пилотные проекты в разных подразделениях организации. Это неплохо, так как дает возможность

оценить применимость решения на практике, однако чаще такой подход приводит к изменению направленности на второстепенные с точки зрения бизнеса задачи и не очень эффективному использованию ресурсов.

Банки осознают необходимость повышения зрелости бизнес-процессов и включения процессной оптимизации в планы по трансформации. Примеры удачного запуска цифровых программ в крупных компаниях доказывают, что для достижения значимого результата необходимо рассматривать сквозные процессы end-to-end и вовлекать бизнес-подразделения. Те российские банки, которые стремятся комплексно подходить к трансформации, уже создали новые структурные подразделения и назначили ответственных за реализацию цифровых инициатив. У 23% участников рынка появилась новая должность в штатном расписании — CDO (Chief Digital Officer) или похожая позиция директора программ по цифровизации. Выделенный центр компетенций по цифровым технологиям есть у 17% российских банков. Такие подразделения аккумулируют опыт внедрения цифровых решений и складываются преимущественно в функциональной вертикали IT.

Российские банки — среди лидеров по средним объемам инвестиций, которые они собираются направить на реализацию программ цифровой трансформации. 63% опрошенных руководителей банков планируют инвестировать более 100 млн рублей в этом году и ожидают, что вложения в цифровые проекты окупятся на горизонте от двух до трех лет.

Когда в банковском сообществе говорят о цифровой трансформации, имеют в виду восемь ключевых технологий:

1. анализ больших данных и предиктивная аналитика,
2. роботизация бизнес-процессов (RPA),
3. чат-боты,
4. оптическое распознавание (OCR),
5. искусственный интеллект,
6. Интернет вещей,
7. виртуальная/дополненная реальность
8. блокчейн [1, с.69].

Согласно исследованию КПМГ по цифровым технологиям в России, именно эти решения чаще всего тестируются и внедряются в банках.

Руководители российских банков выделили топ-5 наиболее перспективных технологий, в которые планируют инвестировать в ближайшие два года. В планах банков — активно развивать решения на базе технологий искусственного интеллекта (72%), анализа больших данных и предиктивной аналитики (61%), роботизации (56%), внедрения чат-ботов (56%) и оптического распознавания OCR (44%). Как несложно заметить, инструменты на основе анализа больших данных возглавляют этот рейтинг, что подтверждает общемировую тенденцию, которую отмечает американская исследовательская компания Gartner, согласно отчету которой технологии анализа больших данных будут внедрены в 75% компаний в течение следующих трех лет (Рисунок 1).

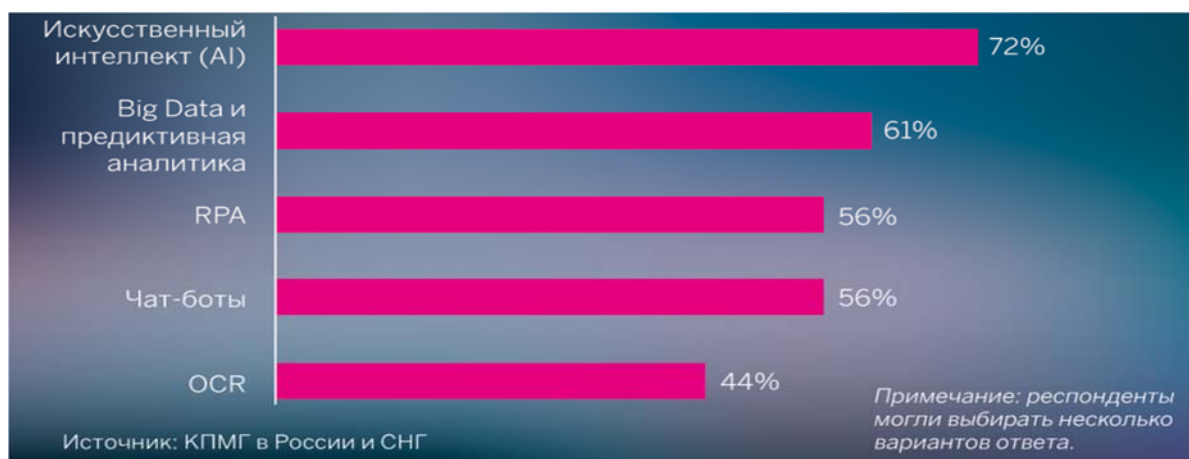


Рисунок 1 - Топ-5 технологий, которые планируют развивать российские банк в ближайшие 2 года

В ходе исследования компания КПМГ выяснила, что участники — представители банковского сектора относят к предиктивным моделям поиск корреляций, статистические и прогнозные модели. Под решениями на основе искусственного интеллекта они понимают такие технологии, как распознавание и анализ речи и видео, нейронные сети и машинное обучение. В основе всех этих инструментов лежит анализ больших данных. Отличие предиктивных моделей от решений на основе искусственного интеллекта заключается в интерпретации алгоритмов: предиктивные модели включают в себя преимущественно интерпретируемые алгоритмы, а алгоритмы искусственного интеллекта не интерпретируются, так как, получив результат, который предлагает модель, сложно понять, какие факторы оказали влияние на его формирование [3].

Анализ больших данных и предиктивная аналитика — не новые, а уже опробованные решения в российских банках. Начиная с 2010 года инструменты стали доступными, а сегодня появились уникальные решения на основе больших данных для решения бизнес-задач. Так как банковская система — сфера в России относительно новая, под давлением со стороны государства и рынка российские банки были вынуждены выстраивать практически с нуля полномасштабные системы автоматизации, изначально внедрять единые системы и аккумулировать данные на уровне хранилищ. Благодаря этому банки, как и телекоммуникационные компании, на сегодняшний день являются лидерами «производства» больших данных и оказались в авангарде применения аналитики, формируя рынок в этой сфере в России. Они используют клиентские данные для маркетинговых и скоринговых целей в собственных бизнес-процессах и продают решения на основе аналитики агрегированных и обезличенных данных другим компаниям [5].

Согласно исследованию КПМГ, 45% российских банков уже внедрили предиктивную аналитику в нескольких процессах для решения таких задач, как повышение уровня кросс-продаж, реакция на динамику интересов клиентов, динамическое построение продукта под конкретного клиента, а также реактивация неактивных («спящих») клиентов.

Банки и финансовые компании — лидеры по количеству чат-ботов. Более половины банков уже используют оптическое распознавание для цифровизации документооборота при обслуживании клиентов, работы с контрагентами и архивации документов. 61% опрошенных опробовали программных роботов на бэк-офисных процессах. Темпы проникновения RPA в банки впечатляют: популярность роботизации в финансовых институтах за год поднялась в 2,5 раза. Если в 2017 году программные роботы применяли 22% банков, то в 2018-м — уже 61%. Все крупные российские банки, бэк-офисы которых превышают 3 тыс. человек, уже протестировали роботизацию в бухгалтерии, финансах и поддерживающих функциях. Так, у 43% банков уже внедрено или тестируется от одного до трех программных роботов, у 29% — от четырех до десяти решений в промышленной эксплуатации, у оставшейся трети — более десяти роботов [7].

Крупные производственные компании строят смелые планы в течение пяти лет полностью перейти на осуществление обслуживающих процессов в общих центрах обслуживания (ОЦО) без участия человека. В банках таких смелых планов еще нет, они пока внедряют роботов в административные функции, финансы, бухгалтерию и управление кадрами. Например, в планах большинства банков — роботизация формирования всех справок и ответов на запросы сотрудников в HR, а также роботизация процесса рекрутинга в части поиска потенциальных кандидатов по резюме.

Как показало исследование КПМГ, один внедренный робот в среднем выполняет работу, эквивалентную трудозатратам 4,5 полных штатных единиц. 67% российских банков считают, что экономия на фонде оплаты труда за счет роботизации начинается при минимальном сокращении двух производственно-штатных единиц на одного программного робота. Если один робот позволяет высвободить менее двух полных штатных единиц в рассматриваемом процессе, то нет экономического смысла роботизировать его. Комплексное

использование программных роботов, оптического распознавания вместе с инструментами анализа больших данных и машинным обучением позволит в несколько раз повысить эффективность всех поддерживаемых процессов в банке [6].

Если нынешняя базовая роботизация процессов напоминает макрос-подобные приложения, имитирующие действия человека и способные автоматизировать простейшие рутинные операции на основе заданных правил, которые не предполагают профессионального суждения сотрудника, то следующий этап продвинутой роботизации с комбинированным использованием оптического распознавания и работой со встроенным депозитарием знаний позволит не просто имитировать, но и дополнять человеческий интеллект. Продвинутая роботизация даст возможность формулировать правила для неструктурированных данных, автоматизируя более сложные процессы. Комбинация RPA и OCR позволит сократить трудозатраты не только на выполнение рутинных операций, но и на обработку бумажных документов, включая распознавание паттернов и смысла текстов.

Третий этап, к которому движется рынок в перспективе три — пять лет, это когнитивная автоматизация и использование решений, которые сейчас называются искусственным интеллектом. Когнитивная автоматизация предполагает применение решений анализа больших данных, не интерпретируемых алгоритмов и машинного обучения. Это позволит не только выполнить рутинные операции, но и обучить машину принимать решения автономно вместо сотрудника, не всегда по алгоритму, отходя от установленных инструкций. Комбинированное использование RPA, OCR и инструментов искусственного интеллекта позволит использовать преимущества, которые ранее были доступны только человеческому мышлению [10]. Разумеется, искусственный интеллект не сможет полностью заменить банковских служащих в творческих задачах. Однако нужно быть готовыми к тому, что сам подход к выполнению задач, которые ныне выполняют банковские работники, изменится кардинальным образом (Рисунок 2).

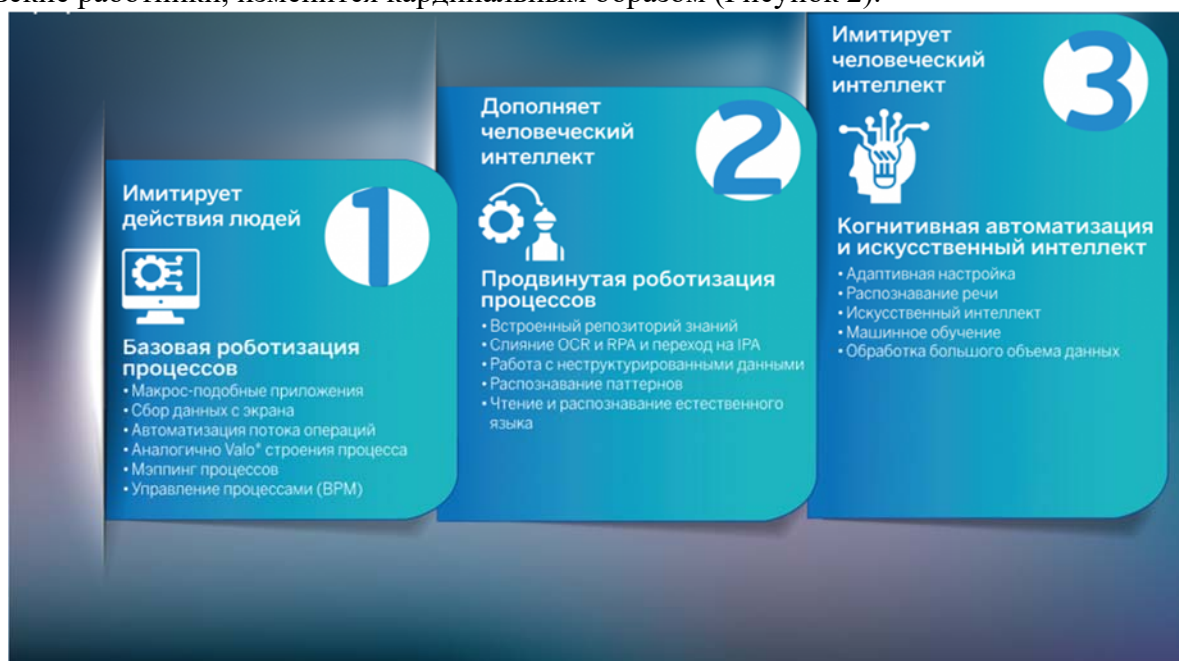


Рисунок 2 - Этапы RPA

Основные проблемы на пути к цифровизации, с которыми сталкиваются компании в России, это недостаточная зрелость нынешних бизнес-процессов и отсутствие нужных навыков и компетенций. Существует прямая зависимость между развитием человеческого капитала в организации и возможностью внедрения цифровых технологий. Согласно материалам Организации экономического развития и сотрудничества (OECD), выделяются



два основных фактора, которые оказывают воздействие на скорость внедрения цифровых технологий. Первый фактор – это внутренние способности компании. Второй фактор, стимулирующий цифровую трансформацию (Рисунок 3).

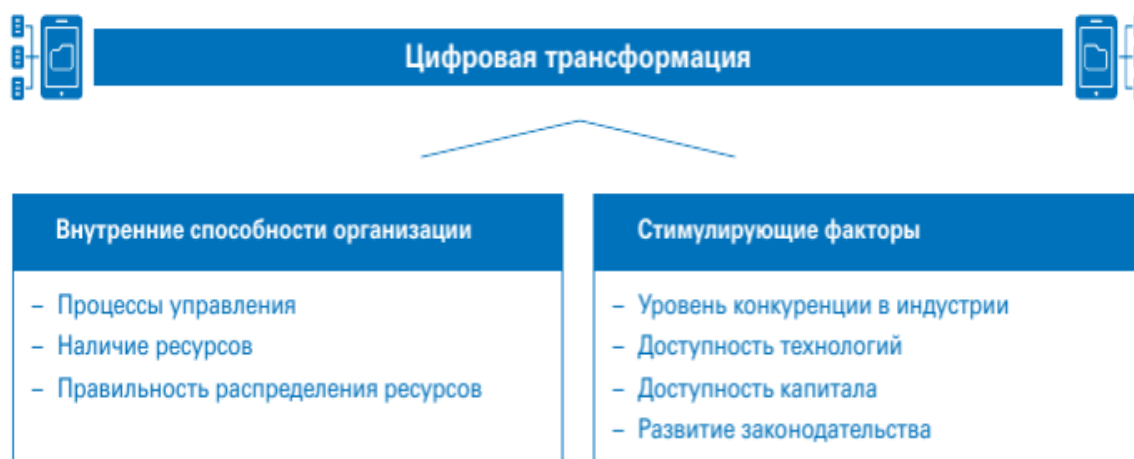


Рисунок 3 - Факторы, влияющие на скорость цифровой трансформации

Наибольшие угрозы, которые несет цифровая трансформация, по нашему мнению, лежат в области информационной безопасности. Вопросами в данной сфере обеспокоены 56% российских руководителей. Среди причин для беспокойства, связанного с проблемами цифровизации, участники исследования в России называют риски информационной безопасности, снижение числа рабочих мест и ухудшение управляемости деятельности в краткосрочной перспективе.

В тоже время, согласно глобальному исследованию КПМГ, 95% руководителей крупных западных компаний думают, что технологический прорыв дает больше возможностей, чем угроз [9].

Успех цифровизации в российских банках во многом зависит не от финансирования, а от подходов к управлению. Банкам нужен комплексный подход к внедрению инноваций, начиная с назначения руководителя цифровой трансформации, выстраивания и воплощения в жизнь грамотной стратегии управления данными и заканчивая повышением технологической грамотности сотрудников. Эффективная синергия технологий и бизнес-процессов внутри предприятия требует основных ИТ-навыков среди работников, программ для поддержания и развития данных способностей, а также соответствия характера деятельности их компетенциям.

Список использованных источников:

1. Авдеева И.Л. Возможности цифровой экономики для развития банковского бизнеса в России // Среднерусский вестник общественных наук. Серия: Экономика и управление. 2017. № 5. С. 69-81.
2. Алексеева Д.А. Цифровая трансформация Банковской системы // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2017 С. 159-162.
3. 6. Банковское обозрение. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.tadviser.ru/index.php> (дата обращения 02.12.2019).
4. Беспалов Р.А., Беспалова О.В. Перспективы инновационного развития деятельности страховых компаний в РФ // Вестник Брянского государственного университета. 2011. № 3. С. 129-132.
5. Беспалова О.В., Беспалов Р.А. Актуальные направления аутсорсинга в сфере страховых услуг // Интеллект. Инновации. Инвестиции. 2016. № 5. С. 9-12.
6. Беспалов Р.А., Кулакова Н.Н., Чижевская В.М. Направления совершенствования депозитной политики коммерческих банков в РФ // Финансовая экономика. 2018. № 4. С. 14-17.

7. Макрушин С.В. Цифровая экономика: трансформация технологий в новый экономический уклад // Имущественные отношения в РФ. 2018. № 2. С. 12-18.
8. Цифровая трансформация российских банков. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.tadviser.ru/index.php> (дата обращения 16.11.2019).
9. Цифровые технологии в российских компаниях. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://home.kpmg/xx/en/home.html> (дата обращения 02.12.2019).
10. Vespalova O.V., Vespalov R.A., Kovalerova L.A., Savinova E.A., Tachkova I.A., Budanova M.V. INNOVATION-AND INVESTMENT-BASED DEVELOPMENT TO THE RUSSIAN INSURANCE SYSTEM // International Journal of Applied Business and Economic Research. 2017. Т. 15. № 11. С. 63-72.

*Информация об авторе:*

Денисова Наталья Николаевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, заместитель директора ООО «Бежицкий» филиала № 3652 Банка ВТБ (ПАО), аспирант направления «Экономика», профиль «Финансы, денежное обращение и кредит». E-mail: [denis.5@mail.ru](mailto:denis.5@mail.ru).

Denisova Natalia Nikolaevna, Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky, Deputy Director of the NGO «Bezhitsky» Branch Number 3652 VTB Bank (PAO), graduate student of the direction of training «Economics» profile «Finance, money circulation, credit», 2 course. E-mail: [denis.5@mail.ru](mailto:denis.5@mail.ru).

УДК 336.7

## СОВРЕМЕННЫЕ БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ

*Енгибарян Л.А.*

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

**Аннотация:** Новые технологии позволяют банкам внедрять новые продукты в банковской сфере и помогают банкирам в сокращении количества работ, связанных с консолидацией прибыли, увеличением эффективности. Тем не менее, успех этих новых продуктов будет зависеть от пригодности технологии, выбранной для внедрения в банке. Модернизация процессов внедрения новых сервисов эффективно способствует росту клиентской базы, совершенствованию качества обслуживания и, следовательно, конкурентоспособности в международном банковском секторе.

**Ключевые слова:** Информационные технологии, Банк, модернизация процессов, внедрение новых сервисов, автоматизация в сфере услуг, увеличение эффективности работы банка.

## MODERN BANKING TECHNOLOGIES

*Engibaryan L.A.*

*Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)*

**Abstract:** New technologies allow banks to introduce new products in the banking sector and help bankers in reducing the number of works related to the consolidation of profits, increasing efficiency. However, the success of these new products will depend on the suitability of the technology chosen for implementation in the Bank. Modernization of processes of introduction of new services effectively promotes growth of client base, improvement of quality of service and, consequently, competitiveness in the international banking sector.

**Keyword:** Information technologies, Bank, modernization of processes, introduction of new technologies, automation in the service sector, increasing the efficiency of the Bank, acquiring.

Одним из основополагающих элементов современной национальной экономики является банковская система, осуществляющая обеспечение реального производства необходимыми финансовыми ресурсами. Без развитой банковской системы не может быть эффективной организации экономической системы государства. В банковской системе для совершенствования процесса работы и качества обслуживания важное место занимает внедрение и использование новых банковских технологий.

В России, как и во всем мире, актуальным вопросом является автоматизация процесса работы. Современные информационные технологии помогают облегчить и ускорить данный процесс. Многие вопросы решаются дистанционно в онлайн системе, не прибегая к помощи банковского работника. Онлайн личные кабинеты позволяют в любое удобное время провести целый ряд банковских операций, такие как переводы денежных средств, открытия вкладов, онлайн заявки на кредит, операции между счетами и многое другое [1, с. 323]. Это позволяет сэкономить как личное время клиента, так и время банковского работника на проведение нецелевой операции. Мировой рынок мобильных платежей в 2019 году превысил 1 триллион рублей.

Внутрибанковские сервисы в будущем могут быть похожи на покупки в магазине Apple, ведь теперь у многих людей есть возможность загружать удобные приложения для бизнеса или легко найти банкомат для обработки основных банковских транзакций [2, с. 214]. Банки, надеющиеся увеличить продажи в будущем, рассматривают эту трансформацию как способ для клиентов более непосредственно взаимодействовать с банком и его продуктами, как и в магазине Apple, а также взаимодействовать с пользователем для ответа на вопросы или удовлетворения потребностей, уникальных для отдельного потребителя.

Во многих офисах банка используют планшетное обслуживание, при котором одновременно с выполнением поставленных задач происходит обучение клиентов навыкам интернет-банкинга. Ещё одним видом новаций является развитие технологии бесконтактных платежных операций PayPass и payWave (по-другому эквайринг – услуги, обеспечивающей безналичный расчет через терминалы для оплаты картой, которая также позволяет сэкономить время и сделать процесс платежа наиболее комфортным и приятным) [3, с. 36]. Россия по данным экспертов Deloitte Digital вошла в топ-5 лидеров цифрового банкинга в Европе [4, с. 270]. Россия обошла такие страны как Великобритания, Франция и Австрия. Цифровые платежи – это крупнейший сегмент российского рынка. По данным исследования Statista Global Consumer Survey общий объем транзакций в 2019 году составил 45,1 млрд. долларов США.

Необанки – конкуренты традиционных банков. К 2025 году цифровая конкуренция может «отъесть» до 40% совокупных доходов банковской индустрии, говорят прогнозы экспертов McKinsey Company.

Одним из наиболее популярных применений новаций являются банковские приложения для контроля расходов. В профильных мобильных приложениях можно отслеживать доходы, расходы и создавать бюджеты как для отдельного человека, так и для целых компаний.

Если брать в качестве примера отдельные банки, к примеру, бывший ВТБ-24, и нынешний Банк ВТБ, можно рассмотреть совершенствование программного обеспечения. За последние пару лет сотрудники данного банка стали использовать в работе системное обеспечение «ВТБ-Фронт»; данная система позволяет вполне качественно и быстро выполнять основные банковские операции, а также осуществлять их контроль [5, с. 105]. Плюсом данной системы также можно назвать простоту и последовательность выполняемых действий, по сравнению с другой программной системой – «БИСквит». Программа «БИСквит» многофункциональна, но имеет ряд минусов, но несмотря на это, она по сегодняшний день также используется в работе и не теряет свою актуальность.

В 2020 году ВТБ планирует обновить мобильное приложение, сделать его более простым и понятным для большинства круга пользователей. Запуск нового мобильного приложения станет очередным шагом для увеличения роста активных потребителей, по данным Финама, к 2022 году Банк рассчитывает 100% доступность ко всем продуктам банка в режиме онлайн.

Удобное мобильное приложение, легкость его использования, надежность хранения данных, поможет построить лояльные отношения, как с давними пользователями, так и с новыми потенциальными клиентами, а также снизить проценты по кредитным продуктам [6, с. 1286]. Важной составляющей снижения финансовых расходов банков является автоматизация процесса оценки кредитоспособности потенциальных клиентов [7, с. 169].

С 1 июля 2018 года в России заработала единая биометрическая система (ЕБС). Биометрические персональные данные - это «сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека и на основании которых можно установить его личность». К таким особенностям, помимо, всем известных отпечатков пальцев, можно относить топографию лица, кисти руки или пальца, текстуру кожи лица, структуру радужной оболочки глаза, изображение сетчатки глаза, структуру сосудов кисти руки, папиллярная структура ладони, динамику рукописной подписи и голос. Сбор биометрических данных осуществляют в офисах банка. Для защиты собранных биометрических образцов от модификации и хищения до момента передачи в ЕБС банки применяют ряд мер, которые были определены ЦБ [8, с. 252]. К ним относится внедрение различных средств защиты информации. Отправка в ЕБС происходит с использованием Системы межведомственного электронного обмена, что также исключает возможность подмены или компрометации данных во время передачи.

Таким образом, приведенный выше ряд банковских новаций, и последующее модернизация внедрения новых, помогает банкам поддерживать свою финансовую стабильность, завоевывать лояльность потребителей, а также расширять клиентскую базу, тем самым поддерживать свою конкурентоспособность на финансовом рынке.

Список использованных источников:

1. Зверев А.В., Камалзаде Б.А. Интернет-банкинг как современная форма банковского обслуживания. В сборнике: Финансовые рынки и банковская система в условиях цифровой экономики: проблемы и перспективы Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 323-329.
2. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Развитие цифровых технологий на финансовых рынках // Экономика и предпринимательство. 2018. № 11 (100). С. 212-217.
3. Зверев А.В., Горыня Н.В. Платежные системы с использованием пластиковых карт // Экономика. Социология. Право. 2018. № 4 (12). С. 34-39.
4. Кузнецова О.Н. Тенденции развития российских банков. В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 269-272.
5. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В., Алекса М.Г. Управленческий учет и анализ: методы оптимизации бизнес-процессов банка // European Social Science Journal. 2015. № 12. С. 102-107.
6. Сорокин А.А., Зверев А.В. Построение сбалансированной процентной политики в банке // Экономика и предпринимательство. 2018. № 6 (95). С. 1280-1286.
7. Ложкина С.Л., Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю. Влияние процессного подхода на экспресс-анализ финансового положения предприятия на разных этапах его развития // Фундаментальные исследования. 2016. № 5-1. С. 166-170.
8. Никонец О.Е., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Центральный банк РФ как орган регулирования и надзора: вопросы теории и практики. Монография. Москва, 2019. 272 с.

*Информация об авторе:*

Енгибарян Лиля Арсеновна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 1 курс. Email: thekris777999@rambler.ru

Engibaryan Lilya Arsenovna, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 1 course. Email: thekris777999@rambler.ru

УДК 336.7

## СОВРЕМЕННЫЙ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ ВОЗМОЖНОСТИ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

*Ефимцев Д.С.*

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

Аннотация: В статье поднимается вопрос о возможностях интернет-услуг банков, рассматривается рейтинг самых multifunctional и эффективных банков в области дистанционного обслуживания, изучаются основные проблемы в сфере интернет-банкинга, предлагаются некоторые пути их решения.

Ключевые слова: банковская сфера, дистанционное обслуживание, интернет, кредитная организация, проблемы, перспективы развития.

## MODERN INTERNET BANKING OPPORTUNITIES, PROBLEMS AND PROSPECTS FOR DEVELOPMENT

*Efimcev D.S.*

*Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)*

Abstract: The article raises the issue of the possibilities of Internet services of banks, considers the rating of the most multifunctional and effective banks in the field of remote services, studies the main problems in the field of Internet banking, offers some ways to solve them.

Keywords: banking, internet, credit institution, development prospects, problems, remote maintenance.

Банковский сектор России характеризуется рядом ключевых тенденций развития. Среди главных из них: упрощение операций по кредитованию, наиболее надежная защита клиентской базы от третьих лиц, активное внедрение интернет-банкинга, причем не только в больших городах, но и в регионах [7].

Мировая практика развития банковских технологий вынуждает кредитные организации не только активно использовать сложившиеся финансовые технологии, но также внедрять научные достижения и прогрессивные технические средства для дистанционного обслуживания клиентов.

Впервые термин «Интернет-банкинг» в российской банковской системе стал активно использоваться с 1998 года при внедрении Автобанком системы «Интернет-Сервис-Банк», которая использовалась для управления счетами физических лиц [2]. В соответствии с официальными данными Банка международных расчетов, современные банковские технологии распространены в Швейцарии, Швеции, Корею, Испании, Австрии, Сингапуре. В настоящее время интернет-банкинг или система дистанционного банковского обслуживания заполнил собой всю нашу повседневность, начиная от оплаты обычной банковской карты и заканчивая одобрением кредитов в мобильном приложении.

Рынок банковских услуг переполнен самыми разнообразными предложениями, как для своих клиентов, так и для клиентов других банков, создавая им конкуренцию. Несомненно, конкуренция в определенных аспектах необходима, так как она дает определённый виток развития банковских услуг.

Сейчас невозможно представить рядового гражданина, который бы не пользовался ни разу системой дистанционного обслуживания. Ведь на современном этапе «Интернет» является эффективным средством, с помощью которого можно оперативно приобретать товары, услуги, финансовые инструменты и другие материальные ценности, а также информацию. Интернет-банкинг в западных странах называю «E-banking» – это финансовые

технологии по дистанционному банковскому обслуживанию клиентской базы, которые позволяют клиентам кредитной организации получать доступ к информации о состоянии своих счетов, пополнять их, производить списание и другие операции по ним, используя Интернет [3].

Чтобы оценить все достоинства, недостатки, проблемы и перспективы развития интернет-банкинга, сначала нужно дать ему точное определение. Интернет-банкинг – это система дистанционного обслуживания клиента, с помощью которой он может совершать управление своими счетами.

Несомненно, у этой системы есть свои преимущества. На данный момент любой клиент, который имеет онлайн доступ к своему счёту, может производить следующие операции:

- открыть вклад или счёт, с помощью своего аккаунта, выданного в кредитной организации;
- взять кредит для своих личных целей;
- следить за курсом иностранной валюты, и при необходимости клиент может производить покупку или продажу;
- оформить карту (дебетовую или кредитную) для определенных целей;
- производить автоплатеж для клиентов (в частности, для пополнения своего баланса у оператора сети);
- отслеживать скидок на интересующийся товар и получать дополнительный «кэш-бэк» (в зависимости, с каким банком работает клиент).

В итоге, с помощью дистанционного обслуживания каждая кредитная организация хочет привлечь к себе как можно больше клиентов, путем применения многофункциональности, удобства и оперативности для своих пользователей [4].

В нижеприведенной таблице 1 отражен рейтинг 10 банков по эффективности интернет-услуг для частных лиц и возможности получать информацию о продукте онлайн, согласно мнению аналитического агентства MarkswobbRank&Report от daily banking [1].

Таблица 1 – Рейтинг банков в рамках услуг интернет-банкинга для физических лиц за 2018 год

Место	Наименование банка	Оценка эффективности %	Оценка функциональных возможностей	Оценка удобства пользования
1	Бинбанк	79,2	8,4	7,4
2	Тинькоф банк	76,7	8,6	6,6
3	Банк Левобережный	73,6	7,7	7
4	Почта Банк	72,6	7,6	6,9
5	Банк Траст	72,2	7,8	6,6
6	Промсвязьбанк	72,2	7,7	6,7
7	Банк Уралсиб	72	8	6,3
8	Альфа-Банк	68,6	7,7	5,9
9	Райффайзенбанк	66,7	7,1	6,2
10	Банк Санкт-Петербург	66,6	7,5	5,7

По данным таблицы можно сделать следующий вывод: лидерами по эффективности интернет-обслуживания для физических лиц, по мнению MarkswobbRank&Report являются такие банки как: Бинбанк с рейтингом 79,2%, Тинькофф Банк – с 76,7% и Банк Левобережный – с 73,6%.

Наиболее высокими оценками функциональных возможностей обладают такие кредитные организации как: Тинькоф банк – 8,6 баллов, Бинбанк – 8,4 балла, Банк Уралсиб – 8 баллов. У этих банков наиболее большой функциональный потенциал в их системе дистанционного обслуживания.

Высокими оценками удобства пользования обладают Бинбанк – 7,4 балла, Банк Левобережный – 7 баллов, Почта Банк – 6,9 баллов. Можно сделать вывод о том, что банки

используют наиболее упрощенные и многофункциональные системы дистанционного обслуживания для клиентов.

Помимо этого, агентство Marksw WebbRank&Report провело исследование, где оценивались онлайн-сервисы, за которыми клиентам обычно приходилось обращаться в офис или колл-центр. Результат исследования мы можем видеть в таблице 2.

Таблица 2 – Рейтинг эффективности онлайн-сервисов за 2018 год

Место	Интернет-банк	Оценка
1	Тинькофф Банк	80,1
2	Банк Левобережный	64,5
3	Банк Транст	50,5
4	Почта Банк	49,1
5	Райффайзенбанк	48,3
6	Банк Казани	48
7	МКБ	47,4
8	Сбербанк	46,4
9	Альфа-Банк	44,4
10	Банк-Авангард	43,1

Из данных аналитического агентства Marksw WebbRank&Report видно, что самым результативным интернет сервисом стал Тинькофф Банк, который, прежде всего и создавался как онлайн-банк, клиент которого может решить любую задачу с помощью цифрового сервиса, что вывело его в лидеры этого рейтинга.

Таким образом, у онлайн системы банковского обслуживания клиентов есть некоторые преимущества:

1. Возможность экономии времени, так как при дистанционном обслуживании у клиента отпадает необходимость личного посещения банковской организации.

2. Быстро 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, которые в последующем могут повысить эффективность и скорость обслуживания клиентов.

Особенно сильно нуждаются в многоканальных способах продвижения кредитные продукты банков, так как они являются важнейшим видом банковских активов [7]. Интернет-банкинг помогает снизить процентные ставки на кредиты, что особенно актуально для долгосрочных кредитных продуктов [9]. В частности, наибольшие преимущества могут получить клиенты, претендующие на ипотечные кредиты [5].

Но у любой онлайн системы также есть свои проблемы, это касается и интернет-банкинга. Например:

- возможность мошенничества в отношении физического лица;
- не грамотность населения в использовании онлайн продукта банка;
- конкуренция со стороны небанковских онлайн услуг;
- нехватка специалистов в области дистанционного обслуживания;
- слабая защита интернет продукта банка.

Поэтому некоторые банки имеют достаточно низкие показатели эффективности, что и приводит к потере клиентов, и, в частности, они становятся не рентабельными. Для того чтобы систематически и оперативно получать информацию об эффективности отдельных бизнес-процессов в банке, необходимо использовать возможности бухгалтерского управленческого учета [6].

Кроме того, данные проблемы можно решить следующими путями:

- проведение лекций или семинаров по использованию дистанционного обслуживания для потенциальных клиентов;

- усиление защиты баз данных клиентов.

Таким образом, интернет-банкинг должен развиваться и в дальнейшем.

Список использованных источников:

1. Аналитическое агентство MarkswebbRank&Report. [Электронный ресурс]/InternetBankingRank 2018. - Режим доступа: <https://markswebb.ru/report/internet-banking-rank-2018/>
2. Зверев А.В., Горыня Н.В. Платежные системы с использованием пластиковых карт // Экономика. Социология. Право. 2018. № 4 (12). С. 34-39.
3. Зверев А.В., Камалзаде Б.А. Интернет-банкинг как современная форма банковского обслуживания. В сборнике: Финансовые рынки и банковская система в условиях цифровой экономики: проблемы и перспективы Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 323-329.
4. Мишина М.Ю., Степаниденко Ю.В. Конкуренция на российском рынке банковских услуг // Экономика. Социология. Право. 2018. № 4 (12). С. 44-49.
5. Кузнецова О.Н., Курако Е.М. Финансово-кредитный механизм развития экономики с помощью ипотечного кредитования. В сборнике: Актуальные вопросы экономики и агробизнеса сборник статей IX Международной научно-практической конференции. 2018. С. 269-273.
6. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В., Алекса М.Г. Управленческий учет и анализ: методы оптимизации бизнес-процессов банка // European Social Science Journal. 2015. № 12. С. 102-107.
7. Кузнецова О.Н. Тенденции развития российских банков. В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 269-272.
8. Мишина М.Ю., Толстая О.В. Кредитный портфель коммерческого банка: проблемы управления // Актуальные вопросы современной экономики. 2019. № 4. С. 125-129.
9. Сорокин А.А., Зверев А.В. Построение сбалансированной процентной политики в банке // Экономика и предпринимательство. 2018. № 6 (95). С. 1280-1286.

*Информация об авторе:*

Ефимцев Дмитрий Сергеевич, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 1 курс. E-mail: efimtzev.dmitry@yandex.ru

Efimtsev Dmitry Sergeevich, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 1 course. E-mail: efimtzev.dmitry@yandex.ru

УДК 336.7

## **УГРОЗЫ И ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КИБЕРБЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА**

*Забродская К.А., Голенда Л.К., Говядинова Н.Н.*

*Белорусский государственный экономический университет (г. Минск, Республика Беларусь)*

Аннотация: В статье определены основные методы, мотивы, объекты, цели, последствия и тенденции развития киберугроз в финансовой и банковской деятельности. Исследованы возможности, состояние и направления развития биометрических и блокчейн технологий в банковском бизнесе.

Ключевые слова: банк, биометрические технологии, блокчейн, защита данных, кибератаки, кибербезопасность, киберугрозы, перспективы, развитие, цифровой банкинг.



## THREATS AND DIGITAL TECHNOLOGIES FOR ENSURING CYBERSECURITY OF BANKING BUSINESS

*Zabrodsкая K.A., Golenda L.K., Govyadinova N.N.*

*Belarusian State Economic University (Minsk, Republic of Belarus)*

**Abstract:** The article defines the main methods, motives, objects, goals, consequences and trends of cyberthreats in financial and banking activities. The possibilities, state and directions of development of biometric and blockchain technologies in the banking business are investigated.

**Keywords:** bank, biometric technologies, blockchain, data protection, cyberattacks, cybersecurity, cyberthreats, development, digital banking, prospects.

Цифровая трансформация банковского бизнеса обосновала необходимость адаптировать банковские процессы к существующим технологическим переменам, совершенствовать и разработать модели цифрового банка [1], позволяющие расширить электронное и дистанционное взаимодействие банков и их клиентов посредством надежных цифровых технологий, обеспечивающих высокий уровень эффективности и кибербезопасности банковских операций и услуг. Основой работы кредитно-финансовых организаций является обработка больших объемов информации по счетам, основную часть которых составляют конфиденциальные данные клиентов (паспортные данные, реквизиты банковских платежных карточек и коды, информация о проведенных транзакциях и др.). Существующие в настоящее время системы защиты все чаще оказываются бессильными перед множеством потенциальных киберугроз в банковской сфере. Проблема обеспечения кибербезопасности особенно значима в банковской сфере, где речь идет о денежных суммах колоссального размера. Вследствие этого выявление основных угроз и решение задач по их предотвращению с помощью цифровых технологий является важным направлением развития цифрового банкинга на мировом и национальном уровнях.

Анализ публикаций компании Positive Technologies [2] позволил определить основные методы, мотивы, объекты, цели, последствия и тенденции развития киберугроз в финансовой и банковской деятельности по состоянию на третий квартал 2019 г.:

- *Методы:* вредоносные программы из внешней сети (вирусы, черви, трояны, шпионское программное обеспечение (ПО), программы для удаленного управления) – 86%; социальная инженерия (рассылка фишинговых писем, телефонные звонки с целью получения доступа к персональной информации, переход по вредоносной ссылке из sms, по гиперссылкам на мошеннический сайт) – 86%; эксплуатация веб-уязвимостей (удаленное управление веб-ресурсами), хакинг (отсутствие своевременного обновления ПО), подбор учетных данных (получение доступа к системе с использованием чужих логинов и паролей) по 4%, соответственно.

- *Способы распространения вредоносного ПО:* электронная почта – 81%; компрометация серверов и рабочих станций – 12%; веб-сайты – 5% и др.

- *Мотивы:* база данных клиентов – 34%; коммерческая тайна – 33%; учетные данные – 33%.

- *Объекты:* компьютеры, серверы, сетевое оборудование – 82%; веб-ресурсы – 7%; банкоматы и pos-терминалы – 7%; люди – 4%.

- *Цели:* хищение денег со счетов кредитно-финансовой организации или клиентов – 76%; кража конфиденциальной информации – 63%; удар по репутации – 54%; остановка бизнес-процессов и вывод из строя информационно-коммуникационной инфраструктуры – 41%; уничтожение или подмена данных – 32%.

- *Последствия:* утечка информации – 37%; прямые финансовые потери – 34%; ущерб репутации – 24%; потеря клиентов – 17%; простой инфраструктуры – 17%.

По оценкам специалистов «Лаборатории Касперского» [3] в Беларуси в ТОП-3 векторов кибератак на бизнес, в том числе и банковский, входят человеческий фактор (50% корпоративных пользователей используют для личных целей рабочий персональный

компьютер или ноутбук, 25% – скачивали приложения и программы с неофициальных ресурсов и др.), вредоносное ПО из внешней сети, целенаправленные атаки. Согласно результатам опроса «Лаборатории Касперского» [3] наиболее востребованными сервисами в интернет в 2019 г. в Беларуси явились: услуги онлайн-банкинга (их используют 75% респондентов), облачные хранилища данных (63%), бесплатные сервисы с видео- и аудио-контентом (40%), онлайн-игры (37%).

Применение социальных сетей считают одной из важнейших угроз кибербезопасности. Эксперты [4] отметили высокий интерес со стороны физических лиц к социальным сетям: «ВКонтакте» (82%), YouTube (79%), «Одноклассники» (67%), Instagram (63%), Facebook (51%), что обосновывает с одной стороны необходимость цифрового продвижения банками своих услуг, с другой стороны, выработки мер защиты в социальных сетях. На начало 2019 г. наиболее активно вели свою страницу в «ВКонтакте» ЗАО «Альфа-Банк» – количество подписчиков сообщества 17 354 тыс. чел. Вторую и третью позицию в рейтинге занимали ОАО «БПС-Сбербанк» и ОАО «АСБ БеларусБанк», количество подписчиков сообществ 16 170 и 14 595 тыс. чел., соответственно. Лидирующие позиции в рейтинге белорусских банков в YouTube занимали в 2019 г. ЗАО «Альфа-Банк», ЗАО «МТБанк», ЗАО «Идея Банк». По количеству пользователей сообщества в Facebook первое место было у ОАО «БПС-Сбербанк» (24 195 чел.), второе – ЗАО «МТБанк» (14 888 чел.), третье место – ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) (10 551 чел.). В рейтинге банков по цифровому продвижению по всем исследуемым цифровым каналам лидирующие позиции по нашим оценкам [4] у ЗАО «Альфа-Банк», ОАО «БПС-Сбербанк», ЗАО «МТБанк».

Развитие цифровой экономики, цифрового банкинга [1], выявленные тенденции киберугроз диктуют необходимость применения цифровых технологий обеспечения кибербезопасности банковского бизнеса: биометрических и блокчейн- технологий.

*Биометрические технологии* основаны на уникальных физических (отпечатки пальцев, геометрия руки, радужная оболочка глаз, форма лица, голос) и поведенческих (подпись, почерк, динамика работы с клавиатурой, походка человека) характеристиках личности, которыми сложно обменяться, похитить или подделать в отличие от традиционных способов доступа (паспорт, ключ, карта, пин-код, пароль, ответ на секретный вопрос, личная информация). Для автоматизации сбора биометрических образцов, обработки, сравнения и определения успешности идентификации личности или проверки подлинности по уникальным индивидуальным биометрическим параметрам используется биометрическая система, которая выполняет следующие функции: *регистрация* – сбор биометрических образцов от конечного пользователя, подготовка и хранение биометрических контрольных шаблонов и других данных, связанных с личностью пользователя; *верификация* – сравнение биометрического образца с биометрическим шаблоном в режиме «один-к-одному» и возврат результата в виде решения о совпадении; *идентификация* – поиск «один-ко-многим» для получения списка кандидатов; *аутентификация* – подтверждение подлинности пользователя системы [5].

Анализ прогноза мирового рынка биометрических технологий, представленный в публикациях [5; 6] показал, что

– Биометрическая технология идентификации по отпечатку пальца используется чаще всего (более 50% в настоящее время, 35% в 2020 г.), что объясняется доступной ценой на дактилоскопические сканеры, используемые в системах безопасности, и повсеместным применением данной технологии в мобильных устройствах.

– Высокий потенциал развития наблюдается у бесконтактной технологии идентификации личности по форме лица (от 21% до 30% в 2020 г.). Данная технология характеризуется быстротой и высоким уровнем надежности обеспечения кибербезопасности.

– К ТОП-3 биометрических технологий, несмотря на высокую стоимость, относится технология идентификации по радужной оболочке глаза (около 10% объема биометрического рынка сейчас, 15% прогнозируется в 2020 г.). Данная технология обладает высокой точностью и надежностью, что позволяет реализовать биометрические системы для объектов с жесткими санитарно-гигиеническими требованиями.

В настоящее время спектр технологий, которые могут использоваться в биометрических системах, постоянно расширяется. Перспективными инновационными биометрическими технологиями являются: термограммы лица; анализ отпечатков ладоней; анализ характеристик походки человека; распознавание по расположению вен и др. Актуальным направлением развития биометрических систем является мультибиометрия, позволяющая увеличить скорость, повысить производительность систем безопасности за счет обработки данных в режиме реального времени посредством сети Интернет и сократить число ошибок идентификации личности в сравнении с использованием монобиометрии [5].

Согласно выводам экспертов компании Juniper Research одним из ключевых факторов применения биометрических технологий в банковской сфере является развитие мобильных технологий и рост мобильных платежей: ежегодные средние темпы роста рынка мобильных устройств с биометрическими функциями (идентификация по голосу, лицу и радужной оболочке глаза, сканирование отпечатков пальцев бесконтактным способом) составят около 26%, а их количество в мировом масштабе увеличится до 760 млн в 2022 г. Компания J'son & Partners прогнозирует, что объем рынка мобильной биометрии к 2022 г. достигнет 47 млрд долл. США.

Выделяют следующие направления использования биометрических технологий в банковской сфере [6]:

– *банкоматы и терминалы самообслуживания*: сенсоры, интегрированные прямо в банкоматы, снятие наличных из банкомата с помощью технологий мобильной биометрии, биометрические пластиковые карты;

– *совершение покупок с помощью биометрических технологий*: совершение как дистанционных платежей, так и офлайн платежей с помощью мобильного телефона или биометрического терминала без использования карт;

– *дистанционное обслуживание*: удаленная идентификация, голосовая биометрическая идентификация в контакт-центрах;

– *корпоративное использование биометрических технологий*: контроль за работой сотрудников, доступ к защищенным системам, банковские системы контроля и управления доступом.

В Республике Беларусь Указом Президента Республики Беларусь от 1 декабря 2015 г. № 478 «О развитии цифровых банковских технологий» внесены изменения, которые предусматривают использование биометрических параметров клиентов для прохождения процедур удаленной аутентификации и идентификации.

В настоящее время многие банки Беларуси, в т.ч. ОАО «Белгазпромбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «АСБ Беларусбанк», ЗАО «Альфа-Банк», ЗАО «Банк ВТБ» и др. используют биометрию для подтверждения операций на базе технологии Touch ID. «Приорбанк» ОАО и ОАО «БПС-Сбербанк» используют голосовую биометрию, а ЗАО «Альфа-Банк» и ОАО «Банк Дабрабыт» применяют технологии Face ID для аутентификации и идентификации клиентов. В декабре 2019 г. восемь белорусских банков подключили платежный сервис Apple Pay и предоставили возможность своим клиентам подтверждать платежи с помощью технологий по отпечатку пальца и идентификации лица.

Анализ полученных результатов исследования показал, что биометрический рынок динамично развивается, а биометрические технологии во все большем объеме приходят в Республику Беларусь. Однако, существует проблемы использования биометрических технологий: люди не склонны в полной мере доверять организациям, на которые возложена функция проведения биометрии; возможен отказ в доступе, связанный с кратковременным изменением биометрических характеристик (на пример, почерк, голос); несовместимость программных приложений и систем, отвечающих за контроль и управление доступом к информации и аутентификацию пользователей при проведении финансовых транзакций, биометрические системы по большей части уникальны, поэтому возможности обмена данными между компонентами различных систем, их программным и аппаратным обеспечением весьма ограничены. Для решения данных проблем Национальным банком

Республики Беларусь совместно с ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП», «Приорбанк» ОАО, ОАО «БПС-Сбербанк» и ОАО «Банк БелВЭБ» запущен пилотный проект «Аутентификация физических лиц в Межбанковской системе идентификации (МСИ) и банках Республики Беларусь с использованием биометрических данных физических лиц», в рамках которого используются биометрические характеристики лица и голоса. При этом двухфакторная аутентификация позволит не только повысить уровень безопасности при проведении банковских операций с использованием МСИ, снизить банковские риски, обеспечить защиту корпоративных информационных систем банков, но и существенно облегчит проведение банковских операций для конечных пользователей, что будет способствовать повышению социальной привлекательности банка для клиента.

*Блокчейн технологии* наряду с биометрическими технологиями являются инновационным инструментом обеспечения безопасности бизнес-процессов. Основу технологии блокчейн составляют распределенные реестры, которые являются совокупностью реплицированных, совместно используемых и синхронизированных цифровых данных, географически распределенных по различным сайтам, странам и/или учреждениям, что позволяет создать надежную среду в режиме реального времени для обмена информацией и совершения сделок. Анализ сущности блокчейн позволил определить ее основные принципы построения [7]:

- *распределенность* – все пользователи блокчейн образуют сеть компьютеров, на каждом из которых хранится копия данных блокчейн;
- *открытость* – все данные блокчейн открыты всегда и для всех;
- *защищенность* – для защиты данных и пользователей в блокчейн широко используется криптографическое шифрование, благодаря чему можно одновременно достигнуть открытости и достоверности транзакций при полном недоверии к остальным участникам и даже их злонамеренном умысле.

Функционирование технологии блокчейн заключается в следующем: в блокчейн имеется собственная цепочка блоков транзакций (сделок, платежей и т. д.); после совершения и подтверждения любой транзакции (согласно установленным математическим правилам) в цепочку добавляется новый блок, который содержит информацию, как о конкретной транзакции, так и обо всей системе в целом. Кроме того, при работе с блокчейн задействованы всего две стороны без привлечения посредников для проведения сделок любого типа. Таким образом, технология блокчейн изначально предопределяет невозможность добавления фальшивого блока или изъятия существующего, поскольку это сразу же будет видно во всей сети. Мошенничество, попытки несанкционированного вмешательства и пиратство практически исключены, т.к. предполагаемый доход от взлома системы не сможет покрыть огромных расходов на глобальную атаку.

Надежность технологии блокчейн основана на криптографических ключах, представляющих собой большое число, которое рассчитывается с помощью специального алгоритма, называемого хэш-функцией. Для заданного набора данных хэш-функция дает строго один *node*-ключ, который обладает двумя очень важными свойствами: 1) обладая ключом, нельзя узнать исходный набор данных; 2) найти другой набор данных, дающий такой же ключ, практически невозможно. Ключ блока формируется из данных блока и ключа предыдущего блока. Даже при небольшом изменении исходных данных ключ меняется полностью, что подтверждает принцип защищенности технологии.

В настоящее время выделяют несколько областей применения блокчейн, основной из которых является банковская деятельность. Перечень технологических решений на основе блокчейн, которые способны революционизировать кредитно-банковскую систему, довольно обширен: межбанковские расчеты, расчеты между юридическим и физическим лицами, операции с ценными бумагами, инвестирование, кредитование, подтверждение прав собственности, аутентификация пользователей и др. [7].

Национальным банком Республики Беларусь создана информационная сеть на базе технологии блокчейн, которая может использоваться для решения широкого спектра современных и перспективных задач. Первым примером практического использования сети

блокчейн в банковской системе Беларуси стала возможность передачи информации о выданной банковской гарантии и непосредственно самой банковской гарантии.

«Приорбанк» ОАО провел первую в Беларуси международную сделку по банковской гарантии с применением технологии блокчейн. Проведение таких сделок с помощью технологии блокчейн открывает возможность выпуска банковских гарантий в электронном виде, получения информации о ее статусе в режиме реального времени, а также позволяет сокращать трудозатраты на совершение операции, упрощает документооборот, ускоряет расчеты и оптимизирует расходы.

Белорусский ЗАО «БТА Банк» является динамично развивающимся высокотехнологичным банком. Банк, уделяя большое внимание развитию дистанционного обслуживания и внедрению новых инновационных разработок, постоянно заметен своей активностью в интернет среде и на рынке высоких технологий. В январе 2019 г. ЗАО «БТА Банк» стал одним из первых банков в Республике Беларусь, осуществившим выпуск банковской гарантии в пользу Небанковской кредитно-финансовой организации «ЕРИП с использованием разработанного ОАО «Центр банковских технологий» программного обеспечения на базе технологии блокчейн. По мнению Национального банка нашей страны новый механизм ведения реестров банковских гарантий будет способствовать обеспечению взаимного доступа субъектов хозяйствования государств – членов Евразийского экономического союза к процедурам государственных закупок товаров, работ и услуг.

Белорусская валютно-фондовая биржа использует сеть блокчейн для ведения реестра операций с ценными бумагами на биржевом и внебиржевом рынках. Реализация проекта позволит формировать данный реестр на качественно новом уровне, что создаст условия для повышения прозрачности и дальнейшего развития фондового рынка в Республике Беларусь.

Перспективными направлениями развития блокчейн в Беларуси являются: подключение к Государственному таможенному комитету страны для согласования банковских гарантий; разработка смарт-реестра; проектирование автоматизированного рабочего места «Нотариус»; регистрация в сети блокчейн кредитных договоров, заключенных в электронном виде посредством систем дистанционного банковского обслуживания. Заметим, что блокчейн – это инновационная универсальная технология, применимая в различных сферах экономики, что является однозначным ее преимуществом, но самое активное использование блокчейн-технологий в данный момент происходит в банковской сфере. Блокчейн уменьшает транзакционные издержки, сокращает время проведения и повышает информационную безопасность сделок.

Таким образом, результаты проведенного авторами исследования позволили определить актуальные проблемы кибербезопасности банковской деятельности, а также возможности, состояние, приоритетные и перспективные направления развития биометрических и блокчейн технологий для повышения эффективности банковского бизнеса.

#### Список использованных источников:

1. Забродская К.А. Современное состояние и развитие цифровизации финансово-банковской деятельности / К.А. Забродская, Л.К. Голенда, Н.Н. Говядинова // Банковская система: устойчивость и перспективы развития: сборник науч. ст. десятой межд. науч.–практ. конф. по вопросам банковской экономики, УО «Полесский государственный университет», г. Пинск, 25 октября 2019 г. / Министерство образования Республики Беларусь [и др.]; редкол.: К.К. Шебеко [и др.] – Пинск: ПолесГУ, 2019. – С.61-65.

2. Актуальные киберугрозы: III квартал 2019 года – Электронный ресурс. Режим доступа: <https://www.ptsecurity.com/ru-ru/research/analytics/cybersecurity-threatscape-2019-q3/#id16> [20.12.2019; 15:30].

3. «Лаборатория Касперского»: в топ-3 киберугроз для бизнеса сотрудники на первом месте – Электронный ресурс. Режим доступа: <https://myfin.by/stati/view/14497-laboratoriya-kasperskogo-v-top3-kiberugroz-dlya-biznesa-sotrudniki-na-pervom-meste> [20.12.2019; 15:40].

4. Голенда Л.К. Цифровое продвижение банка как фактор повышения его конкурентоспособности / Л.К. Голенда, Н.Н. Говядинова, К.А. Забродская // Тенденции экономического развития в XXI веке : мат.-лы. межд. науч. конф. г. Минск, 28 февраля 2019 г. / Белорусский гос. ун-т. – Минск : Право и экономика, 2019 – С. 324-326.

5. Забродская К.А. Биометрические инструменты обеспечения информационной безопасности бизнеса / К.А. Забродская, В.В. Шишко, В.И. Рымжа // Веснік сувязі. 2016. – №4. С.51-55.

6. Подрез А.Н. Биометрические технологии и перспективы их использования в финансовой сфере // Банкаўскі веснік. 2018. – № 11. С. 61-66.

7. Давыденко К.Д. Блокчейн – инновационная технология защиты информации в финансовой и банковской деятельности / К.Д. Давыденко, К.А. Забродская // Молодь у світі сучасних технологій за тематикою: Використання інформаційних технологій в системах управління ; матеріали міжнар. наук.-практ. конф. м. Херсон, 6-7 червня 2019 р.) / за заг. ред. Г.О. Райко. – Херсон: Видавництво ФОП Вишемирський В.С., 2019. – С.102-105.

*Информация об авторах:*

Забродская Кристина Адамовна, Белорусский государственный экономический университет, доцент, кандидат экономических наук, доцент кафедры информационных технологий. E-mail: z\_k@tut.by

Zabrodskaya Kristina Adamovna, Belarusian State Economic University, candidate of economic sciences, associate professor of the department of information technology. E-mail: z\_k@tut.by

Голенда Лидия Константиновна, Белорусский государственный экономический университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры информационных технологий. E-mail: l.golenda@mail.ru

Golenda Lidia Konstantinovna, Belarusian State Economic University, 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 кафедры информационных технологий. E-mail: dinova\_n@mail.ru

Govyadinova Natalia Nikolaevna, Belarusian State Economic University, associate professor of the department of information technology. E-mail: dinova\_n@mail.ru

УДК 336.7

## **МОДЕЛИРОВАНИЕ ОЦЕНКИ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ**

*Забродская К.А., Милош Д.В.*

*Белорусский государственный экономический университет (г. Минск, Республика Беларусь)*

**Аннотация:** В статье исследована сущность и предложено расширить классификацию цифровых финансовых активов, приведено авторское определение исследуемого понятия. Выполнен сравнительный анализ case-средств для моделирования бизнес-процессов. На основе процессного подхода и функционального моделирования построена концептуальная модель, формализующая основные этапы оценки развития цифровых финансовых активов. Систематизированы методы и разработан комплекс моделей оценки развития цифровых финансовых активов.

**Ключевые слова:** бизнес-процесс, концептуальная модель оценки развития, методы расчета индексов, сравнительный анализ case-средств, цифровые финансовые активы

## MODELING THE DEVELOPMENT OF DIGITAL FINANCIAL ASSETS

*Zabrodskaya K.A., Milosh D.V.*

*Belarusian State Economic University (Minsk, Republic of Belarus)*

**Abstract:** The article explores the essence and proposes to expand the classification of digital financial assets, provides the author's definition of the studied concept. A comparative analysis of case-tools for modeling business processes is performed. Based on the process approach and functional modeling, a conceptual model is constructed that formalizes the main stages of assessing the development of digital financial assets. Methods are systematized and a set of models for assessing the development of digital financial assets is developed.

**Keywords:** business process, conceptual model for assessing development, comparative analysis of case-tools, digital financial assets, methods for calculating indices

Разработка и внедрение инновационных технологий является одним из ключевых факторов цифровой трансформации платежных систем, банковского сектора и финансового рынка как важных составляющих цифровой экономики. Ряд участников мирового рынка запустили новые проекты, связанные с электронными кошельками, мобильными платежами, микрокредитованием и платежами в социальных сетях. Однако в условиях интеграции и глобализации мировой экономики, возрастающий объем платежей, необходимость обеспечения безопасности и ускорения передачи финансовой информации, а также совершения расчетов, обусловили появление инновационного инструмента финансового рынка – цифровых финансовых активов (далее – ЦФА), который обладает специфическими чертами и свойствами и занимает соответствующую нишу в современной системе финансов.

Применение технологических инноваций, связанных с ЦФА, позволит повысить эффективность банковских продуктов и услуг, привлечь ресурсы для реализации инвестиционной деятельности и повышения конкурентоспособности всех субъектов хозяйствования, и, как следствие, будет содействовать экономическому росту любого государства.

Изучение сущности ЦФА, формирование научно-методического инструментария оценки развития цифровых финансовых активов является относительно новым направлением науки и практики. Системный анализ существующих подходов к определению понятия «цифровые финансовые активы», изложенных в проекте Федерального закона № 419059-7 Российской Федерации «О цифровых финансовых активах», отчетах и директивах Европейской банковской организации, Европейского управления по ценным бумагам и рынкам, Международного валютного фонда и других международных финансовых организаций показал, что в настоящее время большинство мировых финансовых регуляторов приравнивают ЦФА к криптовалютам и токенам; к основным характеристикам ЦФА можно отнести использование криптографии и технологии распределенного реестра (блокчейн), возможность покупки-продажи в цифровом виде, использование в сфере платежей и в инвестиционных целях. Это позволило:

- расширить классификацию цифровых финансовых активов и включить в их состав, помимо криптовалют и токенов, цифровые фиатные деньги (в том числе на основе смарт-карт, на основе мобильных бесконтактных технологий, электронные деньги), цифровые ценные бумаги, цифровые нематериальные и материальные активы;

- предложить авторскую дефиницию: «Цифровой финансовый актив» – это цифровой эквивалент имущества, существующего в денежной форме или в форме различных финансовых инструментов, используемый в качестве средства платежа или в инвестиционных целях.

Следует отметить, что разработка методики оценки развития ЦФА требует четкого понимания процесса выбора критериев развития, метода проведения оценки, анализа результатов оценки, а также разработки рекомендаций и принятия решений по реализации

стратегии развития цифровых финансовых активов. Вследствие этого, целесообразным является применение экономико-математических методов и инструментальных средств, в т.ч. case-средств, которые позволяют моделировать бизнес-процесс (далее – БП) оценки развития ЦФА, а также формализовать методику оценки.

Среди наиболее популярных case-средств можно выделить следующие: ARIS, AllFusion Process Modeler r7, IBM Rational Rose, Business Studio, Сравнительный анализ их возможностей представлен в таблице 1.

Для выбора наилучшего case-средства использовалась система поддержки принятия решений «Assistant Choice». Практические результаты оценки показали, что наиболее приемлемым программным продуктом для моделирования бизнес-процессов по результатам сравнительного анализа является case-средство AllFusion Process Modeler r7.

Таблица 1 – Функциональные возможности и свойства case-средств моделирования БП

Критерии и подкритерии	ARIS	AllFusion Process Modeler r7	IBM Rational Rose	Business Studio
Устойчивое положение продукта на рынке:				
1.1 срок существования компании разработчика (лет)	31	39	104	24
1.2 срок существования продукта (лет)	20	17	21	11
Поддерживаемый стандарт моделирования	eEPS (расширение IDEF3), ERD, UML, собственные методы в другой нотации, в которых реализован основной смысл методов IDEF, DFD	IDEF0, IDEF3, DFD	UML	IDEF0, Процесс (Basic Flowchart), Процедура (Cross Functional Flowchart), BPMN 2.0, EPC.
Наличие выразительных средств графического отображения моделей	Высокая Репрезентативность моделей	Низкая репрезента- тивность моделей	Низкая репрезента- тивность моделей	Высокая репрезента- тивность моделей
Моделирование диаграмм различных типов	+	+/-	+/-	+
Функционально-стоимостной анализ	+	+	+/-	+
Имитационное моделирование	+	+/-	-	+
Возможность декомпозиции объекта	+	+	+	+
Возможность проверки посторонней модели на сопоставимость, непротиворечивость	+	+	+	+
Оформление проектной документации: генерация технологических и рабочих инструкций	+	+/-	+	+
Хранение моделей деятельности предприятий	+	+/-	+/-	+
Контроль и обеспечение целостности проектных данных	+	+/-	+	+
Ведение библиотеки типовых бизнес-моделей	+	+/-	+/-	+
Возможность групповой работы	+	+	+	+
Простота освоения продукта	Сложно	Просто	Сложно	Сложно
Интеграция с программными продуктами:				
15.1 CASE средствами (кол-во)	4	5	2	2
15.2 Прикладными программами и системами (количество)	3	4	2	3

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1; 2].



В процессе исследования на основе процессного подхода и функционального моделирования авторами построена оригинальная концептуальная модель (рисунок 1), которая позволяет обосновать необходимость оценки развития ЦФА, совершенствовать организацию проведения оценки и формализовать ее основные этапы:

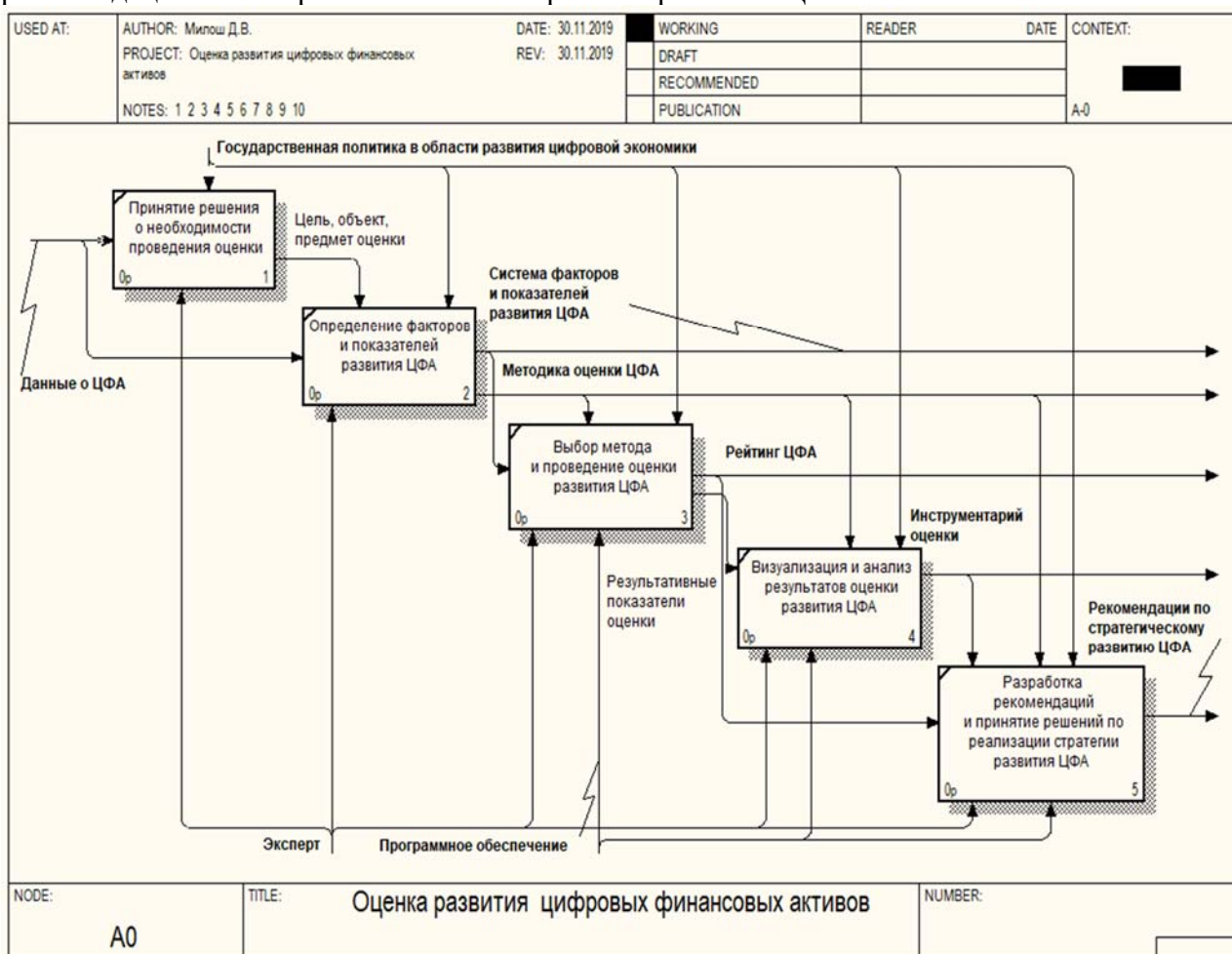
1) *Принятие решения о необходимости проведения оценки.* На данном этапе определяется цель – проведение оценки развития ЦФА для выявления перспективных направлений их развития, объект исследования – цифровые финансовые активы, предмет – факторы и показатели развития ЦФА.

2) *Определение факторов и показателей развития цифровых финансовых активов.* Определяется комплекс взаимосвязанных факторов и показателей, характеризующих привлекательность ЦФА.

3) *Выбор метода и проведение оценки развития цифровых финансовых активов.* Формирование системы показателей позволяет на основе интеграции индексного и комплексного методов (таблица 2) разработать экономико-математическую модель оценки развития ЦФА. Далее строится рейтинг ЦФА.

4) *Визуализация и анализ результатов оценки развития цифровых финансовых активов.* Реализация данного этапа позволяет сделать вывод о конкурентном потенциале и инвестиционной привлекательности ЦФА. Для визуальной оценки и анализа полученных результатов используется метод «многоугольника конкурентоспособности» и построение матрицы стратегических позиций ЦФА.

5) *Разработка рекомендаций и принятие решений по реализации стратегии развития цифровых финансовых активов.* На основе полученных результатов разрабатываются рекомендации по совершенствованию стратегии развития ЦФА.



Примечание – Источник: собственная разработка.

Рисунок 1 – Концептуальная модель оценки развития цифровых финансовых активов

Таблица 2 – Методы расчета индексов развития ЦФА

Метод	Формула расчета показателя	Условные обозначения
Индексный	$X_{ij} = \frac{x_{ij}}{\max\{x_{ij}\}} \quad (1)$ $X_{ij} = 1 - \frac{x_{ij}}{\max\{x_{ij}\}} \quad (2)$	$X_{ij}$ – относительный (нормированный) $i$ -ый показатель развития $j$ -ого ЦФА; $x_{ij}$ – частный $i$ -ый показатель развития $j$ -ого ЦФА; $i$ – порядковый номер показателя развития ЦФА ( $1, \dots, n$ ); $j$ – порядковый номер ЦФА ( $1, \dots, k$ ); $n$ – количество показателей развития ЦФА; $k$ – количество анализируемых ЦФА; $\max\{x_{ij}\}$ – максимальное значение среди $i$ -ых частных показателей развития $j$ -ого ЦФА;
Многоугольника конкурентоспособности	$Y_j = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^{n-1} X_{ij} X_{i+1,j} + X_{nj} X_{1j}}{n}} \quad (3)$	$j$ – порядковый номер ЦФА ( $1, \dots, k$ ); $n$ – количество показателей развития ЦФА; $k$ – количество анализируемых ЦФА; $\max\{x_{ij}\}$ – максимальное значение среди $i$ -ых частных показателей развития $j$ -ого ЦФА;
Векторный	$Y_j = \sqrt{\frac{1}{n} \sum_{i=1}^n X_{ij}^2} \quad (4)$	$Y_j$ – индекс развития $j$ -ого ЦФА.

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [3-5].

Реализация разработанной концептуальной модели (рисунок 1) позволили определить цель, критерии, факторы и показатели, методы исследования, разработать методическое обеспечение оценки развития ЦФА, включающее комплекс моделей (таблица 2), методик и инструментария (многоугольников конкурентоспособности, матрицы стратегических позиций) для оценки инвестиционной привлекательности наиболее широко используемых в настоящее время цифровых финансовых активов – электронных денег и криптовалют, построения рейтинга и определения конкурентных позиций указанных ЦФА, обоснования управленческих решений по повышению их конкурентных преимуществ как на национальном, так и мировом уровнях [4; 5].

Список использованных источников:

1. Сравнительный анализ инструментальных средств бизнес-инжиниринга – Электронный ресурс. Режим доступа: [http://bigc.ru/instruments/compare/vs\\_bp/analiz\\_instr\\_sredstv\\_b\\_ing\\_2.php](http://bigc.ru/instruments/compare/vs_bp/analiz_instr_sredstv_b_ing_2.php) [10.12.2019; 17:30].
2. Лапина, Л.А. О подходах к выбору инструментария моделирования бизнес-процессов / Л.А. Лапина, А.А. Ступина, О.В. Кирякова, С.В. Капустина, Р.В. Волошин, Д.Н. Гроть // Современные проблемы науки и образования. 2015. – №2. С.57-66.
3. Забродская, К.А. Модели и методическое обеспечение оценки уровня развития инфокоммуникационных услуг в Республике Беларусь/ К.А. Забродская // Дис. ... к-та экон. наук: 08.00.13 / УО "Белорусский государственный экономический университет". – Минск, 2015. – С.29-30.
4. Милош, Д.В. Системы расчетов с использованием электронных денег в Республике Беларусь / Д.В. Милош, К.А. Забродская // Банкаўскі веснік. 2018. – №7 (660). С. 60–68.
5. Милош, Д.В. Оценка инвестиционной привлекательности и совершенствование стратегии развития криптовалют / Д.В. Милош // НИРС БГЭУ: сб. науч. ст. Вып.8. – Минск: БГЭУ, 2019. – С. 197–202.

*Информация об авторах:*

Забродская Кристина Адамовна, Белорусский государственный экономический университет, доцент, кандидат экономических наук, доцент кафедры информационных технологий. E-mail: z\_k@tut.by

Zabrodskaya Kristina Adamovna, Belarusian State Economic University, candidate of economic sciences, associate professor of the department of information technology. E-mail: z\_k@tut.by

Милош Диана Викторовна, Белорусский государственный экономический университет, магистрант направления подготовки «Финансы, налогообложение и кредит», профиль «Международные финансы и инвестиции», 1 курс. E-mail: freude97@mail.ru

Milosh Diana Viktorovna, Belarusian State Economic University, master student of the direction of training «Finance, taxation and credit», profile «International finance and investment», 1 course. E-mail: freude97@mail.ru

УДК 336.7

## **ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И БЕЗОПАСНОСТЬ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ**

***Задохина Н.С.***

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

Аннотация: В статье рассматриваются основные проблемы и тенденции развития информационных технологий в банковской отрасли. Анализируются самые популярные уязвимости и атаки киберпреступников, а также излагается наиважнейший элемент цифровизации банкинга как биометрическая идентификация.

Ключевые слова: информационные технологии, дистанционное банковское обслуживание, банковская сфера, банковские программы, цифровые платформы, киберпреступность, фишинг, мобильные банковские приложения, кредитные организации, биометрическая идентификация.

## **INFORMATION TECHNOLOGIES IN BANKING ACTIVITIES AND SAFETY OF THEIR USE**

***Zadokhina N.S.***

*Financial University under the Government of the Russian Federation (Kaluga, Russia)*

Annotation: The article discusses the main problems and trends in the development of information technologies in the banking industry. The most popular vulnerabilities and attacks of cybercriminals are analyzed, and the most important element of banking digitalization is described as biometric identification.

Keyword: information technology, remote banking, banking, banking programs, digital platforms, cybercrime, phishing, mobile banking applications, credit organizations, biometric identification.

Дистанционное банковское обслуживание корпоративных клиентов в последнее время проходит этап бурного развития. Основными причинами этого являются борьба банков за клиентов и снижение операционных расходов по их обслуживанию.

В настоящее время цифровые платформы развиваются по определённым направлениям [3]:

1. Происходят высокие темпы роста функционала – выводятся в электронный канал новые услуги и продукты;
2. Развивается новый электронный канал продаж – продаются банковские и небанковские продукты и услуги (например, юридическое сопровождение бизнеса);
3. Реализуется электронный документооборот с банком (например, заказ справок, смена тарифных планов и т.д.);
4. Внедряются в цифровые платформы и приложения чат и чат-боты, которые помогают улучшить процесс консультирования и технической поддержки;

5. Происходит специализация, то есть разрабатываются отдельные цифровые сервисы для различных сегментов рынка (например, малый бизнес или крупный бизнес).

Другими словами, наиболее заметные тренды развития информационных технологий в банках в 2016-2018 годах чаще всего связаны с платформатизацией, трансформацией офисов обслуживания, а также с развитием дистанционных каналов для предоставления услуг.

В последнее время автоматизация процессов в банковском секторе выходит за грани применения стандартных и привычных для банков решений. При этом информационным технологиям доверяют выполнять все больше функций и задач по оптимизации нетипичных процессов с помощью применения новых алгоритмов и математических моделей, что включает в себя автоматизацию управления разными видами рисков, решения против борьбы с мошенничеством [4].

Идентификация является одним из новых современных трендов в развитии банковской сферы, в связи с этим происходит переход банков к «цифровому офису» в улучшении работы с клиентами. Помимо этого, наибольший интерес банковского сектора прослеживается к решениям, позволяющим заменять рутинные массовые процедуры, которые выполняются людьми, на автоматизированные [1].

Среди других интересных нововведений, реализующихся в банковской сфере выделяют переход банков на новый международный формат отчетности на базе спецификаций XBRL. Организации и компании, переходящие на него, перестают заниматься дублированием и копированием одной и той же информации в сотнях различных форм для разных структур. Взамен этого бизнес в установленном порядке заносит все данные о своей деятельности, а уже затем другие компании или регуляторы выбирают необходимую им информацию [4].

Популярность банковских программ и приложений в настоящее время постоянно растет. Основной причиной этого выступает появление и развитие цифровых альтернатив, что дает возможность для клиентов банковской сферы сократить свое время на посещение отделения банков.

Кроме того, во всем мире основными и самыми активными пользователями дистанционных каналов банков являются клиенты в возрасте от 18 до 34 лет. Например, согласно исследованиям, проведенным в 2018 г. банком ВТБ около 75% молодых клиентов, совершали операции в основном с помощью мобильного приложения. А ежемесячное количество процедур, произведенных молодыми клиентами в ВТБ-Онлайн за 2018 г. увеличилось в среднем на 9%. При этом в 2018 году пользователи входили в интернет-банк около 12 миллионов раз, в то же время как в мобильное приложение – более 66 миллионов. Самыми популярными услугами являлись переводы с карты на карту, что составляет 32% от общего объема всех операций, а также оплата услуг мобильной связи, которая составляет 26% [2].

По данным исследования, проведенным компанией Kasasa, 82% клиентов до 34 лет не боятся сменить банк, причем 83% делают это в основном из-за того, что конкуренты предлагают им наиболее выгодные условия обслуживания (например, кэшбэк). Однако для 65% пользователей важнейшим фактором при выборе банка является удобство мобильного приложения [4].

В настоящее время интернет занимает позицию лидирующего канала взаимодействия банков и их пользователей, именно поэтому финансовые организации с каждым днем все большее внимание уделяют безопасности в банковской сфере. Высокая доля успешных атак банковского сектора в первую очередь связана с очень низким уровнем культуры информационной безопасности как среди сотрудников банка, так и среди клиентов.

Очень далека от совершенства безопасность внутренней сети кредитных организаций. Основные проблемы: несвоевременность обновления программного обеспечения (67% банков), и хранение данных в открытом виде, что составляет 57% банков. Так же к наиболее уязвимостям во внутренней сети банков относят: использование словарных паролей,

уязвимости веб-приложений, недостаточная защита служебных протоколов от атак, использование одинаковых учетных данных для доступа к разным ресурсам, хранение паролей администраторов в групповых ресурсах [4].

Уровень защищенности мобильных приложений также остается низким. В 2018 г. зафиксированы уязвимости высокого уровня риска в 38% приложений для iOS и в 43% приложений под управлением Android.

По данным исследования киберинцидентов, которое было проведено командой реагирования Лаборатории компьютерной криминалистики Group-IB, в 2018 г. на финансовый сектор пришлось примерно 70% всей хакерской активности.

Наиболее крупномасштабные атаки с использованием вирусов-шифровальщиков, таких как WannaCry, NotPetya и Bad Rabbit, были очень распространены в 2017 г., однако этот вид вредоносного программного обеспечения остается до сих пор одной из самых известных киберугроз и в 2018 г.

Программы – вымогатели заслуживают отдельного внимания из-за частоты кампаний по их использованию. Несмотря на то, что в 2018 г. не зафиксировано резонансных и успешных для злоумышленников кампаний по распространению шифровальщиков, как это было годом ранее, число атак на организации кредитно-финансовой сферы России с использованием различных шифровальщиков существенно возросло.

В октябре 2019 г. эксперты компании Positive Technologies проанализировали тактики нескольких десятков АРТ-группировок, которые производили атаки на финансовые организации за последние два года, и выяснили, что каждая из данных группировок использовала фишинг. Фишинг представляет собой интернет-мошенничество, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным клиентов банков и платежных систем. Другими словами, фишинг это метод, который доставляет вредоносное программное обеспечение в корпоративную сеть финансово-кредитной организации. Оценивая защищенность банковской отрасли, эксперты Positive Technologies отмечают, что три четверти банков являются уязвимыми для атак методами социальной инженерии. В 75% банков сотрудники переходят по ссылкам, которые указаны в фишинговых письмах, в 25% вводят свои данные (логин и пароль) в ложную форму аутентификации [4].

За 2018 г. системой Group-IB Threat Intelligence было найдено и изучено более 1,9 млн уникальных фишинговых ссылок, что на 85% больше, чем в 2017 году (Рисунок 1) [5].

Более 26% из уникальных фишинговых ссылок относится к финансовому сектору. Согласно данным ФинЦЕРТа, в 2018 г. больше всего финансового фишинга приходится на компании США (48% всех атак). Второе место в этом списке занимают Нидерланды (4,7%), затем Германия (4,51%) и Россия (4,46%) [5].

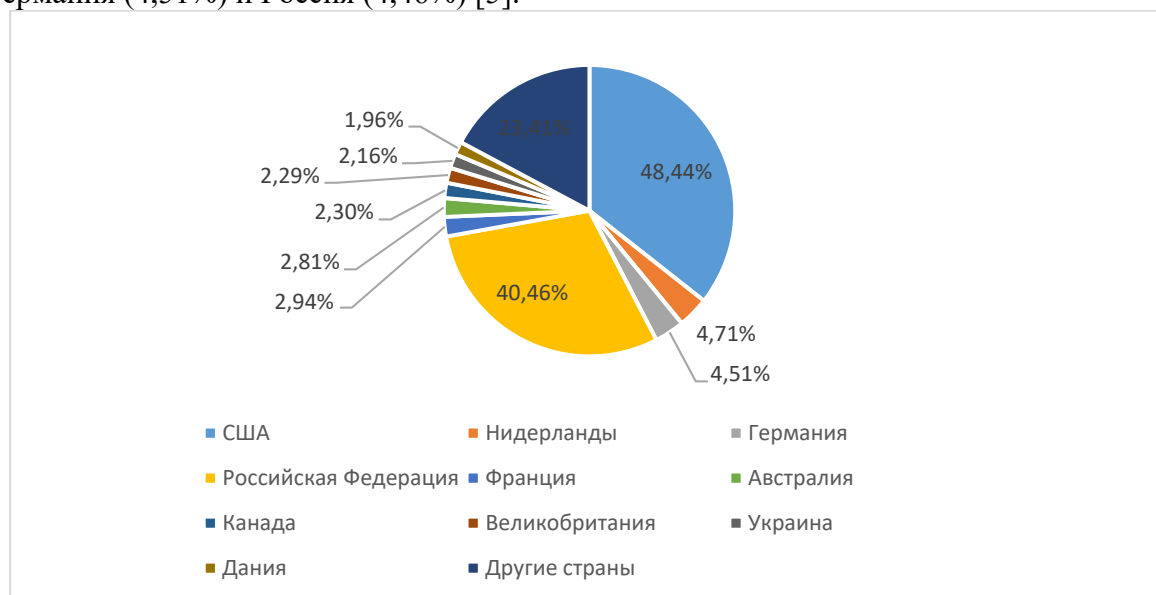


Рисунок 1 – Фишинг в финансовом секторе (топ-10 стран)

Высокотехнологичный банк при реализации стратегии цифровой трансформации становится все более уязвим к киберугрозам. В 2018 г. командой реагирования Group-IB были зафиксированы случаи, когда киберинциденты приводили к созданию негативного состояния вокруг банка, что как раз и провоцировало репутационные потери, а также информационную атаку, причем в отдельных случаях происходил уход с рынка. Все перечисленное влекло за собой отток партнеров и клиентов, и банк сталкивался с недостаточной капитализацией.

Киберпреступность – большой и хорошо организованный бизнес, который ежегодно оперирует миллиардами долларов по всему миру. Основная проблема в настоящее время состоит в том, что финансирование киберпреступности гораздо выше, чем финансирование компаний и организаций, которые противостоят и борются с ней.

Главным мотивом злоумышленников является получение финансовой выгоды (65% инцидентов в 2018 г. и 92% – в 2017 г.). Доля инцидентов, нацеленных на получение информации о платежных картах, персональных данных, учетных данных пользователей для доступа к личным кабинетам, с 2017 по 2018 г. увеличилась с 8 до 31% [5].

Достаточно часто уязвимым звеном в системе защиты банковской сферы выступает персонал. В начале ноября 2019 г. стало известно о новом способе краже данных банковских клиентов в РФ. Киберпреступники разработали определенную схему корпоративного фишинга, которая связана с имитацией тестирования сотрудников кредитных компаний. Другими словами, работникам банков высылают на электронную почту сообщения с приглашением пройти аттестацию. А после того, как они переходят по ссылке, им предлагают ввести свой логин и пароль от рабочей почты, и в результате чего злоумышленники имеют возможность получить доступ к перепискам, в которых могут содержаться персональные данные клиентов и пользователей банков. Однако, в кредитных компаниях в последнее время все чаще проводят обучения и аттестации, благодаря которым такие письма не вызывают у сотрудников банка подозрений. В течение 2018 года общее число атак киберпреступников росло, однако снизился их успешный процент, а соответственно снизился и финансовый ущерб от них [4].

По итогам 2017 и 2018 гг. наиболее атакуемыми киберпреступниками являются кредитно-финансовые организации (Рисунок 2).



Рисунок 2 – Наиболее атакуемые отрасли злоумышленниками

Среди основных методов атак в 2018 г. лидируют использование вредоносного программного обеспечения (58%), социальная инженерия (49%), хакинг (36%), подбор учетных данных (11%) и эксплуатация веб-уязвимостей (5%). В целом это повторяет тенденции 2017 года [5].

Одним из самых последних нововведений является биометрическая идентификация. С каждым годом все больше компаний внедряют данный процесс в свою систему, из-за того, что подделать биометрию гораздо тяжелее и сложнее, чем обычные документы на бумажных носителях. Единая биометрическая система имеет очень высокую точность распознавания, а именно 1 к 10 000 000, что говорит о крайне малой вероятности взлома. Все биометрические показатели очень тщательно проверяются на степень схожести с биометрическим контрольным шаблоном и направляются в банк. Помимо этого, данная система одновременно проверяет запись сразу с использованием нескольких биометрических алгоритмов. По итогу, если определенные данные разнятся, то в доступе клиенту отказывают.

Центральный банк обязал все банки РФ начать биометрическую регистрацию граждан до конца 2019 г. При этом всем, банкам эта система является потенциально выгодной, так как выдача кредита через приложение более дешевый и удобный вариант, чем принимать клиента вживую, что также экономит время и самого клиента [5].

Также ущерб от действий хакеров снижается из-за успешного противодействия их работе со стороны служб безопасности финансовых компаний и правоохранительных органов. Становятся безопаснее и мобильные приложения. Уровень защищенности 8% таких систем в процессе исследования оценивается как приемлемый [2].

Таким образом, можно проследить тенденцию, что в последнее время уровень защищенности онлайн-банков и мобильных приложений растет. Однако до сих пор во многих системах присутствуют серьезные проблемы и уязвимости, которые в последствии несут угрозу для финансовых компаний и для их клиентов. Для того, чтобы компании не становились жертвами киберпреступников им следует правильно выстраивать систему проактивной защиты (своевременно обновлять программное обеспечение, использовать системы раннего предупреждения и детектирования атак в корпоративной сети). При этом пользователям необходимо сохранять бдительность и использовать все возможные настройки, которые связаны с безопасностью, в онлайн-приложениях.

Список использованных источников:

1. Абрамов А. О цифровом сервисе для малого бизнеса и не только [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://bankir.ru/publikacii/20181126/o-tsifrovom-servise-dlyamalogo-biznesa-i-ne-tolko/> [10.11.19; 23:35].

2. Хоткин Андрей Владимирович Использование it для оптимизации деятельности современных банков // Теория и практика общественного развития. 2018. №6. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/ispolzovanie-it-dlya-optimizatsii-deyatelnosti-sovremennyh-bankov> (09.11.19; 22:00).

3. Информационная безопасность в банках общий взгляд — Электронный ресурс. Режим доступа: <http://perimetrix.com> [09.11.19; 20:30].

4. Крупнейший в России портал по теме корпоративной информатизации — Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.tadviser.ru/> [09.11.19; 20:30].

5. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации — Электронный ресурс. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/> [11.11.19; 21:30].

*Информация об авторе:*

Задохина Наталья Сергеевна, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Калужский филиал), магистрант направления подготовки «Менеджмент», профиль «Корпоративное управление», 3 курс. E-mail: selichman@yandex.ru

Zadokhina Natalya Sergeevna, Financial University under the Government of the Russian Federation (Kaluga branch), master student of the direction of training «Management», profile «Corporate governance», 3 course. E-mail: selichman@yandex.ru.

УДК 336.7

## **НАПРАВЛЕНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ ИННОВАЦИЙ В БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РФ**

***Зверев А.В., Rogovskaya V.V.***

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

Аннотация: В статье рассмотрены сущность инноваций, степень проникновения их в банковскую сферу, ключевые направления развития банковских инноваций и преимущества их использования. Проанализирована динамика развития инновационных финансовых технологий, их структура и особенности использования, результаты внедрения новейших финансовых продуктов в банковский сектор. Определяются направления и перспективы развития банковских инноваций в России.

Ключевые слова: банковские инновации, роботизация, идентификация, платежи, информация, инновационная деятельность, банковский сектор, блокчейн, интернет-банкинг.

## **DIRECTIONS AND PROSPECTS OF INNOVATION IN THE BANKING SECTOR OF THE RF**

***Zverev A.V., Rogovskaya V.V.***

*Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)*

Abstract: The article considers the essence of innovations, the degree of their penetration into the banking sector, key areas of development of banking innovations and the advantages of their use. The dynamics of the development of innovative financial technologies, their structure and features of use, the results of the introduction of the latest financial products in the banking sector are analyzed. The directions and prospects of development of banking innovations in Russia are determined.

Keyword: banking innovations, robotics, identification, payments, information, innovation activity, the banking sector, the blockchain, Internet banking.

Переход России на цифровую экономику обусловлен, в первую очередь, насыщением банковской системы Российской Федерации современными финансовыми продуктами и услугами, которые требуют постоянного обновления и усиленной защиты со стороны кредитных организаций. Вследствие этого возникает интенсивная конкуренция между ними, где важным аспектом является активизация инноваций каждой компанией.

В контексте данного вопроса следует определить причины, по которым внедрение инноваций кредитными организациями становится актуальной тенденцией последних лет и направления их воздействия на эффективность развития банковского сектора. Главные вопросы банковского менеджмента России – затраты, прибыль и срок окупаемости инвестиций в инновационные разработки.



Большинство ученых исследовали характеристики инноваций, особенности их применения, риски и потери при включения новейших технологий в деятельность банков. Однако среди множества мнений по данной теме можно выявить общую мысль: инноваций способны изменять текущие условия производства. Например, Ф. Никсон представляет инновации как совокупность производственных, технических и коммерческих мероприятий, осуществление которых приводит к возникновению улучшенных и совершенно новых благ. По мнению Б. Санто, венгерского политика, инновация представляется в виде процесса формирования новых технологий и более лучших по своим характеристикам изделий через практическое применение изобретений и идей, в процессе реализации которых производитель может получить дополнительный доход [1, с. 20].

Российский ученый Ю.В. Яковец в своих трудах рассматривает инновации непосредственно в процессе циклических изменений, согласно которым они представляют нововведения, направленные на возврат к прошлому. Он исследовал движение инноваций в процессе появления, циклического развития и использования изобретений, а также ввел понятие изобретательских циклов разной продолжительности, которые непосредственно связаны с научными и технологическими циклами [2, с. 90].

Таким образом, опираясь на мнение учёных можно констатировать, что «инновация» связана с деятельностью по усовершенствованию или созданию нового продукта, услуги, процесса в результате технического прогресса, обеспечивающего дополнительный доход производителю. Инновацией называют либо изменение в имеющемся массиве знаний, которое определяет тенденцию изменения действующих технологий и управления деятельностью, либо новшество как результат научной деятельности, либо процесс, требующий вложения средств. Согласно исследованиям определений инновации, её критериями являются: новизна, рыночная востребованность, эффективность.

Инновации проникли в каждую сферу жизни современного общества. Необходимость их использования – ключ конкурентоспособности российской экономики. Рассмотрим статистику применения инноваций в отдельных отраслях экономики. Наиболее активно новые технологии применяют кредитные организации в банковской сфере – 33%, что говорит о массовом использовании финансовых технологий. Доля предприятий, занятых инновациями, в других сферах не превышает четверти от их общей численности.

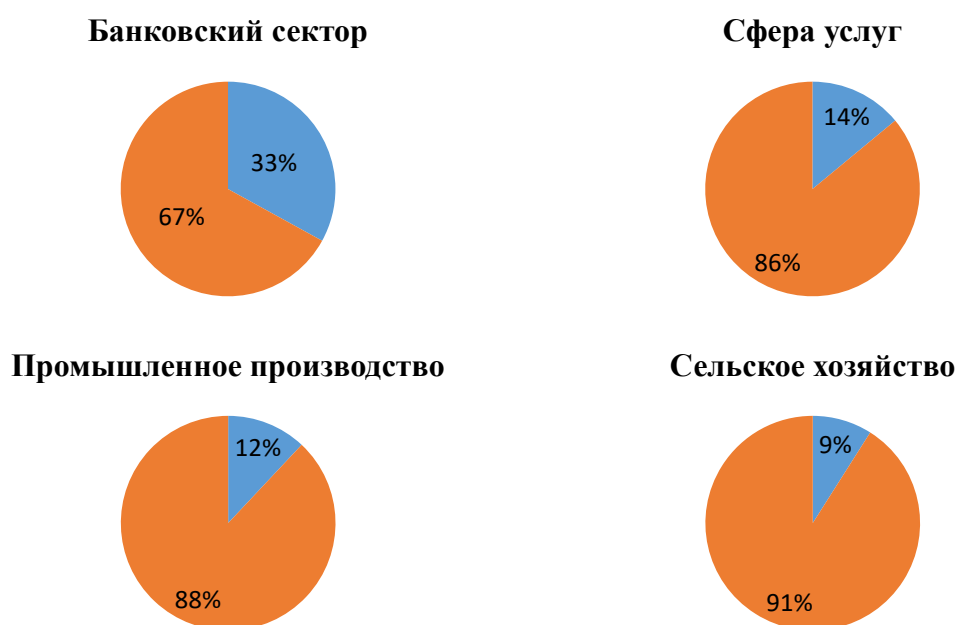


Рисунок 1 – Удельный вес организаций, осуществляющих внедрение инноваций

С 2015 года по 2019 год банковский сектор России переживает период, когда на финансовом рынке появляется большое количество разнообразных инновационных услуг,

повышающих доступность к качественному банковскому сервису. В данный момент, российские банки сталкиваются с ситуацией, когда растет не только уровень конкуренции и количества банковских инноваций, но и число разнообразных разработок, эффективность которых очень низка [3, с. 270].

В связи с этим, необходимо определить ключевые направления развития банковских инноваций:

- интернет-банкинг;
- роботизация бизнес-процессов;
- блокчейн для банковских операций;
- облачные технологии и большие данные;
- технологии удаленной идентификации;
- финансовые технологии от финтех-стартапов;
- введение системы быстрых платежей;
- привязка банковского счета к криптовалютам и электронным кошелькам и др. [4, с.

215].

Список направлений не является ограниченным, поскольку ведутся разработки в данной сфере, которые в конечном счете приведут российскую экономику к полной цифровизации.

Отметим, что наиболее развитым и популярным направлением банковских инноваций является интернет-банкинг, поскольку банкам важно быстро и эффективно реализовывать финансовые продукты и услуги с помощью системы методов дистанционного банковского обслуживания (ДБО), которые напрямую взаимодействуют с клиентами, контрагентами, биржами [5, с. 323]. Следует отметить преимущества использования современных финансовых технологий в банковском секторе:

1) Возможность экономии времени, так как при дистанционном обслуживании у клиента отпадает необходимость личного посещения банковской организации.

2) Быстро 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.

Согласно рейтингу в сегменте Daily Banking (эффективным здесь считается банк, в котором клиент может наиболее полно и удобно управлять средствами на дебетовой карте) по версии Markswobb, лучшими интернет банками признаны: Тинькофф Банк, «Левобережный», «Ак Барс», «Уралсиб», а также разделившие пятое и шестое места Райффайзенбанк с Почта Банком. Топ-пятерка в сегменте Digital Office (оценивается возможность решать задачи, требующие обращения в физические каналы обслуживания: офис банка или контактный центр) - «Тинькофф», «Левобережный», Промсвязьбанк, «Ак Барс», Сбербанк [6, с. 107].

Современная инфраструктура в большей степени ориентирована на клиента, что отражается в стратегиях развития крупных банков. В перспективе банки провозглашают реализацию не только клиентоориентированного подхода, но и клиентоцентричного подхода. Клиент становится в центре внимания стратегических направлений развития банковской инфраструктуры. Поэтому расширяя воздействие инфраструктурных объектов, следует учитывать такие факторы, как качество услуг, время совершения операции, издержки, специализация клиента.

Инновационная технология роботизации бизнес-процессов (Robotic Process Automation, RPA) является одним из самых мощных инструментов оптимизации бизнес-процессов. Деятельность банков сопряжена с огромным количеством однотипных рутинных процедур, которые до недавнего времени выполнялись вручную живыми людьми. Отсюда вытекают преимущества внедрения роботизации:

1. круглосуточная работа механизма;
2. исключение ошибок, связанных с человеческим фактором;

3. прозрачность работы системы, поскольку все операции хранятся в открытых источниках, доступных для проверки;

4. робот в сфере процессов — это программное обеспечение, нефизическая форма, он не занимает рабочее место, и ему не нужно офисное пространство.

Лидером в отрасли применения роботизации является ПАО «Сбербанк». В августе 2017 года открылась Лаборатория робототехники, которую возглавил Альберт Ефимов, до этого много лет руководивший Робототехническим центром Сколково. Сбербанк давно принял решение разрабатывать собственные инновационные продукты, за счет этого создал себе длительное конкурентное преимущество на рынке финансовых услуг. В области развития робототехники Сбербанк продвигается уверенными темпами, о чем свидетельствует статистика данных по объёму работ, выполняемых роботом и человеком в 2019 году и в 2025 году.

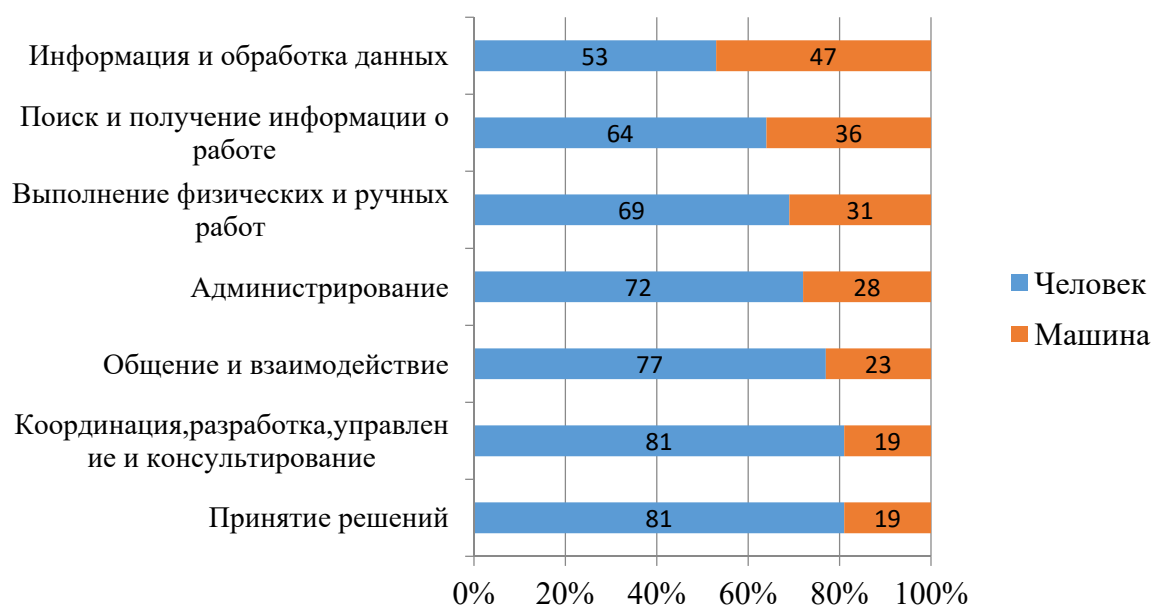


Рисунок 2 – Объём работ, выполняемых человеком и роботом в 2019 году в ПАО «Сбербанк», %

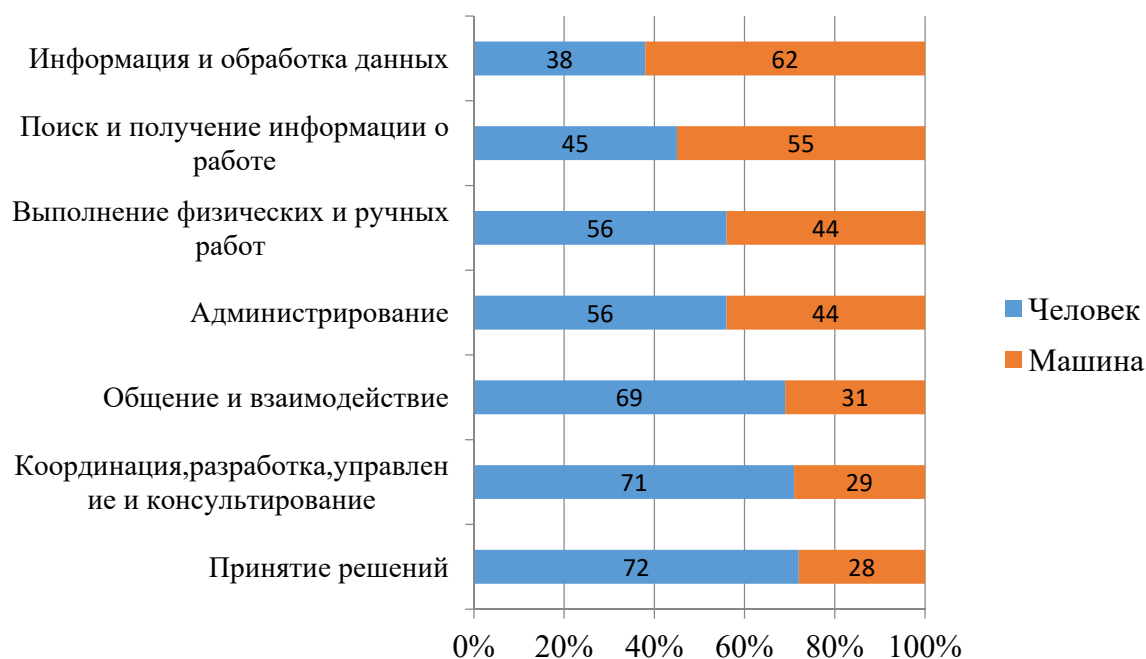


Рисунок 3 - Объём работ, выполняемых человеком и роботом в 2025 году в ПАО «Сбербанк», %

По данным рисунков 2 и 3 можно сделать вывод о том, что к 2025 году процент работ, выполняемых человеком, сократится по всем статьям, однако роботы не смогут полностью вытеснить человеческий интеллект. Такая тенденция предоставляет нам возможность предположить, что через 6 лет рутинные операции ПАО «Сбербанк» будет выполнять робот, а их анализ и оценка будет все же оставаться за человеком.

Удалённая идентификация стала возможна благодаря развитию биометрических технологий и запуску Единой системы удаленной биометрической идентификации (ЕБС) в июле 2018 года.

Развитие и создание платформы для удаленной идентификации дает возможность повысить доступность финансовых услуг для потребителей, перевести финансовые услуги в цифровую среду, а также повысить конкуренцию на финансовом рынке.

С целью реализации механизма удаленной идентификации появилась необходимость в формировании технологической инфраструктуры, включающей Единую биометрическую систему, которая совместно с Единой системой идентификации и аутентификации (ЕСИА) обеспечивала бы достоверную идентификацию пользователей.

Банки активно приняли данное нововведение и создали различные приложения в смартфонах, которые будут доступны каждому. Эксперты ПАО «Сбербанк» видят главный положительный эффект от введения удаленной идентификации в сокращении расходов банка на первичную обработку клиентских данных в офисах обслуживания, а также увеличении прироста новых клиентов.

Уже несколько лет Тинькофф банк использует систему NICE Real Time Authentication как дополнительный метод аутентификации. При первом обращении в контактный центр банка NICE RTA делает голосовой «слепок» клиента по аналогии с отпечатком пальцев, при последующем — сверяет его с голосом звонящего. Технология значительно сокращает длительность звонков и повышает уровень сервиса - клиенту теперь не нужно отвечать на однотипные вопросы при идентификации.

Кроме банков, технологиями удаленной идентификации пользуется и «Группа Qiwi». По анализу данных компании, к ее платежным сервисам ежемесячно обращается 56 миллионов человек, что говорит о колоссальной актуальности дистанционного доступа среди физических лиц. Учитывая тот факт, что большинство клиентов Qiwi активно использует интернет и современные гаджеты.

С 28 февраля 2019 года для клиентов ряда банков стала доступна Система быстрых платежей (СПБ). С помощью этого сервиса можно мгновенно по номеру телефона переводить деньги из банка в банк. Оператором и расчетным центром СБП является Банк России, операционным платежным и клиринговым центром – Национальная система платежных карт (НСПК).

Первый год СБП будет работать без комиссии для банков, а с 2020 года комиссия составит от 1 до 6 руб. Ранее в январе глава ЦБ Эльвира Набиуллина заявила, что подключение к системе будет обязательным для всех банков. По ее мнению, банки, которые имеют «монопольное» положение на рынке платежей, являются «серьезным препятствием» для развития конкуренции и доступности финансовых услуг для россиян.

В настоящий момент к системе подключены 25 банков. На первом этапе работы системы физические лица смогут делать переводы между своими счетами и в пользу других физических лиц. На следующем этапе развития СБП планируется предоставить возможность физическим лицам проводить платежи в пользу юридических лиц за товары и услуги как в розничных магазинах, так и в сети интернет.

Необходимость введения СПБ обусловлена довольно значительным количеством операций, выполняемых гражданами РФ через Интернет. Согласно статистике ЦБ, приведенной в таблице 1, к 2018 году по сравнению с 2015 годом увеличилось количество распоряжений в электронном виде на 302,7 млн.ед. Из них количество платежных поручений возросло на 40,28%, платежных требований – на 48,79%, инкассовых поручений – на

232,67%. По статье банковские ордера происходит снижение за период с 2015-2018 годы на 226,8 млн.ед.

Важнейшим вопросом для российской практики является повышение уровня функционирования и координирования инфраструктуры финансового рынка, оказывающего услуги, способствующего ускорению и повышению эффективности выпуска и обращения финансовых инструментов и активов.

Таблица 1 – Статистика платежей, распоряжение по которым составлены и переданы в электронном виде клиентам

Год	Единицы измерения	Распоряжения в электронном виде	В том числе:				
			Платежные поручения	Аккредитивы	Платежные требования	Инкассовые поручения	Банковские ордера
2018	млн.ед.	3 040,9	1 644,5	0,120	30,8	67,2	1 298,3
	млрд.руб.	559 936,6	551 940,6	321,2	871,8	463,9	6 339,2
2017	млн.ед.	2 640,3	1 391,5	0,034	24,4	42,1	1 182,2
	млрд.руб.	497 686,4	489 360,8	84,6	1 173	330,2	6 737,7
2016	млн.ед.	2 759,6	1 277,5	0,020	20,6	36,7	1 424,7
	млрд.руб.	463 414,9	455 658,6	74,3	1 274,9	344,4	6 062,7
2015	млн.ед.	2 738,2	1 172,3	0,007	20,7	20,2	1 525,1
	млрд.руб.	470 331,7	463 639,6	38,1	940	301	5 413,1

Центробанк выступает главным регулятором экономики страны. Вместе с участниками рынка он создает почву для развития инноваций, прорабатывает законодательные нормы. Яркий пример участия Центробанка - создание в 2016 году ассоциации «ФинТех» именно по его инициативе.

Ускоренное развитие национального финансового рынка выступает одной из приоритетных задач деятельности Центробанка, а ключевой целью - аллокация финансовых ресурсов. Эффективно развитая инфраструктура финансового рынка способствует увеличению количества его участников и объему совершаемых сделок между ними, совершенствованию деятельности финансовых институтов и появлению новых видов финансовых инструментов и услуг [7, с. 187]. Все сегменты финансового рынка обеспечивают действие каналов трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики и, как следствие, определяет эффективность мер Банка России по достижению целевых показателей [8, с. 202].

Скорость технологических изменений требует от регулятора большей гибкости, а успех инноваций напрямую зависит от степени сотрудничества ЦБ с участниками рынка. Адекватное регулирование отрасли защитит отрасль и компании от угроз, а стабильная обстановка на рынке будет способствовать развитию инноваций.

При анализе проблематики эффективности применения инноваций в банковском секторе в нашей стране, было определено, что для его развития необходимо провести меры стимулирования, а именно усовершенствование законодательства, создание системы страхования от информационных рисков, внедрение интегрированной системы управления рисками, а также усовершенствование системы защиты информации и личных данных клиентов кредитных учреждений.

Список использованных источников:

1. Дувалова Э.П. Интернет технологии в банковском бизнесе // ВЭПС. – 2017. – №2. – С.20-23.
2. Дьячков М.Н. Понятие и сущность банковских инноваций // Экономические науки. – 2019. – №15. – С.89-92

3. Кузнецова О.Н. Тенденции развития российских банков. В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 269-272.

4. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Развитие цифровых технологий на финансовых рынках // Экономика и предпринимательство. 2018. № 11 (100). С. 212-217.

5. Зверев А.В., Камалзаде Б.А. Интернет-банкинг как современная форма банковского обслуживания. В сборнике: Финансовые рынки и банковская система в условиях цифровой экономики: проблемы и перспективы. Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 323-329.

6. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В., Алекса М.Г. Управленческий учет и анализ: методы оптимизации бизнес-процессов банка // European Social Science Journal. 2015. № 12. С. 102-107.

7. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Инвестиционная деятельность и инвестиционная политика банковского сектора РФ // Вестник Брянского государственного университета. 2018. № 3 (37). С. 179-187.

8. Зверев А. В., Мишина М. Ю., Жарикова П. М. Оценка эффективности мер государственной поддержки банковской системы в сфере кредитования реального сектора экономики // Экономика и управление: проблемы, решения. 2017. Т. 2. № 4. С. 200-204.

*Информация об авторах:*

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

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

Роговская Виктория Валерьевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 3 курс. E-mail: rogovskayavikki@mail.ru

Rogovskaya Victoria Valerievna, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, student of the direction of training «Economics», profile «Finance and credit», 3 course. E-mail: rogovskayavikki@mail.ru

УДК 336.7

## **СОВРЕМЕННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ БИОМЕТРИЧЕСКИМИ УСЛУГАМИ**

***Казимагомедов А.А.***

*Дагестанский государственный университет народного хозяйства  
(г. Махачкала, Республика Дагестан)*

Аннотация: Статья посвящена современным реалиям коммерческой деятельности банков в области обслуживания населения новыми дистанционными, так называемыми биометрическими услугами.

Ключевые слова: современное банковское обслуживание, инновационные и информационные технологии, биометрические услуги, дистанционное банковское обслуживание, идентификация клиентов, единая база биометрической системы.

## MODERN BANK HEALTH AMYTOMYBIOMETRICS

*Kazimagomedov A.A.*

*Dagestan State University of National Economy (Makhachkala, Republic of Dagestan)*

**Abstract:** The article is devoted to the modern realities of banks' commercial activities in the field of public service with new remote, so-called biometric services.

**Keywords:** modern banking, innovative and information technologies, biometric services, remote banking, customer identification, single base of biometric system.

В условиях модернизации экономики особую значимость приобретает современное банковское обслуживание населения дистанционными услугами, удовлетворяющими их оперативные потребности с помощью новых банковских технологий. Как известно, у каждого из нас есть свои неповторимые, уникальные приметы, как черты лица, отпечатки пальцев, голос, ДНК и др., которые в течение жизни человека они остаются неизменными и подделать их невозможно. С помощью современных инновационных и информационных технологий, как и в науке, они называются «биометрические данные». Эти особенные черты человека послужили основой для создания коммерческими банками биометрических услуг для дистанционного обслуживания физических лиц.

В зарубежной банковской практике идентификация частных клиентов давно существует. В РФ о создании национальной базы данных, содержащей биометрические данные граждан, известны несколько лет тому назад. Так, Герман Греф, глава Сбербанка России где-то в мае 2016 года заявил о постепенном отказе от пластиковых карт в пользу биометрических услуг. В сентябре этого же года Правительство РФ дало поручение Министерству связи и массовых коммуникаций РФ проработать вопрос использования идентификации граждан при помощи биометрических данных. В начале 2017 года российские коммерческие банки заявили о своих планах создания единой базы биометрических системы (ЕБС) клиентов и с 1 июля 2018 года ряд крупных банков стали предлагать своим клиентам сдать тембр голоса и изображения лица для регистрации в ЕБС. Постепенно количество коммерческих банков, собирающих биометрические данные граждан, увеличивается и должны быть оборудованы необходимой аппаратурой с помощью компании «Ростелеком», имеющей аналогичный опыт при создании Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА, или известный всем портал «Госуслуги»).

Таким образом, главное преимущество использования биометрических услуг коммерческих банков для населения - это возможность дистанционно получать банковские услуги в любом месте и банке РФ, которая особенно удобно для жителей удаленных районов и, которым не придется ехать в город, чтобы открыть вклад, оформить кредит, сделать перевод и т.д.

В целом, как показывают исследования, население, в большей степени молодежь, более лояльно относится к нововведению. Как объясняет руководитель Службы информационной безопасности коммерческого банка «Пойдём!» Дмитрий Смирнов, пока далеко не все российские банки готовы удаленно предоставлять услуги с удаленной идентификацией. Хотя это все лишь вопрос времени. «В России в целом этот процесс еще не налажен. По моим оценкам, может пройти более 2 лет, прежде чем банки смогут безопасно для клиентов использовать их биометрические данные для дистанционного оказания финансовых услуг» [1].

Эксперты отмечают, что оказание биометрических услуг коммерческими банками - это реальный способ повысить количество клиентов, выбирающих онлайн-обслуживание

(дистанционное). Например, один из крупных коммерческих банков топ-100 публикует информацию о том, что доля цифровых продаж в объеме оборота банка в конце 2018 года составляла около 40% и, по оптимистичным прогнозам, она может достигнуть 60% уже к концу 2019 года. В Альфа-банке подчеркивают, что благодаря биометрии планируют освободить часть сотрудников для развития других приоритетных направлений. Специалисты банка «Открытие» отмечают, что за короткий срок они собрали 40 тыс. фотографий и планируют использовать эти данные при большинстве проводимых операций, в том числе при переводах с карты банка [2].

С 5 августа 2019 года Сбербанк России во всех регионах запустил новый сервис - оплаты покупок через QR-коды вместо карт. Для оплаты нужен только смартфон. Оплата по QR-коду даст возможность совершать безналичные платежи в тех точках, где нет традиционного эквайринга - терминалов для оплаты, а продавцы смогут видеть всю необходимую информацию о покупке в мобильном приложении для юридических лиц Сбербанка России. Тарифы в сервисе Сбербанка для продавцов составят от 0,6 до 1,5% от суммы платежа и будут зависеть от сферы бизнеса, а для коммерческих банков, подключенных к СБП составляет от 0,2% до 0,7% от общей суммы [3]. С конца октября 2019 года Сбербанком России снова запущен новый сервис со снятием наличных денег для владельцев карт «Мир», который доступен 38 млн. россиян. Держатели карт "Мир" смогут снимать наличные на кассах торгово-сервисных предприятий Забайкалья, Амурской области и Хабаровского края [4].

Итак, процедура включения клиента в ЕБС проста. Вначале клиенту понадобится регистрация в ЕСИА (портал Госуслуг), если этого нет, то банк окажет данную услугу бесплатно, которая займет несколько минут и не требует от человека никаких особенных действий. Обычно она проходит так. Сотрудник банка просит предъявить паспорт и СНИЛС, а также предлагает подписать согласие клиента на обработку биометрических персональных данных. После этого клиент зачитывает в микрофон цифры - сначала от нуля до девяти, потом в обратном порядке, в третий раз ему предлагают прочесть набор цифр в произвольном порядке и в конце сотрудник банка снимет фото клиента.

#### Список использованных источников:

1. Казимагомедов А.А. Особенности конкурентной среды на рынке банковских продуктов // Банковское дело. - №4. - 2017. - С. 80-83.
2. Казимагомедов А.А. Понятие и эволюция расчетно-платежной системы РФ// Научный журнал «Школа науки». - № 10 (10). - 2018. – С. 38-39.
3. Казимагомедов А.А. Современная российская платежная система/ Наука и современность. 47 Международная научная конференция// «Евразийское научное объединение». - № 1 (47). - 2019. – С. 250-252.
4. Банки сегодня// Информационно-аналитическое финансовое издание. – Текст : электронный. – URL: <https://bankstoday.net>.

#### *Информация об авторе:*

Казимагомедов Абдулла Аседуллаевич, Дагестанский государственный университет народного хозяйства, доктор экономических наук, профессор кафедры «Финансы и кредит». E-mail: [kazimagomedov@mail.ru](mailto:kazimagomedov@mail.ru)

Kazimagomedov Abdulla Asedullaevich, Dagestan State University of National Economy, doctor of economics, professor of the Department «Finance and credit». E-mail: [kazimagomedov@mail.ru](mailto:kazimagomedov@mail.ru)



УДК 336.7

## **ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ**

*Калинина Н.М.*

*Сибирский институт бизнеса и информационных технологий  
(г. Омск, Россия)*

Аннотация: Статья посвящена исследованию тенденций развития дистанционного банковского обслуживания в коммерческих банках РФ. Рассмотрены процессные характеристики реализации дистанционного банковского обслуживания. Автором систематизированы и приведены аналитические аспекты осуществления дистанционного обслуживания клиентов на рынке банковских услуг в России.

Ключевые слова: банк, банковское обслуживание, дистанционное банковское обслуживание, порядок, процесс, счета с дистанционным доступом, технология.

## **DEVELOPMENT TRENDS REMOTE BANK SERVICES IN RUSSIAN COMMERCIAL BANKS**

*Kalinina N.M.*

*Siberian Institute of Business and Information Technologies (Omsk, Russia)*

Abstract: The article is devoted to the study of development trends of remote banking services in commercial banks of the Russian Federation. The process characteristics of the implementation of remote banking services are considered. The author systematized and presented the analytical aspects of remote customer service in the banking services market in Russia.

Keyword: bank, banking, remote banking, order, process, accounts with remote access, technology.

Информационные технологии на сегодняшний день занимают высокое положение по всех сферах деятельности в том числе и банковской. Осуществление банковских операций в большинстве случаев осуществляется дистанционно, то есть без посещения офиса банка. Дистанционное банковское обслуживание позволяет клиентам управлять своим счётом через различные устройства (мобильный телефон, персональный компьютер, банкомат), каналы связи (сеть «Интернет», мобильная связь). В связи с распространением данного вида обслуживания в банковской деятельности, вопрос совершенствования дистанционного банковского обслуживания (ДБО) является актуальным.

Реализация системы дистанционного банковского обслуживания во многом зависит от особенности работы того или иного коммерческого банка. Поскольку система дистанционного обслуживания не учитывает бумажно-документальное обращения (бумажный документооборот отсутствует), данному виду банковского обслуживания присущи признаки виртуализации. Необходимо отметить, что оказание услуг клиентам происходит через различные каналы связи, в зависимости от вида дистанционного банковского обслуживания.

С целью детального изучения организации процесса ДБО необходимо рассмотреть процедуру предоставления дистанционной банковской услуги, которая также имеет определённые особенности. Дистанционная банковская услуга представляет собой совокупность взаимосвязанных банковских операций, в результате выполнения данных операций создаётся банковский продукт. Клиент банка не может наблюдать процесса оказания услуги, поскольку она оказывается за очень короткий промежуток времени, мгновенно. Таким образом, дистанционному банковскому продукту соответствует

дистанционная банковская услуга, данные составляющие неотделимы. Процесс оказания дистанционной банковской услуги можно схематически представить на рис. 1 [2, с. 299].

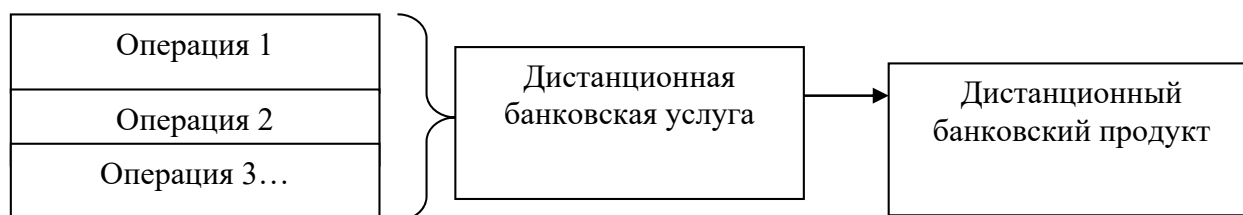


Рисунок 1 – Процесс оказания дистанционных банковских продуктов и услуг

Необходимо отметить, что каждая операция представляет собой конкретное действие, которое направлено на создание определённого дистанционного банковского продукта. Совокупность осуществляемых с использованием информационно-телекоммуникационных технологии операций формируют дистанционную банковскую услугу. Дистанционная банковская услуга направлена на удовлетворение конкретной потребности клиента. Исходя из вышеуказанного, можно сделать вывод о том, что дистанционный банковский продукт представляет собой совокупность банковских операций, направленных на удовлетворение определённых потребностей клиентов. Дистанционный банковский продукт имеет количественную, качественную, а также ценовую характеристики.

Для более детального изучения особенностей дистанционного банковского обслуживания необходимо рассмотреть данный процесс на примере процедуры совершения операций с электронными документами клиента, схема которой представлена на рис. 2.

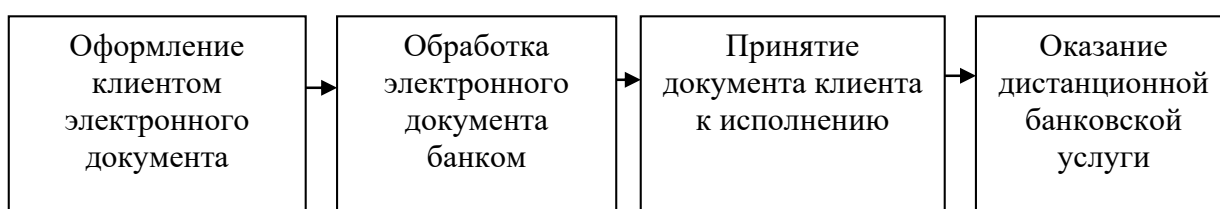


Рисунок 2 – Порядок оказания дистанционных банковских услуг

Процедура оказания дистанционной банковской услуги начинается с принятия соответствующего запроса, электронного документа, заполненного клиентом банка. После принятия документа осуществляется его предварительный контроль, который предполагает следующее: идентификация клиента, структурный контроль документа, контроль реквизитов в соответствии с положениями Банка России и внутренними положениями Банка, контроль достаточности денежных средств на счёте клиента. При положительном результате контроля документ принимается к обработке, производится исполнение электронного документа по поручению клиента.

При отрицательном результате процедуры контроля электронный документ не принимается к исполнению, коммерческий банк направляет клиенту посредством использования системы дистанционного банковского обслуживания сведения о состоянии электронного документа (ЭД), исполнение ЭД по поручению клиента не производится.

На сегодняшний день высокие темпы развития IT-технологий значительно оказывают влияние на реализацию большинства экономических процессов, технологическое развитие также отражается на банковском секторе. С целью повышения конкурентоспособности коммерческими банками внедряются новые продукты, которые учитывают инновационные технологии.

Дистанционное банковское обслуживание представляет собой один из перспективных направлений развития банковской деятельности. Перевод клиентов на данный вид обслуживания обеспечивает снижение издержек на обслуживание клиентов через офисы и филиалы, повышение качества банковских услуг, сокращение времени банковского обслуживания и т.д.

На текущий момент большинство счетов физических и юридических лиц открыты кредитными организациями с дистанционным доступом (через сеть «Интернет», с доступом посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи). Динамика открытия счетов юридических лиц с дистанционным доступом представлена на рис. 3 [4].

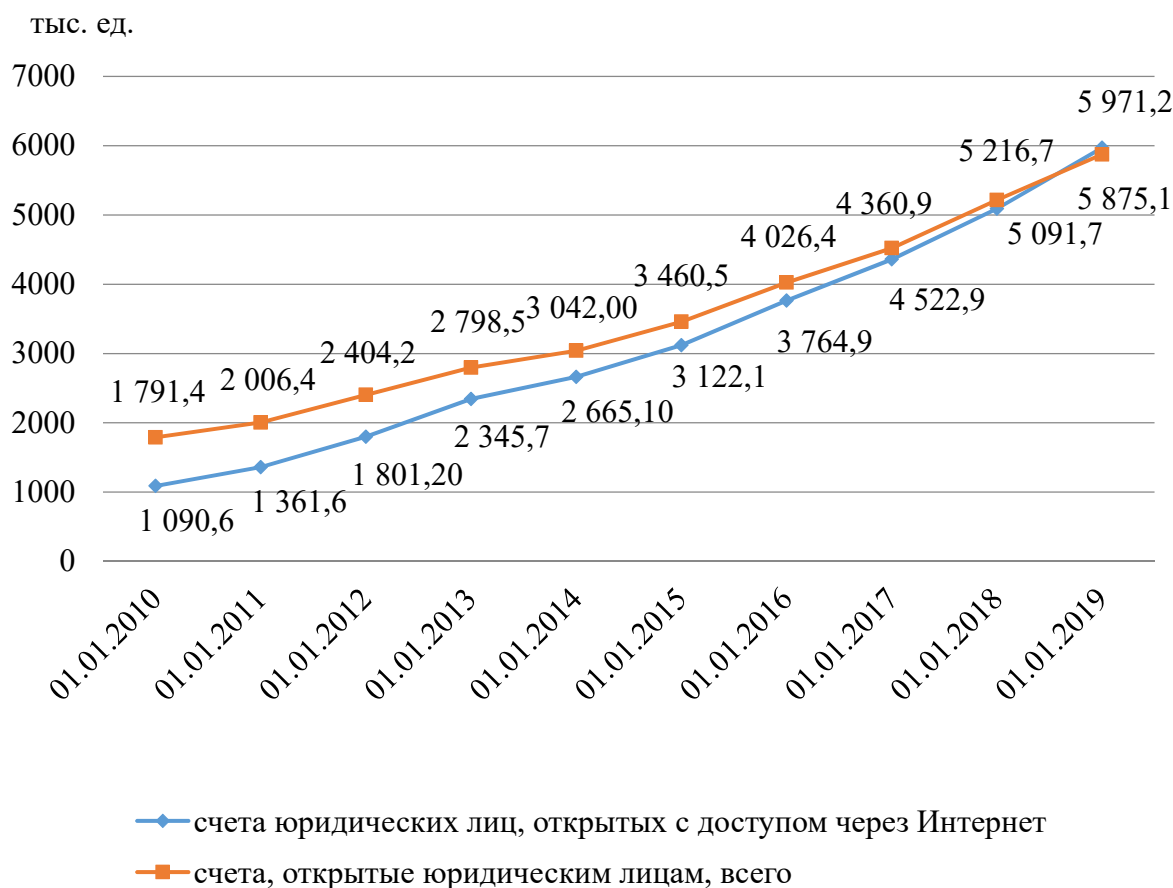


Рисунок 3 – Количество счетов, открытых юридическим лицам, в том числе с дистанционным доступом за 2009-2018 гг.

По данным рис. 3 можно сделать вывод о том, что за исследуемый период наблюдается как увеличение счетов юридических лиц в целом, так и счетов, открытых с дистанционным доступом. Так, на начало 2010 года было открыто 1 791,4 тыс. счетов, а на начало 2019 года – 5 971,2 тыс. счетов, то есть на 4 179,8 тыс. счетов больше, чем на начало периода. Необходимо отметить постепенное увеличение доли счетов, открытых с дистанционным доступом: на начало 2010 года было открыто 1 090,6 тыс. счетов, что составляет 60,88 % от общего количества счетов, открытых юридическим лицам, на начало 2019 года доля данных счетов увеличилась до 98,39 %. Таким образом, наблюдается тенденция увеличения количества счетов юридических лиц с доступом через сеть «Интернет».

С целью изучения тенденций развития ДБО на российском банковском рынке необходимо провести анализ динамики счетов физических лиц, представленной на рис. 4 [4].

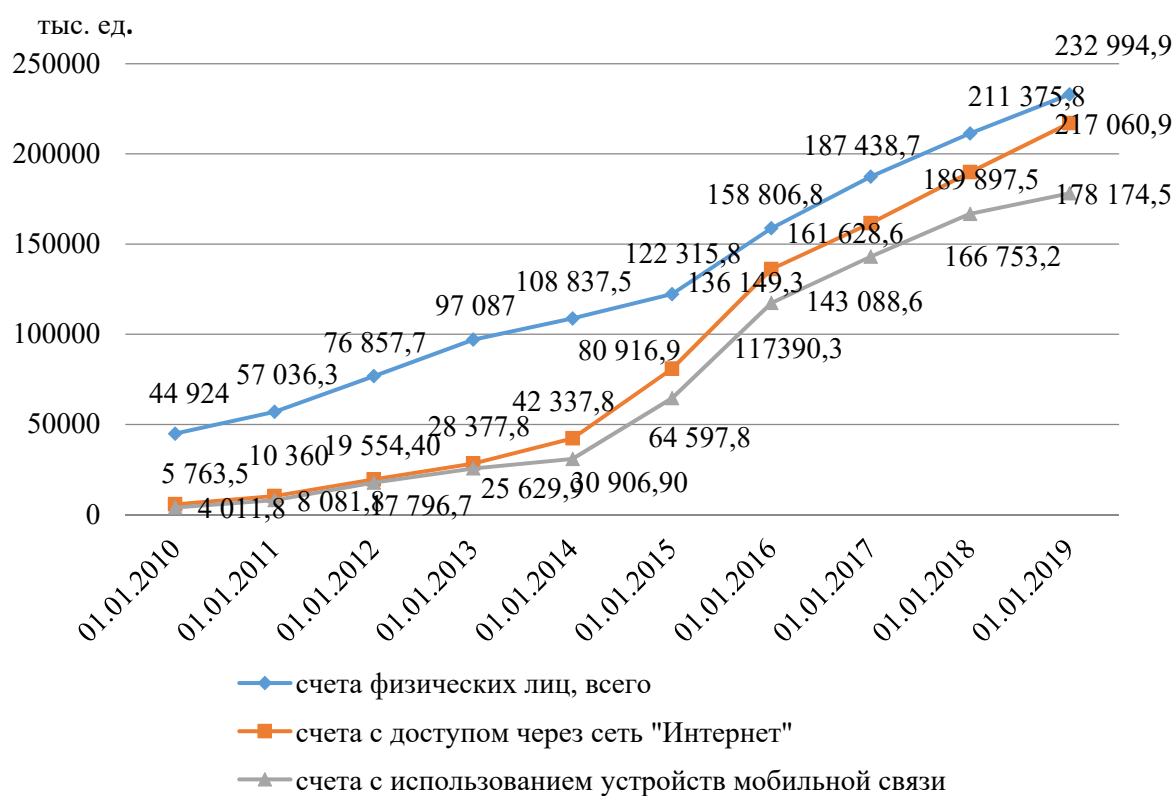


Рисунок 4 – Количество счетов, открытых физическим лицам, в том числе с дистанционным доступом за 2009-2018 гг.

По данным рисунка 4 можно сделать следующие выводы. Количество счетов физических лиц, открытых российскими кредитными организациями намного превышает количество счетов, открытым юридическим лицам: на начало 2018 года было открыто 211 375,8 тыс. счетов частным клиентам, что на 206 159, 1 тыс. единиц больше количества счетов, открытым корпоративным клиентам. За исследуемый период количество счетов, открытых физическим лицам увеличилось на 166 451,8 тыс. единиц или практически в 5 раз. За период с 01.01.2010 по 01.01.2014 наблюдается небольшая положительная динамика открытых физическим лицам счетов, при этом удельный вес счетов, открытых в кредитных организациях с доступом через сеть «Интернет» на начало 2014 года составила 12,83 %, удельный вес счетов с использованием устройств мобильной связи (мобильный банкинг, SMS-банкинг) составили 8,93 % от общего объема открытых физическим лицам счетов. Причина небольшого удельного веса счетов с дистанционным доступом заключается в невысоком уровне развития данного вида обслуживания на тот период.

По данным вышеуказанного рисунка можно сделать вывод о том, что заметное увеличение темпов развития сервисов дистанционного банковского обслуживания, активное внедрение данного направления обслуживания в деятельность кредитных организаций начинается с начала 2014 года. На период с 01.01.2014 по 01.01.2019 наблюдается увеличение темпов роста как количества открытых физическим лицам счетов в целом, так и счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях. К концу исследуемого периода доля счетов с доступом через сеть «Интернет» составила 93,16 %, доля счетов с использованием устройств мобильной связи – 76,47 %.

При этом необходимо отметить, что счета, открытые в коммерческом банке, могут иметь доступ к нескольким видам дистанционного банковского обслуживания. Также необходимо отметить, что количество счетов с доступом через сеть «Интернет» больше, чем счетов с использованием устройств мобильной связи (т.е. с использованием мобильного банкинга). Например, на начало 2010 года количество счетов с доступом через сеть

«Интернет» было на 1 751,7 тыс. ед. (на 43,66 %) больше, чем счетов с использованием устройств мобильной связи, на начало 2019 года количество открытых для физических лиц счетов через сеть «Интернет» составило 217 060,9 тыс. ед., что на 38 886,4 тыс. единиц больше, чем счетов с использованием мобильной связи.

Таким образом, по счетам физических лиц также наблюдается увеличение доли счетов с дистанционным доступом, при этом счета с доступом через сеть «Интернет» имеют наибольшее распространение, чем счета с доступом посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи.

В зарубежных странах формы дистанционного банковского обслуживания во многом идентичны с формами ДБО в Российской Федерации, различия заключаются только в методах доведения дистанционного обслуживания до клиентов. Виды дистанционного банковского обслуживания за рубежом представлены в табл. 1 [1, с. 151; 5, с. 361].

Таблица 1 – Виды дистанционного банковского обслуживания в зарубежных странах

Виды ДБО	Характеристика
1. Домашние POS-терминалы	Получение банковской услуги посредством использования терминала, программное обеспечение которого установлено на персональном компьютере клиента.
2. «Banking of Things»	Взаимосвязь банковского счёта с вещами, используемыми в повседневной жизни с использованием инновационных технологий.
3. ДБО с использованием биометрических технологий	Идентификация пользователей при помощи системы распознавания лиц, отпечатков пальцев, радужки глаз.

Домашние POS-терминалы (SmartSwipe) представляют собой устройства, которые предназначены только для использования дома. Данное техническое устройство позволяет совершать покупки через сеть «Интернет» без приложения больших усилий. Для совершения покупки пользователю необходимо только провести картой через прорезь устройства для считывания магнитных карт терминала, после чего данные автоматически будут отражены в системе.

Технология «Banking of Things» позволяет осуществлять банковские операции повсеместно. Например, Бразильской компанией Bradesco разработана технология, позволяющая клиенту банка «привязать» свой счёт к автомобилю, то есть при проезде по платной магистрали или въезде на платную парковку со счета автоматически снимается сумма, необходимая для оплаты проезда или места парковки [3, с. 102].

Российские коммерческие банки стремятся использовать зарубежный опыт дистанционного банковского обслуживания, однако существуют проблемы в адаптации ДБО в Российской Федерации, которые связаны с отсутствием высококвалифицированных специалистов в данной области, длительностью рассмотрения и принятия законов, связанных с внедрением инноваций в банковской сфере.

В результате анализа тенденций развития дистанционного банковского обслуживания в российских коммерческих банках можно сделать вывод о том, что на текущий момент наблюдается активное внедрение данного вида обслуживания в деятельность коммерческих банков, при этом наибольшее распространение имеет система интренет-банкинг, чем система мобильного банкинга. Коммерческие банки ведут активную политику по распространению системы ДБО, снижая комиссии и тарифы за осуществление банковских операций.

Таким образом, дистанционное банковское обслуживание позволяет клиентам получать банковские услуги без непосредственного посещения офиса банка. Организация ДБО состоит из нескольких этапов: принятие запроса клиента, обработка электронного документа, принятие документа к исполнению, оказание услуги. Дистанционное банковское обслуживание осуществляется посредством различных устройств (персонального компьютера, мобильного устройства, банкомата, платёжного терминала), а также специального программного обеспечения. В зарубежных странах ДБО развито на высоком

уровне, применяются различные инновационные технологии (биометрические технологии, привязка банковского счёта к различным предметам и т.д.) при оказании банковских услуг клиентам. В российских коммерческих банках уровень развития ДБО ниже, чем в зарубежных странах. На данный момент наблюдается увеличение клиентов данного вида обслуживания посредством снижения комиссий и тарифов на осуществление банковских операций. Управление счетами посредством использования сети «Интернет» имеет наибольшее распространение, чем использование дистанционного банковского обслуживания посредством устройств мобильной связи. При этом также необходимо отметить, что наблюдается тенденция увеличения распространения мобильного банкинга.

Список использованных источников:

1. Вахрушева Н.А., Гусак П.П. Развитие дистанционного банковского обслуживания в современных условиях / Н. А. Вахрушева, П. П. Гусак // Электронный научный журнал. - 2019. - № 3 (25). - С. 150-153.
2. Гоева А.А. Технологии авторизации по биометрическим данным в мобильном приложении на операционной системе IOS / А. А. Гоева // научное сообщество студентов: междисциплинарные исследования: сб. ст. по мат. ХLI междунар. студ. науч.-практ. конф. – 2018. – № 6(41). – С. 80-84.
3. Козина Е. Ю. Инновационные зарубежные формы дистанционного банковского обслуживания и возможность их адаптации в условиях российской банковской системы / Е. Ю. Козина, Н. И. Мазурина, Я. П. Егорова // Современная экономика. - 2017. - С. 100-103.
4. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 21.12.2019).
5. Цхададзе Н.В. Эффективность использования дистанционных технологий в предоставлении банковских услуг / Н. В. Цхаладзе // Экономика: вчера, сегодня, завтра. - 2018. - Т. 8. - № 3А. - С. 358-367.

*Информация об авторе:*

Калинина Наталья Михайловна, Сибирский институт бизнеса и информационных технологий, кандидат экономических наук, доцент факультета очного обучения. E-mail: [kalinina-nata@mail.ru](mailto:kalinina-nata@mail.ru)

Kalinina Natalya Mikhailovna, Siberian Institute of Business and Information Technologies, candidate of economic sciences, associate professor of the faculty of full-time faculty. E-mail: [kalinina-nata@mail.ru](mailto:kalinina-nata@mail.ru)

УДК 336.7

## **БОЛЕВЫЕ ТОЧКИ ВО ВЗАИМООТНОШЕНИЯХ БАНКОВ С ВКЛАДЧИКАМИ**

*Кевлер Ю.А., Кинзуль Е.А., Янкина И.А.*

*Сибирский федеральный университет (г. Красноярск, Россия)*

Аннотация: В статье рассматриваются вопросы необходимости дифференциации банковских депозитов и гарантированных сумм застрахованных вкладов. Совершенствование системы страхования банковских вкладов - проблема развития банковской системы России, подъема ее экономики и обеспечения роста благосостояния населения.

Ключевые слова: страхование депозитов, вкладчики, коммерческие банки, дифференциация, депозитование.

## PAIN POINTS IN RELATIONS BETWEEN BANKS AND INVESTORS

*Kevler Yu.A., Kinzul E.A., Yankina I.A.*

*Siberian Federal University (Krasnoyarsk, Russia)*

**Abstract:** The article discusses the need for differentiation of Bank deposits and guaranteed amounts of insured deposits. Improving the Deposit insurance system is a problem of development of the banking system of Russia, the rise of its economy and ensuring the growth of welfare of the population.

**Keywords:** Deposit insurance, depositors, commercial banks, differentiation, depositing.

Система страхования банковских вкладов (депозитов) физических лиц в коммерческих банках Российской Федерации, начавшая функционировать с 2004 года, создана в целях защиты прав и законных интересов вкладчиков (депозиторов) банков, а также усиления доверительного отношения к отечественной банковской системе и стимулирования сберегательного поведения и депозитно-инвестиционной деятельности граждан.

С 2015 года гарантированная сумма застрахованного вклада не пересматривалась. При этом денежные сбережения населения возвращаются вкладчикам двумя путями: во-первых, гарантированно на сумму, не превышающую 1400000 рублей за счет средств, аккумулируемых Агентством по страхованию вкладов, как правило, через уполномоченные банки; во-вторых, негарантированно через конкурсных управляющих, осуществляющих ликвидационные процедуры, связанные с банкротством банков (данный возврат является не всегда скорым и тем более не всегда полным). Все это свидетельствует о слабой степени защищенности сбережений вкладчиков и высокой вероятности невозврата средств.

В этой связи во многих коммерческих банках перед отзывом лицензии частные вкладчики (включая индивидуальных предпринимателей) в отношении остатков денег на их счетах в части, превышающей 1400000 рублей (с учетом причитающихся процентов по вкладам), «не без помощи работников банка, предпринимают различные меры по переводу незастрахованных средств (или их части) на счета подставных лиц (псевдо вкладчиков) в суммах, не превышающих максимальный размер страхового возмещения. Таким образом происходит трансформация незастрахованных средств физических лиц в псевдо застрахованные вклады граждан (или, как указывают судьи в судебных решениях по делам вкладчиков, дробление вкладов) с целью погашения убытков за счет Фонда обязательного страхования вкладов от потери незастрахованной части вклада в обанкротившемся банке» [1, с. 142].

Проблема диверсификации банковских вкладов, или, как часто называют, процедура «дробления вкладов», в настоящее время является актуальной для многих отечественных кредитных организаций. Целью «дробления» служит получение в обход закона выплаты возмещения при наступлении страхового случая [3].

При этом вкладчик пытается вернуть свои деньги, защитить свои интересы, пострадавшие в результате рискованной или неэффективной деятельности банковских структур, а также слабости контроля и надзора Банка России, не обеспечившего защиту интересов вкладчика. С позиции последнего не имеет значения, за счет каких средств и кто будет возвращать ему денежные суммы с депозита. При этом если он раздробил вклады до возникновения проблем у банка по поводу возврата депозитов, то это считается нормальным явлением, умелым менеджментом, правильным решением по управлению сбережениями. Если же дробление вкладов осуществлялось в предбанкротный период и выражается в перечислении не страхуемых денежных излишков в пределах страхового возмещения на вновь создаваемый банковский вклад или пополнение существующего на иное лицо в том же банке, то такие действия признаются противоречащими законодательству. В Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)» усматривается противоправный интерес

вкладчика и попытка обойти принцип равенства кредиторов [2, с. 145]. А между тем за десятилетие количество банков значительно сократилось (табл. 1).

Таблица 1 - Отзыв банковских лицензий

Год	2014	2015	2016	2017	2018
Количество банков	73	90	94	47	57

Причина такого негативного процесса по отчету Банка России состоит в невыполнении требований закона в части противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем [3]. Относительно доступа банков к системе страхования вкладов следует уточнить, что все отечественные банки прошли тщательную проверку своей благонадежности и в дальнейшем Банк России не оставлял их вне поля надзора и контроля [4, 5, 6]. Столь длительный процесс санации породил изменения в структуре рынка банковских услуг, связанные с недоверием населения и хозяйствующих субъектов к банковскому сектору (табл. 2), снижением темпов привлечения вкладов (рис. 1).

Таблица 2 – Средства клиентов российских банков, вклады физических лиц в рублях на начало года, млрд руб.

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	01.11.2019
средства клиентов, всего, из них	19 729	23 172	26 456	27 523	31 286	34 121	38 922	44 100	48 116
вклады и другие привлечённые средства	9 529	11 743	13 985	13 699	16 347	18 472	20 641	22 348	23 243

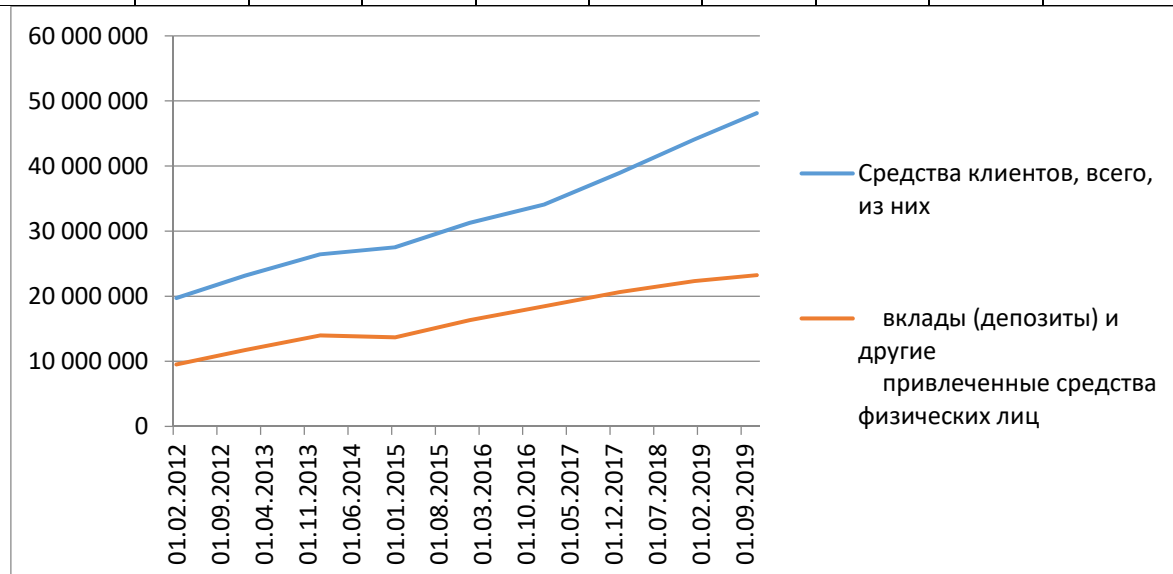


Рисунок 1 – Динамика средств клиентов, в том числе вкладов

Актуальность данного исследования обусловлена к тому же устаревшими взаимоотношениями с вкладчиками (п. 1 ст. 836 ГК РФ). В отличие от кредитования депозитование – это предоставление депозитором (вкладчиком) банку денежных средств *в долг* на условиях депозитного договора и дальнейшая реализация депозитной сделки [7, 8, 9]. При этом размер процентов по срочным вкладам не может быть уменьшен банком в одностороннем порядке (п. 3 ст. 838 ГК РФ).

Во-первых, необходимо, на наш взгляд, легализовать депозитование VIP-депозиторов, имеющих на счетах значительные суммы, тем более что банк при угрозе банкротства все равно непременно позаботится о возврате сбережений VIP-клиентов. Так, например, при



существенном увеличении максимального размера компенсации, можно ввести прогрессивную шкалу компенсации – по мелким вкладам (в пределах установленного законом размера) выплаты осуществлять в размере 100%, по остальным в пределах максимального размера компенсации, но в размере 90%. Такая практика существует с 2001 года в системе гарантирования финансовых услуг Великобритании.

Во-вторых, риски банков в депозитовании связаны с макроэкономическими факторами, нестабильностью вкладов из-за снижения ключевой ставки, ее отрицательных значений в европейских странах, поэтому важно применение формы дифференцированных страховых взносов, которое используется уже в одной трети стран, применяющих системы страхования банковских вкладов. Введение коэффициентов рискованности инвестиционных портфелей банков приведет к увеличению или уменьшению максимального размера государственной страховки по банковским депозитам.

Например, если инвестиционный портфель банка безрисковый – применяется минимальный коэффициент, увеличивающий в два раза сумму государственной страховки по банковским депозитам (сейчас до 2800000 рублей). И наоборот, если инвестиционный портфель банка признается рискованным – применяется максимальный коэффициент, уменьшающий в два раза сумму государственной страховки по банковским депозитам (до 700000 рублей). Введение такой дифференцированной системы страховых взносов позволит оценить общую устойчивость банка к рискам, обеспечив тем самым как текущую, так и перспективную оценку соответствия банка надзорным требованиям, а также позволит вкладчикам избежать риски, связанные с размещением денежных сбережений в банках, производящих рискованные банковские операции.

В-третьих, исследование проблем депозитования позволяет выделить его социальный аспект. Так, с учетом значительных изменений в социальной стратификации российского общества необходимо в сберегательном процессе предусмотреть повышенные гарантии для отдельных социальных групп: пенсионеров, одиноких матерей, сирот, инвалидов и проч. Нельзя одинаково относиться к депозитам, сформированным из заработка депозиторов или из социальных пособий, имеющих инвестиционные цели или сбережения на такие, например, цели как образование и лечение. Главной целью совершенствования системы страхования депозитов должна стать разработка действенного механизма обеспечения защиты прав и интересов вкладчиков, стимулирования сберегательного поведения граждан и стабилизации российской банковской системы. Впервые система дифференцированных страховых взносов была введена в 1993 году в США Федеральной корпорацией страхования депозитов, а сама система страхования депозитов действует там с 1933 года (размер установленной компенсации 100000 долларов). Наблюдаемая тенденция к использованию экономических методов для достижения политических целей может создать угрозу для финансовой стабильности в глобальном масштабе и риски для национальной экономической безопасности.

Таким образом, в большей мере проблемы российского финансового рынка связаны с внутренними факторами, такими как структурные диспропорции экономики, низкий уровень конкуренции на внутреннем рынке, несовершенство российского законодательства, частые изменения правил формирования пенсионных накоплений, низкий уровень финансовой грамотности населения.

Список использованных источников:

1. Беляев А.Д. О некоторых правовых пороках действий при дроблении банковского вклада // Вестник экономики, права и социологии 2017. №4. С. 142-146.
2. Васильева А.С., Никулина Н.В. Особенности депозитной политики коммерческого банка в современных условиях // Финансы и кредит № 40 - 2011. с. 42-52.
3. Ермаков С.А., Юденков Ю.Н. Основы организации деятельности коммерческого банка: учебник. - М.: КНОРУС, 2009.

4. Исаева П.Г., Махачев Д.М. Система страхования вкладов в России: основные недостатки и направления развития // Вестник ЮУрГУ 2017. №21. С. 35-39.
5. Покидышева Е.В., Покидышева Л.И., Янкина И.А. Метод корреляционной адаптометрии в оценке сопряженности денежно-кредитной и банковской политик в период кризиса // Интеграл. 2010. № 3. С. 44-46.
6. Ферова И.С., Пыжев И.С., Янкина И.А., Руцкий В.Н., Бачерикова Е.В., Таненкова Е.Н. Мониторинг финансово-экономического состояния региона как условие развития институтов качественного экономического роста // Красноярск, 2016.
7. Янкина И.А., Тонкошкуров И.В., Черкасова Ю.И. Причины, сдерживающие развитие рынка корпоративных облигаций в России: региональный аспект // Экономика и предпринимательство. 2018. № 9 (98). С. 412-416.

*Информация об авторах:*

Кевлер Юлия Алексеевна, Сибирский федеральный университет, Институт экономики, управления и природопользования, студент направления подготовки «Финансы и кредит», профиль «Банковское дело». E-mail: yuliyakevler@mail.ru

Kevler Julia Alekseevna, Siberian Federal University, Institute of economics, management and nature management, student of the direction of training «Finance and Credit», profile «Banking». E-mail: yuliyakevler@mail.ru

Кинзуль Екатерина Александровна, Сибирский федеральный университет, Институт экономики, управления и природопользования, студент направления подготовки «Финансы и кредит», профиль «Банковское дело». E-mail: katusha\_kinzul@mail.ru

Kinzul Ekaterina Aleksandrovna, Siberian Federal University, Institute of economics, management and nature management, student of the direction of training «Finance and Credit», profile «Banking». E-mail: katusha\_kinzul@mail.ru

Янкина Ирина Александровна, Сибирский федеральный университет, Институт экономики, управления и природопользования, доктор экономических наук, профессор кафедры «Финансы». E-mail: yankina\_ia@mail.ru

Yankina Irina Aleksandrovna, Siberian Federal University, Institute of economics, management and nature management, doctor of economic sciences, professor of the department of «Finance». E-mail: yankina\_ia@mail.ru

УДК 336.717

## **БЕЗОПАСНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОВРЕМЕННЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ**

***Кобзев М.А.***

*Отделение по Брянской области Главного управления Банка России по ЦФО (г.Брянск, Россия)*

Аннотация: Данная публикация отражает основные направления совершенствования и использования современных информационных банковских технологий. Изучение данной темы является наиболее актуальным направлением деятельности любого российского коммерческого банка, поскольку основные направления развития фактически предопределены государством в лице правительства и Банка России. Современные информационные банковские технологии должны стать удобнее и безопаснее для населения.

Ключевые слова: современные информационные банковские технологии, безопасность информационных технологий, Банк России, ФинЦЕРТ, платформа мгновенных платежей, риск информационной безопасности.

## SECURITY OF USING MODERN INFORMATION BANKING TECHNOLOGIES

*Kobzev M.A.*

*Bryansk Regional Division Main Branch of the Central Bank of Russia for the CFD (Bryansk, Russia)*

**Abstract:** This publication reflects the main directions of improvement and use of modern information banking technologies. The study of this topic is the most relevant activity of any Russian commercial Bank, since the main directions of development are actually predetermined by the state represented by the government and the Bank of Russia. Modern information banking technologies should become more convenient and safer for the population.

**Keywords:** modern information banking technologies, information technology security, Bank of Russia, Fincert, instant payment platform, information security risk.

Ни для кого не секрет, что именно финансовый сектор является драйвером цифровой революции, формирует спрос на новые цифровые решения, стимулирует создание программных продуктов и технологических платформ.

В начале 2018 года были опубликованы Основные направления развития финансовых технологий на 2018–2020 годы, которые учитывают мировые тенденции цифровизации экономики, обеспечения возможности использования финансовых продуктов для граждан и юридических лиц.

В рамках концепции совершенствования финансовых продуктов на 2018–2020 годы ЦБ РФ ставит перед собой следующие цели:

- помощь развитию соперничества на финансовом рынке;
- увеличение доступности и качества финансовых продуктов;
- понижение рисков и затрат в финансовой области;
- рост уровня конкурентоспособности российских информационных продуктов.

Исполнение подобных задач осуществляется по Плану мероприятий («дорожной карте») реализации «Основные течения выработки финансовых технологий на 2018–2020 годы».

Ключевыми направлениями согласно указанного плана являются:

- изучение, рассмотрение и разработка мероприятий по применению финансовых технологий;
- основание и формирование финансовой инфраструктуры;
- перевод на электронное сотрудничество;
- обеспечение безопасности и устойчивости при применении финансовых технологий, предусматривающее проведение на постоянной основе работ по: улучшению комплекса отраслевых нормативов, определяющих требования к сбалансированности, постоянству и безопасности при реализации финансовых продуктов, и законодательные обязанности по их применению; созданию возможностей сотрудничества и реагирования на различные информационные угрозы по деятельности департаментов безопасности Банка России; реализации совокупности мер по улучшению технологической устойчивости, стабильности и безопасности при использовании информационных технологий, а кроме того по анализу текущего состояния финансовых информационных систем.

Вот некоторые из уже реализованных проектов:

Механизм удаленной биометрической идентификации, позволяющий дистанционно получать банковские услуги в любой кредитной организации, стартовал 1 июля 2018 года [3]. Чтобы дистанционно осуществлять банковские операции, клиенту достаточно один раз прийти в банк, где запишут изображение его лица, голос и зарегистрируют в нужных системах. Банки постепенно налаживают сбор биометрических данных по мере готовности своей технологической инфраструктуры. Уже сегодня на сайте Банка России размещена

специальная карта подразделений банков, где любые граждане имеют возможность создать свои электронные биометрические данные.

Ключевым инфраструктурным проектом в 2019 году стал цифровой профиль российского гражданина. Он реализует взаимодействие данными между гражданами и источниками данных (банками, государственными органами, операторами сотовой связи).

Абсолютное упразднение комиссий или доведение их до минимума должна сделать возможным платформа мгновенных платежей, которую формирует корпорация «ФинТех» под девизом ЦБ РФ. Система дает возможность проводить основные часто используемые операции и платежи. Физические лица имеют возможность переводить деньги между своими счетами и на счета иных лиц, а также оплачивать товары, услуги, налоги и штрафы. Прорабатывается возможность использования QR-кода. В качестве операционной, платежной и клиринговой основы данной системы выбрана корпорация НСПК - Национальная система платежных карт.

Использование финансовых цифровых продуктов и технологий, ускоряет развитие финансового рынка, повышает финансовую доступность и развитие конкуренции, а также ускоряет появление новых видов риска безопасности информации.

Осенью 2019 года Совет директоров ЦБ РФ утвердил «Основные курсы выработки безопасности информации в денежно-кредитной сфере в 2019–2021 годах» [4]. Этот документ устанавливает основные параметры информационной безопасности и киберустойчивости. В качестве основных из них можно выделить:

- формирование информационной безопасности и киберустойчивости для обеспечения финансовой стабильности денежно-кредитной организации;
- реализация операционной стабильности и непрерывности процесса деятельности кредитно-финансовых организаций;
- противостояние компьютерным проблемам, при применении инноваций в финансовом секторе;
- укрепление прав тех, кто потребляет финансовые услуги.

Исходя из данной информации, безопасность кредитных и иных финансовых учреждений будет строиться на основе таких методологических подходов, как:

- на уровне инфраструктуры – использование базы государственных нормативов,
- на уровне программного обеспечения – проверка отсутствия проблем в программном обеспечении, которые могут быть связаны с пробелами в программировании,
- на уровне используемых технологий анализа информации – защита целостности и достоверности информации, поступающей в обработку,
- документирование деятельности в объеме, нужном для реализации контрольной деятельности и взаимодействия данных.

Стратегия предопределяет параметры, по которым ЦБ РФ сможет оценивать проблемы информационной безопасности в отношении любой организации и на основе этого анализа определять результативность защиты информационной безопасности в разрезе кредитно-финансовой сферы всей России.

Для целей реализации «Основных направлений выработки безопасности денежно-кредитной деятельности в 2019–2021 годах» функции операционной базы выполняет Департамент информационной безопасности Банка России, на основе которого в 2015 году был сформирован ФинЦЕРТ. Он должен сплотить финансовых участников рынка в общую информационную базу, где все желающие смогут брать оперативную информацию о текущих проблемах и программных средствах, которые будут способны свести на нет убытки подобных учреждений и их контрагентов. Данная служба нацелена на создание устойчивой информационной среды всех финансовых операций.

Для облегчения информационного обмена данными и ускорения оперативности и уровня защищенности данных используется автоматизированная система обработки информации ФинЦЕРТ, к которой по состоянию на текущий момент времени имеют доступ

все коммерческие банки России. Также проводится присоединение страховых компаний и прочих участников обмена. Всего к АСОИ ФинЦЕРТ подключено 826 организаций. Число участников информационного обмена ФинЦЕРТ из категории «Некредитные финансовые организации» (НФО) по сравнению с предыдущим годом увеличилось более чем на 100 организаций. Это связано с повышением доверия к ФинЦЕРТ со стороны поднадзорных Банку России организаций и последующим введением в действие Положения Банка России № 684-П. Также за последний год участниками информационного обмена стали более 20 вендоров защитных решений, разработчиков БПО, операторов связи, провайдеров хостинга и иных заинтересованных организаций.

Согласно отчету за период с сентября 2018 по сентябрь 2019 г. ФинЦЕРТ произвел:

- отправку для блокировки в органы государственной безопасности информацию о 4936 номерах телефонов, которые задействованы в нелегальных SMS-рассылках, прозвонах, принесению иного вреда;

- разделегирование 9778 доменов фишинга (около 75% подобных доменов было зарегистрировано за границей России). В данном случае минимально возможное время разделегирования уменьшилось до 3 часов.

- более 300 тысяч сообщений об проблемах информационной безопасности.

Также в первом полугодии 2019 года найдено 12 903 предложения о приобретении или реализации баз данных, связанных с денежно-кредитной сферой. Из них лишь 12% относились к информации кредитно-финансовых учреждений России.

Вместе с улучшением качества анализа Банк России проводит совершенствование нормативных актов, необходимых для формирования юридической базы мониторинга и отмены несанкционированных платежей и переводов. Приняты три правовых акта (ФЗ РФ «О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации», ФЗ РФ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств», положение Банка России «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» [1, 2]), в которых формируется нормативная база для обеспечения законности взаимодействия в электронных платежных системах и установления прямой ответственности финансовых учреждений отправлять такую информацию в ФинЦЕРТ.

Как показывает практика, большая часть хищений денег со счетов происходит благодаря доверчивости наших граждан. В данном случае граждане будут подвержены разным типам мошенничества. Во-первых, с ними связываются по телефону, любым удобным способом вынуждая совершать действия оплате несуществующих услуг самостоятельно. Во-вторых, может быть организована веерная рассылка текстов, направленных на открытие файла с вирусом или переход по ссылке на сайт заражения. За счет чего фактически предоставляется полный доступ к управлению своими счетами.

В-третьих, могут быть прорекламированы скидки и бонусы при приобретении заведомо несуществующих товаров и услуг в интернет-магазинах мошенников (фишинг). Банк России придает большое значение мероприятиям и программам по финансовой грамотности: проводит тематические уроки в школах, лекции в Вузах, занятия в центрах социальной защиты для людей пожилого возраста. Население больше должно понимать, как работает финансовый рынок, как определить надежность предлагаемых на нем товаров и услуг.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон РФ «О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации» от 26.07.2017 N 187-ФЗ (ред. от 25.12.2018). - Текст : электронный // КонсультантПлюс : правовая справочная система [сайт]. – URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online. cgi?req=doc&base=EXP&n=9844649> (дата обращения: 02.12.2019).

2. Федеральный закон РФ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств» от 27.06.2018 N 167-ФЗ (ред. от 02.11.2019). - Текст : электронный // КонсультантПлюс : правовая справочная система [сайт]. – URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=EXP&n=12654984> (дата обращения: 02.12.2019).

3. Постановление Правительства РФ «Об установлении требований к фиксированию действий при размещении в электронной форме в единой системе идентификации и аутентификации сведений, необходимых для регистрации гражданина Российской Федерации в указанной системе, и иных сведений, предусмотренных федеральными законами, а также при размещении биометрических персональных данных гражданина Российской Федерации в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина российской федерации» от 29 июня 2018 года № 747 (ред. от 13.05.2019). - Текст : электронный // КонсультантПлюс : правовая справочная система [сайт]. – URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=EXP&n=73659684> (дата обращения: 02.12.2019).

4. Основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2019 – 2021 годов. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – URL : [http://cbr.ru/Content/Document/File/83253/onrib\\_2021.pdf](http://cbr.ru/Content/Document/File/83253/onrib_2021.pdf) (дата обращения: 01.12.2019).

5. Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Центрального банка Российской Федерации (ФинЦЕРТ) [официальный сайт]. – URL : <https://cbr.ru/> (дата обращения: 01.12.2019).

*Информация об авторе:*

Кобзев Максим Александрович, Отделение по Брянской области Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу, ведущий эксперт отдела безопасности и защиты информации. E-mail: [15office@cbr.ru](mailto:15office@cbr.ru)

Kobzev Maxim Aleksandrovich, Bryansk Regional Division Main Branch of the Central Bank of Russia for the CFD, leading expert of the security and information protection Department. E-mail: [15office@cbr.ru](mailto:15office@cbr.ru)

УДК 336.7

**БАНК... НО НЕ ТОЛЬКО!**

***Козлов В.Д., Котылева Е.А.***

*Нижегородский государственный инженерно-экономический университет  
(г. Нижний Новгород, Россия)*

Аннотация: В статье рассмотрены актуальные направления развития компании Сбербанк. Изучены стратегии изменения банка на ближайшие несколько лет. Проанализированы тенденции в сфере трансформации финансовой организации в её традиционном восприятии в многопрофильную компанию, которая получила название «экосистемы». Кроме того, были выявлены направления деятельности Сбербанка в области инновационных разработок. Сделаны выводы о том, какое предприятие в сфере услуг на современном этапе развития нужно обществу.

Ключевые слова: банкинг, инновации, искусственный интеллект, платформа, сервис, технологии, финансы, экосистема.

## **BANK... BUT NOT ONLY!**

*Kozlov V. D., Kotyleva E. A.*

*Nizhny Novgorod state University of engineering and Economics (Nizhny Novgorod, Russia)*

**Abstract:** The article discusses the current directions of development of Sberbank. The Bank's change strategies for the next few years have been studied. Trends in the transformation of a financial institution in its traditional perception into a diversified company, which was called "ecosystem", are analyzed. In addition, the directions of Sberbank's activities in the field of innovative developments were identified. Conclusions are drawn about what kind of enterprise in the service sector at the present stage of development is necessary for society.

**Keyword:** banking, innovation, artificial intelligence, platform, service, technology, finance, ecosystem.

Сбербанк является крупнейшим игроком банковского сектора Российской Федерации. Но, совершенно очевидно, что лидерство компаний на рынке товаров и услуг, в том числе финансовых, в настоящий момент возможно лишь при применении ими различных программных продуктов, которые делают их работу более эффективной. В последние годы Сбербанк все чаще называют ИТ-компанией, причиной этому являются те платформы, которые регулярно внедряются в работу организации. Надо сказать, что предприятие даже обзавелось дочерней ИТ-компанией, которая называется «СберТех». Конечно, основная деятельность банка в настоящий момент по-прежнему связана с оказанием финансовых услуг, но при этом есть крупная цель, к которой она стремится – это создание экосистемы. Экосистема Сбербанка строится как совокупность сервисов, связанных с обслуживанием самых различных сфер жизни человека: финансы, шоппинг, досуговая деятельность, бизнес. Раздел «Финансы» здесь представляют собой порталы, где можно подобрать недвижимость, найти работу, решить вопросы с доставкой грузов, выбрать кредитный продукт для приобретения автомобиля. Шоппинг в растущей экосистеме Сбербанка – это не только всем известная программа привилегий бонусов «Спасибо», но и онлайн-шоппинг «Беру», который был запущен совместно «Сбербанком» и «Яндексом» и активно набирает обороты. Не обошлось тут и без «Яндекс Маркета», позволяющего сравнить товары, цены на них, проанализировать отзывы. Изучив этот раздел экосистемы, можно увидеть, что её части подобраны так, чтобы дополнять друг друга: систему привилегий «Спасибо» можно использовать при оплате заказа на сайте «Беру», но прежде сравнить понравившиеся товары и выбрать подходящий на «Яндекс Маркете». То есть, создаются условия, комфортные для пользователей. Не остались без внимания и досуговые сервисы, среди них на данный момент функционирует программа «СберФуд», которая призвана помочь в выборе ресторана, бронировании столика, оплате и разделении счёта, а также информирующая о бонусах и акциях. Также досуговой раздел позволяет пользоваться онлайн кинотеатром, порталом «Афиша», где можно выбрать вариант времяпрепровождения, изучать новостной портал, узнавать о главных событиях в мире спорта, заказывать еду и напитки, такси и даже продукты на дом. Интересный сервис ждёт пользователей экосистемы в разделе «Здоровье», где предлагается в любое время суток получить консультацию врача в режиме онлайн. Самая большая область экосистемы в настоящий момент отведена бизнесу. Среди собственных платформ Сбербанка в разделе для бизнеса предлагается платформа для хранения и защиты данных компании «СберКлауд», лизинговая платформа легковых, грузовых автомобилей и спецтехники «Сбербанк Лизинг», платформа для найма персонала по аутсорсингу «Сбер Решения», решение финансовых вопросов в случае различных трудностей «Сбербанк Факторинг» и другие платформы. В целом, в разделе «Бизнес» размещены также предложения компаний-партнеров, связанные с онлайн-кассами, корпоративными мессенджерами, привлечением частных инвесторов и многие другие [1].

Сбербанк в настоящее время осуществляет изучение различных компаний, с которыми можно построить партнерские отношения. Некоторые компании приобретаются в собственность. Сбербанк подбирает наиболее перспективные организации, которые в дальнейшем станут частью экосистемы, при необходимости дает недостающие для роста

этих организаций элементы. Такими элементами зачастую являются технологии, которыми как раз располагает Сбербанк. В сфере инновационных разработок Сбербанк несомненно занимает лидирующие позиции на российском рынке. В настоящее время уже представлен первый образец искусственного интеллекта в виде виртуального сотрудника Елены. Она может распознавать лица, синтезирует речь и быстро учится. В банке также работает вполне материальный образец искусственного интеллекта – робот Глеб, который развозит почту и доставляет различные грузы внутри помещений. Также разработан проект по усовершенствованию работы сервиса экосистемы «Дом Клик», где предлагается применять очки виртуальной реальности. Согласно разработке, в течение часа, не выходя из офиса, клиент сможет осмотреть квартиру, получить кредит и выбрать отделку.

Для максимально сложных операций и вычислений Сбербанк использует суперкомпьютер «Кристофари». «Кристофари» является также разработкой Банка и обладает довольно широким кругом возможностей, среди которых есть автоматизированное принятие решений, распознавание речи, компьютерное зрение, выявление мошеннических действий, управление рисками, кроме того суперкомпьютер способен обучать модели искусственного интеллекта. Важно и то, что компания готова предоставлять вычислительные мощности суперкомпьютера вузам и научным организациям бесплатно в момент низкой загрузки коммерческими клиентами (например, ночью) [2].

Банки, оказывающие лишь финансовые услуги на рынке, должны понимать, что в современных реалиях они рискуют в скором будущем покинуть этот рынок. Связано это с тем, что финансовые операции являются лишь промежуточным звеном в любой деятельности, поэтому важно расширять границы. Сейчас предприятия, планирующие свою дальнейшую работу должны четко осознавать необходимость инвестиций в технологии. Но для того, чтобы эти технологии разрабатывать и умело использовать, конечно, нужны талантливые светлые умы. В этой области Сбербанк также прикладывает немало усилий, в частности функционирует дочерняя организация «Корпоративный университет Сбербанка». Она предлагает более 120 программ и курсов для менеджеров различного звена, активно практикуется онлайн обучение, а преподавателями корпоративного университета являются, в том числе, и руководители Банка высшего и среднего звена [3].

Одним из элементов трансформации Сбербанка в масштабную экосистему является его ребрендинг, который как раз обозначит превращение Банка в многопрофильную компанию. Логотип, который используется компанией в настоящее время, существует уже 10 лет. Так как Сбербанк давно вышел за рамки понятия обыкновенного банка вопрос ребрендинга является весьма актуальным. Ребрендинг банка с заменой привычного «Сбербанк» на универсальный «Сбер» отражает прорывные изменения в банковской сфере.

Подводя итог вышесказанному, становится ясно, что классические банковские услуги утратили свою уникальность, перестали быть самодостаточными. Конкуренция переместилась в сферу «добавленных ценностей». В целом, развитие «экосистем», обеспечивающих комфорт клиента в потреблении разнообразных услуг, в современном банкинге является одним из главных трендов в современном мире на ближайшее десятилетие.

#### Список использованных источников:

1. Экосистема Сбербанка - Электронный ресурс. Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/ru/ecosystem>
2. Суперкомпьютер Christofari (Кристофари) - Электронный ресурс. Режим доступа: <https://clck.ru/KYGb3>
3. Официальный сайт корпоративного университета Сбербанка - Электронный ресурс. Режим доступа: <https://sberbank-university.ru/>
4. Греф показал Медведеву аватар Елену и суперкомпьютер Сбербанка - Электронный ресурс. Режим доступа: [https://www.rbc.ru/technology\\_and\\_media/28/11/2019/5ddfd4b99a7947d3a4359cdd](https://www.rbc.ru/technology_and_media/28/11/2019/5ddfd4b99a7947d3a4359cdd)
5. Герман Греф: «Трансформация Сбербанка — это вечный процесс» - Электронный ресурс. Режим доступа: <https://yandex.ru/turbo?text=https%3A%2F%2Fwww.forbes.ru%2Fbiznes%2F387895-german-gref-transformaciya-sberbanka-eto-vechnyy-process>



*Информация об авторах:*

Козлов Василий Дороевич, Нижегородский государственный инженерно-экономический университет, доктор экономических наук, профессор. E-mail: kozlov.kovado@yandex.ru

Kozlov Vasily Dorofeevich, Nizhny Novgorod state University of engineering and Economics, doctor of economic sciences, professor. E-mail: kozlov.kovado@yandex.ru

Котылева Екатерина Александровна, Нижегородский государственный инженерно-экономический университет, аспирант. E-mail: rujik\_07@mail.ru

Kotyleva Ekaterina Alexandrovna, Nizhny Novgorod state University of engineering and Economics, graduate student. E-mail: rujik\_07@mail.ru

УДК 336.7

## ОЦЕНКА И РАСЧЕТ КОМПЛАЕНС-РИСКА

**Комарова Е.О.**

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

Аннотация: В статье рассматривается роль комплаенс-риска, а также модель текущего комплаенс-контроля в банке с учетом действующего законодательства, международного опыта и практик небольших банков. Также подробно рассмотрены основные цели создания комплаенс-функции, основные направления деятельности и порядок взаимодействия между комплаенс-службой и структурными подразделениями банка.

Ключевые слова: банк, комплаенс, комплаенс-контроль, комплаенс-риск, комплаенс-служба, комплаенс-функция, риск.

## COMPLIANCE RISK ASSESSMENT AND CALCULATION

**Komarova E.O.**

*Eletsy State University named after I.A. Bunin (Yelets, Russia)*

Annotation: The article considers the role of compliance risk, as well as the model of current compliance control in the bank taking into account the current legislation, international experience and practices of small banks. The main objectives of the compliance function creation, the main directions of activity and the procedure of interaction between the compliance service and structural subdivisions of the bank are also discussed in detail.

Keywords: bank, compliance, compliance-control, compliance-risk, compliance-service, compliance-function, risk.

Комплаенс-риск – это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов самой кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (в том случае, если они являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Иногда комплаенс-риск трактуется как риск честности или порядочности в силу того, что репутация кредитной организации должна быть тесно связана с соблюдением принципов порядочности и справедливости в своей деятельности.

Приверженность принципам порядочного и честного бизнеса должна быть частью корпоративной культуры всех сотрудников кредитной организации, а не только должностной обязанностью специалистов по комплаенсу. Необходимо ежедневно и неуклонно соблюдать аспекты антикоррупционного законодательства, минимизировать правовые и репутационные риски, что возможно только при условии создания комплексной процедуры комплаенс в банках с организацией системы взаимодействия внутреннего контроля и аудита.

Каждый банк должен организовать свою комплаенс-функцию и установить приоритеты для управления своим комплаенс-риском в соответствии с собственной стратегией и структурой управления рисками на основании Положения ЦБ РФ «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 №242-П [1]. Не зависимо от того, каким образом в банке организована комплаенс-функция, она должна быть независимой и располагать достаточными ресурсами, её обязанности четко очерчены и деятельность подлежит регулярной проверке со стороны внутреннего аудита.

Рассмотрим основные цели создания комплаенс-функции:

1. защита капитала владельцев кредитной организации, средств инвесторов и клиентов;
2. обеспечение контроля за соответствием работы банка действующему законодательству РФ, нормам, установленным Центральным Банком РФ и лицензионным требованиям;
3. создание необходимой внутренней документации;
4. обеспечение сохранности архивов;
5. оценка правильности реализации решений, принятых органами управления банком;
6. контроль за адекватными отражением проводимых банком операций на счетах бухгалтерского учета;
7. распределение полномочий и функций между подразделениями с учетом исключения их дублирования [2, с. 69].

Можно выделить следующие основные направления деятельности комплаенс-службы кредитных организаций таких как:

1. выявление комплаенс-рисков;
2. количественная оценка рисков;
3. анализ внедряемых банковских продуктов и услуг с целью мониторинга возникновения потенциальных рисков;
4. выдача рекомендаций руководителям по управлению рисками;
5. оценка эффективности управления рисками;
6. участие в разработке внутренних документов по управлению рисками, противодействию коммерческому подкупу и коррупции;
7. выявление конфликтов интересов [3, с.21].

Важнейшим аспектом деятельности комплаенс-службы является регулярная отчетность, которая призвана не допустить фиктивного подхода и формализации в работе. Для этого сотрудники комплаенс-службы должны осуществлять постоянный мониторинг соблюдения банком всех применяемых к его деятельности законов, правил и стандартов путём репрезентативного тестирования. Периодичность составления отчетов, как правило, один раз в квартал[4].

В случаях возникновения существенных событий, оказывающих негативное влияние на деятельность кредитной организации, служба комплаенс-контроля должна незамедлительно передать информацию об этом соответствующим органам управления банком.

Однако следует понимать, что управление комплаенс-рисками является задачей и ответственностью каждого сотрудника банка и включает комплекс действий, направленных на соблюдение правил и положений, соответствующих его должностным обязанностям, включая вопросы из области корпоративной этики. Таким образом, выявление рисков осуществляется на постоянной основе всеми структурными подразделениями кредитной организации. Информация, поступающая из подразделений банка, заносится в специальный журнал, формирование и ведение которого – это компетенция руководителя комплаенс-службы.

Управление рисками состоит из нескольких этапов. Прежде всего, как отмечалось нами ранее, это выявление комплаенс-рисков. Далее необходимо провести их оценку, осуществлять постоянный мониторинг, установить контроль с целью минимизации рисков. Оценка риска строится на вероятности наступления рискового события и проводится, как правило, на основе анализа ряда показателей:

1. Определение вероятности наступления рискового события.

2. Расчет величины возможного негативного воздействия.

3. Выявление количества событий, несущих риск за отчетный период [5].

Для проведения такой оценки наиболее часто используется бально-весовой метод. При этом надо четко понимать, что риск не может быть нулевым, а также помнить, что специфика риска в том, что он не всегда поддается оценке до момента его возникновения (например, риск потери репутации банка) [6].

Существует несколько категорий оценки рисков:

1. низкий риск – это когда выявленные нарушения несущественны, рисков деловой репутации коммерческой организации не, работа комплаенс - службы эффективна;

2. умеренный риск – появляется, когда частота или серьезность нарушений имеют основания, банк по-прежнему обладает хорошей репутацией, комплаенс-служба держит руку на пульсе;

3. высокий риск – ситуация, когда допущенные банком нарушения приводят к существенному ухудшению его репутации.

После получения обобщающего результата оценки, рисков комплаенс-служба определяет возможность возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства и внутренних документов.

Чтобы работа комплаенс-службы была эффективнее и приносила конкретные результаты, необходимо организовать её тесное взаимодействие с основными структурными подразделениями. Нагляднее всего показать эту взаимосвязь в виде таблицы.

Таблица 1 – Порядок взаимодействия между комплаенс-службой и структурными подразделениями банка

Наименование структурного подразделения	Что делает для комплаенс-службы	Что делает комплаенс-служба для структурного подразделения
Совет директоров (наблюдательный совет)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• одобряет основные принципы управления комплаенс-рисками</li> <li>• рассматривает отчеты комплаенс-службы</li> <li>• дает общую оценку эффективности управления рисками</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• информирует о возникновении комплаенс-рисков (при возникновении риска, неприемлемого для банка, не позднее дня его выявления)</li> <li>• не реже одного раза в год вносит предложения и рекомендации по вопросам совершенствования системы оплаты труда в банке</li> </ul>
Правление, Председатель Правления	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Контролирует деятельность комплаенс-группы</li> <li>• утверждает внутренние документы, должностные инструкции, план работы на год</li> <li>• рассматривает отчеты и рекомендации комплаенс-группы</li> <li>• рассматривает информацию по возможному вовлечению банка в проведение «сомнительных» операций</li> <li>• рассматривает операции, препятствующие осуществлению комплаенс-службой своих функций</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• предоставляет на утверждение планы работы и отчёты о проделанной работе</li> <li>• информирует об изменениях в законодательстве</li> <li>• согласует и даёт рекомендации по разработке внутренних документов банка</li> </ul>
Служба внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Осуществляет проверки по выполнению комплаенс-службой своих функций</li> <li>• Контролирует выполнение рекомендаций, данных по результатам проверок</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• устраняет замечания аудита, обнаруженные в ходе проверки</li> <li>• вносит предложения по проверке аудитом определенных направлений деятельности банка, в которых имеется вероятность возникновения рисков</li> </ul>
Кредитный комитет	<ul style="list-style-type: none"> <li>• присутствует на всех заседаниях с правом совещательного органа</li> <li>• выносит вопросы для рассмотрения</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• сообщает о фактах, которые могут привести к возникновению комплаенс-рисков</li> </ul>
Иные структурные подразделения	<ul style="list-style-type: none"> <li>• незамедлительно информирует о всех фактах ухудшения финансово-хозяйственной деятельности</li> <li>• при внедрении нового банковского продукта предоставляют документы на согласование</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• осуществляет контроль за деятельностью подразделений с целью минимизации рисков</li> </ul>

В заключении хочется отметить, что система управления комплаенс-рисками должна быть интегрирована в общую структуру управления кредитной организацией и ресурсы на её создание, поддержание и развитие должны быть адекватными, потому что сложно переоценить эффективность упреждающих мер по сравнению с затратами на мероприятия по устранению неблагоприятных последствий финансово-хозяйственной деятельности.

Список использованных источников:

1. Консультант.ру. Положение ЦБ РФ «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.03 №242-П [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_46304/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_46304/) [17.11.19; 11:18].
2. Данилин О., Пустовалова А. Комплаенс-функция в современной организации: создание, структурирование и оценка // Внутренний контроль в кредитной организации. 2015.-№3 (07). С. 66-84.
3. Копытин Д. Что такое compliance, или Играем по правилам // Кадровик. 2016. - № 2. С.20-24.
4. Катышева И.Ю. Опыт организации комплаенс контроля в рамках СВК: основные принципы и стандарты комплаенс-контроля // Доклад на заседании Института внутренних аудиторов. – 2015. - №5 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.bankir.ru/analytics/svk/216/43019> [12.11.19; 15:13].
5. Астраханцева И. А., Дубов Д. А., Кутузова А. С. Комплаенс-контроль в коммерческом банке // Аудит и финансовый анализ. - 2015. - № 2 [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: [http://www.astrakhantseva.ru/pub/fin\\_2015\\_5.p](http://www.astrakhantseva.ru/pub/fin_2015_5.p) [15.11.19; 17:58].
6. Селезнева М. М. Роль комплаенс-стратегии в развитии банковского бизнеса // Экономика, управление, финансы: материалы IV Междунар. науч. конф. - 2016. -№7 [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL <https://moluch.ru/conf/econ/archive/133/7848/> [16.11.19; 10:15].

*Информация об авторе:*

Комарова Е.О., Елецкий государственный университет имени И.А.Бунина, магистрант направления подготовки «Экономика» профиль «Финансы и кредит», 2 курс. E-mail: [katerinka.mailru@mail.ru](mailto:katerinka.mailru@mail.ru)

Komarova E.O., Eletsy State University named after I.A. Bunin, master student of the direction of training «Economy», profile «Finance and Credit», 2 course. E-mail: [esyul@mail.ru](mailto:esyul@mail.ru)

УДК 336.7

## **ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННЫХ БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ И БЕЗОПАСНОСТЬ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ**

*Кузнецова А.А., Богданова М.А.*

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

Аннотация: В статье даётся обзор направлений использования и тенденций развития банковских технологий в условиях цифровизации финансового сектора. Показано, что внедрение IT-технологий позволяет существенно снизить затраты и повысить эффективность деятельности банка. Значительное внимание уделяется способам обеспечения информационной безопасности и возникающими в связи с этим проблемами.

Ключевые слова: Робоэдвайзинг, Big Data, визуальная идентификация, облачные технологии, информационные технологии, искусственный интеллект.

## THE MAIN DIRECTIONS OF DEVELOPMENT OF MODERN BANKING TECHNOLOGIES AND SAFETY OF THEIR USE

*Kuznetsova A.A., Bogdanova M.A.*

*Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)*

**Abstract:** The article gives an overview of the directions of use and development trends of banking technologies in the context of digitalization of the financial sector. It is shown that the implementation of IT-technologies can significantly reduce costs and increase the efficiency of the bank. Considerable attention is paid to ways of ensuring information security and the problems that arise in connection with this.

**Keyword:** Roboadvising, Big Data, visual identification, cloud technologies, information technologies, artificial intelligence

В современном цифровом мире использование информационных технологий становится объективной необходимостью в различных сферах жизни человека. Прежде всего, это касается экономики, а в частности финансового сектора. Банки осуществляют посредничество финансовых отношений путём аккумулирования временно свободных денежных средств с последующим их предоставлением в пользование физическим и юридическим лицам. Тем самым они формируют денежные потоки, используемые для дальнейшего осуществления своей деятельности. Развитие небанковских организаций (микрофинансовых фирм, кредитных кооперативов), финтех-компаний ведёт к повышению конкуренции в финансовом секторе, что является внутренним фактором спроса на инновации [1, с. 46]. Вследствие этого перед банками стоит задача совершенствования инфраструктуры, обеспечения максимально эффективного управления и взаимодействия между всеми звеньями его структуры. Данный процесс предполагает совершенствование банковских технологий, а именно – информационных и телекоммуникационных решений (рис 1).

В первую очередь, все нововведения ориентированы на привлечение как можно большего числа клиентов. В связи с этим важным является выявление их запросов, определяемых современными условиями и темпами жизни. Исходя из вышенаписанного можно выделить основные требования потребителей банковских услуг – сокращение времени на совершение банковских операций, возможность их осуществления «в режиме 24x7», более удобное использование банковских продуктов и услуг, возможность получать другие услуги наряду с банковскими с помощью единого интерфейса и др. [2, с. 324].

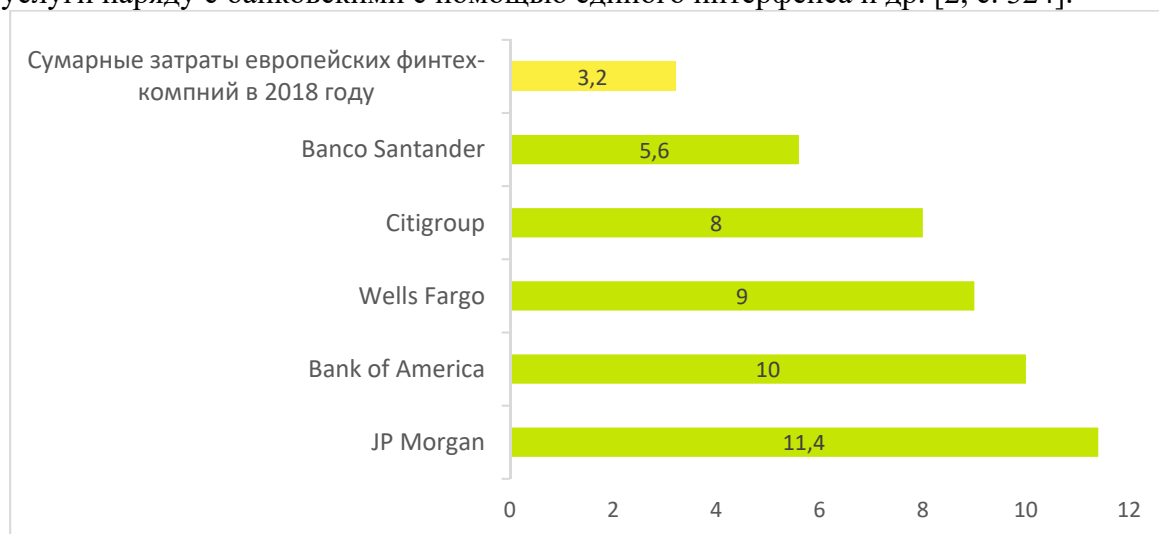


Рисунок 1 - Расходы на ИТ крупнейших «традиционных» банков в 2019 г. (и для сравнения – всего европейского финтеха в 2018 г.), \$ млрд [3]

Быстрое и качественное обслуживание клиентов связано с хранением и обработкой достаточно большого массива данных. Для этих целей применяются технологии анализа Big Data, которые позволяют прогнозировать дальнейшее развитие, оптимизировать расходы на основе метода машинного обучения и прогнозной аналитики [4, с. 217]. Они могут быть использованы на нескольких этапах работы банка. На этапе сбора и обработки первичной информации можно не просто собрать сведения о клиентах, но и определить уровень предпочтений (почему клиенты выбрали именно этот банк, что отражает эффективность маркетинговой политики). Данная технология позволяет проанализировать кредитную историю клиентов, на основании данных, хранящихся в других банках. Всё это применяется при оценке рисков выдачи кредита. Определение основных каналов транзакций помогает понять, какие из их клиентов предпочитают хранить свои деньги на кредитной или дебетовой карте. К таким можно обратиться с предложениями инвестирования в краткосрочные депозиты. Анализ расходов играет существенную роль в предотвращении мошенничества, так как пресекаются любые операции, не свойственные клиенту, являющиеся подозрительными. Он также обеспечивает разделение всей клиентской базы в соответствии со степенью скорости траты денежных средств, их направленности, что является основой для составления персонализированных предложений, маркетинговых исследований.

Так, благодаря внедрению специальной системы анализа больших данных своих заёмщиков банк «ВТБ-24» в 2016 году увеличил чистую процентную маржу от кредитных операций на 16%, и это принесло ему около 19 млрд рублей чистого процентного дохода [5, с. 272]. В 2017 же году банк запустил проект Гаусс. Целью этого проекта было объединение всей информации из различных баз данных банка в одну и автоматизировать работу с ней. Сотрудники, работающие с системой, могут в любой момент получить интересующие их материалы по неограниченному сочетанию параметров и вариантов. Для ГАУСС были разработаны гибкие механизмы по мэппированию исходных данных с целевой информацией, системы по проверке качества (Data Governance) сформированной информации, а также механизмы по получению детальной информации по агрегатам (data drilldown). Это позволяет системе легко адаптироваться к решению новых задач. Помимо этого, в 2018 году был завершён проект внедрения 14 000 виртуальных рабочих мест для Группы «ВТБ», что обеспечило единую ИТ-платформу для интеграции структур банков «Москва» и «ВТБ24» с банком «ВТБ». В ходе внедрения были сокращены траты на техническое оснащение путём замены пользовательского оборудования аппаратными тонкими клиентами Dell Wyse. За счёт консолидации региональных ИТ-систем повысился уровень информационной безопасности, значительно сократился парк оборудования и снизились затраты на ИТ-поддержку; в итоге, экономия от реализации проекта к 2020 г. составит 1,42 млрд руб. [6, с. 10].

Кроме того, снижать издержки банковских процессов и удовлетворять потребность клиентов в осуществлении операций в режиме «24\*7» позволяет искусственный интеллект. Важную роль играет возможность дистанционного обслуживания. Так, робоэдвайзинг по сути заменяет финансовых консультантов по банковским вопросам, в режиме онлайн. Автоматизированные программы рекомендуют определённые банковские продукты и покупки на основе анализа Big Data, а также моделируют финансовые риски для малого бизнеса с рекомендациями целевых стратегий и продуктов [7]. Современные чат-боты информируют об особенностях продуктов и сервисов, предоставляют контактные данные, проводят платёжные операции [8, с. 39]. Они также могут показывать курсы и обменивать валюту, осуществлять перевод с карты на карту. В 2019 году у них появилась новая возможность, связанная с дистанционным резервированием счёта для предпринимателей и владельцев бизнеса.

Так, по данным отчёта Сбербанка за 2018 год эффективность бэк-офиса была повышена на 25%. Это связано с заменой многих сотрудников роботами, что дало преимущество в скорости выполнения различных операций (она выросла в 4–10 раз.).

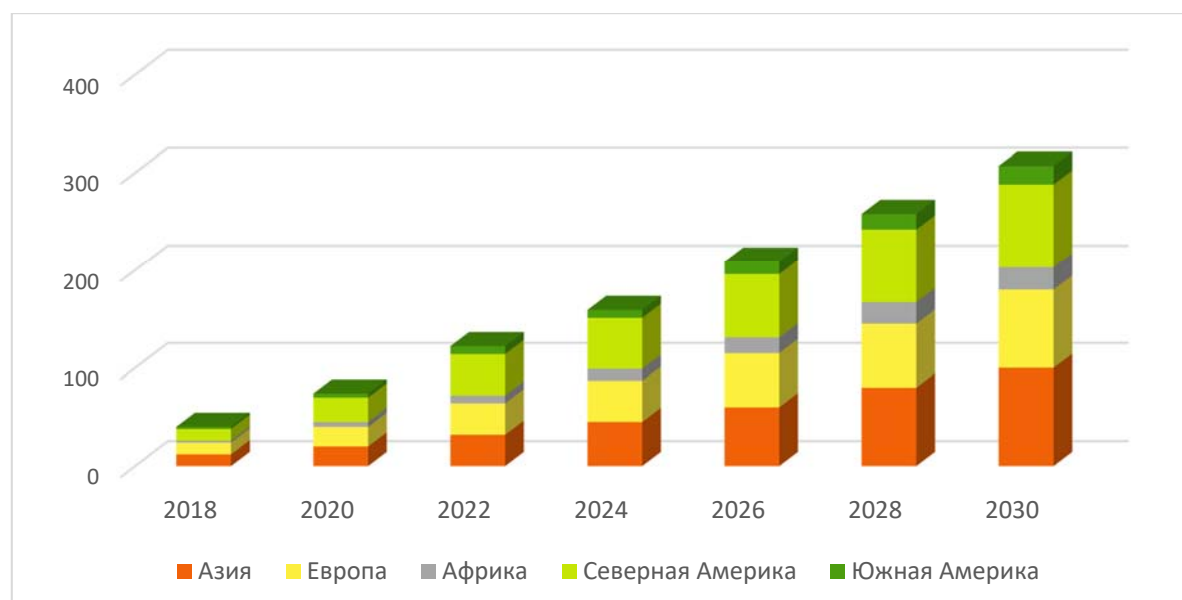


Рисунок 2 - Прогноз прибыли от использования ИИ [7]

Перспективы развития робоэдвайзеров достаточно велики, что обусловлено такими преимуществами, как скорость и сравнительно низкая стоимость их услуг (за 2018 год банки смогли заработать порядка \$41,1 млрд благодаря использованию искусственного интеллекта, а к 2030 году эта сумма должна вырасти до \$300 млрд.) [7].

Более удобное использование банковских продуктов и услуг обеспечивает совершенствование систем удаленного обслуживания. Это привело к появлению различных систем, например, «Интернет-Банк». Его развитию способствует популярность мобильных устройств и в связи с этим рост объемов их продаж, развитие сетей мобильной связи «4G» и работа над запуском «5G», позволяющих пользоваться Интернетом на высокой скорости в разных населенных пунктах. По результатам исследования 2018 года от Deloitte Digital Россия вошла в топ-5 стран в регионе EMEA по уровню развития цифрового банкинга, обойдя такие страны, как Великобритания и Франция [2, с. 329]. Что касается мобильных банков, то можно выделить несколько направлений их развития. Первое связано с упрощением выполнения многих операций путём избавления клиентов от ввода реквизитов вручную. Так, если раньше при оплате мобильной связи, необходимо было вводить номер телефона и указывать оператора, то сейчас приложения многих банков в состоянии сами определить оператора, а телефон можно выбрать из списка контактов. Появилась возможность оплаты разных квитанций по QR-коду, что исключает ошибки, которые могли появиться при вводе данных вручную, что сокращает коммерческие риски клиентов [9, с. 200]. Другое связано с использованием самих приложений. В целях поощрения пользования ими многие банки используют бонусы, в качестве которых могут выступать кэшбэки, баллы, которые можно будет в дальнейшем на что-то обменять. Большую роль играет обеспечение безопасности онлайн-банкинга, защиты конфиденциальных данных. Это возможно благодаря таким способам, как подтверждение входа в приложение и совершения операций кодом, приходящим по SMS, использование электронной подписи.

Однако, внедрение IT-инфраструктуры требует немалого количества средств, что для малых и средних банков может быть затруднительно. Вследствие этого расширяется использование облачных технологий, которые представляют собой совокупность компьютерных мощностей и ресурсов, предоставляемых пользователю в качестве Интернет-ресурсов для реализации своих проектов. По прогнозам, спрос на облачные сервисы в нашей стране будет только расти, что обусловлено удобством их использования. Одним из преимуществ их внедрения является существенная экономия денежных средств (примерно на 20%), так как вместо приобретения серверов и ПО осуществляются платежи за аренду облачной АБС. Облачные сервисы могут предоставляться в форме моделей: SaaS, BaaS PaaS

и IaaS [4, с. 215]. Последняя (инфраструктура как сервис) является лидером в использовании. Это связано с возможностью самостоятельного установления и администрирования любого ПО и приложений, тогда как в других моделях клиент либо использует уже готовый сервис, либо управляет только приложениями, основанными на базе данной инфраструктуры. Другим преимуществом является возможность трансформации банка в целую экосистему, где облачные платформы способствуют объединению различных подразделений банка и его партнёров для совместного развития и продажи продуктов или услуг.

Исходя из роста количества данных, хранимых и обрабатываемых в облачных серверах остро встаёт вопрос кибербезопасности. Самыми распространёнными способами защиты являются антивирусные программы, сервисы защиты от мошенничества (облачная электронная подпись) и DDoS-атак. Также важной является защита данных при передаче, что осуществляется за счёт использования таких протоколов, как: AES, TLS, IPsec, а изменить или расшифровать трафик не получится, даже если он проходит через ненадежные узлы. В случае возникновения проблемы, связанной с безопасностью, необходимо быстро найти источник проблемы и нейтрализовать его. Для этих целей в системе должны иметься процедуры архивации данных, восстановления и мониторинга информации в случае программных и аппаратных сбоев.

Ещё одним из способов для защиты от мошенничества является визуальная идентификация клиентов. Она может включать отпечатки пальцев, рисунок сетчатки глаз или капилляров на пальцах, голос, контуры лица и даже частоту сердечного ритма. В основе лежит сравнение фотографий из единой биометрической системы с данными, поступающими с веб-камер благодаря компьютерному зрению. Также данное направление становится неотъемлемой частью развития мобильных технологий, которые постепенно будут превращаться в мультибиометрические устройства. Планируется выпускать телефоны с камерами, позволяющими сканировать отпечаток пальцев бесконтактным способом. Новым направлением является использование распознавания по отпечаткам вен ладони. Такой способ для доступа клиентов к сейфам уже внедрились «Газпромбанк» и «Альфа-Банк». Однако у системы биометрической идентификации имеются и существенные недостатки. Одним из таких является доступность биометрических данных, так как в связи с популяризацией социальных сетей фотографии, аудио- и видеозаписи можно найти у многих людей и использовать их для идентификации. Надев на спящего человека очки можно обойти систему liveness detection, позволяющую отличать живых людей от их фотографий. Существует вероятность и ложных распознаваний из-за первичного сбора некачественных биометрических данных, что чревато при корпоративных расчетах с помощью пластиковых карт [10, с. 53]. Поэтому необходимо использовать только качественное оборудование и системы с как можно большим количеством опорных точек для усложнения биометрической модели и уменьшения шанса на подделку. Для обеспечения большей безопасности необходимо наряду с визуальной идентификацией применять пароли, кодовые слова.

Для небольших банков затруднительно создать и обеспечивать достаточный уровень безопасности. Решением этой проблемы будет создание специальной компании, которая находясь в ведомости ЦБ на основе аутсорсинга занималась бы проблемами киберугроз таких финансовых организаций.

Также в 2019 году разрабатывается проект, согласно которому клиентам банковских услуг необходимо будет подтверждать свой адрес электронной почты. Такая мера предотвратит хищение данных из-за отправки их на почту, которая могла устареть, быть взломана или передана другому лицу. К концу года планируется ввести новый показатель для характеристики деятельности финансовых учреждений, который будет отражать их способность предотвратить атаки. К банкам с самым низким показателям будут применяться штрафы, в том числе – и за отсутствие системы антифрода. Она представляет собой программный комплекс, выявляющий на основе анализа Big Data признаки фрода-действия или бездействия клиентов, приводящие к ущербу компании или к хищению средств.



Итак, выгода использования IT-технологий очевидна, что влечёт за собой возрастающий спрос на них. Банки значительную часть своего бюджета тратят на разработку и внедрение новых технологий, дабы успешно конкурировать на финансовом рынке. Однако, процесс их эксплуатации сопряжен с необходимостью постоянно совершенствовать информационную безопасность.

Список использованных источников:

1. Мишина М.Ю., Степаниденко Ю.В. Конкуренция на российском рынке банковских услуг // Экономика. Социология. Право. 2018. № 4 (12). С. 44-49.
2. Зверев А.В., Камалзаде Б.А. Интернет-банкинг как современная форма банковского обслуживания. В сборнике: Финансовые рынки и банковская система в условиях цифровой экономики: проблемы и перспективы Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 323-329.
3. 5 главных IT-тенденций в розничном банкинге [Электронный ресурс] // Официальный сайт cnews.ru. Режим доступа: <https://cnews.ru> [9.11.19, 12.40]
4. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Развитие цифровых технологий на финансовых рынках // Экономика и предпринимательство. 2018. № 11 (100). С. 212-217.
5. Кузнецова О.Н. Тенденции развития российских банков. В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 269-272.
6. Мандрон В.В., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Финансовый рынок: концептуальные подходы к интерпретации экономической категории // Экономика и управление: проблемы, решения. 2018. Т. 5. № 10. С. 4-11.
7. Искусственный интеллект в банках [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национальный центр финансовой грамотности- Режим доступа: TADWISER. Режим доступа: <http://www.tadviser.ru> [15.11.19,16:10]
8. Зверев А.В., Горыня Н.В. Платежные системы с использованием пластиковых карт // Экономика. Социология. Право. 2018. № 4 (12). С. 34-39.
9. Кузнецова О.Н. Минимизация коммерческих рисков экономических субъектов. В сборнике: ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ, АНАЛИЗА И АУДИТА В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ Материалы Международной научно-практической конференции студентов и преподавателей. Под научной редакцией Н.Н. Карзаевой, Ю.Н. Каткова. 2016. С. 299-301.
10. Kuznetsova O. N. The new model of accounting of employee benefits of the entity // In the World of Scientific Discoveries, Series A. 2013. Т. 1. № 1. С. 46-53.

*Информация об авторах:*

Кузнецова Анна Алексеевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 3 курс. E-mail: [gutor@mail.ru](mailto:gutor@mail.ru)

Kuznetsova Anna Alekseevna, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 3 course. E-mail: [ania.kuzy@mail.ru](mailto:ania.kuzy@mail.ru)

Богданова Маргарита Алексеевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономическая безопасность», профиль «Экономика и организация производства на режимных объектах», 2 курс. E-mail: [margoshka0017@gmail.com](mailto:margoshka0017@gmail.com)

Bogdanova Margarita Alekseevna, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, student of the direction of training «Economic security», profile «Economics and organization of production at regime facilities», 2 course. E-mail: [margoshka0017@gmail.com](mailto:margoshka0017@gmail.com)

УДК 336.7

## МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ ОБРАЩЕНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ

*Кузнецова А.А., Козлова Д.А.*

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

Аннотация: В ходе совершенствования банковских технологий развиваются и виды мошенничества, появляются новые способы получения чужих денежных средств. В данной статье рассматриваются различные виды мошенничества в банковской сфере. Стоит обратить внимание также на методы, которые мошенники применяют теперь при краже. Также представлены способы защиты средств банковских карт.

Ключевые слова: банк, банковская карта, виды мошенничества, мошенничество, несанкционированные операции, скимминг, фишинг.

## FRAUD IN THE FIELD OF APPLICATION OF BANK CARDS

*Kuznetsova A.A., Kozlova D.A.*

*Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)*

Abstract: In the course of improving banking technologies, types of fraud also develop, and new ways of obtaining other people's money appear. This article discusses various types of banking fraud. It is worth paying attention also to the methods that scammers are now using in the theft. Also presented are ways to protect bank card funds.

Keywords: bank, bank card, types of fraud, fraud, unauthorized operations, skimming, phishing.

С каждым годом в мире появляются какие-то новшества, мир не стоит на месте и развивается в ускоренном темпе. Банковский сектор также не стоит в стороне, поскольку он отличается чрезвычайно высоким уровнем конкуренции среди банковских учреждений, которые вынуждены постоянно внедрять разные инновации [1, с. 44]. В последние десятилетия в нашу страну пришли пластиковые карты, позволяющие совершать различные платежные операции безналичным путем. Стоит упомянуть и о бесконтактных способах оплаты, которые дают возможность оплачивать товар, приложив карту к банкомату, а иногда и вовсе смартфон или часы. На сегодняшний день около 80% людей пользуется банковскими картами, растёт и количество безналичных операций, совершаемых при помощи этих карт [2, с. 216]. Все это, естественно, положительно сказывается на современном хозяйственном процессе, но люди одновременно столкнулись и с проблемой возможного мошенничества с их денежными средствами.

Мошеннические действия, совершаемые в банковской сфере, отличаются не только разнообразием, но еще и малой изученностью, с точки зрения теории криминалистики, и, следовательно, отсутствием реально применимых на практике методик расследования [3, с. 87]. С развитием технологий развиваются и способы мошенничества. Банкам становится сложнее отследить списывание денежных средств со счетов клиентов незаконным путем, банковские сервера все чаще подвергаются атакам со стороны мошенников [4, с. 272]. Последние пытаются украсть данные о юридических и физических лицах, а также состояние их банковских счетов. В дальнейшем преступники используют эти сведения в корыстных целях, например, они могут совершать звонки, представляясь банком и утверждая, что с их банковской картой какие-то проблемы. Люди, которым поступают такие звонки, верят

мошенникам, так как, ответив на звонок, они могут услышать уточняющие данные о себе, например, ФИО, данные карты, место проживания и т. д.

В итоге, мошенничество с пластиковыми картами признается самым распространенным преступлением, совершаемым в банковской сфере. По данным ГИАЦ МВД России за январь-март 2018 г. на территории Российской Федерации было совершено 56 137 преступлений с банковскими картами. В течение 2018 года были совершены несанкционированные операции с использованием платежных карт общим объемом на 1,38 миллиарда рублей, что на 44% больше по сравнению с 2017 годом [5, с. 36]. 417 тыс. раз были удачны попытки преступников различными способами получить денежные средства физических лиц. Самыми распространенными удачными способами являются как раз рассылки и звонки, в ходе которых клиенты сами предоставляют свои реквизиты пластиковых карт или попросту переводят денежные средства. Следовательно, банковская сфера на современном этапе ее развития является одним из самых криминализованных элементов кредитно-финансовой системы.

Основную часть похищенного банки сами возмещают клиентам в рамках статьи 9 Закона «О национальной платежной системе» (если клиент сообщил о хищении не позднее следующего дня и сам не передавал никому реквизиты карты). В III квартале 2018 года банки возместили клиентам 230 миллионов – это около 75% похищенных средств с карт [5, с. 37].

На счета юридических лиц кибермошенники совершили свыше 6,1 тысячи покушений на сумму – 1,47 миллиарда рублей, но сюда входят и остановленные операции, когда деньги были спасены (около 60%) [6, с. 200]. В 2017 году банки сообщили о 841 попытке вывести деньги юридических лиц на 1,57 миллиарда рублей.



Рисунок 1 – Как злоумышленники похищают деньги с банковских карт граждан, млн. руб.

Потери самого банковского сектора в 2018 году оказались рекордно скромными, но при этом некоторые банки сильно пострадали. Совершены 4 успешные атаки на процессинговые центры, и в результате изменения остатка средств, снятия или повышения

лимитов злоумышленники получили 58 миллионов рублей (в 16 раз меньше, чем в 2017 году, когда банки потрепала группировка Cobalt, лидер которой был арестован в прошлом году).

Мошенническая деятельность является обширной, воры находят различные способы завладеть денежными средствами клиентов банков. Они могут покушаться как на клиентов банков-эмитентов, крадя карты, подделывая данные клиентов, а также через банки-эквайринги путем поддельных слипов, двойных вводов операций и т.д. [7, с. 10] (рис. 2).

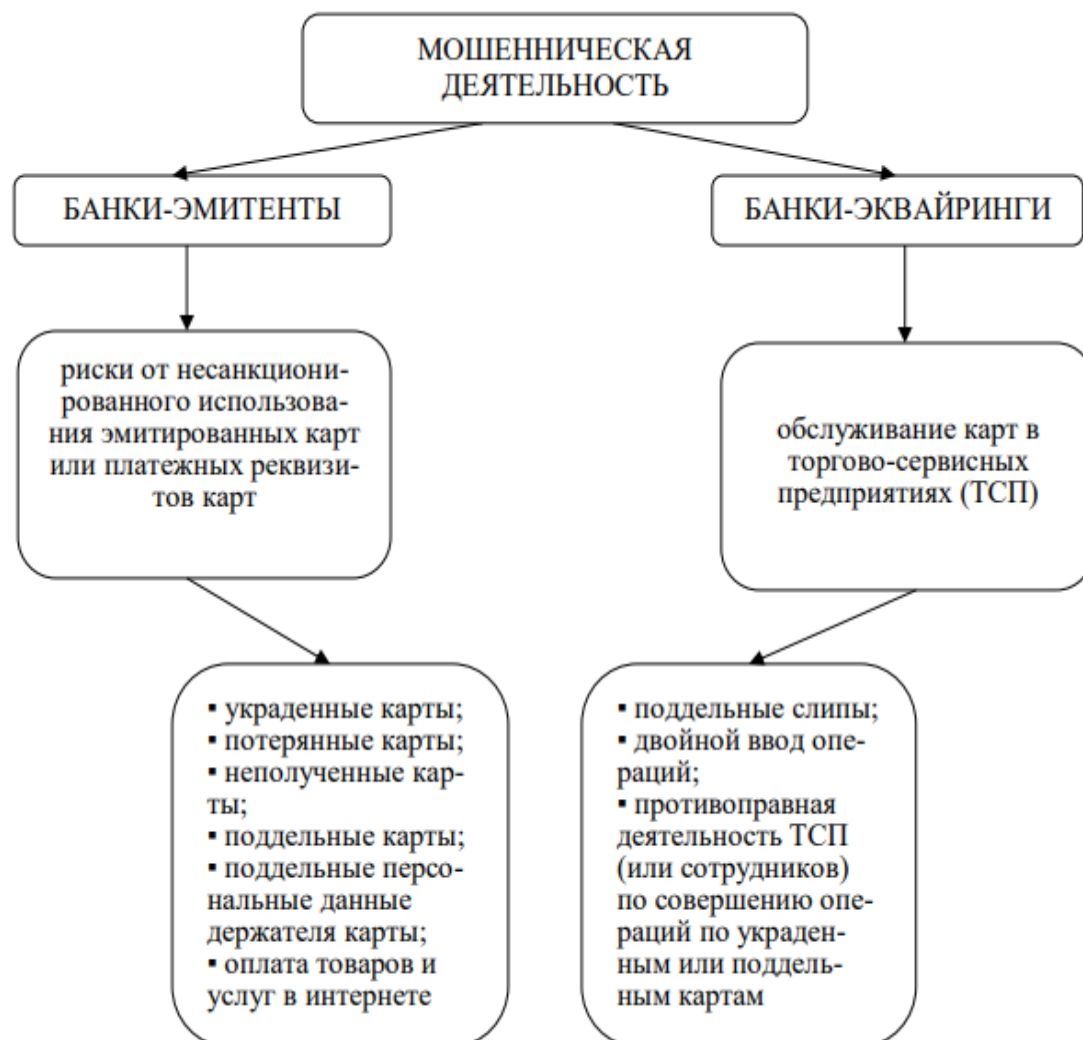


Рисунок 2 – Направления мошеннической деятельности

Если рассматривать популярные виды мошенничества в сфере банковских карт, то стоит уделить внимание скиммингу. Суть скимминга заключается в перекодировании магнитной полосы на задней части карты. На сегодняшний день трудно применить защитные методы от данного мошенничества, что связано с изготовлением мошенниками карты с действующей фотографией и подписью, а на лицевой стороне пластиковых карт выдавливаются номера чужих действующих карт. Вследствие соответствия фото и подписи на карте и паспортных данных предъявившего карту, а то есть мошенника, не возникают сомнения у кассиров. Таким образом, денежные средства списываются с банковского счета держателя карты, с которой были скопированы оригинальные данные. Наиболее эффективными технологиями банковской борьбы со скиммингом являются: физический мониторинг, пассивный анти-скимминг и активный анти-скимминг [8, с. 55].

Фишинг выступает одним из самых популярных и простых видов мошенничества. Оно заключается в незаконном завладении конфиденциальной информацией о реквизитах платежной карты и ее держателя, в том числе PIN-кодом. Существует несколько фишинговых схем (табл. 1).

Таблица 1 – Фишинговые схемы

Схема	Характеристика
Мошенничество с использованием бренда	Используются поддельные сообщения на телефон, адрес электронной почты или веб-сайтов, которые содержат название брендов компаний в целях выманить учетные данные и пароли
Подложные лотереи	Используются поддельные сообщения, содержащие информацию о выигрыше пользователя в лотереи, проводящейся какой-либо компанией
Ложные антивирусы и программы для обеспечения безопасности	Рассылка ложных уведомлений о различных угрозах в целях завлечь пользователя в мошеннические транзакции при помощи электронной почты, онлайн-объявлений, социальных сетей и т.д.

Таким образом, существует несколько способов фишинговых мошенничеств. Мошенник не останавливается на одной схеме, он может каждый раз менять ее, внося различные коррективы, а может и вовсе специализироваться на одной схеме.

Существует множество и других видов мошенничества, в их число входит ливанская петля, которая также является распространенной. Суть ее заключается в специальном блокираторе, вставляющемся в банкомат, что позволяет мошеннику завладеть картой клиента, которая застревает в «конверте» из пленки.

Банки стараются защитить своих клиентов от незаконного завладения их денежными средствами или данными карты. Они разрабатывают различные технологии, которые позволяют усложнить процесс возможной кражи, а иногда и вовсе не допустить его: технология прямого подключения Visa, бесконтактная оплата по карте и др. [9, с. 326]. В таблице 2 представлены основные банковские технологии по защите клиентов.

Таблица 2 – Банковские технологии по защите клиентов

Технология	Защита
Технология прямого подключения Visa	Устройства расположены около касс и покупатель сможет проводить операции самостоятельно
Бесконтактная оплата по карте	В ходе совершения операции в торговой точке владелец не выпускает карту из рук, что сокращает риск мошенничества
Защита пользователя с помощью биометрических и нейронно-сетевых систем распознавания	Идентификация пользователя по отпечатку пальца по типовым операциям и т. д.

Таким образом, существуют способы защиты клиентов, позволяющие избежать мошенничества с картами. Каждая такая технология доступна большинству клиентов, многое зависит и от самого клиента, который будет стремиться к безопасному использованию банковских карт. Отличительной особенностью любого преступления, относимого к разряду мошенничества, является использование собственной лжи и доверчивости другого человека для того, чтобы завладеть принадлежащими ему средствами, которые могут иметь натуральный вид (вещи и предметы) или денежное выражение.

Кроме того, государство со своей стороны должно контролировать ведение банковской деятельности, в том числе карточного бизнеса: оградить потребителей от недобросовестных банкиров, совершенствовать правовую защиту от мошенничества, препятствовать бесконтрольному списанию денежных средств с банковских карт. При этом государству необходимо обратить особое внимание на мошеннические действия с

корпоративными пластиковыми картами, которые используются на предприятиях при расчетах с персоналом по оплате труда и по операциям с подотчетными лицами [10, с. 50].

Делая вывод, стоит отметить о том, что мошенничества в банковской сфере хоть и имеют свое разнообразие, но вместе с этим мало изучены в теории криминалистики, что является следствием отсутствия реально применимых методик расследования. В современных рыночных условиях мошенничество, безусловно, представляет собой существенную угрозу так, как оно позволяет недобросовестным субъектам получить доход, право на материальные объекты и другие выгоды за счет использования различных противозаконных методов и схем.

Список использованных источников:

1. Мишина М.Ю., Степаниденко Ю.В. Конкуренция на российском рынке банковских услуг // Экономика. Социология. Право. 2018. № 4 (12). С. 44-49.
2. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Развитие цифровых технологий на финансовых рынках // Экономика и предпринимательство. 2018. № 11 (100). С. 212-217.
3. Пойманова Л. А. Мошенничество в банковской сфере: понятие, признаки, виды // Сибирский юридический вестник. 2018. № 2. С. 84-89.
4. Кузнецова О.Н. Тенденции развития российских банков. В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 269-272.
5. Зверев А.В., Горыня Н.В. Платежные системы с использованием пластиковых карт // Экономика. Социология. Право. 2018. № 4 (12). С. 34-39.
6. Кузнецова О.Н. Минимизация коммерческих рисков экономических субъектов. В сборнике: ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ, АНАЛИЗА И АУДИТА В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ Материалы Международной научно-практической конференции студентов и преподавателей. Под научной редакцией Н.Н. Карзаевой, Ю.Н. Каткова. 2016. С. 299-301.
7. Мандрон В.В., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Финансовый рынок: концептуальные подходы к интерпретации экономической категории // Экономика и управление: проблемы, решения. 2018. Т. 5. № 10. С. 4-11.
8. Грошева Е. В. Практика борьбы с мошенничеством в банковской сфере // Наука через призму времени. 2018. №11 (20). С. 54-56.
9. Зверев А.В., Камалзаде Б.А. Интернет-банкинг как современная форма банковского обслуживания. В сборнике: Финансовые рынки и банковская система в условиях цифровой экономики: проблемы и перспективы Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 323-329.
10. Kuznetsova O. N. The new model of accounting of employee benefits of the entity // In the World of Scientific Discoveries, Series A. 2013. Т. 1. № 1. С. 46-53.

*Информация об авторах:*

Кузнецова Анна Анатольевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 3 курс. E-mail: kin.cool55@yandex.ru

Kuznetsova Anna Anatolyevna, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 3 course. E-mail: kin.cool55@yandex.ru

Козлова Дарья Алексеевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, студент направления подготовки «Экономическая безопасность», профиль «Экономика и организация производства на режимных объектах», 2 курс. E-mail: dashuta.kozlova.2002.@list.ru

Kozlova Daria Alekseevna, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, student of the direction of training «Economic security», profile «Economics and organization of production at regime facilities», 2 course. E-mail: dashuta.kozlova.2002.@list.ru

УДК 336.7

## **ИНТЕРНЕТ - БАНКИНГ И МОБИЛЬНЫЕ БАНКИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

***Маслова Е.В.***

*Национальный исследовательский Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева (г. Саранск, Россия)*

Аннотация: В статье рассмотрено дистанционное банковское обслуживание, приведена статистика клиентов использующих данную технологию. Также описаны основные на взгляд автора причины, по которым данный вид оказания услуг в России не так популярен.

Ключевые слова: Дистанционное банковское обслуживание, интернет-банкинг, мобильные банки, мобильное приложение, финансовая грамотность.

## **INTERNET - BANKING AND MOBILE BANKS IN THE RUSSIAN FEDERATION**

***Maslova E.V.***

*National Research Mordovian State University named after N.P. Ogareva (Saransk, Russia)*

Abstract: The article discusses remote banking services, provides statistics on customers using this technology. The author also describes the main reasons why the given type of service is not so popular in Russia.

Keyword: Remote banking, Internet banking, mobile banking, mobile application, financial literacy.

С приходом информационной сферы, и в частности телекоммуникационной сети интернет, изменилось большое количество привычных вещей. Так, например, стало возможно дистанционное образование и электронная коммерция. И в связи с тем, что практически у каждого есть телефон, либо персональный компьютер, стала возможна система дистанционного банковского обслуживания.

Раньше, чтобы получить кредит или сделать перевод необходимо было прийти в ближайшее отделение обслуживающего банка, а теперь тоже самое можно сделать онлайн через мобильное приложение, а в некоторых банках и через известные мессенджеры. Сейчас большинство банков на территории России предоставляют услугу дистанционного обслуживания, а именно около 98 %, согласно информации предоставляемой самими банковскими организациями [1]. Существуют и уникальные случаи, особенно на территории нашей страны, банков, не имеющих физических отделений вовсе, как, например, RocketBank.

На данный момент каждый крупный банк имеет собственное мобильное приложение, однако по сравнению с общим количеством клиентов, людей активно использующий ДБО меньше половины, а именно 45,1 % на октябрь 2018 год [2]. Это явление может быть вызвано различными причинами, как например тем, что часть клиентов банка – это люди в возрасте, которым тяжело использовать интернет - банкинг. Можно выделить и следующие причины:

1. Недостаточная финансовая грамотность.
2. Плохое качество оказываемых дистанционных услуг.
3. Плохая осведомленность или скептицизм, по поводу защищенности и возможностях таких технологий.

Если говорить про финансовую грамотность, то этот вопрос, несомненно, касается не только банковских операций и дистанционного оказания услуг, а имеет более серьезный масштаб. Сейчас достаточно много усилий идет на повышения уровня финансовой

грамотности, как со стороны государства, так и со стороны центрального банка и частных организаций. Однако этот уровень не сравнится с темпами роста мошеннической деятельности, что в купе с низкой финансовой грамотностью и дает третью причину неиспользования ДБО. Поэтому решение данных проблем нельзя представить отдельно, так как большинство преступления связаны с банковскими картами и происходят из-за просто непонимания ситуации.

Однако если говорить про защищенность, то статистика на данный период не утешительная. Если говорить про статистику о киберпреступлениях, то за 2018 год с января по сентябрь было зарегистрировано 124 тыс. преступлений, что в 2016 эта цифра была на уровне 66 тыс. Непосредственно связанных с банками, то за 2018 год было украдено с банковских карт более 1 миллиарда рублей. Если с двумя из трех причин необходимо бороться на уровне страны, с помощью развития научного прогресса и общим развитием финансовой грамотности. А с плохое качество оказываемых услуг – это проблема непосредственно банков, однако в данный момент - это причина не является актуальной. Если ранее согласно рейтингу MobileBankingRank 2012 максимальная оценка приложения в России на Android и Iphone была менее 10 баллов из 100, когда же в 2018 году рейтинги доходят до 77 баллов [3]. Данные исследования проводятся ежегодно и проверяют следующие основные качества приложений:

1. Удобство и понятность интерфейса;
2. Полнота оказываемых услуг;
3. Доступ к необходимой информации о продуктах банка;
4. Уникальность приложения.

На октябрь 2019 года лучшим мобильным приложением как для Iphone, так и для Android является приложение банка Тинькофф. Если говорить непосредственно об интернет - банкинге, то наиболее эффективным для частных клиентов является БинБанк.

В целом необходимо отметить, что развитие дистанционного банковского обслуживания до 2020 г. будет определяться влиянием следующих тенденций [4, 5]:

- активное использование биометрических параметров идентификации личности клиентов;
- развитие преступности в финансовой сфере, в том числе в сфере высоких информационных технологий, с её отличительными чертами, такими как масштабность, существенность ущерба и др.;
- снижение стоимости финансовых операций, в том числе и под влиянием усиления конкуренции со стороны нефинансовых организаций.

На сегодняшний день для большинства банков необходимо получать обратную связь по поводу их интернет - ресурсов и приложений, чтобы улучшать качество оказываемых услуг. Для уменьшения краж с банковских карт необходимо сообщать о возможных опасностях, чтобы они могли не попадать в них. А для увеличения финансовой грамотности, необходимо создать легкие обучающие видео, с помощью которых люди смогут понять, как пользоваться приложениями и не бояться их.

Список использованных источников:

1. ЦБ: доля пользователей интернет - и мобильного банкинга в РФ выросла до 45,1%. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10574763> [29.11.19; 20:19].
2. Генпрокуратура сообщила почти о двукратном росте числа киберпреступлений в РФ в 2018 году. [Электронный ресурс]. – URL: <https://tass.ru/proisshestviya/5733551> [30.11.19; 21:43].
3. Mobile Banking Rank 2018. [Электронный ресурс]. – URL: <https://markswebb.ru/report/mobile-banking-rank-2018/> [30.11.19; 22:13].
4. Митрохин, В.В. Развитие дистанционного банковского обслуживания на базе биометрических технологий [Электронный ресурс] / В.В. Митрохин, А.Н. Мишанина // Современные проблемы и перспективы развития банковского сектора России: материалы II



Всерос. науч.-практ. конф. с междунар. участием (г. Тамбов, 21 апреля 2017 г.) / Отв. ред. Радюкова Я.Ю. – Тамбов: ТГУ им. Г.Р. Державина, 2017. – С. 293–300.

5. Тазеева, А.М. Инновационное развитие банков на основе дистанционного банковского обслуживания [Электронный ресурс] / А.М. Тазеева, Т.В. Крамин. – Режим доступа: <http://edrj.ru/article/09-02-17> [2.12.19; 21:23]

*Информация об авторе:*

Маслова Екатерина Васильевна, Национальный исследовательский Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Государственные и муниципальные финансы», 1 курс. E-mail: mosolook@yandex.ru

Maslova Ekaterina Vasiljenva, National Research Mordovian State University named after N.P. Ogareva, master student of the direction of training «Economics», profile «State and Municipal Finance», 1 course. E-mail: mosolook@yandex.ru

УДК 336.7

## **ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ БИОМЕТРИЧЕСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

*Мирошкина М.В., Блинова И.С.*

*Среднерусский институт управления (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (г. Орёл, Россия)*

Аннотация: Биометрические технологии в настоящее время во всем мире активно развиваются и внедряются. Они являются удобным инструментом для решения широкого круга задач мирового рынка информационных технологий. В данной работе представлена практика применения биометрических технологий в банковской сфере Российской Федерации.

Ключевые слова: биометрические технологии, идентификация человека, биометрические данные, банк, Единая биометрическая система (ЕБС)

## **PRACTICE OF APPLICATION OF BIOMETRIC TECHNOLOGIES IN THE BANKING SECTOR OF THE RUSSIAN FEDERATION**

*Miroshkina M.V., Blinova I.S.*

*Central Russian Institute of Management (branch) of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the RF (Orel, Russia)*

Abstract: Biometric technologies are currently being actively developed and implemented all over the world. They are a convenient tool for solving a wide range of problems of the world market of information technologies. This paper presents the practice of using biometric technologies in the banking sector of the Russian Federation.

Keyword: biometric technologies, human identification, biometric data, bank, A single biometric system (EBS)

Базой биометрических технологий является идентификация человека по его уникальным биологическим характеристикам:

- статистические биометрические данные – индивидуальные уникальные признаки, которые человек получает с рождения (ДНК, отпечатки пальцев, радужная оболочка глаз, идентификация по рисунку вен ладони и т.д.)

- динамические биометрические данные – характеристики, которые приобретаются человеком со временем или меняются с возрастом или под воздействием внешних факторов (почерк, голос и т.д.)

Идентификация биометрических данных состоит из этапов, представленных в таблице:

Таблица 1 – Этапы идентификации биометрических данных

Номер этапа	Название этапа	Содержание этапа
1	запись	запоминание биометрических данных системой
2	выделение биометрического образца	обработка информации и преобразование в математический код
3	сравнение	сохраненный биометрический образец сравнивается с представленным в ходе проведения идентификации
4	получение результата	выдается результат о совпадении или нет биометрических образцов

Технологии, активно применяемые на мировом рынке биометрических систем, основаны на распознавании и использовании следующих биометрических данных, которые представлены на рисунке 1.

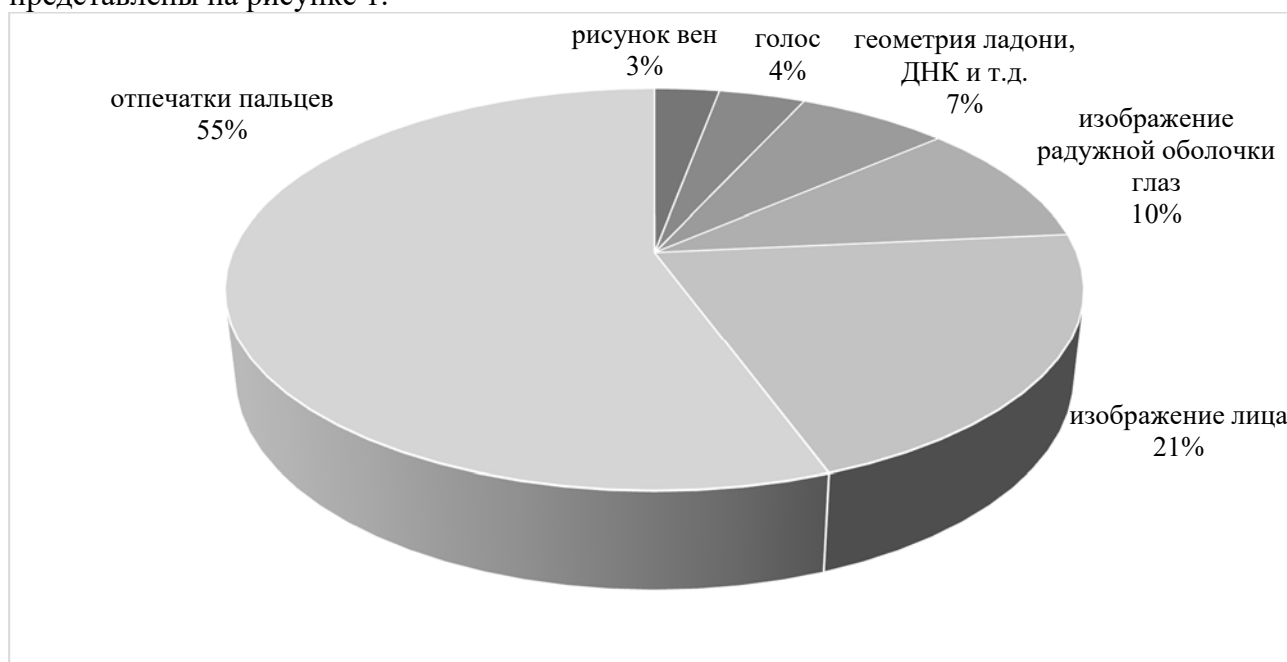


Рисунок 1 – Технологии, активно применяемых биометрических систем в мире

Одним из крупнейших сегментов мирового рынка биометрических систем является финансовый сектор. Именно в нем в последние годы активно развивается многофакторная аутентификация с применением биометрических технологий. Самой известной и широко используемой является двухфакторная аутентификация (такая как пин-код или одноразовый пароль и биометрические технологии), которая применяется в банкоматах, при доступе к банковским ячейкам и в онлайн-банкинге. Трёхфакторная аутентификация – это смарт-карты с пин-кодом и биометрическими технологиями, смарт-карты с двумя видами биометрических факторов, применяются при доступе к банковским сейфам и хранилищам секретных данных. Четырёхфакторная и пятифакторная аутентификация состоит из различных комбинаций смарт – карты с пин – кодом и несколькими видами биометрических данных (голос, лицо, отпечатки пальцев и т.д.) - используется в сферах повышенной

секретности. Швейцарский банк Picket&Cie, для доступа к отдельному виду ячеек пользуется четырехфакторной аутентификацией – флеш – накопитель (ключ) с пин-кодом, аутентификация по радужной оболочке глаза и трехмерное изображение лица[1].

Использование биометрических технологий в России началось с банковской сферы, так как именно банки заинтересованы в развитии и использовании новых дистанционных каналов продаж своих услуг и имеют необходимое оборудование для снятия биометрических данных и удаленной идентификации пользователей. Цель активного внедрения и применения биометрических технологий в банках - это предотвращение мошеннических действий и повышение уровня удобства для клиентов.

В настоящее время банки имеют возможность дистанционно открывать счета, предоставлять кредиты и осуществлять переводы без присутствия клиента, используя его биометрические данные и Единую систему идентификации и аутентификации (ЕСИА). Регистрация физического лица в ЕСИА и Единой биометрической системе (ЕБС) осуществляется добровольно с его согласия и на бесплатной основе. [2]

Наличие у банков биометрических данных клиентов позволяет им вывести предоставление платежных и других услуг на качественно более высокий уровень за счет использования удаленных каналов информационного взаимодействия, повысить скорость и качество предоставления финансовых услуг, сделав их более доступными для клиентов, проживающих в сельской местности и в отдаленных регионах России, а также для маломобильных граждан. Введение удаленной системы идентификации банковских клиентов отвечает целям развития различных платежных технологий, в том числе предполагающих применение бесконтактных платежных карт, мобильных устройств, а также технологических решений, расширяющих географию оказания платежных услуг и снижающих их стоимость для клиентов [3].

Некоторые собираемые с клиентов биометрические данные банки выгружают в собственные информационные системы. В связи с этим Банк России выпустил информационное письмо от 01.03.2019 №ИН-04-13/22, в котором в пункте 6 Банк России рекомендовал банкам с целью исключения случаев введения клиентов в заблуждение информировать их о том, в какую из систем выгружаются собираемые у них биометрические данные [4].

В настоящий момент порядок размещения биометрических образцов следующий:

1 Клиент приходит в отделение банка, предоставляющее такую услугу, и заявляет о желании сдать биометрию. В банке должно быть установлено рабочее место оператора, оснащенное фото- и звукозаписывающим оборудованием.

2. Банк проводит фотосъемку и запись образца голоса и направляет эти данные в ЕБС с соблюдением мер защиты.

3. Данные в ЕБС хранятся в течение 5 лет с даты размещения сведений о гражданине [5] Передать биометрические персональные данные потребуется в случае серьезных лицевых травм или при повреждении голосовых связок, которые привели к изменению голоса.

Если клиент пользуется услугами нескольких банков, сдавать биометрию в каждом не нужно: использовать биометрические образцы для подтверждения личности могут все банки, подключенные к ЕБС. При удаленной идентификации клиента банк не имеет доступа к самим данным: образцы, полученные во время идентификации, направляются в ЕБС для сверки с контрольным шаблоном, а затем оператор ЕБС информирует банк о результатах идентификации.

Не существует на 100% защищенных систем — всегда есть риски обхода защитных механизмов, варьируется лишь их величина. Поэтому при создании системы защиты информации крайне важно определить актуальные угрозы и подобрать меры защиты, которые будут их нивелировать. Актуальные угрозы, касающиеся биометрических персональных данных, определил Банк России. Это угрозы, связанные со сбором данных в банке и на устройстве клиента при удаленной идентификации, с передачей и хранением данных.

В настоящее время многие банки активно используют в своей деятельности биометрические технологии.

Автоматическое распознавание клиента по голосу. При звонке в call-центр банка система автоматически опознает клиента банка после одного слова. Такая услуга реальна для клиентов Тинькофф, технология называется Nice. Благодаря данной системе банк ушёл от кодовых слов, которые мало кто помнил, и паспортных данных, которые приходилось диктовать операторам. Голос клиента оценивают по многим критериям: тембр, ритм, частотная модуляция и т.д. На основе этих данных формируется «слепок» голоса меньше чем за минуту. Такую технологию Тинькофф внедрил несколько лет назад, став первым в России и одним из первых в мире. Это не обычное распознавание голоса, а настоящая голосовая биометрия. Любопытно, что клиента распознают, даже если он заговорит на другом языке или споёт. Личность устанавливают за 7-10 секунд, то есть время разговора клиента с оператором сократилось примерно на 40 секунд с 4 минут.

Дети клиентов Сбербанка могут оплачивать обед в школьной столовой с помощью отпечатка ладони. Сервис получил название «Ладощки». Карту родителя привязывают к счёту ребёнка, для доступа к которому берутся биометрические данные ребёнка, а именно отпечаток ладони. В школьной столовой ребёнок оплачивает обед, при этом не рискует потерять карту или деньги, а также стать жертвой грабителей. При этом родители могут контролировать, что ест школьник. Информация о купленных продуктах поступает в личный кабинет и по СМС.

Банки взяли курс на персонализацию. Продукты и услуги кредитных организаций становятся индивидуализированными. Сбербанк даже персонализировал меню банкоматов. Устройства подстраиваются под конкретного пользователя. Как только клиент проходит идентификацию (вставляет карту или прикладывает к бесконтактному банкомату), на главном экране разделы организуются в соответствии с предпочтениями пользователя. Появляются пункты меню, которые клиент использовал раньше, суммы денег, которые часто снимает, а также актуальные для него персональные предложения банка. Банкомат даже поздравит пользователя с днём рождения, предложив подарок. Новый функционал уже доступен практически во всех банкоматах Сбербанка.

Интересную технологию разработали в Ак Барс Банке. Это система лояльности Face2Loyalty. Разработка даёт возможность заменить пластиковые дисконтные и клубные карты на сервис биометрической идентификации клиентов.

Альфа-Банк не остался в стороне от новаций и заявил, что к 2021 году в 20% отделений клиентов будут обслуживать без паспорта. Подтверждать личность клиента в таких офисах будут с помощью смартфона и биометрии [6].

В 2020 году в единой биометрической системе (ЕБС) появится новый слепок — рисунок вен ладони. Такой способ идентификации наиболее точный и безопасный. В крупнейших банках считают технологию перспективной и уже используют, например, для доступа к сейфам. Пока слепок вен ладони, скорее всего, не будет обязательным для сбора в систему, но сможет использоваться банками, если у человека травмировано лицо или есть проблемы с голосом [7].

Таким образом, биометрические технологии активно развиваются в различных сферах, особенно в банковской. Использование биометрических данных как инструмента идентификации клиентов в дальнейшем может получить широкое распространение далеко за пределами сферы банковского обслуживания, поскольку очевидны его преимущества, связанные с ускорением гражданского оборота и оптимизацией временных и финансовых издержек предпринимателей при предоставлении услуг своим клиентам.

#### Список использованных источников:

1. Биометрическая идентификация (рынок России) [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.tadviser.ru/index.php>
2. Постановление Правительства РФ от 30.06.2018 №772 (ред. от 13.09.2019) «Об определении состава сведений, размещаемых в единой информационной системе

персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение, биометрических персональных данных, их проверку и передачу»

3. Бычков А. Лицо и голос - вот мой пароль// Новая бухгалтерия. - 2019, №7 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.eg-online.ru/product/nb/6074/>

4. Информационное письмо Банка России от 01.03.2019 №ИН-04-13/22 «О рекомендациях при совершении банками действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

5. Постановление Правительства РФ от 29.06.2018 N 747 "Об установлении требований к фиксированию действий при размещении в электронной форме в единой системе идентификации и аутентификации сведений, необходимых для регистрации гражданина Российской Федерации в указанной системе, и иных сведений, предусмотренных федеральными законами, а также при размещении биометрических персональных данных гражданина Российской Федерации в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации"

6. Банки, которые продвинулись в биометрии [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://money.inguru.ru/navigator/stat\\_banki\\_kotorye\\_prodvynulis\\_v\\_biometrii](https://money.inguru.ru/navigator/stat_banki_kotorye_prodvynulis_v_biometrii)

7. Ильина Н. Сдай пять: в биометрической системе появится отпечаток вен ладони. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://iz.ru/937896/natalia-ilina/sdai-piat-v-biometricheskoi-sisteme-poivitsia-otpechatok-ven-ladoni>

#### *Информация об авторах:*

Мирошкина Марина Владимировна, Среднерусский институт управления (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, Банковский колледж, преподаватель высшей категории. E-mail: [mari.miroshkina@ya.ru](mailto:mari.miroshkina@ya.ru)

Miroshkina Marina Vladimirovna, Central Russian Institute of Management (branch) of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the RF, Banking College, teacher of the highest category. E-mail: [mari.miroshkina@ya.ru](mailto:mari.miroshkina@ya.ru)

Блинова Ирина Сергеевна, Среднерусский институт управления (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, Банковский колледж, студентка специальности «Банковское дело», 1 курс. E-mail: [blinova\\_ira@mail.ru](mailto:blinova_ira@mail.ru)

Blinova Irina Sergeevna, Central Russian Institute of Management (branch) of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the RF, Banking College, student of the specialty «Banking», 1 course. E-mail: [blinova\\_ira@mail.ru](mailto:blinova_ira@mail.ru)

УДК 336.7

## **BIGTECH - ГЛАВНЫЙ КОНКУРЕНТ ТРАДИЦИОННЫХ БАНКОВ**

***Новиков А.В., Никонец О.Е.***

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

Аннотация: В статье рассмотрен иностранный и отечественный опыт в становлении и развитии BigTech компаний, а также условия их выхода на рынок банковских услуг. Указаны конкурентные преимущества BigTech компаний по сравнению с традиционными банками и их роль в формировании Uber-экономики.

Ключевые слова: BigTech, Uber-экономика, традиционный банк, экосистема, электронная коммерция, мобильные POS платежи, финтех.

## BIG TECH IS THE MAIN COMPETITOR OF TRADITIONAL BANKS

*Novikov A.V., Nikonets O.E.*

*Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)*

**Abstract:** the article deals with foreign and domestic experience in the formation and development of Big Tech companies, as well as the conditions of their entry into the banking market. The competitive advantages of Biotech companies compared to traditional banks and their role in the formation of the Uber economy are indicated.

**Keywords:** Big Tech, Uber-economy, traditional Bank, ecosystem, e-Commerce, mobile POS payments.

В условиях постепенного перехода к платформенной экономики, где вся система транзакций переносится в онлайн среду, и на первое место выдвигаются компании, обладающие высоким технологическим потенциалом, а также большим клиентским опытом и доверием клиентов остро стоит вопрос о направлении трансформации финансовой системы и традиционных банковских услуг.

Современные человек, отличающиеся склонностью с высокой мобильности и постоянной модернизации своей повседневной жизни, старается создать вокруг себя такую среду, которая позволит удовлетворять его потребности наиболее простым, быстрым и качественным способом. Сейчас не для кого не является удивлением оформление заказов через интернет, вызов такси, онлайн оплата различных услуг и товаров. Представленные тенденции в изменении образа мышления человека 21 века и расширении способов удовлетворения его потребностей вызывают необходимость трансформации рынка и всей совокупности его участников. Подобные тенденции, связанные с переходом экономики в виртуальное пространство, затронули также финансовый сектор, в котором традиционные банки оказались не готовы к столь стремительным изменениям способов взаимодействия с клиентами и трансформации традиционных банковских услуг для их полноценного предоставления в интернете. В связи с отставанием банков от запросов клиентов, произошло высвобождения ряда потребностей финансового характера, которые начали удовлетворять BigTech компании.

Под BigTech традиционно принято понимать высокотехнологические компании способные оказывать влияние на любой рынок, на который они выходят. При этом эти компании обладают огромными финансовыми и клиентскими ресурсами и очень быстро реагируют на изменения рынка. Обычно говоря о BigTech, следует ориентироваться на американские компании, которые стали оказывать значительное влияние на всю экономику США. Такие компании вышли из наиболее развивающихся отраслей экономики конца девяностых и начала двухтысячных годов. Так MicroMicrosoft и Apple развивались как создатели технологий и технологичных продуктов — компьютеров, компьютерной техники, мобильных устройств и ПО. Google и Facebook изначально ориентировались на информационный продукт. Компания Amazon связана с интернет торговлей. [1] Эти компании в силу имеющихся у них ресурсов и возможностей помимо реализации своих традиционных продуктов стали охватывать все сферы жизни человека, в том числе и финансовые аспекты межличностных контактов. Специалисты банковской сферы и финтех продуктов выделяют ряд причин выхода BigTech компаний на рынок финансовых услуг:

1. Появление BigTech в финансовом секторе обосновывается как органический этап развития высокотехнологических компаний. При этом создать свою финансовую инфраструктуру для них дешевле и эффективней, чем привлекать услуги традиционных банков;

2. В силу высокого доверия и лояльности клиентов и значительного клиентского опыта для BigTech компаний значительно ниже издержки, связанные с привлечением клиентов и распространении традиционных банковских услуг под своим именем;

3. BigTech компании способны гораздо быстрее традиционных финансовых институтов адаптироваться к потребностям клиентов и быстро создавать, и реализовывать продукты.

В настоящее время BigTech компании на рынке финансовых услуг ориентированы на осуществление переводов денежных средств и проведении платежей своих клиентов. При этом реализация таких традиционных услуг происходит на основе внедрения платежных систем в свои бизнес-модели. Так сервис электронных платежей компании Гугл был запущен в 2017 году для мобильных устройств и смарт часов на платформе андроид и создал возможность оплачивать различные покупки в магазинах и онлайн-сервисах. Еще раньше в 2014 году начала действовать система мобильных платежей Apple Pay, с помощью которой можно оплачивать покупки в интернете, приложив для подтверждения палец к сканеру отпечатка пальцев. Также можно проводить покупки в обычных магазинах, где используются бесконтактные платежи, приложив гаджет к устройству считывания. В свою очередь в Китае активно функционирует компания Alibaba Group, у которой существует собственный платежный сервис Alipay, а мессенджер WeChat вывел на рынок WeChat Pay. Сегодня ими пользуются более 1,5 млрд людей только в Китае. [2]

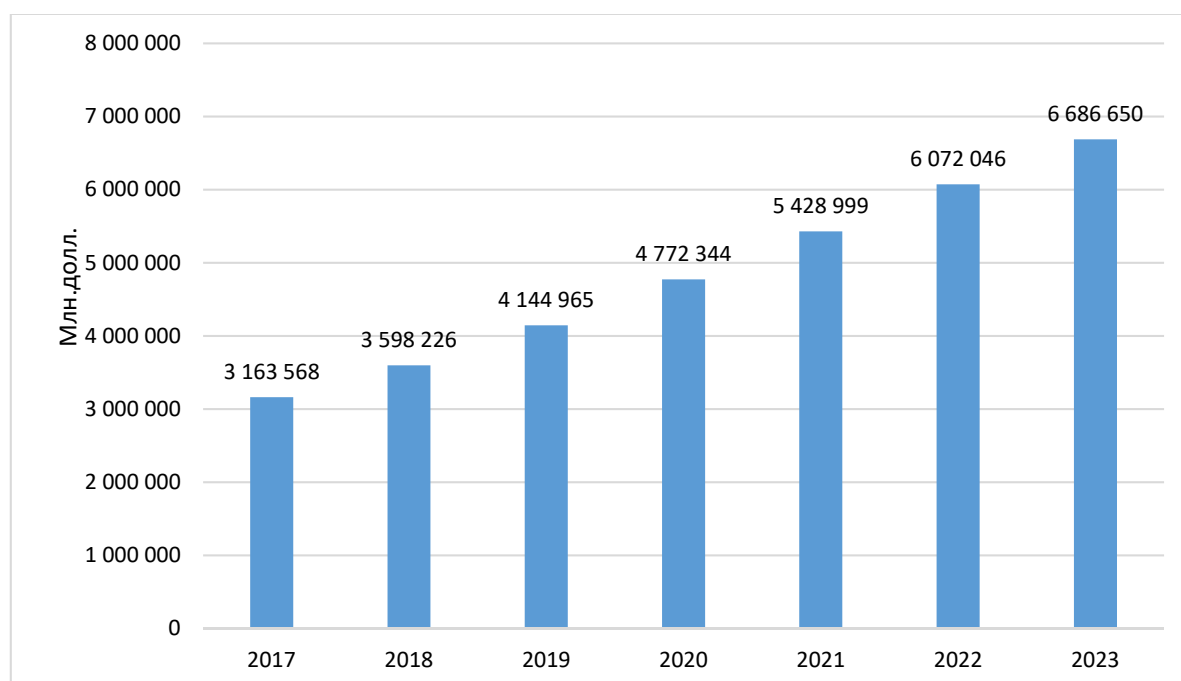


Рисунок 1 – Сумма транзакций по электронной коммерции и мобильным POS платежам в системе цифровых платежей

Рисунок 1 свидетельствует об увеличении количества транзакций с использованием платежных систем и онлайн кошельков BigTech корпораций. Так общая сумма транзакций по электронной коммерции и мобильным пост платежам с 2017 года по 2018 год увеличилась на 434 658 млн. долл. и составила 3 598 226 млн. долл. В 2019 году планируется повышение совокупных транзакций по системам BigTech корпораций до 4 772 344 млн. долл., а в 2020 году до 5 428 999 млн. долл. [3].

Рост объема транзакций, наблюдаемый на рисунке 1 связан не только с увеличением совершаемых покупок, но и со с ростом клиентской аудитории платежных систем BigTech компаний. Так в соответствии с рисунком 2 количество пользователей мобильных POS платежей в 2018 году составило 974,1 миллионов. При этом прогнозируется рост пользователей до 1 655,80 миллионов. Количество пользователей платежных систем BigTech компаний в электронной коммерции в 2018 году составило 3 479,90 миллионов. К 2023 году прогнозируется увеличение этой категории пользователей до 4 475,40 миллионов человек. [3]

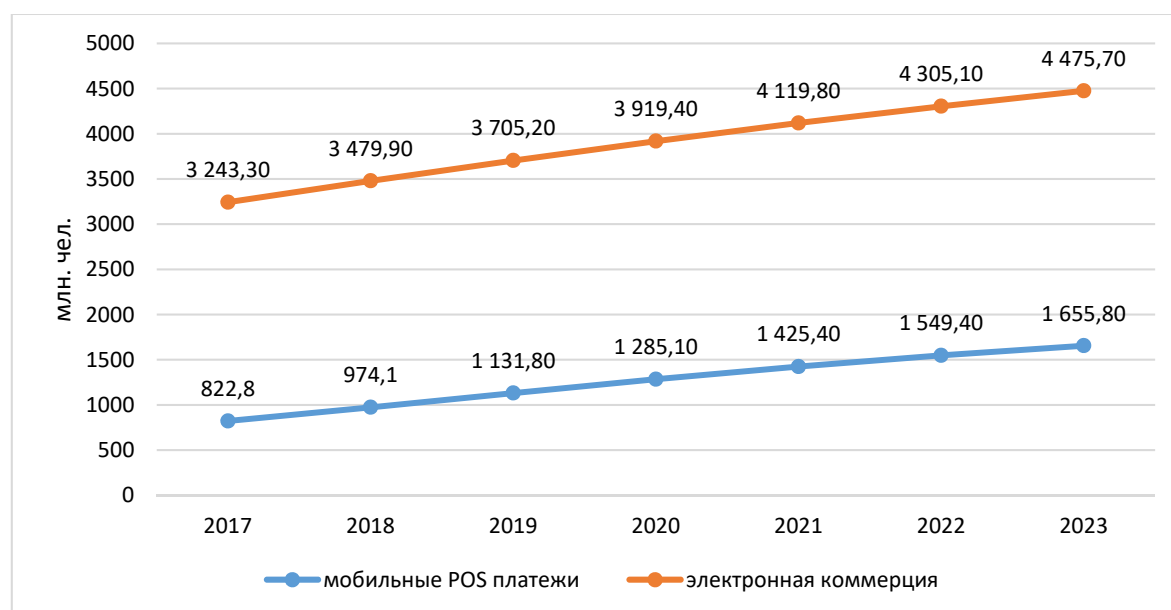


Рисунок 2 – Количество пользователей электронной коммерции и мобильными POS платежами

Основной проблемой, которая связана с появлением BigTech в той или иной отрасли экономики, является ее монополизация. При этом такая тенденция перекладывается и на финансовый сектор, что можно активно наблюдать на рынке американских банковских услуг, которые практически в полном объеме предоставляют не только традиционные банки, но и BigTech компании. Возникновение данной проблемы не имеет повсеместного значения. Во-первых, это связано с тем, что BigTech компании являются своего рода первыми представителями экономики платформ, которая уже предполагает, если не чистую монополию, то олигополистическое состояние рынка. Однако высоко технологические компании позволяют решить ряд экономических и юридических проблем связанных с проникновением транснациональных корпораций на локальный рынок определенной страны и наоборот выходом компании на международный уровень, что создает основу уберизации экономики. Во-вторых, обязательная монополизация определённого рынка BigTech компанией не характерно для всех стран, о чем свидетельствует российский опыт формирования высокотехнологических компаний.

В России совершенно иной источник образования BigTech. Так если в США это отрасли IT-технологий, а затем эти компании стали проникать на рынок финансовых услуг, то в России образование BigTech и распространение финансовых технологий либо происходит на финансовом рынке, в связи с преобразованием банков на основе внедрение и развития экосистемы, либо коммерческие банки предоставляют финансовую инфраструктуру для технологических компаний, социальных сетей и ретейлеров. Также особенность российского рынка заключается в отсутствии развитой инфраструктуры в связи с чем российские банки и IT-компании строят совместные сервисы.

В формировании и развитии экосистемы в наибольшей степени преуспел ПАО «Сбербанк», в связи с чем для Сбербанка стал возможным выход за пределы финансового сектора. Так Никонец О. Е. отмечает, что «Экосистема» ПАО Сбербанк представляет собой взаимосвязь банка со всеми дочерними компаниями и также независимыми компаниями, которые связаны партнерским соглашением с банком, для предоставления комплексных услуг. Сегодня в экосистему Сбербанка входит более 20 компаний по основным направлениям: электронная коммерция («Яндекс Маркет»), медицина (DocDoc), телекоммуникации («Сбербанк Телеком»), облачные технологии (SberCloud), коммуникации (Dialog), идентификация (VisionLabs), лайфстайл («Фудплекс»), сервисы для оптимизации бизнес-процессов («Эвотор», «Интеркомп») и другие. К концу 2018 года было реализовано



возможность использовать повсеместно услуги связи от Сбербанка, а также получить сим-карту. Также запущен в бета-тестирование сервис «Bringly» - трансграничная платформа с контролируемой логистикой для более безопасных поставок брендовой международной продукции. Данный продукт входит в часть «Экосистемы» электронной коммерции «Яндекс Маркет». [4]

С другой стороны, развитие технологическими компаниями изначально финансовых сервисов прослеживается на примере Яндекса, который появился в 2000 году, а сервис Яндекс.Деньги начал функционировать с 2002 года. Яндекс.Деньги сегодня представляет соединение технологий и аудитории компании «Яндекс» и финансовой инфраструктуры ПАО «Сбербанк». Эта платформа включает непосредственно Яндекс.Деньги с созданием Яндекс.Кошелек и Яндекс.Кассу, которая объединяет 22 сервиса. Несмотря на популярность среди российской аудитории онлайн-кошельков и электронных денег, банковские карты остаются самым используемым средством для платежей в интернете. Ими за 2018 год воспользовались 90,5% россиян. Через интернет-банкинг платили 89,7%, электронными деньгами — 77,6%. Лидером среди платежных онлайн-сервисов традиционно остался Сбербанк Онлайн. С его помощью хотя бы раз за 2018 год платили 83,2% россиян. Яндекс.Деньги оказались вторым по популярности сервисом — через них рассчитывался каждый второй пользователь рунета (52,8%). В тройку лидеров вошел также PayPal (46,1%). На четвертом и пятом местах оказались электронные кошельки WebMoney и QIWI (39,9% и 36,9% соответственно). Около четверти респондентов платили онлайн через интернет-банкинги ВТБ, Альфа-Банка и Тинькофф Банка. [5]

Через сервис VK Pay, который вышел на рынок позже других электронных кошельков, рассчитывались 15,4% пользователей. В основном этот способ выбирает молодая аудитория: самая большая доля пользователей сервиса — от 18 до 24 лет. У остальных сервисов электронных денег больше всего пользователей в группе от 25 до 34 лет. Тем не менее даже у аудитории 18-24 лет самые популярные платежные сервисы — это Сбербанк Онлайн (83,2%), Яндекс.Деньги (45%), QIWI (40,6%). [5]

Несмотря на то, что на финансовом рынке России лидируют традиционные банковские институты, все же технологические компании имеют ряд преимуществ в российских условиях, которые позволяют им создавать мнимую видимость конкуренции. К таким факторам относятся:

1. Значительная клиентская аудитория и ее доверие к стабильным компаниям (например Яндексу);
2. Способность обрабатывать множество запросов клиентов и предложений продавцов, создавая единое окно для удовлетворения потребностей;
3. Обеспечение высокой защиты данных клиентов и их предоставление банковским институтам только в рамках непосредственного сотрудничества;
4. Обладание высокой информацией о клиенте и предложение соответствующего его потребностям продукта;
5. Высокий уровень адаптации к изменяющимся потребностям клиентов;
6. Нацеленность на «инновационных» клиентов и реализация в тех сегментах, экономики, которые не охвачены традиционными банковскими институтами.

В итоге стоит отметить, что рассмотрение BigTech компаний как явных конкурентов традиционным банкам имеет место быть на текущем уровне развития национальной экономики отдельных государств, где высокотехнологические компании оказывают сильное влияние на все сегменты национального рынка. В условиях российской экономики говорить о явной конкуренции между BigTech и традиционными банками не приходится в силу того, что российские банки и IT компании развиваются с созданием совместных сервисов, и зачастую именно банки выступают драйверами внедрения и развития финансовых технологий. Кроме того, российский опыт в развитии BigTech основывается не только на сотрудничестве с банками, но и на разграничении сфер реализации своих интересов и даже клиентских аудиторий.

Список использованных источников:

1. Официальный сайт интернет портала PLUSworld - Электронный ресурс. Режим доступа: [www.plusworld.ru](http://www.plusworld.ru) [12.12.19;21:28]
2. Официальный сайт интернет портала о FinTech, e-commerce и платежных системах – Электронный ресурс. Режим доступа: [www.psm7.com](http://www.psm7.com) [12.12.19;20:36]
3. Официальный сайт интернет портала Statista – Электронный ресурс. Режим доступа: [www.statista.com](http://www.statista.com) [12.12.19;22:06]
4. Никонец О.Е., Иванчиков М.А. Построение «Экосистемы» ПАО Сбербанк, как основное конкурентное преимущество на рынке банковских услуг// Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях, 2018. С. 29-32.
5. Официальный сайт интернет портала Яндекс.Деньги – Электронный доступ. Режим доступа: [www.money.yandex.ru](http://www.money.yandex.ru) [12.12.19;21:41]

*Информация об авторах:*

Никонец Олеся Евгеньевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика». E-mail: [nikon4832@mail.ru](mailto:nikon4832@mail.ru)

Nikonets Olesya Evgenievna, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of «Finance and statistics». E-mail: [nikon4832@mail.ru](mailto:nikon4832@mail.ru)

Новиков Андрей Валерьевич, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 4 курс. E-mail: [novikov.andrey-98@yandex.ru](mailto:novikov.andrey-98@yandex.ru)

Novikov Andrey Valerievich, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, student of the direction of training «Economics», profile «Finance and credit», 4 course. E-mail: [novikov.andrey-98@yandex.ru](mailto:novikov.andrey-98@yandex.ru)

УДК 336.7

## **ТЕХНОЛОГИЯ БЛОКЧЕЙН В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ: ПЕРСПЕКТИВЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ**

***Новикова А.В., Сидоренко А.А.***

*Брянский государственный технический университет (г. Брянск, Россия)*

Аннотация: Рассмотрены особенности и преимущества использования технологии блокчейн в банковской сфере. По результатам изучения зарубежного опыта определены перспективные направления применения технологии блокчейн.

Ключевые слова: банк, блокчейн, распределенный реестр.

**BLOCKCHAIN TECHNOLOGY IN THE BANKING SPHERE: PROSPECTS OF USE**

***Novikova A.V., Sidorenko A.A.***

*Bryansk State Technical University (Bryansk, Russia)*

Abstract: The features and advantages of using blockchain technologies in the banking sector are considered. Based on the results of studying foreign experience, promising areas of application of blockchain technologies are identified.

Keywords: bank, blockchain, distributed registry.

Блокчейн (англ. blockchain - цепочка блоков) - это технология распределенного реестра, где каждый блок содержит набор подтвержденных транзакций. В отличие от централизованных реестров, которые ведут банки и другие финансовые учреждения, в блокчейне данные записываются одновременно на всех компьютерах, подключенных к сети. Это новый тип систем базы данных, где огромное количество участников могут без лишних посредников и затрат времени одновременно получить доступ к базе [1].

Данную технологию используют во всех отраслях мировой экономики - от розничных продаж и логистики до медицины и хранения данных. При этом самая популярная область применения блокчейна — банковский сектор.

Использование блокчейна в банковском секторе позволяет исключить посредников при выполнении банковских операций и автоматизировать многие процессы. Эффективность банковской системы повышается также за счет снижения затрат. Банки могут получить дополнительные источники доходов благодаря появлению новых бизнес-моделей и продуктов на основе блокчейна [2].

Основные характеристики блокчейна - отсутствие единого центра управления, прозрачность, необратимость транзакций и невозможность внесения изменений в уже записанные блоки. Посмотреть данные обо всех операциях в публичном блокчейне может каждый человек, подключенный к интернету, но изменить их не может никто.

Банки в силу специфики своей работы должны постоянно сверять и согласовывать данные. Этот процесс называется реконсильацией. Актуальность данных в своей базе каждая компания поддерживает самостоятельно. При необходимости двустороннего обмена эти процессы идут слишком медленно и неэффективно. Блокчейн может значительно упростить процесс согласования данных, сделав реконсильацию частью процедуры обработки транзакций.

Используя блокчейн, банки оптимизируют свою функциональность, снижают риски. Технология адаптируется для большого спектра услуг:

1. Проведение быстрых и дешевых переводов. Это особенно актуально для трансграничных переводов и микроплатежей, где банковская комиссия может быть сопоставима с суммой перевода. Пока в банках такие транзакции проходят долго (до 3-5 рабочих дней) и стоят дорого (от 1% от суммы). В мировом масштабе это огромные расходы.

2. Возможность автоматизировать процессы и быстро обрабатывать операции. Это позволяет снизить издержки и сократить штат сотрудников. Блокчейн дает возможность избавиться от сложного документооборота, ведь любую операцию можно проследить. Гарантом неизменности данных служит сама технология, человеческий фактор исключается. Уже есть проекты на блокчейне в сфере выдачи кредитов, идентификации клиентов, корпоративного финансирования [3].

3. Обеспечение иммутабельности сделок, то есть невозможности внести изменения задним числом и подделать отчетность. Банковская система непрозрачна. Блокчейн позволит сделать все операции прозрачными и повысить уровень доверия между всеми участниками.

4. Инвестирование.

5. Аутентификация пользователей.

6. Информационная поддержка.

7. Операции с ценными бумагами.

8. Кредитование.

Рассмотрим перспективные направления использования технологии блокчейн в банковской сфере.

При проведении платежей, когда клиент одного банка хочет перевести деньги на счет другого банка, он должен дополнительно заплатить 1–10% комиссионных. Эти деньги пойдут на оплату банковских услуг по обеспечению безопасности транзакции и гарантии подлинности денег. При этом перевод может занять до 3 банковских дней.

В случае с трансграничными операциями заплатить нужно еще больше. Так, если клиент работает в Нью-Йорке и хочет отправить часть зарплаты семье в Москву, он заплатит

те же 1–10% комиссионных плюс еще 5–7% дополнительных сборов за перевод долларов в рубли. Эта операция потребует от 3 до 5 банковских дней.

Согласно исследованиям, использование блокчейна в платежных операциях позволит банкам сэкономить до 12 млрд долларов в год. В частности, они могут внедрить технологию Lightning Network, использовать криптовалюту с низкими комиссиями или разработать платежную систему с бесплатными транзакциями [4].

Как показывает практика, отсутствие транспарентности в банковской сфере ведет к различным злоупотреблениям со стороны банка или его отдельных сотрудников, что может привести как к финансовым потерям клиентов, так и к полномасштабным экономическим кризисам.

На основе технологии блокчейн можно создать систему, которая будет одновременно и открытой, и надежной [5]. Как, например, в платежной системе Биткоин, где кто угодно может проверить историю транзакций любого пользователя, но при этом ни у кого нет возможности узнать чьи-либо персональные данные – их просто нет в блокчейне Биткоина.

Любое нарушение контракта стоит денег, поскольку даже в случае выигрыша судебной тяжбы нужно платить адвокату, причем есть вероятность того, что это будут довольно большие деньги — 25–40% от выигранной в ходе судебной тяжбы суммы. Если же дело проиграно, то придется не только заплатить адвокату, но и оплатить судебные издержки и выплатить компенсации.

По данным Торговой палаты США, валовая стоимость коммерческих притязаний по стране, урегулированных путем судебных разбирательств, составляет около 300 млрд долларов (870 млрд долларов для всего мира). И это лишь прямые расходы. Если учесть скрытые транзакционные издержки, эта сумма вырастет до нескольких триллионов долларов.

Использование смарт-контрактов вместо традиционных контрактов защитит всех участников сделки, поскольку деньги или иные ценности во время выполнения контракта будут находиться на условном депонировании Escrow и высвободятся лишь после выполнения всех условий сделки, заложенных в самоисполняющемся компьютерном алгоритме [6].

Банки используют частные хранилища данных, которые взаимодействуют с хранилищами других банков лишь на поверхностном уровне и при этом генерируют массу ошибок и несоответствий. Это связано как с человеческим фактором, так и с несовместимостью форматов хранения данных.

Совместное хранение информации посредством блокчейна позволит банкам сократить более 25% операционных расходов, которые идут на хранение и обработку данных. Кроме того, это повысит безопасность и достоверность хранящейся информации.

Финансовые операции в сети невозможны без процедуры проверки личности, которая хоть и занимает пару минут, но требует повторения при каждой операции или авторизации в платежной системе. Это не нравится пользователям, увеличивает риск кражи данных или денег и просто неэффективно.

При использовании блокчейн, во-первых, процедуру проверки нужно пройти лишь один раз, чтобы создать идентификационную карту (сертификат) и затем использовать ее при каждой последующей идентификации, верификации или авторизации. Во-вторых, пользователи смогут выбирать способ идентификации и то, с кем они согласны делиться своей идентичностью. В-третьих, персональные и финансовые данные пользователей будут максимально защищены, так как вторая сторона не будет их видеть — данные проверяет смарт-контракт.

Синдицированное кредитование – это кредиты, которые предоставляются заемщикам по меньшей мере двумя кредиторами (синдикатом кредиторов). И поскольку в процессе синдицированного кредитования участвует больше трех сторон (обычно 10 и больше), обработка и выдача займов может занять до 19 дней. Задержка обусловлена необходимостью соблюдения Закона о банковской тайне (BSA) и борьбе с отмыванием денег (AML), а также с прохождением процедуры KYC.

С помощью децентрализованной бухгалтерской книги блокчейна банки в синдикате могут распределять задачи, связанные с местным соответствием, KYC или BSA / AML, и связывать их с единым аккаунтом клиента. Это ускорит процесс и сделает его более дешевым для всех сторон.

Стоимость ведения финансовой отчетности в отрасли огромна: почти 40% финансовых компаний тратят как минимум 40 млн долларов на нормативную отчетность, остальные — от 5 до 30 млн долларов. При этом 60% финансовых компаний уверены, что в этом году потратят на эти процессы больше, чем в прошлом году.

Бухгалтерская книга на основе блокчейна с неизменными и поэтому заслуживающими доверия цифрами позволит безопасно обмениваться нормативной отчетностью. Smart-контракты автоматизируют множество вещей, касающихся заполнения и заверения документов, что повысит эффективность процесса, сократит временные и денежные издержки.

В среднем издержки финансовых компаний на процедуру KYC («знай своего клиента») составляют 48 млн долларов, банков - 70 млн долларов, компаний с доходом свыше 10 млрд долларов - от 150 млн долларов. При этом процедура KYC в среднем занимает 26 дней, и пользователи должны ее проходить при каждом «знакомстве» с новой финансовой компанией или банком.

Блокчейн может стать золотым стандартом для хранения финансовых и персональных данных пользователей, включая сведения о происхождении денег, деловых интересах, а также истории финансовых операций и тому подобное [7].

В 2012 году банк HSBC был оштрафован на 1,9 млрд долларов после того, как было установлено, что он отмыл 881 млн долларов для наркокартелей. В 2017 году Deutsche Bank оштрафовали на 630 млн долларов за содействие в отмывании и выводе из России 10 млрд долларов. CBAUF выплатил 530 млн долларов после того, как признал, что не соблюдал законы, направленные на противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма. Этот список можно продолжать очень и очень долго.

Внедрение бухгалтерских книг, созданных на основе блокчейна, облегчит соблюдение требований AML / CTF (борьба с отмыванием денег / финансирование терроризма) для честных банков, а также ускорит и удешевит расследование потенциально коррумпированных лиц и учреждений. И поскольку данные в блокчейне распределены по сотням и даже тысячам узлов, удалить их или «подправить» практически невозможно.

Глобальное исследование Cost a Data Breach, показало, что финансовые компании в 2018 году потеряли 3,8 млрд долларов из-за утечек персональных и деловых данных. Средняя стоимость каждой украденной или утерянной записи, которая содержит персональные и/или конфиденциальные данные, составила 148 долларов.

При этом компании, предоставляющие финансовые услуги, становятся жертвами кибератак в 300 раз чаще, чем компании в других отраслях, так как здесь проще всего получить прямой доступ к деньгам пользователей. Как следствие, банки и другие финансовые компании вынуждены вкладывать несравнимо большие суммы в обеспечение безопасности и надежности своих услуг.

Средства безопасности и аутентификации на основе блокчейн-технологий дадут больше шансов на обнаружение и блокирование злонамеренных попыток получить данные через «черные дыры». Благодаря этому банки смогут сэкономить на издержках, связанных с утечкой данных, и поднимут уровень доверия клиентов к своим структурам.

Рассмотрим, как изменится работа банков с технологией блокчейн.

Блокчейн в банке начинается с безопасной гиперссылки для загрузки предоплаченного контента. Чтобы получить доступ к скачиванию, оплата должна быть произведена с этого же IP-адреса. Стоит скопировать ссылку на другой девайс – и доступ к контенту закроется.

Второй вариант использования новой технологии в банке – smart-контракты. Эти приложения на блокчейн способны полностью автоматизировать все платежи по договорам между людьми и организациями, исключив все возможности мошенничества. Условия

смарт-контракта могут быть запрограммированы в блок-цепочке и связаны с конкретными событиями. Если они достигаются, то договор выполняется автоматически, и оплата перечисляется. Это устраняет необходимость участия третьих лиц и посредников для аутентификации контрактов и вытекающие из этого сборы и платежи.

Иногда могут возникать ситуации, когда один умный контракт, подчиненный другому умному контракту, запускает его в действие еще до того, как вступает в силу сам. Поэтому все smart-контракты разделяются на простые и сложные, когда возникает необходимость запуска дополнительных контрактов в рамках одной сделки в связи с возникновением других событий или обстоятельств. В настоящее время разработчики продолжают совершенствовать и тестировать эту технологию, чтобы в будущем даже самые сложные сделки совершались безошибочно и оперативно.

Блокчейн позволит изменить и сферу любых платежей, особенно после внедрения в нашу жизнь технологии IOS («интернет вещей»). Оплата парковок, платных дорог, ЖКХ и прочее будет автоматизированы с помощью распределенных реестров, так как только они дадут анонимность и прозрачность.

Список использованных источников:

1. Кудрявцева Ю. В. Внедрение технологии блокчейн в экономику // Наука в современном информационном обществе. - 2017. - 253 с.
2. Литвинова Д. А. Использование blockchain в банковской системе // Экономика, управление, финансы - Краснодар: Новация, 2017. - 40 с.
3. Сидоренко В. А. Применение технологии DATA MINING в банковской сфере / В. А. Сидоренко, С. П. Новиков // Актуальные вопросы техники, науки, технологий: сборник научных трудов национальной конференции. Под общей редакцией Е.Г. Цубловой. 2019. С. 287-289.
4. Передовые страны ставят блокчейн на службу своей экономике — Электронный ресурс. Режим доступа: <https://forklog.com/blokchejn-i-mirovye-regulatory-osnovnye-pretenzii-k-tehnologii> [29.10.2019; 18:10]
5. Блокчейн для банков: отложенная революция или переоцененная технология - Электронный ресурс. Режим доступа: <https://mcs.mail.ru/blog/blokcheyn-dlya-bankov-otlozhennaya-revoljutsiya-ili-pereotsennaya-tehnologiya> [30.10.2019; 20:10]
6. Новиков С. П. Технология защищенных распределенных реестров как ключевое направление развития цифровой экономики / С. П. Новиков, О. Д. Казаков // Вызовы цифровой экономики: условия, ключевые институты, инфраструктура. Сборник I всероссийской научно-практической конференции. 2018. С. 240-244.
7. Шпиленок А. Ю. Цифровизация как новый вектор экономического роста в России / А. Ю. Шпиленок, С. П. Новиков // Вызовы цифровой экономики: итоги и новые тренды. Сборник статей II Всероссийской научно-практической конференции. 2019. С. 665-670.

*Информация об авторах:*

Новикова Александра Владимировна, Брянский государственный технический университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика, организация производства, управление». E-mail: [avnovikova2010@gmail.com](mailto:avnovikova2010@gmail.com)

Novikova Alexandra Vladimirovna, Bryansk State Technical University, candidate of economic sciences, associate professor of «Economics, organization of production, management». E-mail: [avnovikova2010@gmail.com](mailto:avnovikova2010@gmail.com)

Сидоренко Анастасия Александровна, Брянский государственный технический университет, магистрант направления подготовки «Прикладная информатика», профиль «Реинжиниринг бизнес-процессов», 2 курс. E-mail: [Sidorenko.kit@yandex.ru](mailto:Sidorenko.kit@yandex.ru)

Sidorenko Anastasia Alexandrovna, Bryansk State Technical University, master student of the direction of training «Applied Informatics», profile «Business process reengineering», 2 course. E-mail: [Sidorenko.kit@yandex.ru](mailto:Sidorenko.kit@yandex.ru)

УДК 336.7

## ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА РАЗВИТИЕ РЫНКА ТРУДА В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

*Нога Е.С., Никитина Т.В.*

*Санкт-Петербургский государственный экономический университет  
(г. Санкт-Петербург, Россия)*

Аннотация: В данной статье рассмотрено влияние цифровизации на рынок труда в финансовом секторе, какие изменения происходят и как это отразится на рынке труда.

Ключевые слова: банки, цифровизация, цифровизация и рынок труда, финансовый сектор.

## THE IMPACT OF DIGITALIZATION ON THE DEVELOPMENT OF THE LABOR MARKET IN THE FINANCIAL SECTOR

*Noga E.S., Nikitina T.V.*

*Saint-Petersburg State University of Economics (Saint Petersburg, Russia)*

Abstract: This article examines the impact of digitalization on the labor market in the financial sector, what changes are taking place and how it will affect the labor market.

Keywords: banks, digitalization, digitalization and labor market, financial sector.

Мы находимся на пороге новой промышленной революции (англ. New Production Revolution). Технологический прогресс во всех сферах производственной деятельности влечет за собой изменения в структуре занятости и как следствие изменение потребностей на рынке труда.

Интернет вещей (англ. internet of things, IoT) который соединяет самые разнообразные устройства и объекты с онлайн-сетью, превращается в мощный механизм способный проделывать множество операций с большим объемом данных без вмешательства людей. Он может изменить подходы к принятию решений, сформируются новые бизнес - модели и тем самым интеллектуальные системы и технологии окажут сильное воздействие на широкий круг секторов.

Цифровизация в широком смысле приносит возможности и выгоды компаниям и их сотрудникам, первое, что приходит в голову, - это конец географических ограничений, с цифровизацией информация может мгновенно перемещаться в любые точки мира, позволяя этой информации и любому другому типу контента достигать максимально возможной аудитории. Этот первый пункт позволяет компаниям открыть себя для нового национального рынка и достичь областей, которые они не могли раньше без огромной логистики или денежных инвестиций. Это также показывает, что цифровизация сегодня является чем-то неизбежным для компаний и организаций. На самом деле, то, что может быть применено сегодня на каждом уровне в современном рабочем процессе, гарантирует оптимизацию времени и денег, создавая автоматизацию повторяющихся задач, которые становятся все более сложными. Эта автоматизация также позволяет ограничить количество ошибок, которые можно избежать, чаще всего из-за работы человека, а также позволяет более эффективно выявлять отклонения, изолировать и исправлять их.

Труд и технологии всегда находились в тесной взаимосвязи двойственного характера [Keynes, 1930]. Изменения в технологиях повышают производительность, способствуют экономическому росту и создают новые рабочие места на микро и макроэкономическом уровне.

Новые технологии уже заменяют человеческий труд, что ведет к сокращению рабочих в различных секторах и регионах экономики. Эти процессы оказали положительное влияние

на капитализацию меняющихся секторов и предприятий, а потоки между вездесущими цепочками поставок также оказали положительное влияние на связанные сектора и предприятия. Но менее развитые отрасли, территории и население, не имевшие необходимых навыков в области цифровизации, ощутили непропорционально разрушительное воздействие.

Рынок труда является наиболее чувствительным индикатором изменений, происходящих в рыночной экономике, и подвергается очень существенному изменению под влиянием процессов цифровизации.

Так многие исследования указывают на то, что «цифровая революция» повлечет за собой значительное влияние на рынок труда, они также подчеркивают, что это влияние будет дифференцированным в зависимости от сектора и что возникающие новые рабочие места будут принимать различные формы. Соответственно очень трудно произвести любое точное измерение будущих последствий для всех профессий, всех рабочих мест, всех секторов.

Общий обзор различных областей воздействия будет выглядеть следующим образом:

- создание рабочих мест: новые отрасли, новые продукты, новые услуги;
- изменение принципа работы: цифровизация, управление «умной машиной», роботом, новая форма менеджмента;
- уничтожение рабочих мест: автоматизация, роботизация;
- смена работы: цифровые платформы, краудсорсинг, экономика.

Эти четыре воздействия цифровизации с макроэкономической точки зрения вызывают изменения на рынке труда, оплаты труда, социального неравенства, на качество вновь созданных, измененных или «сдвинутых» рабочих мест.

Представители IT-индустрии и некоторые финансисты считают, что использование искусственного интеллекта в скором времени кардинально изменит финансовый сектор, и, прежде всего, банковскую сферу. Искусственный интеллект уже способен прогнозировать возможные риски в бизнесе, определять и анализировать различные потребности клиента. Каждый прогноз основан на множестве факторов, начиная от экономической ситуации в регионе и заканчивая интересами интернет-клиента. Человек не способен быстро проанализировать большой объем информации, поэтому, по оценкам экспертов, к 2020 году 80% решений, принимаемых компанией, будет возложено на искусственный интеллект [2].

Банки заинтересованы в снижении своих издержек и, в частности, расходов на персонал, которые составляют значительную часть структуры непроцентных издержек кредитных организаций. По мнению McKinsey, сквозная цифровизация ключевых процессов в традиционном банке (продажа новых продуктов, услуг) может снизить их стоимость на 40-60 %. При этом не только банк, но и его клиенты получают выгоду за счет сокращения времени, требующегося для получения товара или услуги, количества документов и контактов с банком.

Главным преимуществом цифровых технологий является скорость и удобство предоставления финансовых услуг. Недостатком цифровизации является сокращение потребности в персонале и, как следствие, сокращение рабочих мест [2].

Лидером по внедрению новых технологий в банковском секторе России на сегодняшний день является ПАО Сбербанк, стоимость автоматизации которого по итогам 1 квартала 2017 года составила 20,8 млрд рублей, таким образом за весь 2016 год стоимость достигла 89,3 млрд рублей. По данным ЦБ РФ, количество банковских единиц по состоянию на 01.01.2017 года составило 33 944, что означает, что 45% от общего объема банковских единиц принадлежит Сбербанку. Но по мере роста затрат на цифровизацию наблюдается устойчивая тенденция к сокращению количества удаленных подразделений, что влечет за собой сокращение численности сотрудников Сбербанка.

В 2017 году председатель правления Герман Греф заявил, что «Сбербанк» больше не берет на работу юристов, которые не знают, что делать с нейронной сетью и 450 юристов были сокращены. Все же стоит отметить, что ряд других специальностей на данном этапе развития информационных технологий исключить невозможно.



Основной причиной является постоянно возрастающая сложность бухгалтерских и банковских стандартов, которые все больше опираются на использование профессионального суждения бухгалтера/экономиста/финансиста. Кроме того, современный уровень роботизации бухгалтерского учета недостаточно развит и наиболее технологичным развитием в отрасли является распознавание отсканированных первичных документов клиента и размещение их в папках для дальнейшей обработки бухгалтером, т. е. робот служит помощником наименее квалифицированного сотрудника бухгалтерии, функциональность которого легко алгоритмируется [6].

Но что будет с остальными профессиями? Неужели к завтрашнему дню мы все превратимся в разного рода фрилансеров и самозанятых работников? Фонд по улучшению условий жизни и труда (Eurofound 2015) проанализировал новые формы занятости, которые развиваются в Европе и более или менее радикально трансформируют традиционные взаимоотношения между работодателем и работниками. На основе тематического исследования, это определяет девять основных тенденций в этих новых формах занятости, которые имеют важные последствия с точки зрения условий труда и рынка труда:

- совместное использование сотрудников, когда отдельный работник совместно нанят группой работодателей для удовлетворения кадровых потребностей различных компаний, в результате чего постоянная полная занятость для работника;

- разделение труда, когда работодатель нанимает двух или более работников для совместного выполнения конкретной работы, объединяя два или более неполных рабочих мест в полный рабочий день;

- временное управление, в котором нанимаются высококвалифицированные специалисты временно для конкретного проекта или для решения конкретной проблемы, тем самым интеграция внешнего управленческого потенциала в организацию работы;

- случайная работа, при которой работодатель не обязан предоставлять работу регулярно к работнику, но имеет гибкость вызывать их внутри по требованию;

- мобильная работа на базе ИКТ, где работники могут выполнять свою работу из любого места, в любое время суток, пользуясь, современными технологиями;

- работа, где самозанятый человек работает на большое количество клиентов, выполняя мелкие задания для каждого из них;

- ваучерная работа, в которой трудовые отношения основаны на оплате услуг с помощью ваучера, купленным у уполномоченного лица организации, которая покрывает платные и социальные взносы;

- «виртуальное облако» рабочих разделяет между собой масштабные проекты и задачи;

- совместная занятость, где фрилансеры, самозанятые или микропредприятия сотрудничают, чтобы преодолеть профессиональную изоляцию [3].

Проблему занятости работников можно решать путем переподготовки и повышения квалификации работников. Так, например, в Банк России будет регулярно проводить конференции, круглые столы и другие образовательные мероприятия. Постепенно разрабатываются учебные программы по финансовым технологиям для представителей финансовых организаций, студентов высших учебных заведений, школ и других учреждений, включая центр образования «Сириус», а также для обеспечения активного участия студентов в экосистеме FinTech.

Цифровизация экономики - явление не новое. Но даже, несмотря на это ведется уже несколько десятилетий, сегодня есть консенсус, что наступил переломный момент. «Брак» между большими данными (англ. big data) и роботизацией предвещает новую экономику и, следовательно, новый мир труда. Но на этом консенсус заканчивается. В какой степени будет развиваться эта новая цифровая экономика? Создавая, уничтожая или смещая рабочие места? Какие сектора будут затронуты наиболее глубоко? Какие новые навыки и квалификации потребуются? Как будет происходить переход? На эти вопросы нет однозначного ответа.

Список использованных источников:

1. Кознов А.Б. Влияние цифровизации на рынок труда // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2019. №4-2. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-tsifrovizatsii-na-rynok-truda> [09.12.2019]
2. Вайсман Е.Д., Подшивалова М.В. Цифровизация vs занятость: опыт банковского сектора // Вестник ЮУрГУ. Серия: Экономика и менеджмент. 2018. №4. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovizatsiya-vs-zanyatost-opyt-bankovskogo-sektora> [09.12.2019]
3. Christophe Degryse Digitalisation of the economy and its impact on labour markets // Working Paper 2016 european trade union institute
4. Mårten Blix The Effects of Digitalisation on Labour Market Polarisation and Tax Revenue // CESifo Forum 4. 2017
5. Цифровая Россия: новая реальность. Отчет McKinsey. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.mckinsey.com> [09.12.2019]
6. Информационный портал Klerk [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.klerk.ru/boss/articles/471952/> [09.12.2019]

*Информация об авторах:*

Никитина Татьяна Викторовна, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, доктор экономических наук, профессор кафедры «Банки, финансовые рынки и страхование». E-mail: [t\\_nikitina2004@mail.ru](mailto:t_nikitina2004@mail.ru)

Nikitina Tatyana Viktorovna, Saint-Petersburg State University of Economics, doctor of economic sciences, professor of «Banks, financial markets and insurance». E-mail: [t\\_nikitina2004@mail.ru](mailto:t_nikitina2004@mail.ru)

Нога Елена Сергеевна, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, магистрант направления подготовки «Банки, финансовые рынки и страхование», профиль «Банки и управление активами», 1 курс. E-mail: [elenik.n@yandex.ru](mailto:elenik.n@yandex.ru)

Noga Elena Sergeevna, Saint-Petersburg State University of Economics, master student of the direction of training «Banks, financial markets and insurance», profile «Banks and asset management», 1 course. E-mail: [elenik.n@yandex.ru](mailto:elenik.n@yandex.ru)

УДК 336.7

## **РЫНОК «ЗЕЛЕННЫХ» ОБЛИГАЦИЙ И РОЛЬ ВСЕМИРНОГО БАНКА В ЕГО РАЗВИТИИ**

***Обруч Г.Ю., Тарханова Е.А.***

*Тюменский государственный университет (г. Тюмень, Россия)*

Аннотация: группа Всемирного банка занимается решением глобальных проблем, привлекая государства и широкий круг организаций. Решение проблемы истощения природных ресурсов и отрицательного воздействия человека на окружающую среду стало одним из приоритетных направлений деятельности Всемирного банка в 2008 году, когда была выпущена первая зеленая облигация, которая стала толчком к развитию зеленого финансирования.

Ключевые слова: Устойчивое развитие, охрана окружающей среды, зеленые облигации, зеленое финансирование, зеленые проекты Всемирного банка, экологизация экономики, прозрачная отчетность.

## «GREEN» BOND MARKET AND THE ROLE OF THE WORLD BANK IN ITS DEVELOPMENT

*Obruch G.Yu., Tarkhanova E.A.*  
*Tyumen state University (Tyumen, Russia)*

Abstract: the World Bank group is engaged in solving global problems, involving States and a wide range of organizations. Addressing the depletion of natural resources and the negative human impact on the environment became one of the priorities of the world Bank in 2008, when the first green bond was issued, which was the impetus for the development of green Finance.

Keywords: Sustainable development, environmental protection, green bonds, green financing, world Bank green projects, greening the economy, transparent reporting.

В ноябре 2008 году после длительной подготовки Всемирный банк совместно со шведскими пенсионными фондами, Межправительственной группой экспертов по изменению климата (МГЭИК) и Центром международных климатических и экологических исследований, выпустили первую зеленую облигацию, которая стала импульсом развития мировой системы зеленого финансирования. Выпуск зеленых облигаций стал первым проявлением связи науки о климате и принимаемыми финансовыми решениями. [1] Первый выпуск позволил привлечь 2,85 млрд. шведский крон. Купонный доход по данной облигации составлял 3,5% годовых в то время, как ставка по государственным облигациям в Швеции в 2008 году составляла 4,2%. [2].

Однако зеленые облигации имели одно весомое преимущество – они предоставляли их владельцу налоговые льготы, а именно, освобождали его от уплаты налога на прибыль, который в то время в Швеции составлял 21%. Поэтому возможность воспользоваться налоговыми льготами и внести вклад в улучшение сложившейся климатической ситуации стали ключевыми факторами для инвесторов при приобретении первого выпуска зеленых облигаций Всемирного банка. Важно отметить, что эмитентом зеленых облигаций, которые признаются ликвидными эталонными облигациями, выступает Международный банк реконструкции и развития, который входит в Группу Всемирного банка и предоставляет услуги только суверенным правительствам и проектам с суверенной гарантией.

Средства, привлеченные от выпуска первой зеленой облигации Всемирного банка, были направлены на реализацию трех проектов:

1. Установка новых энергоэффективных и солнечно-тепловых технологий в общественных зданиях в Черногории.
2. Расширение систем возобновляемой энергии в Аргентине.
3. Инвестиции в энергоэффективность Китая, которые снижают потребление энергии и выбросы парниковых газов на средних и крупных промышленных предприятиях, а также в централизованном теплоснабжении и газоснабжении муниципалитетов.

Таким образом, выпущенные в 2008 году зеленые облигации Всемирного банка позволили инвесторам принять участие в решении климатических проблем, используя высококачественный кредитный продукт с фиксированным доходом.

В процессе выпуска зеленых облигаций Всемирным банком можно выделить четыре основных элемента [1]:

1. Определение критериев приемлемости.

Первый выпуск зеленых облигаций заложил основу для создания принципов зеленого финансирования, разработку которых координирует Международная ассоциация рынков капиталов. Принципы зеленых облигаций предназначены для широко использования всеми

участникам финансового рынка: они предоставляют эмитентам информацию о ключевых этапах отбора проектов и обеспечивают доступность информации, которая помогает инвесторам оценить реальную степень воздействия их инвестиций на окружающую среду. [3]

2. Создание системы отбора проектов, которые могут быть профинансированы в рамках выпуска зеленых облигаций.

Зеленые облигации проходят строгий процесс рассмотрения и утверждения (как и все проекты, разрабатываемые и утверждаемые Всемирным банком). Суть этого процесса заключается в своевременном (предварительном) отборе проектов с целью обнаружения потенциальных экологических и социальных воздействий. Совет исполнительных директоров и двадцать пять председателей, которые представляют страны-члены, утверждают каждый проект Всемирного банка. [4]

3. Распределение средств, предназначенных для приемлемых проектов.

Поступления от зеленых облигаций Всемирного банка зачисляются на специальный счет. Запросы на выделение средств для приемлемых проектов выполняются в соответствии с установленными политиками и процедурами МБРР. Выплаты часто производятся в течение нескольких лет, в зависимости от того, когда достигнут каждый этап проекта. [4]

4. Отчет о реализации проекта, включая данные о положительном влиянии на климат.

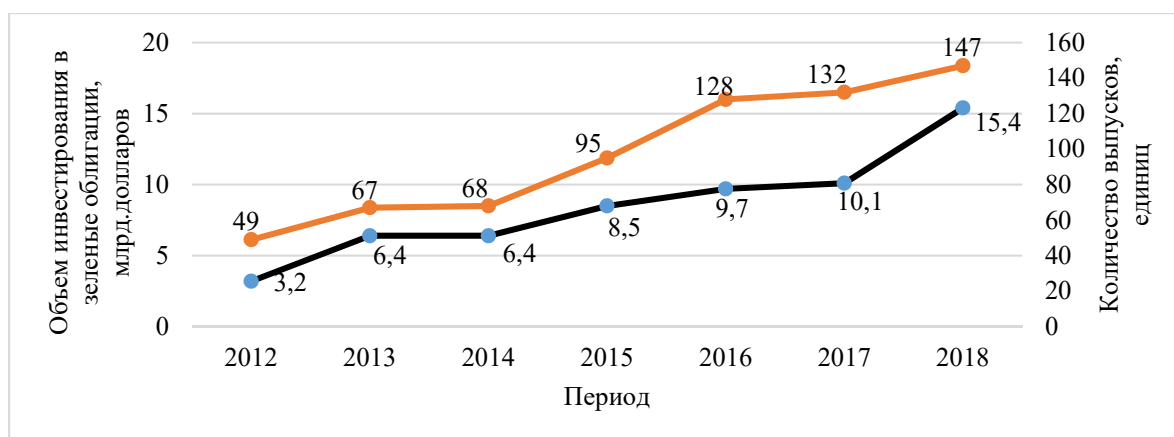
Всемирный банк выступил инициатором в использовании отчетности о влиянии зеленых инвестиций, так как это значимый инструмент для инвесторов с точки зрения оценки нефинансовых выгод от их инвестиций. Также Всемирный банк усиливает осведомленность со стороны инвесторов и эмитентов о важности борьбы с проблемами экологического климатического характера, ежегодно предоставляя доклады о воздействии зеленых облигаций (что высоко ценится инвесторами по всему миру). [3]

Исследуя механизм финансирования экологических проектов Всемирным банком, важно отметить, что финансирование выделяется только на проекты, которые имеют суверенный статус, так как средства на реализацию проектов предоставляются безвозмездно, а экономическая отдача от таких проектов в большинстве случаев нулевая. Расчеты по зеленым облигациям Всемирного банка производит Международная финансовая корпорация, которая входит в Группу Всемирного банка и получает прибыль от операций на мировом финансовом рынке.

Рассматривая роль Всемирного банка в развитии рынка зеленых облигаций, целесообразно проанализировать объем финансирования, который был привлечен для решения экологических проблем с помощью Всемирного банка.

Данные рисунка 1 свидетельствуют о том, что за анализируемый период количество и объем зеленых облигаций, эмитентом которых выступал Международный банк реконструкции и развития, выросли (данные представлены нарастающим итогом). В период с 2009 по 2018 год Всемирным банком было зарегистрировано 147 выпусков зеленых облигаций, общий объем привлеченных средств по которым составил 15,4 млрд. долларов. Объем зеленых облигаций Всемирного банка ежегодно возрастал и по итогам 2018 года составил 15,4 млрд. долларов, из которых еще 6,9 млрд. долларов предстоит освоить в ближайшие годы. [5]

По итогам 2018 года Всемирный банк входит в пятерку крупнейших эмитентов зеленых облигаций мира: его доля составляет 3,33%, Лидируют: китайский Industrial Bank (8,42%), Европейский инвестиционный банк (6,14%) и голландская финансовая группа ING (3,77%). Важно отметить, что на долю международных организаций приходится всего 14,3% выпуска всех зеленых облигаций в 2018 году: четвертую часть эмитирует Всемирный банк.



Источник: составлено авторами на основе [4], [5]

Рисунок 1 - Динамика объема и количества выпусков зеленых облигаций, эмитированных Международным банком реконструкции и развития за период 2012-2018 гг.

Всемирный банк выпускает зеленые облигации для реализации 6 типов проектов: возобновляемая энергия и энергоэффективность, чистый транспорт, вода и сточные воды, управление твердыми отходами (выделено в отдельную группу с 2018 года), сельское хозяйство, землепользование, леса и экологические ресурсы, эластичная инфраструктура и искусственная среда.



Источник: составлено авторами на основе [4]

Рисунок 2 – Структура зеленых проектов, одобренных Всемирным банком в 2018 году, %

Рассматривая направления использования средств от выпуска зеленых облигаций Всемирного банка, можно сделать вывод, что наибольший удельный вес в структуре проектов имели проекты в области возобновляемой энергии и энергоэффективности и чистого транспорта, доля которых по итогам 2018 года составила 39,6% и 33,8% соответственно, так как сегодня они решают самые актуальные вопросы. Наименьший удельный вес имели проекты в области управления твердыми отходами – Всемирный банк отобрал пока два таких проекта, один из которых уже полностью реализован.

Исследуя территориальное распределение привлеченных от зеленых облигаций Всемирного банка средств, важно отметить, что большинство проектов (38,2%) реализуются на территории Восточной Азии, так как это самый экологически проблемный регион мира: перенаселение городов, масштабное загрязнение воздуха и воды, снижение объемов пригодной питьевой воды, чрезмерный вылов рыбы и вырубка лесов. Все эти проблемы негативно сказываются на общем экологическом состоянии.

Таблица 1 - Структура территориального распределения привлечённых средств от зеленых облигаций Всемирного банка в 2018 году, %

Регион	Доля, %
Восточная Азия	38,3
Европа и Центральная Азия	12,3
Латинская Америка	25,3
Средний Восток и Северная Африка	5,8
Южная Азия	18,3
Всего	100

Источник: составлено авторами на основе [4]

Необходимо отметить, что сегодня на развитых и на развивающихся рынках укрепляется понимание того, что вопросы защиты окружающей среды и ответственного отношения к ресурсам не могут ограничиваться территорией отдельного государства и требуют организованных усилий и слаженной работы на международном и надгосударственном уровне.

Роль Всемирного банка в развитии мирового рынка зеленых облигаций велика: он стал инициатором создания нового вида климатического актива – зеленой облигации, и совместно с партнерами разработал теоретические основы функционирования данного финансового инструмента. Первый выпуск зеленых облигаций в 2008 году показал инвесторам новые возможности получения фиксированного дохода с учетом целевого направления использования вложенных средств, которые используются для реализации проектов, приносящих экологические выгоды для всего мира.

Список использованных источников:

1. Green Bonds – Ecosystem, Issuance Process and Regional Perspectives [Электронный ресурс] // Официальный сайт The Emerging Markets Dialogue on Finance — Режим доступа: [http://www.emergingmarketsdialogue.org/wp-content/uploads/2018/04/GIZ-SEB-ABM\\_Green-Bonds\\_Mexico-Edition.pdf](http://www.emergingmarketsdialogue.org/wp-content/uploads/2018/04/GIZ-SEB-ABM_Green-Bonds_Mexico-Edition.pdf) (дата обращения: 11.11.2019)
2. Long-term interest rates [Электронный ресурс] // Официальный сайт Евростата — Режим доступа: <https://data.oecd.org/interest/long-term-interest-rates.htm> (дата обращения: 11.11.2019).
3. Green Bond Principles (GBP) [Электронный ресурс] // Официальный сайт International Capital Market Association — Режим доступа: <https://www.climatebonds.net/policy/policy-areas/tax-incentives> (дата обращения: 11.11.2019).
4. Green Bond Impact Reports 2009-2018 [Электронный ресурс] // Официальный сайт Всемирного банка — Режим доступа: <https://treasury.worldbank.org/en/about/unit/treasury/ibrd/ibrd-green-bonds> (дата обращения: 11.11.2019).
5. Green Bond Investor Newsletters 2012-2018 [Электронный ресурс] // Официальный сайт Всемирного банка — Режим доступа: <https://treasury.worldbank.org/en/about/unit/treasury/ibrd/ibrd-green-bonds> (дата обращения: 11.11.2019).
6. Green Bonds: key questions [Электронный ресурс] // Официальный сайт Всемирного банка — Режим доступа: <https://treasury.worldbank.org/en/about/unit/treasury/ibrd/ibrd-green-bonds#2> (дата обращения: 11.11.2019).

*Информация об авторах:*

Обруч Галина Юрьевна, Тюменский государственный университет, магистрант направления подготовки «Финансовая экономика», 2 курс. E-mail: obruchgalina@gmail.com

Obruch Galina Yuryevna, Tyumen state University, master student of the direction of training «Financial economics», 2 course. Email: obruchgalina@gmail.com

Тарханова Елена Александровна, Тюменский государственный университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономики и финансов», E-mail: tarhanova333@mail.ru

Tarhanova Elena Aleksandrovna, Tyumen state University, candidate of economic sciences, associate professor of «Economics and finances». E-mail: tarhanova333@mail.ru

УДК 336.7

**СОВРЕМЕННЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРОЦЕССА  
ИНВЕСТИРОВАНИЯ ЧАСТНЫХ КЛИЕНТОВ НА БАЗЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ  
БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**

***Паутова В. В., Никитина Т. В.***

*Санкт-Петербургский государственный экономический университет  
(г. Санкт-Петербург, Россия)*

Аннотация: В статье ставится задача рассмотреть современные инструменты совершенствования процесса инвестирования для частных инвесторов на базе банковского обслуживания. Показано, что цифровизация банковского обслуживания играет важную роль в инвестициях сегодня. В результате исследования были выявлены наиболее современные инструменты по инвестиционному обслуживанию частных клиентов банков, приведены примеры наиболее успешных из них и их краткая характеристика.

Ключевые слова: Банки, банковское обслуживание, инвестиции, искусственный интеллект, краудинвестинг, робоэдвайзер, краудлендинг, процесса инвестирования частных клиентов.

**MODERN TOOLS TO IMPROVE THE PROCESS OF INVESTING PRIVATE CLIENTS  
BASED ON DIGITALIZATION OF BANKING SERVICES**

***Pautova V.V.***

*Saint-Petersburg State University of Economics (Saint Petersburg, Russia)*

Abstract: The article sets the task of considering modern tools to improve the investment process for private investors based on banking services. It is shown that digitalization of banking services plays an important role in investments today. As a result of the study, the most modern tools for investment services to private customers of banks were identified, examples of the most successful of them and their brief characteristics are given.

Keywords: Artificial intelligence, banks, banking, investments, crowdfunding, crowdlending, private client investment process, robo-adviser.

На сегодняшний день банковский сектор Российской Федерации становится на путь бурного развития банковского обслуживания физических лиц. Появление новых игроков на рынке, таких как цифровые банки (необанки), финтех-компаний, меняют структуру обслуживания частных клиентов. Цифровизация банковского обслуживания в части совершенствования процесса инвестирования одно из самых перспективных направлений в этой области [1].

Согласно данным Центрального банка за 2018 год на 15,6% выросло количество договоров на введении индивидуальных инвестиционных счетов у профессиональных участников рынка ценных бумаг. Количество новых брокерских счетов открытых в банках в 2018 году выросло в 7,5 раз (617 тыс.), а на 3 квартал 2019 года составляет уже 767 тыс.. Данная статистика показывает востребованность в альтернативных способах размещения свободных денежных средств, а именно в инвестициях[2].

У цифровой трансформации банковского обслуживания физически лиц в Российской Федерации имеется превосходная база. Более половины граждан России (рис. 1) используют онлайн-банкинг. Тренд роста по данному показателю неизменен на протяжении 3 лет.



Рисунок 1 - Доля граждан Российской Федерации, использующих дистанционные каналы обслуживания в период 2016-2018 г.г., % [2]

Интернет банкинг и мобильные приложения в России наиболее развиты, частично этот связано с развитием банковского сектора в период цифровизации банковского обслуживания. Наиболее современные на сегодняшний день инструменты для упрощения и повышения эффективности инвестиций частных клиентов банка стали искусственный интеллект, позволяющий применять CRM-системы взаимодействия с клиентом и 2P2 сервисы, робоэдвайзинг, анализ массивов данных, позволяет переходить от стандартных наборов банковских услуг к персональным, и конечно блокчейн. На основе этих инструментов создаются альтернативные продукты и сервисы в сфере обслуживания частных клиентов. Клиенту уже не нужно приезжать в отделение банка для того, что бы принять решение по вопросам инвестирования свободных денежных средств, теперь данные процедуры переходят на каналы дистанционные банковского обслуживания [3].

Внедрение чат-ботов на основе искусственного интеллекта так же часто применяемая технология в рамках банковского обслуживания частных инвесторов. Чат-боты помогают отвечать не только на текущие вопросы, но и помогают частным клиентам открывать брокерские счета, дают рекомендации по составлению портфеля, то есть выступают в роле консультанта, робоэдвайзеров [4].

Робоэдвайзер помогает в создании подходящего инвестиционного портфеля посредством программного алгоритма, он сам подбирает подходящее тому или иному инвестору портфель, в зависимости от ответа пользователя на несколько ключевых вопросов. Такой сервис как правило связан с крупными банками или управляющими компаниями. Наибольшую популярность на российском рынке преобрели такие сервисы как: Финансовый пилот от ООО «УК «ФенЭксПлюс», Персональный финансовый помощник от ООО «УК «Альфа-Капитал», Простые инвестиции от ПАО Сбербанк в партнерстве с ООО «УК «ФенЭксПлюс» [5].

В октябре 2019 года ПАО Сбербанк начал тестировать свою инвестиционная платформу «СберКредо». Данная инвестиционная платформа создана для коллективного финансирования малого и среднего бизнеса. Данная форма инвестиций называется краудлендингом. Краудлендинг -это финансирование частными клиентами (кредиторами) физических или юридических лиц через интернет-платформы [5]. Заемщик и инвестор



(кредитор) являются равноправными сторонами. С помощью этих платформ кредитор и заемщик могут найти друг друга и заключить договор. Платформа не может гарантировать возраст средств инвесторам, но контролирует и организует весь процесс инвестирования в проект.

В рамках платформы «СберКредо», частному клиенту будет предлагаться оценка риска по предложенным для инвестирования проектам, делать это будет так же искусственный интеллект. Для использования данной платформы частный клиент должен быть старше 18 лет и быть резидентом России. Краудлендинг платформа - прекрасная возможность для тех хочет инвестировать, но пока не готов начать свой бизнес. Доход, как правило, выше чем по депозитам физических лиц. Анонсированная доходность по платформе «СберКредо» от 16 до 22% на 01.12.2019 года. Для снижения рисков ПАО Сбербанк будет соинвестором в предлагаемых проектах [6].

Еще один из современных инструментов совершенствования инвестиционного процесса являются краудинвестинг платформы. Краудинвестинг, предполагает, что инвесторы становятся соучредителями малого бизнеса, с правами дохода и высокими рисками потери [5]. Краудинвестинговые платформы оказывают консультацию и финансовые услуги, отбирая лучшие проекты и собирая средства на их финансирование, кроме того в последствии данная платформа отвечает и за выплату дохода инвесторам. На сегодняшний день действует не так много краудинвестинговых платформ в России.

Наиболее известная в России краудинвестинговая платформа- «Поток» это проект АО «Альфа-Банк». Платформа отбирает надежных заемщиков используя банковскую технологию. Для снижения риска, инвестиции распределяются в большое количество компаний (не менее 20). Существует собственная система взыскания долгов с заемщика платформа делает это без участия инвестора. Данный банковский сервис направлен на предоставление займа малому бизнесу. Доходность варьируется от 12 до 17% годовых. Очень интересный момент, что сервис предусматривает в случае просрочки начисление пеней и штрафов в пользу инвестора. Искусственный интеллект диверсифицирует риски клиента и распределяет инвестиции в разные инвестиционные проекты. Технически невозможно выдать займ одному заемщику. При скоринге, система использует 200 параметров и машинное обучение, что бы предсказывать платежеспособность [7].

По статистике Центрального банка рынок краудфандинга, который включает краудлендинг и краудинвестинг, в России в 2018 году вырос почти на 34% по сравнению с 2017 годом и превысил отметку в 15 млрд. рублей. Тренд роста наблюдается еще с 2015 года, за этот период рынок краудинвестинга вырос почти в 7,5 раз. (рис. 2) На рынок краудлендинга приходится около 95 % всего рынка краудфандинга, и всего 1,3% на краудинвестинг [2].

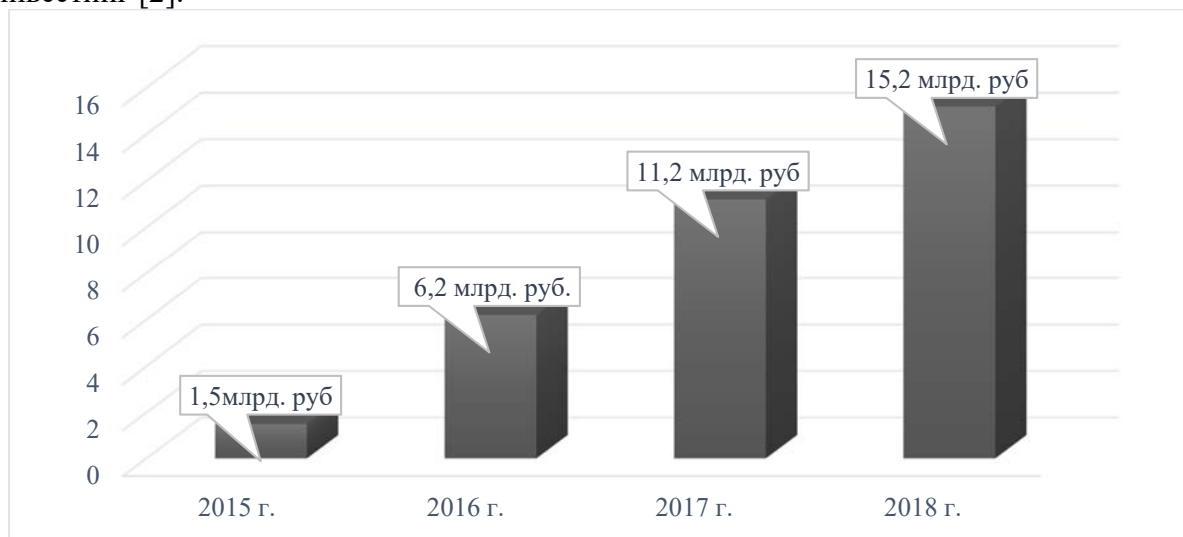


Рисунок 2 - Объем рынка краудфандинга в России за 2015-2018 г.г., млрд. руб.[2]

Скорость технологических изменений требуют от банковского обслуживания частных инвесторов большой гибкости. Для поддержания эффективного процесса инвестирования банкам необходимо понимать потребности клиентов и отслеживать тренды в инновациях и развитии цифрового рынка. Это один из главных параметров необходимых для эффективной реализации процесса инвестирования частных клиентов.

Список использованных источников:

1. Швецов Ю. Г. Роль коммерческих банков в цифровой экономике / Н. В. Сунцова, В. Г. Корешков // *Налоги и финансы*. - 2018.- №4.- С.7-17
2. Официальный сайт Банка России - Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=sors> / [09.10.2019]
3. Астратова Г. В. Маркетинг инвестиционных сервисов физических лиц и финансовая безопасность банковского сектора в условиях цифровой экономики / С. В. Астратова, А. А. Жернов // *Менеджмент и маркетинг*. – 2019. - № 4. - С. 6-19
4. Официальный сайт Citi GPS: Global Perspectives & Solutions. Bank of the future. The ABCs of Digital Disruption in Finance - Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=sors> / [18.10.2019]
5. Информационное агентство Банкир.Ру - Электронный ресурс. Режим доступа: <http://bankir.ru/> [18.10.2019]
6. Сайт ПАО «Сбербанк России» - Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/> [11.11.2019]
7. Сайт сервиса «Поток» - Электронный ресурс. Режим доступа: <https://investor.potok.digital/#registration/> [11.11.2019]

*Информация об авторах:*

Паутова Виктория Владимировна, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, магистрант направления подготовки «Финансы и кредит», профиль «Банки и управление активами», 2 курс. E-mail: [pautik.v@mail.ru](mailto:pautik.v@mail.ru)

Pautova Viktoria Vladimirovna, Saint-Petersburg State University of Economics, master student of the direction of training «Finance and credit», profile «Banks and Asset Management», 2 cours. E-mail: [pautik.v@mail.ru](mailto:pautik.v@mail.ru)

Никитина Татьяна Викторовна, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, доктор экономических наук, профессор. E-mail: [t\\_nikitina2004@mail.ru](mailto:t_nikitina2004@mail.ru)

Nikitina Tatyana Viktorovna, Saint-Petersburg State University of Economics, doctor of economic sciences, professor. E-mail: [t\\_nikitina2004@mail.ru](mailto:t_nikitina2004@mail.ru)

УДК 336.7

## **ВИДЫ МОШЕННИЧЕСТВА С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ В 2020 ГОДУ: МАХИНАЦИИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК**

*Пащенко Ю.И.*

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

Аннотация: Ежегодно количество новых пользователей банковскими картами понемногу увеличивается. Постепенно пластик становится основным платёжным инструментом и понемногу вытесняет наличные денежные средства. В статье рассматриваются наиболее распространённые виды махинаций, связанные с банковскими картами, а также показаны новые способы мошенничества с ними на 2020 год. Также приводятся правила безопасности при использовании банковской картой для сохранения своих средств от злоумышленников.

Ключевые слова: банковская карта, банкомат, безконтактная кража, «ливанская петля», махинации, мошенничество, скимминг, траппинг, фишинг, пластиковая карта.

## TYPES OF BANK CARD FRAUD IN 2020: FRAUD USING BANK PAYMENT CARDS

*Paschenko Y.I.*

*Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)*

**Abstract:** Every year the number of new users of Bank cards is gradually increasing. Plastic is gradually becoming the main payment instrument and is gradually replacing the cash. The article discusses the most common types of fraud associated with Bank cards, as well as shows new ways of fraud with them in 2020. It also provides security rules when using a Bank card to save their funds from intruders.

**Keyword:** bank card, cash machine, contactless theft, fraud, "Lebanese loop", machination, skimming, trapping, phishing, plastic card.

Банковский сектор является особым звеном в экономике государства, так как наделен только присущими ему функциями. Особую роль в обществе отводят банкам, осуществляющим традиционную трансформацию накоплений средств клиентов в кредиты, играют основную роль в работе систем внутренних и международных платежей, а также являясь основным проводником денежной политики государства. [4, с. 177-184]

Роль безналичных расчетов – колоссальна. Они осуществляются в рамках платежных систем. Платежная система представляет собой сервис для перевода денежных средств и их заменителей (чеков, сертификатов, условных платежных единиц, специализированных ценных бумаг) в электронной или физической форме. Современные платежные системы немыслимы без использования пластиковых карт. [2, с. 34-37]

Быстрый скачок роста современных информационных технологий в области электронных платежей упрощает жизнь населению иметь при себе бумажные деньги. По данным сведениям за десять месяцев 2019 года мошенничество, в том числе мошенничество с использованием платежных карт ст. 159.3 УК РФ за первые девять месяцев 2019 года в России официально зарегистрировали 10,3 тысячи преступлений. Это на 417,3% больше, чем за такой же период 2018 года. [6]

Самые распространенные преступления являются в области: мошенничество через сеть «Интернет» (например, «Интернет-магазины»), с помощью мобильных телефонов («тревожные звонки») и мобильного банка, электронное мошенничество, мошенничество через «подставной банкомат», терминалы оплаты услуг.

И из года в год по всему миру мошенничество с банковскими картами приводит к потере денежных средств миллионами людей.

Быстрый скачок роста современных информационных технологий в области электронных платежей упрощает жизнь населению иметь при себе бумажные деньги. При оплате товаров и услуг удобнее и комфортнее использовать пластик, чем наличные средства. Поэтому в последнее время основательно возросла степень применения банковских карт, как кредитными, так и дебетовыми.

Сегодня можно выделить самые распространенные виды мошенничества, связанные с банковскими картами.

1. Есть преступники, которые не хотят пользоваться утонченными методами мошенничества. Они предпочитают элементарно и по-тихому украсть карточку. Одни преступники осуществляют такое открыто, что может грозить жизни и здоровью человека, остальные — предпочитают дежурить рядом с банкоматами и забирать потерянные банковские карты. Бывает, что устройство может вернуть пластик с задержкой или вовсе не отдать. Человек не дозванивается службы поддержки клиентов или не идет в ближайшее отделение своего банка и покидает банкомат. После чего обманщик сможет принужденно забрать и использовать ее.

2. Скимминг. В прошлом это мошенничество было достаточно распространенное. «Белые карты» или «карты-клоны» другое название этой махинации. Скиммер (маленькая

накладка) устанавливается на терминал или банкомат для считывания магнитной полосы. Накладка списывает информацию с ленты банковской карты владельца. Как только преступники получают информацию с карты, они воссоздают ее копию, «клона», а узнать ПИН-код – дело техники. Для этого устанавливается специальная накладка или скрытая камера, которая запоминает комбинацию цифр. Но с появлением банковских карт с чипом этот способ воровства встречается крайне редко, так как провести процесс кражи данных становится сложнее.

3. Фишинг. Также распространенное карточное мошенничество. Его суть заключается в том, что преступник незаконными методами просит владельца карты дать ему свои реквизиты. Данный вид мошенничества происходит через, созданные злоумышленниками, сайты-подделки: сервисы, поддельные приложения для смартфонов, онлайн-магазины, которые привлекают своими «выгодными» акциями, ценниками, услугами и другое. К примеру, от банка, клиентом которого является доверчивая жертва, приходит письмо на электронную почту. В нем указывается об изменениях системы безопасности, производимой в банке. Мошенники в письме указывают сообщить им данные банковской карты, а именно ее реквизиты: номер карты, ПИН-код, CVV/CVC и срок действия или встречным письмом, или пройти на сайт банка и заполнить анкету. Но ссылка, закрепленная к письму, ведет на поддельный сайт, который имитирует работу настоящего. Так данные банковской карты попадают в руки мошенникам и так они их используют для своих целей.

4. Ливанская петля. Секрет данного метода заключается в установке своеобразного блокиратора (обычно изготовленного из обычной фотопленки). Он устанавливается в картридер банкомата и мешает возврату карты владельцу. Схема кражи карты выглядит просто: владелец вставляет свою карту в картоприемник, чтобы снять денежные средства и, естественно, безуспешно. Дело в том, что магнитная полоса на карте не контактирует со считывающим информацию устройством. При этом из-за установленной «ливанской петли» обратно владелец карты не сможет ее получить. Человек думает, что произошел сбой в системе банкомата, и начинает волноваться, его состояние переходит в растерянное. И тут подходит или рядом стоит у соседнего банкомата «добрый человек», который говорит, что с ним происходила такая же ситуация. Он советует нажать еще раз свой ПИН-код и следом на кнопку «Ввод», говоря, что эта комбинация смогла ему вернуть карту. Естественно, ничего не выходит и «добрый человек» предлагает обратиться в банк и написать заявление о возврате карты. Как только человек уходит в состоянии аффекта, мошенник извлекает карту и благодаря набранному при нем ПИН-коду снимает деньги. Мошенничество достаточно эффективное и простое.

5. Траппинг. Достаточно схоже с «Ливанской петлей», но только шаттер не выпускает из банкомата не карточку, а деньги. И дальше по схеме: вы идете разбираться в банк, а это время мошенник совершает свои незаконные операции. [1, с. 24-26]

6. Бесконтактная кража. Сегодня, чтобы расплатиться за товар или услугу, нет необходимости доставать карту из кошелька, так как для простоты и скорости безналичной оплаты платежные системы Visa (PayWave) и Mastercard (PayPass) создали способ бесконтактной оплаты. Эти платежные системы используются на карте с чипом и магнитной полосой. С такой картой нет необходимости вводить ПИН-код, если сумма операции не больше 1 тысячи рублей. POS-терминал на определенное расстояние на некоторое количество десятков сантиметров считывает данные карты и, следовательно, списывает денежные средства. Мошенники, зная это, проводят свои манипуляции в местах большого скопления людей, где незаметно прикладывают терминал или бесконтактный считыватель к сумке, карманам одежды штанов и другим частям тела. В этот самый момент происходит списывание с банковской карточки деньги ни в чем не подозревающих жертв.

7. «Списать деньги дважды». Также довольно распространенный способ кражи денежных средств. При совершении покупки, владелец карты передает саму карту или ее данные оператору, продавцу, а он уже выдает вердикт, что произошла ошибка операции. И это может повториться не раз. Специалисты Центрального Банка России отметили, что даже

при подключенной услуге СМС-информировании, люди не замечают двойное списание средств с карты, так как, из-за одинаковой суммы, считают последующие сообщения дублем или вовсе ошибкой банка. [3, с. 24-26]

8. Мошенничество на Авито. Часто используемый способ кражи средств сегодня. Происходит все следующим образом: «Честный покупатель» связывается с продавцом на счет заинтересованного им объявления о продаже товара или услуги. Автор говорит номер своей карты для оплаты. Мошенник, с помощью обмана и хитрости выпрашивает одноразовый СМС-пароль для входа в интернет-банк, где уже начинает вводить номер карты ее владельца. После этого начинается процесс перевода всех денег со счетов. Данные манипуляции могут отличаться от цели, которую преследует преступник. Некоторые выпрашивают реквизиты карты, другие просят сделать какие-либо ненужные операции через банкомат. Обычно это подключение к карте владельца номер телефона постороннего человека. И после этого мошенники получают доступ, как к мобильному банку, так и к личному кабинету. [3, с. 24-26]

Несмотря на все новые виды махинаций с банковскими картами, банки и их добросовестные клиенты постоянно стараются не попасть в руки к мошенникам. Злоумышленники довольно часто хорошие психологи и хорошо могут использовать технологии общественной инженерии. Абсолютно банк не имеет возможности защитить своего клиента от мошенничества. В различных аспектах сохранность денег на карте зависит от ее держателя.

К 2020 году можно выделить новые виды мошенничества:

– Клиенту банка приходит СМС-уведомление содержание, которое говорит, что получен банковский перевод и с прикрепленной ссылкой на него. Естественно человек переходит по ней, где появляется страница с предложением указать свои банковские реквизиты. После становится понятно, что нет никакого перевода, а данные с карты «умно» сворованы.

– Привязка карты к работе, подработке. При устройстве на работу (подработку) человеку предлагают выбрать, куда бы он хотел, чтобы ему приходили денежные отчисления за работу или услугу, и, в случае согласия, подтвердить операцию, привязав карту к личному кабинету. Естественно в большинстве случаев в качестве удобства все соглашаются на перевод денег на карту. После этого постепенно начнется списываться свои денежные средства. А потом и вовсе человек не увидит ни дальнейшей работы, ни своей зарплаты.

– Подписка за услугу. Соглашения, что дают на подпись при оплате за товар или услугу практически никто не читает. Стандартно мошенники вписывают туда подписи на ряд платных услуг. Сама подписка оформляется сразу, как только вы сделали платежную операцию своей картой за данный товар (услугу). А дальше деньги списываются сразу после платежа без СМС или оповещений. Достаточно сложно отказаться от какого «бонуса» и даже приходится на время разбирательств блокировать счет карты. [5]

Мошенники постоянно придумывают новые способы хищения денег с карточек людей. Число обращений по делу мошенничества постоянно набирает обороты параллельно техническому и инновационному прогрессу банков. Бывает, что даже высококвалифицированные специалисты могут оказаться на месте жертв.

Мошенники достаточно хорошие психологи. Абсолютно банк не имеет возможности ограничить клиента от мошенников. В большинстве случаев безопасность сохранность денежных средств на банковской карте зависит от его владельца.

Мировая практика развития банковских технологий вынуждает кредитные организации не только активно использовать сложившиеся финансовые технологии, но и специалисты в банковской сфере уже предлагают внедрение новых методов и способов идентификации клиентов банка и защиты от злоумышленников. [3, с. 323-329]

Рассмотрим некоторые из них:

– Карта с биометрической защитой. Новые карты предлагают оснастить снабдить технологией распознавания отпечатков пальцев обладателя карты. Для осуществления

банковских операций нужно будет перед этим ее разблокировать. Для этого надо будет прикладывать палец к участку карты, которое будет специально отделено. Это действие будет заменять ввод PIN-кода. Данная технология уже внедрена в США в 2014 году и с 2015 года прошел все испытания в Норвегии и Польше. На российском рынке пока такие карты не выпускаются ни одним банком. Но такие технологии намного бы улучшили систему защиты карт.

– Карта с дисплеем. Данный тип карт является картами нового поколения с новыми технологиями, где будет использоваться одноразовые пароли для безопасного осуществления операций в Интернете. Система работы карты такова: на карте расположен микродисплей и сенсорная клавиатура помимо находящейся на ней чипа и магнитной полосы. Благодаря этому владелец карты может генерировать свой одноразовый пароль при совершении операции в онлайн-режиме. Само генерирование паролей защищено сформированным владельцем карты кодом активации при оформлении и получении карты. В России такой вид карты предлагает только банк «Авангард». При выпуске таких карт на рынок другими банками сможет спровоцировать снижение мошенничества в банковском секторе и повысить гарантию безопасности совершения банковских операций в Интернете.

– Карта «по требованию». «Dynamics» - американская компания, которая создала новый вид карт, где магнитная полоса представлена в виде появляющейся электронной дорожки. После введения пароля на встроенной клавиатуре полоса начнет отображаться для совершения операции. Такая технология в России может появиться только после введения карт с дисплеями.

– Карты с меняющимся кодом безопасности (CVC2). При стандартной покупке в интернет-магазинах необходимо вводить CVC2- трехзначный код с обратной стороны карты, чтобы подтвердить операцию покупки. В новых картах предлагают внедрить специальный дисплей с меняющимся CVC2 кодом через определенное количество времени. [5]

В настоящее время чтобы уберечь свою карту от злоумышленников необходимо придерживаться стандартных правил безопасности:

- Нельзя оставлять карту без присмотра и передавать ее сомнительным лицам.
- Нельзя никому сообщать данные своей банковской карточки, ее реквизиты, логины, пароли от личного кабинета и другое. Все эти данные есть в базе вашего банка и их сообщать сотруднику банка не нужно.
- ПИН-код вашей банковской карточки необходимо запоминать, а не оставлять его на виду у других людей и не записывать на самой банковской карте. Даже при начале совершения операции как при банкомате, так и в других местах не нужно произносить его вслух даже если рядом стоят работники банка.
- На любом устройстве: смартфон, компьютер, ноутбук лучше установить антивирус, который будет блокировать вход на нежелательные сайты.
- При совершении операций по безналичному расчету за товар или услугу нужно видеть, как вашу карту пропустили через «импринтер» для совершения оплаты, чтобы избежать оплату картой через сомнительные приборы и весь процесс должен происходить в вашем присутствии. [1, с. 24-26]
- Не выпускать карту из рук при расчетах. Для оплаты покупок в Интернете завести отдельный кошелек или карту для таких операций.
- Отказаться от онлайн-покупок на сомнительных или малознакомых ресурсах.
- Попросить банк подключить услугу СМС-уведомление по операциям своей банковской карты. При прохождении операции дважды с одной и той же суммой нужно обратиться в свой банк. [3, с. 24-26]
- При потере или краже своей карты немедленно обратиться в банк с просьбой заблокировать карту в связи с данным происшествием. Этим вы можете уменьшить вероятность списания ваших денежных средств. [1, с. 24-26]

Исходя из рассмотренной темы можно сделать общий вывод, что мошенничество в банковском секторе достаточно распространен и способы его многообразны. Новые техники

и методы махинаций с банковскими картами сейчас достаточно редко встречаются из-за постоянного усовершенствования степени защиты пластика. Но знание основных правил безопасного владения банковским продуктом и проявление осторожности при совершении безналичных операций может уберечь человека не стать жертвой преступников.

Список использованных источников:

1. Бахтеев Д.В. О некоторых современных способах совершения мошенничества в отношении имущества физических лиц / Д.В. Бахтеев // Российское право: Образование. Практика. Наука. 2016. № 3. - 24-26 с.
2. Зверев А.В., Горыня Н.В. Платежные системы с использованием пластиковых карт // Научный журнал «Экономика. Социология. Право». 2018. №4(12). - 34-37 с.
3. Зверев А.В., Камалзаде Б.А. Интернет-банкинг как современная форма банковского обслуживания // Научный журнал: Финансовые рынки и банковская система в условиях цифровой экономики: проблемы и перспективы. 2018. – 323-329 с.
4. Зверев А.В., Ковалерова Л.А., Обложко Е.А. Анализ устойчивости развития системы кредитования банковского сектора в России // Научный журнал Вестник Брянского Государственного Университета 2018. №4(38).– 177-184 с.
5. Карта под контролем: способы защиты денег на банковском счете // ТАСС. Электронный ресурс. Режим доступа: <https://tass.ru/ekonomika/4459891/> [15.11.19; 19:30].
6. Краткая характеристика состояния преступности в Российской Федерации за январь - октябрь 2019 Электронный ресурс. Режим доступа: <https://xn--b1aew.xn--p1ai/reports/item/19007735/> [15.11.19; 19:30]
7. Сазонов М.М. Виды мошенничеств с банковскими картами и совершенствование мер виктимологического предупреждения / М.М. Сазонова // Виктимология. 2018. № 2 (16). - 55-60 с.

*Информация об авторе:*

Пащенко Юлия Игоревна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, магистрант направления подготовки «Финансы в банковской сфере», 1 курс. Email: [julia240919970@gmail.com](mailto:julia240919970@gmail.com)

Pashchenko Yuliya Igorevna, Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky, master student of the direction of training «Finance in the banking sector», 1 course. Email: [julia240919970@gmail.com](mailto:julia240919970@gmail.com)

УДК 336.7

## **ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В КОНТРОЛЛИНГЕ ПЕРСОНАЛА КРЕДИТНОГО ОТДЕЛА БАНКА**

***Погонышев В.А.***

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

***Погонышева Д.А.***

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

Аннотация. В условиях цифровизации экономики половину активов банка составляют сотрудники. Контроллинг персонала нацелен на достижение целей рыночного агента, решение актуальных проблем бизнеса и эффективное использование человеческих ресурсов. Для эффективного отбора персонала как слабоструктурированной задачи с нечеткими данными предложена методика на основе использования интеллектуальных технологий поддержки принятия решений.

Ключевые слова: персонал, контроллинг, интеллектуальные технологии.

## INTELLIGENT TECHNOLOGIES IN CONTROLLING THE PERSONNEL OF THE CREDIT DEPARTMENT OF THE BANK

*Pogonyshev V.A.*

*Bryansk state agrarian University (Bryansk, Russia)*

*Pogonysheva D.A.*

*Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)*

**Abstract:** In a digitalized economy, half of the bank's assets are employees. Personnel controlling is aimed at achieving the goals of a market agent, solving urgent business problems and efficient use of human resources. For effective selection of personnel as a poorly structured task with fuzzy data, a methodology based on the use of intelligent decision support technologies is proposed.

**Keywords:** personnel, controlling, intelligent technologies

Контроллинг персонала-это комплексная система поддержки управления персоналом, нацеленная на взаимодействие подсистем менеджмента и контроля. Контроллинг обеспечивает информационно-аналитическую поддержку принятия эффективных решений при управлении персоналом, является частью прописывающей принятие решений в рамках кадрового менеджмента.

Причина высокого интереса к контроллингу заключается в потребности в росте экономической эффективности деятельности банка за счет внутренних резервов. Экономисты считают, что контроллинг предусматривает также выполнение процесса оптимизации, в том числе с использованием аппарата имитационного моделирования на основе анализа динамики состояния внутренней и внешней среды организации, применяется для управления различными рисками в условиях высокой неопределенности.



Рисунок 1– Системы контроллинга функционирования организации [1]



В настоящее время при выборе клиентом банка учитываются как финансовые показатели, так и квалификация, и профессионализм персонала. Вследствие этого эффективное управление персоналом позволяет дополнительно производить блага, служащие источником получения банковской прибыли. С учетом того факта, что преимущественно банковские ресурсы представляют собой заемные средства, поэтому экономическая эффективность размещения и использования данных ресурсов зависит довольно часто от уровня квалификации сотрудников. Именно поэтому в банковской сфере много внимания уделяется мотивации труда персонала, формированию рациональной организационной структуре и распределению сотрудников, обучения и их переподготовке, оплате труда, поощрению и стимулированию, внутреннему контролю, карьерному росту, корпоративной этике.

Ведущими технологиями управления персоналом банка выступают организационная культура, мотивация, лидерство. В связи с необходимостью обучения персонала в цифровой экосистеме предусматривается реализация адаптационных программ, профессиональных, обусловленных использованием инновационных технологий, повышение ИТ-культуры, развитие управленческих навыков.

Необходимость контроллинга в кредитном отделе банка обусловлена наличием просчетов в организационных структурах, невысоким уровнем распределения ответственности, высокой динамикой внешней среды, недостаточным уровнем квалификации и ответственности персонала, отсутствие рациональной поддержки принятия решений.

Объективные тенденции развития мирового рынка банковских услуг и отечественной банковской системы вызвали существенные перемены в характере и содержании труда банковских служащих и в методах управления персоналом банка. Особенности труда работников банка: новые виды деятельности (разработка стратегий и тактики, конкурентной кадровой политики); труд работника банка оценивается не столько производительностью, сколько его полезностью для потребителя; высокая чувствительность банка от некомпетентности персонала; необходимость высокой компьютерной грамотности работников и обеспечения конфиденциальности клиентской информации; выполнение банковских операций связано с финансовыми рисками: кредитными, процентными, валютными; растет степень делегирования полномочий, что приводит к повышению требований к самостоятельности и инициативности работников; преобладание умственного характера труда и нервно-эмоциональных затрат при их выполнении повышают уровень стрессовости труда банковского персонала. Системы управления персоналом, как правило, создаются на базе отделов кадров. Актуально распространение концепции контроллинга на сферу управления персоналом и в ее интеграции с ориентированным на качественный анализ контроллингом экономического и социального компонентов эффективности банка.

Анализ литературных источников позволяет выделить следующие аспекты контроллинга персонала: контроллинг персонала как элемент или функция банковского менеджмента; контроллинг как часть процесса управления персоналом; контроллинг как элемент организационной структуры управления; контроллинг персонала как комплекс деятельности. Контроллинг персонала в банке занимает одно из центральных мест, выполняя функцию координации и системообразования.

На основе анализа научной литературы мы считаем, что в рамках реализации контроллинга персонала кредитного отдела банка должны реализоваться следующие принципы: обратная связь, позитивность (сотрудник кредитного отдела связывает порой контроль с будущим наказанием, старается не совершать ошибки, не проявлять творческий подход в профессиональной деятельности, в связи с этим контроллинг должен предусматривать возможность наличия некоторых ошибок, технологичность бизнес-процессов, повсеместность (охват контроллингом всех направлений банковского бизнеса), соответствия целям деятельности банка и кредитного отдела в частности, релевантности, презентативности. Исследователи называют возможные методы контроллинга персонала в банке: JOCAS, PCAS, CVP, VC, AC, IRP, EAD, PCD, ABC, ABM, ABB, СК, BSC, VBM, MVA, EVA, SVA, CFROI, CVA, OLAP-analysis, Betta-testing, IDEF, BPI, BPM, MAP, IDEA, PPA, PQM, NPV, Standard, Direct и Target -costing, RBP.

При профессиональной подготовке в вузе будущих сотрудников кредитного отдела банка формируются следующие компетенции: способность самосовершенствоваться интеллектуальный и общекультурный уровень; способность самостоятельно осваивать инновационные исследовательские технологии цифровой экосистемы, способность постоянно учиться, расширяя свой багаж знаний и умений, владение навыками публичной и научной речи, способность анализировать и использовать доступные информационные источники для выполнения экономических расчетов, способность обобщать и анализировать результаты, разрабатывать альтернативные управленческие решения, выполняя их обоснование с учетом различных критериев социально-экономической результативности.

К общепризнанным важным профессиональным качествам относят: усидчивость; устойчивое внимание; аналитическое мышление; самообладание; склонность к щепетильности в работе с цифрами; честность; аккуратность; требовательность как к себе, так и к окружающим; принципиальность; эмоциональная устойчивость; хорошая оперативная, а также долгосрочная память. Однако для кредитного специалиста существуют специфические обязанности: привлечение новых клиентов, консультирование клиентов по банковским продуктам в точках продаж, анализ первичной оценки кредитоспособности клиента, формирование пакета документов, формирование отчетов по итогам выполненной работы, выполнение плановых показателей. Профессиональные навыки включают следующие элементы: презентабельная внешность, развитые навыки продаж, высокие коммуникативные навыки, грамотная речь, сформированность уверенного пользователя: MS Office (Word, Excel, Outlook, Power Point), опыт работы с Интернетом и электронной почтой, профессиональным программным обеспечением, в т.ч.1С: Предприятие 8.\* и др. Для обеспечения контроллинга системы управления персоналом существуют разные информационные системы, такие как «Инталев: Корпоративный контроллинг», ВААН – администратор деятельности предприятия, БОСС-Кадровик, «ИНЭК-Персонал» и др.

ПАО Сбербанк России, основанный в 1841 г., это универсальный банк, удовлетворяющий потребности в банковских услугах физических и юридических лиц. Сбербанку принадлежит крупнейшая доля на рынке депозитов, он выступает ключевым кредитором экономики страны. В 2017 г. более 70% населения РФ пользовались его банковскими услугами. У Сбербанка имеется 14275 подразделений в 83 субъектах РФ, ему принадлежит 46,4% вкладов населения, 34,7% кредитов физическим лицам и 33,9% кредитов юридическим лицам.

Сбербанк расширил свое присутствие на мировом рынке: Казахстан, Украина, Беларусь, страны Центральной и Восточной Европы. На февраль 2019 года в городе Брянск работает 22 отделения и 128 банкоматов банка «Сбербанк». Основной целью ПАО Сбербанк России выступает рост инвестиционной привлекательности и сохранение лидерства на рынке финансовых услуг РФ, поэтому деятельность банка нацелена на преимущественное улучшение взаимодействия с клиентами. Действуя в интересах вкладчиков, клиентов и акционеров, Сбербанк инвестирует средства частных и корпоративных клиентов в российскую экономику, кредитует граждан, поддерживая сбережение вкладов населения.



Рисунок 2 – Трансформация кадровой политики ПАО Сбербанк [2]

С 2008 г. в Сбербанке выстроена корпоративная система повышения квалификации сотрудников. Система базируется на модели компетенций. Создан корпоративный университет для обучения руководителей подразделений и ключевых специалистов по 80 программам. В Сбербанке создана корпоративная модель оценки компетенций менеджеров. Руководство ориентировано на создание самообучающейся среды, где каждый сотрудник нацелен на создание, сохранение и преумножение знаний и навыков в банке. Вместе со специфическими банковскими умениями и навыками сотрудники в процессе обучения получают знания в области универсальных умений и навыков, использование которых пригодится им на любом рабочем месте («универсальный специалист»). Сбербанк полноправным членом вошел в консорциум Центра компетенций интернета вещей и беспроводной связи. В числе актуальных направлений интернета вещей для Сбербанка выступают «умный город», «умный магазин», «умное здание» и eHealth. Помимо этого, Сбербанк заинтересован в развитии «банка вещей», под которыми понимаются автоматические платежи, совершаемые различными современными устройствами без непосредственного участия человека.

## Новая платформа Банка

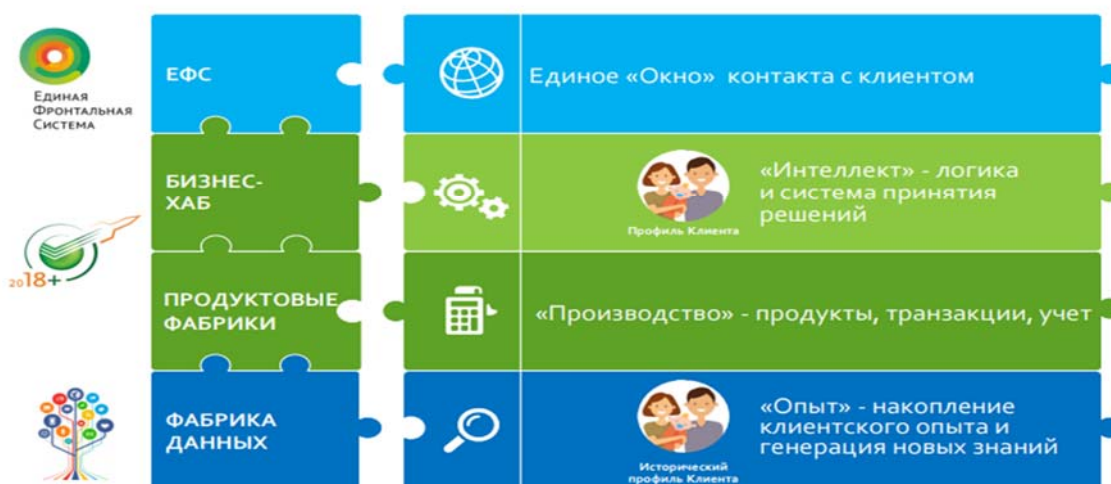


Рисунок 3 - Платформы Сбербанка [2]

Большое влияние на результативность банковской деятельности оказывает портфель банковских продуктов и услуг, взаимодействие с реальными и потенциальными клиентами различных уровней. При формировании портфеля банковских продуктов следует учитывать, как спрос населения них, сегментацию банковского рынка, так и наиболее рациональное использование трудовых, технических и других ресурсов банка. В этом случае информационная система, учитывающая вышеперечисленные принципы, выступает источником актуальной информации для поддержки процессов реализации банковских услуг и продуктов, эффективным инструментом при работе с информацией, а также способствует контролю состояния банка по выделенным характеристикам с учетом фактора времени.

Высокопрофессиональный, мотивированный персонал – самый ценный ресурс банка, от которого зависят успехи во всех сферах деятельности. Современное управление персоналом основано на использовании новейших кейсов и практик, позволяющих эффективно осуществлять подбор, обучение, мотивацию и удержание высококвалифицированных банковских сотрудников. Управление персоналом – это комплексный процесс, основанный на грамотном сопоставлении интересов работников и работодателя. Автоматизация управления персоналом банка – требование банковского менеджмента. Для системы автоматизации этого процесса компания SAP представляет специальный модуль «Управление персоналом», который успешно реализуется в Сбербанке.

Следует отметить, что внедрение данного модуля позволяет решить глобальные проблемы HR-направления в банке, включая оптимизацию работы кадровых (HR) служб; повышение эффективности деятельности персонала во всех структурных подразделениях, включая кредитный отдел; успешную реализацию корпоративной стратегии и внедрение корпоративной культуры и стандартов обслуживания клиентов. Считаем, что для конкурентоспособности банка в долгосрочной перспективе нужно использовать технологии кадрового менеджмента для привлечения и удержания сотрудников, поиска и развития талантов, достижения стратегических задач путем доведения их понимания до каждого сотрудника, в том числе кредитного отдела, обучения и развития каждого сотрудника.

Эффективное управление персоналом – это не только функции кадрового учета, учета рабочего времени и расчета зарплаты, но и решения по его обучению, мотивации, развитию и реализации иных HR-сервисов. Для обеспечения кредитного отдела банка высококвалифицированными сотрудниками следует непрерывно анализировать состояние кадровых потребностей, повышать профессиональную квалификацию персонала, планировать их возможное привлечение извне; систематически анализировать результативность деятельности сотрудников отдела; непрерывно осуществлять отбор и адаптацию вновь принятых работников; систематически оценивать уровень квалификации сотрудников; систематически создавать условия для обучения и переобучения персонала с учетом аттестации; формировать кадровый резерв; непрерывно развивать высокую корпоративную культуру [3, 4, 5].

В ходе исследования нами были выявлены следующие особенности профессиональной деятельности сотрудников кредитного отдела банка (таблица 1).

Таблица 1 - Особенности деятельности персонала банка

Особенности труда в кредитном отделе	Особенности мотивации труда и управления сотрудниками кредитного отдела
Сильно влияющие на мотивацию труда	
Труд в кредитном отделе имеет коллективный характер	Стремление каждого работника в кредитном отделе к осознанию, что его благополучие зависит от результативности деятельности банка, его реальных и потенциальных клиентов, имиджа на рыночном пространстве.
Влияние специфических факторов в работе в кредитном отделе	Сильная мотивация необходима для достижения целей банка и кредитного отдела в частности Поиск банком инновационных методов мотивации сотрудников
Высокая ответственность сотрудников в кредитном отделе за принятые решения	Повышение заинтересованности в безошибочном проведении решений и операций в кредитном отделе и банке
Непрерывное обновление банковских операций в кредитном отделе, использование современных информационных технологий	Систематический контроль состояния квалификации и соответствия выполняемым функциям в кредитном отделе
Косвенно влияющие на управление персоналом в кредитном отделе	
Ориентация рынка услуг банка от «рынка продавца» к «рынку покупателя»	Рост конкурентоспособности и уровня обслуживания клиентов в кредитном отделе
В основе работы в кредитном отделе лежит высококвалифицированный интеллектуальный труд	Необходимы инновационные механизмы, стимулирующие достижение конкретных показателей, интеллектуально-креативную активность работников в кредитном отделе

В ходе исследования нами получены личностно-профессиональные оценки персонала кредитного отдела банка: коммуникация (установление контакта с клиентами, разрешение конфликтов), клиентоориентированность, аналитическое мышление, организованность, обучаемость и самообучаемость, профессиональные навыки и опыт, профессиональное саморазвитие, корпоративная вовлеченность и мотивация.

В ходе нашего исследования нами установлено, что задачи кадрового менеджмента лежат в основе банковского менеджмента. [3, 4, 5] Эффективное управление человеческими ресурсами, в том числе сотрудниками кредитного отдела, становится ключевой стратегией банка. Реализуя данный подход, средства, направленные на развитие человеческих ресурсов, из затрат превращаются в инвестиции. С целью принятия обоснованных решений, связанных с планированием персонала кредитного отдела, его подбора, найма, возможной адаптации, продвижения, развития и обучения, мотивации, возможного увольнения, руководство кредитного отдела должно учесть информацию, характеризующую претендента. При этом существенным фактором качественного управления персоналом кредитного отдела является его оценка с использованием компетенций в банковской сфере. Задачи в сфере УЧР в кредитном отделе весьма сложны и разнообразны. Но их объединяет тот факт, что исходные данные представляют собой конечное количество оцениваемых объектов, характеризующихся совокупностью количественных и качественных признаков. Таким образом, задачи УЧР в кредитном отделе являются многокритериальными, необходимо учитывать значительное количество факторов, оценивать великое множество предпочтений, последствий, характеризующих существующие альтернативы. Объем, многообразный характер, высокая сложность и информации, поступающей к руководителю, учет факторов, динамичность препятствуют принятию решений по управлению ресурсами банка. Для эффективного кадрового менеджмента целесообразно применение интеллектуальных технологий.

Отбор персонала на должность - это слабоструктурированная нестандартная задача. При реализации этих слабоструктурированных задач значительна роль руководителя и предпочтения экспертов. Во время приема на работу в банк следует установить наличие или отсутствие необходимых компетенций. В то же время компетенции сравниваются с «портретом идеального сотрудника. В банковской сфере выделяемые показатели могут иметь различные веса важности. Показатель, обязательный для одного банка, для другого банка может быть желательным или ненужным. Как слабоструктурированная, для кредитного отдела банка задача эффективного отбора персонала имеет особенности: многокритериальность и многофакторность; наличие количественных и качественных критериев и показателей; иерархичность оценок сформулированных критериев; зависимость от требований руководителя, определяющего портрет специалиста кредитного отдела. Перечисленные особенности «погружают» задачу приема на работу в кредитный отдел в нечеткую среду.

Пусть  $X$  – множество альтернатив, в их числе список кандидатов в кредитный отдел;  $K$  – множество критериев, определяемых множеством неравноценных параметров. Таким образом, множество альтернатив - это двухмерная матрица, в ней степень удовлетворения альтернативы показателю определяется функцией принадлежности. Показатели в зависимости могут быть обязательными, желательными или незначимыми. Пусть известны функции принадлежности альтернативы показателям, требования руководителя кредитного отдела относительно занятия конкретной должности, выраженные в оценках важности показателей посредством классификации их по группам обязательных, желательных и ненужных). Цель - выбор альтернативы в соответствии с поисковым образом конкретизированного запроса, ранжирование перечня альтернатив при условии от наилучшего к наихудшему:  $X$  – исходное множество вариантов,  $K$  – множество обязательных, желательных и ненужных параметров,  $X^*$  – ранжированный перечень альтернатив. Для занятия должности соискателем руководитель оценивает показатели, характеризующие претендента, с учетом значимости как обязательные, желательные и

ненужные, определяет поисковый образ запроса на поиск специалиста. В ходе оценки имеющихся претендентов, ранжирования их характеристик по трем выделенным группам качественных компонентов формируются три вышеназванные множества. Разные требования руководителей кредитных отделов к каждому набору показателей предопределяют характер взаимоотношений между вышеназванными множествами и вероятные ситуативные сценарии:

Сценарий 1. Все выделенные показатели, которые характеризуют критерий, являются обязательными применительно к кредитному отделу.

Сценарий 2. Часть показателей, обусловленных критерием, считается обязательной, а другая – ненужной для работы в кредитном отделе.

Сценарий 3. Показатели, характеризующие критерий, являются желательными для работы.

Сценарий 4. Часть показателей, характеризующих критерий, является желательной для работы, а другая часть ненужна.

Сценарий 5. Часть показателей, которые характеризуют данный критерий, выступают обязательными для работы в кредитном отделе, а другая часть остается желательной.

Сценарий 6. Некоторая часть показателей, которые характеризуют критерий, выступает обязательной для работы в кредитном отделе, а другая – желательной и ненужной.

Сценарий 7. Все показатели, характеризующие выделенный критерий, считаются ненужными для работы в кредитном отделе.

Затем в полном соответствии со сценариями находят функции принадлежности рассмотренных вариантов выделенным критериям, рассматриваются многофакторные подходы для оценки соответствия альтернатив запросам банка на основе аддитивных и мультипликативных моделей Дж. фон Неймана и О. Моргенштерна.

В рамках разработки интеллектуальной системы поддержки принятия решений для управления человеческими ресурсами нами рассмотрены две задачи: 1) оценка деятельности сотрудников для последующего премирования; 2) отбор персонала на вакантные должности. Для выявления списка требований, предъявляемых к специалистам кредитного отдела, проведен опрос работодателей. Для математической обработки данных и определения коэффициентов важности показателей экспертная группа представлена преподавателями финансово-экономического факультета.

Предложенная методика, являющаяся одним из возможных вариантов решения задачи отбора персонала для работы в кредитном отделе, позволяет учитывать предпочтения банка, дает возможность принятия более обоснованных решений по отбору кадров. В процессе разработки системы возникла ситуация необходимости совершенствования методики с учетом интересов претендентов. Нами проводится работа по технологии принятия компромиссных решений, учитывающей одновременно предпочтения банка и специалистов кредитного отдела.

Список использованных источников:

1. Карминский А.М. Контроллинг. - М.: Форум, 2015.
2. Сбербанк России [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: <https://www.sberbank.ru>
3. Погоньшев В.А., Погоньшева Д.А. О роли ИКТ в когнитивной экономике. - Вестник образовательного консорциума «Среднерусский университет». Серия «Информационные технологии». - Брянск, 2018. -№ 1 (11).
4. Погоньшев В.А., Погоньшева Д.А., Анищенко А.М. Совершенствование управления развитием региона на основе использования систем поддержки принятия решений// Креативная экономика. - 2018. - Том 12. - № 12
5. Погоньшев В.А., Погоньшева Д.А., Хвостенко Т.М. Совершенствование управления регионом на основе использования квантовой технологии// Экономика и предпринимательство. - 2018.- № 4

*Информация об авторах:*

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

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

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

УДК 336.7

**ФИНАНСОВЫЕ ИННОВАЦИИ: РЕДИЗАЙН ЖИЗНИ ИЛИ УТОПИЯ.  
ЗАБЛУЖДЕНИЯ И СТРАХИ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ**

*Пономарева В.А., Гуляева А.П., Митина В.А., Сущенко О.В.*

*Сыктывкарский государственный университет имени Питирима Сорокина  
(г. Сыктывкар, Россия)*

Аннотация: В данной статье рассматриваются финансовые инновации в трёх финансовых институтах: банках, микрофинансовых и страховых организациях. Также описаны заблуждения и страхи, с которыми часто сталкиваются потребители данных финансовых услуг.

Ключевые слова: банковская система, заем, инновации, микрофинансовые компании, мошенничество, рынок, страхование, IT-технологии.

**FINANCIAL INNOVATION: REDESIGN OF LIFE OR UTOPIA. MISCONCEPTIONS  
AND FEARS OF CONSUMERS OF FINANCIAL SERVICES**

*Ponomareva V.A., Gulyaeva A.P., Mitina V.A., Suschenko O.V.*

*Syktvykar State University named after Pitirim Sorokin (Syktvykar, Russia)*

Abstract: This article discusses financial innovation in three financial institutions: banks, microfinance and insurance organizations. The misconceptions and fears that consumers of these financial services often face are also described.

Keyword: banking system, loan, innovation, microfinance companies, fraud, market, insurance, IT-technologies.

Российский рынок банковских услуг сегодня достаточно широк и насыщен. Банки предлагают своим клиентам большой выбор своих продуктов и услуг, конкурируя друг с другом по средствам внедрения различных инноваций. Несмотря на то, что, в целом, роль банков практически не изменилась, способы их взаимодействия, в том числе и с клиентами, развиваются и модернизируются постоянно. Ускорение темпа жизни резко повысило ценность времени и породило огромный спрос на услуги, оказываемые дистанционно.

Под финансовыми инновациями понимается создание и использование новых или усовершенствованных финансовых инструментов, технологий, институтов и рынков, главной

целью которых является эффективное перераспределение финансовых ресурсов, повышение доходности, ликвидности активов, минимизация рисков. Финансовые инновации – новые финансовые продукты, технологии и институты – в последние годы оказывают все большее влияние на экономическую деятельность во всем мире. Поэтому финансовые инновации являются на сегодня актуальной темой, которая требует подробного изучения, развития, анализа и дальнейшего применения на практике с целью улучшения финансового сектора экономики.

Инновации внедряются во все сферы жизни человека. И если раньше банки считались драйверами на рынке нововведений, то сейчас и другие финансовые институты стремятся сделать свои услуги комфортными для клиентов.

Рассмотрим инновации в ряде финансовых институтов.

Сфера страхования за последние годы претерпела ряд значимых изменений. На данный момент сфера страхования стала разнообразна, появились новые технологии, и расширился ассортимент услуг, соответственно при посещении страховой компании нам «навязывают» огромное количество услуг, о которых мы даже не слышали. В 2016 году стали внедряться на страховой рынок электронные полисы, которые можно приобрести дома, не выходя из квартиры, это действительно удобно, но данная инновация вводит потребителей в страх, действителен ли будет данный полис без подписи страховщика и как его можно будет получить на руки.

Кроме того, произошло освоение нового рынка сбыта: создание страховых продуктов, направленных на удовлетворение специфических запросов страхователей (страхование определенных частей тела, страхование домашних любимцев). Появились диджитал-брокеры, которые выступают посредниками между страхователями и страховщиками. Успешный представитель рынка — немецкое мобильное приложение wefox. Его пользователи могут выбирать предложения различных страховщиков, следить за изменениями всех полисов, выплатами и льготами по ним.

Страховые компании стали реализовывать проекты в области on-demand insurance Metromile работает по модели pay-per-mile. Он рассчитывает стоимость страхования на основе ежемесячного пробега автомобиля. Для учета пройденных миль в реальном времени компания устанавливает в машины пользователей специальную трекинг-систему. Другой вариант - это компании с гибким страхованием, работающей по запросу — платформа для регистрации, оценки и страхования любого имущества Valoo. Сервис обрабатывает фотографии вещей, оценивая их с помощью искусственного интеллекта, и предлагает краткосрочные страховые программы. [2]

Рынок микрофинансовых организаций активно развивается в стране, это связано с высоким спросом на микрофинансирование со стороны населения. Можно отметить следующие инновации в данной сфере:

- создание сервисов по удаленной выдаче займов;
- автоматическое распознавание и сверка лица заемщика с фотографией в его паспорте;
- внедрение кредитного скоринга, основанного на машинном обучении и предиктивной аналитике. Его задачей станет еще более внимательный анализ риск-профилей заемщиков с невысокими или неформальными доходами и занятостью, выделение тех из них, кто имеет высокую вероятность возврата займа. [3], [4]

Современная банковская система - это сфера многообразных услуг своим клиентам от традиционных депозитно-ссудных и расчётно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами.

Уже сложно представить банк без перемещения контента и сервисов на мобильные платформы. Последний год происходит активное внедрение биометрической идентификации клиента. Беспроводные платежи для многих стали обыденным явлением, и теперь не обязательно носить с собой карты или смартфон, производитель гаджетов шагнули еще



далее и теперь расплатиться можно при помощи браслета или кольца с чипом NFC. Данная инновация получила очень бурное развитие, несмотря на то, что многих клиентов от ее использования удерживает психологический фактор и риск мошенничества.

Одним из основных инструментов дистанционного банковского обслуживания выступает автоматизация, которая упрощает осуществление операций клиентам, и вся основная работа перекладывается на «плечи» компьютерных систем. Клиенту необходимо всего лишь считать QR-код с квитанции, и за считанные секунды будет осуществлен платеж. В более продвинутых случаях происходит обмен данными между банком и поставщиком услуг. Клиенту остается только проверить правильность выставленной суммы и подтвердить проведение операции.

Стоит понимать, что, хотя, так называемый «СМС-банкинг» на сегодняшний день является уже устаревшей технологией, он все же остается, наверное, единственным способом удаленного управления личным банковским счетом в местах, где отсутствует мобильный интернет.

За последние несколько лет количество пользователей дистанционным банковским обслуживанием стремительно растет. Клиенты банков используют преимущественно SMS-банкинг и мобильный банкинг (количество пользователей за 4 года увеличилось на 1177%). В 2018 году 93 % клиентов банков используют мобильный банкинг и 7 % - интернет-банкинг.

Таблица 1 – Объёмы дистанционного банковского обслуживания.

Показатель	Сбербанк	ВТБ	Газпромбанк	Альфа-Банк	Россельхозбанк
Количество клиентов	92 млн. чел	14 млн. чел	6 млн.чел.	16,5 млн.чел	4,7 млн.чел
Количество действующих банковских карт	123,5 млн.	18 млн.	51,7 млн.	13 млн.	4,21 млн.
Количество пользователей приложения	39 млн.чел.	6,3 млн.чел	Более 1 млн.чел	Более 5 млн.чел.	Более 1 млн. чел.
Количество онлайн-платежей по дебетовым картам	77%	0,5%	2%	4%	2%
Количество онлайн-платежей по кредитовым картам	42%	12%	2%	6%	2%

В данной таблице приведены данные по использованию карт, мобильных приложений и количеству онлайн-платежей в них. По всем показателям лидирует Сбербанк. Среди его клиентов 42% пользуются мобильным приложением. У банка ВТБ 45% клиентов используют приложение, у Газпромбанка – 17%, у Альфа-Банка – 30%, у Россельхозбанка – 21%. Таким образом, полученные данные подтверждают, что около половины клиентов различных банков пользуются услугами мобильных приложений. В целом по стране с 2016 по 2017 гг. доля тех, кто на постоянной основе пользуется мобильными цифровыми финансовыми услугами, выросла на 10% и достигла практически трети населения России.

Чем же всё-таки являются финансовые инновации: редизайном жизни или утопией? Все инновации осуществимы, и они несут много полезного в нашу современную жизнь, учитывая упорное развитие 4 промышленной революции. Конечно, на пути финансовых инноваций будут встречаться проблемы: технические, законодательные, но самое интересное – реакция потребителей. Рассмотрим с какими страхами и заблуждениями сталкиваются потребители. Самым распространенным страхом является мошенничество, этот риск характерен для всех сфер финансового сектора. Если говорим о кредитовании, то тут нельзя не отметить нелегальных кредиторах. Потребители финансовых услуг боятся попасть в капкан черных кредиторов. ЦБ РФ по поручению Президента разрабатывает меры по борьбе

с нелегальными кредиторами, среди них рост штрафов к этому сектору МФО, введение уголовной ответственности за незаконную предпринимательскую деятельность и запрет займов под жилье. Начальник Главного управления противодействия недобросовестным практикам поведения на открытом рынке Центрального банка Российской Федерации Лях Валерий Владимирович отметил, что основное количество нелегальных участников финансового рынка в первом полугодии 2019 года, - это черные кредиторы. Из 1393 нелегально работавших организаций 1024 занимались незаконной выдачей займов, при этом 186 незаконно использовали в своих названиях слова «микрофинансовая» или «микrokредитная» компания, 688 – маскировались под таких легальных участников рынка, как ломбарды, лизинговые компании, организации, действующие на основе агентских договоров, 150 организаций — это так называемые анонимные кредиторы, они ни на кого не были зарегистрированы, это может быть просто объявление с номером телефона на столбе.

Бесспорно, самым главным страхом потребителей финансовых услуг в банковской сфере является мошенничество. В настоящее время многие предпочитают пользоваться онлайн-услугами (например, денежные переводы, оплата квитанций по QR или штрих коду, оплата покупок в интернет-магазинах, оформление онлайн-заявок на кредит и т.д.). Цель мошенников в сети – завладеть личной информацией пользователя. Злоумышленники используют разные схемы хищения личной информации, например, поддельные сайты (скрытое перенаправление пользователей на поддельные сайты с помощью вредоносных программ), фишинговые сообщения (письма от мошенников, которые представляются банками и другими официальными организациями) и другие. Таким образом, необходимо быть бдительными, пользуясь онлайн-услугами.

Нельзя не отметить, что с развитием технологий набирает популярность взлом базы данных, следовательно, может произойти утечка информации о клиентах. Только за 2019 год произошла утечка персональной информации клиентов крупнейших банков из ТОП-10, что только стимулирует недоверие к новшествам.

Россияне активно пользуются банковскими картами, но есть и те, для которых наличные денежные средства остаются приоритетным способом оплаты. Не каждой картой можно везде расплачиваться, многие ограничены лишь территорией одного государства, да и не в каждой сельской местности есть обслуживание по картам. [6]

Аналогично и с развитием мобильных приложений в данной сфере. Потребители испытывают страх, что страховки будут недействительны, и они отдадут свои деньги мошенникам. Развитие IT-технологий дает большое преимущество компаниям, не требуется снимать помещение, платить квартплату, нанимать огромное количество людей, им легче разработать сайт в сети Интернет и развивать его, при этом получая процент от сделки. Но данное развитие приводит потребителей в заблуждение тем, что нет уверенности в том, что это будет действовать и будет действительно, так как появилось много мошенников в различных сферах, люди боятся совершать какие-либо покупки и оформлять документы в сети Интернет. Для многих еще главным минусом будет являться отсутствие компетентного лица, объясняющее все условия страхования, при страховом случае нет контакта лица, которое может проконсультировать.

Таким образом, рассмотренные инновации имеют следующие положительные эффекты:

1. Экономические (прирост прибыли от внедрения новых услуг и способа их предоставлены, прирост объёма продаж, рост производительности труда, повышение эффективности принимаемых решений на основе технологий big data)
2. Научно-технические (повышение уровня труда, конкурентоспособности компании)
3. В продуктовом смысле эффективность инноваций определяется ростом товарного ассортимента и улучшением его качества
4. В функциональном смысле эффект инновация находит свое отражение в повышении эффективности управления организацией и ее звеньями

5. В социальном плане эффективность инноваций определяется повышением качества жизни людей

Однако необходимо отметить проблемы, с которыми можно столкнуться:

1. Одними из основных являются так называемые административные проблемы. К данной группе относятся проблемы, касающиеся нормативно-правовой стороны. В Российской Федерации на сегодняшний день не разработана правовая база, которая решала бы вопросы, касающиеся разработки и внедрения инноваций. Существует проект Федерального закона «Об инновационной деятельности в Российской Федерации», но до сих пор данный закон не вступил в силу. Кроме того, в соответствии с поручением президента РФ В.В. Путина был разработан проект Федерального закона от 21.10.2017 № Пр-2132 «О цифровых финансовых активах». Целью законопроекта является законодательное закрепление в российском правовом поле определений наиболее широко распространенных в настоящее время финансовых активов, создаваемых и/или выпускаемых с использованием цифровых финансовых технологий, к которым законопроект относит распределенный реестр цифровых транзакций, а также создание правовых условий для привлечения российскими юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями инвестиций путем выпуска токенов, являющихся одним из видов цифровых финансовых активов. Однако до настоящего момента документ еще не принят.

2. Отсутствие организационной поддержки. Работник не знает способов внедрения своих предложений, «Генераторы идей» не знают о запросах на инновации

3. Отсутствие мотивации. Создание инноваций «для галочки».

4. Согласно исследованию, проведенному Аналитическим центром НАФИ в январе 2019 года, 33 процента из опрошенных никогда не пользовались ни мобильным приложением, ни интернет-банком. В основном в эту цифру вошли люди старше 55 лет, имеющие небольшой доход и проживающие в небольших городах. То есть примерно из-за одной трети населения страны полный переход на цифровое обслуживание окажется невозможным. Наиболее активными пользователями цифровых финансовых услуг являются граждане среднего возраста (25-44 года). По всем финансовым услугам более активными пользователями являются респонденты с высшим образованием, работающие (предприниматели, работающие по найму), жители крупных городов (более 500 тыс. жителей). При отсутствии ярко выраженных проблем, связанных с количеством точек доступа к услугам, подобная картина свидетельствует о низком уровне информационной доступности финансовых услуг и невысоком уровне доверия и готовности ими пользоваться среди наиболее исключенных групп населения.

Уровень финансовой грамотности имеет выраженную прямо пропорциональную связь с большинством показателей использования финансовых продуктов: чем выше финансовая грамотность, тем более активно респонденты пользуются текущим счетом в банке (в т.ч. удаленно), чаще берут кредиты, пользуются системой денежных переводов и страховыми услугами.

Таким образом, можно сделать вывод, что последствия цифровизации не являются однозначными: с одной стороны, они способствуют повышению качества жизни, с другой — способны усугубить социальное неравенство, укрепить позиции монополий, спровоцировать дальнейшее развитие киберпреступности и т.д.

Список использованных источников:

1. Бакиева М.Ю., Гуреева О.В. Финансовые инновации в Российской экономике // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2018.

2. Саввина Н.Е. Инновации в Российском страховании: мода или необходимость? // Вестник Финансового университета. – 2015.

3. Липский В., Ломакин Н. Эволюция микрозайма. Как технологии изменили микрофинансовые организации // Forbes. – 2018.

4. Макаров Р. Что ждет рынок микрофинансирования в ближайшие годы? Прогнозы от эксперта // Rusbases. – 2019.
5. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации – Электронный ресурс. Режим доступа: <https://cbr.ru/> [8.12.19; 23:20]
6. Пойманова Л.А. Мошенничество в банковской сфере: понятие, признаки, виды // Сибирский юридический вестник. – 2018.

*Информация об авторах:*

Пономарева Виктория Александровна, Сыктывкарский государственный университет имени Питирима Сорокина, старший преподаватель кафедры «Банковское дело». E-mail: [vponomareva@yandex.ru](mailto:vponomareva@yandex.ru)

Ponomareva Victoria Alexandrovna, Syktyvkar State University named after Pitirim Sorokin, senior lecturer of the department of «Banking». E-mail: [vponomareva@yandex.ru](mailto:vponomareva@yandex.ru)

Гуляева Александра Павловна, Сыктывкарский государственный университет имени Питирима Сорокина, студент направления подготовки «Финансы и кредит», профиль «Банковское дело», 4 курс. E-mail: [podan2014@mail.ru](mailto:podan2014@mail.ru)

Gulyaeva Aleksandra Pavlovna, Syktyvkar State University named after Pitirim Sorokin, student of the direction of training «Finance and credit», profile «Banking», 4 course. E-mail: [podan2014@mail.ru](mailto:podan2014@mail.ru)

Митина Виктория Алексеевна, Сыктывкарский государственный университет имени Питирима Сорокина, студент направления подготовки «Финансы и кредит», профиль «Финансовый менеджмент», 4 курс. E-mail: [mitina9\\_vika8@mail.ru](mailto:mitina9_vika8@mail.ru)

Mitina Victoria Alekseyevna, Syktyvkar State University named after Pitirim Sorokin, student of the direction of training «Finance and credit», profile «Financial management», 4 course. E-mail: [mitina9\\_vika8@mail.ru](mailto:mitina9_vika8@mail.ru)

Сущенко Ольга Владимировна, Сыктывкарский государственный университет имени Питирима Сорокина, студент направления подготовки «Финансы и кредит», профиль «Банковское дело», 4 курс. E-mail: [olgasuschenko@gmail.com](mailto:olgasuschenko@gmail.com)

Sushchenko Olga Vladimirovna, Syktyvkar State University named after Pitirim Sorokin, student of the direction of training «Finance and credit», profile «Banking», 4 course. E-mail: [olgasuschenko@gmail.com](mailto:olgasuschenko@gmail.com)

УДК 336.7

## **ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**

***Родина Т.Е.***

*Брянский государственный инженерно-технологический университет  
(г. Брянск, Россия)*

Аннотация: В статье представлены современные средства обеспечения безопасности информации и информационных технологий в рамках программных средств защиты сведений для банковских организаций. Изучены требования и приведен практический опыт применения системы информационной безопасности.

Ключевые слова: банковская безопасность, информация, информационные технологии, компьютерные программы, маршрутизатор, платформа, программные средства, система.

## INFORMATION TECHNOLOGY SECURITY IN BANKING

*Rodina T.E.*

*Bryansk state engineering-technological University (Bryansk, Russia)*

**Abstract:** The article presents modern means of information security and information technologies in the framework of information security software for banking organizations. Requirements are studied and practical experience of application of information security system is given.

**Keyword:** banking security, information, information technology, computer programs, router, platform, software, system.

В мире современных коммуникаций большое место занимают банковские технологии. Они представляют собой совокупность информационных и телекоммуникационных технологий.

К банковским технологиям относятся специальные компьютерные программы, внутренние процедуры и различные модели, связанные с управлением рисками. Важную роль во всей этой системе играют средства защиты. Для этого, как правило, используются методы криптографии. Кроме того, большое значение в сфере кредитно-финансовых учреждений придается безопасности, в том числе, применительно к информационной составляющей. По этой причине, активно применяются разнообразные технические средства, способствующие надежной защите кредитных карт, баз данных, а также банкоматов и кассовых узлов.

Финансовую стабильность банков обеспечивает взвешенная кредитно-денежная политика [1, с. 143]. Для завоевания лояльности владельцев счетов, расширения клиентской базы внедряют современные банковские технологии. Термин характеризует совокупность методов анализа деятельности организации, способствующих увеличению материальной устойчивости, эффективному взаимодействию с клиентами.

Реализация информационных, документарных, компьютерных технологических инноваций обеспечивает оптимизацию рабочего процесса, позволяет организовать результативный диалог с клиентом. Благодаря инвестированию в развитие средств для улучшения сервисного обслуживания современные крупные банки расширяют географию предоставления услуг, что способствует росту потребительской лояльности.

Для поддержания общей конкурентоспособности в банках разрабатывают новые модели анализа факторов риска, уровня инвестиционной привлекательности проектов. Содержание банковских технологий рассматривают как совокупность действий, обеспечивающих организацию сервисного обслуживания, соответствующего запросам клиента, поддержание конкурентоспособности заведения. К их числу относят следующие виды:

- информационные (документарные, операционные, объектные);
- визуализационные (видеосвязь с клиентом);
- коммуникационные (IP-телефония);
- электронные (интернет-банкинг, системы приема платежей).

Применение дистанционного обслуживания, позволяющего осуществлять практически любые операции, способствует дополнительному укреплению позиций структуры.

Проведем оценку развития банковских технологий в России.

Современные модели кредитно-финансовой деятельности банков – комплексные решения, оптимизирующие работу структур, улучшающие качество сервиса. Анализ развития банковских технологий в России позволяет выделить направления, где позитивная динамика наиболее очевидна:

- дистанционное обслуживание;

- карточные продукты;
- компьютерные программные комплексы.

Услуги дистанционного обслуживания «банк-клиент» для юридических лиц оказывают 76% российских коммерческих заведений. Корпоративное дистанционное обслуживание предоставляет 31% учреждений. Для физических лиц показатель составляет 87%. Наибольшие темпы развития карточных продуктов аналитики отмечают в сегменте зарплатных дебетовых карт. 92% россиян используют подобные услуги. Кредитные карточки имеет каждый третий.

Используя банковские информационные технологии, в учреждениях организуют эффективный документооборот, налаживают результативное взаимодействие специалистов различных подразделений. Виды: объектные, документарные, операционные.

Разрабатывая информационную модель деятельности банка, находят компромиссное решение, обеспечивающее достижение целей работы учреждения и удовлетворение потребностей клиента. Автоматизация документооборота, формализация структурной схемы работы сотрудников подразделений приводят к снижению трудозатрат. Оптимизация рабочего процесса обеспечивает совершенствование системы оказания услуг, что ведет к росту численности клиентов благодаря доступности многочисленных удобных сервисов.

Благодаря этапному процессу изменения принципов взаимодействия с клиентами большинство кредитных учреждений сегодня предоставляют комплексный сервис: удаленное обслуживание, выгодные карточные продукты, мобильный банкинг. Повышение конкурентоспособности обеспечит использование видеосвязи, улучшающей уровень дистанционного обслуживания, дальнейшее развитие подобных систем с расширением списка доступных услуг.

Разработку эффективных коммерческих решений в большинстве банков производят, основываясь на опыте мировых участников кредитно-валютного рынка.

В частности, например, Россельхозбанк внедряет новую модернизированную интеграционную платформу. Россельхозбанк в сотрудничестве с компанией «Синимекс» внедряет новую модернизированную интеграционную платформу, завершив переход на новую автоматизированную банковскую систему без существенной доработки смежных систем банка [2].

На фоне постепенной (пофилиальной) смены автоматизированной банковской системы банка и существенного роста информационных потоков Россельхозбанку требовался пересмотр общей архитектуры интеграционной платформы.

Модернизация интеграционной платформы банка была связана с отказом от устаревшей интеграционной шины в пользу более современной. Благодаря внедрению модернизированной интеграционной платформы совместно с компанией «Синимекс» решили задачи по удвоению нагрузочной возможности платформы и значительному снижению затрат на доработку десятков систем банка при миграции на новую автоматизированную банковскую систему.

В частности, объектами работ проектных команд «РСХБ-Интех» и «Синимекс» стали система маршрутизации сообщений (в том числе новая интеграционная шина и центр межшинной маршрутизации), автоматизированное рабочее место с централизованной системой управления конфигурациями, локальный маршрутизатор новой интеграционной шины, технологические универсальные адаптеры, системы расширенного логирования и оповещения.

Изначально компания «Синимекс» участвовала в разработке архитектурного видения модернизированной интеграционной платформы, и впоследствии Россельхозбанк доверил нам ее реализацию. Наша экспертиза позволила обеспечить совместную работу старой и новой платформ на довольно длительном переходном этапе без деградации сервиса и производительности. Для этого мы реализовали новые решения в комплекте с адаптерами совместимости, нетривиальную схему маршрутизации сообщений между платформами, внедрили сервисы прозрачного «перехвата» сообщений в старом формате и их мгновенной

перекодировки.

В дальнейшем планируется осуществить перенос интеграционных потоков со старой платформы на модернизированную интеграционную платформу, развитие функциональности платформы за счет внедрения улучшенной системы логирования и увеличение общей производительности. Кроме того, «Синимекс» продолжит разработку новых сервисов по линии новой автоматизированной банковской системы.

Внедрение новых банковских технологий в России затрудняет отсутствие собственных аналитических отделов и квалифицированных сотрудников, способных создавать результативные финансовые модели и адаптировать решения, предложенные западными коммерческими специалистами.

В зависимости от специализации, открытых сфер деятельности банков, кроме основного перечня услуг, они осуществляют дополнительное банковское обслуживание клиентов. Для каждой категории лиц перечень доп. услуг отличается. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям могут быть предложены мероприятия по удобству ведения международных договоров, осуществления валютных операций, проведения операций с ценными бумагами, другими вкладами от имени клиента. Частные лица могут рассчитывать на автоматизацию ряда операций, выполнение сделок на финансовых рынках, помощь и консультации специалистов в сферах инвестирования, аналитики.

Дополнительные услуги банков добровольны, могут касаться предложений оформления страхового полиса, выдачи большего по сумме кредита на сопутствующие расходы, предугадывая действия клиента, будучи на шаг впереди.

Компоненты системы безопасности банковских технологий Систему безопасности банковских технологий можно условно разделить на три составляющих.

Первая из них - компонента «предотвращение», суть которой состоит в использовании безопасных соединений, технологий шифрования виртуальных частных сетей. С целью реализации данной компоненты банковской безопасности делаются попытки внедрения биометрической технологии, основанной на использовании уникальных характеристик человеческого организма (отпечатков пальцев, радужной оболочки глаз, фонетических особенностей голоса), для идентификации клиентов банка. С целью предотвращения хакерских атак на информационные банковские сети используются механизмы их имитации для выявления «узких мест» и тестирования банковских защитных систем.

Вторая компонента - «обнаружение», суть которой состоит в постоянном мониторинге защитных банковских систем силами самого банка или сторонних организаций.

Третья компонента - «реагирование», суть которой заключается в формировании сил быстрого реагирования, нацеленных на оценку чрезвычайных происшествий и обеспечение скоординированной реакции посредством устранения выявленных угроз безопасности банка. Обеспечение безопасности банковских технологий усложняется тем, что банк не может находиться в изоляции.

Осуществление банковских операций требует формирования сети банкоматов, удаленных от банка, сетей, обеспечивающих связи банка с клиентами, другими банками, платежными системами и прочими видами связи. Каждая из указанных систем уязвима в плане безопасности. Кроме того, рост риска обеспечивается применением неадекватных мер защиты, отрицательную роль способен сыграть и человеческий фактор. Исходным пунктом организации банковской безопасности является формирования политики информационной безопасности, которая оформляется организационным документом и содержит перечень основных принципов безопасности банковских технологий, используемых защитных механизмов и правил их эксплуатации [3, с. 418].

Угрозы безопасности банковских технологий классифицируются по различным признакам, к числу которых относятся следующие.

Во-первых, целевая направленность угрозы, в соответствии с которой угрозы делятся на угрозы разглашения конфиденциальных данных, способных нанести ущерб имиджу банка, снизить его конкурентоспособность, подрвать отношения с клиентами и

контрагентами; угрозы банковскому имуществу в виде хищений или умышленного повреждения; угрозы сотрудникам банка, способные привести к кадровым потерям или трудовым конфликтам.

Во-вторых, источник или субъект угрозы, в соответствии с которым угрозы делятся на угрозы, исходящие от конкурентов, ориентированных на усиление своих позиций на рынке банковских услуг посредством применения мер недобросовестной конкуренции (коммерческий шпионаж, переманивание сотрудников, дискредитация перед клиентами, партнерами, государственными органами); угрозы, исходящие от криминальных элементов; угрозы, исходящие от нелояльных сотрудников банка, совершающих осознанные действия, направленные на нанесение ущерба банку; в-третьих, экономический характер, в соответствии с которым выделяют имущественные и неимущественные угрозы; в-четвертых, вероятность практической реализации, в соответствии с которой выделяют потенциальные, реализуемые и реализованные угрозы.

Список использованных источников:

1. Лысенко А.Н. Социально-экономическая безопасность региона // Развитие территориальных социально-экономических систем: вопросы теории и практики: сборник научных статей XIV Международной научно-практической конференции молодых учёных. - 2016. - С. 143-145.

2. Официальный сайт АО «Россельхозбанк». Режим доступа: <https://www.rshb.ru> [15.11.18; 21:10]

3. Родина Т.Е. Родина Т.Е. К вопросу обеспечения информационной безопасности субъектов Российской Федерации // Цифровой регион: опыт, компетенции, проекты: сборник статей Международной научно-практической конференции. - 2018. - С. 418-421.

*Информация об авторе:*

Родина Тамара Егоровна, Брянский государственный инженерно-технологический университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Государственное управление и финансы». E-mail: rodina15@yandex.ru

Rodina Tamara Egorovna, Bryansk state engineering-technological University, Candidate of Economics, candidate of economic sciences, associate professor of «Public administration and finance». E-mail: rodina15@yandex.ru

УДК 336.7

## **ОСОБЕННОСТИ ОЦЕНКИ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА СИСТЕМНО ЗНАЧИМЫХ БАНКОВ**

***Романова А.В.***

*Ульяновский государственный университет (г. Ульяновск, Россия)*

Аннотация: Банк России присоединился к Базельскому соглашению, в соответствие с которым, к системно значимым организациям предъявляются повышенные требования в отношении соблюдения норматива краткосрочной ликвидности и достаточности капитала. Подход Базельского комитета в настоящее время придерживается теории ожидаемого воздействия, то есть требования к капиталу основаны на ожидаемой теории влияния, базирующиеся на трёх ключевых особенностях: оценка вероятности дефолта, определения социальных потерь в результате бездействия и выбор банка. Метод Базеля в оценке достаточности капитала системно значимых банков показал свою действенность, однако надбавки на системность слишком малы, что продемонстрировал кризис 2009 г., а также ситуация в отношении отечественных системно значимых банков на настоящем этапе.

Ключевые слова: системно значимые банки, Базель, достаточность капитала, регулирование.



## FEATURES OF CAPITAL ADEQUACY ASSESSMENT OF SYSTEMICALLY SIGNIFICANT BANKS

*Romanova A.V.*

*Ulyanovsk state University (Ulyanovsk, Russia)*

**Abstract:** The Bank of Russia has joined the Basel agreement, in accordance with which systemically important organizations are subject to increased requirements for compliance with the short-term liquidity and capital adequacy ratio. The Basel Committee's approach currently adheres to the expected impact theory, that is, capital requirements are based on the expected impact theory, based on three key features: assessing the probability of default, determining social losses as a result of inaction, and selecting a Bank. The Basel method in assessing the capital adequacy of systemically important banks has shown its effectiveness, but the allowances for systemicity are too small, as demonstrated by the crisis of 2009, as well as the situation with respect to domestic systemically important banks at the present stage.

**Keywords:** systemically significant banks, Basel, capital adequacy, regulation.

Более 60% активов банковской системы России концентрируется в 11 коммерческих банках, которые определены ЦБ РФ как системно значимые, деятельность которых является существенной, социально воздействуемой. Однако 2017 год оказался неблагоприятным для ПАО «Банк «Финансовая Корпорация Открытие», который является четвёртым банком по размеру активов, входит в перечень системно значимых банков и в список крупнейших корпораций мира (2016) по версии Форбс. Восстановим хронологию событий, повлиявших на ослабление устойчивости банка:

2014 г – участие в санации НБ «ТРАСТ»

2016 г. – приобретение Рокетбанка и Ханты-Мансийского банка, планировалось объединение с холдингом РГС.

2017, июль – понижение АКРА рейтинга банка до ВВВ-, как следствие, сокращение объема высоколиквидных активов.

2017, август ЦБ РФ принял решение об участии в качестве основного инвестора с использованием денежных средств УК «Фонд консолидации банковского сектора», назначена временная администрация, в состав которой вошли сотрудники ЦБ и ФКБС.

11 декабря 2017 года Банк России официально стал владельцем свыше 99,9% акций банка «ФК Открытие» в рамках реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО Банк «ФК Открытие», предусматривающих приобретение Банком России дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка на сумму 456,2 млрд рублей.

Банк России присоединился к Базельскому соглашению, в соответствии с которым, к системно значимым организациям предъявляются повышенные требования в отношении соблюдения норматива краткосрочной ликвидности и достаточности капитала.

Базельский комитет по банковскому надзору разработал методологию определения глобальных системно значимых банков и оценки повышенных рисков. Для обеспечения устойчивости системных банков стандарты в настоящее время увеличивают требования к собственному капиталу, что уменьшает вероятность банкротства, ведь они «слишком большие, чтобы потерпеть неудачу».

При этом одна из целей увеличения требований к капиталу заключается в том, чтобы уменьшить вероятность выкупа правительством системно значимого банка в кризисной ситуации. Таким образом, для достижения поставленной цели, чтобы избежать всех государственных выплат, банки должны обеспечить «самоустойчивость», позволяющую покрыть многочисленные риски, включая риски катастроф. Безусловно, такое самострахование может привести к ограничительным условиям кредитования при обычном

режиме, но такая политика убедила бы налогоплательщиков в том, что государственные средства не будут использованы для поддержки системных банков.

Подход Базельского комитета в настоящее время придерживается теории ожидаемого воздействия, то есть требования к капиталу основаны на ожидаемой теории влияния, базирующиеся на трёх ключевых особенностях: оценка вероятности дефолта, определения социальных потерь в результате бездействия и выбор банка. Социальные потери, связанные с дефолтом банка, - это расходы, понесенные всей финансовой системой и экономикой. В отношении системно значимых банков определяется степень социальных потерь, которые могут быть нанесены обществу без внешнего участия в «спасении». В ожидаемой теории воздействия банк является либо системно значимым, тогда его социальные потери являются заданными по умолчанию и они выше, чем у обычного банка. Таким образом, банк является системно значимым в том случае, когда государство его определяет таковым и готово предоставить ему при необходимости поддержку.

При этом, в теории ожидаемого воздействия предполагаются повышенные требования к капиталу таких банков с целью снижения рисков дефолта и уравнивания в рисковом положении с обычными банками. С этой целью банки должны формировать на основе Базеля III «подушки безопасности», обеспечивающие контрциклическое действие. Также предусматривались адекватные действия правительства по выходу из кризисной ситуации.

В настоящее время в России мы наблюдаем действия регулятора, которые были апробированы в период кризиса в других странах и оценены «Базелем». В течение финансового кризиса правительства предпринимали агрессивные действия - слияния, покупки активов, программы гарантий и финансовые «инъекции» - для предотвращения дефолтов значимых банков. Прогнозирование проблемных ситуаций возможно диагностировать на основе показателя стресс-тестирования - низкой доходности активов, взвешенных с учетом риска (RORWA). Анализ показателя в динамике позволит определить значения, подпадающие под нормальное распределение, что и будет являться базой «нормальности». Очевидно, что повышенные требования к капиталу позволят расширить зону нормального значения, так как вероятность банкротства является в ряде случаев производной от уровня капитала. Таким образом, более высокие значения RORWA предполагают формирование меньших требований к капиталу. Выводы Базельского комитета были подтверждены и эмпирически. Анализ был проведен по результатам расчёта показателя крупных коммерческих банков и банковских холдинговых компаний (для стран, входящих в ЕС или участвующих в Базельских соглашениях), совокупные активы которых превысили 50 млрд. долл. США с 2000 по 2015 гг. В результате, среднее значение выборки RORWA составило 1,07%, тогда как стандартное отклонение - 1,68 %, при этом в период кризиса 2007-2009 годах наблюдалось более существенное отклонение от стандарта. Проведённое исследование позволило сделать вывод о наличии обратной взаимосвязи между изучаемыми значениями и рекомендовать ввести повышенное требование к капиталу для системно значимых банков.

В существующей методологии оценки достаточности капитала системно значимых банков не учитывается незастрахованное краткосрочное финансирование (например, денежный рынок, паевые фонды, коммерческие бумаги, соглашения о выкупе и кредитование под ценные бумаги). Однако, крупные банки, деятельность которых в большей степени подвержена системному риску, обладают высокой долей краткосрочного финансирования. По оценке Базельского комитета, высокий уровень краткосрочных активов такого вида провоцирует аналогичную вероятность банкротства. Так, при кризисных ситуациях банк будет стараться избавиться от рискованных активов, что может привести к усилению социальной напряженности. Получаем ещё один критерий, определяющий требования к повышенному капиталу. В период кризиса с таким выводом можно согласиться. Однако в период нормального функционирования такие активы являются высокодоходными с оправданным риском и положительно влияют на показатель RORWA. В кризисные периоды банки, которые в значительной степени полагаются на незастрахованные краткосрочные обязательства, уязвимы в отношении стремительно изменяющихся

требований по краткосрочному финансированию. Долгосрочное финансирование может лишить банки ликвидности, либо требует существенного обеспечения. Более того, опасения клиентов также снижают обращения к долгосрочным источникам. В результате – банк оказывается не в состоянии ответить в полной мере и в срок по своим обязательствам. Хорошо капитализированный банк может избежать таких сложностей. В целом, можно сделать вывод, что, хотя метод Базеля в оценке достаточности капитала системно значимых банков показал свою действенность, однако надбавки на системность слишком малы, что продемонстрировал кризис 2009 г., а также ситуация в отношении отечественных системно значимых банков на настоящем этапе.

Список используемых источников:

1. Романова А.В. Влияние требований базеля III на банковскую систему России // Труды Седьмой научной конференции с международным участием «Региональная инновационная экономика: сущность, элементы, проблемы формирования» (пленарное заседание). - 2017. - С. 67-69.
2. О сроках внедрения Базеля III // Режим доступа [https://cbr.ru/press/pr/?file=06022018\\_120000ik2018-02-06t11\\_55\\_45.htm](https://cbr.ru/press/pr/?file=06022018_120000ik2018-02-06t11_55_45.htm) [18.11.19; 11:50]
3. Basel III: international regulatory framework for banks // Режим доступа <https://www.bis.org/bcbs/basel3.htm?m=3%7C14%7C572> [18.11.19; 11:55]

*Информация об авторе:*

Романова Анна Валерьевна, Ульяновский государственный университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита. E-mail: [a\\_romanova@bk.ru](mailto:a_romanova@bk.ru)  
Romanova Anna Valerievna, Ulyanovsk State University, candidate of economic sciences, associate professor of finance and credit. E-mail: [a\\_romanova@bk.ru](mailto:a_romanova@bk.ru)

УДК 336.7

## **РОБОТИЗИРОВАННАЯ АВТОМАТИЗАЦИЯ ПРОЦЕССОВ (RPA) В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**

***Сабанова Л.Н., Выпно В.В.***

*Сибирский государственный индустриальный университет (г. Новокузнецк, Россия)*

Аннотация: Сегодня RPA готово изменить способ ведения бизнеса банками и сделать это изменение быстрее, чем любая другая технология, доступная в настоящее время. В банковской и финансовой отраслях, в которых задействованы крупные физические работники, RPA система используется с целью экономии затрат, времени и человеческих усилий. В этой статье мы сконцентрируемся на сценариях использования RPA и её преимуществе в банковской сфере.

Ключевые слова: роботизация, технология RPA, банковские технологии, автоматизация процессов, обслуживание клиентов.

## **ROBOTIC PROCESS AUTOMATION (RPA) IN BANKING**

***Sabanova L.N., Vypno V.V.***

*Siberian State Industrial University (Novokuznetsk, Russia)*

Abstract: Today, RPA is ready to change the way banks do business and make that change faster than any other technology currently available. In the banking and financial industries, which involve large physical workers, the RPA system is used to save costs, time and human effort. In this article we will focus on the scenarios of RPA usage and its advantage in banking.

Keywords: robotics, RPA technology, banking technology, process automation, customer communication.

В условиях цифровой экономики RPA растет в геометрической прогрессии. Развитые страны в полной мере используют возможности цифровых технологий для экономического роста, повышения производительности различных отраслей, расширения торговли и создания новых услуг. [1] Отчет о последних тенденциях и прогнозах RPA показывает, что к 2021 году RPA составит 2,9 миллиарда долларов. Это огромный рост с 250 миллионов долларов в 2016 году.

Чтобы оставаться конкурентоспособными на всем более насыщенном рынке – особенно в связи с более широким распространением виртуального банкинга – банковские фирмы должны были найти способ обеспечить максимально возможный пользовательский опыт для своих клиентов. С внутренней стороны также возросла проблема максимизации эффективности и поддержания как можно более низких затрат при одновременном поддержании максимальных уровней безопасности. Чтобы удовлетворить эти требования, Robotic Process Automation (RPA) стала мощным и эффективным инструментом. [2]

Роботизированная автоматизация процессов также значительно упростила широкий спектр бэк-офисных процессов, которые когда-то затопляли банковских работников. Перемещая большую часть этих утомительных, ручных задач с человека на машину, банки смогли значительно сократить потребность в человеческом участии, что оказало непосредственное влияние на все – от уровней производительности и эффективности до проблем с персоналом и расходов.

Недавно крупнейшие банки Японии опубликовали новости о внедрении роботизированной автоматизации процессов для экономии затрат на рабочую силу и повышения операционной эффективности. Крупные банки, такие как Axis Bank и Deutsche bank, также сделали новости о внедрении RPA для автоматизации бизнес-процессов. [2]

Сотрудники банка имеют дело с объемными данными клиентов, и ручные процессы подвержены ошибкам. Банки по всему миру рассматривают RPA для минимизации ручной обработки этих огромных данных во избежание ошибок. Обработка данных вручную также трудоемкая задача. Простая проверка информации о клиенте из 2-х систем может занять секунды, а не минуты с ботами. Введение ботов для таких ручных процессов может снизить стоимость обработки от 30% до 70%. Некоторые процессы в банках могут быть автоматизированы, чтобы высвободить рабочую силу для решения более важных задач. Некоторые из этих процессов включают в себя:

- обслуживание клиентов;
- соблюдение требований;
- оплата кредиторской задолженности;
- обработка данных для получения кредитной карты;
- оформление ипотеки;
- обнаружение мошенничества;
- ведение главной книги;
- автоматизация отчетов;
- закрытие счетов и т.д.

*Обслуживание клиентов.* Банки ежедневно обрабатывают несколько запросов, начиная от информации об учетной записи и заканчивая статусом приложения и информацией о балансе. Банкам становится трудно отвечать на запросы с большим временем выполнения заказа.

RPA может автоматизировать такие процессы на основе программы, чтобы реагировать на запросы в режиме реального времени и сокращать время обработки до секунд, высвобождая человеческие ресурсы для решения более важных задач. [3]

*Соблюдение требований.* Банки, являющиеся центром экономики, строго управляются и должны придерживаться многих требований. RPA повышает производительность благодаря круглосуточной доступности и высочайшей точности, улучшая качество процесса соответствия.

*Оплата кредиторской задолженности.* Это простой, но однообразный процесс в банковской системе. Требуется извлечь информацию о продавце, проверить ее и затем обработать платеж. Это не требует какой-либо разведки, что делает его идеальным случаем для RPA.

Robotic Process Automation с помощью решения оптического распознавания символов (OCR) может решить эту проблему. OCR может считывать информацию о поставщике из физической формы цифровой копии и предоставлять информацию в систему RPA. RPA проверит информацию в системе и обработает платеж. Если возникает какая-либо ошибка, RPA может уведомить руководителя для разрешения.

*Обработка данных для получения кредитной карты.* Традиционная обработка заявления на получение кредитной карты, которая обычно занимала недели, чтобы подтвердить информацию о клиенте и подтвердить кредитную карту. Длительный период ожидания был неудовлетворен для клиентов и стоил банкам репутации. Однако с помощью RPA банки теперь могут обрабатывать заявки в течение нескольких часов. RPA может одновременно взаимодействовать с несколькими системами, чтобы проверять информацию, такую как необходимые документы, проверки данных, проверки кредитоспособности, и принимать решение на основании программ для утверждения или отклонения заявки.

*Оформление ипотеки.* В среднем требуется до 30 дней на оформление ипотечного кредита. Процесс утверждения ипотечного кредита проходит различные проверки, такие как проверка кредитоспособности, история погашения, проверка занятости и т.п.

Незначительная ошибка может замедлить процесс. Поскольку процесс основан на определенном наборе правил и проверок, RPA может ускорить процесс, чтобы сократить время обработки с нескольких дней до нескольких минут. [3]

*Обнаружение мошенничества.* С внедрением цифровой системы одной из основных проблем банков является мошенничество. Банкам действительно сложно отследить все транзакции, чтобы пометить возможную транзакцию мошенничества. RPA может отслеживать транзакции и поднимать флаг для возможной схемы мошеннических транзакций в режиме реального времени. В некоторых случаях RPA может предотвратить мошенничество, заблокировав учетные записи и остановив транзакцию.

*Ведение главной книги.* Банки обязаны постоянно обновлять главную книгу, предоставляя такую информацию, как финансовая отчетность, выручка, активы, обязательства, расходы. Финансовые отчеты представляют собой публичные документы, к которым затем обращаются общественность, заинтересованные стороны и средства массовой информации. Учитывая количество подробной информации в отчете, ошибка в отчете может очень сильно повлиять на имидж банка.

Чтобы создать выписку, банку необходимо обновить информацию из нескольких устаревших систем, поскольку эти системы не могут интегрироваться; проверить ее и убедиться, что главная книга подготовлена без ошибок. При таком количестве данных из нескольких систем неизбежно возникают ошибки. Здесь приходит RPA на помощь. RPA не зависит от технологии и может интегрировать данные из нескольких унаследованных систем для представления в требуемом формате, даже если данные в системах не в одном и том же формате. Это уменьшает огромное количество обработки данных и времени. [3]

*Автоматизация отчетов.* Как и все другие публичные компании, банкам необходимо подготовить отчет и представить его заинтересованным сторонам, чтобы продемонстрировать результаты. Учитывая важность отчета, у банка нет возможности ошибиться. Хотя системы RPA предоставляют данные в нескольких форматах, они могут создавать отчеты, автоматически заполняя доступный формат отчетов, чтобы создать отчет без ошибок и используя минимальное количество времени.

*Заккрытие счётов.* При таком огромном количестве клиентов предполагается, что некоторые запросы на закрытие учетной записи будут поступать ежемесячно. Причины закрытия счета могут быть разными, и одна из них – это когда клиент не предоставил

обязательный документ. С помощью Robotic Process Automation такие учетные записи легко отслеживать, отправлять автоматические уведомления и планировать вызовы для необходимых документов.

Банковские системы многих стран мира в настоящее время испытывают значительные изменения. [4]

Банки могут делать больше с меньшими человеческими ресурсами и извлекать финансовые выгоды с помощью RPA. Опрос в финансовой секции PricewaterhouseCoopers показал, что 30% респондентов не только экспериментировали с RPA, но и находились на пути к его внедрению в масштабах всего предприятия. [2]

Давайте посмотрим на некоторые из преимуществ RPA в банковской сфере:

#### 1. Экономия средств

Многие утверждают, что RPA не снижает затраты, но обеспечивает большую добавленную стоимость к общим организационным преимуществам и эффективности. Принимая во внимание, что различные реализации показывают немного разные данные.

Банки всегда стремятся сократить расходы в такой конкурентной отрасли. Исследования показывают, что внедрение RPA позволяет сэкономить от 25% до 50%, улучшая выходные показатели применяемых функций. [5]

#### 2. Ускорение операционной эффективности

Банки играют очень важную роль во влиянии на экономику. Если все банки станут более эффективными, это окажет прямое влияние на многие другие отрасли.

RPA – это комплексное решение, которое требует обучения сотрудников, управления, комплексной настройки. Но, как только это будет сделано, исследования говорят, что банки сэкономят 40-60% в первый год внедрения, делая процессы более быстрыми и намного более эффективными.

#### 3. Гибкий бизнес

С ростом проникновения технологий в каждой отрасли и глобализации, банки должны быть более гибкими чем когда-либо. Влияние вещей, происходящих на другой стороне мира, можно увидеть за часы, а не дни. Благодаря RPA банки получают возможность подготовиться к любой ситуации и быстро отреагировать.

Кроме того, освобождая человеческие ресурсы от повседневных задач, можно уделять больше внимания разработке инновационных стратегий развития бизнеса.

#### 4. Сокращение времени реагирования бизнеса

Банки внедряют автоматизацию роботизированных процессов для ускорения выполнения процессов и повышения эффективности эксплуатации. Исследования говорят, что банки смогут сэкономить 75% стоимости при сохранении качественного выпуска.

#### 5. Использование существующей инфраструктуры

Внедрение роботизированной автоматизации процессов не требует настройки новой инфраструктуры. Уникальное качество технологии RPA позволяет интегрировать ее с любой системой независимо от технологии разработки, что делает ее применимой в масштабах всего предприятия. Банки уже используют RPA в операциях, продажах, людских ресурсах, администрировании и финансах, чтобы оптимизировать процесс с эффективностью и сниженными затратами. [5]

#### 6. Ускоренная реализация без кодирования

Большинство инструментов RPA, таких как AutomationEdge, предоставляют технологию перетаскивания для автоматизации процесса. Эта технология позволяет создавать автоматизированный рабочий процесс без какого-либо или минимального кодирования. Это облегчает внедрение и обслуживание.

Имея множество преимуществ, банки должны рассматривать RPA как технологию для изменений. RPA может обеспечить преимущество над конкурентами за счет снижения затрат и повышения эффективности для значительного роста бизнеса.

Список использованных источников:

1. Сабанова Л.Н., Затеякин О.А. Особенности подготовки кадров в условиях цифровой экономики // Современные финансы и цифровая экономика / Сборник материалов Уральской молодежной конференции «Современные финансы и цифровая экономика». 15–16 ноября 2019 года (Екатеринбург, РГППУ). – [Эл. текст]. – Екатеринбург: Агентство «ВЭП»; ФГАОУ ВО «Российский государственный профессионально-педагогический университет», 2019. С. 243-247. URL: [http://champ.proffest.ru/2019/umko/Sbornik\\_UMKO\\_2019.pdf](http://champ.proffest.ru/2019/umko/Sbornik_UMKO_2019.pdf) (дата обращения: 31.10.2019).
2. Анисеева К.А., Золотарюк А. В., Макова А. С. Перспективы облачных технологий в банковском деле // Валютное регулирование и валютный контроль. 2015. № 9. С. 52-56.
3. Мифы RPA: роботы всемогущие и бесполезные: [Электронный ресурс]. URL: <https://www.itweek.ru/ai/article/detail.php?ID=199245> (дата обращения: 31.10.2019).
4. Сабанова Л.Н. Особенности функционирования коммерческого банка в интегрированной структуре // Финансовые рынки и банковская система в условиях цифровой экономики: проблемы и перспективы: материалы международной научно-практической конференции, 2 декабря 2018 г. – Воронеж-Ульяновск, 2018. – С. 106-110.
5. Золотарюк А. В., Качибая П. С., Матюшенко А. Н. Перспективы развития финансовой социальной сети в России // Мир новой экономики. 2017. № 2. С. 70-73.

*Информация об авторах:*

Сабанова Людмила Николаевна, Сибирский государственный индустриальный университет, старший преподаватель кафедры экономики, учета и финансовых рынков АБ «Кузнецкбизнесбанк». E-mail: [sabanovln80@mail.ru](mailto:sabanovln80@mail.ru)

Sabanova Lyudmila Nikolayevna, Siberian State Industrial University, senior lecturer of the department of economics, accounting and financial markets AB «Kuznetskbusinessbank». E-mail: [sabanovln80@mail.ru](mailto:sabanovln80@mail.ru)

Выпно Виолетта Владимировна, Сибирский государственный индустриальный университет, студент направления подготовки «Экономика». E-mail: [vyvno.violetta@mail.ru](mailto:vyvno.violetta@mail.ru)

Vyvno Violetta Vladimirovna, Siberian State Industrial University, student of the direction of training «Economics». E-mail: [vyvno.violetta@mail.ru](mailto:vyvno.violetta@mail.ru)

УДК 336.71

## РАЗВИТИЕ РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

*Смольянинова С.Ф., Фоот Ю.В.*

*Северо-Казахстанский государственный университет имени М. Козыбаева  
(г.Петропавловск, Республика Казахстан)*

Аннотация: В статье исследуются основные тенденции развития рынка платежных услуг Республики Казахстан. Самым трендовым направлением динамики рынка платежных услуг в Республике Казахстан в настоящее время является повышение количества финансовых организаций, которые предоставляют инновационные электронные платежные услуги и различные платежные сервисы. Естественно, что необходимость использования банками платежной инфраструктуры, функционирующей в режиме реального времени, будет увеличиваться при осуществлении клиентами текущих платежей. Именно в связи с этим необходимым и актуальным является внедрение системы мгновенных платежей в режиме реального времени в сфере развития розничных платежей. Также в рамках данного исследования рассмотрены основные статистические данные развития рынка платежных услуг, дана им оценка. На основе представленных данных определены основные тенденции развития рынка.

Ключевые слова: платежная услуга, рынок платежных услуг, удалённые идентификация, цифровые технологии, POS-терминал.

## DEVELOPMENT OF THE PAYMENT SERVICES MARKET IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

*Smolyaninova S. F., FootYu.V.*

*North Kazakhstan State University named after M. Kozybayev  
(Petropavlovsk, Republic of Kazakhstan)*

**Abstract:** In the article examines the main trends in the development of the payment services market of the Republic of Kazakhstan. The most trending trend in the dynamics of the payment services market in the Republic of Kazakhstan is currently increasing the number of financial organizations that provide innovative electronic payment services and various payment services. Naturally, the need for banks to use real-time payment infrastructure will increase when customers make current payments. It is in this regard that the introduction of instant payments in real time in the development of retail payments is necessary and urgent. Also in the framework of this study, the main statistical data of the development of the payment services market are considered and evaluated. On the basis of the presented data, the main trends of the market development are determined.

**Keywords:** payment service, payment services market, remote identification, digital technologies, POS-terminal.

В последние десятилетия мировая финансовая система развивается согласно приоритетным технологическим изменениям в области денежных расчетов.

Стремительное развитие информационно-коммуникационных технологий внесли в деятельность платежных рынков как мира, так и Казахстана значительные коррективы. Самым инновационным трендом динамики рынка платежных услуг в Республике Казахстан в настоящее время является повышение количества финансовых организаций, которые предоставляют инновационные электронные платежные услуги и различные платежные сервисы [1, С.64-66].

Развитие дистанционного банкинга на территории Казахстана характеризуется расширением сети банковского обслуживания путем увеличения количества POS-терминалов, соответственно количества предпринимателей и торговых точек, принимающих оплату с использованием платежных карточек, банкоматов, платежных терминалов, совершенствованием интернет каналов банков [2].

В целом за 2018 год общий размер переводов денежных средств и безналичных платежей, осуществляемых на территории Республики Казахстан в тенге, составил 891,9 трлн. тенге, при этом 93,6% из них проведено через платежные системы Национального Банка.

Через платежные системы МСПД и СМК было проведено 42,9 млн. транзакций на сумму 834,6 трлн. тенге (Рисунок 1). Отношение объема переводов денег, осуществленных через платежные системы Национального Банка, к объему валового внутреннего продукта, составляет - 14,2 раза (в 2017 году – 16,5).

В сравнении с 2017 годом число платежей выросло на 17,5%, а сумма платежей сократилась на 1,9%.

В среднем за один рабочий банковский день посредством указанных платежных систем проводилось 174,6 тыс. транзакций на сумму 3,4 трлн. тенге (в 2017 году – 149 тыс. платежей на сумму 3,5 трлн. тенге). Эквивалентный объем годового валового внутреннего продукта оборачивался в платежных системах Национального Банка в среднем за 17,3 операционных дня.

При этом, среди клиентских платежей банков через указанные платежные системы удельный вес расчетов физических лиц составляет только 5%, что можно пояснить не только различием естественных объемов оборотов физических и юридических лиц, но и тем, что стержневым каналом для обслуживания безналичных платежей физических лиц являются частные розничные платежные системы, в частности, системы платежных карточек [3, с. 28-30].





Рисунок 1 - Динамика потоков платежей в платежных системах

По статистике Национального банка РК, в вышеуказанных системах зарегистрировано около 12 млн. пользователей, из которых порядка 30% регулярно осуществляют операции по переводу денежных средств. Доля безналичных платежей в Казахстане продолжает расти – треть всех оплат казахстанцы осуществляют безналичным способом. 611,5 млрд тенге составил объем безналичных платежей по карточкам в январе 2019 года, и это в 2 раза больше, чем за аналогичный период прошлого года. Правда, отношение показателя безналичных платежей по карточкам к снятию наличности в банкоматах в январе осталось на прежнем уровне – 51%. Объемы операций через системы Интернет и мобильного банкинга уже равны объемам безналичных платежей через POS-терминалы. Ежедневно в стране через системы цифрового банкинга проводится более 460 тыс. безналичных транзакций населения на сумму около 7 млрд тенге. 70% финансовых транзакций субъектов бизнеса также проводятся посредством электронных банковских сервисов.

Развитие дистанционного банкинга на территории Казахстана характеризуется расширением сети банковского обслуживания путем увеличения количества POS-терминалов, соответственно количества предпринимателей и торговых точек, принимающих оплату с использованием платежных карточек, банкоматов, платежных терминалов, совершенствованием интернет каналов банков.

К концу 2018 года, на территории Казахстана функционировали 135 796 POS-терминалов, 11 017 банкоматов, 17 255 банковских платежных терминалов и 82 527 предпринимателей в 110 153 торговых точках принимали оплату с использованием платежных карточек (Рисунок 2).

По сравнению со значениями на конец 2017 года количество POS-терминалов выросло на 7,2%, банкоматов на 13,6%, банковских платежных терминалов на 11,5%, предпринимателей на 4,9% и торговых точек на 10,7%.

При соотношении количественных показателей электронных банковских терминалов с количеством взрослого населения, 12 POS-терминалов, 1 банкомат, 2 платежных терминала приходится на 1 000 взрослых.

В общем, динамичное увеличение цифровых сервисов, мобильных, интернет и дистанционных технологий, их активное внедрение в сферу финансов, особенно в последние годы, способствуют значительному прогрессу в увеличении числа безналичных платежей.

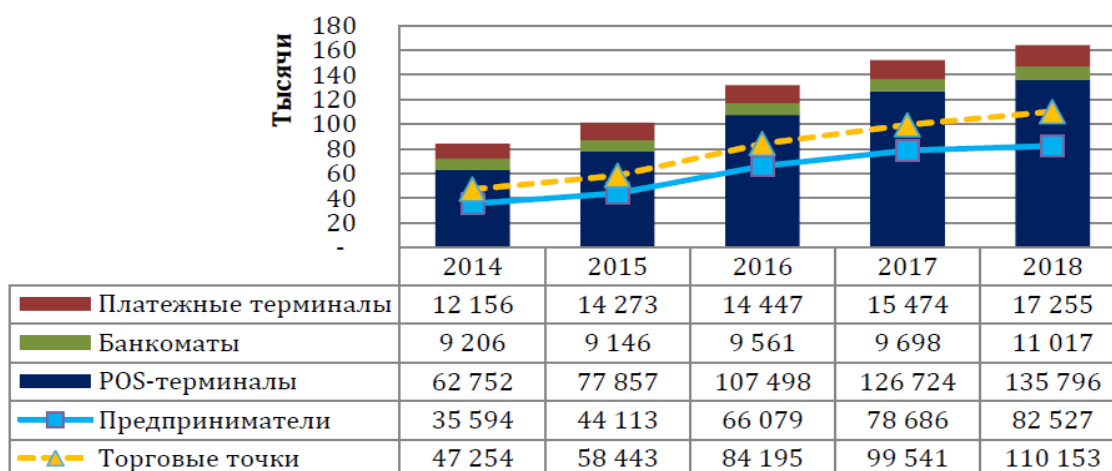


Рисунок 2 - Сеть банковского обслуживания

На сегодняшний день ввиду динамичного развития дистанционного обслуживания для проведения платежей, населением активно используется мобильный интернет банкинг. Количество стационарных POS-терминалов на конец 2018 года составляло 70 026 единиц, мобильных POS-терминалов – 65 770 единиц. При этом каждый второй терминал поддерживает функцию бесконтактной оплаты.

Основная доля POS-терминалов находится в использовании предпринимателей (93,5% всех POS-терминалов).

В течение 2018 года на территории Казахстана через POS-терминалы банков было проведено 308,5 млн. транзакций на сумму 4,3 трлн. тенге (Рисунок 3), что превышает аналогичные показатели 2017 года в 2,4 раза и на 41,8%, соответственно.

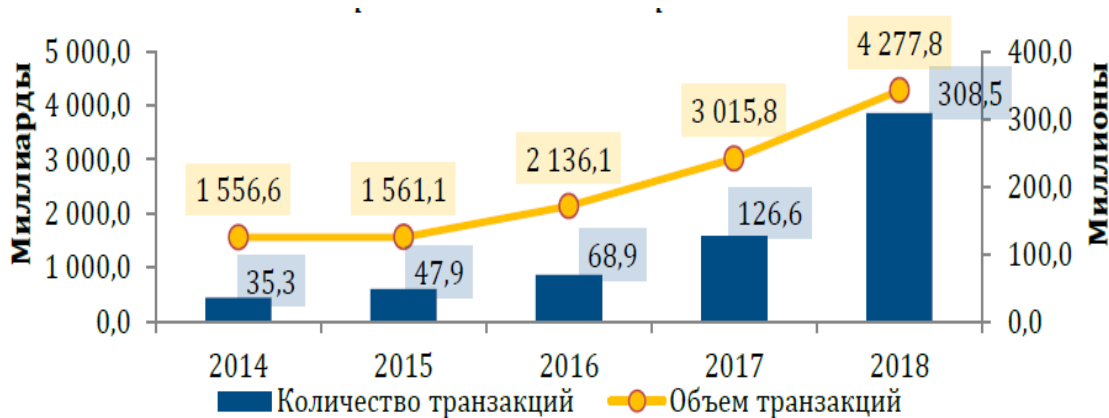


Рисунок 3 - Рост количества транзакций и объема операций, проведенных посредством POS-терминалов

Вместе с тем, доступ населения к платежным услугам, оказываемым банками, распределен неравномерно, что обусловлено как социально-экономическими, так и географическими факторами.

Исходя из представленных ниже сведений (Рисунок 4), наиболее развитая инфраструктура электронных терминалов банков в городах Алматы и Астана (совокупная доля 44% – POS-терминалов, 30% – банкоматов и 24% – платежных терминалов), а также в Карагандинской и Восточно-Казахстанской областях. Наименее развитая сеть в Северо-Казахстанской, Кызылординской и Акмолинской областях.

По аналогии с 2017 годом, в 2018 году 98% всех безналичных транзакций, проведенных через POS-терминалы банков, - безналичная оплата товаров и услуг.

При этом наблюдается увеличение количества и объема операций по переводу денег с одной платежной карточки на другую: 4,1 млн. транзакций на сумму 170,7 млрд. тенге в 2018

году по сравнению с 1,9 млн. операций на сумму 95,1 млрд. тенге в 2017 году. 5,5% (16,8 млн. транзакций) от всех операций, проведенных посредством POS-терминалов – операции по снятию денег с платежной карточкой в кассах банков. При этом, данному количеству соответствует около половины всего объема (1,9 трлн. тенге, 45,2% от всего объема), проведенного через данное устройство в течение 2018 года.

Широкая сеть пользователей всемирной интернет паутины позволяет банкам распространять свои услуги без географической привязки, тем самым открывая клиентам все большие возможности.



Рисунок 4 - Доля пользователей сети Интернет в возрасте 16-74 лет в разрезе областей

Согласно информации, представленной на интернет-ресурсе Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, в 2017 году доля пользователей интернета среди взрослого населения составила 81,5%.

В разбивке областей и городов республиканского значения в г. Астана самый высокий показатель - 90,1% взрослого населения являются пользователями сети интернет. При этом, самое наименьшее значение установлено в Акмолинской области (72,4%).

На сегодняшний день, 23 банками из функционирующих на территории республики представляются услуги интернет/мобильного банкинга для физических лиц.

На конец 2018 года в интернет/мобильных приложениях банков были зарегистрированы 13,1 млн. пользователей, из которых 5,0 млн. являлись активными. Данными пользователями в течение 2018 года были проведены 190,2 млн. транзакций на сумму 3,1 трлн. тенге (рост по сравнению с 2017 годом в 2,1 и 2,6 раз, соответственно).

Средняя сумма одной интернет транзакции с платежной карточкой по итогам 2018 года составила 16 525,8 тенге, превысив аналогичный показатель 2017 года на 27,1%. В среднем, в течение 2018 года средняя сумма одной безналичной транзакции увеличивалась от месяца к месяцу на 3,5% [4].

В течение 2017 года средняя сумма безналичных транзакций, проведенных через интернет/мобильный бандинг, увеличивалась в среднем от месяца к месяцу на 4,2%, тем самым к концу года составляла 12 998,6 тенге.

В 2018 году 68,5% всех безналичных операций, проведенных посредством интернет/мобильного банкинга с использованием платежных карточек, проводились с целью оплаты услуг и товаров. При этом, основную долю по объему безналичных интернет операций занимают операции по переводу денег с одного банковского счета клиента на другой банковский счет (61,7%).

С созданием в 2011 году правовой основы для использования электронных денег на рынке платежных услуг Казахстана получили активное развитие системы электронных денег. Электронные деньги стали популярными с ростом интернет-аудитории и распространением интернет-коммерции в Казахстане.

По состоянию на 1 января 2019 года на отечественном рынке функционируют 18 систем электронных денег, эмитентами которых являются 10 банков и АО «Казпочта» [4].

В РК на рынка платежных услуг присутствуют следующие 18 систем электронных денег: «E-KZT», «Woopay», «Visa Qiwi Wallet», «Личная Касса», «Paypoint», «Dar», «Homepay», «Халык», «AllPay», «Wallet One», «Kaspi Bank», «MyBonus», «Homebank Wallet», «TengriWallet», «Казпост», «РПС», «Indigo24», «Пейтех».

В 2018 году начали функционировать 4 новые системы электронных денег: «Казпочта» эмитентом которой является АО «Казпочта», а также «РПС», «Indigo24» и «Пейтех» с эмитентом АО «AsiaCredit Bank». Прекратили осуществлять деятельность 3 системы электронных денег («Altynpay», «MultiB@nk» и «AlemPay») и 3 банка-эмитента электронных денег (АО «Казкоммерцбанк», АО «Банк Астаны» и АО «Эксимбанк Казахстан»).

В 2018 году, эмитентами систем электронных денег было эмитировано электронных денег на сумму 521 млрд. тенге (рост по сравнению с 2017 годом на 57,1% по сумме эмитированных электронных денег). По итогам 2018 года с использованием электронных денег, эмитированных казахстанскими эмитентами, было совершено 135 млн. транзакции на сумму 588,6 миллиарда тенге (рост по сумме совершенных транзакций в 1,6 раз и по количеству в 1,7 раз).

Итак, построение неделимой цифровой платежной экосистемы невыполнимо без реализации системных подходов в осуществлении данных задач с использованием новых инновационных решений. В связи с этим, в качестве двух перспективных направлений развития платежного рынка рассматривается введение механизма удаленной идентификации клиентов и моментальные переводы клиентов (в режиме реального времени (уже без использования платежных карточек)).

Одним из направлений развития платежной отрасли является внедрение механизма удаленной идентификации клиентов, основанного на сличении биометрических параметров физических лиц и сведений из государственной базы данных. Данный механизм разработан в целях обеспечения дистанционного получения клиентами финансовых услуг. В течение 2018 года Национальным Банком совместно с банковским сообществом была выработана схема реализации механизма, внесены соответствующие изменения в нормативный правовой акт, регламентирующий порядок осуществления биометрической идентификации клиентов при оказании банками электронных банковских услуг, а также получен доступ к государственным базам данных.

Еще одним из инновационных сервисов, реализованным Национальным Банком в 2018 году, является внедрение системы мгновенных платежей. Сервис системы в пилотном режиме тестировался с сентября 2018 года. 7 февраля 2019 года система мгновенных платежей «Suñqar» была запущена в промышленную эксплуатацию.

Приоритетной целью формирования системы является наличие возможности населению и малому и среднему бизнесу мгновенно и удобно переводить деньги в любом месте, в любое время, с использованием любых удобных инструментов (банковский счет, платежная карточка, электронный кошелек).

Необходимость использования банками платежной инфраструктуры, функционирующей в режиме реального времени, будет увеличиваться при осуществлении клиентами текущих платежей. Именно в связи с этим необходимым и актуальным является внедрение системы мгновенных платежей в режиме реального времени в сфере развития розничных платежей.

Таким образом, нужно отметить, что инновации играют большую роль в развитии

рынка платежных услуг. В становлении и развитии цифрового финансового рынка и возникновении новых платежных сервисов заинтересованы все его участники, начиная от крупных корпораций, средних компаний, разрабатывающих инновационные решения, до непосредственно потребителей платежных услуг. Высокая концентрация инноваций влечет за собой использование современной инфраструктуры, построение цифровой среды в финансовой сфере, а также повышение уровня и качества предоставляемых платежных услуг.

Список использованных источников:

1. Банковское дело: Учебник// Под ред. Д.э.н. профессора академика международной академии информатизации В.И. Колесникова, д.э.н. профессора Л.П. Кроливекой – Москва: Издательство «Финансы и статистика», 2013 год – 464 с.
2. Закон Республики Казахстан 26 июля 2016 года № 11-VI ЗРК «О платежах и платежных системах».
3. Арынов Е. М. Банки Казахстана на внутреннем финансовом рынке. – Алматы: «Каржы-Каражат», 2016. – С. 28-33.
4. <http://nationalbank.kz/>

*Информация об авторах:*

Смольянинова Светлана Федоровна, Северо-Казахстанский государственный университет имени М. Козыбаева, старший преподаватель кафедры «Финансы и менеджмент». E-mail: ssves.1203@mail.ru

Smolyaninova Svetlana Fedorovna, North Kazakhstan State University named after M.Kozybayev, senior lecturer, Department of «Finance and management». E-mail: ssves.1203@mail.ru

Фоот Юлия Валериевна, Северо-Казахстанский государственный университет имени М. Козыбаева, старший преподаватель кафедры «Финансы и менеджмент». E-mail: yulia\_maxsim@mail.ru

Foot Julia Valerievna, North Kazakhstan State University named after M.Kozybayev, senior lecturer, Department of «Finance and management». E-mail: yulia\_maxsim@mail.ru

УДК 331

## **ИННОВАЦИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ: ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ**

*Федосенко А.В., Гудкова О.В., Ермакова Л.В.*

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

Аннотация: В данной статье рассматривается сущность инновационных технологий в банковской сфере, а также опыт, масштабы, возможности и перспективы внедрения инновационных нововведений в работу банков, и в то же время недостатки в работе электронных инноваций, как в России, так и за рубежом. А также оценивается возможность реализации некоторых инновационных технологий и обосновывается необходимость внедрения инноваций в банковскую сферу. Все исследования проводятся на основе анализ банковской деятельности.

Ключевые слова: банковские инновации, банковская сфера, инновации, инновационные технологии, нововведения.

## INNOVATIONS IN BANKING: ADVANTAGES AND DISADVANTAGES

*Fedosenko A.V., Gudkova O.V., Ermakova L.V.*

*Bryansk state University named after academician I. G. Petrovsky (Bryansk, Rossiya)*

Abstract: this article examines the essence of innovative technologies in the banking sector, as well as the experience, scope, opportunities and prospects for the introduction of innovative innovations in the work of banks, and at the same time the shortcomings in the work of electronic innovations, both in Russia and abroad. It also assesses the possibility of implementing some innovative technologies and justifies the need for innovation in the banking sector. All studies are conducted on the basis of analysis of banking activities.

Keyword: banking innovations, banking sphere, innovative technologies, innovations, innovations.

В данной статье идет речь об одном из самых важных, необходимых в любой сфере жизни нововведений - электронные инновации в банковской сфере. Сегодня инновационная деятельность является неотъемлемой частью банковской сферы, так как в современном мире информация передается в электронном виде, на любые расстояния и в любую точку земного шара.

Но, что же представляет собой банковские инновации? Банковские инновации получают воплощение в новом продукте или услуге, являющимся результатом научно-технической деятельности банка, которая направлена на удовлетворение потребностей клиентов банков или развитие новых в процессе управления ресурсным потенциалом банка. Те есть это может быть, как новейшая банковская услуга (продукт, технология или модернизированный процесс). Любая банковская инновация для своего развития должна отвечать определенным требованиям, например: новизны, возможности осуществить проект и конечно же удовлетворение потребителей. Банковские инновации это в любом случае новизна, которая ее отличает от уже существующих банковских продуктов, услуг и технологий.

Анализ банковской деятельности показывает, что эффективность работы банка и его конкурентоспособность на рынке по большей части зависит от введения новшеств, т.е. инноваций [1].

В течение 2018 года происходит активное развитие финансовых технологий по всему миру. Только общая стоимость сделок поднялась до 500 миллионов долларов. Какие же инновационные технологии используют в настоящее время?

Одной из самой популярной инновационной технологией в финансовой сфере на данный момент являются цифровые платежи, и число цифровых банков растет. Традиционная банковская система пытается поддерживать и внедрять новые технологии, такие как мобильные приложения для клиентов [5].

Исследования показывают, что более 72% финансовых операций в настоящее время осуществляются в цифровом формате. К 2020 году еще больше банков изменят свою стратегию и сосредоточат свое внимание на простых в использовании онлайн сервисах [3].

Крупнейшие банки продолжают движение к платежам в реальном времени. Центральная банковская система США установила, что платежи в режиме реального времени будут доступны повсеместно к 2020 году. Внедрение технологий в этом пространстве требует определенного времени, особенно для небольших банков.

Также банки продолжают работу по технологии бесконтактных платежей. Движение к бесконтактным платежам - это невероятное усилие, но оно необходимо. Беспроводные платежи сделают более уверенные шаги в услугах самообслуживания, а также в платежах через носимые и другие устройства.

Сейчас выделяют три тенденции, которые меняют характер цифровых платежей [6].

1. Блокчейн. Распределенная база данных блокчейн приобрела популярность благодаря нескольким качествам: небольшие затраты на хранение информации, прозрачность, быстрота проверки подлинности личности, децентрализация, надежная защита данных. Блокчейн на данный момент времени уже используется во многих областях повседневной жизни от здравоохранения (от определения уровня сахара в крови до назначения инъекции инсулина) до защиты окружающей среды. Поэтому технологии не стоят на месте и смогут использоваться кредитными учреждениями в своей профессиональной деятельности. Согласно отчету Accenture, блокчейн может сократить расходы на инфраструктуру для крупных банков до 30% и ежегодно экономить 8–12 млрд. долларов.

2. Искусственный интеллект. Что касается искусственного интеллекта, то развитие этой области повлияет на качество обслуживания клиентов и снижению затрат на эти операции. И не будет доминировать как продукт, но станет важной частью финансовых процессов.

3. Безопасность и кредитование. Безопасность и оперативность обслуживания это два основных правила, которые должны соблюдаться при планировании заключить сделку с любым кредитным учреждением, так как очень много клиентов банков страдают от утечки данных своих заемщиков, поэтому каждому кредитному учреждению надо работать над новыми системами защиты данных. Тенденция безопасности кредитования должна развиваться [2, с.2-3].

В российской банковской системе на сегодняшний день есть шансы стать одной из самых передовых в мире. На горизонте до 2030 года целевое видение банковского сектора выглядит следующим образом. Цифровизация поможет сократить расходы банков на 10–15%; технологии больших данных позволят максимально точно оценивать клиента при выдаче кредита; значительная доля дохода будет приходиться на небанковские услуги.

В рамках экосистем потребители будут получать помимо финансовых телекоммуникационные, розничные и прочие услуги; банковские операции будут проводиться почти мгновенно; клиенты будут получать только персонализированные предложения.

Банки как локомотив внедрения инноваций и поставщик кадров для других отраслей; ИТ-компании станут полноценными поставщиками финансовых услуг и конкурентами банков; крупные банки станут центрами экосистем, предлагающими широкий спектр услуг; небольшие банки станут нишевыми игроками.

Сейчас банковский сектор России оживает после стагнации 2015 - 2016 годов. Одновременно появление новых игроков - финтех-компаний, небанков и небанковских компаний - меняет структуру конкуренции, снижает рентабельность традиционной банковской деятельности, а значит, вынуждает искать новые источники дохода. Два самых перспективных направления здесь - новые банковские продукты на основе цифровых технологий и небанковские продукты, созданные в партнерстве со сторонними фирмами [8].

У цифровой трансформации банковской отрасли в России есть хорошая база. Все больше россиян используют дистанционные каналы обслуживания, при этом уровень их распространения отстает от уровня проникновения интернета, что говорит о потенциале роста [2]. Мобильные приложения российских банков имеют сейчас в полтора-два раза больше функций, чем аналогичные приложения ведущих банков Европы. Отчасти это объясняется тем, что в России отрасль формировалась уже в цифровую эпоху, сразу перенимая лучшие практики. В 2018 году Россия вошла в топ-5 стран Европы по развитию цифрового банкинга.

Драйвером продуктовых инноваций в банковской отрасли является анализ больших массивов данных, машинное обучение, углубленная аналитика, искусственный интеллект, робоэдвайзинг, а также блокчейн, позволяющий совершать операции без посредников. На

основе этих технологий создаются принципиально новые продукты, сервисы и возможности, например, услуги, ранее требовавшие личного присутствия клиента в банке, а теперь перешедшие в онлайн [7].

Все больше банков предлагают персонализированные кешбэк-сервисы с возможностью выбора категорий покупок, а некоторые (Сбербанк, ВТБ) используют предиктивную аналитику для создания индивидуальных предложений. Количество взаимодействий с клиентом сокращается, при этом они становятся более эффективными. Помимо персонализации предложений банкам необходимо развивать омниканальность обслуживания: не просто по различным каналам, а интеграцию этих каналов в единую систему.

Для запуска продуктовых инноваций необходимо непрерывно создавать новые идеи. Постоянное отслеживание трендов и понимание потребностей клиентов — решающие факторы для появления актуальных идей, обладающих коммерческим потенциалом. Важна тут и скорость вывода новых продуктов на рынок: чем быстрее банк запускает новые качественные продукты, тем больше конкурентных преимуществ он получает [4].

Основные выгоды от цифровой трансформации для традиционных игроков состоят в кратном сокращении затрат и ускорении банковских операций. Как показывает опыт McKinsey, сквозная цифровизация ключевых процессов в традиционном банке, будь то продажи новых продуктов или сервисное обслуживание в отделениях, позволяет сократить их стоимость на 40–60%. И если крупные игроки, имея нужные ресурсы и компетенции, могут проводить полномасштабную цифровую трансформацию, небольшим банкам надо найти свою нишу.

Говоря о бизнес-моделях, основные направления трансформации следующие: создание экосистемы, развитие партнерских отношений с другими компаниями, предоставление банковских услуг под чужим брендом, создание принципиально новых направлений бизнеса.

Переход от классического формата банка к финансовой экосистеме для обслуживания как частных, так и корпоративных клиентов подразумевает усиление внимания к потребителю и его запросам, а также выстраивание партнерских отношений с другими компаниями. Услуги, предоставляемые партнерами, должны отвечать широкому кругу повседневных потребностей клиентов, что позволит владельцу экосистемы обслуживать их по принципу «одного окна». Необходимость применения и развития новых умений таит в себе риски, но в перспективе владелец экосистемы получает право на долю доходов партнеров.

Вместе с участниками рынка Центробанк создает почву для развития инноваций, прорабатывает законодательные нормы. Яркий пример - создание в 2016 году ассоциации «ФинТех» именно по инициативе ЦБ. Именно в рамках ассоциации была разработана и внедрена Система быстрых платежей, позволяющая мгновенно переводить средства между банками по номеру телефона[9].

На данный момент, когда инновации бурно внедряются в банковскую сферу, ее развитию препятствуют следующие факторы, которые негативно влияют на нее. А именно это:

- несовершенство законодательной базы;
- информационное неравенство;
- невосприимчивость к нововведениям со стороны участников финансового рынка;
- высокая стоимость нововведений;
- недостаточная развитость инновационной инфраструктуры.

Таким образом, инновации в банковской сфере - необходимость для российских банков. Для успешного участия в конкурентной борьбе, российским банкам нужно ориентироваться только на самые передовые технологии и продукты.



Список использованных источников:

1. Гудкова О.В., Дворецкая Ю.А., Ермакова Л.В. Анализ банковского сектора Брянской области // Russian Economic Bulletin. 2019. Т. 2. № 2. С. 4-13.
2. Гудкова О.В., Перькова А.А. Особенности ипотечного кредитования в современных условиях экономики // Актуальные вопросы современной экономики. 2019. № 4. С. 475-478.
3. Гудкова О.В., Севрюкова С.В. Анализ кредитных операций банка с физическими лицами. В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 225-231.
4. Дудина А.Г., Ковалева Н.Н. Особенности функционирования банковской системы РФ в современных реалиях. В сборнике: Наука в современном информационном обществе Материалы XVI международной научно-практической конференции . 2018. С. 88-90.
5. Ермакова Л.В., Гудкова О.В. Пластиковые карты как финансовый инструмент // Научное обозрение. Экономические науки. 2018. № 3. С. 27-31.
6. Ермакова Л.В., Гудкова О.В., Дворецкая Ю.А. Инновационные технологии на рынке банковских услуг // Бюллетень науки и практики. 2018. Т. 4. № 5. С. 424-429.
7. Ковалева Н.Н., Гавриленко Е.С. Актуальные проблемы развития банковского сектора России. В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 254-257.
8. Кузнецова О.Н. Тенденции развития российских банков. В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 269-272.
9. Лисица Т.Н., Дворецкая Ю.А. Проблемы регулирования электронных денег на российском рынке. В сборнике: Будущее науки-2017 Сборник научных статей 5-й Международной молодежной научной конференции, в 4-х томах. Ответственный редактор Горохов А.А. 2017. С. 243-246.

*Информация об авторах:*

Федосенко Алла Витальевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, студент направления подготовки «Таможенное дело», 4 курс. E-mail: [alla.fedosenko34@gmail.com](mailto:alla.fedosenko34@gmail.com)

Fedosenko Alla Vitalievna, Bryansk state University named after academician I.G. Petrovsky, student of the direction of training «Customs», 4 course. E-mail: [alla.fedosenko34@gmail.com](mailto:alla.fedosenko34@gmail.com)

Гудкова Ольга Владимировна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Таможенное дело и маркетинг». E-mail: [Oliy-00@mail.ru](mailto:Oliy-00@mail.ru)

Gudkova Olga Vladimirovna, Bryansk state University named after academician I.G. Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of «Customs business and marketing». E-mail: [Oliy-00@mail.ru](mailto:Oliy-00@mail.ru)

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

Ermakova Lyudmila Vladimirovna, Bryansk state University named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of «Accounting and taxation». E-mail: [tkdtkd@yandex.ru](mailto:tkdtkd@yandex.ru).

УДК 336.71

## ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОЙ ОТРАСЛИ В РОССИИ

*Фокина С.А., Шулимова М.А.*

*Астраханский государственный технический университет (г. Астрахань, Россия)*

Аннотация: В статье говорится о финансовой стабильности банков, которую обеспечивает взвешенная кредитно-денежная политика. Для завоевания лояльности владельцев счетов, расширения клиентской базы внедряют современные банковские технологии. Термин характеризует совокупность методов анализа деятельности организации, способствующих увеличению материальной устойчивости, эффективному взаимодействию с клиентами.

Ключевые слова: банкинг, бренд, дистанционное обслуживание, инновации, интернет, небанкинг, онлайн-приложения, финтех-компании, цифровой банк.

## DIGITAL TRANSFORMATION OF THE BANKING INDUSTRY IN RUSSIA

*Fokina S.A., Shulimova M.A.*

*Astrakhan state technical University (Astrakhan, Russia)*

Abstract: The article refers to the financial stability of banks, which provides a balanced monetary policy. To win the loyalty of account holders and expand the customer base, modern banking technologies are being introduced. The term describes a set of methods of analysis of the organization, contributing to the increase of material stability, effective interaction with customers.

Keyword: banking, brand, remote service, innovation, Internet, banking, online applications, fintech companies, digital banking.

Традиционным банкам все сложнее удерживать преимущество в борьбе за клиентов с более инновационными компаниями. Современные модели кредитно-финансовой деятельности банков – комплексные решения, оптимизирующие работу структур, улучшающие качество сервиса. Анализ развития банковских технологий в России позволяет выделить направления, где позитивная динамика наиболее очевидна:

- компьютерные программные комплексы;
- дистанционное обслуживание;
- карточные продукты.

Услуги дистанционного обслуживания «банк-клиент» для юридических лиц оказывают 76% российских коммерческих заведений. Корпоративное дистанционное обслуживание предоставляет 31% учреждений. Для физических лиц показатель составляет 87%. Наибольшие темпы развития карточных продуктов аналитики отмечают в сегменте зарплатных дебетовых карт. 92% россиян используют подобные услуги. Кредитные карточки имеет каждый третий.

У российской банковской системы есть шансы стать одной из самых передовых в мире. На горизонте до 2030 года целевое видение банковского сектора России авторы доклада представляют следующим образом:

- Бизнес. Цифровизация поможет сократить расходы банков на 10–15%; технологии больших данных позволят максимально точно оценивать клиента при выдаче кредита; значительная доля дохода будет приходиться на небанковские услуги.

- Клиенты. В рамках экосистем потребители будут получать помимо финансовых телекоммуникационные, розничные и прочие услуги; банковские операции будут проводиться почти мгновенно; клиенты будут получать только персонализированные предложения.

- Отрасль в целом. Банки как локомотив внедрения инноваций и поставщик кадров для других отраслей; ИТ-компании станут полноценными поставщиками финансовых услуг и конкурентами банков; крупные банки станут центрами экосистем, предлагающими широкий спектр услуг; небольшие банки станут нишевыми игроками.

Основные тенденции развития инноваций. Сейчас банковский сектор России оживает после стагнации 2015–2016 годов. Одновременно появление новых игроков — финтех-компаний, небанков и небанковских компаний — меняет структуру конкуренции, снижает рентабельность традиционной банковской деятельности, а значит, вынуждает искать новые источники дохода. Два самых перспективных направления здесь — новые банковские продукты на основе цифровых технологий и небанковские продукты, созданные в партнерстве со сторонними фирмами.

У цифровой трансформации банковской отрасли в России есть хорошая база. Все больше россиян используют дистанционные каналы обслуживания, при этом уровень их распространения отстает от уровня проникновения интернета, что говорит о потенциале роста. Мобильные приложения российских банков имеют сейчас в полтора-два раза больше функций, чем аналогичные приложения ведущих банков Европы. Отчасти это объясняется тем, что в России отрасль формировалась уже в цифровую эпоху, сразу перенимая лучшие практики. В 2018 году Россия вошла в топ-5 стран Европы по развитию цифрового банкинга. [3]

Цифровой бандинг можно разделить на четыре модели, которые приведены в таблице 1:

«Модель А» — цифровой банковский бренд, выделенный из «материнского» классического банка. Не все банки рискуют своими брендами, когда речь заходит о цифровизации, а некоторые, относящиеся к «Модели А», создают попутные торговые марки цифровых банков. Банкиры этой группы считают, что создание нового бренда с уникальным ценностным предложением и продуктами, предназначенными для привлечения целевых клиентских сегментов, является более безопасной стратегией. Эти цифровые бренды могут продаваться как новый банк, но обычно они используют инфраструктуру своих родительских банков, когда это возможно. Примером могут служить FRANK от ОСБС в Сингапуре и LKXA от CaixaBank в Испании.

«Модель В» — это банки с цифровыми дистанционными каналами. В отличие от цифровых банков «Модели А» компании «Модели В» полагают, что превосходный пользовательский опыт должен выходить за рамки брендинга и может быть достигнут путем предоставления новых мобильных и онлайн-приложений, ориентированных на пользовательский опыт. С другой стороны, вместо того, чтобы создавать банк с нуля (что дорого), эти банки перепродают продукты реального банка и должны перераспределять средства клиентов на застрахованные счета реального банка. Примером могут служить Simple и Moven в США.

«Модель С» — цифровая «дочка» классического банка. Это синтез пользовательского опыта и новых бизнес-процессов. К такой модели прибегают большие банки, когда понимают, что их существующие системы и бизнес-процессы слишком инертны для кардинальных и быстрых изменений. Банки этой модели создаются с нуля в качестве нового цифрового банка. В дополнение к новым цифровым каналам цифровые банки «Модели С» также полагаются на более гибкие и модульные бэкэнд-системы, чтобы предоставить клиентам оптимизированное сквозное взаимодействие. Новые серверные системы также позволяют этим цифровым банкам внедрять инновации на уровне продуктов. Например, Hello Bank от BNP Paribas.

«Модель D» — на 100% цифровой банк. Это полноценные банки, которые строят свои основные ценностные предложения вокруг цифровых технологий. Цифровой нативный бандинг необязательно подразумевает внеофисное банковское обслуживание. Однако ожидается, что клиенты этих банков будут взаимодействовать с банком преимущественно через цифровые каналы. Некоторые цифровые банки «Модели D» вовсе не имеют филиалов, в то время как другие предпочитают дополнять цифровые каналы взаимодействием с

клиентами либо в финансовых центрах, в кафе, либо с помощью видеочата через мобильные устройства. Примеры: Fidor Bank of Germany and Tangerine of Canada.

В то же время, не обойтись без поправки на особенности развития российского рынка. Можно выделить еще одну стратегию развития под условным названием «Модель Е». Эта категория вводится для некредитных организаций, которые занимают долю на рынке необанкинга в сегменте платежных операций. Представитель этой модели – сервис «Яндекс.Деньги». [1]

Компании «Модели Е» могут заниматься расчетно-кассовыми операциями, эквайрингом, выпуском собственных карт. Свои услуги они оказывают через цифровые каналы. Для таких компаний характерно отсутствие банковской лицензии или банка-партнера, который предоставлял бы для их деятельности свою инфраструктуру. Симбиоз приоритета цифровых технологий, ограниченного набора оказываемых банковских услуг и отсутствия необходимости в использовании инфраструктуры банка-партнера позволяет выделить подобные компании в отдельную группу.

Разумеется, компании «Модели Е» можно назвать необанками только с известной долей условности. Они не представляют собой банк в классическом понимании (с полным набором оказывают банковских услуг) и имеют довольно ограниченный спектр деятельности.

Если сравнить полученные в результате классификации данные со стоимостью российских необанков, то выяснится, что наибольшего успеха в России добились создатели нативного цифрового банка (модель D).

Факторы, влияющие на уровень проникновения необанков:

1. Проникновение интернета (76% в среднем по России)
2. Проникновение смартфонов (59% совершеннолетних россиян владеют смартфоном)
3. Конкуренция со стороны традиционных банков
4. Уровень применяемых технологий, которые делают услуги максимально подходящими клиенту
5. Уровень цифровой грамотности (26% россиян имеют высокий уровень цифровой грамотности) [4]

В конце 2017 г. совокупная стоимость семи крупнейших российских необанков превысила 240 млрд р. Из них 227,93 млрд р. пришлось на Тинькофф банк. Второе место в списке занял Модульбанк (3,57 млрд р.). Обе компании пошли по пути создания полноценного цифрового банка.

В остальных группах стоимость компаний снижается при движении от модели С к модели А: если стоимость Touch Bank составляла 1,83 млрд р., то у Рокетбанка и Точки этот показатель был равен всего 0,33 млрд и 0,37 млрд р. соответственно.

Согласно исследованию Bloomchain «Финтех в России-2018: в поисках нового рынка», именно банки остаются главными драйверами развития финтех-отрасли в нашей стране. Причем речь идет и о традиционных представителях сектора, и о необанках. Аналитики Bloomchain применили классификацию IBM к российскому рынку цифрового банкинга и выяснили, что к каждой из предложенных экспертами категорий можно отнести хотя бы одного игрока отечественного необанковского сектора.

Таблица 1 - Модели цифрового банкинга

Модель А	Модель В	Модель С	Модель D	Модель Е
Бренд цифрового банка	Банки с цифровыми дистанционными каналами	Цифровая дочка традиционного банка	Настоящий цифровой банк	Не кредитные организации на рынке необанкинга (платежные операции)
Рокетбанк Точка банк	Talkbank	Touchbank	Тинькофф банк Модульбанк	Яндекс.Деньги

Долгое время развитию онлайн-банкинга мешали нормы российских законов в отношении удаленной идентификации: открывать вклады без паспорта и личного присутствия было просто нельзя. Лишь в декабре 2017 года президент России подписал закон, по которому человеку разрешалось открывать счета и кредитные линии удаленно, если он авторизован в системах ЕСИА и ЕБС.

Вместе с участниками рынка Центробанк создает почву для развития инноваций, прорабатывает законодательные нормы. Яркий пример — создание в 2016 году ассоциации «ФинТех» именно по инициативе ЦБ. Именно в рамках ассоциации была разработана и внедрена Система быстрых платежей, позволяющая мгновенно переводить средства между банками по номеру телефона.

Скорость технологических изменений требует от регулятора большей гибкости, а успех инноваций напрямую зависит от степени сотрудничества ЦБ с участниками рынка. Адекватное регулирование отрасли защитит отрасль и компании от угроз, а стабильная обстановка на рынке будет способствовать развитию инноваций.

Список использованных источников:

1. IBM предложил классификацию цифровых банков, [Электронный ресурс] 2019 Режим доступа: <https://www.forbes.ru/biznes/371421-ibm-predlozhit-novuyu-klassifikaciju-cifrovyh-bankov>
2. Официальный сайт АО «Тинькофф Банк» [Электронный ресурс] – Режим доступа : <https://www.tinkoff.ru/>
3. Проблемы и перспективы развития электронного банкинга в России, [Электронный ресурс] 2019 Режим доступа: [https://bloomchain.ru/Fintech\\_in\\_Russia\\_2018.pdf](https://bloomchain.ru/Fintech_in_Russia_2018.pdf)
4. Факторы, влияющие на уровень проникновения небанков [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.internetworldstats.com>

*Информация об авторах:*

Фокина Софья Александровна, Астраханский государственный технический университет, студент. E-mail: [fokina.s.a@mail.ru](mailto:fokina.s.a@mail.ru).

Fokina Sophia Aleksandrovna, Astrakhan State Technical University, student. E-mail: [fokina.s.a@mail.ru](mailto:fokina.s.a@mail.ru).

Шулимова Марина Александровна, Астраханский государственный технический университет, кандидат экономических наук, доцент. E-mail: [mshulimova@mail.ru](mailto:mshulimova@mail.ru).

Shulimova Marina Aleksandrovna, Astrakhan State Technical University, candidate of economic sciences, associate professor. E-mail: [mshulimova@mail.ru](mailto:mshulimova@mail.ru).

УДК 336.74

## **К ВОПРОСУ О ФОРМИРОВАНИИ ЭЛЕМЕНТОВ РЕГУЛИРОВАНИЯ КРИПТОВАЛЮТ**

***Цвингер И.Г.***

*Северо-Казахстанский государственный университет имени М. Козыбаева  
(г. Петропавловск, Республика Казахстан)*

Аннотация. В данной статье представлены основные экономико-правовые подходы к определению статуса цифровой валюты. Целью исследования является определение вариантов подхода к законодательному регулированию статуса криптовалют. Проведен анализ развития и перспектив регулирования технологии блокчейн в цифровой экономике, основных преимуществ и недостатков ее использования. Отмечены особенности регулирования криптовалют в Казахстане, выявлено значение внедрения цифровых технологий для бизнеса, государства и граждан.

Ключевые слова: биткойн, криптовалюта, рынок криптовалют, технология блокчейн, фиатные деньги, цифровая экономика, электронные деньги.

## ON THE FORMATION OF ELEMENTS OF REGULATION OF CRYPTOCURRENCIES

*Cvinger I.G.*

*North Kazakhstan State University named after M. Kozybayev  
(Petropavlovsk, Republic of Kazakhstan)*

**Abstract:** This article presents the main economic and legal approaches to determining the status of digital currency. The purpose of the study is to determine the options for the approach to the legislative regulation of the status of cryptocurrencies. The analysis of the development and prospects of regulation of blockchain technology in the digital economy, the main advantages and disadvantages of its use. Features of regulation of cryptocurrencies in Kazakhstan are noted, the importance of introduction of digital technologies for business, the state and citizens is revealed.

**Keywords:** bitcoin, digital economy, digital currency, fiat money, electronic money, the blockchain technology, the cryptocurrency market

Среди тенденций современного мирового развития выделяют глобализацию, способствующую росту взаимосвязи различных стран и регионов. В настоящее время Казахстан, вместе со всем мировым сообществом вступил в эпоху Четвертой промышленной революции, перейдя к очередному этапу глобализации – цифровой трансформации общества. Сегодня мир взаимосвязан как никогда, но характер этих связей существенно изменился. Стремительно увеличивающиеся потоки информации сегодня представляют большую экономическую ценность, оказывая более значительное влияние на рост ВВП, чем многовековая торговля.

Цифровая форма глобализации открывает двери для развивающихся стран, для небольших компаний и начинающих предпринимателей, а также для миллиардов людей. Цифровая экономика все глубже проникает во все аспекты общества, включая экономику, коммуникации между людьми и организациями (органами власти, малым и крупным бизнесом, розничной торговлей, организациями социального профиля).

Активная цифровизация ведет к формированию цифрового профиля человека, представляющего собой единую электронную систему хранения данных о каждом человеке, которая упрощает и ускоряет получение государственных и коммерческих услуг онлайн.

Строится инфраструктура цифрового профиля на базе электронного правительства и хранит только ключевые сведения о человеке: паспортные данные, адрес, индивидуальный идентификационный номер, водительские права, место работы, перечень собственности и т.д. Целью исследования является определение места, функций и проблем регулирования криптовалюты и технологии блокчейн в условиях глобального финансового рынка.

При проведении исследования использовались методы сравнительного анализа, логического исследования, что позволило оценить механизмы регулирования современных цифровых технологий. В работе использованы действующая законодательная база, данные статистических отчетов Национального банка Казахстана, МФЦА и Евразийской экономической комиссии.

Концепция цифровой экономики, опираясь на рост трансформирующих возможности цифровых технологий, давно вышла за рамки электронной торговли и включает в себя ведение бизнеса, поддержание коммуникаций и предоставление услуг во всех отраслях. Это приводит к тому, что национальные экономики становятся частью единой мировой цифровой экономической системы. В дополнение к этому, стремительное развитие цифровых технологий, удешевление стоимости компьютерных технологий, повышение вычислительной мощности и глубокое проникновение мобильных устройств, открывают новые способы организации экономических взаимоотношений.

Параллельно с материальными «осязаемыми», появились цифровые ценности которые уже покупаются и продаются на глобальном цифровом рынке, не имеющем географических границ. Отличительной особенностью этого рынка является то, что подавляющее

большинство товаров и услуг потребляются и используются в цифровом пространстве, позволяющем ускорять коммуникации и «доставляя» цифровые продукты от продавцов к покупателям. Так как обслуживание сделок купли-продажи осуществлялось с использованием денежных средств и банковской инфраструктуры, стоимость транзакций была весьма высокой, при наличии риска потери денежных средств в результате мошеннических действий третьих лиц [1].

Криптовалюты стали первой массовой апробацией технологии распределенного реестра – блокчейн, которая позволяет выстраивать децентрализованные взаимодействия, обеспечивая их защищенность. Так как в данной технологии отсутствует посредник-гарант выполнения обязательств, эффективность экономических отношений может значительно повышаться. Использование криптовалюты и технологии блокчейн в глобальном цифровом пространстве позволит нивелировать риски, связанные с несовершенством государственного и рыночного регулирования. Цифровые деньги соответствуют требованиям, предъявляемым к деньгам, могут осуществлять некоторые функции денег и золота, а по отдельным критериям (рисунок 1) криптовалюта даже более предпочтительна в использовании.



Рисунок 1 – Критерии, характеризующие цифровые деньги

Несмотря на технические ограничения и сложности, связанные с обращением криптовалют отдельные государства уже экспериментируют с цифровыми деньгами, а также технологией блокчейн. Германия стала первой страной в Европе, в которой принят четкий и достаточно объемный свод нормативно-правовых актов применительно к криптовалютам. В начале 2018 года криптовалюты были признаны законным платежным средством, а именно финансовым инструментом [2]. Соответственно были внесены изменения в налоговом законодательстве (Закон о подоходном налоге), где операции с биткойном не облагаются налогом на доходы, если между датой покупки и продажи криптовалюты прошло более 12 месяцев. Компании, осуществляющие операции с криптовалютами в Германии приравнены к финансовым компаниям и должны соблюдать установленные лицензионные требования. Уставный капитал таких компаний должен составлять не менее 730 тысяч евро, а менеджмент должен обладать соответствующей профессиональной квалификацией и регулярно отчитываться перед Федеральным управлением финансового надзора Германии. Биткойн в Германии законно принимается к оплате в рознично-торговой сети, в банковском и в корпоративном секторе.

Однако значение использования криптовалют для бизнеса, государства и граждан имеет значительные различия.

Для бизнеса, использование криптовалют, позволит сократить число посредников в лице банков, государственных и квазигосударственных институтов. Это позволит минимизировать бюрократические формальности при осуществлении расчетов, увеличить скорость их осуществления, при одновременном удешевлении транзакций. Выпуск

криптовалют или токенов (цифровых знаков) может явиться удобным способом привлечения частных инвестиций для финансирования бизнес-проектов.

Для физических лиц, интерес к криптовалютам основан в первую очередь на возможности вложения денежных средств и получения сверхприбыли за счет роста котировок. Однако, криптовалюты имеют высокий уровень конфиденциальности и волатильности, а факторы динамики их стоимости слабо прогнозируемы, что отражается на скачках курса по отношению к фиатным деньгам. Существенный рост курса биткойна произошел в 2013 и 2017 годах, когда цена криптовалюты возросла на 12000% и 13000% соответственно. В 2013 году курс биткойна был 13,56 долларов США, в начале 2016 года составлял 701 доллар, а в декабре 2017 достиг исторического максимума достигнув почти 20 тыс. долларов. Среднее значение биткойна за весь период его торгов находится на уровне 6 тыс. американских долларов. На рисунке 2 представлены средние значения торгов биткойна за период с января 2013 года по текущий период.



Рисунок 2 – График средних значений на торгах биткойном

Для государства, использование криптовалют вопрос значительно более сложный, чем для остальных субъектов экономики. С одной стороны, использование блокчейн дает большие возможности для развития финансовых технологий. С их помощью ускоряются и упрощаются межбанковские расчеты, процессы выпуска и обращения долговых бумаг, процедуры идентификации. За счет использования криптографической защиты обеспечивается удобство совершения сделок и их защищенность.

С другой стороны, использование криптовалют снижает возможность национальных (центральных) банков осуществлять регулирование и контроль количества денег в экономике, их обращения и, как следствие, процесса инфляции.

Многие эксперты связывают с технологией блокчейн и криптовалютами глобальные изменения в устройстве мировой экономики, предвещая существенные изменения отношений между государством и бизнесом, населением и государством, наконец между субъектами бизнеса. Современные технологии, которым со временем будет доверять субъектов экономики и финансового рынка, позволят осуществлять операции без посредников, банков, государственных структур с помощью определенного алгоритма (компьютерной программы).

Криптовалюты в Казахстане не разрешены, но и не запрещены. Согласно позиции Национального банка Республики Казахстан, использование криптовалют в качестве единицы расчетов в финансовом секторе при проведении операций противоречит законодательству. На основании этого регулятор склоняется к жёсткому регулированию криптовалют, на грани запрета виртуальных денег. В отношении технологии блокчейн позиция НБРК более лояльна.

В Казахстане наблюдается определенная активизация деятельности Международного финансового центра «Астана» (МФЦА) по вопросам развития финансовых технологий. Международный финансовый центр «Астана» (МФЦА, Astana International Financial Centre,



AIFC) является уникальным центром на экономической карте мира, который объединяет лучший опыт и самые современные возможности передовых финансовых центров от Нью-Йорка и Лондона до Дубая, Гонконга и Сингапура. В рамках МФЦА запущена «регулятивная песочница» FinTech (хаб) с особым правовым режимом. Она позволяет юридическим лицам, занимающимся разработкой новых финансовых продуктов и услуг, проводить в ограниченной среде эксперименты по их внедрению без риска нарушения действующего законодательства [3].

В 2018 году Национальный Банк Республики Казахстан осуществил практическое применение технологии блокчейн в рамках нового технологического проекта — системы «Invest Online» [4]. «Invest Online» представляет собой специально разработанный продукт, включая мобильное приложение, посредством которого граждане Республики Казахстан имеют возможность инвестировать средства в ценные бумаги в онлайн режиме. В системе применена технология «блокчейн» для учета операций с ценными бумагами и подтверждения прав собственности по ним. В целях защиты прав потребителей в настоящее время Национальный банк совместно с Правительством прорабатывается вопрос по формированию позиции в отношении криптовалют [5].

Негативным фактором, снижающим инвестиционную привлекательность бизнеса в сфере технологии блокчейн и в частности криптовалют, является ощущение неопределенности принимаемых решений, и применении отсутствие нормативно-правовой базы.

Таким образом, можно сделать несколько выводов о статусе криптовалют в Казахстане:

1. Криптовалюта остается неурегулированной национальным законодательством;
2. Запрет на выпуск и обращение криптовалюты отсутствует;
3. Криптовалюта, как продукт цифровой технологии является нематериальным активом;
4. Криптовалюты могут быть использованы не только для законных операций, но и для отмывания доходов от продажи оружия, финансирования террористов и других операций на «черном» рынке;
5. Национальный банк Казахстана склоняется к жёсткому регулированию криптовалют;
6. Национальным Банком Казахстана, как и Министерством финансов пока не внесены предложения по внедрению технологии блокчейн в действующее законодательство.

Для создания комфортной правовой среды для предпринимательского сообщества необходима гармонизации статуса и системы регулирования криптовалют с национальным законодательством. В противном случае, Казахстан может стать страной с правовым полем, имеющим пробелы, которые можно использовать с целью отмывания доходов, финансирования терроризма и уклонения от уплаты налогов в других юрисдикциях. Изменения могут осуществляться по двум альтернативным направлениям. Первое — это создание принципиально новой законодательной базы, в соответствии с требованиями современной цифровой экономики. Второе направление представляет собой разработку законодательных по регулированию криптовалют и блокчейн в рамках имеющихся правовых подходов к регулированию денежного обращения, имущественных прав, предоставляемых финансовых услуг.

На данном этапе развития экономики Казахстана целесообразнее использовать второе направление, так как развитие технологии блокчейн и криптовалюты пока не демонстрирует высоких темпов. Несомненно, Национальному банку необходимо разработать отдельную нормативную базу в сфере криптовалют и технологии блокчейн, с внесением соответствующих изменений в Гражданский кодекс Республики Казахстан, налоговое законодательство и другие правовые акты. Предпринятые действия позволят снизить правовые и коррупционные риски, а регулирование на законодательном уровне положительно скажется не только на сфере предпринимательства, но и в других областях деятельности общества.

Список использованных источников:

1. Лапшина И.Е., Осочинский М.А. Правовое регулирование оборота криптовалют: современное состояние и перспективы//Научно-методический электронный журнал «Концепт». –2019. –№6 (июнь). – <http://e-koncept.ru/2019/193042.htm>.
2. Криптовалюты и блокчейн как атрибуты новой экономики // Евразийская экономическая комиссия, Москва, 2019. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.eurasiancommission.org/ru](http://www.eurasiancommission.org/ru).
3. Годовой отчет о деятельности международного финансового центра «Астана». 2019. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.aifc.kz](http://www.aifc.kz).
4. «Invest Online» - инновационная система для удобного и простого инвестирования средств// Информационное сообщение. 2019. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)
5. Окончательно решить вопрос с криптовалютами призвали депутаты. – 2018. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Сетевое издание «Zakon.kz»

*Информация об авторе:*

Цвингер Ирина Геннадьевна, Северо-Казахстанский государственный университет имени М. Козыбаева, старший преподаватель кафедры «Финансы и менеджмент». E-mail: [igcvinger@mail.ru](mailto:igcvinger@mail.ru)

Cvinger Irina, North Kazakhstan State University named after M. Kozybayev, senior lecturer, department of «Finance and management». E-mail: [igcvinger@mail.ru](mailto:igcvinger@mail.ru).

УДК 336.7

## **СОВРЕМЕННЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА**

***Шипунова В.В., Жукова А.О.***

*Сибирский государственный индустриальный университет (г. Новокузнецк, Россия)*

Аннотация: Современное состояние банковской сферы характеризуется постоянными изменениями, основу которых составляют динамично развивающиеся финансовые технологии. В статье рассмотрены новые финансовые технологии: искусственный интеллект, биометрия, блокчейн. Определена важность развития кибербезопасности для банковского сектора.

Ключевые слова: Банковский сектор, биометрия, безопасность, блокчейн, искусственный интеллект, роботизация, финансовые технологии.

## **MODERN INFORMATION BANKING TECHNOLOGIES AND THEIR INFLUENCE ON THE SECURITY OF THE BANKING SECTOR**

***Shipunova V.V., Zhukova A.O.***

*Siberian State Industrial University (Novokuznetsk, Russia)*

Abstract: The current state of the banking sector is characterized by constant changes, the basis of which is dynamically developing financial technologies. The article discusses new financial technologies: artificial intelligence, biometrics, blockchain. The importance of developing cybersecurity for the banking sector is identified.

Keyword: Artificial intelligence, banking sector, biometrics, blockchain, security, robotics, financial technologies.

В настоящее время становится очевидным, что ускорение темпов технологических изменений является движущей силой в современной финансовой системе. Для банковского сектора, который интегрируют новые финансовые технологии в бизнес-процессы с целью сохранения своего инновационного настроя и гибкости, угрозы кибербезопасности являются одной из главных проблем.

Развитие финансовых технологий, с одной стороны, стало источником новых возможностей, и с другой стороны, вызовом для классических банков. С развитием цифровых технологий происходит рост киберугроз, требующих оперативного и своевременного обнаружения, оценки и разработки соответствующих мер по их предотвращению или минимизации возможных последствий. В связи с этим, у банков появилась необходимость активно содействовать с инновационными компаниями и инвестировать крупные денежные суммы в их деятельность, внедряя новые технологии и разрабатывая собственные FinTech-продукты, не только для увеличения качества, скорости и доступности банковских услуг, но и для противодействия киберугрозам.

Большое количество финансовых инструментов с каждым годом модифицируется. Искусственный интеллект, биометрия, блокчейн – это всего лишь несколько вещей, меняющих ландшафт информационной безопасности.

Внедрение в работу банка искусственного интеллекта – одна из активно развивающихся технологий. Искусственный интеллект представляет собой новый способ повышения производительности при одновременной минимизации традиционных повторяющихся, трудоемких процессов. Это позволит банкам автоматизировать оказание банковских услуг и существенно снизить вклад человеческих ресурсов, а также ускорить время получения информации из данных, увеличить объем информации, упростить ее обработку для быстрого принятия эффективных решений, и выявить мошеннические транзакции.

Потребители, в свою очередь, получают более качественные и персонализированные рекомендации от службы поддержки в реальном времени, а также более грамотно управляют персональными финансами и инвестициями.

Все больше банковских организаций используют искусственный интеллект для запуска цифровых личных помощников и чат-ботов, которые произвели революцию в сфере обслуживания клиентов и делового общения.

Шведская финансовая индустрия уже была пионером в онлайн-банкинге, теперь она прокладывает дорогу использованию искусственного интеллекта. Чат-бот для клиентов Аида от одного из крупнейших банков Швеции помогает клиентам решать вопросы с картами, запрашивать счета и бронировать встречи [1].

Со временем искусственный интеллект обеспечит банковскую индустрию расширенными формами взаимодействия, потенциально выходя за рамки чат-ботов.

Уже в настоящем времени развитие технологий искусственного интеллекта, методов обработки данных, улучшение оцифровки и ускорение транзакций приводит к разработке и распространению более сложных систем робо-консультирования для принятия различных финансовых решений.

При включении когнитивных вычислений, искусственного интеллекта (ИИ) роботов можно обучить работать автономно. Они также могут узнать, как улучшить производительность и точность практически без участия человека. Кроме того, возможности многоязычной языковой обработки и распознавания голоса позволяют роботам взаимодействовать и вести беседы с клиентами.

Например, Банк Токио - Mitsubishi UFJ (MUFG) представил Nao, робота весом 5 кг, разработанного Aldebaran Robotics - французской дочерней компанией японского телекоммуникационного и интернет-гиганта SoftBank. Он оснащен камерой и микрофоном, имеет функции визуального распознавания и дистанционного управления. Робот может распознавать 19 разговорных языков, взаимодействовать и общаться с клиентами и предоставлять ответы на запросы.

Четвёртый по величине банк в Австралии – ANZ использует RPA для обработки функций расчета заработной платы, кредиторской задолженности, обработки ипотеки и управления персоналом [2].

В России роботы пока используются только в экспериментальных проектах – проводят презентации для клиентов в офисах, участвуют в промоакциях. Сфера применения роботов в банковском секторе будет расширяться и затронет в первую очередь специалистов колл-центров в Сбербанке, Альфа-банке и ВТБ.

Способный анализировать огромные объемы данных о внутренних и скрытых угрозах, искусственный интеллект коренным образом меняет подход к кибербезопасности, сокращая время отклика, ускоряя нейтрализацию угроз и предотвращая аналогичные инциденты в будущем, что помогает аналитикам служб безопасности опережать угрозы даже при недостатке ресурсов.

Банки рассматривают физическую и поведенческую биометрию как более надежное и удобное средство проверки личности. Биометрия выступает компромиссом между обеспечением максимальной безопасности для защиты финансовых данных потребителей и предоставлением простого и понятного обслуживания клиентов [3].

Биометрическая технология обеспечивает надежный и быстрый метод аутентификации. Биометрическая идентификация предлагает множество преимуществ, однако следует учитывать и недостатки: в отличие от PIN-кодов или паролей, которые могут быть изменены в случае взлома, биометрические идентификаторы человека уникальны. При ухудшении биометрических идентификаторов – отпечатков пальцев, радужной оболочки глаза, лица и аутентификация голоса, биометрическая система может ложно идентифицировать субъект. Отдельные кредитные организации намерены использовать биометрическую идентификацию не только для распознавания клиента по лицу и голосу в целях обеспечения безопасности проведения операций, но и для социометрии, которая позволит подстраивать коммуникации с клиентом под его психологический профиль.

В эпоху участившихся киберпреступлений, высокоустойчивая к мошенническим схемам, система защиты и аутентификации практически любого типа операций, уже существует. Эта технология, лежащая в основе цифровых валют, как биткоин, представляет собой цепочку блоков транзакций и называется блокчейн.

Блокчейн представляет собой технологию распределенных баз данных, которая основывается на постоянно продлеваемой цепочке записей, данные о которых нельзя изменить или удалить.

Блокчейн станет причиной радикальной реструктуризации отрасли. Данная технология может бросить вызов классическим банкам тем, что с её приходом в финансовую индустрию не будет сворок между операциями и пользователи смогут проводить финансовые операции напрямую друг с другом с помощью Интернета без привлечения централизованной третьей стороны, каким является банк.

Для обеспечения защиты информации и предотвращения хакерских атак ряд крупных банковских организаций при участии финансовых регуляторов уже инициировали проекты по созданию специализированных платформ в области блокчейна.

Блокчейн-технология может значительно удешевить инфраструктуру отрасли финансовых услуг, поскольку она устраняет целый пласт накладных расходов, связанных с подтверждением аутентичности. Сокращается потребность в посредниках, которые включаются в операцию и взимают плату за участие. Данная технология высокоустойчива к фальсификации, взлому, пересмотру и краже внутренней информации [4].

Мировой банковский сектор пытается адаптироваться и применять новые финансовые технологии, параллельно обеспечивая киберустойчивость – готовность кредитно-финансовой сферы гарантировать финансовую стабильность и операционную надежность в условиях реализации кибератак. Изошренность методов, способов и средств совершения кибератак требует от регуляторов оперативности использования инновационных цифровых технологий и методов работы.

Проекты в области блокчейна, искусственного интеллекта, роботизации, биометрии [6] в России находятся на этапе проработки и только начинают внедряться в банковский сектор.

Еще в 2016 году представители Банка России и крупнейших участников финансового рынка страны приняли решение о создании Ассоциации развития финансовых технологий, с целью разработки, внедрения и использования новых технологических решений. Помимо ЦБ учредителями являются такие банки как: ПАО «Сбербанк России», ПАО «Банк ВТБ», АО «Банк ГПБ», АО «Альфа-Банк», ПАО «ФК «Открытие», АО «Тинькофф Банк», АО «Райффайзенбанк». В том же году было инициировано ЦБ создание ЕБС для удаленной идентификации клиентов банков. Она обошлась государству в 247,6 млн. руб., не считая расходов самих банков на оборудование. Оператор системы – ПАО «Ростелеком». В данный момент не наблюдается большого спроса и активности со стороны клиентов к сдаче биометрических данных [5].

Развитие финансового рынка невозможно представить без внедрения и развития финансовых технологий. Новые финансовые технологии [6] не разрушают существующий уклад современных банков, а лишь дополняют их функционал. Банки и финансовые организации становятся более технологичными, результате чего у них появляется возможность предоставлять более надежные, безопасные и качественные услуги населению.

Список использованных источников:

1. The Financial Brand: interesting Chatbots in Banking (Финансовый бренд: интересные чат-боты в банковском деле) [Электронный ресурс] URL: <https://thefinancialbrand.com/71251/chatbots-banking-trends-ai-cx/?internal-link>
2. How robots are changing the face of banking (Как роботы меняют лицо банковского дела) [Электронный ресурс] URL: [http://www.theasianbanker.com/updates-and-articles/how-robots-are-changing-the-face-of-banking?fb\\_comment\\_id=662850143840121\\_925664314225368](http://www.theasianbanker.com/updates-and-articles/how-robots-are-changing-the-face-of-banking?fb_comment_id=662850143840121_925664314225368)
3. A new definition of security. Biometrics in digital banking (Новое определение безопасности. Биометрия в цифровом банкинге) [Электронный ресурс] URL: <https://livebank24.com/biometrics-in-digital-banking/>
4. Технологии финансовых услуг в 2020 году и в дальнейшем: революционные перемены: Блокчейн станет причиной радикальной реструктуризации отрасли [Электронный ресурс] URL: [https://www.pwc.ru/ru/banking/publications/\\_FinTech2020\\_Rus.pdf](https://www.pwc.ru/ru/banking/publications/_FinTech2020_Rus.pdf)
5. Новости цифровой трансформации, телекоммуникаций, вещания и ИТ: Клиенты не распробовали биометрию [Электронный ресурс] URL: <https://www.comnews.ru/content/116814/2019-01-09/klienty-ne-rasprobovali-biometriyu>
6. Жукова А.О. Трансформация банковского сектора под влиянием новых финансовых технологий / А.О. Жукова, науч. руководитель В.В. Шипунова // Наука и молодежь: проблемы, поиски, решения труды Всероссийской научной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых. Под общей редакцией М.В. Темлянцева. Новокузнецк, 2019. С. 167-172.

*Информация об авторах:*

Шипунова Вера Васильевна, Сибирский государственный индустриальный университет, старший преподаватель кафедры экономики, учета и финансовых рынков АБ «Кузнецкбизнесбанк». E-mail: [shipunovav@yandex.ru](mailto:shipunovav@yandex.ru).

Shipunova Vera Vasilievna, Siberian State Industrial University, senior lecturer of the department of economics, accounting and financial markets AB «Kuznetskbusinessbank». E-mail: [shipunovav@yandex.ru](mailto:shipunovav@yandex.ru).

Жукова Алиса Олеговна, Сибирский государственный индустриальный университет, студент направления подготовки «Экономика». E-mail: [alice1998z@mail.ru](mailto:alice1998z@mail.ru).

Zhukova Alisa Olegovna, Siberian State Industrial University, student of the direction of training «Economics». E-mail: [alice1998z@mail.ru](mailto:alice1998z@mail.ru).

Материалы международной научно-практической конференции

17 декабря 2019 года

**«Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных  
экономических условиях»**

Том 1

Материалы изданы в авторской редакции

**Электронное научное издание  
Брянского государственного университета  
имени академика И.Г. Петровского**

Брянск 2020 г.